



Mall 1: Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerhet och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		
			Varav fallerade	Varav osäkra					
1	Lån och förskott	0				0			
2	Centralbanker								
3	Offentlig sektor								
4	Kreditinstitut								
5	Andra finansiella företag								
6	Icke-finansiella företag								
7	Hushåll								
8	Räntebärande värdepapper								
9	Exponeringar utanför balansräkningen	0				0			
10	Total	0				0			

Definitioner

Kolumner:

Bruttovärde: bruttovärde enligt punkt 34 i del 1 av Bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) No 680/2014. För givna lånelöfte bör det nominella värdet rapporteras enligt definitionen i punkt 118 i del 2 av bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) No 680/2014.

Bruttovärdet som är relaterat till exponeringar som omfattas av nedskrivning är avdraget för ackumulerad partiell och total bortskrivning.

Exponering med anstånd: exponeringar med anstånd enligt definitionen i punkterna 240 till 244 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) No 680/2014. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade kraven i bilaga V till denna förordning, kan de identifieras som presterande eller nödlidande.

Osäkra exponeringar: exponeringar med anstånd som också är osäkra i enlighet med de tillämplade redovisningsreglerna under punkt 215 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) No 680/2014.

Fallerade exponeringar: exponeringar med anstånd som även klassificeras som fallerade i enlighet med artikel 215 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) No 680/2014.

Akkumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar: detta bör omfatta de belopp som bestäms i enlighet med punkterna 11, 69 to 71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Nödlidande exponeringar med anståndsregler: dessa bör rapporteras för alla exponeringar med anståndsåtgärder, oavsett deras status som presterande eller nödlidande. Belopp som rapporterats för mottagen säkerhet och mottagna garantier bör beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av de belopp som rapporterats för både bankgaranti och garantier ska begränsas till det bokförda värdet av den relaterade exponeringen.

Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder: dessa (nödlidande exponeringar med anstånd) bör omfatta exponeringar med anstånd som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin för nödlidande exponeringar. I dessa nödlidande exponeringar med anstånd ska följande ingå: (a) exponeringar som har blivit nödlidande genom tillämpningen av anståndsåtgärder; (b) exponeringar som var nödlidande innan anståndsåtgärder förlängdes; (c) exponeringar med anstånd som har oklassificerats från kategorin som presterande, inklusive exponeringar som omklassificerats i enlighet med punkt 260 i del 2 av bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) Nr 680/2014.

Rader:

Motpartsindelning: Institutet bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) Nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecknet för den gäldenär som varit mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknet för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.



Mall 3: Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Bruttovärde/nominellt värde												
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar									
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna <	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade		
1	Lån och förskott	2 794 265	2 791 357	2 908	9 941	1 013	801	592	197	7 104	219	15	6 683
2	Centralbanker												
3	Offentlig sektor	2 447											
4	Kreditinstitut	255 011	255 011										
5	Andra finansiella företag	16 829	16 829										
6	Icke-finansiella företag	1 071 509	1 071 509		6 765	760	452	392	170	4 991			5 851
7	Varav små och medelstora företag (SME)	825 062	825 062		0								
8	Hushåll	1 448 469	1 445 561	2 908	3 176	253	349	200	27	2 113	219	15	832
9	Räntebärande värdepapper	1 158 419	1 158 419										
10	Centralbanker	0											
11	Offentlig sektor	279 794	279 794										
12	Kreditinstitut	106 698	106 698										
13	Andra finansiella företag	198 015	198 015										
14	Icke-finansiella företag	573 911	573 911										
15	Exponeringar utanför balansräkningen	282 006											
16	Centralbanker												
17	Offentlig sektor	82 553											
18	Kreditinstitut												
19	Andra finansiella företag												
20	Icke-finansiella företag	188 361											
21	Hushåll	11 092											
22	Summa	4 234 690	3 949 776	2 908	9 941	1 013	801	592	197	7 104	219	15	6 683

Definitioner

Kolumner:

Bruttovärde: se definitionen i Mall 1, 'Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd'.

Nödlidande exponeringar: enligt definitionen i punkt 213 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Fallerade exponeringar: enligt definitionen i Mall 1, 'Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd'.

Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar: underkategori av presterande exponeringar som inte har förfallit eller som har förfallit sedan 1-30 dagar.

Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar: underkategori av presterande exponeringar som har förfallit sedan 31-90 dagar. I denna underkategori ingår dessutom exponeringar som har förfallit sedan mer än 90 dagar men som inte är väsentliga.

Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna ≤ 90 dagar: underkategori av exponeringar som antingen inte har förfallit eller har förfallit sedan upp till 90 dagar men ändå identifieras som nödlidande, i enlighet med punkt 213b i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Rader:

Motpartsindelning: instituten bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecknet för den gäldenär som varit mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknen för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.

Små och medelstora företag: enligt definitionen i punkt 5(i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.



Mall 4: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

	a	b		c		d	e	f	g				h		i	j	k		l	m	n		o				
		Bruttovärde/nominellt värde											Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					Säkerheter och mottagna garantier									
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar				Presterande exponeringar, ackumulerade nedskrivningar och avsättningar		Nödlidande exponering, ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar			Ackumulerad partiell bortskrivning			För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar									
Varav stage 1	Varav stage 2		Varav stage 2	Varav stage 3		Varav stage 1	Varav stage 2		Varav stage 2	Varav stage 3																	
1	Lån och förskott	2 794 265	2 614 653	179 612	9 941		9 941		3 115	605	2 510			3 768					3 768			445 279	910				
2	Centralbanker																										
3	Offentlig sektor	2 447	2 447																								
4	Kreditinstitut	255 011	255 011																								
5	Andra finansiella företag	16 829	16 829						23	23																	
6	Icke-finansiella företag	###	920 792	150 716	6 765		6 765		2 836	490	2 347		2 049						2 049			333 807	910				
7	Varav små och medelstora företag (SME)	825 062	715 438	109 623	0				1 992	403	1 589		0									281 745	0				
8	Hushåll	###	1 419 574	28 895	3 176		3 176		256	92	163		1 719						1 719			111 472	0				
9	Räntebärande värdepapper	###	1 158 419																								
11	Offentlig sektor	279 794	279 794																								
12	Kreditinstitut	106 698	106 698																								
13	Andra finansiella företag	198 015	198 015																								
14	Icke-finansiella företag	573 911	573 911																								
15	Exponeringar utanför balansräkningen	282 006	275 048	6 958	0		0		236	168	68		0					0									
16	Centralbanker																										
17	Offentlig sektor	82 553	82 553																								
18	Kreditinstitut																										
19	Andra finansiella företag																										
20	Icke-finansiella företag	188 361	181 408	6 953					227	159	68																
21	Hushåll	11 092	11 086	5					9	9																	
22	Summa	4 234 690	4 048 120	186 570	9 941	0	9 941		3 351	773	2 578		3 768	0				3 768	0			445 279	910				

Definitioner

Rader

Små och medelstora företag: enligt definitionen i punkt 5 i del 1 i bilaga 5 till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014

Kolumner

Bruttovärde: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Nödlidande exponeringar: se definitionen i mall 3, "Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med föresenad betalning".

Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk eller avsättningar: se definitionen i Mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

Ackumulerad partiell bortskrivning: detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatum för kapital och upplupen ränta och avgifter för alla skuldinstrument som dittills bokats bort från balansräkningen enligt någon av metoderna i punkt 74 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, som ska rapporteras på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska rapporteras till dess att det rapporterade institutets samtliga fordringar på låntagaren upphör genom att preskriptionstiden löpt ut, fordran har eftersänkts eller av annan orsak, eller fordran har återbetalats. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför rapporteras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder.

Bortskrivningar utgör ett borttagande från balansräkningen och avser en finansiell tillgång i sin helhet eller (vid en partiell bortskrivning) till viss del, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet avser sig sin rätt att motta kassaflöden antingen från en del av eller hela denna tillgång.

Varav 1:a stadiet/2:a stadiet/3:e stadiet: kategorier av nedskrivning enligt definitionen i IFRS 9.5.5. I "1:a stadiet" avser nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.5. "2:a stadiet" avser nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.3. "3:e stadiet" avser nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar enligt definitionen i bilaga A till IFRS 9.

Kolumnerna "Varav 1:a stadiet", "varav 2:a stadiet" och "varav 3:e stadiet" bör inte rapporteras av institut som tillämpar nationella allmänt godtagna redovisningsprinciper utifrån rådets direktiv 86/635/EEC av den 8 December 1986 om årsbokslut och sammanställning av redovisning för banker och andra finansiella institut.

Säkerheter och mottagna garantier: se definitionen i Mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".



Mall 9: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser

		a	b
		Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande	
		Värde vid första redovisning	Ackumulerade negativa förändringar
1	Materiella anläggningstillgångar		
2	Annat än materiella anläggningstillgångar		
3	<i>Bostadsfastighet</i>		
4	<i>Kommersiell fastighet</i>		
5	<i>Lös egendom (bilar, transport, osv)</i>		
6	<i>Eget kapital och skuldinstrument</i>		
7	<i>Övrigt</i>		
8	Summa		

Definitioner

Kolumner:

Värde vid första redovisning: bruttovärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande vid den första redovisningen i rapporteringsinstitutets balansräkning bör rapporteras i denna kolumn.

Ackumulerade negativa förändringar: ackumulerad nedskrivning eller ackumulerade negativa förändringar av det första redovisningsvärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande, enligt ovan. Notera att ackumulerade negativa förändringar genom amortering vad gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter i tillämpliga fall, också bör tas med.

Rader:

Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande klassificerat som materiella anläggningstillgångar: stocken som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som klassificerats som anläggningstillgångar bör rapporteras på denna rad.

Sakerheter som erhållits genom annat ianspråktagande än klassificerat som materiella anläggningstillgångar: stocken av sakerheter som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som inte klassificeras som materiella anläggningstillgångar kommer automatiskt att rapporteras på denna rad. Den totala stocken bör beräknas med beaktande av den initiala stocken (efter det senaste räkenskapsårets slut), samt de in- och utflöden som inträffat under rapporteringsperioden (efter det senaste räkenskapsårets slut). Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande (annat än anlänningsstillgångar) rapporteras på raderna efter två av säkerhet

Bostadsfastighet: Säkerheter som erhållits genom övertagande av bostadsfastigheter (t ex hus, lägenheter o s v) eller egendom med potentiell framtida användning som sådana (t ex ej färdigställda bostadsfastigheter).

Kommersiell fastighet: Säkerheter som erhållits genom övertag av kommersiell eller industriell egendom som kan användas i verksamhets- och/eller investeringssyften, eller av någon fast egendom som inte är bostadsfastighet, enligt ovan. Mark (både icke-jordbruksmark och jordbruksmark) bör också ingå i denna kategori.

Lös egendom: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av annan egendom än fast egendom bör rapporteras på denna rad.

Eget kapital och skuldinstrument: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av eget kapital eller skuldinstrument bör rapporteras på denna rad.

Annan säkerhet: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande utanför kategorierna på de övriga raderna. Om det belopp som rapporteras på denna rad är relativt väsentligt ombuds rapporterande institut att lämna ytterligare information i den fria textrutan till höger i mallen och märkt med "Anmärkingar om annan säkerhet som erhållits genom ianspråktagande".