**SV  
BILAGA III**

**BILAGA V**

**RAPPORTERING AV FINANSIELL INFORMATION**

Innehållsförteckning

Allmänna instruktioner 4

1. Referenser 4

2. Konventioner 6

3. Konsolidering 7

4. Redovisningskategorier för finansiella instrument 7

4.1. Finansiella tillgångar 8

4.2. Finansiella skulder 10

5. Finansiella instrument 10

5.1. Finansiella tillgångar 11

5.2. Redovisat bruttovärde 11

5.3. Finansiella skulder 13

6. Uppdelning per motpart 13

Instruktioner rörande mallar 15

1. Balansräkning 15

1.1. Tillgångar (1.1) 15

1.2. Skulder (1.2) 16

1.3. Eget kapital (1.3) 17

2. Resultaträkning (2) 19

3. Rapport över totalresultat (3) 24

4. Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor (4) 25

5. Uppdelning av lån och förskott som inte är förenade med handel, per produkt (5) 29

6. Uppdelning av lån och förskott som inte är förenade med handel till icke-finansiella företag per Nace-kod (6) 30

7. Finansiella tillgångar som omfattas av nedskrivningar (7) 31

8. Uppdelning av finansiella skulder (8) 31

9. Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden (9) 32

10. Derivat och säkringsredovisning (10 och 11) 35

10.1. Klassificering av derivat efter typ av risk 37

10.2. Belopp som ska rapporteras för derivat 38

10.3. Derivat som klassificeras som ’ekonomiska säkringar’ 40

10.4. Uppdelning av derivat per motpartssektor 40

10.5. Säkringsredovisning enligt nationell god redovisningssed (11.2) 41

10.6. Belopp som ska rapporteras för säkringsinstrument som inte är derivat (11.3 och 11.3.1) 41

10.7. Säkrade poster i säkringar av verkligt värde (11.4) 41

11. Förändringar i reserveringar och avsättningar för kreditförluster (12) 42

11.1. Förändringar i reserveringar för kreditförluster och nedskrivning av egetkapitalinstrument enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD (12.0) 42

11.2. Förändringar i reserveringar och avsättningar för kreditförluster (12.1) 43

11.3. Överföringar mellan nedskrivningsstadier (rapportering av bruttobelopp) (12.2) 45

12. Erhållna säkerheter och garantier (13) 46

12.1. Uppdelning av säkerheter och garantier per lån och förskott som inte innehas för handel (13.1) 46

12.2. Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen] (13.2) 47

12.3. Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerat (13.3) 47

13. Verkligt värde-hierarki: Finansiella instrument till verkligt värde (14) 47

14. Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar (15) 48

15. Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (16) 48

15.1. Ränteintäkter och räntekostnader per instrument och motpartssektor (16.1) 49

15.2. Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet, per instrument (16.2) 50

15.3. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel och på finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, per instrument (16.3) 50

15.4. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel och på finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, per risk (16.4) 51

15.5. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, per instrument (16.4.1) 51

15.6. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument (16.5) 52

15.7. Vinster eller förluster från säkringsredovisning (16.6) 52

15.8. Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar (16.7) 53

16. Avstämning mellan den sammanställda redovisningen och konsoloideringen enligt kapitalkravsförordningen (17). 53

17. Nödlidande exponeringar (18) 53

18. Exponeringar med anstånd (19) 59

19. Geografisk uppdelning (20) 63

19.1. Den geografiska uppdelningen efterverksamhetens lokalisering (20.1–20.3) 63

19.2. Geografisk uppdelning efter motparten hemvist (20.4-20.7) 63

20. Materiella och immateriella tillgångar: tillgångar som ingår i leasing (21) 64

21. Kapitalförvaltning, förvaringstjänster och andra tjänster (22) 65

21.1. Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet (22.1) 65

21.2. Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls (22.2) 66

22. Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag (30) 67

23. Närstående parter (31) 68

23.1. Närstående parter: förfallna belopp och utestående fordringar från (31.1) 68

23.2. Närstående parter: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med (31.2) 68

24. Koncernstruktur (40) 69

24.1. Koncernstruktur: ’enhet-för-enhet’ (40.1) 69

24.2. Koncernstruktur: ’instrument-för-instrument’ (40.2) 71

25. Verkligt värde (41) 71

25.1. Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde 71

25.2. Användning av alternativet med verkligt värde (41.2) 71

26. Materiella och immateriella tillgångar: redovisat värde per värderingsmetod (42) 71

27. Reserveringar (43) 72

28. Förmånsbestämda planer och ersättningar till anställda (44) 72

28.1. Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer (44.1) 72

28.2. Förändringar i förmånsbestämda förpliktelser (44.2) 72

28.3. Memorandumposter [relaterade till personalkostnader] (44.3) 73

29. Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (45) 73

29.1. Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per redovisningskategori (redovisningsportfölj) (45.1) 73

29.2. Vinster eller förluster till följd borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar (45.2) 73

29.3. Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader (45.3) 73

30. Rapport över förändringar i eget kapital (46) 74

Indelning av exponeringsklasser och motpartssektorer 74 74

**DEL 1**

# Allmänna instruktioner

1. Referenser
2. I denna bilaga finns ytterligare anvisningar för hur de mallar för finansiell information (nedan kallade Finrep) som ingår i bilagorna III och IV till denna förordning ska fyllas i. Denna bilaga kompletterar de anvisningar som ges i form av referenser i mallarna i bilagorna III och IV.
3. Institut som använder nationella redovisningsstandarder som är kompatibla med IFRS (kompatibel nationell god redovisningssed) ska tillämpa de gemensamma instruktioner och de IFRS-instruktioner som anges i denna bilaga, om inte annat sägs. Detta påverkar inte kompatibel nationell god redovisningsseds efterlevnad av kraven i direktiv 86/635EEG (nedan kallat BAD). Institut som använder sig av nationell god redovisningssed som inte är kompatibel med IFRS eller som ännu inte gjorts kompatibel med kraven i IFRS 9 ska tillämpa de gemensamma instruktioner och de instruktioner enligt BAD som anges i denna bilaga, om inte annat sägs.
4. Dataposterna i mallarna ska ställas upp i enlighet med reglerna för redovisning, kvittning och värdering inom ramen för tillämpliga redovisningsregler, så som detta begrepp definieras i artikel 4.1.77 i förordning (EU) nr 575/2013.
5. Instituten ska endast skicka in de delar av mallarna som rör
6. tillgångar, skulder, eget kapital, intäkter och kostnader som redovisas av institutet,
7. exponeringar och verksamheter utanför balansräkningen som berör institutet,
8. transaktioner utförda av institutet,
9. värderingsregler, inbegripet metoder för skattning av reserveringar för kreditrisker, som tillämpas av institutet.
10. I bilagorna III och IV samt i denna bilaga gäller följande definitioner:
11. kapitalkravsförordningen: Förordning (EU) nr 575/2013
12. IAS eller IFRS: internationella redovisningsstandarder: som definieras i artikel 2 i IAS-förordningen, nr 1606/2002[[1]](#footnote-2), som har antagits av kommissionen.
13. Europeiska centralbankens BSI-förordning eller ECB/2013/33: Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 1071/2013[[2]](#footnote-3).
14. Nace-förordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006[[3]](#footnote-4).
15. Nace-kod: koder i Nace-förordningen
16. BAD: rådets direktiv 86/635/EEG[[4]](#footnote-5).
17. redovisningsdirektivet: Direktiv 2013/34/EU[[5]](#footnote-6).
18. nationell god redovisningssed: nationella allmänt godtagna redovisningsprinciper som tagits fram i enlighet med BAD.
19. SMF: mikroföretag samt små och medelstora företag enligt definitionen i kommissionens rekommendation C(2003)1422[[6]](#footnote-7).
20. ISIN-kod: den internationella identifieringskod för värdepapper som tilldelas värdepapper. Koden består av tolv alfanumeriska tecken och är unik för en värdepappersemission.
21. LEI-kod: den globala identifieringskoden för juridiska personer, ett unikt nummer som identifierar en part i en ekonomisk transaktion.
22. nedskrivningsstadier: kategorier av nedskrivning, enligt definitionen i IFRS 9.5.5. 1:a stadiet: nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.5. 2:a stadiet: nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.3. 3:e stadiet: nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar, enligt definitionen i bilaga A till IFRS 9.
23. Konventioner
24. I bilagorna III och IV innebär en datapost som är skuggad i grått att denna inte efterfrågas eller inte är möjlig att rapportera. I bilaga IV innebär en rad eller kolumn vars referenser är skuggade i svart att tillhörande dataposter inte ska skickas in av de institut som följer de referenser som anges i denna rad eller kolumn.
25. Mallarna i bilagorna III och IV innehåller implicita valideringsregler som fastställs i själva mallarna genom användning av konventioner.
26. Parenteser i en malls postrubrik betyder att denna post ska subtraheras för att en totalsumma ska erhållas. Det betyder dock inte att den ska rapporteras som ett negativt tal.
27. Poster som ska rapporteras med negativa tal anges i de sammanställda mallarna med ett ’(–)’ i början av rubriken, t.ex. ’(–) Egna aktier’.
28. I datapostmodellen (DPM) för de mallar för rapportering av finansiell information som beskrivs i bilagorna III och IV har varje datapost (cell) en ’baspost’ som tilldelas attributet ’kredit/debet’. På detta sätt säkerställs att alla företag som rapporterar dataposter följer teckenkonventionen och att man vet om en datapost är ’kredit’ eller ’debet’.
29. Rent schematiskt fungerar detta som tabell 1 visar.

*Tabell 1 Konvention för kredit/debet, positiva tal och minustecken*

| **Variabel** | **Kredit**  **/Debet** | **Saldo**  **/Förändring** | **Rapporterad siffra** |
| --- | --- | --- | --- |
| Tillgångar | Debet | Tillgångar, saldo | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Ökning av tillgångar | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Negativt saldo för tillgångar | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Minskning av tillgångar | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Kostnader | Kostnader, saldo | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Ökning av kostnader | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Negativt kostnadssaldo (inkluderar återföringar) | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Minskning av kostnader | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Skulder | Kredit | Skulder, saldo | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Ökning av skulder | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Negativt skuldsaldo | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Minskning av skulder | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Aktier | Eget kapital, saldo | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Ökning av eget kapital | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Negativt saldo för eget kapital | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Minskning av eget kapital | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Intäkter | Intäkter, saldo | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Ökning av intäkter | Positiv (’Normal’, inget tecken behövs) |
| Negativt intäktssaldo (inkluderar återföringar) | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |
| Minskning av intäkter | Negativ (Minustecken ’–’ behövs) |

1. Konsolidering
2. Om inte annat anges i denna bilaga ska Finrep-mallarna fyllas i i enlighet med kraven på konsolidering under tillsyn som anges i del ett, avdelning II, kapitel 2, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen. Instituten ska redovisa sina dotterföretag, joint ventures och intresseföretag med samma metoder som för konsolidering under tillsyn:
   1. Instituten kan tillåtas eller avkrävas att kapitalandelsmetoden används för innehav i försäkringsdotterbolag och icke-finansiella dotterföretag i enlighet med artikel 18.5 i kapitalkravsförordningen.
   2. Instituten kan tillåtas att använda proportionell konsolidering för finansiella dotterföretag i enlighet med artikel 18.2 i kapitalkravsförordningen.
   3. Instituten kan avkrävas att använda proportionell konsolidering för innehav i joint ventures i enlighet med artikel 18.4 i kapitalkravsförordningen.
3. Redovisningskategorier för finansiella instrument
4. Vid tillämpning av bilagorna III, IV och denna bilaga ska med redovisningskategori avses finansiella instrument som summeras ihop enligt värderingsregler. Dessa summor får inte inbegripa innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag, tillgodohavanden som betalas ut på anfordran och klassificeras som ’Kontanta medel, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel’, eller sådana finansiella instrument som ’Innehas för försäljning’ under posterna ’Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning’ och ’Skulder som ingår i avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning’.
5. Enligt nationell god redovisningssed ska institut som tillåts eller måste tillämpa vissa värderingsregler för finansiella instrument i enlighet med IFRS inrapportera, i den mån des tillämpas, tillämpliga IFRS-redovisningskategorier. Om de värderingsregler för finansiella instrument som instituten tillåts eller måste använda enligt nationell god redovisningssed på grundval av BAD avser värderingsregler i IAS 39 ska instituten lämna in redovisningskategorier grundade på BAD för alla sina finansiella instrument fram till dess att de värderingsregler de tillämpar är i enlighet med IFRS 9.
   1. Finansiella tillgångar
6. Följande redovisningskategorier som grundas på IFRS ska användas för finansiella tillgångar:
7. ’Finansiella tillgångar som innehas för handel’.
8. ’Finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet’.
9. ’Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet’.
10. ’Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat’.
11. ’Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde’.
12. Följande redovisningskategorier som grundas på nationell god redovisningssed ska användas för finansiella tillgångar:
13. ’Finansiella tillgångar förenade med handel’.
14. ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet’.

(c) ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital’.

(d) ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod’.

(e) ’Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat’.

1. ’Finansiella tillgångar förenade med handel’ innefattar alla finansiella tillgångar som klassificeras som förenade med handel enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD. Oavsett vilken värderingsmetod som används enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska alla derivat med positivt saldo för det rapporterande institutet som inte klassificeras som säkringsredovisning i enlighet med punkt 22 i denna del rapporteras som finansiella tillgångar förenade med handel. Denna klassificering ska också gälla för derivat som enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD inte redovisas i balansräkningen, eller derivat där endast har förändringarna i verkligt värde redovisas i balansräkningen eller derivat som används som ekonomiska säkringar enligt definitionen i del 2 punkt 137 i denna bilaga.
2. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska när det gäller finansiella tillgångar ’kostnadsbaserade metoder’ innefatta sådana värderingsregler enligt vilka skuldinstrumentet värderas till anskaffningsvärde plus upplupen ränta minus nedskrivningar.
3. Enligt nationell redovisningssed grundad på BAD omfattar ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat värderade enligt en kostnadsbaserad metod’ dels finansiella instrument som värderas med en kostnadsbaserad metod, dels instrument som värderas till lägsta värdets princip (’LVP’) på icke fortlöpande basis (moderat LVP) oavsett deras faktiska värdering på referensdagen. Tillgångar som värderas till moderat LVP är tillgångar på vilka LVP endast tillämpas under särskilda omständigheter. I tillämpliga redovisningsregler föreskrivs för dessa omständigheter, såsom nedskrivning, en utdragen minskning av verkligt värde jämfört med anskaffningskostnaden eller ändrade avsikter från företagsledningens sida.
4. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska ’Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat’ innefatta finansiella tillgångar som inte inkluderas i andra redovisningskategorier. Denna redovisningskategori innefattar bland annat finansiella tillgångar värderade till LVP på fortlöpande basis (’strikt LVP’). Tillgångar som värderats till strikt LVP är tillgångar för vilka tillämpliga redovisningsregler antingen föreskriver inledande och efterföljande värdering till LVP, eller en första värdering till anskaffningsvärde och den efterföljande värderingen till LVP.
5. Oavsett deras värderingsmetoder rapporteras innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag som inte är helt eller proportionellt konsoliderade enligt reglerna om konsolidering under tillsyn, i ’Innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag’, utom då de klassificeras som att de innehas för handel i enlighet med IFRS 5.
6. ’Derivat – säkringsredovisning’ ska innefatta derivat med ett positivt saldo för det rapporterande institutet som innehas för säkringsredovisning enligt IFRS. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD klassificeras derivat i handelslagret som derivat som innehas för säkringsredovisning endast om det finns särskilda redovisningsregler för derivat i handelslager i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD och derivaten minskar risken för en annan position i handelslagret.
   1. Finansiella skulder
7. Följande redovisningskategorier som grundas på IFRS ska användas för finansiella skulder:
8. ’Finansiella skulder som innehas för handel’.
9. ’Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet’.
10. ’Finansiella skulder som värderas till upplupet anskaffningsvärde’.
11. Följande redovisningskategorier grundade på nationell god redovisningssed ska användas för finansiella skulder:

(a) ’Finansiella skulder förenade med handel’.

(b) ’Finansiella skulder som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod’.

1. ’Finansiella skulder förenade med handel’ innefattar alla finansiella skulder som klassificeras som förenade med handel enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD. Oavsett vilken värderingsmetod som används enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska alla derivat med negativt saldo för det rapporterande institutet som inte klassificeras som säkringsredovisning i enlighet med punkt 26 i denna del rapporteras som finansiella skulder förenade med handel. Denna klassificering ska också gälla för derivat som enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD inte redovisas i balansräkningen, eller derivat där endast har förändringarna i verkligt värde redovisas i balansräkningen eller derivat som används som ekonomiska säkringar enligt definitionen i del 2 punkt 137 i denna bilaga.
2. ’Derivat – säkringsredovisning’ ska innefatta derivat med ett negativt saldo för det rapporterande institutet som innehas för säkringsredovisning enligt IFRS. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD klassificeras derivat i handelslagret som säkringsredovisning endast om det finns särskilda redovisningsregler för derivat i handelslager i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD och derivaten minskar risken för en annan position i handelslagret.
3. Finansiella instrument
4. Vid tillämpning av bilagorna III, IV och denna bilaga ska med ’redovisat värde’ avses det belopp som rapporteras i balansräkningen. I det redovisade värdet för finansiella instrument ska även ingå upplupen ränta. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade värdet för derivat utgöra antingen det redovisade värdet enligt nationell god redovisningssed inklusive upplupna kostnader/intäkter, premiebelopp och avsättningar i tillämpliga fall, eller vara lika med noll om derivat inte redovisas i balansräkningen.
5. Om de redovisas enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska upplupna inkomster och förutbetalda kostnader för finansiella instrument, inklusive upplupen ränta, premier, rabatter eller transaktionskostnader rapporteras tillsammans med instrumentet och inte som övriga tillgångar eller skulder.
6. Om det är tillämpligt enligt nationell god redovisningssed grundat på BAD ska ’Nedsättningar för handelspositioner värderade till verkligt värde’ rapporteras. Nedsättningarna minskar värdet på tillgångar som är förenade med för handel och ökar värdet på skulder som är förenade med handel.
   1. Finansiella tillgångar
7. Finansiella tillgångar ska delas upp i följande typer av instrument: ’Kontanta medel’, ’Derivat’, ’Egetkapitalinstrument’, ’Räntebärande värdepapper’ och ’Lån och förskott’.
8. ’Räntebärande värdepapper’ är skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning.
9. ’Lån och förskott’ är sådana skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper. Häri ingår ’lån’ enligt definitionen i Europeiska centralbankens BSI-förordning, liksom sådana förskott som inte kan betraktas som ’lån’ enligt Europeiska centralbankens BSI-förordning. ’Förskott som inte är lån’ beskrivs mer utförligt i del 2 punkt 85 g i denna bilaga.
10. I Finrep ska ’Skuldinstrument’ således omfatta ’lån och förskott’ och ’räntebärande värdepapper’.
    1. Redovisat bruttovärde
11. Med ett skuldinstruments redovisade bruttovärde avses följande:
    1. Enligt IFRS och nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade bruttovärdet för skuldinstrument som värderas till verkligt värde via resultatet och inte innehas för handel eller är förenade med handel, bero på huruvida instrumentet klassificeras som presterande (icke-nödlidande) eller nödlidande. För presterande skuldinstrument ska det totala redovisade värdet vara det verkliga värdet. För nödlidande skuldinstrument ska det redovisade värdet brutto vara det verkliga värdet efter tillägg av eventuella ackumulerade negativa förändringar i verkligt på grund av kreditrisk, enligt definitionen i del 2 punkt 69 i denna bilaga. Vid beräkning av redovisat bruttovärde ska skuldinstrumenten värderas vart och ett för sig.
    2. För skuldinstrument som redovisas till upplupet anskaffningsvärde eller verkligt värde via övrigt totalresultat ska redovisat bruttovärde enligt IFRS vara det redovisade värdet före förlustreserver.
    3. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade bruttovärdet av nedskrivna tillgångar för skuldinstrument som klassificeras som ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod’ vara lika med det redovisade värdet före särskilda reserver för kreditrisk. Det redovisade bruttovärdet för ej nedskrivna tillgångar ska vara det redovisade värdet före allmänna avsättningar för kreditrisk och allmänna avsättningar för bankrisk, om dessa påverkar det redovisade värdet.
    4. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade bruttovärdet för skuldinstrument som klassificeras som ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital’ bero på huruvida dessa finansiella tillgångar omfattas av nedskrivningskrav. Om de omfattas av nedskrivningskrav ska det redovisade bruttovärdet vara det redovisade värdet före ackumulerade nedskrivningar i enlighet med kraven i led c ovan och ej nedskrivna tillgångar, eller eventuella ackumulerade nedskrivningar enligt kraven i led c ovan för nedskrivna och ej nedskrivna tillgångar eller ackumulerade förändringar i verkligt värde som anses som nedskrivningar. Om dessa finansiella tillgångar inte omfattas av nedskrivningskrav ska det redovisade bruttovärdet av dessa finansiella tillgångar vara det verkliga värdet för presterade exponeringar, och för nödlidande exponeringar det verkliga värdet efter tillägg av ackumulerade justeringar för negativt verkligt värde på grund av kreditrisk.
    5. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade bruttovärdet av skuldinstrument värderade med strikt eller moderat LVP vara anskaffningsvärdet när de redovisas med den kostnadsbaserade metoden under rapporteringsperioden. Om dessa skuldinstrument värderas till marknadsvärde ska det redovisade bruttovärdet vara marknadsvärdet före värdejusteringar till följd av kreditrisk.
    6. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska det redovisade bruttovärdet för skuldinstrument som rapporteras i kategorin ’Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat’, enligt andra värderingsmetoder än LVP, vara det redovisade värdet före värderingsjusteringar som uppfyller kraven för att vara nedskrivningar.
    7. För finansiella tillgångar som är förenade med handel i enlighet med god redovisningssed grundad på BAD eller som innehas som tillgångar för handel enligt IFRS ska det redovisade bruttovärdet vara det verkliga värdet. Om god redovisningssed grundad på BAD kräver nedsättningar av instrumentförenade med handel och instrument värderade till verkligt värde ska det finansiella instrumentets redovisade värde vara det verkliga värdet före dessa nedsättningar.
    8. Finansiella skulder
12. Finansiella skulder ska delas upp i följande typer av instrument: ’Derivat’, ’Korta positioner’, ’Inlåning’, ’Emitterade räntebärande värdepapper’ och ’Övriga finansiella skulder’.
13. Vid tillämpning av bilagorna III, IV och denna bilaga gäller definitionen av ’inlåning’ i bilaga II del 2 i Europeiska centralbankens BSI-förordning.
14. Emitterade räntebärande värdepapper är skuldinstrument som emitterats av institutet som värdepapper och som inte är inlåning i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning.
15. ’Övriga finansiella skulder’ omfattar alla finansiella skulder undantaget derivat, korta positioner, inlåning och emitterade räntebärande värdepapper.
16. Enligt IFRS ska ’Övriga finansiella skulder’ innefatta utställda finansiella garantier om dessa värderas antingen till verkligt värde via resultatet [IFRS 9.4.2.1 a] eller till det värde som uppgavs då lånet ursprungligen redovisades efter avdrag för ackumulerad amortering [IFRS 9.4.2.1 c ii]. Gjorda låneåtaganden ska rapporteras som ’Övriga finansiella skulder’ om de identifieras som finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet [IFRS 9.4.2.1 a] eller om de är löfte om ett lån till en ränta som ligger under marknadsränta [IFRS 9.2.3 c, IFRS 9.4.2.1 d].
17. Om låneåtaganden, finansiella garantier och andra gjorda åtaganden värderas till verkligt värde via resultatet ska alla förändringar av det verkliga värdet, inbegripet förändringar på grund av kreditrisk, rapporteras som ’övriga finansiella skulder’ och inte som avsättningar för ’Gjorda åtaganden och lämnade garantier’.
18. ’Övriga finansiella skulder’ ska även innefatta utdelningar som förfallit till betalning, belopp att betala för poster som är under avveckling eller i transit, samt belopp att betala som avser framtida avvecklingar av för värdepapperstransaktioner eller valutatransaktioner (om belopp som ska betalas för transaktioner redovisas före betalningsdagen).
19. Uppdelning per motpart
20. Om en uppdelning per motpart krävs ska följande typer av motparter användas:
21. Centralbanker.
22. Offentlig sektor: nationella regeringar, statliga och regionala myndigheter samt lokala myndigheter, däribland administrativa organ och icke-kommersiella företag, dock undantaget offentliga företag och privata företag som ägs av dessa administrativa organ och har kommersiell verksamhet (dessa ska rapporteras under ’kreditinstitut’, ’övriga finansiella företag’ eller ’icke-finansiella företag’ beroende på deras verksamhet); socialförsäkringsfonder och internationella organisationer såsom Europeiska unionens institutioner, Internationella valutafonden och Banken för internationell betalningsutjämning.
23. Kreditinstitut: alla institut som omfattas av definitionen i artikel 4.1.1 i kapitalkravsförordningen (företag vars verksamhet består i att från allmänheten ta emot insättningar eller andra återbetalbara medel och att bevilja krediter för egen räkning) och multilaterala utvecklingsbanker.
24. Övriga finansiella företag: alla finansiella företag och kvasibolag som inte är kreditinstitut, såsom värdepappersföretag, värdepappersfonder, försäkringsbolag, pensionsfonder, fondbolag och clearingorganisationer liksom återstående finansiella mellanhänder och finansiella serviceföretag och koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag.
25. Icke-finansiella företag: företag och kvasibolag som inte ägnar sig åt finansförmedling utan huvudsakligen åt produktion av handelsvaror och icke-finansiella tjänster i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning.
26. Hushåll: individer eller grupper av individer som konsumenter, som producenter av varor och icke-finansiella tjänster uteslutande för egen slutlig användning, samt som producenter av handelsvaror och icke-finansiella och finansiella tjänster, såvida verksamheten inte liknar den som bedrivs av kvasibolag. Här ingår hushållens ideella organisationer (NPISH/HIO) som betjänar hushåll och som främst ägnar sig åt produktion av varor och tjänster avsedda för specifika grupper av hushåll utanför marknaden.
27. Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificering av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beviljande av exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar efter typ av motpart, land där motparten har sin hemvist samt Nace-kod styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären.
28. De direkta motparterna för följande transaktioner ska vara följande:
29. För lån och förskott, den direkta låntagaren. För kundfordringar ska den direkta låntagaren vara den motpart som är skyldig att betala fordringarna, utom vid transaktioner med regress, då den direkta låntagaren ska vara överföraren av fordringarna om det rapporterande institutet inte i allt väsentligt tar på sig hela den risk och avkastning som ägandet av de överförda fordringarna medför.
30. För räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument, emittenten av värdepappren.
31. För inlåning, insättaren.
32. För korta positioner, motparten i värdepapperslånetransaktionen eller repan.
33. För derivat, den direkta motparten i derivatkontraktet. För centralt clearade OTC-derivat ska den direkta motparten vara den clearingorganisation som är central motpart. Uppdelningen av motparter för kreditriskderivat görs efter den sektor som motparten i kontraktet (köpare eller säljare av skydd) tillhör.
34. För lämnade finansiella garantier ska motparten vara den direkta motparten i det garanterade skuldinstrumentet.
35. För låneåtaganden och andra gjorda åtaganden, den motpart vars kreditrisk påtas av det rapporterande institutet.
36. För låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna åtaganden, garanten eller den motpart som har tillhandahållit det rapporterande institutet åtagandet.

**DEL 2**

# Instruktioner rörande mallar

1. Balansräkning
   1. Tillgångar (1.1)
2. ’Kontanta medel’ ska omfatta innehav av inhemska och utländska sedlar och mynt som är i omlopp som är vanliga vid betalningar.
3. ’Kassabehållning hos centralbanker’ ska omfatta behållning hos centralbanker som utbetalas på anfordran.
4. ’Andra avistamedel’ ska omfatta behållning hos kreditinstitut som utbetalas på anfordran.
5. ’Innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag’ ska omfatta innehav i sådana intresseföretag, joint ventures och dotterföretag som inte är fullt eller proportionellt konsoliderade enligt reglerna om konsolidering under tillsyn, utom om de ska klassificeras som att de innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5, oavsett hur de värderas, inbegripet om redovisningsstandarder tillåter dem att ingå i de olika redovisningskategorier som används för finansiella instrument. Det redovisade värdet av innehav som redovisas med kapitalandelsmetoden ska innefatta hänförlig goodwill.
6. Tillgångar som inte utgör finansiella tillgångar och som på grund av sin natur inte kan klassificeras som specifika poster på balansräkningen ska rapporteras under ’Övriga tillgångar’. Övriga tillgångar ska bland annat innefatta guld, silver och andra råvaror, även i de fall de innehas för handel.
7. Enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det redovisade värdet av återköpta egna aktier rapporteras som ’övriga tillgångar’ om redovisning som tillgång är tillåtet enligt tillämplig nationell god redovisningssed.
8. ’Anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning’ ska ha samma innebörd som i IFRS 5.
   1. Skulder (1.2)
9. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska avsättningar för eventuella förluster till följd av den ineffektiva delen av portföljsäkringsförhållandet rapporteras i raden ’Derivat – säkringsredovisning’ om förlusten uppkommer från värderingen av säkringsderivatet, eller i raden ’Förändringar i verkligt värde för säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk’ om förlusten uppkommer från värdering av den säkrade positionen. Om det inte går att göra åtskillnad mellan förlusten som uppkommer från värdering av säkringsderivatet och förluster som uppkommer från värdering av den säkrade positionen ska alla avsättningar för eventuella förluster till följd av den ineffektiva delen av portföljsäkringsförhållandet rapporteras i raden ’Derivat – säkringsredovisning’.
10. Avsättningar till ’Pensioner och andra förmånsbestämda förpliktelser efter anställningen’ ska inkludera nettobeloppet av förmånsbestämda förpliktelser.
11. Enligt IFRS omfattar avsättningar för ’Övriga långfristiga ersättningar till anställda’ summan av underskotten i de långfristiga pensionsplanerna enligt IAS 19.153. Den upplupna kostnaden för kortfristiga ersättningar till anställda (IAS 19.11 a), avgiftsbestämda planer (IAS 19.51 a) och ersättningar vid uppsägning (IAS 19.169 a) ska ingå i ’Övriga skulder’.
12. Enligt IFRS ska ’avsättningar för ’Gjorda åtaganden och lämnade garantier’ innehålla avsättningar som hänför sig till alla åtaganden och garantier, oavsett om nedskrivning av dem ska ske i enlighet med IFRS 9 eller avsättningar för dem följer IAS 37 eller om de behandlas som försäkringskontrakt enligt IFRS 4. Skulder som uppkommer från åtaganden och finansiella garantier som värderas till verkligt värde via resultatet ska inte rapporteras som avsättningar även om de beror på kreditrisk, utan som ’övriga finansiella skulder’ i enlighet med del 1 punkt 40 i denna bilaga. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska ”Gjorda åtaganden och lämnade garantier’ innehålla avsättningar som hänför sig till alla åtaganden och garantier.
13. ’Aktiekapital som återbetalas på begäran’ omfattar kapitalinstrument som getts ut av institutet och som inte uppfyller kriterierna för att klassificeras under eget kapital. Instituten ska i denna post inräkna sådana kooperativa aktier som inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som eget kapital.
14. Skulder som inte utgör finansiella skulder och som på grund av sin natur inte kan klassificeras som specifika poster på balansräkningen ska rapporteras under ’Övriga skulder’.
15. Skulder som ingår i avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning ska ha samma innebörd som i IFRS 5.
16. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD omfattar ’Reserver för allmänna risker i bankrörelse’ belopp som har avsatts i enlighet med artikel 38 i BAD. Dessa ska bokföras separat, antingen som skulder under ’avsättningar’ eller under eget kapital som ’övriga reserver’, i enlighet med relevant nationell god redovisningssed.
    1. Eget kapital (1.3)
17. Enligt IFRS ska egetkapitalinstrument som är finansiella instrument innefatta avtal som åsyftas i IAS 32.
18. Enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska ’Kapital som är infordrat men ännu inte inbetalt’ innefatta det redovisade värdet av kapital som getts ut av institutet och har infordrats från tecknarna men inte har betalats på referensdatum. Om kapitalökning som ännu inte har betalats bokförs som en ökning av aktiekapitalet, ska infordrat kapital som ännu inte är inbetalt rapporteras som ’Kapital som är infordrat men ännu inte inbetalt i mall 1.3 och som ’övriga tillgångar’ i mall 1.1. Enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska ännu ej inbetalt kapital inte registreras i mall 1.3 om kapitalökningen endast kan rapporteras efter erhållen betalning från aktieägarna.
19. ’Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument’ ska omfatta egetkapitalkomponenten av sammansatta finansiella instrument (dvs. finansiella instrument som innehåller såväl en skuldkomponent som en egetkapitalkomponent) emitterade av institutet, om dessa delas upp i enlighet med gällande redovisningsregler (inklusive sammansatta finansiella instrument med flera inbäddade derivat vilkas värden är beroende av varandra).
20. ’Andra utfärdade egetkapitalinstrument’ ska omfatta egetkapitalinstrument som är finansiella instrument andra än ’Kapital’ och ’Egetkapitalkomponent i sammansatta finansiella instrument’.
21. ’Övrigt eget kapital’ ska omfatta samtliga egetkapitalinstrument som inte är finansiella instrument, däribland aktierelaterade ersättningar som regleras med egetkapitalinstrument (IFRS 2.10).
22. ’Förändringar i verkligt värde av egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat’ ska innefatta ackumulerade vinster och förluster till följd av förändringar i verkligt värde på innehav i egetkapitalinstrument för vilka den rapporterande enheten oåterkalleligen har valt att redovisa förändringar i verkligt värde i övrigt totalresultat.
23. ’Säkringsineffektivitet i säkringar av verkligt värde för egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat’ ska innefatta den ackumulerade säkringsineffektivitet som uppkommer i säkringar av verkligt värde där den säkrade posten är ett egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Säkringsineffektivitet som rapporteras i denna rad ska vara skillnaden mellan den ackumulerade variationen av det verkliga värdet på det egetkapitalinstrument som rapporteras i ’Förändringar i verkligt värde av egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat [säkrad post]’ och den ackumulerade variationen av det verkliga värdet på det säkringsderivat som rapporteras i ’Förändringar i verkligt värde av egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat [säkringsinstrument]’ [IFRS 9.6.5.3 och IFRS 9.6.5.8].
24. ’Förändringar i verkligt värde av finansiella skulder värderade till verkligt värde via resultatet som kan hänföras till förändringar i deras kreditrisk’ ska innefatta ackumulerade vinster och förluster som redovisas i övrigt totalresultat och som är hänförliga till egen kreditrisk för skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, oavsett om identifieringen skett vid första redovisningstillfället eller senare.
25. ’Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter [effektiv del]’ ska innefatta reserven för omräkning av utländsk valuta för den effektiva delen av såväl gällande säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter som säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter som inte längre gäller då utlandsverksamheten redovisas i balansräkningen.
26. ’Säkringsderivat. Reserv för kassaflödessäkringar [effektiv del]’ ska innefatta reserven för kassaflödessäkringen för den effektiva delen av variationen i verkligt värde för säkringsderivat i en kassaflödessäkring, både för gällande kassaflödessäkringar och kassaflödessäkringar som inte längre gäller.
27. ’Förändringar i verkligt värde av skuldinstrument som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat’ ska innefatta ackumulerade vinster och förluster för skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat, netto efter förlustreserver som värderas per balansdag i enlighet med IFRS 9.5.5.
28. ’Säkringsinstrument [komponenter som inte identifierats]’ ska innefatta ackumulerade förändringar i verkligt värde av alla följande komponenter:
29. En options tidsvärde om förändringen av optionens tidsvärde och realvärde är åtskilda och där endast förändringen i realvärdet identifieras som ett säkringsinstrument [IFRS 9.6.5.15].
30. Terminsdelen av ett terminskontrakt där terminsdelen och avistadelen av det terminskontraktet är åtskilda och där endast förändringen i terminskontraktets avistadel identifieras som säkringsinstrument.
31. Valutabasisspreaden från ett finansiellt instrument där denna spread är åtskild från identifieringen av det finansiella instrumentet som säkringsinstrument [IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16].
32. Enligt IFRS omfattar ’Omvärderingsreserver’ värdet av de reserver som skapades då IAS först tillämpades, och som inte har övergått till andra typer av reserver.
33. ’Övriga reserver’ delas upp i ’Reserver eller ackumulerade förluster från innehav i dotterföretag, joint ventures och intressebolag’ och ’Andra’. ’Reserver eller ackumulerade förluster från innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag som redovisas med kapitalandelsmetoden’ omfattar den ackumulerade summan av intäkter och kostnader skapade genom ovannämnda innehav genom vinst eller förlust från tidigare år om de redovisas med kapitalandelsmetoden. ’Andra’ ska omfatta reserver som inte redovisas separat under andra poster och kan bestå av rättsliga reserver och obligatoriska reservfonder.
34. ’Egna aktier’ ska omfatta alla finansiella instrument som är av typen egetkapitalinstrument som har återköpts av institutet och varken är sålda eller avskrivna, utom om de enligt relevant nationell god redovisningssed grundad på BAD ska rapporteras under ’övriga tillgångar’.
35. Resultaträkning (2)
36. Ränteintäkter och räntekostnader som härrör från finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultatet och från säkringsderivat som klassificeras i kategorin ’säkringsredovisning’ ska antingen rapporteras separat från övriga vinster och förluster under posterna ’ränteintäkter’ respektive ’räntekostnader’ (clean price) eller som del av vinst eller förlust av dessa kategorier av instrument (dirty price). Metoden med clean price eller dirty price ska tillämpas konsekvent för alla finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultatet och för säkringsderivat som klassificeras i kategorin ’säkringsredovisning’.
37. Institut ska rapportera följande poster, som omfattar intäkter och kostnader som avser närstående parter som inte är helt eller proportionellt konsoliderade enligt reglerna om konsolidering under, uppdelade efter redovisningskategorier:
38. ’Ränteintäkter’.
39. ’Räntekostnader’.
40. ’Intäkter från utdelningar’.
41. ’Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet, netto’.
42. ’Modifieringsvinster eller (-) modifieringsförluster, netto’.
43. ’Nedskrivning eller (–) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultatet’.
44. ’Ränteintäkter’. Finansiella tillgångar som innehas för handel’ och ’Räntekostnader. Finansiella skulder som innehas för handel’ ska då clean price används omfatta de belopp som avser de derivat som klassificeras i kategorin ’innehas för handel’ och som är säkringsinstrument ur ekonomisk synvinkel men inte ur redovisningssynvinkel, för att visa korrekt ränteintäkt och räntekostnad för de säkrade finansiella instrumenten.
45. Om clean price används, ska ’Ränteintäkter. Finansiella tillgångar som innehas för handel’ och ’Räntekostnader. Finansiella skulder som innehas för handel’ också omfatta tidsfördelade avgifter och slutlikviden i relation till kreditderivat som värderas till verkligt värde och som används för att hantera kreditrisken i hela eller en del av det finansiella instrumentet som är identifierat som värderat till verkligt värde vid det tillfället [IFRS 9.6.7].
46. ’Ränteintäkter’. Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk’ och räntekostnader. Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk’ och ’Räntekostnader. Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk’ ska om clean price används omfatta belopp som avser de derivat som klassificeras i kategorin ’säkringsredovisning’ och som omfattar ränterisk, inbegripet säkringar av en grupp av poster med riskpositioner som motverkar varandra (säkringar av en nettoposition) vars säkrade risk påverkar olika rader i resultaträkningen. Om den säkrade posten vid clean price genererar ränteintäkter (räntekostnader) ska beloppet rapporteras som en ränteintäkt (räntekostnad) även om det är ett negativt (positivt) belopp. Om den säkrade posten vid clean price genererar ränteintäkter (räntekostnader) ska beloppet rapporteras som en ränteintäkt (räntekostnad) även om det är ett negativt (positivt) belopp.
47. ’Ränteintäkter – övriga tillgångar’ ska omfatta ränteintäkter som inte omfattas av de övriga posterna, såsom ränteintäkter från kassa, tillgodohavanden hos centralbanker, andra avistamedel och anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning, samt nettoränteintäkter från nettotillgångar i förmånsbestämda planer.
48. Enligt IFRS och om inte annat anges i nationell god redovisningssed ska räntor avseende finansiella skulder med en negativ effektiv ränta rapporteras i ’Ränteintäkter på skulder’. Dessa skulder och deras räntor ger upphov till en positiv avkastning för ett institut.
49. ’Räntekostnader – övriga skulder’ ska omfatta räntekostnader som inte omfattas av de övriga posterna, såsom räntekostnader för skulder som ingår i avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning, kostnader som härrör från ökningar av det redovisade värdet av en avsättning när en viss tid har förflutit, eller nettoräntekostnader för förmånsbestämda nettoskulder.
50. Enligt IFRS och om inte annat anges i nationell god redovisningssed ska räntor avseende finansiella tillgångar med en negativ effektiv ränta rapporteras i ’Räntekostnader på tillgångar’. Dessa tillgångar och deras räntor ger upphov till en negativ avkastning för ett institut.
51. Intäkter från utdelningar på egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via resultatet ska rapporteras antingen som ’Intäkter från utdelningar’ separat från andra vinster och förluster från dessa klasser av instrument där clean price används eller som en del av vinster eller förluster från dessa klasser av instrument om dirty price används.
52. Intäkter från utdelningar på egetkapitalinstrument som identifieras som värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat ska omfatta utdelningar som avser instrument som tagits bort från rapporten över finansiell ställning under perioden och utdelningar som avser instrument som innehas vid sutgången av rapportperioden.
53. Intäkter från utdelningar från innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag ska omfatta utdelning från dessa innehav om de redovisas med hjälp av andra metoder än kapitalandelsmetoden.
54. ’Vinster eller (-) förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto’ ska omfatta vinster och förluster efter omvärdering eller borttagande av finansiella instrument som klassificeras som att de innehas för handel. Dessa poster ska också omfatta vinster och förluster för kreditderivat som värderas till verkligt värde via resultatet och som används för att hantera kreditrisken för alla eller delar av ett finansiellt instrument som identifieras som värderat till verkligt värde via resultatet, samt utdelningar och ränteintäkter och räntekostnader för finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel om dirty price används.
55. ’Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som indentifieras som värderade till verkligt värde via resultatet’ ska även omfatta belopp redovisade i resultaträkningen som är hänförliga till egen kreditrisk för skulder som identifieras som värderade till verkligt värde, där redovisning av förändringar i egen kreditrisk i övrigt totalresultat skapar eller förstärker en bristande överensstämmelse i redovisningen [IFRS 9.5.7.8]. Denna post ska även omfatta vinster och förluster i säkrade instrument som är identifierade som värderade till verkligt värde via resultatet och där identifieringen används för att hantera kreditrisk, såväl som ränteintäkter och räntekostnader för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet om dirty price används.
56. ’Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet’ ska inte omfatta vinster på egetkapitalinstrument som en rapporterande enhet valt att redovisa till verkligt värde via övrigt totalresultat [IFRS 9.5.7.1 b].
57. Om en förändring av affärsmodellen leder till en omklassificering av en finansiell tillgång till en annan redovisningskategori ska vinster och förluster från omklassificeringen rapporteras i relevanta rader i den redovisningskategori till vilken den finansiella tillgången omklassificeras, i enlighet med följande:
58. Om en finansiell tillgång omklassificeras från kategorin för värdering till upplupet anskaffningsvärde till redovisningskategorin verkligt värde via resultatet [IFRS 9.5.6.2] ska vinster och förluster till följd av omklassificeringen rapporteras i ’Vinster eller (-) förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto’ eller ’Vinster eller (-) förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, netto’, beroende på vad som är tillämpligt.
59. Om en finansiell tillgång omklassificeras från kategorin för värdering till verkligt värde via övrigt totalresultat till kategorin verkligt värde via resultatet [IFRS 9.5.6.7] ska ackumulerade vinster och förluster som tidigare redovisats i övrigt totalresultat och som omklassificerats till vinster eller förluster rapporteras i ’Vinster eller (-) förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto eller ”Vinster eller (-) förluster för finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, netto’, beroende på vad som är tillämpligt.
60. ’Vinster eller (-) förluster från säkringsredovisning, netto’ ska omfatta vinster och förluster på säkringsinstrument och säkrade poster, inbegripet på säkrade poster som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och som inte är egetkapitalinstrument, i en säkring av verkligt värde i enlighet med IFRS 9.6.5.8. För en kassaflödessäkring ska de även omfatta den ineffektiva delen av variationen i säkringsinstrumentets verkliga värde. Omklassificeringen av en reserv för kassaflödessäkringar eller av av en reserv för säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter ska redovisas på samma rader i ’resultaträkningen’ som de som påverkas av kassaflöden från säkrade poster. ’Vinster eller (-) förluster från säkringsredovisning, netto’ ska även omfatta vinster och förluster från säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter. Denna post ska även omfatta vinster av säkringar av nettopositioner.
61. ’Vinster eller (-) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar, netto’ ska omfatta vinster och förluster till följd av borttagande av icke-finansiella tillgångar, utom om de klassificeras som att de innehas för försäljning eller som innehav i dotterföretag, joint ventures eller intresseföretag.
62. ’Modifieringsvinster eller (-) modifieringsförluster, netto’ ska omfatta belopp från justeringar av det totala redovisade värdet av finansiella tillgångar för att återspegla de omförhandlade eller ändrade avtalsenliga kassaflöden [IFRS 9.5.4.3 och bilaga A]. Modifieringsvinsterna eller modifieringsförlusterna ska inte omfatta modifieringarnas påverkan på värdet av förväntade kreditförluster, som ska rapporteras i ’Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultatet’.
63. ’Avsättningar eller (-) återföring av avsättningar. Gjorda åtaganden och lämnade garantier’ ska omfatta nettokostnaderna i ’resultaträkningen’ för avsättningar för alla åtaganden och garantier inom ramen för IFRS 9, IAS 37 eller IFRS 4 i enlighet med punkt 11 i denna del, eller enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD. Enligt IFRS ska alla förändringar av verkligt värde av åtaganden och finansiella garantier värderade till verkligt värde rapporteras i ’Vinster eller (–) förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto’ Avsättningar omfattar därför nedskrivningsbelopp för åtaganden och garantier för vilka nedskrivningen fastställs i enlighet med IFRS 9; alternativt följer avsättningarna IAS 37 eller behandlas som försäkringsavtal enligt IFRS 4.
64. Enligt IFRS ska ’Nedskrivning eller (–) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultatet’ omfatta alla nedskrivningsvinster eller -förluster för skuldinstrument som uppkommer från tillämpningen av nedskrivningsreglerna i IFRS 9.5.5, oavsett om de förväntade kreditförlusterna i enlighet med IFRS 9.5.5 beräknas för en tolvmånadsperiod eller för återstående löptid, och inbegripet nedskrivningsvinsterna eller -förlusterna för kundfordringar, avtalstillgångar och leasingfordringar [IFRS 9.5.5.15].
65. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska ’Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultatet’ omfatta alla reserveringar och återföring av reserveringar för finansiella instrument värderade enligt kostnadsbaserade metoder som beror på förändringar i kreditvärdighetsbedömningen för gäldenären eller utgivaren, samt, beroende på specifikationerna i den nationella goda redovisningsseden, reserveringar som beror på nedskrivning av finansiella instrument som värderas till verkligt värde via eget kapital och andra värderingsmetoder, inklusive LVP.
66. ’Nedskrivning eller (–) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultatet’ ska även omfatta de bortskrivna belopp – i enlighet med punkterna 72, 74 och 165 b i denna del av bilagan – som överstiger värdet av förlustreserverna vid den tidpunkt då bortskrivningen sker, och därför redovisas som en förlust direkt i resultatet, och som återföringar tidigare bortskrivna belopp som redovisas direkt i resultaträkningen.
67. Den del av resultatet som härrör från dotterföretag, intresseföretag och joint ventures och som redovisas enligt kapitalandelsmetoden enligt reglerna om konsolidering under tillsyn ska rapporteras i ’Andel av vinsten eller (-) förlusten från innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag som redovisas med användning av kapitalandelsmetoden’. I enlighet med IAS 28.10 ska det redovisade värdet av innehavet minskas med det utdelningsbelopp som betalas ut av dessa enheter. Nedskrivning av dessa innehav ska rapporteras i ’(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag)’. Vinster eller förluster från borttagande från rapporten över finansiell ställning av dessa innehav ska rapporteras i enlighet med punkterna 55 och 56 i denna del.
68. ’Vinst eller förlust för anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för avvecklade verksamheter’ ska omfatta det resultat som genereras av anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för avvecklade verksamheter.
69. Enligt IFRS ska vinster eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag rapporteras inom ’Vinst eller (–) förlust före skatt för avvecklade verksamheter, om de betraktas som avvecklade verksamheter enligt IFRS 5. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska dessa vinster och förluster rapporteras i ”Vinster eller (–) förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag, netto’.
70. Rapport över totalresultat (3)
71. ’Vinster eller (-) förluster från säkringsredovisning av egetkapitalinstrument till verkligt värde via övrigt totalresultat ska omfatta förändringar i ackumulerad säkringsineffektivitet i säkringar i verkligt värde där den säkrade posten är ett egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat. Den förändring i ackumulerad säkringsineffektivitet som rapporteras i denna rad ska vara skillnaden mellan förändringarna av variationen av det verkliga värdet av det egetkapitalinstrument som rapporteras i ’Förändringar i verkligt värde av egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat [säkrad post]’ och förändringarna av variationen av det verkliga värdet på det säkringsderivat som rapporteras i ’Förändringar i verkligt värde av egetkapitalinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat [säkringsinstrument]’.
72. ’Säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter [effektiv del]’ ska innefatta förändringen av den ackumulerade reserven för omräkning av utländsk valuta för den effektiva delen av både pågående och avslutade av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter.
73. För säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter och kassaflödessäkringar ska respektive belopp som rapporteras i ’Överfört till resultatet’ omfatta överförda belopp eftersom de säkrade flödena har ägt rum och inte längre förväntas äga rum.
74. ’Säkringsinstrument [komponenter som inte identifierats]’ ska omfatta ackumulerade förändringarna i verkligt värde av alla följande komponenter där dessa inte är identifierade som säkringskomponenter:
75. Optioners tidsvärde.
76. Terminsdelen av terminskontrakt.
77. Valutabasisspreaden i finansiella instrument.
78. För optioner ska de belopp som omklassificerats till resultat och som rapporteras i ’Överfört till resultatet’ omfatta omklassificeringar till följd av optioner som säkrar en transaktionsrelaterad säkrad post och optioner som säkrar en tidsrelaterad säkringspost.
79. ’Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat’ ska omfatta vinster eller förluster från skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat och som inte är nedskrivningsvinster eller -förluster eller valutakursvinster eller förluster, som var och en ska rapporteras i ’(Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning av finansiella tillgångar som inte värderas till verkligt värde via resultatet)’ och i ’Valutakursdifferenser [vinst eller (–) förlust], netto’ i mall 2. Överfört till resultatet’ ska i synnerhet omfatta överföring av resultat till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning eller omklassificering till kategorin värdering till verkligt värde via resultatet.
80. Om en finansiell tillgång omklassificeras från kategorin för värdering till upplupet anskaffningsvärde till värdering till verkligt värde via övrigt totalresultat [IFRS 9.5.6.4] ska de vinster och förluster som uppkommer till följd av omklassificeringen rapporteras i ’Skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat’.
81. Om en finansiell tillgång omklassificeras från kategorin verkligt värde via övrigt totalresultat till kategorin för värdering till verkligt värde via resultatet [IFRS 9.5.6.7] eller kategorin för värdering till upplupet anskaffningsvärde [IFRS 9.5.6.5] ska omklassificerade ackumulerade vinster och förluster som tidigare redovisats i övrigt totalresultat rapporteras var och en för sig i ’Överfört till resultat’, och i ’Andra omklassificeringar’, i det senare fallet med justering av det redovisade värdet av den finansiella tillgången.
82. För alla komponenter i övrigt totalresultat ska ’Andra omklassificeringar’ omfatta överföringar som inte är omklassificeringar från övrigt totalresultat till resultatet eller till det ursprungligen redovisade värdet av säkrade poster, som i fallet med kassaflödessäkringar.
83. Enligt IFRS ska ’Inkomstskatt för poster som inte kommer att omklassificeras’ och ’Inkomstskatt för poster som kan omklassificeras till vinst eller (-) förlust’ (IAS 1.91 b, IG6) rapporteras på separata rader.
84. Uppdelning av finansiella tillgångar per instrument och motpartssektor (4)
85. De finansiella tillgångarna ska delas upp per redovisningskategori och instrument och, vid behov, per motpart. För skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och till upplupet anskaffningsvärde ska det redovisade bruttovärdet av tillgångar och ackumulerade nedskrivningar delas upp efter nedskrivningsstadier.
86. Derivat som rapporteras som tillgångar som är förenade med handel enligt god nationell redovisningssed grundad på BAD omfattar instrument som värderats till verkligt värde och instrument som värderas enligt en kostnadsbaserad metod eller enligt LVP.
87. Vid tillämpning av bilagorna III och IV och denna bilaga ska med ’ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk’ för nödlidande exponeringar avse ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk där den ackumulerade nettoförändringen är negativ. Den ackumulerade nettoförändringen i verkligt värde på grund av kreditrisk ska beräknas genom addering av alla negativa och positiva förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk som har uppkommit sedan skuldinstrumentet redovisades. Detta belopp ska endast rapporteras om adderingen av positiva och negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk resulterar i ett negativt belopp. Värderingen av skuldinstrumenten ska göras för varje enskilt finansiellt instrument. För varje enskilt skuldinstrument ska ’ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde till följd av kreditrisk’ rapporteras till dess instrumentet tas bort från rapporten över finansiell ställning.
88. I bilagorna III och IV och i denna bilaga ska ’ackumulerad nedskrivning’ ha följande betydelse:
89. För skuldinstrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde eller enligt en kostnadsbaserad metod ska ackumulerade nedskrivningar avse det ackumulerade värdet av nedskrivningsförluster, netto för användning och återföring som har redovisats, i tillämpliga fall för respektive nedskrivningsstadium. Ackumulerade nedskrivningar minskar det redovisade värdet av skuldinstrument genom användning av ett konto enligt IFRS och nationell redovisningssed grundad på BAD, eller via direkta minskningar som enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD inte utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning.
90. För skuldinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat enligt IFRS är ackumulerade nedskrivningar summan av förväntade kreditförluster och deras variationer redovisad som en minskning av verkligt värde för ett visst instrument sedan första redovisningstillfället.
91. För skuldinstrument som värderas till verkligt värde via eget kapital och som enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD är föremål för nedskrivningar är ackumulerade nedskrivningar det ackumulerade värdet av nedskrivningsförluster, netto för användning och återföring som redovisats. Minskningen av det redovisade värdet görs antingen genom användning av ett konto eller via en direkt minskning som inte utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning.
92. Enligt IFRS ska ackumulerade nedskrivningar av finansiella tillgångar i var och en av de nedskrivningsstadier som fastställs genom IFRS 9 omfatta reserven för förväntade kreditförluster. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska de omfatta särskilda och allmänna reserveringar för kreditrisk samt allmänna reserveringar för bankrisk om de minskar det redovisade värdet av skuldinstrument. Ackumulerade nedskrivningar ska också omfatta den av kreditrisk motiverade värdejusteringen av finansiella tillgångar enligt LVP.
93. ’Ackumulerade partiella bortskrivningar’ och ’Ackumulerade totala bortskrivningar’ ska omfatta det ackumulerade partiella respektive totala beloppet per referensdagen för kapital och upplupen ränta och avgifter för alla skuldinstrument som dittills tagits bort från rapporten över finansiell ställning enligt någon av metoderna i punkt 74 på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska rapporteras tills alla av de rapporterande institutets rättigheter är utsläckta (genom att preskriptionstiden löpt ut, skulden har efterskänkts eller av andra anledningar) eller skulden har betalats. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför rapporteras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder.
94. Om ett skuldinstrument slutligen är helt bortskrivet till följd av successiva partiella bortskrivningar ska den ackumulerade bortskrivna summan omklassificeras från ’Ackumulerade partiella bortskrivningar’ till kolumnen Ackumulerade totala bortskrivningar”.
95. Bortskrivningar ska utgöra ett borttagande från rapporten över finansiell ställning och avse en finansiell tillgång i dess helhet eller en viss del av tillgången, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet ger upp sin rätt att motta kassaflöden från en del av eller hela denna tillgång, som beskrivs närmare i punkt 72. Bortskrivningar ska omfatta belopp som uppkommer både av minskningar av det redovisade värdet av finansiella tillgångar direkt i resultaträkningen eller minskningar av belopp på reservkonton för kreditförluster mot det redovisade värdet av finansiella tillgångar.
96. Kolumnen ’varav: instrument med låg kreditrisk’ ska omfatta instrument för vilka en låg kreditrisk fastställts på rapporteringsdagen och för vilka institutet antar att kreditrisken inte har ökat betydligt sedan första redovisningstillfället i enlighet med IFRS 9.5.5.10.
97. Kundfordringar i den mening som avses i IAS 1.54 h, avtalstillgångar och leasingfordringar för vilka den förenklade metoden enligt IFRS 9.5.5.15 för skattningen av förlustreserver har tillämpats ska rapporteras inom lån och förskott i mall 4.4.1. Motsvarande förlustreserv för dessa tillgångar ska antingen rapporteras i ’ackumulerad nedskrivning av tillgångar med väsentligt ökad kreditrisk sedan första redovisningstillfället men som inte kreditförsämrats (2:a stadiet)’ eller i ’Ackumulerad nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar (3:e stadiet)’, beroende på om kundfordringarna, avtalstillgångarna eller leasingfordringarna enligt den förenklade metoden anses som kreditförsämrade tillgångar.
98. Köpta eller utgivna finansiella tillgångar som är kreditförsämrade vid första redovisningstillfället ska rapporteras separat i 4.3.1 och 4.4.1. För dessa lån ska ackumulerade nedskrivningar endast omfatta de ackumulerade förändringarna i förväntade kreditförluster för återstående löptid efter det första redovisningstillfället [IFRS 9.5.5.13].
99. I mall 4.5 ska instituten rapportera det redovisade värdet av ’Lån och förskott’ samt ’Räntebärande värdepapper’ som uppfyller kriteriet för ’efterställda skulder’ i punkt 100 i denna del.
100. I mall 4.8 beror den information som ska rapporteras på huruvida ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat’ och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital kan vara föremål för nedskrivningskrav med tillämpning av nationell god redovisningssed grundad på BAD. Om dessa finansiella tillgångar är föremål för nedskrivning ska instituten rapportera information i denna mall som avser det redovisade värdet, det redovisade bruttovärdet av ej nedskrivna tillgångar och nedskrivna tillgångar, ackumulerade bortskrivningar och ackumulerade nedskrivningar. Om dessa finansiella tillgångar inte är föremål för nedskrivningar ska instituten rapportera de ackumulerade negativa förändringarna i verkligt värde till följd av kreditrisk för nödlidande exponeringar.
101. I mall 4.9 ska finansiella tillgångar som värderas till moderat LVP och deras tillhörande värdejusteringar identifieras separat från andra finansiella tillgångar värderade enligt en kostnadsbaserad metod och deras tillhörande nedskrivning. Finansiella tillgångar enligt en kostnadsbaserad metod, inbegripet finansiella tillgångar enligt moderat LVP, ska rapporteras som ej nedskrivna tillgångar om de inte är föremål för några värdejusteringar eller är kopplade till några nedskrivningar, och som nedskrivna tillgångar om de är föremål för värdejusteringar som räknas som nedskrivning eller är kopplade till nedskrivning. Värdejusteringar som kvalificeras som nedskrivningar ska vara kreditriskmotiverade värdejusteringar som återspeglar motpartens försämrade kreditvärdighet. Finansiella tillgångar enligt moderat LVP med en marknadsriskmotiverad värdejustering som återspeglar förändringar i marknadsvillkorens påverkan på tillgångens värde ska inte anses nedskrivna. Ackumulerade kreditrisk- och marknadsriskmotiverade värdejusteringar ska rapporteras separat.
102. I mall 4.10 ska tillgångar som värderats strikt enligt LVP och tillhörande värdejusteringar rapporteras separat från tillgångar enligt andra värderingsmetoder. Finansiella tillgångar enligt strikt LVP och finansiella tillgångar enligt andra värderingsmetoder ska rapporteras som nedskrivna tillgångar om de är föremål för kreditriskmotiverade värdejusteringar enligt definitionen i punkt 80 eller nedskrivningar kopplade till dem. Finansiella tillgångar enligt strikt LVP med marknadsriskmotiverade värdejusteringar, enligt definitionen i punkt 80, ska inte anses nedskrivna. Ackumulerade kreditrisk- och marknadsriskmotiverade värdejusteringar ska rapporteras separat.
103. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska det värde för allmänna reserveringar för bankrisk som ska rapporteras i tillämpliga mallar endast vara den del som påverkar skuldinstrumentets redovisade värde [BAD artikel 37.2].
104. Uppdelning av lån och förskott som inte är förenade med handel, per produkt (5)
105. Lån och förskott som inte innehas för handel ska delas upp per typ av produkt och per motpartssektor för det redovisade värdet och per typ av produkt endast för det redovisade bruttovärdet.
106. Tillgodohavanden som betalas ut på anfordran och som klassificeras som ’Kontanta medel, andra avistamedel och kassabehållning hos centralbanker och annan avistainlåning’ ska också rapporteras i den här mallen, oavsett vilken värderingsmetod som används.
107. Lån och förskott ska delas upp på följande produkter:
108. ’På begäran (avista) och med kort varsel (löpande räkning)’ ska omfatta tillgodohavanden som utbetalas på anfordran, med kort framförhållning (senast vid stängning handelsdagen efter det att begäran gjorts), saldon på bankkonton och motsvarande tillgodohavanden, vilket kan inkludera inlåning över natten för låntagaren (lån som ska återbetalas senast vid stängning handelsdagen efter det att de beviljats), oavsett deras rättsliga form. Det ska även omfatta ’övertrasseringar’ som är debetsaldon på checkräkningskonton.
109. ’Kreditkortsfordringar’ ska omfatta krediter som beviljats antingen via betalkort eller kreditkort [Europeiska centralbankens BSI-förordning].
110. ’Kundfordringar’ ska omfatta lån till andra gäldenärer grundade på fakturor eller andra dokument som ger rätt till intäkter från försäljning av varor eller tillhandahållande av tjänster. Denna post ska innehålla all factoring och liknande transaktioner, såsom accepter, rena köp av kundfordringar, instrument vid exportfinansiering utan regressrätt (forfaiting), fakturadiskontering, växlar, företagscertifikat och andra anspråk som innebär att det rapporterande institutet köper kundfordringar (med eller utan regress).
111. ’Finansiell leasing’ ska omfatta det redovisade värdet av fordringar från finansiell leasing. Enligt IFRS ska ’fordringar från finansiell leasing’ definieras som i IAS 17.
112. ’Omvända repolån’ ska omfatta krediter som beviljats i utbyte mot värdepapper eller guld köpta enligt repoavtal eller upplånade enligt värdepapperslåneavtal som avses i punkterna 183 och 184 i denna del.
113. ’Lån med andra villkor’ ska omfatta sådana debetsaldon med avtalsmässigt fastställd löptid eller villkor som inte ingår i andra poster.
114. ’Förskott som inte är lån’ ska omfatta förskott som inte kan klassificeras som ’lån’ enligt Europeiska centralbankens BSI-förordning. Denna post ska bland annat omfatta bruttobeloppet av utestående fordringar som avser poster under avveckling (t.ex. medel som innehas i avvaktan på investering, överföring eller avveckling) och poster som är under transport (t.ex. checkar och andra former av betalningar som har skickats).
115. Lån och förskott ska klassificeras på grundval av mottagen säkerhet enligt följande:
116. ’Lån med säkerhet i fastigheter’ ska omfatta lån och förskott mot vilka bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter formellt ställts som säkerhet, oberoende av kvoten mellan lånebelopp och säkerhet (belåningsgraden) och säkerhetens rättsliga form.
117. ’Övriga lån mot säkerhet’ ska omfatta lån och förskott mot säkerhet, oberoende av kvoten mellan lånebelopp och säkerhet (belåningsgraden) och säkerhetens rättsliga form, som inte är ’Lån med säkerhet i fastighet’. I denna säkerhet ingår panter, kontanta medel och andra säkerheter oberoende av säkerhetens rättsliga form.
118. Lån och förskott ska klassificeras på grundval av säkerheten och inte på grundval av lånets syfte. Det redovisade värdet av lån och förskott för vilka mer än en typ av säkerhet ställts ska klassificeras och rapporteras som att säkerhet ställts i fastigheter om säkerhet i fastighet finns, oavsett om säkerhet även ställts i form av andra typer av säkerheter.
119. Lån och förskott ska klassificeras på grundval av ändamål enligt följande:
120. ’Konsumtionskredit’ ska omfatta lån som beviljats främst för personlig konsumtion av varor och tjänster (Europeiska centralbankens BSI-förordning).
121. ’Bostadslån’ ska omfatta krediter till hushåll för inköp av bostad för eget bruk eller uthyrning, inklusive lån för byggnation och renovering [Europeiska centralbankens BSI-förordning].
122. Lån ska klassificeras på grundval av hur de kan återbetalas. ’Projektfinansieringslån’ ska omfatta lån som uppfyller egenskaperna för exponeringar mot specialutlåning i artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen.
123. Uppdelning av lån och förskott som inte är förenade med handel till icke-finansiella företag per Nace-kod (6)
124. Redovisat bruttovärde för lån och förskott till icke-finansiella företag som inte ingår i portföljer som innehas för handel eller handelsportföljer ska klassificeras enligt sektor av ekonomisk verksamhet med användning av NACE-koder på grundval av motpartens huvudsakliga verksamhet.
125. Klassificering av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska ske i enlighet med punkt 43 i del 1 i denna bilaga.
126. Rapportering av Nace-koder ska ske med uppdelning på första nivån (per avdelning). Instituten ska rapportera lån och förskott till icke-finansiella företag som ägnar sig åt finans- eller försäkringsverksamhet i ’K – Finans- och försäkringsverksamhet’.
127. Enligt IFRS ska finansiella tillgångar som är föremål för nedskrivningar omfatta i) finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde, och ii) finansiella tillgångar till verkligt värde via övrigt totalresultat. Enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska finansiella tillgångar som är föremål för nedskrivningar omfatta finansiella tillgångar värderade enligt en kostnadsbaserad metod, däribland enligt LVP. Beroende på specificeringen i respektive nationell god redovisningssed kan de innefatta i) finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via eget kapital, och ii) finansiella tillgångar enligt andra värderingsmetoder.
128. Finansiella tillgångar som omfattas av nedskrivningar (7)
129. Det redovisade värdet för skuldinstrument som ingår i redovisningskategorier som är föremål för nedskrivningar ska endast rapporteras i mall 7.1 om de förfallit till betalning. Instrument som förfallit till betalning ska allokeras till motsvarande grupper av förfallna betalningar på grundval av varje enskilt fall.
130. Redovisningskategorier som är föremål för nedskrivningar ska definieras i enlighet med punkt 93 i denna del.
131. Finansiella tillgångar ska klassificeras som förfallna till betalning när ett kapitalbelopp, en ränta eller en avgift inte har betalats på förfallodagen. Förfallna exponeringar ska rapporteras till sitt fulla redovisade värde. Redovisade värden för sådana tillgångar ska rapporteras efter nedskrivningsstadium eller nedskrivningsstatus i enlighet med tillämpliga redovisningsstandarder och delas upp på grundval av antal dagar som det äldsta beloppet har varit förfallet på referensdagen.
132. Uppdelning av finansiella skulder (8)
133. ’Inlåning’ och uppdelningen av produkter ska definieras på samma sätt som i Europeiska centralbankens BSI-förordning och reglerad sparinlåning ska således klassificeras i enlighet med Europeiska centralbankens BSI-förordning och delas upp per motpart. I synnerhet ska icke överförbara avistasparkonton, även om de juridiskt sett kan lyftas vid anfordran, som är föremål för avsevärda straffavgifter och begränsningar och har egenskaper som ligger mycket nära konton med inlåning över natten, klassificeras som inlåning med uppsägningstid.
134. ’Emitterade räntebärande värdepapper’ ska delas upp på följande produkter:
135. ’Inlåningsbevis’ ska vara värdepapper som tillåter innehavaren att ta ut pengar från ett konto.
136. ’Värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet’ i enlighet med artikel 4.1.61 i kapitalkravsförordningen.
137. ’Säkerställda obligationer’ i enlighet med artikel 129.1 i kapitalkravsförordningen.
138. ’Hybridkontrakt’ ska omfatta kontrakt med inbäddade derivat.
139. ’Andra emitterade räntebärande värdepapper’ ska omfatta räntebärande värdepapper som inte redovisas på de föregående raderna och där man skiljer på konvertibla sammansatta finansiella instrument och icke-konvertibla instrument.
140. ’Efterställda finansiella skulder’ som emitterats ska behandlas på samma sätt som andra finansiella skulder. Efterställda skulder som emitterats i form av värdepapper ska klassificeras som ’Emitterade räntebärande värdepapper’, medan efterställda skulder i form av inlåning klassificeras som ’Inlåning’.
141. Mall 8.2 ska innehålla det redovisade värdet av ’Inlåning’ och ’Emitterade räntebärande värdepapper’ som uppfyller definitionen på efterställda skulder klassificerade per redovisningskategori. ’Efterställda skulder’ medför en underordnad fordran på det emitterande institutet, som endast kan göras gällande sedan alla högre rangordnade fordringar tillgodosetts [Europeiska centralbankens BSI-förordning].
142. ’Ackumulerade förändringar i verkligt värde på grund av förändringar i egen kreditrisk’ ska omfatta alla nämnda ackumulerade förändringar i verkligt värde, oavsett om de är redovisade i resultatet eller i övrigt totalresultat.
143. Låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden (9)
144. Exponeringar utanför balansräkningen ska omfatta de poster utanför balansräkningen som anges i bilaga I till kapitalkravsförordningen. I mallarna 9.1, 9.1.1 och 9.2 ska alla exponeringar utanför balansräkningen, enligt bilaga I till kapitalkravsförordningen, delas upp efter låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden.
145. Information om låneåtaganden, finansiella garantier och andra avgivna och erhållna åtaganden ska omfatta både sådana åtaganden som kan återkallas och sådana som inte kan återkallas.
146. Gjorda låneåtaganden, utställda finansiella garantier och andra gjorda åtaganden som förtecknas i bilaga I till kapitalkravsförordningen kan vara instrument som omfattas av IFRS 9 om de värderas till verkligt värde via resultatet, eller om de omfattas av nedskrivningskraven i IFRS 9, samt instrument som omfattas av IAS 37 eller IFRS 4.
147. Enligt IFRS ska gjorda låneåtaganden, utställda finansiella garantier och andra gjorda åtaganden rapporteras i mall 9.1.1 om något av följande villkor uppfylls:
148. De omfattas av nedskrivningskraven i IFRS 9.
149. De är identifierade som värderade till verkligt värde via resultatet enligt IFRS 9.
150. De omfattas av IAS 37 eller IFRS 4.
151. Skulder som ska redovisas som kreditförluster för finansiella garantier och avgivna åtaganden enligt punkt 105 a och c i denna del av denna bilaga ska rapporteras som avsättningar oavsett vilket värderingskriterium som tillämpas.
152. Institut enligt IFRS ska rapportera nominella belopp och avsättningar för instrument som är föremål för nedskrivningskraven i IFRS 9 inbegripet de som värderas till första anskaffningsvärde efter avdrag för redovisade ackumulerade intäkter, uppdelat på nedskrivningsstadier.
153. Endast det nominella beloppet av åtagandet ska rapporteras i mall 9.1.1 om ett skuldinstrument omfattar både ett instrument i balansräkningen och en komponent utanför balansräkningen. Om den rapporterande enheten inte har möjlighet att separat identifiera förväntade kreditförluster i balansräkningen och komponenter utanför balansräkningen ska de förväntade kreditförlusterna för åtagandet rapporteras tillsammans med de ackumulerade nedskrivningarna för komponenten i balansräkningen. Om de sammanlagda förväntade kreditförlusterna överstiger skuldinstrumentets redovisade bruttovärde ska saldot för de förväntade kreditförlusterna rapporteras som en avsättning i tillämpligt nedskrivningsstadium i mall 9.1.1 [IFRS 9.5.5.20 och IFRS 7.B 8E].
154. Om en finansiell garanti eller ett åtagande om ett lån till en ränta som ligger under marknadsränta värderas i enlighet med IFRS 9.4.2.1 d och dess förlustreserv fastställs i enlighet med IFRS 9.5.5 ska detta rapporteras i tillämpligt nedskrivningsstadium.
155. Om låneåtaganden, finansiella garantier och andra åtaganden värderas till verkligt värde i enlighet med IFRS 9 ska instituten i avsedda kolumner i mall 9.1.1 rapportera det nominella beloppet och ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde till följd av dessa finansiella garantiers eller åtagandens kreditrisk. ’Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk’ ska rapporteras med tillämpning av kriterierna i punkt 69 i denna del.
156. Det nominella beloppet och avsättningar för andra åtaganden eller garantier som omfattas av IAS 37 eller IFRS 4 ska rapporteras i avsedda kolumner.
157. Institut som omfattas av nationell god redovisningssed grundad på BAD ska i mall 9.1 rapportera det nominella värdet av de åtaganden och finansiella garantier som avses i punkterna 102 och 103, samt värdena av de avsättningar som krävs för dessa exponeringar utanför balansräkningen.
158. ’Låneåtaganden’ ska vara bindande åtaganden om att beviljakrediter med förutbestämda villkor, undantaget sådana som är derivat eftersom dessa kan nettoregleras i kontanter eller genom att överlämna eller emittera ett annat finansiellt instrument. Följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen ska klassificeras som ’Låneåtaganden’:
159. ’Avtalad utlåning på termin’ (forward deposits).
160. ’Outnyttjade kreditmöjligheter’ som omfattar åtaganden att ’lämna kredit’ eller att utfärda accepter med förutbestämda villkor.
161. ’Finansiella garantier’ är avtal som kräver att emittenten gör angivna betalningar för att ersätta innehavaren för en förlust denne ådrar sig på grund av att en angiven gäldenär inte fullgör betalning vid förfall enligt de ursprungliga eller ändrade villkoren i ett skuldinstrument, inbegripet garantier som lämnas till andra finansiella garantier. Enligt IFRS ska dessa avtal uppfylla definitionen av finansiella garantiavtal i IFRS 9.2.1 e och IFRS 4.A. Följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen ska klassificeras som ’finansiella garantier’:
162. ’Garantier knutna till kreditgivning’.
163. ’Kreditderivat’ som uppfyller definitionen på en finansiell garanti.
164. ’Oåterkalleliga kreditlöften med karaktär av kreditsubstitut’.
165. ’Andra åtaganden’ omfattar följande poster i bilaga I till kapitalkravsförordningen:
166. ’Obetald del av betalning för aktier och andra värdepapper’.
167. ’Öppnade eller bekräftade remburser’.
168. ’Handelsfinansiering av poster utanför balansräkningen’.
169. ’Remburser för vilka levererade varor utgör säkerhet samt andra självlikviderande transaktioner’.
170. ’Garanti- och ansvarsförbindelser’ (inbegripet anbuds- och fullgörandegarantier) och ’garantier som inte har karaktär av kreditsubstitut’.
171. ’Sjöfartsgarantier, tull och skattegarantier’.
172. ’Note issuance facilities’ (NIF) och ’revolving underwriting facilities’ (RUF).
173. ’Outnyttjade kreditmöjligheter’ som omfattar åtaganden att ’lämna kredit’ eller utfärda ’accepter’ utan att villkoren är fastställda i förväg.
174. ’Outnyttjade kreditmöjligheter’ som omfattar åtaganden att ’köpa värdepapper’ eller ’utfärda garantier’.
175. ’Outnyttjade kreditmöjligheter för anbuds- och fullgörandegarantier’.
176. ’Andra poster utanför balansräkningen’ i bilaga I till kapitalkravsförordningen.
177. Enligt IFRS redovisas följande poster i balansräkningen och ska därför inte rapporteras som exponering utanför balansräkningen:
178. ’Kreditderivat’ som inte uppfyller definitionen på finansiella garantier är ’derivat’ enligt IFRS 39.
179. Egna accepter är åtaganden från ett institut att efter löptidens slut betala en växels nominella värde, vilket i normala fall täcker försäljningen av varorna. Dessa klassificeras därför som ’kundfordringar’ på balansräkningen.
180. ’Endosserade växlar’ som inte uppfyller kriterierna för borttagande enligt IFRS 9.
181. ’Transaktioner med regress’ som inte uppfyller kriterierna för borttagande enligt IAS 9.
182. ’Tillgångar som förvärvats genom rena terminskontrakt’ är ’derivat’ enligt IFRS 9.
183. ’Sådana avtal om försäljning och återköp som avses i artikel 12.3 och 12.5 i direktiv 86/635/EEG’. Enligt dessa avtal har förvärvaren rätt, men inte skyldighet, att återlämna tillgången till ett i förväg fastställt pris på en bestämd dag (eller dag som ska bestämmas). Därmed uppfyller dessa avtal definitionen av derivat enligt bilaga A till IFRS 9.
184. Posten ’Varav: nödlidande’ ska omfatta det nominella beloppet av dessa låneåtaganden, finansiella garantier och andra gjorda åtaganden som anses som nödlidande i enlighet med punkterna 213–239 i denna del.
185. När det gäller finansiella garantier, låneåtaganden och andra gjorda åtaganden ska ’Nominellt belopp’ vara det belopp som bäst motsvarar institutets maximala kreditriskexponering utan hänsyn till eventuella säkerheter eller andra kreditförstärkningar. I synnerhet, när det gäller utställda finansiella garantier, ska det nominella beloppet vara det maximala belopp som enheten måste betala om garantin åberopas. När det gäller låneåtaganden ska det nominella beloppet vara det outnyttjade belopp som institutet åtagit sig att låna ut. Nominella belopp ska vara exponeringsvärden före omräkning med konverteringsfaktorer och tekniker för kreditriskreducering.
186. I mall 9.2 ska det nominella beloppet, när det gäller erhållna låneåtaganden, vara det totala outnyttjade belopp som motparten åtagit sig att låna ut till institutet. För andra erhållna åtaganden gäller att det nominella beloppet ska vara det totala belopp som den andra parten åtagit sig i transaktionen. När det gäller erhållna finansiella garantier ska det ’Maximala garantibelopp som kan komma i fråga’ vara det maximala belopp som motparten skulle kunna behöva betala om garantin åberopas. Om en finansiell garanti som erhållits har utfärdats av mer än en garantigivare ska det garanterade beloppet rapporteras endast en gång i denna mall. Beloppet ska anges för den garantigivare som är mest relevant för kreditriskreduceringen.
187. Derivat och säkringsredovisning (10 och 11)
188. Vid tillämpning av mallarna 10 och 11 ska med derivat avses antingen säkringsderivat där de används i ett säkringsförhållande som uppfyller villkoren i enlighet med IFRS eller med tillämplig nationell god redovisningssed enligt BAD, eller derivat som innehas för handel i andra fall.
189. Redovisat värde och nominellt värde av derivat som innehas för handel, inbegripet ekonomiska säkringar, och derivat som innehas för säkringsredovisning ska rapporteras uppdelade efter typ av underliggande risk, typ av marknad samt typ av produkt i mallarna 10 och 11. Instituten ska när det gäller derivat som innehas för säkringsredovisning även rapportera dessa per typ av säkring. Information om säkringsinstrument som inte är derivat ska rapporteras separat och delas upp efter typ av säkring.
190. Enligt tillämplig god nationell redovisningssed baserad på BAD ska alla derivat rapporteras i dessa mallar oberoende av om de redovisas i balansräkningen eller ej enligt tillämplig nationell god redovisningssed.
191. Uppdelningen av redovisat värde, verkligt värde och nominellt värde av derivat som är förenade med handel och säkringsderivat efter redovisningskategori och typ av säkringar ska genomföras med beaktande av redovisningskategorier och typer av säkringar som är tillämpliga i IFRS eller nationell god redovisningssed enligt BAD, beroende på vilket regelverk som gäller för den rapporterande enheten.
192. Derivat som är förenade med handel och säkringsderivat som, i enlighet med nationell god redovisningssed grundad på BAD, värderas enligt en kostnadsbaserad metod eller enligt LVP ska identifieras separat.
193. Mall 11 ska omfatta säkringsinstrument och säkrade poster oavsett vilka redovisningsstandarder som används för att redovisa ett säkringsförhållande som uppfyller villkoren, inbegripet om detta säkringsförhållande som uppfyller villkoren är i förhållande till en nettoposition. Om ett institut har valt och fortsätter att tillämpa IAS 39 för säkringsredovisning [IFRS 9.7.2.21] ska referenserna och namnen på säkringarna och redovisningskategorierna läsas som de relevanta referenserna och namnen i IAS 39.9: ’Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat’ ska avse ’Finansiella tillgångar som kan säljas’, och ’Tillgångar till upplupet anskaffningsvärde’ ska innefatta ’Investeringar som hålls till förfall’ samt ’Låne- och kundfordringar’.
194. Derivat som ingår i hybridinstrument och som har avskilts från värdkontraktet ska rapporteras i mallarna 10 och 11 efter typen av derivat. Summan för värdkontraktet ingår inte i dessa mallar. Om hybridinstrumentet värderas till verkligt värde via resultatet ska kontraktet dock rapporteras som helhet och de inbäddade derivaten rapporteras inte i mallarna 10 och 11.
195. Åtaganden som betraktas som derivat [IFRS 9.2.3 b] och kreditderivat som inte uppfyller definitionen av en finansiell garanti i punkt 114 i denna del av denna bilaga ska rapporteras i mallarna 10 och 11 och följa samma uppdelning som övriga derivatinstrument, men inte rapporteras i mall 9.
196. Det redovisade värdet av finansiella tillgångar som inte är derivat eller finansiella skulder som inte är derivat och som redovisas som redovisas som säkringsinstrument vid tillämpning av IFRS eller tillämplig nationell god redovisningssed enligt BAD ska rapporteras separat i mall 11.3.
     1. Klassificering av derivat efter typ av risk
197. Alla derivat ska klassificeras i en av följande riskkategorier:
198. Ränta: Räntederivat ska vara kontrakt kopplade till ett räntebärande finansiellt instrument vars kassaflöden bestäms av referensräntor eller ett annat räntebaserat kontrakt, till exempel en option om ett terminskontrakt för förvärv av en statsobligation. Denna kategori ska vara förbehållen sådana kontrakt där samtliga delar är exponerade för ränta i endast en valuta. Därmed ska sådana kontrakt uteslutas som innefattar en eller flera utländska valutor såsom valutaränteswappar och valutaoptioner, samt andra kontrakt där valutarisker utgör den huvudsakliga riskfaktorn; dessa ska rapporteras som valutakontrakt. Det enda undantaget är om valutaswappar används som del av en portföljsäkring av ränterisken, då de ska rapporteras i avsedda rader för dessa typer av säkringar. Räntebaserade kontrakt ska omfatta terminskontrakt, ränteswappar i en valuta, ränteterminskontrakt, ränteoptioner (caps, floors, collars och corridors), ränteswaptioner och räntegarantier.
199. Aktier: Aktiederivat ska omfatta kontrakt vars avkastning, helt eller delvis, är kopplad till priset på en specifik aktie eller ett aktieprisindex.
200. Utländsk valuta och guld: Dessa derivat ska omfatta kontrakt som rör valutaväxling på terminsmarknaden och exponeringar mot guld. Häri ingår därför rena terminskontrakt, valutamarknadsswappar, valutaswappar (inklusive valutaränteswappar), valutaterminskontrakt, valutaoptioner, valutaswaptioner och valutagarantier. Valutaderivat ska omfatta alla kontrakt som inbegriper exponeringar mot fler än en valuta, oavsett om det gäller växelkurser eller räntor utom i de fall då valutaswappar används som del av en portföljsäkring mot ränterisk. Guldkontrakt ska omfatta alla kontrakt med exponering mot denna råvara är inblandad.
201. Kredit: Kreditderivat ska vara kontrakt inom vilka betalningen primärt är kopplad till något mått på kreditvärdighet för en särskild referenskredit och som inte uppfyller definitionen av finansiella garantier [IFRS 9]. I kontrakten ska fastställas ett betalningsutbyte där minst ett av de två betalningsbenen bestäms av hur referenskrediten utvecklas. Betalning kan utlösas av flera olika händelser, till exempel obestånd, sänkt kreditvärdering eller en föreskriven ändring av kreditspread för referenstillgången. Kreditderivat som uppfyller definitionen av en finansiell garanti i punkt 114 i denna del av denna bilaga ska rapporteras endast i mall 9.
202. Råvara: Dessa derivat ska omfatta kontrakt vars avkastning, helt eller delvis, är kopplad till priset på, eller ett prisindex för, en råvara som t.ex. ädelmetall (annan än guld), olja, timmer eller jordbruksprodukter.
203. Andra: Dessa derivat ska omfatta alla övriga derivatkontrakt som inte innebär exponering för valuta-, ränte-, aktie-, råvaru- eller kreditrisker, t.ex. väderderivat och försäkringsderivat.
204. Om ett derivat påverkas av mer än en typ av underliggande risk ska instrumentet anses tillhöra den känsligaste av risktyperna. Vid osäkerhet vad gäller derivat med flera exponeringar ska följande prioriteringsordning gälla:
205. Råvara: Alla derivattransaktioner med exponering mot en råvara eller ett råvaruindex, oavsett om det finns en samtidig exponering mot råvaror och en annan riskkategori såsom valuta, ränta eller aktier eller ej, ska rapporteras i denna kategori.
206. Aktier: Med undantag av kontrakt med samtidig exponering mot råvaror och aktier, vilka ska rapporteras som råvaruderivat, ska alla derivattransaktioner med koppling till aktieutveckling eller aktiemarknadsindex rapporteras i kategorin aktiederivat. Aktiederivat med exponering mot utländsk valuta eller räntor ska ingå i denna kategori.
207. Utländsk valuta och guld: Denna kategori ska omfatta alla derivattransaktioner (med undantag av dem som redan rapporterats i kategorierna råvara eller aktier) med exponering mot mer än en valuta, vare sig den avser räntebärande finansiella instrument eller valutakurser utom om valutaswappar används som del av en portföljsäkring av ränterisk.
     1. Belopp som ska rapporteras för derivat
208. Enligt IFRS ska det ’redovisade värdet’ för alla derivat (för säkring eller förenade med handel) vara det verkliga värdet. Derivat med ett positivt verkligt värde (över noll) ska vara ’finansiella tillgångar’ och derivat med ett negativt verkligt värde (under noll) ska vara ’finansiella skulder’. Det ’redovisade värdet’ ska rapporteras separat för derivat med ett positivt verkligt värde (’finansiella tillgångar’) och för derivat med ett negativt verkligt värde (’finansiella skulder’). Det datum då derivatet redovisas för första gången ska det klassificeras som en ’finansiell tillgång’ eller en ’finansiell skuld’ beroende på det initiala verkliga värdet. Efter det första redovisningstillfället ökar eller minskar derivatets verkliga värde varvid handelsutbytet kan bli antingen positivt (derivatet klassas därmed som en ’finansiell tillgång’) eller negativt (derivatet klassas som en ’finansiell skuld’) för institutet. Det redovisade värdet av derivat som har säkringssyfte ska vara hela deras verkliga värde, i tillämpliga fall inklusive komponenter av detta verkliga värde som inte har identifieras som säkringsinstrument.
209. Utöver de redovisade värden som anges i punkt 27 i del 1 i denna bilaga ska verkliga värden rapporteras av rapporterande institut enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD för alla derivatinstrument, oavsett om de skyldiga att bokföras i eller utanför balansräkningen enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD.
210. ’Teoretiskt belopp’ ska vara det nominella bruttobeloppet för alla ingångna avtal som ännu inte avvecklats vid referensdatum, oavsett om dessa avtal leder till derivatexponeringar som bokförs i balansräkningen. Vid fastställande av det teoretiska beloppet ska särskilt följande punkter beaktas:
211. När det gäller kontrakt med varierande nominella eller teoretiska kapitalbelopp ska det nominella eller teoretiska kapitalbeloppet på referensdatum utgöra grund för rapporteringen.
212. Det teoretiska belopp som ska rapporteras för ett derivatkontrakt som består av olika komponenter ska vara kontraktets effektiva teoretiska belopp eller nominella värde.
213. Swappar: Det teoretiska beloppet för en swap ska vara det underliggande kapitalbeloppet på vilket utbyte av ränta, växelkurs eller andra intäkter och kostnader beräknas.
214. Kontrakt kopplade till aktier och råvaror: Det teoretiska belopp som ska rapporteras för ett aktie- eller råvarukontrakt ska vara den kvantitet av råvaran eller aktiekapitalet som avtalats för förvärv eller försäljning multiplicerad med det avtalade priset för en enhet. Det teoretiska belopp som ska rapporteras för råvarukontrakt där kapitalbeloppet utväxlas vid flera tillfällen ska vara det avtalade beloppet multiplicerat med antalet återstående utväxlingar av kapitalbelopp enligt avtalet.
215. Kreditderivat: Det kontraktsbelopp som ska rapporteras för kreditderivat ska vara det nominella värdet för relevant referenskredit.
216. Digitala optioner har en förutbestämd avkastning som antingen kan vara ett penningbelopp eller ett antal kontrakt om något underliggande. Det teoretiska beloppet för digitala optioner ska vara antingen det förutbestämda penningbeloppet eller det verkliga värdet på det underliggande på referensdatum.
217. I kolumnen ’Teoretiskt belopp’ för derivat ska, för varje linjepost, summan av de teoretiska värdena för samtliga kontrakt där institutet är motpart medtas, oberoende av om derivaten betraktas som tillgångar eller skulder på balansräkningen eller inte har upptagits i balansräkningen. Alla teoretiska belopp ska rapporteras oavsett om derivatens verkliga värde är positiva, negativa eller lika med noll. Nettning mellan de teoretiska beloppen ska inte tillåtas.
218. Det ’teoretiska beloppet’ ska rapporteras som ’summa’ och ’varav: sålda’ för linjeposterna: ’OTC-optioner’, ’Optioner i en organiserad marknad’, ’Kredit’, ’Råvara’ och ’Andra’. I posten ’Varav: sålda’ ska omfatta de teoretiska belopp (lösenbelopp) för avtalen där motparterna (optionsinnehavarna) till institutet (optionsutfärdaren) har rätt att utnyttja optionen och när det gäller poster relaterade till kreditriskderivat de teoretiska belopp för avtalen där institutet (säljare av skydd) har sålt (ger) skydd till sina motparter (köpare av skydd).
219. Bestämningen av en transaktion som ’OTC’ eller ’Organiserad marknad’ sa göras på grundval av karaktären på den marknad där transaktionen äger rum och inte på huruvida det finns en obligatorisk clearingskyldighet för den transaktionen. En ’Organiserad marknad’ är en reglerade marknad i den mening som avses i artikel 4.92 i kapitalkravsförordningen. Därför ska en rapporterande enhet, när den ingår ett derivatkontrakt på en OTC-marknad på vilken central clearing är obligatorisk, klassificera det derivatet som ’OTC’ och inte som ’Organiserad marknad’.
     1. Derivat som klassificeras som ’ekonomiska säkringar’
220. Derivat som innehas för säkringsändamål men som inte uppfyller kriterierna för att utgöra effektiva säkringsinstrument i enlighet med IFRS 9, med IAS 39 där IAS 39 tillämpas för säkringsredovisningsändamål eller med redovisningsramen enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska rapporteras i mall 10 som ’ekonomiska säkringar’. Detta ska även gälla för alla de följande fallen:
221. Derivat som säkrar onoterade egetkapitalinstrument för vilka anskaffningskostnaden kan vara en lämplig uppskattning av verkligt värde;
222. Kreditderivat värderade till verkligt värde via resultatet som används för att hantera kreditrisken för ett finansiellt instrument eller delar av ett finansiellt instrument som identifierats som värderade till verkligt värde via resultatet vid det första redovisningstillfället eller därefter, eller så länge det inte redovisas i enlighet med IFRS 9.6.7;
223. Derivat som klassificeras som att de ’innehas för handel’ i enlighet med IFRS 9 bilaga A eller som tillgångar förenade med handel i enlighet med nationell god redovisningssed baserad på BAD, men inte utgör en del av handelslagret enligt definitionen i artikel 4.1.86 i kapitalkravsförordningen.
224. I posten ’ekonomiska säkringar’ ingår inte derivat som innehas för handel för egen räkning.
225. Derivat som uppfyller definitionen på ’ekonomiska säkringar’ ska rapporteras separat för varje typ av risk i mall 10.
226. Kreditderivat som används för att hantera kreditrisken för ett finansiellt instrument eller delar av ett finansiellt instrument som identifierats som värderade till verkligt värde via resultatet vid det första redovisningstillfället eller därefter, eller så länge det inte redovisas i enlighet med IFRS 9.6.7 ska rapporteras i en särskild avsedd rad i mall 10 inom ’kreditrisk’. Andra ekonomiska säkringar av kreditrisk för vilka det rapporterande företaget inte tillämpar IFRS 9.6.7 ska rapporteras separat.
     1. Uppdelning av derivat per motpartssektor
227. Det redovisade värdet och det totala teoretiska beloppet för derivat som innehas för handel, samt för derivat som innehas för säkringsredovisning, och som säljs och köps på OTC-marknaden, ska rapporteras per motpart i följande kategorier:
228. ’Kreditinstitut’.
229. ’Övriga finansiella företag’.
230. ’Resterande’, som omfattar alla övriga motparter.
231. Samtliga OTC-derivat, oavsett vilken typ av risk de tillhör, ska delas upp på dessa motparter.
     1. Säkringsredovisning enligt nationell god redovisningssed (11.2)
232. I de fall nationell god redovisningssed i enlighet med BAD kräver allokering av säkringsderivat till olika kategorier av säkringar, ska säkringsderivat rapporteras separat för var och en av de tillämpliga kategorierna: ’säkringar av verkligt värde’, ’kassaflödessäkringar’, självkostnadssäkringar”, ’säkringar av nettoinvesteringar i utlandsverksamhet’, ’säkringar av verkligt värde avseende ränterisk i portfölj’ och ’kassaflödessäkring avseende ränterisk i portfölj’.
233. Om det är tillämpligt enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD ska ’Självkostnadsprissäkringar’ (Cost price hedges) hänvisa till en säkringskategori där säkringsderivatet i allmänhet värderas till anskaffningsvärde.
     1. Belopp som ska rapporteras för säkringsinstrument som inte är derivat (11.3 och 11.3.1)
234. För säkringsinstrument som inte är derivatinstrument ska det rapporterade beloppet vara deras redovisade värde i enlighet med de tillämpliga värderingsreglerna för de redovisningskategorier de ingår i enligt IFRS eller i god redovisningssed baserad på BAD. Inget ’teoretiskt belopp’ ska rapporteras för säkringsinstrument som inte är derivat.
     1. Säkrade poster i säkringar av verkligt värde (11.4)
235. Det redovisade värdet för säkrade poster i en säkring av verkligt värde som tas upp i rapporten över finansiell ställning ska delas upp per redovisningskategori och typ av säkrad risk för säkrade finansiella tillgångar och säkrade finansiella skulder. När ett finansiellt instrument säkras för mer än en risk, ska det rapporteras i den typ av risk som säkringsinstrument ska rapporteras i i enlighet med punkt 129.
236. ’Mikrosäkringar’ ska vara andra säkringar än portföljsäkring av ränterisk i enlighet med IAS 39.89 A. Mikrosäkringar inkluderar säkringar av nettoposition i enlighet med IFRS 9.6.6.
237. ’Säkringsjusteringar av mikrosäkringar’ ska inkludera samtliga säkringsjusteringar för alla mikrosäkringar enligt definitionen i punkt 147.
238. ’Säkringsjusteringar som ingår i det redovisade värdet av tillgångar/skulders redovisade värde’ ska vara den ackumulerade summan av vinster och förluster på de säkrade poster för vilka det redovisade värdet av posterna har justerats och tagits upp i resultaträkningen. Säkringsjusteringar för de säkrade poster som är aktier värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat ska rapporteras i mall 1.3. Säkringsjusteringar för oredovisade bindande åtaganden eller en del därav ska inte rapporteras.
239. ’Återstående justeringar för avslutade mikrosäkringar inbegripet säkringar av nettopositioner’ ska innefatta de säkringsjusteringar som efter avslutandet av säkringsförhållandet och utgången av justeringen av säkrade poster för säkringsvinster och säkringsförluster återstår att avskrivas mot resultatet via en omräknad effektiv räntesats för säkrade poster värderade till upplupet anskaffningsvärde, eller till det belopp som motsvarar den tidigare redovisade ackumulerade säkringsvinsten eller -förlusten för säkrade tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat.
240. Om en grupp av finansiella tillgångar eller finansiella skulder, inklusive en grupp av finansiella tillgångar eller finansiella skulder som utgör en nettoposition, är godtagbar som en säkrad post, ska finansiella tillgångar och finansiella skulder som utgör denna grupp rapporteras till sitt redovisade värde på bruttobasis, före nettning mellan instrument inom gruppen, i ’Tillgångar eller skulder som ingår i en säkring av en nettoposition (före nettning)’.
241. ’Säkrade poster i portföljsäkring av ränterisk’ ska innefatta finansiella tillgångar och finansiella skulder som ingår i en säkring av verkligt värde avseende ränteriskexponeringen i en portfölj av finansiella tillgångar eller finansiella skulder. Dessa finansiella instrument ska rapporteras till deras redovisade värde på bruttobasis, före nettning mellan instrument i portföljen.
242. Förändringar i reserveringar och avsättningar för kreditförluster (12)
     1. Förändringar i reserveringar för kreditförluster och nedskrivning av egetkapitalinstrument enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD (12.0)
243. Mall 12.0 innehåller en avstämning mellan ingående och utgående balanser av reserveringskontot för finansiella tillgångar värderade enligt kostnadsbaserade metoder, liksom även för finansiella tillgångar som värderas enligt andra värderingsmetoder eller värderas till verkligt värde via eget kapital om nationell god redovisningssed i enlighet med BAD kräver att de tillgångarna ska vara föremål för nedskrivning. Värdejusteringar på tillgångar som värderas till det lägre av anskaffningsvärdet eller marknadsvärdet ska inte rapporteras i mall 12.0.
244. ’Ökningar till följd av belopp som har reserverats för skattade kreditförluster under perioden’ ska, för huvudkategorin av tillgångar eller motparten, att rapporteras när uppskattningen av nedskrivningen för perioden resulterar i redovisning av nettokostnader; det vill säga, för den givna kategorin eller motparten, nedskrivningsökningarna under perioden överstiger nedskrivningsminskningarna. ’Minskningar till följd av belopp som har återförts för uppskattade kreditförluster under perioden’ ska, för huvudkategorin av tillgångar eller motparten, rapporteras när uppskattningen av nedskrivningen för perioden resulterar i redovisning av nettointäkter; det vill säga, för den givna kategorin eller motparten, nedskrivningsökningarna under perioden överstiger nedskrivningsminskningarna.
245. Förändringar i reserveringsbeloppen till följd av återbetalning och avyttring av finansiella tillgångar ska rapporteras under ’Andra justeringar’. Bortskrivningar ska rapporteras i enlighet med punkterna 72–74.
     1. Förändringar i reserveringar och avsättningar för kreditförluster (12.1)
246. Mall 12.1 innehåller en avstämning mellan ingående och utgående balanser av reservkontot för finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde och verkligt värde via övrigt totalresultat uppdelade efter nedskrivningsstadier, per instrument och per motpart.
247. Avsättningar för exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av nedskrivningskraven i IFRS 9 ska rapporteras per nedskrivningsstadium. Nedskrivning som gäller låneåtaganden ska rapporteras som avsättningar endast i de fall de inte övervägs tillsammans med nedskrivning av tillgångar i balansräkningen i enlighet med IFRS 9.7.B 8E och punkt 108 i denna del. Förändringar i avsättningar för åtaganden och finansiella garantier värderade enligt IAS 37 och finansiella garantier behandlade som försäkringsavtal enligt IFRS 4 ska inte rapporteras i denna mall utan i mall 43. Förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för åtaganden och finansiella garantier som värderas till verkligt värde via resultatet i enlighet med IFRS 9 ska inte rapporteras i denna mall utan i posten ’Vinster eller (–) förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto’ i enlighet med punkt 50, i denna del.
248. Posten ’Varav: kollektivt värderade reserveringar’ och ’varav: individuellt värderade reserveringar’ ska omfatta förändringar i det ackumulerade nedskrivningsbeloppet hänförligt till finansiella tillgångar som har beräknats på kollektiv respektive individuell grund.
249. ’Ökningar till följd av utgivning och förvärv’ ska innehålla det belopp för ökningar i förväntade förluster som redovisas då de utgivna eller förvärvade finansiella tillgångarna redovisats för första gången. Denna ökning av reserveringen ska rapporteras på det första rapporteringsreferensdatum som infaller efter utgivningen eller förvärvet av dessa finansiella tillgångar. Ökningar eller minskningar av förväntade förluster på de finansiella tillgångarna efter det första redovisningstillfället ska rapporteras i andra kolumner, beroende på vad som är tillämpligt. Utgivna eller förvärvade tillgångar ska inkludera tillgångar som härrör från utnyttjandet av givna åtaganden utanför balansräkningen.
250. ’Minskning till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning’ ska innefatta beloppsmässiga förändringar i förväntade förluster till följd av att finansiella tillgångar helt tas bort från rapporten över finansiell ställning under rapporteringsperioden av andra skäl än bortskrivningar, vilka inkluderar överföringar till tredje parter eller utgången av avtalsmässiga rättigheter på grund av fullständig återbetalning, avyttring av de ifrågavarande finansiella tillgångarna eller att de överförts till en annan redovisningskategori. Reserveringsförändringen ska redovisas i denna kolumn vid det första rapporteringsreferensdatum som infaller efter återbetalningen, avyttringen eller överföringen. För exponeringar utanför balansräkningen ska denna post även omfatta nedskrivningsminskningar till följd av att posten utanför balansräkningen blir en tillgång i balansräkningen.
251. ’Förändringar till följd av förändrad i kreditrisk (netto)’ ska omfatta nettobeloppet för ändringar i förväntade förluster vid rapportperiodens slut på grund av en ökad eller minskad kreditrisk efter det första redovisningstillfället, oavsett om de lett till en överföring av den finansiella tillgången till ett annat stadium. Effekterna avreserveringen på grund av en ökning eller minskning av beloppet av finansiella tillgångar som en följd av upplupna och inbetalda ränteintäkter ska rapporteras i denna kolumn. Denna post ska även inbegripa effekterna av tidsaspekten av de förväntade förlusterna i enlighet med IFRS 9.5.4.1 a och b. Ändringar i uppskattningar på grund av uppdateringar eller översyn av riskparametrar liksom förändringar i framåtblickande ekonomiska uppgifter ska också rapporteras i denna kolumn. Förändringar i förväntade förluster till följd av partiell återbetalning av exponeringar via delbetalningar ska rapporteras i denna kolumn med undantag av den sista delbetalningen, som ska rapporteras i kolumnen ’Minskningar till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning’.
252. Alla förändringar av förväntade kreditförluster hänförliga till rullande exponeringar ska rapporteras under ’Förändringar till följd av förändringar i kreditrisk (netto)’, med undantag av de ändringar som rör bortskrivningar och uppdateringar av institutets skattningsmetod för uppskattning av kreditförluster. Rullande exponeringar ska vara de exponeringar där kundernas utestående saldo tillåts fluktuera på grundval av deras beslut att låna och återbetala upp till en gräns som fastställts av institutet.
253. ’Förändringar till följd av uppdatering av institutets skattningsmetod (netto)’ ska omfatta förändringar till följd av uppdateringar av institutets skattningsmetod av förväntade förluster till följd av förändringar i de befintliga modellerna eller inrättandet av nya modeller för att skatta nedskrivning. Metoduppdateringar ska också omfatta effekterna av antagandet av nya standarder. Ändringar i metod som kan utlösa en ändring i en tillgångs nedskrivningsstadium ska betraktas som en ändring av modell i sin helhet. Ändringar i uppskattningar på grund av uppdateringar eller översyn av riskparametrar liksom förändringar i framåtblickande ekonomiska uppgifter ska inte rapporteras i denna kolumn.
254. Rapporteringen av förändringar i de förväntade förlusterna som hänför sig till modifierade tillgångar [IFRS 9.5.4.3 och bilaga A] ska bero på modifieringens kännetecken i enlighet med följande:
255. I de fall modifieringen leder till ett totalt eller delvis borttagande från rapporten över finansiell ställning av en tillgång till följd av en bortskrivning enligt definitionen i punkt 74, ska effekterna på förväntade förluster till följd av detta borttagande från rapporten över finansiell ställning rapporteras i ’Minskning av reservkonto på grund av bortskrivningar’ och alla eventuella andra effekter till följd av modifiering på förväntade kreditförluster i andra lämpliga kolumner.
256. I de fall modifieringen leder till ett fullständigt borttagande från rapporten över finansiell ställning av en tillgång av andra skäl än en bortskrivning enligt definitionen i punkt 74 och till att den ersätts av en ny tillgång, ska effekterna av modifiering på förväntade kreditförluster rapporteras under ’Ändringar till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning’ i fråga om de ändringar som beror på att tillgången tagits bort från rapporten över finansiell ställning, och i ”Ökningar till följd av utgivning och förvärv i fråga om de ändringar som beror på den på nytt redovisade modifierade tillgången. Borttagande av andra skäl än bortskrivningar ska inkludera borttagande från rapporten över finansiell ställning om villkoren för modifierade tillgångar har ändrats betydligt.
257. I de fall modifieringen inte leder till ett borttagande av alla eller en del av modifierade tillgångar från rapporten över finansiell ställning, ska dess effekter på förväntade förluster rapporteras under ’Förnädringar till följd av modifieringar utan borttagande från rapporten över finansiell ställning’.
258. Bortskrivningar ska rapporteras i enlighet med punkterna 72–74 i denna del av denna bilaga och i enlighet med följande:
259. När ett skuldinstrumentet helt eller delvis har tagit bort från rapporten över finansiell ställning eftersom det inte finns några skäliga förväntningar på återvinning ska minskningen av den rapporterade förlustreserv till följd av de avskrivna beloppen rapporteras i ’Minskning av reservkonto på grund av bortskrivningar’.
260. Med ’Belopp som skrivs bort direkt i resultaträkningen’ avses belopp av finansiella tillgångar som skrivs bort under rapporteringsperioden och som överstiger varje reservkonto för de respektive finansiella tillgångarna vid tidpunkten för borttagande från rapporten över finansiell ställning. De ska omfatta alla bortskrivna belopp under rapporteringsperioden och inte endast de som fortfarande är föremål för verkställighetsåtgärder.
261. ’Andra justeringar’ ska omfatta alla belopp som inte har rapporterats i de föregående kolumnerna, inklusive justeringar av förväntade förluster till följd av växelkursdifferenser så länge det är förenligt med rapportering av valutaeffekterna i mall 2.
     1. Överföringar mellan nedskrivningsstadier (rapportering av bruttobelopp) (12.2)
262. För finansiella tillgångar ska det redovisade bruttovärdet och för exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av nedskrivningskraven i IFRS 9 ska de nominella belopp som har överförts mellan nedskrivningsstadier under rapporteringsperioden rapporteras i mall 12.2.
263. Endast det redovisade bruttovärdet eller det nominella beloppet för de finansiella tillgångar eller exponeringar utanför rapporten över finansiell ställning som befinner sig i ett annat nedskrivningsstadium vid rapporteringsreferensdatumet jämfört med början av räkenskapssåret eller det första redovisningstillfället ska rapporteras. För exponeringar i balansräkningen för vilka den nedskrivning som rapporteras i mall 12.1 inkluderar en komponent utanför balansräkningen [IFRS 9.5.5.20 och IFRS 7.B 8E], ska ändringen av stadiet för komponenten i balansräkningen och utanför balansräkningen beaktas.
264. För rapportering av de överföringar som gjorts under räkenskapsåret ska finansiella tillgångar eller exponeringar utanför balansräkningen för vilka nedskrivningsstadiet har ändrats flera gånger sedan början av räkenskapsåret eller deras första redovisningstillfälle rapporteras som överförda från deras nedskrivningsstadium i början av räkenskapsåret eller vid det första redovisningstillfället till det nedskrivningsstadium i vilket de ingår vid rapporteringsreferensdatumet.
265. Det redovisade bruttovärdet eller det nominella belopp som ska rapporteras i mall 12.2 ska vara det redovisade bruttovärdet eller det nominella värdet på rapportdagen, oberoende av huruvida detta belopp var högre eller lägre vid tidpunkten för överföringen.
266. Erhållna säkerheter och garantier (13)
     1. Uppdelning av säkerheter och garantier per lån och förskott som inte innehas för handel (13.1)
267. Säkerheter och garantier som ligger till grund för lån och förskott ska, oavsett deras juridiska form, rapporteras per typ av pant: lån med säkerhet i fastigheter och övriga lån mot säkerhet, och per erhållen finansiell garanti. Lån och förskott ska delas upp per motpart och ändamål.
268. I mall 13.1 ska ’Maximala belopp för säkerheter eller garantier som kan komma i fråga’ rapporteras. Summan av beloppen för en finansiell garanti och/eller säkerhet som redovisas i härför avsedda kolumner i mall 13.1 ska inte överskrida det redovisade beloppet för tillhörande lån.
269. När det gäller lån och förskott som rapporteras per typ av pant ska följande definitioner användas:
270. Inom kategorin ’lån med säkerhet i fastigheter’, ska ’bostadsfastigheter’ inkludera lån säkrade av bostadsfastigheter och ’kommersiella fastigheter’ lån säkrade av pant i fast egendom som inte utgör bostadsfastighet inbegripet kontor och affärslokaler och andra typer av kommersiella fastigheter. Bestämningen huruvida säkerhet i fastighet ska avse bostadsfastighet eller kommersiell fastighet ska göras i enlighet med kapitalkravsförordningen.
271. inom ’Övriga lån mot säkerhet’ ska ’Kontant [utfärdade skuldinstrument]’ omfatta: a) insättningar i det rapporterande institutet som pantsatts som säkerhet för ett lån, b) räntebärande värdepapper emitterade av det rapporterande institutet som pantsatts som säkerhet för ett lån. ’Övrigt’ ska omfatta panträtt i övriga värdepapper som emitterats av en tredje part eller panträtt i övriga tillgångar.
272. ’Erhållna finansiella garantier’ ska inkludera avtal som i enlighet med punkt 114 i denna del av denna bilaga föreskriver att emittenten gör angivna betalningar för att ersätta institutet för en förlust det ådrar sig, på grund av att en angiven gäldenär inte fullgör betalning vid förfall enligt de ursprungliga eller ändrade villkoren i ett skuldinstrument.
273. När det gäller lån och förskott som samtidigt säkras av mer än en typ av säkerhet eller garanti, ska ’Maximala belopp för säkerhet eller garanti som kan komma i fråga’ fördelas efter kvalitet med början i den som har högst kvalitet. För lån där fastighet ställts som säkerhet ska fastighetshypotek alltid rapporteras först, oberoende av dess kvalitet jämfört med andra säkerheter. Om beloppet för den ’Maximala säkerhet/garanti som kan komma i fråga’ är högre än värdet på fastighetshypoteket, ska dess återstående värde fördelas på andra typer av säkerheter och garantier efter deras respektive kvalitet med början i bästa kvalitet.
     1. Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll under perioden [innehav på balansdagen] (13.2)
274. Denna mall ska omfatta det redovisade beloppet för en säkerhet som har övertagits mellan första och sista dagen av referensperioden och som fortfarande på referensdatum redovisas i balansräkningen.
     1. Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll [materiella tillgångar], ackumulerat (13.3)
275. ’Ianspråkstagande [materiella tillgångar]’ ska innehålla det ackumulerade redovisade värdet av materiella tillgångar som erhållits genom övertagande av en säkerhet som finns kvar i balansräkningen på referensdatum, förutom tillgångar som klassificeras som ’Egendom, anläggningar och utrustning’.
276. Verkligt värde-hierarki: Finansiella instrument till verkligt värde (14)
277. Instituten ska rapportera finansiella instrument värderade till verkligt värde i enlighet med den hierarki som anges i IFRS 13.72. Om nationell god redovisningssed i enlighet med BAD också kräver fördelning av tillgångar värderade till verkligt värde mellan olika nivåer av verkligt värde, ska kreditinstitut enligt nationell god redovisningssed även rapportera denna mall.
278. ’Förändring i verkligt värde för perioden’ ska inkludera vinster eller förluster från omvärderingar i enlighet med IFRS 9, IFRS 13 eller i tillämpliga fall nationell god redovisningssed under perioden för de instrument som fortfarande existerar på balansdagen. Dessa vinster och förluster ska rapporteras i den omfattning de tas upp i resultaträkningen, eller i tillämpliga fall, i rapporten över totalresultatet. Således är det beloppen före skatt som ska rapporteras.
279. ’Ackumulerad förändring i verkligt värde före skatt’ ska innefatta vinster eller förluster från omvärdering av instrumenten, ackumulerade från det första redovisningstillfället fram till referensdatum.
280. Borttagande från rapporten över finansiell ställning och finansiella skulder som är knutna till överförda finansiella tillgångar (15)
281. Mall 15 ska innehålla information om finansiella tillgångar som överlåtits och som helt eller delvis inte uppfyller kraven för borttagande, samt finansiella tillgångar som helt tagits bort från rapporten över finansiell ställning men för vilka institutet har kvar förvaltningsrätter.
282. De tillhörande skulderna ska rapporteras i den kategori där de överlåtna finansiella tillgångarna ingick på tillgångssidan, och inte i den kategori där de ingick på skuldsidan.
283. Kolumnen ’Belopp som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning för kapitaländamål’ ska innehålla det redovisade värdet av de finansiella tillgångar som bokförts av redovisningsskäl men tagits bort av tillsynsskäl eftersom institutet behandlar dem som värdepapperiseringspositioner för kapitaländamål i enlighet med artiklarna 109, 243 och 244 i kapitalkravsförordningen.
284. Med ’återköpsavtal’ (’repor’) avses transaktioner varigenom institutet erhåller kontanter i utbyte mot finansiella tillgångar som säljs till ett givet pris enligt ett avtal om återköp av samma (eller identiska) tillgångar till ett fast pris vid en fastställd tidpunkt i framtiden. Transaktioner som inbegriper en tillfällig överföring av guld mot likvidsäkerhet ska också anses vara ’återköpsavtal’ (’repor’). Belopp som mottagits av institutet i utbyte mot finansiella tillgångar som överlåtits till tredje part (’tillfällig förvärvare’) ska klassificeras under ’återköpsavtal’ om det finns ett åtagande om återköp och inte endast en option till återköp. Återköpsavtal ska även inkludera repoliknande transaktioner som kan inkludera följande:
285. Belopp som erhållits i utbyte mot värdepapper, som tillfälligt överlåtits till tredje part i form av värdepapperslån mot likvidsäkerhet.
286. Belopp som erhållits i utbyte mot värdepapper, som tillfälligt överlåtits till tredje part i form av ett återköpsavtal (sale/buy-back).
287. ’Återköpsavtal’ (’repor’) och ’omvända repolån’ (’omvända repor’) ska omfatta kontanter som erhållits eller lånats ut av institutet.
288. Vid en värdepapperiseringstransaktion där de överförda finansiella tillgångarna har tagits bort från rapporten över finansiell ställning, ska instituten redovisa vinster (förluster) som genererats i den post i resultaträkningen som motsvarar de ’redovisningskategorier’ i vilka de finansiella tillgångarna ingick före borttagandet.
289. Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (16)
290. För vissa poster i resultaträkningen ska ytterligare uppdelning av vinster (eller intäkter) och förluster (eller kostnader) göras.
     1. Ränteintäkter och räntekostnader per instrument och motpartssektor (16.1)
291. Ränteintäkter ska delas upp på följande båda kategorier:
292. Ränteintäkter på finansiella tillgångar och övriga tillgångar.
293. Ränteintäkter på finansiella skulder med negativ effektiv ränta.
294. Räntekostnader ska delas upp på följande båda kategorier:
295. Räntekostnader på finansiella skulder och övriga skulder.
296. Räntekostnader på finansiella tillgångar med negativ effektiv ränta.
297. Ränteintäkter från finansiella tillgångar och finansiella skulder med en negativ effektiv ränta ska omfatta ränteintäkter från derivat som innehas för handel, räntebärande värdepapper, lån och förskott samt inlåning, emitterade räntebärande värdepapper och andra finansiella skulder med en negativ effektiv ränta.
298. Räntekostnader för finansiella skulder och finansiella tillgångar med en negativ effektiv ränta ska omfatta räntekostnader för derivat som innehas för handel, inlåning, emitterade räntebärande värdepapper samt andra finansiella skulder, samt för räntebärande värdepapper och lån och förskott med en negativ effektiv ränta.
299. Vid tillämpning av mall 16.1 ska korta positioner tas upp inom övriga finansiella skulder. Alla instrument i de olika kategorierna ska inräknas utom de som ingår i posten ’Derivat – säkringsredovisning’ och som inte används för säkring av ränterisk.
300. ’Derivat – Säkringsredovisning, ränterisk’ ska inkludera ränteintäkter och räntekostnader på säkringsinstrument om de säkrade posterna genererar ränta.
301. Om metoden med clean price används ska räntor på derivat som innehas för handel omfatta de belopp som är knutna till sådana derivat som innehas för handel och uppfyller villkoren för ’ekonomiska säkringar’ som inräknas som ränteintäkter eller räntekostnader för att korrigera av intäkt och kostnad för de säkrade finansiella instrumenten ur ekonomisk men inte redovisningsmässig synvinkel. I sådana fall ska ränteintäkter på ekonomiska säkringsderivat rapporteras separat inom ränteintäkter från derivat som är förenade med handel. Tidsfördelade avgifter och slutlikvid avseende kreditderivat som värderas till verkligt värde och som används för att hantera kreditrisken i hela eller en del av det finansiella instrument som är identifierat som värderat till verkligt värde vid det tillfället ska också rapporteras inom ränta på derivat som innehas för handel.
302. Enligt IFRS, avser ’varav: Ränteintäkter från kreditförsämrade finansiella tillgångar’ ränteintäkter på kreditförsämrade finansiella tillgångar, inklusive förvärvade eller utgivna kreditförsämrade finansiella tillgångar. Enligt nationell god redovisningssed i enlighet med BAD ska de inkludera ränteintäkter från tillgångar som skrivits ned med en särskild nedskrivningsreservering för kreditrisk.
     1. Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet, per instrument (16.2)
303. Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde via resultatet ska delas upp per typ av finansiellt instrument och per redovisningskategori. För varje post ska realiserad nettovinst eller -förlust som härrör från den borttagna transaktionen rapporteras. Nettobeloppet visar skillnaden mellan realiserade vinster och realiserade förluster.
304. Mall 16.2 ska tillämpas enligt IFRS för finansiella tillgångar och skulder till upplupet anskaffningsvärde, och skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska mall 16.2 tillämpas för finansiella tillgångar värderade enligt en kostnadsbaserad metod, till verkligt värde via eget kapital och enligt andra mätmetoder, exempelvis det lägsta beloppet av anskaffningskostnad eller marknadsvärde. Vinster och förluster för finansiella instrument som klassificeras som att de är förenade med handel i tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska inte rapporteras i den här mallen, oavsett vilka värderingsbestämmelser som gäller för dessa instrument.
     1. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel och på finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, per instrument (16.3)
305. Vinster eller förluster av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel ska delas upp per typ av instrument. Varje post i uppdelningen ska visa nettobeloppet av realiserade och orealiserade belopp (vinster minus förluster) för det finansiella instrumentet.
306. Vinster och förluster från utländsk valutahandel på spotmarknaden, med undantag för växling av utländska sedlar och mynt, ska tas med som handelsvinster och -förluster. Vinster och förluster från handel med ädla metaller eller borttagande från rapporten över finansiell ställning och omvärdering ska inte tas med i handelsvinster och -förluster, utan i ’Övriga rörelseintäkter’ eller ’Övriga rörelsekostnader’ i enlighet med punkt 316 i denna del.
307. Posten ’Varav: ekonomiska säkringar med användning av alternativet med verkligt värde’ ska endast omfatta vinster och förluster på kreditderivat som värderas till verkligt värde via resultatet och används för att hantera kreditriskerna för hela eller en del av det finansiella instrument som identifieras som värderat till verkligt värde via resultatet vid detta tillfälle i enlighet med IFRS 9.6.7. Vinster eller förluster på grund av en omklassificering av finansiella tillgångar från redovisningskategorin värderade till upplupet anskaffningsvärde till redovisningskategorin värderade till verkligt värde via resultatet som innehas för handel [IFRS 9.5.6.2] ska rapporteras i ’varav: Vinster och förluster till följd av omklassificering av tillgångar till upplupet anskaffningsvärde’.
     1. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel och på finansiella tillgångar och skulder som är förenade med handel, per risk (16.4)
308. Vinster eller förluster av finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel ska också delas upp per typ av risk. Varje post i uppdelningen ska visa nettobeloppet av realiserade och orealiserade belopp (vinster minus förluster) för den underliggande risken (ränta, aktier, valuta, kredit, råvaror och övriga) för exponeringen, inbegripet tillhörande derivat. Vinster och förluster från valutakursdifferenser ska räknas in i den post i vilken resterande vinster och förluster från det omvandlade instrumentet ingår. Vinster och förluster från tillgångar och skulder andra än derivat ska redovisas enligt följande riskkategorier:
309. Ränta: omfattar handel med lån och förskott, inlåning och räntebärande värdepapper (som innehas eller emitterats).
310. Aktier: omfattar handel med aktier, andelar i fondföretag och andra egetkapitalinstrument.
311. Valutahandel: omfattar enbart handel med utländsk valuta.
312. Kreditrisk: omfattar handel med kreditlänkade obligationer.
313. Råvaror: i denna post ska endast ingå derivat eftersom vinster och förluster på råvaror som innehas för handel ska rapporteras under ’Övriga rörelseintäkter’ eller ’Övriga rörelsekostnader’ i enlighet med punkt 316 i denna del.
314. Andra: omfattar handel med finansiella instrument som inte kan klassificeras på annat ställe.
     1. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, per instrument (16.4.1)
315. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet ska delas upp per typ av instrument. Varje post i uppdelningen är nettobeloppet av realiserade och orealiserade belopp (vinster minus förluster) för det finansiella instrumentet.
316. Vinster eller förluster på grund av en omklassificering av finansiella tillgångar från redovisningskategorin värderade till upplupet anskaffningsvärde till redovisningskategorin finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderats till verkligt värde via resultatet [IFRS 9.5.6.2] ska rapporteras i ’varav: Vinster och förluster till följd av omklassificering av tillgångar till upplupet anskaffningsvärde’.
     1. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per instrument (16.5)
317. Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet ska delas upp per typ av instrument. Instituten ska rapportera nettovärdet för realiserade och orealiserade vinster och förluster samt förändringen i verkligt värde av finansiella skulder under perioden på grund av förändrad kreditrisk (låntagarens eller utgivarens egna kreditrisk) i de fall den egna kreditrisken inte rapporteras inom övrigt totalresultat.
318. Om ett kreditderivat som redovisas till verkligt värde används för att hantera kreditrisken för hela eller delar av det finansiella instrument som identifieras som värderat till verkligt värde via resultatet vid det tillfället ska vinster eller förluster på det finansiella instrumentet vid den identifieringen rapporteras under ’varav: Vinster eller (-) förluster vid identifiering av finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet för säkringsändamål, netto’. Efterföljande vinster eller förluster vid värdering till verkligt värde av sådana finansiella instrument ska rapporteras i ’varav: Vinster eller (-) förluster efter identifiering av finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet för säkringsändamål, netto’.
     1. Vinster eller förluster från säkringsredovisning (16.6)
319. Alla vinster och förluster av säkringsredovisning, utom ränteintäkter eller räntekostnader där ’rent pris’ (clean price) används, ska delas upp efter typ av säkringsredovisning: säkring av verkligt värde, kassaflödessäkring och säkring av nettoinvesteringar i utlandsverksamheter. Vinsten eller förlusten från säkring av verkligt värde ska delas upp per säkringsinstrument och säkrad post. Vinster och förluster på säkringsinstrument ska inte omfatta vinster och förluster som är hänförliga till de delar av säkringsinstrumenten som inte identifieras som säkringsinstrument i enlighet med IFRS 9.6.2.4. Dessa säkringsinstrument som inte identifierats som säkringsinstrument ska rapporteras i enlighet med punkt 60 i denna del. Vinster och förluster av säkringsredovisning ska även inkludera vinster och förluster från säkringar av en grupp av poster med riskpositioner som motverkar varandra (säkringar av en nettoposition).
320. ’Förändringar i verkligt värde av en säkrad post som kan hänföras till den säkrade risken’ ska även inkludera vinster och förluster på säkrade poster där posterna är skuldinstrument värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med IFRS 9.4.1.2A [IFRS 9.6.5.8].
321. Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD ska den uppdelning per typ av säkring som anges i denna mall rapporteras i den mån uppdelningen är förenlig med de tillämpliga redovisningskraven.
     1. Nedskrivning av icke-finansiella tillgångar (16.7)
322. ’Ytterligare nedskrivningar’ ska rapporteras när beräkningen av periodens nedskrivning för redovisningskategorin eller huvudkategorin av tillgångar resulterar i redovisning av nettokostnader. ’Återföringar’ ska rapporteras när beräkningen av periodens nedskrivning resulterar i redovisning av nettointäkter för redovisningskategorin eller huvudkategorin av tillgångar.
323. Avstämning mellan den sammanställda redovisningen och konsoloideringen enligt kapitalkravsförordningen (17).
324. ’Sammanställd redovisning’ ska inkludera det redovisade värdet av tillgångar, skulder och eget kapital samt de nominella värdena för exponeringar utanför balansräkningen som ställts upp enligt reglerna för sammanställd redovisning, dvs., att sammanställningen inkluderar dotterföretag som är försäkringsföretag och icke-finansiella företag. Instituten ska redovisa sina dotterföretag, joint ventures och intresseföretag med tillämpning av samma metoder som i deras finansiella rapporter.
325. I den här mallen ska posten ’Innehav i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag’ inte omfatta dotterföretag, eftersom alla dotterföretag är fullständigt konsoliderade enligt reglerna om sammanställd redovisning.
326. ’Tillgångar som omfattas av försäkrings- och återförsäkringsavtal’ ska innehålla tillgångar för vilka återförsäkring överlåtits och, i förekommande fall, tillgångar kopplade till emitterade försäkrings- och återförsäkringsavtal.
327. ’Skulder som omfattas av försäkrings- och återförsäkringsavtal’ ska innefatta skulder som omfattas av försäkrings- och återförsäkringsavtal.
328. Nödlidande exponeringar (18)
329. Vid tillämpning av mall 18 ska med nödlidande exponeringar avses exponeringar som uppfyller något av följande kriterier:
330. Väsentliga exponeringar som har varit förfallna mer än 90 dagar.
331. Det bedöms som osannolikt att gäldenären kommer att betala sina låneförpliktelser fullt ut utan att säkerheter tas i anspråk, oberoende av eventuella förfallna belopp eller antal dagar sedan de förfallit till betalning.
332. Denna kategorisering som nödlidande exponeringar ska gälla trots att en exponering har klassificerats som fallerad i tillsynshänseende i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen eller som nedskriven i redovisningshänseende i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen.
333. Exponeringar för vilka ett fallissemang anses ha inträffat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen och exponeringar som har skrivits ned i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen ska alltid betraktas som nödlidande exponeringar. Enligt IFRS, vid tillämpning av mall 18, ska med nedskrivningsbehov avses värdeminskade exponeringar ska vara de som har konstaterats vara kreditförsämrade (3:e stadiet), inbegripet förvärvade eller utgivna kreditförsämrade tillgångar. Exponeringar som inkluderas i andra nedskrivningsetapper än 3:e stadiet ska anses vara nödlidande, om de uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande.
334. Exponeringar ska kategoribestämmas till sitt fulla belopp och utan att ta hänsyn till förekomsten av säkerheter. Väsentlighet ska bedömas i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
335. Vid tillämpning av mall 18 ska ’exponeringar’ inkludera alla skuldinstrument (räntebärande värdepapper, lån och förskott, som även ska innefatta kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel) och exponeringar utanför balansräkningen, utom de exponeringar som innehas för handel.
336. Skuldinstrument ska ingå i följande redovisningskategorier: a) skuldinstrument värderade till anskaffningsvärde eller upplupet anskaffningsvärde, b) skuldinstrument värderade till verkligt värde via totalresultat eller via eget kapital som omfattas av nedskrivning och (c) skuldinstrument strikt värderade enligt lägsta värdets princip (LOCOM) eller till verkligt värde via resultatet eller via eget kapital som inte omfattas av nedskrivning, i enlighet med de kriterier som anges i punkt 233 i denna del. Varje kategori ska delas upp per instrument och motpart.
337. Enligt IFRS och tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD ska exponeringar utanför balansräkningen omfatta följande återkalleliga och oåterkalleliga poster:
     1. Gjorda låneåtaganden.
     2. Utställda finansiella garantier.
     3. Andra gjorda åtaganden.
338. Skuldinstrument som klassificeras som att de innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5 ska rapporteras separat.
339. I mall 18 avseende skuldinstrument ska ’redovisat bruttovärde’ rapporteras enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i denna bilaga. När det gäller exponeringar utanför balansräkningen ska det nominella beloppet som det definieras i punkt 118 i denna del av denna bilaga rapporteras.
340. Vid tillämpning av mall 18 är en exponering ’förfallen’ när den uppfyller kriterierna i punkt 96 i denna del.
341. Vid tillämpning av mall 18 avses med ’gäldenär’ en gäldenär i den mening som avses i artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
342. Ett åtagande ska betraktas som en nödlidande exponering till sitt nominella belopp när det, om det tas i anspråk eller på annat sätt används, skulle leda till en exponering som medför en risk för att ett belopp inte till fullo betalas tillbaka utan att säkerheter tas i anspråk.
343. Utställda finansiella garantier ska betraktas som nödlidande exponeringar till sina nominella belopp, om den finansiella garantin riskerar att tas i anspråk av den garanterade parten, särskilt om den underliggande garanterade exponeringen uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande, enligt punkt 213. Om beloppet i det finansiella garantiavtalet har förfallit för den part som täcks av garantier ska det rapporterande institutet bedöma huruvida den uppkomna fordran uppfyller kriterierna för nödlidande exponeringar.
344. Exponeringar som klassificeras som nödlidande i enlighet med punkt 213 ska kategoriseras som antingen nödlidande på individuell grund (’transaktionsbaserade’) eller som nödlidande inom ramen för den sammanlagda exponeringen mot en viss gäldenär (’gäldenärsbaserade’). För kategoriseringen av nödlidande exponeringar på individuell grund eller avseende en viss gäldenär ska följande kategoriseringsmetoder användas för de olika typerna av nödlidande exponeringar:
     * 1. För nödlidande exponeringar som är fallerade/har fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen ska den kategoriseringsmetod som anges i den artikeln tillämpas.
       2. För exponeringar som klassificeras som nödlidande på grund av nedskrivningar enligt den tillämpliga redovisningsramen ska kriterierna för upptagande i redovisningen av nedskrivning enligt den tillämpliga redovisningsramen tillämpas.
       3. För andra nödlidande exponeringar som varken klassificeras som fallerade eller värdeminskade ska bestämmelserna i artikel 178 i kapitalkravsförordningen för fallerade exponeringar tillämpas.
345. Om ett institut har exponeringar i balansräkningen till en gäldenär som har överskridit betalningsfristen med mer än 90 dagar och det redovisade bruttovärdet av de förfallna exponeringarna utgör mer än 20 % av det redovisade bruttovärdet för alla exponeringar i balansräkningen mot den gäldenären, ska alla exponeringar inom och utanför balansräkningen för den gäldenären betraktas som nödlidande. Om en gäldenär tillhör en koncern måste man bedöma om även andra exponeringar mot andra enheter i koncernen ska anses vara nödlidande, om de inte redan anses vara värdeminskade eller fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, utom för exponeringar som berörs av enstaka tvister som inte är kopplade till motpartens solvens.
346. Exponeringar ska anses ha upphört att vara nödlidande om samtliga följande villkor är uppfyllda:
     1. Exponeringen uppfyller de kriterier för utträde (exitkriterier) som tillämpas av det rapporterande institutet för att avbryta nedskrivnings- och fallissemangsklassificeringen enligt den tillämpliga redovisningsramen och artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
     2. Gäldenärens situation har förbättrats i sådan omfattning att fullständig återbetalning, enligt de ursprungliga eller i tillämpliga fall ändrade villkoren, sannolikt kommer att göras.
     3. Gäldenären har inte något belopp som förfallit till betalning mer än 90 dagar efter förfallodagen.
347. En exponering ska fortsätta att klassificeras som nödlidande så länge som villkoren punkt 228 a, b och c i denna bilaga inte är uppfyllda, även om exponeringen redan har uppfyllt de kriterier för avbrytande som det rapporterande institutet tillämpar för nedskrivnings- och fallissemangsklassificeringen enligt den tillämpliga redovisningsramen och artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
348. En klassificering av nödlidande exponeringar som anläggningstillgångar som innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5 innebär inte att de inte längre klassificeras som nödlidande exponeringar.
349. Beviljande av anståndsåtgärder för nödlidande exponeringar ska inte avbryta exponeringens ställning som nödlidande. Där exponeringar är nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder, enligt vad som avses i punkt 262, ska sådana exponeringar anses ha upphört att vara nödlidande om samtliga följande villkor är uppfyllda:
350. Exponeringen anses inte av det rapporterande institutet vara värdeförsämrad eller fallerad enligt den tillämpliga redovisningsramen respektive artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
351. Ett år har gått sedan den senare av den tidpunkt när anståndsåtgärderna tillämpades och den tidpunkt när exponeringen klassificerades som nödlidande.
352. Det finns inte, efter anståndsåtgärder, några förfallna belopp eller problem vad gäller full återbetalning av exponeringar enligt anståndsvillkoren. Avsaknaden av problem ska fastställas efter det att institutet analyserat gäldenärens ekonomiska situation. Problemen kan betraktas som inte längre befintliga när gäldenären har betalat, via sina regelbundna betalningar enligt anståndsvillkoren, ett totalt belopp som tidigare var förfallet (där det fanns förfallna belopp) eller som har skrivits bort (där det inte fanns några förfallna belopp) enligt anståndsåtgärderna eller gäldenären på något annat sätt har visat sin förmåga att uppfylla anståndsvillkoren.

De särskilda exitvillkor som avses i led a, b och c ska tillämpas utöver de kriterier som tillämpats av rapporterande institut för värdeförsämrade och fallerade exponeringar enligt den tillämpliga redovisningsramen respektive artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

1. Om de villkor som avses i punkt 231 i denna del av denna bilaga inte har uppfyllts vid slutet av den ettårsperiod som anges i led b i den punkten ska exponeringen fortsätta att klassificeras som nödlidande exponering med anstånd intill dess att alla villkor har uppfyllts. Villkoren ska bedömas åtminstone en gång i kvartalet.
2. De redovisningskategorier enligt IFRS som anges i punkt 15 i del 1 i denna bilaga och enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD och som anges i punkt 16 i del 1 i denna bilaga ska rapporteras enligt följande och i mall 18:

a) ’Skuldinstrument till anskaffningsvärde eller upplupet anskaffningsvärde’ ska innefatta skuldinstrument som ingår i något av följande:

i) ’Finansiella tillgångar till upplupet anskaffningsvärde’ (IFRS).

ii) ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod’, inklusive skuldinstrument enligt moderat LVP (nationell god redovisningssed grundad på BAD).

iii) ’Övriga finansiella tillgångar’ som varken är förenade med handel eller är derivat, utom skuldinstrument som värderas strikt enligt LVP (nationell god redovisningssed grundad på BAD).

b) ’Skuldinstrument som redovisas till verkligt värde via övrigt totalresultat eller via eget kapital och som omfattas av nedskrivning’ ska inbegripa skuldinstrument som ingår i något av följande:

i) ’Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat’ (IFRS);

ii) ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital’, där instrumenten i den kategorin kan omfattas av nedskrivning enligt den tillämpliga redovisningsramen enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD.

c) ’Skuldinstrument strikt värderade enligt LVP eller till verkligt värde via resultatet eller via eget kapital och som inte omfattas av nedskrivning’ ska inbegripa skuldinstrument som ingår i något av följande:

i) ’Finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet’ (IFRS).

ii) ’Finansiella tillgångar som identifieras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen’ (IFRS).

iii) ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet’ (nationell god nationell redovisningssed förenlig med BAD).

iv) ’Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat’ där skuldinstrument värderas strikt enligt LVP (nationell god redovisningssed grundad på BAD).

v) ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital’, där skuldinstrument i den redovisningskategorin inte omfattas av nedskrivning i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen enligt nationell god redovisningssed grundad på BAD.

1. Om IFRS eller tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD föreskriver att åtaganden värderas till verkligt värde via resultatet, ska det redovisade värdet för varje tillgång som följer av den identifieringen och värdering till verkligt värde rapporteras i ’Finansiella tillgångar som identifierats som värderade till verkligt värde via resultatet’ (IFRS) eller ’Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet’ (nationell god redovisningssed grundad på BAD). Det redovisade värdet av varje skuld som följer av denna identifiering ska inte rapporteras i mall F18. Det nominella beloppet för alla åtaganden som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet ska rapporteras i mall 9.
2. Förfallna exponeringar ska rapporteras separat inom de presterande och nödlidande kategorierna till deras hela belopp enligt definitionen i punkt 96 i denna del. Exponeringar som förfallit till betalning sedan mer än 90 dagar, men som inte är väsentliga i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen ska rapporteras inom presterande exponeringar i kolumnen ’förfallna > 30 dagar < = 90 dagar’.
3. Nödlidande exponeringar ska rapporteras uppdelade efter förfallsintervall. Exponeringar som inte har förfallit eller som har varit förfallna inom högst 90 dagar, men som ändå identifieras som nödlidande på grund av sannolikheten för att de ska återbetalas till fullo ska rapporteras i en särskild kolumn. Exponeringar som innehåller både förfallna belopp och sannolikheten för att de inte kommer att återbetalas fullt ut ska fördelas efter tidsintervall inom vilka de har förfallit till betalning som överensstämmer med antalet dagar efter förfallodatum.
4. Följande exponeringar ska anges i separata kolumner:
5. Exponeringar som betraktas som värdeförsämrade i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen; enligt IFRS, det belopp kreditförsämrade tillgångar (3:e stadiet), inklusive förvärvade eller skapade kreditförsämrade tillgångar, ska rapporteras i denna kolumn.
6. Exponeringar för vilka ett fallissemang anses ha inträffat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
7. ’Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar’ ska rapporteras i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i denna del.
8. Information om säkerheter som innehas och garantier som mottagits för nödlidande exponeringar ska rapporteras separat. Belopp som rapporterats för erhållna säkerheter och garantier ska beräknas i enlighet med punkterna 172 och 174 i denna del. Summan av de belopp som anges för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde eller nominella värde.
9. Exponeringar med anstånd (19)
10. Vid tillämpning av mall 19 ska med exponeringar med anstånd avses skuldavtal för vilka anståndsåtgärder har tillämpats. Anståndsåtgärder består av eftergifter gentemot en gäldenär som har eller håller på att få svårigheter med att fullgöra sina finansiella åtaganden (’finansiella svårigheter’).
11. Vid tillämpning av mall 19 kan en eftergift innebära en förlust för långivaren och ska hänföra sig till någon av följande åtgärder:
    1. En ändring av de tidigare villkor för ett avtal som gäldenären är oförmögen att uppfylla på grund av sina finansiella svårigheter ’(problemskuld’) som leder till oförmåga att hantera skulder och som inte skulle ha beviljats om gäldenären inte hade befunnit sig i finansiella svårigheter.
    2. Total eller partiell refinansiering av ett problematiskt skuldavtal, som inte skulle ha beviljats om gäldenären inte hade befunnit sig i finansiella svårigheter.
12. Bevis för att en eftergift beviljats ska omfatta minst något av följande:
13. En skillnad till förmån för gäldenären mellan de ändrade villkoren i avtalet och villkoren i det föregående avtalet.
14. Införande av mer förmånliga villkor i ett ändrat avtal än vad andra gäldenärer med en liknande riskprofil kunde ha fått från samma institut vid den tidpunkten.
15. Tillämpningen av klausuler som, om de används av gäldenären, gör det möjligt för gäldenären att ändra avtalsvillkoren (’inbäddade anståndsklausuler’) ska betraktas som en eftergift när institutet godkänner genomförandet av dessa klausuler och drar slutsatsen att gäldenären har finansiella svårigheter.
16. Vid tillämpning av bilagorna III och IV samt denna bilaga avses med ’refinansiering’ användningen av skuldavtal för att säkerställa total betalning eller delvis betalning av andra skuldavtal vars befintliga villkor gäldenären inte kan uppfylla.
17. Vid tillämpning av mall 19 ska ’gäldenär’ inbegripa samtliga juridiska enheter i gäldenärens företagsgrupp som omfattas av tillämpningsområdet för sammanställd redovisning (koncernredovisning) samt fysiska personer som kontrollerar den företagsgruppen.
18. Vid tillämpning av mall 19 ska ’skuld’ inbegripa lån och förskott (som även omfattar kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel), räntebärande värdepapper och återkalleliga och oåterkalleliga låneåtaganden, inklusive de låneåtaganden som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet som är tillgångar på balansdagen. ’Skuld’ ska utesluta exponeringar som innehas för handel.
19. ’Skuld’ ska även inbegripa lån och förskott och räntebärande värdepapper som klassificeras som långfristiga anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5.
20. Vid tillämpning av mall 19 ska ’exponering’ ha samma innebörd som den som anges för ’skuld’ i punkt 247.
21. De redovisningskategorier enligt IFRS som anges i punkt 15 i del 1 i denna bilaga och enligt tillämplig nationell god redovisningssed grundad på BAD som anges i punkt 16 i del 1 i denna bilaga ska rapporteras i mall 19 så som de definieras i punkt 233 i denna del.
22. Vid tillämpning av mall 19 avses med ’institut’ det institut som tillämpade anståndsåtgärderna.
23. I mall 19 avseende skuldinstrument ska ’redovisat bruttovärde’ rapporteras enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i denna bilaga. När det gäller gjorda låneåtaganden som är exponeringar utanför balansräkningen ska det nominella beloppet enligt definitionen i punkt 118 denna del av i denna bilaga rapporteras.
24. Exponeringar ska betraktas som anstånd om en eftergift har gjorts, oberoende av om något belopp har förfallit till betalning eller klassificerats som exponeringar som nedskrivits i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen eller som fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen. Exponeringar ska inte behandlas som anstånd om gäldenären inte befinner sig i finansiella svårigheter. Enligt IFRS, ska modifierade finansiella tillgångar [IFRS 9.5.4.3 och bilaga A,] behandlas som anstånd under förutsättning att en eftergift enligt definitionen i punkterna 240 och 241 i denna del i den här bilagan har gjorts, oberoende av inverkan av modifieringen på förändringen i kreditrisk för den finansiella tillgången efter det första redovisningstillfället. Var och en av följande ska behandlas som anståndsåtgärder:
    1. Ett ändrat avtal som klassificerats som nödlidande före ändringarna eller som i avsaknad av ändringar skulle klassificeras som nödlidande.
    2. De ändringar som har gjorts till ett avtal medför en total eller partiell annullering av skuldbortskrivningarna.
    3. Institutet godkänner användningen av inbäddade anståndsklausuler för en gäldenär som är nödlidande eller som skulle betraktas som nödlidande utan användning av dessa klausuler.
    4. Samtidigt med eller nära i tiden med institutets eftergift av ytterligare skuld, betalade gäldenären kapitalbelopp eller ränta på ett annat låneavtal med institutet vilket var nödlidande eller som i avsaknad av refinansiering skulle ha klassificerats som nödlidande.
25. En ändring som inbegriper återbetalningar som har gjorts genom att säkerheter övertas ska behandlas som en anståndsåtgärd om denna ändring utgör en eftergift.
26. Om inte annat kan påvisas antas att anstånd har ägt rum under följande omständigheter:
27. Det ändrade avtalet hade helt eller delvis förfallit till betalning sedan mer än 30 dagar (utan att vara nödlidande) minst en gång under de tre månader som föregick ändringen av det eller skulle med mer än 30 dagar överskrida förfallodagen, helt eller delvis, utan ändringar.
28. Samtidigt med eller nära i tiden med institutets eftergift av ytterligare skuld, betalade gäldenären kapitalbelopp eller räntor på ett annat avtal med det institutet som helt eller delvis förfallit med 30 dagar minst en gång under de tre månader som föregick dess refinansiering.
29. Institutet godkänner användningen av inbäddade anståndsklausuler för gäldenärer med skulder som förfallit till betalning sedan mer än 30 dagar eller gäldenärer vars skulder skulle ha förfallit till betalning mer än 30 dagar efter förfallodagen om inte dessa klausuler hade tillämpats.
30. Finansiella svårigheter ska bedömas på gäldenärsnivå på det sätt som det hänvisas till i punkt 245. Bara exponeringar för vilka anståndsåtgärder har tillämpats ska identifieras som exponeringar med anstånd.
31. Anståndsexponeringar ska ingå i kategorin nödlidande exponeringar eller kategorin presterande exponeringar i enlighet med punkterna 213–224 och 260 i denna del. Klassificeringen som anståndsexponering ska upphöra när samtliga följande villkor är uppfyllda:
32. Exponeringen med anstånd anses ha förfallit, även om den har omklassificerats från kategorin nödlidande efter det att gäldenären gjort en analys av företagets finansiella tillstånd som visat att den inte längre uppfyller villkoren för att betraktas som nödlidande.
33. Minst två års har förlupit från den dag då exponeringen med anstånd ansågs vara prestrande (’prövotiden’).
34. Regelbundna betalningar av mer än ett obetydligt sammanlagt kapital- eller räntebelopp har gjorts under minst hälften av prövotiden.
35. Ingen av exponeringarna mot gäldenären är förfallen till betalning mer än 30 dagar efter förfallodagen i slutet av prövoperioden.
36. Om villkoren i punkt 256 inte är uppfyllda i slutet av prövoperioden ska exponeringen fortsätta att klassificeras som presterande med anstånd under prövning intill dess att alla villkor uppfyllts. Villkoren ska bedömas åtminstone en gång i kvartalet.
37. Exponeringar med anstånd som klassificeras som anläggningstillgångar som innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5 ska även fortsättningsvis klassificeras som exponeringar med anstånd.
38. En exponering med anstånd får anses vara presterande från och med den dag anståndsåtgärderna tillämpades om båda av följande villkor är uppfyllt:
39. Beviljandet av anstånd har inte lett till att exponeringen klassificerats som nödlidande.
40. Exponeringen ansågs inte vara en nödlidande exponering vid den tidpunkt när anståndsåtgärderna förlängdes.
41. Om ytterligare anståndsåtgärder tillämpas på en presterande anståndsexponering under prövoperioden som har omklassificerats från kategorin nödlidande exponeringar, eller om exponeringen är förfallen till betalning sedan mer än 30 dagar, ska den klassificeras som nödlidande.
42. ’Presterande exponeringar med anståndsåtgärder’ (presterande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som inte uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin presterande exponeringar. Presterande anståndsexponeringar är under prövning enligt punkt 256, även när punkt 259 är tillämplig. Presterande exponeringar med anstånd under prövning som har omklassificerats från kategorin nödlidande exponeringar ska rapporteras separat inom presterande exponeringar med anståndsåtgärder i kolumnen ’Varav: Presterande exponeringar med anstånd under prövning som har omklassificerats från kategorin nödlidande exponeringar
43. ”Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder (nödlidande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar ska omfatta följande:
44. Exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder.
45. Exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder.
46. Anståndsexponeringar som klassats om från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med punkt 260.
47. Om anståndsåtgärder utvidgas till att även omfatta exponeringar som var nödlidande före utvidgningen av anståndsåtgärder, ska beloppet för dessa anståndsexponeringar identifieras separat i kolumnen ’Varav: Anstånd för exponeringar som är nödlidande före anståndsåtgärder’.
48. Följande nödlidande exponeringar medanståndsåtgärder ska identifieras i separata kolumner:
49. Exponeringar som betraktas som värdeförsämrade i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen. Enligt IFRS, det belopp kreditförsämrade tillgångar (3:e stadiet), inklusive förvärvade eller skapade kreditförsämrade tillgångar, ska rapporteras i denna kolumn.
50. Exponeringar för vilka ett fallissemang anses ha inträffat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
51. Kolumnen ’Refinansiering’ ska omfatta det nya avtalets redovisade bruttovärde (refinansiering av skuld) som beviljats som en del av en refinansieringstransaktion som uppfyller kraven på en anståndsåtgärd, liksom det redovisade bruttovärdet för det gamla återbetalda avtalet som fortfarande är utestående.
52. Exponeringar med anstånd som kombinerar ändringar och refinansiering ska hänföras till kolumnen Instrument med ändrade villkor eller kolumnen ’Refinansiering’ enligt den åtgärd som har störst kassaflödespåverkan. Refinansiering av en bankpool ska rapporteras i kolumnen ’Refinansiering’ för den totala mängden refinansierad skuld som tillhandahållits av det rapporterande institutet eller som fortfarande är utestående hos det rapporterande institutet. Ompaketering av flera skulder till en ny skuld ska rapporteras som en ändring, såvida det inte också finns en refinansieringstransaktion som har en större kassaflödespåverkan. När anstånd genom ändring av villkoren i en problemexponering leder till att den borttas från balansräkningen och till att en ny exponering tas upp i balansräkningen, ska den nya exponeringen behandlas som en skuld med anstånd.
53. Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och reserveringar” ska rapporteras i enlighet med punkterna 11, 69, 71, 106 och 110 i denna del.
54. Erhållna säkerheter och garantier på exponeringar med anståndsåtgärder ska rapporteras för alla exponeringar med anståndsåtgärder, oavsett deras ställning som presterande eller nödlidande. Belopp som rapporterats för erhållna säkerheter och garantier ska beräknas i enlighet med punkterna 172 och 174 i denna del. Summan av de belopp som anges för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde.
55. Geografisk uppdelning (20)
56. Mall 20 ska användas för rapportering i de fall institutet överskrider det tröskelvärde som anges i artikel 5 a 4 i denna förordning.
    1. Den geografiska uppdelningen efterverksamhetens lokalisering (20.1–20.3)
57. Den geografiska uppdelningen efter verksamhetens lokalisering i mallarna 20.1–20.3 skiljer mellan ’inhemsk verksamhet’ och ’icke-inhemsk verksamhet’. I denna del avses med ’lokalisering’ den jurisdiktion i vilken den juridiska person som har redovisat motsvarande tillgång eller skuld är registrerad. För filialer avses jurisdiktionen där filialen har sin hemvist. För dessa ändamål ska ’inhemsk verksamhet’ inbegripa verksamhet som redovisas i den medlemsstat där det rapporterande institutet är beläget.
    1. Geografisk uppdelning efter motparten hemvist (20.4-20.7)
58. Mallarna 20.4–20.7 innehåller information ’land för land’ grundad på var den direkta motparten har sin hemvist enligt vad som anges i del 1 punkt 43 i denna bilaga. I de uppdelade posterna ska exponeringar eller skulder redovisas för varje annat land där institutet har exponeringar. Exponeringar mot eller skulder till överstatliga organisationer och multilaterala utvecklingsbanker ska inte hänföras till det land där institutet har sin hemvist utan till det geografiska området ’Övriga länder’.
59. ’derivat’ ska omfatta såväl handel med derivat, inbegripet ekonomiska säkringar, och säkringsderivat enligt IFRS och nationell god redovisningssed, som rapporteras i mallarna 10 och 11.
60. Tillgångar som innehas för handel enligt IFRS och tillgångar som är föremål för handel enligt god redovisningssed ska redovisas separat. Finansiella tillgångar som är föremål för nedskrivningar ska ha samma innebörd som i punkt 93 i denna del. Tillgångar värderade enligt LVP som har kreditriskinducerade värdejusteringar ska betraktas som nedskrivna.
61. I mallarna 20.4 och 20.7, ska ’Ackumulerad nedskrivning’ och ’Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk på nödlidande exponeringar’ rapporteras enligt vad som anges i i punkterna 69–71 i denna del.
62. I mall 20,4 avseende skuldinstrument ska ’redovisat bruttovärde’ rapporteras enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i denna bilaga. När det gäller derivat och egetkapitalinstrument ska det redovisade värdet rapporteras. I kolumnen ’varav: nödlidande’ ska skuldinstrument rapporteras enligt vad som anges i punkterna 213–232 i denna bilaga. Skulder med anstånd omfattar alla ’skuldkontrakt’ i mall 19 för vilka anståndsåtgärder enligt definitionen i punkterna 240–255 i denna del, har förlängts.
63. I mall 20.5, ’Reserveringar för gjorda åtaganden och lämnade garantier’ ska inkludera reserveringar värderade enligt IAS 37, kreditförluster på finansiella garantier som behandlas som försäkringsavtal enligt IFRS 4, och reserveringar för låneåtaganden och finansiella garantier enligt nedskrivningskraven i IFRS 9 samt reserveringar för åtaganden och garantier enligt nationell god redovisningssed förenlig med BAD i enlighet med punkten 11 i denna del.
64. I mall 20.7 ska rapporteringen av lån och förskott som inte innehas för handel följa klassificeringen enligt Nace-koder och vara uppdelad per land. Nace-koder ska rapporteras med uppdelning på första nivån (per avdelning). Lån och förskott som omfattas av nedskrivning ska hänvisa till samma portföljer som avses i punkt 93 i denna del.
65. Materiella och immateriella tillgångar: tillgångar som ingår i leasing (21)
66. Vid beräkning av tröskelvärdet i artikel 9 e i denna förordning ska materiella anläggningstillgångar som hyrs ut av institutet (leasegivare) till tredje parter enligt avtal som uppfyller villkoren för operationell leasing i tillämpliga redovisningsregler delas med totalvärdet för materiella anläggningstillgångar.
67. Enligt IFRS ska tillgångar som har hyrts ut av institutet (som leasegivare) till tredje parter i operationella leasingavtal rapporteras uppdelade per värderingsmetod.
68. Kapitalförvaltning, förvaringstjänster och andra tjänster (22)
69. För beräkning av tröskelvärdet i artikel 9 f i denna förordning ska beloppet för ’nettovärdet av avgifts- och provisionsintäkter’ vara det absoluta beloppet för skillnaden mellan ’avgifts- och provisionsintäkter’ och ’avgifts- och provisionskostnader’. För samma beräkning ska värdet av ’nettoränta’ vara det absoluta beloppet av skillnaden mellan ’ränteintäkt’ och ’räntekostnad’.
    1. Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader per verksamhet (22.1)
70. Avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader ska rapporteras per typ av verksamhet. Enligt IFRS ska inkludera denna mall avgifts- och provisionsintäkter och avgifts- och provisionskostnader andra än båda av följande:
71. belopp som beaktas vid beräkning av den effektiva räntan på finansiella instrument [IFRS 7.20 c],
72. belopp som härrör från finansiella instrument som värderas till verkligt värde via resultaträkningen [IFRS 7.20 c i].
73. Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till förvärv eller emission av finansiella instrument som inte värderats till verkligt värde via resultaträkningen ska inte inkluderas. Dessa ska utgöra en del av det ursprungliga värdet för förvärv/emission av dessa instrument och periodiseras över resultaträkningen under den återstående löptiden med användning av den effektiva räntan [se IFRS 9.5.1.1].
74. Transaktionskostnader som direkt kan hänföras till förvärv eller emission av finansiella instrument som värderats till verkligt värde via resultaträkningen ska ingå som en del av ’Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel, netto’ och ’Vinster eller förluster på finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet, netto’, beroende på till vilken redovisningsportfölj de klassificerats. De ska inte ingå i det ursprungliga beloppet för förvärvet eller emissionen av dessa instrument och redovisas direkt i resultaträkningen.
75. Instituten ska rapportera arvodes- och provisionsintäkter och -kostnader efter följande kriterier:
76. ’Värdepapper. Emissioner’ ska omfatta arvoden och provisioner som erhållits för deltagande i upplägg eller emission av säkerheter som inte lagts upp eller emitterats av institutet.
77. ’Värdepapper. Överföringsuppdrag’ ska omfatta arvoden och provisioner för mottagande, vidarebefordran och genomförande av kundorder om köp eller försäljning av säkerheter.
78. ’Värdepapper. Övriga’ ska omfatta arvoden och provisioner genererade av institutet vid tillhandahållande av övriga tjänster som rör säkerheter som inte lagts upp eller emitterats av institutet.
79. ’Clearing och avveckling’ ska omfatta arvodes- och provisionsintäkter (-kostnader) som genererats av (debiterats) institutet vid deltagande i motparts-, clearing- och avvecklingstjänster.
80. ’Kapitalförvaltning’, ’Förvaringstjänster’, ’Centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar’, ’Förvaltningstransaktioner’ och ’Betaltjänster’ ska omfatta avgifts- och provisionsintäkter (-kostnader) som genererats av (debiterats) institutet vid tillhandahållandet av dessa tjänster.
81. ’Strukturerad finansiering’ ska omfatta arvoden och provisioner som erhållits för deltagande i upplägg eller emission av andra finansiella instrument än säkerheter som lagts upp eller emitterats av institutet.
82. Avgifter från ’Låneavbetalningsverksamhet’ innefattar, på intäktssidan, avgifts- och provisionsintäkter som genererats av institutet som tillhandahåller låneavbetalningstjänsterna och på kostnadssidan avgifts- och provisionskostnader som debiteras institutet av tjänsteleverantören.
83. ’Gjorda låneåtaganden’ och ’Lämnade finansiella garantier’ ska inkludera avskrivningsbeloppet, som redovisats som intäkt under perioden, på arvoden och provisioner för dessa aktiviteter som inledningsvis redovisats som ’Övriga skulder’.
84. ’Erhållna lånelöften’ och ’Erhållna finansiella garantier’ ska inkludera det arvode och den provision som redovisats som kostnad av institutet under perioden till följd av den debitering som gjorts till motparten som avgett lånelöftet eller den finansiella garantin som ursprungligen redovisas som ’övriga tillgångar’.
85. ’Övrigt’ ska inkludera övriga arvodes- och provisionsintäkter (-kostnader) som genererats av (debiterats) institutet, till exempel sådana som härrör från andra förpliktelser, från valutatransaktioner (t.ex. växling av utländska sedlar och mynt) eller från tillhandahållande (mottagande) av andra avgiftsbaserade rådgivningstjänster och andra tjänster.
    1. Tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls (22.2)
86. Verksamhet som rör kapitalförvaltning, förvaring och andra tjänster som institutet erbjuder ska redovisas varvid följande definitioner ska användas:
87. ’Kapitalförvaltning’ ska avse tillgångar som direkt tillhör kunderna och för vilka institutet erbjuder förvaltning. ’Kapitalförvaltning’ ska rapporteras per typ av kund. fondföretag, pensionsfonder, diskretionär kundportföljförvaltning samt andra investeringsverktyg.
88. ’Förvaringstillgångar’ ska avse tjänster som tillhandahålls av institutet för förvaring och förvaltning av finansiella instrument för kunders räkning och tjänster som rör depåförvaltning som exempelvis likviditetshantering (cash management) och förvaltning av finansiella säkerheter. ’Förvaringstillgångar’ ska rapporteras per typ av kund för vilken institutet förvarar tillgångar och därvid skilja mellan fondbolag och övriga. Posten ’varav: överlämnade till andra enheter’ ska avse det tillgångsbelopp som inkluderas i förvaringstillgångar för vilket institutet har överlåtit den faktiska förvaringen till andra enheter.
89. ’Centrala administrativa tjänster för kollektiva investeringar’ ska avse de administrativa tjänster som institutet erbjuder till fondföretag. Det ska, bland annat, innefatta tjänster som överföringsförmedling, sammanställande av räkenskaper, framtagande av prospekt, finansiella rapporter och alla övriga dokument avsedda för investerarna, utförande av korrespondens genom att distribuera finansiella rapporter och alla övriga dokument avsedda för investerare, genomförande av emissioner och inlösen och förande av register över investerarna samt att beräkna tillgångarnas nettovärde.
90. ’Förvaltningstransaktioner’ ska avse sådan verksamhet där institutet agerar i eget namn men för kunders räkning och på kundernas risk. Vid förvaltningstransaktioner tillhandahåller institutet ofta tjänster, t.ex. kapitalförvaringstjänster till en strukturerad enhet, eller diskretionär portföljförvaltning. Alla förvaltningstransaktioner ska rapporteras under denna post oavsett om institutet även tillhandahåller andra tjänster eller ej.
91. ’Betaltjänster’ ska avse inkassering för kunders räkning av betalningar som genererats av skuldinstrument som varken redovisas i institutets balansräkning eller har skapats av institutet.
92. ’Kundresurser som distribueras men inte förvaltas’ ska avse produkter som emitterats av företag utanför den konsoliderade koncernen som institutet har distribuerat till sina nuvarande kunder. Denna post ska rapporteras per typ av produkt.
93. ’Belopp för de tillgångar som berörs av de tjänster som tillhandahålls’ ska inkludera det tillgångsbelopp i förhållande till vilket institutet agerar, med tillämpning av verkligt värde. Om verkligt värde inte finns tillgängligt kan andra värderingsgrunder användas, inklusive nominellt värde. Ifall institutet tillhandahåller tjänster till företag såsom fondbolag eller pensionsfonder, får de berörda tillgångarna visas med det värde som dessa företag redovisar i sina egna balansräkningar. De redovisade beloppen ska i tillämpliga fall inkludera upplupen ränta.
94. Intressen i icke-konsoliderade strukturerade företag (30)
95. I bilagorna III och IV liksom i denna bilaga avses med ’Utnyttjat likviditetsstöd’ summan av det redovisade värdet av lån och förskott som beviljats icke konsoliderade strukturerade företag och det redovisade värdet av innehavet av räntebärande värdepapper som emitterats av icke konsoliderade strukturerade företag.
96. ’Det rapporterande institutets förluster under den aktuella perioden’ ska inkludera förluster på grund av nedskrivningar och alla andra förluster som ett rapporterande institut ådragit sig under rapporteringsperioden ett rapporterande institut som avser dess andelar i icke-konsoliderade strukturerade företag.
97. Närstående parter (31)
98. Institut ska rapportera belopp och/eller transaktioner som hänför sig till balansräkningen och exponeringar utanför balansräkningen i de fall motparten är ett närstående företag i enlighet med IAS 24.
99. Den konsoliderade företagsgruppens koncerninterna transaktioner och koncerninterna utestående saldon ska elimineras. Under ’Dotterföretag och andra enheter i samma företagsgrupp’ ska institut rapportera saldon och transaktioner med dotterföretag som inte har eliminerats, antingen på grund av att dotterföretagen inte är fullständigt konsoliderade enligt kraven på konsolidering under tillsyn eller på grund av att, i enlighet med artikel 19 i kapitalkravsförordningen, dotterföretagen är undantagna från konsolideringskravets räckvidd eftersom de är immateriella, eller, för institut som ingår i en bredare företagsgrupp, dotterföretagen är det yttersta moderföretaget, inte till institutet. Under ’Intresseföretag och joint ventures’ ska instituten inkludera de delar av saldon och transaktioner med joint ventures och intressebolag i den företagsgrupp som företaget ingår i, som inte har eliminerats där proportionell konsolidering tillämpas.
    1. Närstående parter: förfallna belopp och utestående fordringar från (31.1)
100. När det gäller ’Låneåtaganden, finansiella garantier och andra erhållna åtaganden’ är de belopp som ska rapporteras summan av det ’nominella’ beloppen erhållna låneåtaganden och andra erhållna åtaganden och det maximala garantibelopp som kan komma i fråga” av erhållna finansiella garantier enligt vad som anges i punkt 119 i denna del.
101. ’Ackumulerad nedskrivning och ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar’ ska rapporteras enligt vad som anges i punkterna 69–71 i denna del förnödlidande exponeringar. ’Avsättningar för nödlidande exponeringar utanför balansräkningen’ ska inkludera reserveringar enligt som anges i punkterna 11, 106 och 111 i denna del för exponeringar som har förfallit i enlighet med punkterna 213–239 i denna del.
     1. Närstående parter: kostnader och intäkter som genereras av transaktioner med (31.2)
102. ’Vinster eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar’ ska inkludera samtliga vinster och förluster av borttagande av icke-finansiella tillgångar som genererats av transaktioner med närstående företag. I denna post ska ingå vinster och förluster av borttagande av icke-finansiella tillgångar, som har genererats av transaktioner med närstående företag och som ingår i följande linjeposter i ’Resultaträkningen’:
103. ’Vinster eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av investeringar i dotterföretag, joint ventures och intressebolag’, vid rapportering enligt nationell god redovisningssed förenlig med BAD.
104. ’Vinster eller förluster av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar’.
105. ’Vinst eller förlust för anläggningstillgångar och avyttringsgrupper som klassificeras som att de innehas för försäljning och som inte uppfyller kraven för avvecklade verksamheter’.
106. ’Vinst eller förlust efter skatt för avvecklade verksamheter’.
107. ’Nedskrivning eller (-) återföring av nedskrivning på nödlidande exponeringar’ ska omfatta nedskrivningsförluster enligt definitionen i punkterna 51–53 i denna del för exponeringar som har förfallit i enlighet med punkterna 213–239 i denna del. ’Reserveringar eller (-) återföring av reserveringar för exponeringar som har förfallit’ ska inkludera reservering enligt definitionen i punkt 50 i denna del för exponeringar utanför balansräkningen som är nödlidande i enlighet med punkterna 213–239 i denna del.
108. Koncernstruktur (40)
109. Institut ska lämna detaljerade uppgifter per rapporteringsdagen om dotterföretag, joint ventures och intressebolag fullständigt eller proportionellt konsoliderade enligt redovisningsreglerna för konsolidering samt om företag som rapporteras som ’Innehav i dotterföretag, joint ventures och intressebolag’ i enlighet med punkt 4 i denna del, inklusive även de företag i vilka investeringar som innehas för försäljning i enlighet med IFRS 5. Alla företag ska rapporteras oavsett vilken verksamhet de bedriver.
110. Egetkapitalinstrument som inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som investeringar i dotterföretag, joint ventures och intresseföretag och det rapporterande institutets egna aktier som institutet äger (’Egna aktier’), ska undantas från denna malls tillämpningsområde.
     1. Koncernstruktur: ’enhet-för-enhet’ (40.1)
111. Följande uppgifter ska rapporteras ’enhet-för-enhet’ och följande definitioner gäller i bilagorna III och IV samt i denna bilaga:
112. ’LEI-kod’ ska inkludera LEI-koden för investeringsobjektet. Om en LEI-kod finns för investeringsobjektet ska den rapporteras;
113. ’Företagskoden’ ska inkludera identifikationskoden för investeringsobjektet. Företagskoden identifierar rader och ska vara unik för varje rad i mall 40.1.
114. ’Företagsnamn’ ska inkludera investeringsobjektets namn.
115. ’Registreringsdatum’ avser det datum då investeringsobjektet blev en ’del av koncernen’.
116. ’Investeringsobjektets aktiekapital’ avser summan av kapitel som emitterats av investeringsobjektet per referensdatum;
117. ’Investeringsobjektets kapital’, ’Investeringsobjektets totala tillgångar’ och Investeringsobjektets vinst eller (-) förlust ska inkludera beloppen för dessa poster i investeringsobjektets senaste årsredovisning.
118. ’Investeringsobjektets hemvist’ avser det land där investeringsobjektet har sin hemvist.
119. ’Investeringsobjektets sektor’ avser motpartens sektor enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i denna bilaga.
120. ’Nace-kod’: ska anges grundat på investeringsobjektets huvudsakliga verksamhet. Nace-koder ska rapporteras med uppdelning på första nivån (’per avdelning’). För finansiella bolag ska Nace-koder rapporteras på andra nivåns detaljeringsgrad (per ’division’).
121. ’Ackumulerat intresse i eget kapital (%)’: den procentandel av ägarinstrumenten som innehas av institutet per referensdatum.
122. ’Rösträtt (%)’: den procentandel av rösterna som hör till de ägarinstrument som innehas av institutet per referensdatum.
123. ’Koncernstruktur [relation]’ ska visa sambandet mellan det slutliga moderföretaget och investeringsobjektet (moderföretag eller företag med gemensam kontroll av det rapporterande institutet, dotterföretag, joint venture eller intressebolag);
124. ’Behandling i redovisningen [redovisningsgrupp]’ ska visa sambandet mellan redovisningsmetoden och räckvidden för redovisningsreglerna om konsolidering (fullständig konsolidering, proportionell konsolidering, kapitalandelsmetod eller annat);
125. ’Behandling i redovisningen [CRR-grupp]’ ska visasambandet mellan den redovisningsmässiga behandlingen och räckvidden för reglerna om konsolidering enligt CRR (fullständig konsolidering, proportionell konsolidering, kapitalandelsmetod eller annat).
126. ’Redovisat värde’: de belopp som rapporteras på institutets balansräkning för investeringsobjekt som varken är fullständigt eller proportionellt konsoliderade.
127. ’Förvärvskostnad’ avser det belopp som betalats av investerarna.
128. ’Goodwillkoppling till investeringsobjektet’ avser det goodwillbelopp som rapporterats i institutets konsoliderade balansräkning för investeringsobjektet under posterna ’goodwill’ eller ’innehav i dotterföretag, joint ventures och intressebolag’;
129. ’Verkligt värde för investeringar för vilka det finns offentliggjorda prisnoteringar’ avser priset på referensdatumet; Det ska endast anges om instrumenten är noterade. Det ska endast anges om instrumenten är noterade.
     1. Koncernstruktur: ’instrument-för-instrument’ (40.2)
130. Följande uppgifter ska rapporteras för varje instrument:
131. ’Säkerhetsidentifieringskod’ ska inkludera ISIN-koden för värdepapperet. När det gäller värdepapper som inte tilldelats någon ISIN-kod ska den inkludera en annan kod som ger en unik identifiering av värdepapperet. ’Säkerhetsidentifieringskod’ och ’Holdingföretagskod’ ska vara en sammansatt radidentifierare, och tillsammans vara unik för varje rad i mall 40.2.
132. ’Holdingföretagets kod’ ska vara identifikationskoden för företaget inom koncern som innehar investeringen. ’Holdingföretagets LEI kod’ ska inkludera LEI-koden för det bolag som innehar värdepapperet. Om en LEI-kod finns för holdingföretaget ska den rapporteras.
133. ’Enhetskod’, ’Ackumulerat intresse i eget kapital (%)’, ’Redovisat värde’ och ’Förvärvskostnad’ har definierats ovan. Beloppen ska gälla det värdepapper som innehas av berört holdingföretag.
134. Verkligt värde (41)
     1. Verkligt värde-hierarki: finansiella instrument som värderas till upplupet anskaffningsvärde
135. Uppgifter om verkligt värde av finansiella instrument, värderade till upplupet anskaffningsvärde, med tillämpning av den rangordning som anges i IFRS 13.72. 13.76, 13.81 och 13.86 ska rapporteras i denna mall. Om nationell god redovisningsstandard i enlighet med BAD också kräver fördelning av tillgångar värderade till verkligt värde mellan olika nivåer av verkligt värde, ska kreditinstitut enligt nationell god redovisningssed ska även rapportera denna mall.
     1. Användning av alternativet med verkligt värde (41.2)
136. Uppgift om användning av alternativet med verkligt värde för finansiella tillgångar och skulder som anges till verkligt värde via resultaträkningen ska rapporteras i denna mall.
137. ’Hybridkontrakt’ ska för skulder inkludera det redovisade värdet av finansiella hybridinstrument som klassificerats, i sin helhet, i dessa redovisningsportföljer, dvs. det ska inkludera icke uppdelade hybridinstrument i sin helhet.
138. ’Förvaltas för kreditrisk’ ska inkludera det redovisade värdet av instrument som identifierats som värderade till verkligt värde via resultaträkningen i samband med deras säkring mot kreditrisk genom kreditderivat som värderats till verkligt värde via resultaträkningen i enlighet med IFRS 9.6.7.
139. Materiella och immateriella tillgångar: redovisat värde per värderingsmetod (42)
140. ’Egendom, anläggningar och utrustning’, ’Förvaltningsfastigheter’ och ’Övriga immateriella tillgångar’ ska rapporteras efter de kriterier som användes när de tillgångarna värderades.
141. ’Övriga immateriella tillgångar’ ska inkludera alla övriga immateriella tillgångar förutom goodwill.
142. Reserveringar (43)
143. I denna mall görs en avstämning mellan det redovisade beloppet för posten ’Reserveringar’ vid periodens början och periodens slut, indelat efter typen av förändring, förutom reserveringar som värderats enligt IFRS 9 som i stället ska rapporteras i mall 12..
144. ’Övriga åtaganden och lämnade garantiervärderade enligt IAS 37 och lämnade garantier värderade enligt IFRS 4’ ska inkludera reserveringar värderade enligt IAS 37 och de kreditförluster på finansiella garantier som behandlas som försäkringsavtal enligt IFRS 4.
145. Förmånsbestämda planer och ersättningar till anställda (44)
146. I dessa mallar ska ackumulerade uppgifter redovisas för institutets samtliga förmånsbestämda pensionsplaner. Om det finns mer än en förmånsbestämd pensionsplan ska summan för samtliga planer rapporteras.
     1. Komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer (44.1)
147. Mall för komponenter i nettotillgångar och nettoskulder i förmånsbestämda planer ska visa avstämningen mellan det ackumulerat nuvärdet av samtliga förmånsbestämda nettoskulder (tillgångar) och rättigheter till ersättning [IAS 19.140 a och b].
148. ’Nettotillgångar i förmånsbestämda planer’ ska omfatta, i händelse av ett överskott, de överskottsbelopp som ska redovisas i balansräkningen eftersom de inte är berörda av de gränsvärden som fastställts i IAS 19.63. Beloppet i denna post och det belopp som redovisas i memorandumposten ’Verkligt värde av eventuell återbetalningsrätt som redovisas som en tillgång’ ska ingå i posten ’Övriga tillgångar’ i balansräkningen.
     1. Förändringar i förmånsbestämda förpliktelser (44.2)
149. Mallarför förändringar i förmånsbestämda förpliktelser ska visa avstämningen mellan ingående och utgående balans för det ackumulerade nuvärdet av institutets samtliga förmånsbestämda förpliktelser. Effekten under perioden av de olika delar som anges i IAS 19.141 ska redovisas var för sig.
150. Beloppet för ’Utgående balans [nuvärde]’ i mallen för förändringar av förmånsbestämda pensionsförpliktelser ska vara detsamma som för ’Nuvärde för förmånsbestämda förpliktelser’.
     1. Memorandumposter [relaterade till personalkostnader] (44.3)
151. Vid rapportering av memorandumposter relaterade till personalkostnader ska följande definitioner användas:
152. ’Pensioner och liknande kostnader’ ska inkludera det belopp som redovisats under perioden som personalkostnader för någon typ av pensionsförpliktelse (såväl friplaner som förmånsbestämda pensionsplaner).
153. ’Aktierelaterade ersättningar’ ska inkludera det belopp som redovisats under perioden som personalkostnader för aktiebaserade utbetalningar.
154. Uppdelning av valda poster i resultaträkningen (45)
     1. Vinster eller förluster för finansiella tillgångar och skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultatet per redovisningskategori (redovisningsportfölj) (45.1)
155. ’Finansiella skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen’ ska endast inkludera vinster och förluster till följd av förändringar i utgivarnas egna kreditrisk för skulder som identifieras som värderade till verkligt värde via resultaträkningen om det rapporterande institutet har valt att redovisa dem i resultaträkningen eftersom ett erkännande i övrigt totalresultat skulle skapa eller förstärka en bristande överensstämmelse i redovisningen.
     1. Vinster eller förluster till följd borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar (45.2)
156. ’Vinster eller förluster till följd av borttagande från rapporten över finansiell ställning av icke-finansiella tillgångar’ ska delas upp per typ av tillgång; varje linjepost ska inkludera den vinst eller förlust som härrör från den tillgång som har tagits bort från rapporten över finansiell ställning. ’Övriga tillgångar’ ska omfatta övriga materiella anläggningstillgångar, immateriella tillgångar och investeringar som inte rapporteras någon annanstans.
     1. Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader (45.3)
157. Övriga rörelseintäkter och rörelsekostnader ska delas upp i följande poster: förändringar i verkligt värde av materiella tillgångar som värderas med hjälp av modellen för verkligt värde, hyresintäkter och direkta kostnader för förvaltningsfastigheter, intäkter och kostnader på operativa leasingavtal förutom förvaltningsfastigheter samt resterande driftsintäkter och -kostnader.
158. ’Andra operationella leasingavtal än förvaltningsfastigheter’ ska i kolumnen inkomster inkludera erhållen avkastning och i kolumnen ’kostnader’ de kostnader som institutet ådragit sig i egenskap av leasegivare i sina operationella leasingverksamheter, förutom de där tillgången klassificerats som förvaltningsfastighet. Kostnaden för institutet som leasetagare ska ingå i posten ’Övriga administrationskostnader’.
159. Vinst eller förlust från borttagande från rapporten över finansiell ställning och omvärderingar av innehav av guld, andra ädelmetaller och andra råvaror som värderats till verkligt värde minus försäljningskostnad ska rapporteras under ’Övriga rörelseintäkter. ’Övriga rörelseintäkter’ eller ’Övriga rörelsekostnader. Andra’
160. Rapport över förändringar i eget kapital (46)
161. I rapporten över förändringar i eget kapital särredovisas avstämningen mellan det redovisade beloppet i början av perioden (ingående balans) och i slutet av perioden (utgående balans) för varje komponent i det egna kapitalet.
162. ’Överföringar mellan komponenter i eget kapital’ ska omfatta alla belopp som överförts inom eget kapital, inklusive vinster och förluster till följd av egen kreditrisk för skulder som identifierats som värderade till verkligt värde via resultaträkningen och ackumulerade förändringar i verkligt värde på egetkapitalinstrument som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat och som överförs till andra delar av eget kapital vid borttagande från rapporten över finansiell ställning.

**DEL 3**

# Indelning av exponeringsklasser och motpartssektorer 74

1. I tabell 2 och 3 visas de exponeringsklasser som används för att beräkna kapitalkrav enligt kapitalkravsförordningen i jämförelse med de motpartssektorer som används i Finrep-tabellerna.

*Tabell 2 Schablonmetod*

| ***Exponeringsklasser enligt schablonmetoden (artikel 112 i kapitalkravsförordningen)*** | ***Motpartssektorer i Finrep*** | ***Anmärkningar*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Nationella regeringar eller centralbanker | (1) Centralbanker  (2) Offentlig sektor | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (b) Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter | (2) Offentlig sektor | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (c) Offentliga organ | (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag: | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (d) Multilaterala utvecklingsbanker | (3) Kreditinstitut | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (e) Internationella organisationer | (2) Offentlig sektor | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (f) Institut  (dvs. kreditinstitut och värdepappersföretag) | (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag: | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (g) Företag | (2) Offentlig sektor  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (h) Detaljistbanktjänster | (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (i) Säkrade genom panträtt i fast egendom | (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (j) I fallissemang | (1) Centralbanker  (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (ja) Poster förenade med särskilt hög risk | (1) Centralbanker  (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (k) Säkerställda obligationer | (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag: | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet. |
| (l) Positioner i värdepapperisering | (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till Finrep-motpartssektorer alltefter den underliggande risken för värdepapperiseringen. När positioner i värdepapperisering redovisas i balansräkningen, ska i Finrep motpartssektorerna vara de sektorer dit de direkta motparterna för dessa positioner hör. |
| (m) Institut och företag med kortfristigt kreditbetyg | (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag: | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (n) Företag för kollektiva investeringar (fonder) | Egetkapitalinstrument | Investeringar i fondföretag ska klassificeras som egetkapitalinstrument i Finrep, oavsett om kapitalkravsförordningen medger genomlysning. |
| (o) Aktier | Egetkapitalinstrument | I Finrep delas aktieinstrument upp i olika kategorier av finansiella tillgångar |
| (p) Övriga poster | Diverse poster i balansräkningen | I Finrep kan övriga poster ingå i olika tillgångskategorier |

*Tabell 3 Internmetoden*

| ***Exponeringsklasser enligt internmetoden***  ***(artikel 147 i kapitalkravsförordningen)*** | ***Motpartssektorer i Finrep*** | ***Anmärkningar*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Nationella regeringar och centralbanker | (1) Centralbanker  (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (b) Institut  (dvs. kreditinstitut och värdepappersföretag, samtviss offentlig sektor och multilaterala banker) | (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag: | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (c) Företag | (2) Offentlig sektor  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (d) Detaljistbanktjänster | (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till den Finrep-motpartssektor som motsvarar den direkta motpartens verksamhet |
| (e) Aktier | Egetkapitalinstrument | I Finrep delas aktieinstrument upp i olika kategorier av finansiella tillgångar |
| (f) Positioner i värdepapperisering | (2) Offentlig sektor  (3) Kreditinstitut  (4) Övriga finansiella företag:  (5) Icke-finansiella företag:  (6) Hushåll | Dessa exponeringar ska hänföras till Finrep-motpartssektorer alltefter den underliggande risken för värdepapperiseringen. När positioner i värdepapperisering fortsatt redovisas i balansräkningen, ska i Finrep motpartssektorerna vara de sektorer dit de direkta motparterna för dessa positioner hör. |
| (g) Övriga motpartslösa exponeringar | Diverse poster i balansräkningen | I Finrep kan övriga poster ingå i olika tillgångskategorier |

’

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (EGT L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Europeiska centralbankens förordning (EG) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (omarbetning) (ECB/2013/33) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 av den 20 december 2006 om fastställande av den statistiska näringsgrensindelningen Nace rev. 2 och om ändring av rådets förordning (EEG) nr 3037/90 och vissa EG-förordningar om särskilda statistikområden (EUT L 393, 30.12.2006, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)
6. Kommissionens rekommendation av den 6 maj 2003 om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag (C(2003)1422) (EUT L 124, 20.5.2003, s. 36). [↑](#footnote-ref-7)