DA

BILAG II

"BILAG II

**INSTRUKSER TIL INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER**

(...)

3.5a. C 10.00 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): IRB-eksponeringer omfattet af outputgulvet

3.5a.1. Generelle bemærkninger

91b. Institutter, som anvender IRB-metoden, skal i skema C 10.00 indberette IRB-eksponeringer opdelt efter SA-eksponeringsklasser og oplysninger om beregningen af de standardiserede samlede risikoeksponeringsværdier for disse eksponeringer. I kolonne 0100-0120 indsamles der oplysninger om virkningen af overgangsbestemmelser relateret til outputgulvet for disse eksponeringer.

91c. Institutter, som anvender metoden med interne modeller (IMM) som fastsat i afsnit 6 i kapitel 6 i forordning (EU) nr. 575/2013 til at beregne eksponeringsværdierne for eksponeringer opgjort efter standardmetoden, skal indberette række 0270 i dette skema.

3.5a.2. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kolonner** | | |
| 0010 | | OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER  Se instrukser til skema C 07.00, kolonne 0010. |
| 0020 | | (-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER I FORBINDELSE MED DEN OPRINDELIGE EKSPONERING  Se instrukser til skema C 07.00, kolonne 0030. |
| 0030 | | EKSPONERING EFTER INDREGNING AF VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER  Summen af kolonne 0010 og 0020. |
| 0040 | | EKSPONERINGSVÆRDI  Se instrukser til skema C 07.00, kolonne 0200. |
| 0050 | | HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO  Se instrukser til skema C 07.00, kolonne 0210. |
| 0060-0080 | | OUTPUTGULV  Artikel 92, 3 og artikel 92, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  Den standardiserede samlede risikoeksponering (S-TREA) beregnes i overensstemmelse med artikel 92, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0070 | | HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO  S-TREA for modpartskreditrisiko beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0080 | | HERAF: MED KREDITVURDERING FORETAGET AF UDPEGET ECAI  Artikel 112, litra a)-d), f), g), l), n) o) og q), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0090-0110 | | MEMORANDUMPOSTER: RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER (RWEA) KNYTTET TIL VIRKNINGEN AF ANVENDELSEN AF VISSE OVERGANGSBESTEMMELSER  Artikel 92, stk. 3, og artikel 465 i forordning (EU) nr. 575/2013. Forskellen mellem RWEA uden anvendelse af overgangsbestemmelserne og RWEA ved anvendelse af overgangsbestemmelserne skal indberettes. |
| 0090 | | EKSPONERINGER SIKRET VED PANT I BEBOELSESEJENDOM PÅ OP TIL 55 % AF EJENDOMSVÆRDIEN  Artikel 465, stk. 5, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0100 | | EKSPONERINGER SIKRET VED PANT I BEBOELSESEJENDOM PÅ MELLEM 55 % OG 80 % AF EJENDOMSVÆRDIEN  Artikel 465, stk. 5, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0110 | | EKSPONERINGER MOD IKKERATEDE SELSKABER MED PD-ESTIMAT  Artikel 465, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0120 | | EKSPONERINGER OPGJORT EFTER IRB-METODEN, DER ER UNDERLAGT MODPARTSRISIKO I HENHOLD TIL METODEN MED INTERNE MODELLER  Artikel 465, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| **Rækker** | | |
| 0010 | SAMLEDE EKSPONERINGER  Artikel 92, stk. 3, og artikel 95, 96 og 98, i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0020 | Heraf: Yderligere strengere tilsynskrav på grundlag af artikel 124 i forordning (EU) nr. 575/2013  Institutterne skal indberette de yderligere risikoeksponeringer, der er nødvendige for at opfylde de strengere tilsynskrav som meddelt institutterne efter høring af EBA, jf. artikel 124, stk. 2 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. | |
| 0030 | Eksponeringsklasser i henhold til standardmetoden, eksklusive securitiseringspositioner  CR SA-skema på niveauet for samlede eksponeringer. Eksponeringsklasserne i henhold til standardmetoden er de klasser, der er nævnt i artikel 112 i forordning (EU) nr. 575/2013, med undtagelse af securitiseringspositioner. | |
| 0040 | Centralregeringer eller centralbanker  Se CR SA-skemaet. | |
| 0050 | Regionale eller lokale myndigheder  Se CR SA-skemaet. | |
| 0060 | Offentlige enheder  Se CR SA-skemaet. | |
| 0070 | Multilaterale udviklingsbanker  Se CR SA-skemaet. | |
| 0080 | Internationale organisationer  Se CR SA-skemaet. | |
| 0090 | Institutter  Se CR SA-skemaet. | |
| 0100 | Selskaber — Andre  Se CR SA-skemaet. | |
| 0101 | Heraf: Eksponeringer mod ikkeratede selskaber med PD-estimat  Artikel 465, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0110 | Heraf: Erhvervede fordringer  Eksponeringer, der efter IRB-metoden henføres til eksponeringsklassen "Erhvervede fordringer" i medfør af artikel 147, stk. 2, litra c), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0120 | Selskaber — Specialiseret långivning  Se CR SA-skemaet. | |
| 0130 | Detail  Se CR SA-skemaet. | |
| 0131 | Heraf: Kvalificerede revolverende  Eksponeringer, der efter IRB-metoden henføres til eksponeringsklassen "Kvalificerede revolverende detaileksponeringer" i medfør af artikel 147, stk. 2, litra d), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0132 | Heraf: Erhvervede fordringer  Eksponeringer, der efter IRB-metoden henføres til eksponeringsklassen "Erhvervede detailfordringer" i medfør af artikel 147, stk. 2, litra d), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0150 | Sikret ved pant i fast ejendom og ADC-eksponeringer  Se CR SA-skemaet. | |
| 0151 | Heraf: Eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom på op til 55 % af ejendomsværdien  Artikel 465, stk. 5, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0152 | Heraf: Eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom på mellem 55 % og 80 % af ejendomsværdien  Artikel 465, stk. 5, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0153 | Heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom – ikke-IPRE (sikret)  Se CR SA-skemaet. | |
| 0154 | Heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom – ikke-IPRE (usikret)  Se CR SA-skemaet. | |
| 0155 | Heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom – Andet – ikke-IPRE  Se CR SA-skemaet. | |
| 0156 | Heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendom – IPRE  Se CR SA-skemaet. | |
| 0157 | Heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendom – Andet – IPRE  Se CR SA-skemaet. | |
| 0158 | Heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendom – ikke-IPRE (sikret)  **Se CR SA-skemaet.** | |
| 0159 | Heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendom – ikke-IPRE (usikret)  Se CR SA-skemaet. | |
| 0160 | Heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendom – Andet – ikke-IPRE  Se CR SA-skemaet. | |
| 0161 | Heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendom – IPRE  Se CR SA-skemaet. | |
| 0162 | Heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendom – Andet – IPRE  Se CR SA-skemaet. | |
| 0163 | Heraf: Erhvervelse, udvikling og bebyggelse (ADC)  Se CR SA-skemaet. | |
| 0170 | Heraf: Kategoriseret som sikret ved beboelsesejendom i IRB  Eksponeringer, der efter IRB-metoden henføres til eksponeringsklassen "Detaileksponeringer sikret ved beboelsesejendom" i medfør af artikel 147, stk. 2, litra d), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013 | |
| 0180 | Eksponeringer ved misligholdelse  Se CR SA-skemaet. | |
| 0190 | Eksponeringer mod efterstillet gæld  Se CR SA-skemaet. | |
| 0200 | Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Se CR SA-skemaet. | |
| 0210 | Krav mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering  Se CR SA-skemaet. | |
| 0220 | Kollektive investeringsinstitutter (CIU'er)  Se CR SA-skemaet. | |
| 0230 | Aktieeksponeringer  Se CR SA-skemaet. | |
| 0240 | Andre poster  Se CR SA-skemaet. | |
| MEMORANDUMPOSTER | | |
| 0250 | Selskaber – F-IRB  Eksponeringer mod selskaber behandlet efter den grundlæggende IRB-metode | |
| 0260 | Selskaber – A-IRB  Eksponeringer mod selskaber behandlet efter den udbyggede IRB-metode | |
| 0270 | Eksponeringer opgjort efter standardmetoden, der er underlagt modpartsrisiko i henhold til metoden med interne modeller  Artikel 465, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 | |