SV

BILAGA II

”BILAGA II

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV**

## **DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER**

(…)

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

92. CR EQU IRB är uppdelad i två mallar. CR EQU IRB 1 ger en allmän översikt över exponeringar enligt internmetoden i exponeringsklassen aktier och över de olika metoderna för beräkning av totala riskvägda exponeringsbelopp. CR EQU IRB 2 innehåller en indelning av de totala exponeringarna i motpartsriskklasser i samband med PD/LGD-metoden. I följande instruktioner avser ”CR EQU IRB” både mallen ”CR EQU IRB 1” och mallen ”CR EQU IRB 2”, beroende på vad som är tillämpligt.

93. CR EQU IRB-mallen ger information om beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk (artikel 92.4 a i förordning (EU) nr 575/2013), för exponeringar som omfattas av artikel 495.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 och som behandlas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013 för aktieexponeringar enligt artikel 147.2 e i den förordningen. Aktieexponeringar som omfattas av artiklarna 495.1 a och 495.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska rapporteras i CR SA-mallen (C 07.00). Aktieexponeringar som omfattas av artikel 495a.3 i förordning (EU) nr 575/2013 ska också rapporteras i CR SA-mallen (C 07.00).

94. I enlighet med artikel 147.6 i förordning (EU) nr 575/2013 ska de exponeringar som avses i artikel 133.1 i förordning (EU) nr 575/2013 hänföras till exponeringsklassen ”aktieexponeringar”, såvida de inte hänförs till exponeringsklassen ”exponeringar i form av andelar eller aktier i en fond”.

95. [utgår]

96. I enlighet med artikel 495.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten lämna in CR EQU IRB-mallen om de tillämpar en av följande tre metoder:

– Den förenklade riskviktmetoden.

– PD/LGD-metoden.

– Metoden med interna modeller.

I enlighet med artikel 495.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 får instituten tillämpa olika metoder (den förenklade riskviktmetoden, PD/LGD-metoden eller metoden med interna modeller) för olika portföljer om de använder dessa olika metoder internt.

Institut som tillämpar internmetoden ska i CR EQU IRB-mallen dessutom rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk), dvs. aktieexponeringar med riskvikten 250 % i enlighet med artikel 48.4 i förordning (EU) nr 575/2013, respektive riskvikten 370 % i enlighet med artikel 471.2 i den förordningen.

97. [utgår]

97a. Följande instruktioner hänvisar till förordning (EU) nr 575/2013 i den version som var tillämplig den 8 juli 2024.

3.5.2. Instruktioner avseende särskilda positioner (tillämpliga för både CR EQU IRB 1 och CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0005 | MOTPARTSRISKKLASS (RADIDENTIFIERARE)  Motpartsrisken är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i tabellen. Den ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv. |
| 0010 | INTERN RISKKLASSKALA  PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%)  Institut som tillämpar PD/LGD-metoden ska i kolumn 0010 rapportera sannolikheten för fallissemang (PD) beräknad i enlighet med artikel 165.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  PD-värdet för den motpartsriskklass som ska rapporteras ska uppfylla de minimikrav som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3 avsnitt 6 i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten ska rapportera det PD-värde som åsätts varje motpartsriskklass. Alla rapporterade riskparametrar ska härröra från de riskparametrar som används i den interna riskklasskala som godkänts av respektive behörig myndighet.  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. Alla exponeringar, inbegripet fallerade exponeringar, ska ingå i beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet. Vid beräkning av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet ska vikterna för exponeringsvärdet fastställas med beaktande av obetalt kreditriskskydd (kolumn 0060). |
| 0020 | URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER  I kolumn 0020 ska instituten rapportera det ursprungliga exponeringsvärdet (före tillämpning av konverteringsfaktorer). I enlighet med bestämmelserna i artikel 167 i förordning (EU) nr 575/2013 ska exponeringsvärdet för aktieexponeringar vara det redovisade värdet efter särskilda kreditriskjusteringar. Exponeringsvärdet för aktieexponeringar utanför balansräkningen ska vara det nominella värdet efter specifika kreditriskjusteringar.  I kolumn 0020 ska instituten också ta upp de poster utanför balansräkningen som avses i bilaga I till förordning (EU) nr 575/2013 och som hör till klassen aktieexponeringar (t.ex. ”obetald del av betalning för aktier och andra värdepapper”).  Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden (i enlighet med artikel 165.1 i förordning (EU) nr 575/2013) ska även beakta sådan balansering som avses i artikel 155.2 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0030–0040 | METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN  OBETALT KREDITRISKSKYDD  GARANTIER  KREDITDERIVAT  Oavsett vilken metod som tillämpas för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar får instituten redovisa till obetalt kreditriskskydd som erhållits för aktieexponeringar (artikel 155.2, 155.3 och 155.4 i förordning (EU) nr 575/2013). Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden ska i kolumnerna 0030 och 0040 rapportera beloppet för obetalt kreditriskskydd enligt den garantiform (kolumn 0030) eller de kreditderivat (kolumn 0040) som erkänns i enlighet med de metoder som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0050 | METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN  SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING  (-) SUMMA UTFLÖDEN  I kolumn 0050 ska instituten rapportera den del av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer som täcks av godtagbart obetalt kreditriskskydd i enlighet med de metoder som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0060 | EXPONERINGSVÄRDE  Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden ska i kolumn 0060 rapportera exponeringsvärdet med beaktande av substitutionseffekter som härrör från obetalt kreditriskskydd (artiklarna 155.2 och 155.3 och artikel 167 i förordning (EU) nr 575/2013).  Exponeringsvärdet för aktieexponeringar utanför balansräkningen ska vara det nominella värdet efter specifika kreditriskjusteringar (artikel 167 i förordning (EU) nr 575/2013). |
| 0061 | VARAV: POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN  Se instruktionerna till CR SA-mallen. |
| 0070 | EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)  De institut som tillämpar PD/LGD-metoden ska rapportera det exponeringsvägda genomsnittet av LGD-värdena för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen.  Det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet ska beräknas utifrån exponeringsvärdet med beaktande av obetalt kreditriskskydd (kolumn 0060).  Instituten ska ta hänsyn till artikel 165.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 0080 | RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP  Instituten ska rapportera riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar som beräknas i enlighet med artikel 155 i förordning (EU) nr 575/2013.  Om institut som tillämpar PD/LGD-metoden inte har tillräckligt med information för att kunna använda definitionen av obestånd i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013, ska riskvikterna räknas upp med faktorn 1,5 vid beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp (artikel 155.3 i förordning (EU) nr 575/2013).  När det gäller parametern M (löptid) för riskviktfunktionen ska löptiden för aktieexponeringar vara fem år (artikel 165.3 i förordning (EU) nr 575/2013). |
| 0090 | MEMORANDUMPOST: FÖRVÄNTAD FÖRLUST  I kolumn 0090 ska instituten rapportera det förväntade förlustbeloppet för aktieexponeringar beräknat i enlighet med artikel 158.4, 158.7, 158.8 och 158.9 i förordning (EU) nr 575/2013. |

98. [utgår]

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | |
| CR EQU IRB 1 – rad 0020 | PD/LGD-METOD: SUMMA  Institut som tillämpar PD/LGD-metoden (artikel 155.3 i förordning (EU) nr 575/2013) ska rapportera de nödvändiga uppgifterna på rad 0020 i CR EQU IRB 1-mallen. |
| CR EQU IRB 1 – raderna 0050–0090 | **FÖRENKLAD RISKVIKTMETOD: SUMMA**  **UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT DEN FÖRENKLADE RISKVIKTMETODEN PER RISKKLASS:**  På raderna 0050–0090 ska institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden (artikel 155.2 i förordning (EU) nr 575/2013) rapportera de nödvändiga uppgifterna i enlighet med de underliggande exponeringarnas egenskaper. |
| CR EQU IRB 1 – rad 0100 | METOD MED INTERNA MODELLER  Institut som tillämpar metoden med interna modeller (artikel 155.4 i förordning (EU) nr 575/2013) ska rapportera de nödvändiga uppgifterna på rad 0100. |
| CR EQU IRB 1 – rad 0110 | AKTIEEXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER  Institut som tillämpar internmetoden ska rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk), inklusive följande exponeringar:  - riskvägda exponeringsbelopp för sådana aktiepositioner i enheter i den finansiella sektorn som behandlas i enlighet med artikel 48.4 i förordning (EU) nr 575/2013, och  - aktiepositioner med riskvikten 370 % i enlighet med artikel 471.2 i förordning (EU) nr 575/2013 ska rapporteras på rad 0110. |
| CR EQU IRB 2 | UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT PD/LGD-METODEN PER RISKKLASS  Institut som tillämpar PD/LGD-metoden (artikel 155.3 i förordning (EU) nr 575/2013) ska rapportera de nödvändiga uppgifterna i CR EQU IRB 2-mallen.  Institut som använder PD/LGD-metoden och som tillämpar en egen riskklasskala eller som kan rapportera i enlighet med en intern huvudskala ska i CR EQU IRB 2-mallen rapportera de motpartsriskklasser som hör till denna egna riskklasskala/interna huvudskala. 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. |