SV

BILAGA II

”BILAGA II

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV**

Innehållsförteckning

DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. STRUKTUR OCH PRAXIS

1.1. STRUKTUR

1.2. NUMRERING

1.3. TECKEN

DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

1. KAPITALTÄCKNINGSÖVERSIKT (CA)

1.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

1.2. C 01.00 – KAPITALBAS (CA1)

1.2.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

1.3. C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)

1.3.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

1.4 C 03.00 – KAPITALRELATIONER OCH KAPITALNIVÅER (CA3)

1.4.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

1.5. C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

1.6 ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER OCH INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5)

1.6.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

1.6.2. C 05.01 – ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER (CA5.1)

1.6.2.1 INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5.2)

1.6.3.1 INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

2. SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)

2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

2.2. DETALJERADE UPPGIFTER OM GRUPPENS SOLVENS

2.3. UPPGIFTER OM HUR ENSKILDA ENHETER BIDRAR TILL GRUPPENS SOLVENS

2.4. C 06.01 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG – SUMMA (GS TOTAL)

2.5. C 06.02 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)

3. KREDITRISKMALLAR

3.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.1.1. RAPPORTERING AV METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING (CRM) MED SUBSTITUTIONSEFFEKT

3.1.2. RAPPORTERING AV MOTPARTSRISK

3.2. C 07.00 – KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: TILLÄMPNING AV SCHABLONMETODEN PÅ KAPITALKRAV (CR SA)

3.2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.2.2. CR SA-MALLENS RÄCKVIDD

3.2.3. INDELNING AV EXPONERINGAR I EXPONERINGSKLASSER ENLIGT SCHABLONMETODEN

3.2.4. FÖRTYDLIGANDEN OM RÄCKVIDDEN FÖR VISSA AV DE EXPONERINGSKLASSER SOM AVSES I ARTIKEL 112 I FÖRORDNING (EU) NR 575/2013

3.2.4.1. EXPONERINGSKLASSEN ”INSTITUT”

3.2.4.2. EXPONERINGSKLASSEN ”SÄKERSTÄLLDA OBLIGATIONER”

3.2.4.3. EXPONERINGSKLASSEN ”FÖRETAG FÖR KOLLEKTIVA INVESTERINGAR (FOND)”

3.2.5. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.3. KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETODEN FÖR KAPITALBASKRAV (CR IRB)

3.3.1. CR IRB-MALLENS RÄCKVIDD

3.3.2. UPPDELNING AV CR IRB-MALLEN

3.3.3.1 INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.3.4. C 08.02 – KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV: UPPDELNING PER MOTPARTSRISKKLASS (MALL CR IRB 2)

3.3.1. C 08.03 – KREDITRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERMETOD FÖR KAPITALKRAV (UPPDELNING PÅ PD-INTERVALL) (CR IRB 3))

3.3.1.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.3.1.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.3.2. C 08.04 – KREDITRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERMETOD FÖR KAPITALKRAV (FLÖDESANALYS FÖR RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP (CR IRB 4))

3.3.2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.3.2.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.3.3. C 08.05 – KREDITRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERMETOD FÖR KAPITALKRAV (UTFALLSTEST FÖR PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.3.3.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.3.4. C 08.05.1 – KREDITRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERNMETOD FÖR KAPITALKRAV: UTFALLSTEST AV PD I ENLIGHET MED ARTIKEL 180.1 f I FÖRORDNING (EU) NR 575/2013 (CR IRB 5B)

3.3.4.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.3.5. C 08.06 – KREDITRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERMETOD FÖR KAPITALKRAV (KLASSIFICERINGSMETOD FÖR SPECIALUTLÅNING (CR IRB 6))

3.3.5.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.3.5.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.3.6. C 08.07 – KREDITRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: INTERMETOD FÖR KAPITALKRAV (RÄCKVIDD FÖR ANVÄNDNING AV INTERNMETODEN OCH SCHABLONMETODEN (CR IRB 7))

3.3.6.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.3.6.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.4. KREDITRISK OCH MOTPARTSRISK OCH TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION: GEOGRAFISKT UPPDELAD INFORMATION

3.4.1. C 09.01 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERING EFTER GÄLDENÄRENS HEMVIST: EXPONERINGAR ENLIGT SCHABLONMETODEN (CR GB 1)

3.4.1.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.4.2. C 09.02 – GEOGRAFISK UPPDELNING AV EXPONERING EFTER GÄLDENÄRENS HEMVIST: EXPONERINGAR ENLIGT INTERNMETODEN (CR GB 2)

3.4.2.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.4.3. TABELL C 09.04 – UPPDELNING AV KREDITEXPONERINGAR SOM ÄR RELEVANTA FÖR BERÄKNINGEN AV DEN KONTRACYKLISKA BUFFERTEN PER LAND OCH INSTITUTSPECIFIKT KONTRACYKLISKT BUFFERTVÄRDE (CCB)

3.4.3.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.4.3.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

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

3.5A.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.5. C 10.01 OCH C 10.02 – AKTIEEXPONERINGAR ENLIGT INTERNMETODEN (CR EQU IRB 1 OCH CR EQU IRB 2)

3.5.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.5.2. INSTRUKTIONER AVSEENDE SÄRSKILDA POSITIONER (TILLÄMPLIGA FÖR BÅDE CR EQU IRB 1 OCH CR EQU IRB 2)

3.6. C 11.00 – AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK (CR SETT)

3.6.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.6.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.7. C 13.01 – KREDITRISK – VÄRDEPAPPERISERING (CR SEC)

3.7.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.7.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.8. DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERING (SEC DETAILS)

3.8.1. SEC DETAILS-MALLENS RÄCKVIDD

3.8.2 UPPDELNING I SEC DETAILS-MALLEN

3.8.3 C 14.00 – DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERING (SEC DETAILS)

3.8.4. C 14.01 – DETALJERAD INFORMATION OM VÄRDEPAPPERISERING (SEC DETAILS 2)

3.9. MOTPARTSRISK

3.9.1. MOTPARTSRISKMALLARNAS RÄCKVIDD

3.9.2. C 34.01 – DERIVATVERKSAMHETENS STORLEK

3.9.2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.2.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.3. C 34.02 – EXPONERINGAR MOT MOTPARTSRISKER PER METOD

3.9.3.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.3.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.4. C 34.03 – EXPONERINGAR MOT MOTPARTSRISKER SOM BEHANDLAS ENLIGT SCHABLONMETODER: SA-CCR OCH FÖRENKLAD SA-CCR

3.9.4.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.4.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.5. C 34.04 – EXPONERINGAR MOT MOTPARTSRISKER SOM BEHANDLAS ENLIGT DEN URSPRUNGLIGA ÅTAGANDEMETODEN (OEM)

3.9.5.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.6. C 34.05 – EXPONERINGAR MOT MOTPARTSRISKER SOM BEHANDLAS ENLIGT METODEN MED INTERNA MODELLER (IMM)

3.9.6.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.7. C 34.06 – DE TJUGO STÖRSTA MOTPARTERNA

3.9.7.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.7.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.8. C 34.07 – INTERNMETODEN – MOTPARTSRISKEXPONERINGAR PER EXPONERINGSKLASS OCH PD-SKALA

3.9.8.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.8.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.9. C 34.08 – SAMMANSÄTTNING AV SÄKERHETER FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR

3.9.9.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.9.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.10. C 34.09 – KREDITDERIVATEXPONERINGAR

3.9.10.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.11. C 34.10 – EXPONERINGAR MOT CENTRALA MOTPARTER

3.9.11.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.11.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

3.9.12. C 34.11 – FLÖDESANALYS FÖR RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR MOTPARTSRISKEXPONERINGAR ENLIGT METODEN MED INTERNA MODELLER

3.9.12.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

3.9.12.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

4. MALLAR FÖR OPERATIV RISK

4.1 C 16.00 – OPERATIV RISK (OPR)

4.1.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

4.1.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

4.2. OPERATIV RISK: DETALJERAD INFORMATION OM FÖRLUSTER UNDER DET SENASTE ÅRET (OPR DETAILS)

4.2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

4.2.2. C 17.01: OPERATIV RISK: FÖRLUSTER OCH ÅTERVINNINGAR PER AFFÄRSOMRÅDE OCH FÖRLUSTHÄNDELSETYP DET SENASTE ÅRET (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

4.2.2.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

4.2.3. C 17.02: OPERATIV RISK: DETALJERAD INFORMATION OM DE STÖRSTA FÖRLUSTHÄNDELSERNA UNDER DET SENASTE ÅRET (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

4.2.3.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5. MALLAR FÖR MARKNADSRISKER

5.1. C 18.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISKER I OMSATTA SKULDINSTRUMENT (MKR SA TDI)

5.1.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

5.1.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5.2. C 19.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERING (MKR SA SEC)

5.2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

5.2.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5.3. C 20.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK FÖR POSITIONER I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ (MKR SA CTP))

5.3.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

5.3.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5.4. C 21.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR POSITIONSRISKER I AKTIER (MKR SA EQU)

5.4.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

5.4.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5.5. C 22.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR VALUTAKURSRISK (MKR SA FX)

5.5.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

5.5.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5.6. C 23.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETODER FÖR RÅVAROR (MKR SA COM)

5.6.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

5.6.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5.7. C 24.00 – MARKNADSRISK: INTERNA MODELLER (MKR IM)

5.7.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

5.7.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

5.8. C 25.00 – KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK (CVA)

5.8.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

6. FÖRSIKTIG VÄRDERING (PRUVAL)

6.1. C 32.01 - FÖRSIKTIG VÄRDERING: TILLGÅNGAR OCH SKULDER REDOVISADE TILL VERKLIGT VÄRDE (PRUVAL 1)

6.1.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

6.1.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

6.2. C 32.02 - FÖRSIKTIG VÄRDERING: HUVUDMETODEN (PRUVAL 2)

6.2.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

6.2.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

6.3. C 32.03 - FÖRSIKTIG VÄRDERING: AVA FÖR MODELLRISK (PRUVAL 3)

6.3.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

6.3.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

6.4 C 32.04 - FÖRSIKTIG VÄRDERING: AVA FÖR KONCENTRERADE POSITIONER (PRUVAL 4)

6.4.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

6.4.2. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

7. C 33.00 EXPONERINGAR MOT OFFENTLIG SEKTOR (GOV)

7.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

7.2. TILLÄMPNINGSOMRÅDE FÖR MALLEN OM EXPONERINGAR MOT ”OFFENTLIG SEKTOR”

7.3. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

8. FÖRLUSTTÄCKNING FÖR NÖDLIDANDE EXPONERINGAR (NPE LC)

8.1. ALLMÄNNA KOMMENTARER

8.2. C 35.01 – BERÄKNING AV AVDRAG FÖR NÖDLIDANDE EXPONERINGAR (NPE LC1)

8.2.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

8.3. C 35.02 – KRAV PÅ MINSTA TÄCKNING OCH EXPONERINGSVÄRDEN FÖR NÖDLIDANDE EXPONERINGAR, EXKLUSIVE EXPONERINGAR MED ANSTÅND SOM OMFATTAS AV ARTIKEL 47c.6 I FÖRORDNING (EU) NR 575/2013 (NPE LC2)

8.3.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

8.4. C 35.03 – KRAV PÅ MINSTA TÄCKNING OCH EXPONERINGSVÄRDEN FÖR NÖDLIDANDE EXPONERINGAR, MED ANSTÅND SOM OMFATTAS AV ARTIKEL 47c.6 I FÖRORDNING (EU) NR 575/2013 (NPE LC3)

8.4.1. INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

9. TRÖSKELVÄRDEN FÖR HANDELSLAGER OCH MARKNADSRISK, GRÄNSEN MELLAN ”I HANDELSLAGRET” OCH ”UTANFÖR HANDELSLAGRET” OCH OMKLASSIFICERINGAR

9.1 C 90.00 TRÖSKELVÄRDEN FÖR HANDELSLAGER OCH MARKNADSRISK

9.2 GRÄNSEN MELLAN ”I HANDELSLAGRET” OCH ”UTANFÖR HANDELSLAGRET” (BOU)

9.2.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

9.2.2 C 90.05 - GRÄNS: I HANDELSLAGRET (BOU1)

9.2.2.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

9.2.2.2 INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

9.2.3 C 90.06 - GRÄNS: UTANFÖR HANDELSLAGRET (BOU2)

9.2.3.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

9.2.3.2 – INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

9.3 C 24.01 - GRÄNS AVSEENDE HANDELSLAGRET - OMKLASSIFICERINGAR MELLAN TYP AV REGLERAD VERKSAMHET (MOV)

10. C 36.00 – EXPONERINGAR MOT KRYPTOTILLGÅNGAR

10.1 ALLMÄNNA KOMMENTARER

10.2 – INSTRUKTIONER FÖR SPECIFIKA POSITIONER

## DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. STRUKTUR OCH PRAXIS

1.1. STRUKTUR

1. Ramen omfattar som helhet sex områden:

(a) kapitaltäckning, en översikt över lagstadgat kapital, totalt riskvägt exponeringsbelopp, försiktig värdering, förlusttäckning för nödlidande exponeringar,

(b) solvens på gruppnivå, en översikt över hur solvenskraven uppfylls av samtliga enskilda enheter som ingår i konsolideringen av den rapporterande enheten,

(c) kreditrisk (inbegripet motpartsrisk, utspädningsrisk och avvecklingsrisk),

(d) marknadsrisk (inbegripet positionsrisk i handelslager, valutakursrisk, råvarurisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk),

(e) operativ risk,

(f) exponeringar mot offentlig sektor,

(g) exponeringar mot kryptotillgångar.

2. För varje mall ges hänvisningar till lagstiftningen. Denna del av den här genomförandeförordningen innehåller utförligare information om de mer allmänna aspekterna på rapporteringen för varje grupp av mallar, instruktioner för specifika positioner samt valideringsregler.

3. Instituten ska endast rapportera de mallar som är relevanta för den metod de använder för att fastställa kapitalbaskraven.

1.2. Numrering

4. I dokumentet används beteckningssystemet enligt punkt 5-8 för hänvisningar till kolumner, rader och celler i mallarna. I valideringsreglerna hänvisas ofta till dessa sifferkoder.

5. Följande allmänna beteckningssystem används i instruktionerna: {mall; rad; kolumn}.

6. Vid validering inom en mall där man endast använder uppgiftsposter från den mallen anges inte mallen i beteckningen: {rad; kolumn}.

7. Om mallen bara har en kolumn, anges endast rader: {mall; rad}

8. En asterisk betyder att valideringen avser de rader eller kolumner som anges före den.

1.3. Tecken

9. Ett belopp som ökar kapitalbasen eller kapitalkraven ska rapporteras som en pluspost. Ett belopp som däremot minskar den totala kapitalbasen eller de totala kapitalkraven ska rapporteras som en minuspost. Om namnet på en post föregås av ett minustecken (-) förväntas inga positiva belopp rapporteras för den posten.

10. [tom]