

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	<p align="center"><u>URSPRÜNGLICHE RISIKOPOSITION VOR ANWENDUNG VON UMRECHNUNGSFAKTOREN</u></p> <p>Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 07.00 Spalte 0010.</p>
0020	<p align="center"><u>(-) MIT DER URSPÜNGLICHEN RISIKOPOSITION VERBUNDENE WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN</u></p> <p>Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 0030 Spalte C 07.00.</p>
0030	<p align="center"><u>RISIKOPOSITION ABZÜGLICH WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN</u></p> <p>Summe der Spalten 0010 und 0020.</p>

0040	<p><u>RISIKOPOSITIONSWERT</u></p> <p>Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 07.00 Spalte 0200.</p>
0050	<p><u>DAVON: AUS DEM GEGENPARTEIAUSFALLRISIKO</u></p> <p>Siehe Erläuterungen zu Meldebogen C 07.00 Spalte 0210.</p>
0060-0080	<p><u>OUTPUT FLOOR</u></p> <p>Artikel 92 Absatz 3 und Artikel 92 Absatz 5 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0060	<p><u>S-TREA</u></p> <p>Nach Artikel 92 Absatz 5 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 berechneter Standard-Gesamtrisikobetrag (S-TREA).</p>
0070	<p><u>DAVON: AUS DEM GEGENPARTEIAUSFALLRISIKO</u></p> <p>Nach Teil 3 Titel II Kapitel 6 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 berechneter S-TREA für das Gegenparteiausfallrisiko.</p>
0080	<p><u>DAVON: MIT BONITÄTSBEURTEILUNG DURCH EINE BENANNT ECAI</u></p> <p>Artikel 112 Buchstaben a bis d, f, g, l, n, o und q der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0090-0110	<p><u>ZUSATZINFORMATIONEN: RWEA AUFGRUND ANWENDUNG BESTIMMTER ÜBERGANGSBESTIMMUNGEN</u></p> <p>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.</p>
0090	<p><u>RISIKOPOSITIONEN, DIE ZU MAXIMAL 55 % DES IMMOBILIENWERTS DURCH GRUNDPFANDRECHTE AUF WOHNIMMOBILIEN BESICHERT SIND</u></p> <p>Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0100	<p><u>RISIKOPOSITIONEN, DIE ZU 55 % bis 80 % DES IMMOBILIENWERTS DURCH GRUNDPFANDRECHTE AUF WOHNIMMOBILIEN BESICHERT SIND</u></p> <p>Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0110	<p><u>RISIKOPOSITIONEN GEGENÜBER UNTERNEHMEN OHNE RATING, FÜR DIE EINE PD-SCHÄTZUNG VORLIEGT</u></p> <p><u>Artikel 465 Absatz 3</u> der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>

0120	<p><u>IRB-RISIKOPOSITIONEN MIT GEGENPARTEIAUSFALLRISIKO BEI DER AUF EINEM INTERNEN MODELL BERUHENDEN METHODE</u></p> <p>Artikel 465 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
Zeilen	
0010	<p><u>GESAMTSUMME DER RISIKOPOSITIONEN</u></p> <p>Artikel 92 Absatz 3 und Artikel 95, 96 und 98 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0020	<p><u>Davon: Zusätzliche, strengere Aufsichtsanforderungen auf der Grundlage von Artikel 124 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</u></p> <p>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.</p>
0030	<p><u>Risikopositionsklassen nach Standardansatz (SA-Risikopositionsklassen) ohne Verbriefungspositionen</u></p> <p>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.</p>
0040	<p><u>Staaten oder Zentralbanken</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0050	<p><u>Regionale oder lokale Gebietskörperschaften</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0060	<p><u>Öffentliche Stellen</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0070	<p><u>Multilaterale Entwicklungsbanken</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0080	<p><u>Internationale Organisationen</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0090	<p><u>Institute</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0100	<p><u>Unternehmen – Sonstige</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>

0101	<p><u>Davon: Risikopositionen gegenüber Unternehmen ohne Rating, für die eine PD-Schätzung vorliegt</u></p> <p>Artikel 465 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0110	<p><u>Davon: Angekaufte Forderungen</u></p> <p>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.</p>
0120	<p><u>Unternehmen - Spezialfinanzierungen</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0130	<p><u>Mengengeschäft</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0131	<p><u>Davon: Qualifiziert revolving</u></p> <p>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.</p>
0132	<p><u>Davon: Angekaufte Forderungen</u></p> <p>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.</p>
0150	<p><u>Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte und ADC-Risikopositionen</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0151	<p><u>Davon: Risikopositionen, die zu maximal 55 % des Immobilienwerts durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert sind</u></p> <p>Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0152	<p><u>Davon: Risikopositionen, die zu 55 % bis 80 % des Immobilienwerts durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert sind</u></p> <p>Artikel 465 Absatz 5 Buchstabe b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>
0153	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert - Nicht-IPRE (besichert)</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>

0154	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert - Nicht-IPRE (unbesichert)</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0155	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – Sonstige – Nicht-IPRE</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0156	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert - IPRE</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0157	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Sonstige – IPRE</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0158	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - Nicht-IPRE (besichert)</u></p> <p><u>Siehe Meldebogen CR SA.</u></p>
0159	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - Nicht-IPRE (unbesichert)</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0160	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Sonstige – Nicht-IPRE</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0161	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - IPRE</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0162	<p><u>Davon: Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert - Sonstige - IPRE</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0163	<p><u>Davon: Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC)</u></p> <p>Siehe Meldebogen CR SA.</p>
0170	<p><u>Davon: Im Rahmen des IRB-Ansatzes als durch Wohnimmobilien besichert eingestuft</u></p> <p><u>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.</u></p>

0180	<u>Ausgefallene Risikopositionen</u> Siehe Meldebogen CR SA.
0190	<u>Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen</u> Siehe Meldebogen CR SA.
0200	<u>Gedekte Schuldverschreibungen</u> Siehe Meldebogen CR SA.
0210	<u>Forderungen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung</u> Siehe Meldebogen CR SA.
0220	<u>Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)</u> Siehe Meldebogen CR SA.
0230	<u>Eigenkapital</u> Siehe Meldebogen CR SA.
0240	<u>Sonstige Posten</u> Siehe Meldebogen CR SA.
<u>ZUSATZINFORMATIONEN</u>	
0250	<u>Unternehmen – Basis-IRB-Ansatz (F-IRB)</u> Nach dem IRB-Basisansatz behandelte Risikopositionen gegenüber Unternehmen.
0260	<u>Unternehmen – Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</u> Nach dem fortgeschrittenen IRB-Ansatz behandelte Risikopositionen gegenüber Unternehmen.
0270	<u>SA-Risikopositionen mit Gegenparteiausfallrisiko bei der auf einem internen Modell beruhenden Methode</u> Artikel 465 Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013