SV

BILAGA II

”BILAGA II

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV**

**DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER**

(…)

3.5a. C 10.00 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Exponeringar enligt internmetoden som omfattas av bestämmelser om kapitalgolv

3.5a.1. Allmänna kommentarer

91b. Institut som tillämpar internmetoden ska i C 10.00 rapportera exponeringar enligt internmetoden uppdelade på exponeringsklasser enligt schablonmetoden och information om beräkningen av det totala riskvägda exponeringsbeloppet enligt schablonmetoden för dessa exponeringar. I kolumnerna 0100–0120 anges information om effekten av övergångsbestämmelser avseende kapitalgolvet för dessa exponeringar.

91c. Institut som tillämpar metoden med interna modeller enligt kapitel 6 avsnitt 6 i förordning (EU) nr 575/2013 för att beräkna exponeringsbelopp för exponeringar enligt schablonmetoden, ska rapportera uppgifter i rad 0270 i denna mall.

3.5a.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kolumn** | | |
| 0010 | | URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER  Se instruktioner för mall C 07.00, kolumn 0010. |
| 0020 | | (-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR AVSEENDE DEN URSPRUNGLIGA EXPONERINGEN  Se instruktioner för mall C 07.00, kolumn 0030. |
| 0030 | | EXPONERING NETTO EFTER VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR  Summan av kolumnerna 0010 och 0020. |
| 0040 | | EXPONERINGSVÄRDE  Se instruktioner för mall C 07.00, kolumn 0200. |
| 0050 | | VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK  Se instruktioner för mall C 07.00, kolumn 0210. |
| 0060–0080 | | KAPITALGOLV  Artikel 92.3 och 92.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  Totalt riskvägt exponeringsbelopp enligt schablonmetoden (S-TREA) beräknat i enlighet med artikel 92.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0070 | | VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK  S-TREA för motpartsrisk beräknat i enlighet med de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013 |
| 0080 | | VARAV: MED EN KREDITVÄRDERING AV ETT UTSETT EXTERNT KREDITVÄRDERINGSINSTITUT  Artikel 112 a–d, f, g, l, n, o och q i förordning (EU) nr 575/2013 |
| 0090–0110 | | MEMORANDUMPOSTER: RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP AVSEENDE EFFEKTERNA AV TILLÄMPNINGEN AV VISSA ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER  Artiklarna 92.3 och 465 i förordning (EU) nr 575/2013. Skillnaden mellan det riskvägda exponeringsbeloppet utan tillämpning av övergångsbestämmelserna, och det riskvägda exponeringsbeloppet med tillämpning av övergångsbestämmelserna, ska rapporteras. |
| 0090 | | EXPONERINGAR SÄKRADE GENOM PANTRÄTT I BOSTADSFASTIGHETER UPP TILL 55 % AV EGENDOMENS VÄRDE  Artikel 465.5 a i förordning (EU) nr 575/2013 |
| 0100 | | EXPONERINGAR SÄKRADE GENOM PANTRÄTT I BOSTADSFASTIGHETER MELLAN 55 % OCH 80 % AV EGENDOMENS VÄRDE  Artikel 465.5 b i förordning (EU) nr 575/2013 |
| 0110 | | EXPONERINGAR MOT FÖRETAG UTAN KREDITVÄRDERING MED PD-SKATTNING  Artikel 465.3 i förordning (EU) nr 575/2013 |
| 0120 | | EXPONERINGAR ENLIGT INTERNMETODEN SOM OMFATTAS AV MOTPARTSRISK ENLIGT METODEN MED INTERNA MODELLER  Artikel 465.4 i förordning (EU) nr 575/2013 |
| **Rad** | | |
| 0010 | SUMMA EXPONERINGAR  Artiklarna 92.3 och artiklarna 95, 96 och 98 i förordning (EU) nr 575/2013. | |
| 0020 | Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 124 i förordning (EU) nr 575/2013  Instituten ska rapportera de ytterligare riskvägda exponeringsbelopp som krävs för att uppfylla de striktare tillsynskrav som har meddelats dem efter samråd med EBA, i enlighet med artikel 124.2 och 124.5 i förordning (EU) nr 575/2013 . | |
| 0030 | Exponeringsklasser enligt schablonmetoden förutom positioner i värdepapperisering  Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). De exponeringsklasser enligt schablonmetoden som avses är de som anges i artikel 112 i förordning (EU) nr 575/2013, med undantag av värdepapperiseringspositioner. | |
| 0040 | Nationella regeringar eller centralbanker  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0050 | Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0060 | Offentliga organ  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0070 | Multilaterala utvecklingsbanker  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0080 | Internationella organisationer  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0090 | Institut  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0100 | Företag – övriga  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0101 | Varav: Exponeringar mot företag utan kreditvärdering med PD-skattning  Artikel 465.3 i förordning (EU) nr 575/2013 | |
| 0110 | Varav: Förvärvade fordringar  Exponeringar som enligt internmetoden hänförs till exponeringsklassen ”förvärvade fordringar” i enlighet med artikel 147.2 c iii i förordning (EU) nr 575/2013. | |
| 0120 | Företag – specialutlåning  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0130 | Hushåll  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0131 | Varav: Kvalificerade rullande exponeringar  Exponeringar som enligt internmetoden hänförs till exponeringsklassen ”förvärvade fordringar” i enlighet med artikel 147.2 d i i förordning (EU) nr 575/2013. | |
| 0132 | Varav: Förvärvade fordringar  Exponeringar som enligt internmetoden hänförs till exponeringsklassen ”förvärvade fordringar” i enlighet med artikel 147.2 d iii i förordning (EU) nr 575/2013. | |
| 0150 | Säkrade genom panträtt i fast egendom och exponering mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0151 | Varav: Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter upp till 55 % av egendomens värde  Artikel 465.5 a i förordning (EU) nr 575/2013 | |
| 0152 | Varav: Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter mellan 55 % och 80 % av egendomens värde  Artikel 465.5 b i förordning (EU) nr 575/2013 | |
| 0153 | Varav: Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter (säkrade)  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0154 | Varav: Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter (ej säkrade)  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0155 | Varav: Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – övriga – ej inkomstgenererande fastigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0156 | Varav: Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – inkomstgenererande fastigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0157 | Varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – övriga - inkomstgenererande fastigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0158 | Varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter (säkrade)  **Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA)** | |
| 0159 | Varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter (ej säkrade)  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0160 | Varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – övriga - ej inkomstgenererande fastigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0161 | Varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – inkomstgenererande fastigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0162 | Varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – övriga - inkomstgenererande fastigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0163 | Varav: Förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark (ADC)  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0170 | Varav: Kategoriserade som säkrade genom bostadsfastigheter enligt internmetoden  Exponeringar som enligt internmetoden hänförs till exponeringsklassen ”förvärvade fordringar” i enlighet med artikel 147.2 d ii i förordning (EU) nr 575/2013. | |
| 0180 | Fallerande exponeringar  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0190 | Exponeringar mot efterställda skulder  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0200 | Säkerställda obligationer  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0210 | Fordringar på institut och företag med kortfristigt kreditbetyg  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0220 | Företag för kollektiva investeringar (fond)  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0230 | Aktier  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| 0240 | Övriga poster  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) | |
| MEMORANDUMPOSTER | | |
| 0250 | Företag – Grundläggande internmetoden  Exponeringar mot företag som behandlas enligt den grundläggande internmetoden | |
| 0260 | Företag – Avancerade internmetoden  Exponeringar mot företag som behandlas enligt den avancerade internmetoden | |
| 0270 | Exponeringar enligt schablonmetoden som omfattas av motpartsrisk enligt metoden med interna modeller  Artikel 465.4 i förordning (EU) nr 575/2013 | |