DE

ANHANG II

„ANHANG II

**ERLÄUTERUNGEN ZU DEN MELDUNGEN ÜBER EIGENMITTEL UND EIGENMITTELANFORDERUNGEN**

**TEIL II: ERLÄUTERUNGEN ZU DEN EINZELNEN MELDEBÖGEN**

(…)

3.5a. C 10.00 – Kredit- und Gegenparteiausfallrisiken sowie Vorleistungen: IRB-Risikopositionen, für die eine Eigenmitteluntergrenze (Output Floor) gilt

3.5a.1. Allgemeine Bemerkungen

91b. Institute, die den IRB-Ansatz anwenden, weisen in C 10.00 die nach SA-Risikopositionsklasse aufgeschlüsselten IRB-Risikopositionen sowie Angaben zur Berechnung des Standard-Gesamtrisikobetrags für diese Risikopositionen aus. Die Spalten 0100-0120 dienen der Erhebung von Angaben dazu, wie sich die Übergangsbestimmungen hinsichtlich der Eigenmitteluntergrenze (Output Floor) auf diese Risikopositionen auswirken.

91c. Institute, die zur Berechnung der Risikopositionsbeträge von SA-Risikopositionen die in Kapitel 6 Abschnitt 6 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 festgelegte auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) anwenden, machen Angaben in Zeile 0270 dieses Meldebogens.

3.5a.2. Erläuterungen zu bestimmten Positionen

|  |  |
| --- | --- |
| **Spalten** | |
| 0010 | URSPRÜNGLICHE RISIKOPOSITION VOR ANWENDUNG VON UMRECHNUNGSFAKTOREN  Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 07.00 Spalte 0010. |
| 0020 | (-) MIT DER URSPÜNGLICHEN RISIKOPOSITION VERBUNDENE WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN  Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 0030 Spalte C 07.00. |
| 0030 | RISIKOPOSITION ABZÜGLICH WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN  Summe der Spalten 0010 und 0020. |
| 0040 | RISIKOPOSITIONSWERT  Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 07.00 Spalte 0200. |
| 0050 | DAVON: AUS DEM GEGENPARTEIAUSFALLRISIKO  Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 07.00 Spalte 0210. |
| 0060-0080 | OUTPUT FLOOR  Artikel 92 Absatz 3 und Artikel 92 Absatz 5 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
| 0060 | S-TREA  Nach Artikel 92 Absatz 5 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 berechneter Standard-Gesamtrisikobetrag (S-TREA). |
| 0070 | DAVON: AUS DEM GEGENPARTEIAUSFALLRISIKO  Nach Teil 3 Titel II Kapitel 6 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 berechneter S-TREA für das Gegenparteiausfallrisiko. |
| 0080 | DAVON: MIT BONITÄTSBEURTEILUNG DURCH EINE BENANNTE ECAI  Artikel 112 Buchstaben a bis d, f, g, l, n, o und q der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
| 0090-0110 | ZUSATZINFORMATIONEN: RWEA AUFGRUND ANWENDUNG BESTIMMTER ÜBERGANGSBESTIMMUNGEN  Artikel 92 Absatz 3 und Artikel 465 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Hier ist die Differenz zwischen dem RWEA-Betrag ohne Anwendung der Übergangsbestimmungen und dem RWEA-Betrag unter Anwendung der Übergangsbestimmungen auszuweisen. |
| 0090 | RISIKOPOSITIONEN, DIE ZU MAXIMAL 55 % DES IMMOBILIENWERTS DURCH GRUNDPFANDRECHTE AUF WOHNIMMOBILIEN BESICHERT SIND  Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
| 0100 | RISIKOPOSITIONEN, DIE ZU 55 % bis 80 % DES IMMOBILIENWERTS DURCH GRUNDPFANDRECHTE AUF WOHNIMMOBILIEN BESICHERT SIND  Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
| 0110 | RISIKOPOSITIONEN GEGENÜBER UNTERNEHMEN OHNE RATING, FÜR DIE EINE PD-SCHÄTZUNG VORLIEGT  Artikel 465 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 0120 | | IRB-RISIKOPOSITIONEN MIT GEGENPARTEIAUSFALLRISIKO BEI DER AUF EINEM INTERNEN MODELL BERUHENDEN METHODE  Artikel 465 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
| **Zeilen** | | |
| 0010 | GESAMTSUMME DER RISIKOPOSITIONEN  Artikel 92 Absatz 3 und Artikel 95, 96 und 98 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
| 0020 | Davon: Zusätzliche, strengere Aufsichtsanforderungen auf der Grundlage von Artikel 124 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013  Die Institute müssen die zur Erfüllung der strengeren Aufsichtsanforderungen (die den Instituten nach Konsultation der EBA gemäß Artikel 124 Absätze 2 und 5 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 mitgeteilt wurden) notwendigen zusätzlichen Risikopositionsbeträge ausweisen. | |
| 0030 | Risikopositionsklassen nach Standardansatz (SA-Risikopositionsklassen) ohne Verbriefungspositionen  Meldebogen CR SA zur Summe der Risikopositionen. Bei den SA-Risikopositionsklassen handelt es sich um die in Artikel 112 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Risikopositionsklassen ohne Verbriefungspositionen. | |
| 0040 | Staaten oder Zentralbanken  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0050 | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0060 | Öffentliche Stellen  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0070 | Multilaterale Entwicklungsbanken  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0080 | Internationale Organisationen  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0090 | Institute  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0100 | Unternehmen – Sonstige  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0101 | Davon: Risikopositionen gegenüber Unternehmen ohne Rating, für die eine PD-Schätzung vorliegt  Artikel 465 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
| 0110 | Davon: Angekaufte Forderungen  Risikopositionen, die im Rahmen des IRB-Ansatzes gemäß Artikel 147 Absatz 2 Buchstabe c Ziffer iii der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 der Risikopositionsklasse ‚angekaufte Forderungen aus dem Mengengeschäft‘ zugeordnet wurden. | |
| 0120 | Unternehmen - Spezialfinanzierungen  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0130 | Mengengeschäft  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0131 | Davon: Qualifiziert revolvierend  Risikopositionen, die im Rahmen des IRB-Ansatzes gemäß Artikel 147 Absatz 2 Buchstabe d Ziffer i der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 der Risikopositionsklasse ‚angekaufte Forderungen aus dem Mengengeschäft‘ zugeordnet wurden. | |
| 0132 | Davon: Angekaufte Forderungen  Risikopositionen, die im Rahmen des IRB-Ansatzes gemäß Artikel 147 Absatz 2 Buchstabe d Ziffer iii der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 der Risikopositionsklasse ‚angekaufte Forderungen‘ zugeordnet wurden. | |
| 0150 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte und ADC-Risikopositionen  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0151 | Davon: Risikopositionen, die zu maximal 55 % des Immobilienwerts durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert sind  Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
| 0152 | Davon: Risikopositionen, die zu 55 % bis 80 % des Immobilienwerts durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert sind  Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
| 0153 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert - Nicht-IPRE (besichert)  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0154 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert - Nicht-IPRE (unbesichert)  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0155 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – Sonstige – Nicht-IPRE  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0156 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert - IPRE  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0157 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Sonstige – IPRE  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0158 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - Nicht-IPRE (besichert)  **Siehe Meldebogen CR SA.** | |
| 0159 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - Nicht-IPRE (unbesichert)  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0160 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Sonstige – Nicht-IPRE  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0161 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - IPRE  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0162 | Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - Sonstige - IPRE  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0163 | Davon: Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC)  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0170 | Davon: Im Rahmen des IRB-Ansatzes als durch Wohnimmobilien besichert eingestuft  Risikopositionen, die im Rahmen des IRB-Ansatzes gemäß Artikel 147 Absatz 2 Buchstabe d Ziffer iii der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 der Risikopositionsklasse ‚angekaufte Forderungen‘ zugeordnet wurden. | |
| 0180 | Ausgefallene Risikopositionen  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0190 | Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0200 | Gedeckte Schuldverschreibungen  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0210 | Forderungen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0220 | Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0230 | Eigenkapital  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| 0240 | Sonstige Posten  Siehe Meldebogen CR SA. | |
| ZUSATZINFORMATIONEN | | |
| 0250 | Unternehmen – Basis-IRB-Ansatz (F-IRB)  Nach dem IRB-Basisansatz behandelte Risikopositionen gegenüber Unternehmen. | |
| 0260 | Unternehmen – Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)  Nach dem fortgeschrittenen IRB-Ansatz behandelte Risikopositionen gegenüber Unternehmen. | |
| 0270 | SA-Risikopositionen mit Gegenparteiausfallrisiko bei der auf einem internen Modell beruhenden Methode  Artikel 465 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |

“