SV

BILAGA II

”BILAGA II

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV**

**DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER**

(…)

3.3 Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Internmetoden för kapitalbaskrav (CR IRB)

3.3.1. CR IRB-mallens räckvidd

72. I CR IRB-mallens räckvidd ingår följande:

i. Kreditrisk utanför handelslagret, inbegripet

motpartsrisk utanför handelslagret, och

utspädningsrisk för förvärvade fordringar.

ii. Motpartsrisk i handelslagret.

iii. Transaktioner utan samtidig prestation i samband med all affärsverksamhet.

73. Mallen avser exponeringar för vilka de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 artiklarna 151–157 i förordning (EU) nr 575/2013 (internmetoden).

74. Följande uppgifter rapporteras inte i CR IRB-mallen:

i. Aktieexponeringar, som rapporteras i CR EQU IRB-mallen.

ii. Värdepapperiseringspositioner, som rapporteras i mallarna CR SEC och/eller CR SEC Details.

iii. ”Övriga motpartslösa tillgångar” enligt artikel 147.2 g i förordning (EU) nr 575/2013. Denna exponeringsklass måste alltid åsättas riskvikten 100 % utom för kassabehållning, likvärdiga poster och exponeringar som restvärden av leasade tillgångar i enlighet med artikel 156 i förordning (EU) nr 575/2013. De riskvägda exponeringsbeloppen för denna exponeringsklass rapporteras direkt i CA-mallen.

iv. Risker i samband med kreditvärdighetsjustering, som rapporteras i mallen för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA).

I CR IRB-mallen behöver exponeringar som beräknats enligt internmetoden inte delas upp geografiskt efter motpartens säte. Denna uppdelning rapporteras i CR GB-mallen.

Posterna i och iii gäller inte mall CR IRB 7.

75. För att klargöra om institutet använder sina egna skattningar av LGD-värden och/eller kreditkonverteringsfaktorer ska följande uppgifter lämnas för varje rapporterad exponeringsklass:

”NEJ” = om man använder tillsynsmyndighetens skattning av LGD-värden och kreditkonverteringsfaktorer (grundläggande internmetod).

”JA” = om man använder egna skattningar av LGD-värden och/eller kreditkonverteringsfaktorer (avancerad internmetod). Detta inkluderar alla portföljer för icke-professionella investerare.

Om ett institut använder egna skattningar av LGD-värden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för en del av sina exponeringar enligt internmetoden samt använder tillsynsmyndighetens LGD-värden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för den andra delen av sina exponeringar enligt internmetoden, ska institutet rapportera total kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB) för positioner som behandlas enligt den grundläggande internmetoden (F-IRB) samt total kreditrisk enligt internmetoden för positioner som behandlas enligt den avancerade internmetoden (A-IRB).

3.3.2. Uppdelning av CR IRB-mallen

76. CR IRB är uppdelad i sju mallar. CR IRB 1 ger en allmän översikt över exponeringar enligt internmetoden och de olika metoderna för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp samt en uppdelning av de totala exponeringarna efter exponeringsslag. CR IRB 2 innehåller en uppdelning av de totala exponeringar som åsatts motpartsriskklasser (exponeringar som rapporteras på rad 0070 i CR IRB 1). CR IRB 3 innehåller alla relevanta parametrar som används för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk för IRB-modeller. CR IRB 4 innehåller en flödesanalys som förklarar förändringar i riskvägda exponeringsbelopp som fastställts enligt internmetoden för kreditrisk. CR IRB 5 innehåller information om resultaten av utfallstester av PD-värden för de rapporterade modellerna. CR IRB 6 innehåller alla relevanta parametrar som används för beräkning av kapitalkrav för kreditrisk i enlighet med klassificeringskriterierna för specialutlåning. CR IRB 7 ger en översikt över procentandelen exponeringsvärde som omfattas av schablonmetoden eller internmetoden för varje relevant exponeringsklass. Mallarna CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 och CR IRB 5 ska rapporteras separat för följande exponeringsklasser och underordnade exponeringsklasser (en memorandumpost ska rapporteras separat som en underordnad exponeringsklass, men är inte kopplad till mall C 02.00 och är inte en del av mallen för totala exponeringar):

A) Internmetoden utan användning av egna skattningar av LGD-värden eller konverteringsfaktorer (grundläggande internmetod)

A.1) Totalt

A.2) Nationella regeringar och centralbanker

(Artikel 147.2 a i förordning (EU) nr 575/2013)

A.3) Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter

(Artikel 147.2 aa i i förordning (EU) nr 575/2013)

A.4) Offentliga organ

(Artikel 147.2 aa ii i förordning (EU) nr 575/2013)

A.5) Institut

(Artikel 147.2 b i förordning (EU) nr 575/2013)

A.6.1) Företag – specialutlåning

(Artikel 147.2 c ii i förordning (EU) nr 575/2013)

A.6.2) Företag – Förvärvade fordringar

(Artikel 147.2 c iii i förordning (EU) nr 575/2013)

A.6.3) Företag – övrigt

(Artikel 147.2 c i i förordning (EU) nr 575/2013)

A.6.4) Memorandumpost: Företag – stora företag

(Artikel 147.2 c i förordning (EU) nr 575/2013, artikel 142.1 jämförd med led 5a i förordning (EU) nr 575/2013)

A.6.5) Memorandumpost: Företag – små och medelstora företag

(Artikel 147.2 I i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 5.8 i förordning (EU) nr 575/2013)

B) Internmetoden med användning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer

B.1) Totalt

B.2) Nationella regeringar och centralbanker

(Artikel 147.2 a i förordning (EU) nr 575/2013)

B.3) Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter

(Artikel 147.2 aa i i förordning (EU) nr 575/2013)

B.4) Offentliga organ

(Artikel 147.2 aa ii i förordning (EU) nr 575/2013)

B.5.1) Företag – specialutlåning

(Artikel 147.2 c I ii i förordning (EU) nr 575/2013)

B.5.2) Företag – Förvärvade fordringar

(Artikel 147.2 c I iii i förordning (EU) nr 575/2013)

B.5.3) Företag – övrigt

(Artikel 147.2 c I i i förordning (EU) nr 575/2013)

B.5.4) Memorandumpost: Företag – stora företag

(Artikel 147.2 c i förordning (EU) nr 575/2013, artikel 142.1 jämförd med led 5a i förordning (EU) nr 575/2013)

B.5.6) Memorandumpost: Företag – små och medelstora företag

(Artikel 147.2 c i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 5.8 i förordning (EU) nr 575/2013)

B.6.1) Hushåll – Säkrade genom bostadsfastigheter

(Hushållsexponeringar enligt artikel 147.2 d ii i förordning (EU) nr 575/2013)

I denna kategori.

B.6.2) Hushåll – Kvalificerade revolverande exponeringar

(Hushållsexponeringar enligt artikel 147.2 d i i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 154.4 i den förordningen)

B6.3) Hushåll – Förvärvade fordringar

(Hushållsexponeringar enligt artikel 147.2 d iii i förordning (EU) nr 575/2013)

B.6.4) Hushåll – Övrigt

(Hushållsexponeringar enligt artikel 147.2 d iv i förordning (EU) nr 575/2013)

B.6.5) Memorandumpost: Hushåll – säkrade genom små och medelstora företags fasta egendom

(Hushållsexponeringar enligt definitionen i artikel 147.2 d i förordning (EU) nr 575/2013, rapporterade under B.6.1–B.6.4, som är säkrade genom fast egendom enligt definitionen i artikel 4.1.75f, led d, i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 5.8 i förordning (EU) nr 575/2013)

B.6.6) Memorandumpost: Hushåll – säkrade genom större företags fasta egendom.

(Hushållsexponeringar enligt definitionen i artikel 147.2 d i förordning (EU) nr 575/2013, rapporterade under B.6.1–B.6.4, som är säkrade genom fast egendom enligt definitionen i artikel 4.1.75f, led d, i förordning (EU) nr 575/2013, ej jämförd med artikel 5.8 i förordning (EU) nr 575/2013)

B.6.7) Memorandumpost: Hushåll – övriga små och medelstora företag

(Hushållsexponeringar enligt artikel 147.2 d iv i förordning (EU) nr 575/2013, som inte rapporteras under B.6.5 och B.6.6, jämförd med artikel 5.8 i förordning (EU) nr 575/2013)

B.6.8) Memorandumpost: Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag

(Hushållsexponeringar enligt artikel 147.2 d iv i förordning (EU) nr 575/2013, som inte rapporteras under B.6.5 och B.6.6, ej jämförd med artikel 5.8 i förordning (EU) nr 575/2013)

B.7) Företag för kollektiva investeringar (fonder)

Exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond) enligt artikel 147.2 ea i förordning (EU) nr 575/2013

3.3.2a. Förtydliganden om räckvidden för vissa av de exponeringsklasser som avses i artikel 147 i förordning (EU) nr 575/2013

3.3.2a.1 Exponeringsklassen ”företag för kollektiva investeringar”

76a. Alla enskilda exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar där genomlysningsmetoden eller den mandatbaserade metoden (artikel 152.1 och 152.5 i förordning (EU) nr 575/2013) används, samt exponeringar enligt reservmetoden, ska klassificeras i exponeringsklassen ”exponeringar i form av andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar (fond)” och rapporteras i avsnittet UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER METOD (fondföretag).

76b. Om genomlysningsmetoden används (artikel 152.1 i förordning (EU) nr 575/2013) ska de underliggande enskilda exponeringarna (utöver den ovannämnda klassificeringen som ”fond”) klassificeras i motsvarande exponeringsklass och rapporteras som memorandumpost på rad 0190 i mall C 08.01, med hänvisning till genomlysningsmetoden (för den exponeringsklassen). När det gäller genomlysningsmetoden är den underliggande enskilda exponeringen därför inte en del av de totala exponeringarna i motsvarande exponeringsklass utan beaktas i de totala exponeringarna i exponeringsklassen för fonder. Om schablonmetoden slutligen tillämpas på vissa av de underliggande exponeringarna bör dessa exponeringar rapporteras i CR SA-mallen (C 07.00) i exponeringsklassen ”företag för kollektiva investeringar”. Endast underliggande exponeringar för vilka en internmetod (IRB) har använts för att beräkna kapitalbaskraven ska rapporteras i denna mall. Följande underliggande exponeringar ska dock inte rapporteras i CR IRB-mallarna:

i. Aktieexponeringar, som rapporteras i CR EQU IRB-mallen.

ii. Värdepapperiseringspositioner, som rapporteras i mallarna CR SEC och/eller CR SEC Details.

3.3.3. C 08.01 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Intermetod för kapitalkrav (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0010 | INTERN RISKKLASSKALA/PD SOM ÅSATTS MOTPARTSRISKKLASSEN (%)  Det PD-värde som åsätts motpartsriskklassen eller riskklasspoolen och som ska rapporteras ska utgå från bestämmelserna i artikel 180 i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten ska rapportera det PD-värde som åsatts varje motpartsriskklass. När det gäller värden som avser sammanlagda motpartsriskklasser (t.ex. totala exponeringar) ska instituten ange det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen. Det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 0110).  Instituten ska rapportera det PD-värde som åsatts varje motpartsriskklass. Alla rapporterade riskparametrar ska härröra från de riskparametrar som används i den interna riskklasskala som godkänts av respektive behörig myndighet.  Avsikten är dock inte att tillsynsmyndigheten ska tillhandahålla en huvudskala, och detta är inte heller önskvärt. Om det rapporterande institutet tillämpar en unik riskklasskala eller kan rapportera i enlighet med en intern huvudskala, ska denna skala användas.  I annat fall ska de olika riskklasskalorna slås ihop och ordnas enligt följande kriterier: Motpartsriskklasserna i de olika riskklasskalorna ska grupperas och ordnas från det lägsta PD-värdet för varje motpartsriskklass till det högsta. Om institutet använder många motpartsriskklasser kan det komma överens med den behöriga myndigheten om att rapportera ett mindre antal klasser. Detsamma gäller för kontinuerliga riskklasskalor: ett mindre antal klasser för rapportering ska överenskommas med de behöriga myndigheterna.  Instituten ska kontakta sina respektive behöriga myndigheter i förväg om de vill rapportera ett annat antal klasser än det interna antalet klasser.  Den eller de sista riskklasserna ska användas för fallerade exponeringar med ett PD-värde på 100 %.  Det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet beräknas utifrån exponeringsvärdet i kolumn 110. Det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet ska beräknas med beaktande av alla exponeringar som rapporteras på en given rad. På den rad där endast fallerade exponeringar rapporteras ska det genomsnittliga PD-värdet vara 100 %. |
| 0020 | **URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Instituten ska rapportera exponeringsvärdet före eventuella värdejusteringar, avsättningar och effekter av kreditriskreducering eller kreditkonverteringsfaktorer.  Det ursprungliga exponeringsvärdet ska rapporteras i enlighet med artiklarna 24, 166.1, 166.2, 166.4, 166.5, 166.6 och 166.7 i förordning (EU) nr 575/2013.  Effekten av artikel 166.3 i förordning (EU) nr 575/2013 (effekten av nettning i balansräkningen av lån och insättningar) ska rapporteras separat som förbetalt kreditriskskydd och ska därför inte minska de ursprungliga exponeringarna.  För derivatinstrument, repor, värdepappers- eller råvarulån, transaktioner med lång avvecklingscykel och marginalutlåningstransaktioner som omfattas av motpartsrisk (del tre avdelning II kapitel 4 eller kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013) ska den ursprungliga exponeringen motsvara det exponeringsvärde som härrör från motpartsrisk (se instruktionerna till kolumn 0130). |
| 0030 | **VARAV: STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Uppdelning av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer för samtliga exponeringar mot enheter som avses i artikel 142.1.4 och 142.1.5 i förordning (EU) nr 575/2013 som är föremål för den högre korrelationskoefficienten fastställd i enlighet med artikel 153.2 i den förordningen. |
| 0040–0080 | **METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN**  Kreditriskreducering enligt definitionen i artikel 4.1.57 i förordning (EU) nr 575/2013 vilken minskar kreditrisken för en exponering eller exponeringar genom substitution av exponeringarna enligt definitionen nedan under ”SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING”. |
| 0040–0050 | **OBETALT KREDITRISKSKYDD**  Obetalt kreditriskskydd enligt definitionen i artikel 4.1.59 i förordning (EU) nr 575/2013.  Obetalt kreditriskskydd som påverkar exponeringen (t.ex. om det används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska begränsas till exponeringsvärdet. |
| 0040 | GARANTIER  Om de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas enligt substitutionsmetoden i enlighet med kapitel 4 i förordning (EU) nr 575/2013 (artikel 108.2a andra meningen, artikel 183.1a första meningen andra alternativet, artikel 235a, artikel 236, artikel 236a) ska det justerade värdet (GA) enligt definitionen i artikel 235a.1 i förordning (EU) nr 575/2013 anges.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden i enlighet med artikel 183 i förordning (EU) nr 575/2013 (utom punkt 3) ska rapportera det relevanta värde som används i institutets interna modell.  Om modellprocessen för justering av PD/LGD-värden används i enlighet med artikel 108.2a första meningen och artikel 183.1a, och justering görs av LGD-värdet, ska garantibeloppet rapporteras i kolumn 0150. |
| 0050 | **KREDITDERIVAT**  Om de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas enligt substitutionsmetoden (artikel 108.2a andra meningen, artikel 183.1a första meningen andra alternativet, artikel 235a, artikel 236, artikel 236a i förordning (EU) nr 575/2013) ska det justerade värdet (GA) enligt definitionen i artikel 235a.1 i förordning (EU) nr 575/2013 anges.  Om modellprocessen för justering av PD/LGD-värden används i enlighet med artikel 108.2a första meningen, artikel 183.1a första meningen första alternativet och artikel 183.3 i förordning (EU) nr 575/2013, och justering görs av LGD-värdet, ska beloppet för kreditderivaten rapporteras i kolumn 0160. Det relevanta värde som används i den interna modelleringen ska rapporteras. |
| 0060 | **ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa artikel 232.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Om de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas enligt substitutionsmetoden (artikel 108.2a andra meningen, artikel 183.1a första meningen andra alternativet, artikel 235a, artikel 236 i förordning (EU) nr 575/2013) ska det justerade värdet (GA) enligt definitionen i artikel 235a.1 i förordning (EU) nr 575/2013 anges.  Exponeringen ska begränsas till värdet av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer.  Om LGD-värdet har justerats i enlighet med artikel 181 i förordning (EU) nr 575/2013 ska det beloppet rapporteras i kolumn 0170. |
| 0070–0080 | **SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING**  Utflöden som motsvarar den täckta delen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer, vilken dras av från gäldenärens exponeringsklass, och i förekommande fall från motpartsriskklassen, och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd och, i förekommande fall, motpartsriskklassen. Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd och, i förekommande fall, motpartsriskklassen.  Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall motpartsriskklass, ska också rapporteras.  Exponeringar som härrör från eventuella inflöden och utflöden från och till andra mallar ska beaktas. |
| 0090 | **EXPONERING EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Den exponering som placerats i respektive motpartsriskklass och exponeringsklass efter beaktande av utflöden och inflöden på grund av kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen. |
| 0100, 0120 | Varav: Poster utanför balansräkningen  Se instruktionerna till CR SA-mallen. |
| 0101-0107 | UPPDELNING AV DEN FULLSTÄNDIGT JUSTERADE EXPONERINGEN I POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN PER KONVERTERINGSFAKTOR  Artikel 166.8 i enlighet med artikel 166.8a och 166.8b samt artikel 151.8 i förordning (EU) nr 575/2013.  De siffror som rapporteras ska vara de fullständigt justerade exponeringsvärdena före tillämpning av konverteringsfaktorn. |
| 0101 | KONVERTERINGSSFAKTORER ENLIGT MODELL  Artikel 166.8b och 166.8c samt artikel 182 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0102-0107 | KONVERTERINGSSFAKTORER ENLIGT SCHABLONMETOD  Artikel 166.8a i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0110 | **EXPONERINGSVÄRDE**  De exponeringsvärden som fastställs i enlighet med artikel 166 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 230.1 andra meningen i den förordningen ska rapporteras.  För de instrument som avses i bilaga I tillämpas kreditkonverteringsfaktorer och procentsatser enligt artikel 166.8 och 166.9 i förordning (EU) nr 575/2013, oberoende av vilken metod som institutet har valt.  Exponeringsvärdena för motpartsriskverksamhet ska vara samma som de som rapporteras i kolumn 0130. |
| 0130 | Varav: Till följd av motpartsrisk  Se motsvarande CR SA-instruktioner i kolumn 0210. |
| 0140 | **VARAV: STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Uppdelning av exponeringsvärdet för alla exponeringar mot enheter som avses i artikel 142.1.4 och 142.1.5 i förordning (EU) nr 575/2013 som är föremål för den högre korrelationskoefficienten fastställd i enlighet med artikel 153.2 i den förordningen. |
| 0150–0210 | **METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM BEAKTATS I LGD-SKATTNINGAR**  Metoder för kreditriskreducering som påverkar LGD-skattningarna till följd av att kreditriskreduceringens substitutionseffekt tillämpas ska inte tas upp i dessa kolumner.  De rapporterade värdena på säkerheter ska begränsas till värdet på exponeringarna.  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska beakta artikel 230.1, 230.2, 230.4 och artikel 231 i förordning (EU) nr 575/2013.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska beakta följande:  – För obetalt kreditriskskydd för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, institut och företag: artikel 161.3 i förordning (EU) nr 575/2013. För exponeringar mot hushåll ska artikel 164.2 i förordning (EU) nr 575/2013 beaktas.  – För förbetalt kreditriskskydd ska LGD-skattningarna ta hänsyn till säkerhet i enlighet med artikel 181.1 e och f i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0150 | **GARANTIER**  Se instruktionerna till kolumn 0040. |
| 0160 | **KREDITDERIVAT**  Se instruktionerna till kolumn 0050. |
| 0170-0210 | **FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD** |
| 0170-0173 | **EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD**  Artikel 181 e och f i förordning (EU) nr 575/2013  Det relevanta värde som används i institutets interna modeller.  De metoder för kreditriskreducering som uppfyller kriterierna i artikel 212 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0171 | **KONTANTA MEDEL**  Artikel 200 a i förordning (EU) nr 575/2013.  Kontanta medel som är insatta hos eller kontantliknande instrument som innehas av ett institut som är tredje part på annan grund än ett depåförvaringsavtal och är pantsatta till förmån för det utlånande institutet. Värdet på rapporterad säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå. |
| 0172 | **LIVFÖRSÄKRINGAR**  Artikel 200 b i förordning (EU) nr 575/2013  Värdet på rapporterad säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå. |
| 0173 | **INSTRUMENT SOM INNEHAS AV TREDJE PART**  Artikel 200 c i förordning (EU) nr 575/2013  Här ingår instrument som har getts ut av ett tredjepartsinstitut och som kommer att återköpas av detta institut på begäran. Värdet på rapporterad säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå. I denna kolumn ingår inte exponeringar som täcks av instrument som innehas av en tredje part där instituten i enlighet med artikel 232.4 i förordning (EU) nr 575/2013 behandlar instrument som återköpts på begäran och som är godtagbara enligt artikel 200 c i den förordningen som en garanti av det utgivande institutet. |
| 0180 | **GODTAGBAR FINANSIELL SÄKERHET**  För transaktioner i handelslagret ska finansiella instrument och råvaror som får ingå som exponeringar i handelslagret i enlighet med artikel 299.2 c–f i förordning (EU) nr 575/2013 inkluderas. Kreditlänkade obligationer och nettning inom balansräkningen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 4 avsnitt 4 i förordning (EU) nr 575/2013 behandlas som kontant säkerhet.  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det justerade värdet (Cvam) enligt artikel 223.2 i förordning (EU) nr 575/2013 för godtagbara finansiella säkerheter i enlighet med artikel 197 i den förordningen.  Om egna LGD-skattningar används ska skattningarna ta hänsyn till finansiell säkerhet i enlighet med artikel 181.1 e och f i förordning (EU) nr 575/2013. Beloppet som rapporteras ska vara säkerheternas estimerade marknadsvärde. |
| 0190–0210 | **ÖVRIGA GODTAGBARA SÄKERHETER**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.1–199.8 och artikel 229 i förordning (EU) nr 575/2013.  Om egna LGD-skattningar används ska skattningarna ta hänsyn till annan säkerhet i enlighet med artikel 181.1 e och f i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0190 | **FAST EGENDOM**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.2–199.4a i förordning (EU) nr 575/2013 och rapportera dem i denna kolumn. Leasing av fastigheter ska också tas med (se artikel 199.7 i förordning (EU) nr 575/2013). Se också artikel 229 i förordning (EU) nr 575/2013.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar det estimerade marknadsvärdet. |
| 0200 | **ÖVRIGA FYSISKA SÄKERHETER**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.6 och 199.8 i förordning (EU) nr 575/2013 och rapportera dem i denna kolumn. Leasing av annan egendom än fastigheter ska också tas med (se artikel 199.7 i förordning (EU) nr 575/2013). Se också artikel 229.3 i förordning (EU) nr 575/2013.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar säkerhetens estimerade marknadsvärde. |
| 0210 | **FORDRINGAR**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.5 och 229.2 i förordning (EU) nr 575/2013 och rapportera dem i denna kolumn.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar säkerhetens estimerade marknadsvärde. |
| 0230 | **EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)**  All inverkan av kreditriskreducering på de LGD-värden som anges i del tre avdelning II kapitlen 3 och 4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska beaktas.  För fallerade exponeringar ska artikel 181.1 h i förordning (EU) nr 575/2013 beaktas.  De exponeringsvägda genomsnittliga värdena ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 0110).  Alla effekter ska beaktas (effekterna av det golv som är tillämpligt på exponeringar säkrade genom fast egendom i enlighet med artikel 164.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska alltså tas med i rapporteringen).  För institut som tillämpar internmetoden men som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska de finansiella säkerheternas kreditriskreduceringseffekter avspeglas i E\*, exponeringens fullständigt justerade värde, och sedan i LGD\* i enlighet med artikel 230 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet för varje motpartsriskklass med sannolikhet för fallissemang (PD) ska härröra från genomsnittet av de försiktiga LGD-värden som åsatts exponeringarna i den PD-klassen, riskvägda med respektive exponeringsvärde i kolumn 0110.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska beakta artikel 175 och artikel 181.1 och 181.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  Beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet ska härröra från de riskparametrar som faktiskt används i den interna riskklasskala som godkänts av respektive behörig myndighet.  Inga uppgifter ska rapporteras för exponeringar avseende specialutlåning enligt artikel 153.5 i förordning (EU) nr 575/2013. Om PD-värdet skattas för specialutlåningsexponeringar ska uppgifter rapporteras på grundval av egna skattningar av LGD-värden eller reglerade LGD-värden.  Exponeringar och respektive LGD-värden för stora reglerade enheter i den finansiella sektorn och oreglerade finansiella enheter ska inte tas med i beräkningen för kolumn 0230, utan ska bara ingå i beräkningen för kolumn 0240. |
| 0240 | **EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%) FÖR STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Exponeringsvägt genomsnittligt LGD (%) för alla exponeringar mot stora enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.1.4 i förordning (EU) nr 575/2013 och oreglerade enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.1.5 i förordning (EU) nr 575/2013, som är föremål för den högre korrelationskoefficienten fastställd i enlighet med artikel 153.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0250 | **EXPONERINGSVÄGD GENOMSNITTLIG LÖPTID (DAGAR)**  Det värde som rapporteras ska fastställas i enlighet med artikel 162 i förordning (EU) nr 575/2013. De exponeringsvägda genomsnittliga värdena ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 0110). Genomsnittlig löptid rapporteras i dagar.  Denna uppgift ska inte rapporteras för de exponeringsvärden vars löptid inte ingår i beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp. Detta innebär att denna kolumn inte ska fyllas i för exponeringsklassen ”hushåll”. |
| 0255 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE TILLÄMPNING AV STÖDFAKTORER**  För nationella regeringar och centralbanker, företag och institut, se artikel 153.1, 153.2, 153.3 och 153.4 i förordning (EU) nr 575/2013, för hushåll, se artikel 154.1 i förordning (EU) nr 575/2013  Stödfaktorerna för små och medelstora företag och infrastruktur som fastställs i artiklarna 501 och 501a i förordning (EU) nr 575/2013 ska inte beaktas. |
| 0256 | **(-) JUSTERING AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP TILL FÖLJD AV STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  Avdrag för skillnaden mellan de riskvägda exponeringsbeloppen (RWEA) för icke-fallerade exponeringar mot ett litet eller medelstort företag, vilka beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013, om tillämpligt, och RWEA\* i enlighet med artikel 501 i den förordningen. |
| 0257 | **(-) JUSTERING AV RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP TILL FÖLJD AV STÖDFAKTORN FÖR INFRASTRUKTUR**  Avdrag för skillnaden mellan de riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning II i förordning (EU) nr 575/2013 och det justerade RWEA för kreditrisk för exponeringar mot enheter som driver eller finansierar fysiska strukturer eller faciliteter, system och nätverk som tillhandahåller eller stöder väsentliga offentliga tjänster i enlighet med artikel 501a i den förordningen. |
| 0260 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER TILLÄMPNING AV STÖDFAKTORER**  För nationella regeringar och centralbanker, företag och institut, se artikel 153.1, 153.2, 153.3 och 153.4 i förordning (EU) nr 575/2013. För hushåll, se artikel 154.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Stödfaktorerna för små och medelstora företag och infrastruktur som fastställs i artiklarna 501 och 501a i förordning (EU) nr 575/2013 ska beaktas. |
| 0270 | **VARAV: STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Uppdelning av det riskvägda exponeringsbeloppet efter tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag för alla exponeringar mot stora enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.1.4 i förordning (EU) nr 575/2013 och oreglerade enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.1.5 i) i den förordningen, som är föremål för den högre korrelationskoefficienten fastställd i enlighet med artikel 153.2 i den förordningen. |
| 0280 | **FÖRVÄNTAT FÖRLUSTBELOPP**  Förväntad förlust definieras i artikel 5.3 i förordning (EU) nr 575/2013 och det förväntade förlustbeloppet beräknas i enlighet med artikel 158 i den förordningen. För fallerade exponeringar, se artikel 181.1 h i förordning (EU) nr 575/2013. Det förväntade förlustbelopp som ska rapporteras ska grunda sig på de riskparametrar som faktiskt används i den interna riskklasskala som godkänts av respektive behörig myndighet. |
| 0290 | **(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR**  Värdejusteringar samt specifika och allmänna kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 159 i förordning (EU) nr 575/2013 ska rapporteras. Somallmänna kreditriskjusteringar ska ett belopp rapporteras som är proportionellt baserat på de förväntade förlusterna i de olika motpartsriskklasserna. |
| 0300 | **ANTAL GÄLDENÄRER**  Artikel 172.1 och 172.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  För alla exponeringsklasser utom hushåll och de fall som avses i artikel 172.1 e andra meningen i förordning (EU) nr 575/2013 ska institutet rapportera antalet juridiska personer/gäldenärer som bedömts individuellt, oavsett hur många olika lån eller exponeringar som beviljats.  Inom exponeringsklassen hushåll eller om separata exponeringar mot samma gäldenär hänförs till olika motpartsriskklasser i enlighet med artikel 172.1 e andra meningen i förordning (EU) nr 575/2013 i andra exponeringsklasser ska institutet rapportera antalet exponeringar som var för sig placerades i en viss riskklass. Om artikel 172.2 i förordning (EU) nr 575/2013 är tillämplig kan en gäldenär placeras i mer än en klass.  Denna kolumn rör en del av riskklasskalans struktur, och därmed beaktas de ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer som placeras i varje motpartsriskklass utan hänsyn till effekten av kreditriskreducering (särskilt omplaceringseffekter). |
| 0310 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE KREDITDERIVAT**  Instituten ska rapportera hypotetiskt riskvägt exponeringsbelopp beräknat som det riskvägda exponeringsbeloppet utan redovisning av det godtagbara kreditderivatet som en metod för kreditriskreducering i enlighet med artikel 204 i förordning (EU) nr 575/2013. Beloppen ska redovisas i de exponeringsklasser som är relevanta för exponeringar mot den ursprungliga gäldenären. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| 0010 | **SUMMA EXPONERINGAR** |
| 0015 | **Varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag**  Endast exponeringar som uppfyller villkoren i artikel 501 i förordning (EU) nr 575/2013 ska rapporteras här. |
| 0016 | **Varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för infrastruktur**  Endast exponeringar som uppfyller villkoren i artikel 501a i förordning (EU) nr 575/2013 ska rapporteras här. |
| 0017 | varav: Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter  Exponeringar som är säkrade genom bostadsfastigheter enligt definitionen i artikel 4.1.75d i förordning (EU) nr 575/2013 och som också uppfyller definitionen i artikel 4.1.75c i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0018 | varav: Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – inkomstgenererande fastigheter  Exponeringar som är säkrade genom bostadsfastigheter enligt definitionen i artikel 4.1.75d i förordning (EU) nr 575/2013 och som också uppfyller definitionen i artikel 4.1.75b i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0019 | varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter  Exponeringar som är säkrade genom kommersiella fastigheter enligt definitionen i artikel 4.1.75e i förordning (EU) nr 575/2013 och som också uppfyller definitionen i artikel 4.1.75c i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0900 | varav: Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – inkomstgenererande fastigheter  Exponeringar som är säkrade genom kommersiella fastigheter enligt definitionen i artikel 4.1.75e i förordning (EU) nr 575/2013 och som också uppfyller definitionen i artikel 4.1.75b i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0910 | varav: Förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark (ADC)  Exponeringar mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark (ADC-exponeringar) enligt definitionen i artikel 4.1.78a i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0020-0060 | **UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP:** |
| 0020 | **Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk**  De tillgångar som avses i artikel 24 i förordning (EU) nr 575/2013 ska inte vara inkluderade i någon annan kategori.  Exponeringar som omfattas av motpartsrisk ska rapporteras på raderna 0040–0060 och ska därför inte rapporteras på denna rad.  Transaktioner utan samtidig prestation som avses i artikel 379.1 i förordning (EU) nr 575/2013 utgör inte en post utanför balansräkningen (om de inte har dragits av), men ska ändå rapporteras på denna rad. |
| 0030 | **Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk**  Poster utanför balansräkningen omfattar poster i enlighet med artikel 166.8 i förordning (EU) nr 575/2013 samt även de poster som förtecknas i bilaga I till den förordningen.  Exponeringar som omfattas av motpartsrisk ska rapporteras på raderna 0040–0060 och ska därför inte rapporteras på denna rad. |
| 0040–0060 | Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk  Se motsvarande CR SA-instruktioner i raderna 0090–0130. |
| 0040 | Nettningsmängder för transaktioner för värdepappersfinansiering  Se motsvarande CR SA-instruktioner i rad 0090. |
| 0050 | **Nettningsmängder för derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel**  Se motsvarande CR SA-instruktioner i rad 0110. |
| 0060 | **Från nettningsmängder enligt avtal om produktövergripande nettning**  Se motsvarande CR SA-instruktioner i rad 0130. |
| 0070 | **EXPONERINGAR SOM ÅSATTS RISKKLASSER: SUMMA**  För exponeringar mot företag, institut och nationella regeringar eller centralbanker tillämpas artiklarna 142.1.6 och 170.1 c i förordning (EU) nr 575/2013.  För hushållsexponeringar, se artikel 170.3 b i förordning (EU) nr 575/2013. För exponeringar som härrör från förvärvade fordringar, se artikel 166.6 i förordning (EU) nr 575/2013.  Exponeringar på grund av utspädningsrisken för förvärvade fordringar ska rapporteras på rad 0180 och ska inte rapporteras för varje motpartsriskklass.  Om institutet använder många motpartsriskklasser kan det komma överens med den behöriga myndigheten om att rapportera ett mindre antal klasser.  Huvudskala från tillsynsmyndigheten används inte. I stället ska instituten själva bestämma skalan. |
| 0080 | **KLASSIFICERINGSMETOD FÖR SPECIALUTLÅNING: SUMMA**  Artikel 153.5 i förordning (EU) nr 575/2013. Detta gäller endast för exponeringsklassen företag – specialutlåning. |
| 0160 | ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHETER  Artikel 193.1 och 193.2, artikel 194.1–194.7 och artikel 230.3 i förordning (EU) nr 575/2013.  Detta alternativ kan endast användas av institut som använder den grundläggande internmetoden. |
| 0170 | EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISKVIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGSSÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER  Exponeringar som härrör från transaktioner utan samtidig prestation för vilka man använder den alternativa behandling som avses i artikel 379.2 första stycket sista meningen i förordning (EU) nr 575/2013 eller vilka har fått riskvikten 100 % i enlighet med artikel 379.2 sista stycket i förordning (EU) nr 575/2013. På denna rad ska instituten rapportera kreditderivat på n:te förfall som saknar kreditvärdering i enlighet med artikel 153.8 i förordning (EU) nr 575/2013 samt alla övriga exponeringar som fått riskvikter men som inte ingår på någon annan rad. |
| 0180 | UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVADE FORDRINGAR  Utspädningsrisk definieras i artikel 4.1.53 i förordning (EU) nr 575/2013. Hur riskvägda exponeringsbelopp beräknas för utspädningsrisk beskrivs i artikel 157 i förordning (EU) nr 575/2013. Utspädningsrisk ska rapporteras för förvärvade företags- och hushållsfordringar. |
| 0190-0210 | **UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER METOD (fondföretag)** |
| 0190 | **Genomlysningsmetod**  Artikel 152.1 i förordning (EU) nr 575/2013  Denna rad ska rapporteras för exponeringsklassen ”Företag för kollektiva investeringar (fonder)” och i mallen för totala exponeringar. Dessutom ska den rapporteras som memorandumpost i de övriga exponeringsklasserna för internmetoden, eftersom de underliggande exponeringarna ska klassificeras enligt motsvarande exponeringsklass om en internmetod används. |
| 0200 | **Mandatbaserad metod**  Artikel 152.5 i förordning (EU) nr 575/2013  Denna rad ska endast rapporteras för exponeringsklassen ”Företag för kollektiva investeringar (fonder)” och i mallen för totala exponeringar. |
| 0210 | **Reservmetod**  Artikel 152.6 i förordning (EU) nr 575/2013  Denna rad ska endast rapporteras för exponeringsklassen ”Företag för kollektiva investeringar (fonder)” och i mallen för totala exponeringar. |

3.3.4. C 08.02 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Internmetod för kapitalkrav: uppdelning per motpartsriskklass (mall CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0005 | **Motpartsriskklass (radidentifierare)**  Detta är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad på ett särskilt mallblad. Den ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv.  Den bästa riskklassen ska rapporteras som nummer ett, därefter den näst bästa och så vidare. Den sista klassen som rapporteras ska vara den med fallerande exponeringar. |
| 0010–0300 | För dessa kolumner gäller samma instruktioner som för kolumnerna med motsvarande nummer i mall CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| 0010–0001 – 0010–NNNN | Värdena på dessa rader ska fyllas i en ordning som motsvarar PD-värdet för motpartsriskklassen. PD-värdet för fallerande gäldenärer ska vara 100 %. Exponeringar som är föremål för alternativ behandling för säkerheter i form av fastigheter (endast möjligt om institutet inte använder egna skattningar av LGD-värden) ska inte ordnas efter gäldenärens PD-värde och inte rapporteras i denna mall. |

* + 1. C 08.03 – Kreditrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Intermetod för kapitalkrav (uppdelning på PD-intervall) (CR IRB 3))
       1. Allmänna kommentarer

77. Instituten ska rapportera de uppgifter som ingår i denna mall med tillämpning av artikel 452 g i–v i förordning (EU) nr 575/2013 för att tillhandahålla information om huvudparametrarna som används för att beräkna kapitalkraven enligt internmetoden. Den information som rapporteras i denna mall ska inte omfatta uppgifter om specialutlåning enligt artikel 153.5 i förordning (EU) nr 575/2013, vilka ingår i mall C 08.06. Denna mall omfattar inte exponeringar mot motpartskreditrisk (del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013).

* + - 1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0010 | **EXPONERINGAR I BALANSRÄKNINGEN**  Exponeringsvärde beräknat i enlighet med artikel 166.1–166.7 i förordning (EU) nr 575/2013 utan beaktande av eventuella kreditriskjusteringar. |
| 0020 | **EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Exponeringsvärde i enlighet med artikel 166.1–166.7 i förordning (EU) nr 575/2013, utan beaktande av eventuella kreditriskjusteringar och konverteringsfaktorer, eller egna skattningar eller konverteringsfaktorer som anges i artikel 166.8 i förordning (EU) nr 575/2013.  Exponeringar utanför balansräkningen ska omfatta alla åtagna men ej utnyttjade belopp och alla poster utanför balansräkningen, enligt förteckningen i bilaga I till förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0030 | **EXPONERINGSVÄGDA GENOMSNITTLIGA KONVERTERINGSFAKTORER**  För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – den genomsnittliga konverteringsfaktor som instituten använder vid beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp, viktad med den exponering utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktorer som rapporteras i kolumn 0020. |
| 0040 | **EXPONERINGSVÄRDE EFTER KONVERTERINGSFAKTORER OCH EFTER KREDITRISKREDUCERING**  Exponeringsvärde i enlighet med artikel 166 i förordning (EU) nr 575/2013  I denna kolumn ingår summan av exponeringsvärdet av exponeringar i balansräkningen och exponeringar utanför balansräkningen efter tillämpning av konverteringsfaktorer i enlighet med artikel 166.8 och 166.9 i förordning (EU) nr 575/2013 och efter tillämpning av kreditriskreduceringsmetoder. |
| 0050 | **EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT PD (%)**  För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – den genomsnittliga PD-skattningen för varje gäldenär, viktad med exponeringsvärdet efter konverteringsfaktorer och kreditriskreducering enligt vad som rapporteras i kolumn 0040.  Den här kolumnen behöver inte fyllas med avseende på summan av alla exponeringsklasser. |
| 0060 | **ANTAL GÄLDENÄRER**  Antalet juridiska personer eller gäldenärer som hänförts till varje undergrupp i det fasta PD-intervallet.  Antalet gäldenärer ska räknas i enlighet med instruktionerna i kolumn 0300 i mall C 08.01. Medgäldenärer ska behandlas på samma sätt som vid PD-kalibrering. |
| 0070 | **EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)**  För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – genomsnittet av LGD-skattningarna för varje exponering, viktad med exponeringsvärdet efter konverteringsfaktorer och kreditriskreducering enligt vad som rapporteras i kolumn 0040.  Det rapporterade LGD-värdet ska motsvara den slutliga LGD-skattning som används vid beräkningen av riskvägda belopp som erhålls efter beaktande av alla eventuella effekter av kreditriskreducering och konjunkturnedgångar i tillämpliga fall. För hushållsexponeringar med säkerhet i form av fast egendom ska det rapporterade LGD-värdet ta hänsyn till de golv som anges i artikel 164.4 i förordning (EU) nr 575/2013.  För fallerade exponeringar enligt den avancerade internmetoden ska bestämmelserna i artikel 181.1 h i förordning (EU) nr 575/2013 beaktas. Det rapporterade LGD-värdet ska motsvara skattningen av LGD vid fallissemang i enlighet med tillämpliga skattningsmetoder.  Den här kolumnen behöver inte fyllas i för summan av alla exponeringsklasser. |
| 0080 | **EXPONERINGSVÄGD GENOMSNITTLIG LÖPTID (ÅR)**  För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – den genomsnittliga löptiden för varje exponering, viktad med exponeringsvärdet efter konverteringsfaktorer enligt vad som rapporteras i kolumn 0040.  Den löptid som rapporteras ska fastställas i enlighet med artikel 162 i förordning (EU) nr 575/2013.  Genomsnittlig löptid rapporteras i år.  Denna uppgift ska inte rapporteras för de exponeringsvärden vars löptid inte ingår i beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013. Detta innebär att denna kolumn inte ska fyllas i för exponeringsklassen ”hushåll”. |
| 0090 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER TILLÄMPNING AV STÖDFAKTORER**  För exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, institut och företag – riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 153.1–153.4, för hushållsexponeringar – riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 154 i förordning (EU) nr 575/2013.  Stödfaktorerna för små och medelstora företag och infrastruktur som fastställs i artiklarna 501 och 501a i förordning (EU) nr 575/2013 ska beaktas. |
| 0100 | **FÖRVÄNTAT FÖRLUSTBELOPP**  Det förväntade förlustbeloppet som beräknats i enlighet med artikel 158 i förordning (EU) nr 575/2013.  Det förväntade förlustbelopp som ska rapporteras ska grunda sig på de riskparametrar som faktiskt används i den interna riskklasskala som godkänts av respektive behörig myndighet. |
| 0110 | **(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR**  Specifika och allmänna kreditriskjusteringar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014, ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 110 i förordning (EU) nr 575/2013 samt andra reduceringar av kapitalbasen kopplade till exponeringar som hänförts till varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet.  Dessa värdejusteringar och avsättningar ska vara de som beaktas för tillämpningen av artikel 159 i förordning (EU) nr 575/2013.  Som allmänna avsättningar ska pro rata-belopp anges – i enlighet med förväntad förlust i olika motpartsriskklasser. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| PD-INTERVALL | Exponeringar ska hänföras till en lämplig undergrupp inom det fasta PD-intervallet baserat på det PD-värde som skattats för varje gäldenär som tillhör denna exponeringsklass (med beaktande av eventuella substitutionseffekter till följd av kreditriskreducering). Instituten ska placera in exponering för exponering i det PD-intervall som anges i mallen, även med beaktande av kontinuerliga skalor. Alla fallerade exponeringar ska ingå i den undergrupp som motsvarar ett PD-värde på 100 %.  {r0170, c0050} och {r0170, c0070} ska rapporteras för varje exponeringsklass, men inte för summan av alla exponeringsklasser. |

* + 1. C 08.04 - Kreditrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Intermetod för kapitalkrav (flödesanalys för riskvägda exponeringsbelopp (CR IRB 4))
       1. Allmänna kommentarer

78. Instituten ska rapportera de uppgifter som ingår i denna mall med tillämpning av artikel 438 h i förordning (EU) nr 575/2013. Denna mall omfattar inte exponeringar mot motpartskreditrisk (del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013).

79. Instituten ska rapportera flödena för riskvägda exponeringsbelopp som förändringarna mellan de riskvägda exponeringsbeloppen på referensdagen och de riskvägda exponeringsbeloppen på den föregående referensdagen. Vid kvartalsrapportering ska kvartalsslutet före kvartalet för rapporteringsreferensdatumet rapporteras.

* + - 1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0010 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Totalt riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk beräknat enligt internmetoden, med beaktande av stödfaktorer i enlighet med artiklarna 501 och 501a i förordning (EU) nr 575/2013. |
|  |  |
| Rad | Instruktioner |
| 0010 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP VID SLUTET AV FÖREGÅENDE RAPPORTERINGSPERIOD**  Riskvägt exponeringsbelopp vid utgången av föregående rapporteringsperiod efter tillämpning av de stödfaktorer för små och medelstora företag och infrastruktur som fastställs i artiklarna 501 och 501a i förordning (EU) nr 575/2013 |
| 0020 | **TILLGÅNGSSTORLEK (+/-)**  Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående rapporteringsperiod och slutet av den aktuella rapporteringsperioden, på grund av tillgångarnas storlek, dvs. organiska förändringar i bokförd storlek och sammansättning (inklusive ny verksamhet och utlöpande lån), men exklusive förändringar i den bokförda storleken till följd av förvärv och avyttring av enheter.  Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett negativt belopp. |
| 0030 | **TILLGÅNGSKVALITET (+/-)**  Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående rapporteringsperiod och slutet av den aktuella rapporteringsperioden, på grund av tillgångskvalitet, dvs. förändringar av den bedömda kvaliteten för ett instituts tillgångar på grund av förändringar i låntagarrisk, såsom kreditvärderingsmigration eller liknande effekter.  Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett negativt belopp. |
| 0040 | **MODELLUPPDATERINGAR (+/-)**  Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående rapporteringsperiod och slutet av den aktuella rapporteringsperioden, på grund av modelluppdateringar, dvs. förändringar till följd av tillämpning av nya modeller, ändringar av modellerna, ändringar av modellernas räckvidd eller andra ändringar för att förbättra modellerna.  Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett negativt belopp. |
| 0050 | **METODOLOGI OCH REGLERING (+/-)**  Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående rapporteringsperiod och slutet av den aktuella rapporteringsperioden, på grund av metodologi och reglering, dvs. förändringar på grund av metodologiska förändringar av beräkningar till följd av ändrad regleringspolitik, inbegripet både översyn av befintliga bestämmelser och nya bestämmelser, exklusive ändringar av modellerna, som tas upp på rad 0040.  Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett negativt belopp. |
| 0060 | **FÖRVÄRV OCH AVYTTRINGAR (+/-)**  Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående rapporteringsperiod och slutet av den aktuella rapporteringsperioden, på grund av förvärv och avyttringar, dvs. förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och avyttringar av enheter.  Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett negativt belopp. |
| 0070 | **VÄXELKURSFÖRÄNDRINGAR (+/-)**  Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående rapporteringsperiod och slutet av den aktuella rapporteringsperioden, på grund av växelkursförändringar, dvs. förändringar som uppstår genom rörelser av växelkurser för utländska valutor.  Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett negativt belopp. |
| 0080 | **ÖVRIGT (+/-)**  Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående rapporteringsperiod och slutet av den aktuella rapporteringsperioden, på grund av andra faktorer.  Denna kategori ska användas för att fånga upp ändringar som inte kan hänföras till någon annan kategori.  Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska rapporteras som ett negativt belopp. |
| 0090 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP VID SLUTET AV RAPPORTERINGSPERIODEN**  Riskvägt exponeringsbelopp under rapporteringsperioden efter tillämpning av de stödfaktorer för små och medelstora företag och infrastruktur som fastställs i artiklarna 501 och 501a i förordning (EU) nr 575/2013 |

* + 1. C 08.05 - Kreditrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Intermetod för kapitalkrav (Utfallstest för PD (CR IRB 5))
       1. Allmänna kommentarer

80. Instituten ska rapportera de uppgifter som ingår i denna mall med tillämpning av artikel 452 h i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten ska beakta de modeller som används inom varje exponeringsklass och förklara procentandelen riskvägda exponeringsbelopp för den relevanta exponeringsklass som omfattas av de modeller för vilka utfallstestresultat rapporteras här. Denna mall omfattar inte exponeringar mot motpartskreditrisk (del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013).

* + - 1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0010 | **ARITMETISKT GENOMSNITTLIGT PD-VÄRDE (%)**  Aritmetiskt genomsnittligt PD-värde i början av rapporteringsperioden för de gäldenärer som omfattas av undergruppen inom det fasta PD-intervallet och som räknas i kolumn 0020 (genomsnitt viktat med antalet gäldenärer). |
| 0020 | **ANTAL GÄLDENÄRER I SLUTET AV FÖREGÅENDE ÅR**  Antal gäldenärer i slutet av föregående år som omfattas av rapportering.  Alla gäldenärer med en kreditförpliktelse vid den relevanta tidpunkten ska tas med.  Antalet gäldenärer ska räknas i enlighet med instruktionerna i kolumn 0300 i mall C 08.01. Medgäldenärer ska behandlas på samma sätt som vid PD-kalibrering. |
| 0030 | **VARAV: FALLERADE UNDER ÅRET**  Antal gäldenärer som fallerat under året (dvs. observationsperioden för beräkningen av fallissemangskvot).  Fallissemang ska fastställas i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013.  Varje fallerad gäldenär räknas endast en gång i täljaren och nämnaren i beräkningen av den ettåriga fallissemangskvoten, även om gäldenären fallerade mer än en gång under den relevanta ettårsperioden. |
| 0040 | **OBSERVERAD GENOMSNITTLIG FALLISSEMANGSKVOT (%)**  Ettårig fallissemangskvot enligt artikel 4.1.78 i förordning (EU) nr 575/2013  Instituten ska se till:  a) Att nämnaren utgörs av antalet icke-fallerade gäldenärer med kreditförpliktelser som observerats i början av den ettåriga observationsperioden (dvs. början av det år som föregår rapporteringsreferensdatumet). I detta sammanhang avser en kreditförpliktelse båda följande: i) Poster i balansräkningen, inklusive kapitalbelopp, ränta och avgifter. ii) Poster utanför balansräkningen, inklusive garantier som institutet utfärdat som garant.  b) Att täljaren inkluderar alla de gäldenärer som ingår i nämnaren och som hade minst en fallissemangshändelse under den ettåriga observationsperioden (året som föregår rapporteringsreferensdatumet).  När det gäller beräkningen av antalet gäldenärer, se kolumn 0300 i mall C 08.01. |
| 0050 | **GENOMSNITTLIG HISTORISK ÅRLIG FALLISSEMANGSKVOT (%)**  Det enkla genomsnittet av den årliga fallissemangskvoten för de fem senaste åren (gäldenärer i början av varje år som fallerar under det året/totalt antal gäldenärer i början av året) är ett minimum. Institutet kan använda en längre historisk period i enlighet med sin faktiska riskhanteringspraxis. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| PD-INTERVALL | Exponeringar ska hänföras till en lämplig undergrupp inom det fasta PD-intervallet baserat på det PD-värde som skattats i början av rapporteringsperioden för varje gäldenär som tillhör denna exponeringsklass (med beaktande av eventuella substitutionseffekter till följd av kreditriskreducering). Instituten ska placera in exponering för exponering i det PD-intervall som anges i mallen, även med beaktande av kontinuerliga skalor. Alla fallerade exponeringar ska ingå i den undergrupp som motsvarar ett PD-värde på 100 %. |

* + 1. 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)
       1. Instruktioner för specifika positioner

81. Utöver mall C 08.05 ska instituten rapportera information i mall C 08.05.1 om de tillämpar artikel 180.1 f i förordning (EU) nr 575/2013 för PD-skattning, och endast för PD-skattningar i enlighet med samma artikel. Instruktionerna är desamma som för mall C 08.05, med följande undantag:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0005 | **PD-INTERVALL**  Instituten ska rapportera PD-intervallen i enlighet med sina interna riskklasser som de placerar in i den skala som används av det externa kreditvärderingsinstitutet, i stället för ett fast externt PD-intervall. |
| 0006 | **MOTSVARANDE EXTERN KREDITVÄRDERING**  Instituten ska rapportera en kolumn för varje externt kreditvärderingsinstitut som avses i artikel 180.1 f i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten ska i dessa kolumner ange den externa kreditvärdering som deras interna PD-intervall har placerats in i. |

* + 1. C 08.06 - Kreditrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Intermetod för kapitalkrav (Klassificeringsmetod för specialutlåning (CR IRB 6))
       1. Allmänna kommentarer

82. Instituten ska rapportera de uppgifter som ingår i denna mall med tillämpning av artikel 438 e i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten ska rapportera uppgifter om följande typer av specialutlåningsexponeringar som avses i tabell 1 i artikel 153.5:

Projektfinansiering

Inkomstbringande fastigheter och affärsfastigheter med hög volatilitet

Objektfinansiering

* 1. Råvarufinansiering
     + 1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0010 | **URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Se instruktionerna till CR IRB-mallen. |
| 0020 | **EXPONERING EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Se instruktionerna till CR IRB-mallen. |
| 0030, 0050 | VARAV: POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN  Se instruktionerna till CR SA-mallen. |
| 0040 | **EXPONERINGSVÄRDE**  Se instruktionerna till CR IRB-mallen. |
| 0060 | VARAV: TILL FÖLJD AV MOTPARTSRISK  Se instruktionerna till CR SA-mallen. |
| 0070 | **RISKVIKT**  Artikel 153.5 i förordning (EU) nr 575/2013  Detta är en fast kolumn för informationssyfte. Den ska inte ändras. |
| 0080 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER TILLÄMPNING AV STÖDFAKTORER**  Se instruktionerna till CR IRB-mallen. |
| 0090 | **FÖRVÄNTAT FÖRLUSTBELOPP**  Se instruktionerna till CR IRB-mallen. |
| 0100 | **(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR**  Se instruktionerna till CR IRB-mallen. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| 0010–0120 | Exponeringar ska hänföras till lämplig kategori och löptid i enlighet med tabell 1 i artikel 153.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |

* + 1. C 08.07 - Kreditrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Intermetod för kapitalkrav (Räckvidd för användning av internmetoden och schablonmetoden (CR IRB 7))
       1. Allmänna kommentarer

83. I denna mall ska institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp enligt internmetoden för kreditrisk dela upp sina exponeringar som är föremål för schablonmetoden i del tre avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 eller för internmetoden i del tre avdelning II kapitel 3 i den förordningen samt den del av varje exponeringsklass som omfattas av en genomförandeplan. Instituten ska ange uppgifter i denna mall per exponeringsklass, i enlighet med uppdelningen av exponeringsklasser i mallens rader.

84. Kolumnerna 0030–0050 ska omfatta samtliga exponeringar, så att summan av varje rad för dessa tre kolumner ska vara 100 % av alla exponeringsklasser förutom värdepapperiseringspositioner och avdragna positioner.

* + - 1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 0010 | **TOTALT EXPONERINGSVÄRDE ENLIGT DEFINITIONEN I ARTIKEL 166 I FÖRORDNING (EU) NR 575/2013**  Instituten ska använda exponeringsvärde före kreditriskreducering i enlighet med artikel 166 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0020 | **TOTALT EXPONERINGSVÄRDE SOM ÄR FÖREMÅL FÖR SCHABLONMETODEN OCH INTERNMETODEN**  Instituten ska använda exponeringsvärdet före kreditriskreducering i enlighet med artikel 429.4 i förordning (EU) nr 575/2013 för att rapportera det totala exponeringsvärdet, inklusive exponeringarna både enligt schablonmetoden och enligt internmetoden. |
| 0030 | **PROCENTANDEL AV DET TOTALA EXPONERINGSVÄRDET SOM ÄR FÖREMÅL FÖR PERMANENT PARTIELL ANVÄNDNING AV SCHABLONMETODEN (%)**  Del av exponeringen för varje exponeringsklass som är föremål för schablonmetoden (exponeringar som är föremål för schablonmetoden före kreditriskreducering i förhållande till den totala exponeringen i den exponeringsklassen i kolumn 0020), med beaktande av räckvidden för det tillstånd för permanent partiell användning av schablonmetoden som erhållits från en behörig myndighet i enlighet med artikel 150 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0040 | **PROCENTANDEL AV DET TOTALA EXPONERINGSVÄRDET SOM ÄR FÖREMÅL FÖR EN GENOMFÖRANDEPLAN (%)**  Del av exponeringen för varje exponeringsklass som är föremål för det sekventiella genomförandet av internmetoden i enlighet med artikel 148 i förordning (EU) nr 575/2013. Detta ska innefatta   * både exponeringar där instituten planerar att tillämpa internmetoden med eller utan egen skattning av LGD- och/eller konverteringsfaktorer (F IRB och A IRB), * oväsentliga aktieexponeringar som inte ingår i kolumn 0020 eller 0040, * exponeringar som redan omfattas av F IRB om ett institut planerar att tillämpa A IRB i framtiden, * specialutlåningsexponeringar enligt tillsynsklassificeringsmetoden som inte ingår i kolumn 0010. |
| 0050 | **PROCENTANDEL AV DET TOTALA EXPONERINGSVÄRDET SOM ÄR FÖREMÅL FÖR INTERNMETODEN (%)**  Del av exponeringen för varje exponeringsklass som är föremål för internmetoden (exponeringar som är föremål för internmetoden före kreditriskreducering i förhållande till den totala exponeringen i den exponeringsklassen), med beaktande av räckvidden för det tillstånd att använda internmetoden som erhållits från en behörig myndighet i enlighet med artikel 143 i förordning (EU) nr 575/2013. Detta ska innefatta både exponeringar där instituten har tillstånd att använda sin egen skattning av LGD- och/eller konverteringsfaktorer och där de inte har det (F IRB och A IRB), inklusive tillsynsklassificeringsmetoden för specialutlåningsexponeringar och aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden, samt de exponeringar som rapporteras på rad 0170 i mall C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| EXPONERINGSKLASSER | Instituten ska ange uppgifter i denna mall per exponeringsklass, i enlighet med uppdelningen av exponeringsklasser i mallens rader. |