

„ANHANG III

**Ergebnisse der aufsichtlichen Referenzportfolios**

| Meldebogennummer | Meldebogencode | Bezeichnung des Meldebogens/Meldebogengruppe   |
|------------------|----------------|--|
| 101              | C 101.00       | Details der Risikopositionen in Portfolios mit geringem Ausfallrisiko nach Gegenpartei |
| 102              | C 102.00       | Details der Risikopositionen in Portfolios mit geringem Ausfallrisiko                  |
| 103              | C 103.00       | Details der Risikopositionen in Portfolios mit hohem Ausfallrisiko                     |
| 105.01           | C 105.01       | Definition interner Modelle  |
| 105.02           | C 105.02       | Zuordnung interner Modelle zu Portfolios   |
| 105.03           | C 105.03       | Zuordnung interner Modelle zu Ländern  |

**C 101.00 — Details der Risikopositionen in Portfolios mit geringem Ausfallrisiko nach Gegenpartei**

| Code der Gegenpartei | Risikopositionsklasse | Rating | Zeitpunkt der letzten Einstufung der Gegenpartei | PD  | Ausfallstatus | Ursprüngliche Risikoposition vor der Anwendung von Umrechnungsfaktoren | Risikoposition nach Substitutionseffekten aufgrund von Kreditrisikominderungen vor der Anwendung von Umrechnungsfaktoren |
|----------------------|-----------------------|--------|--|-----|---------------|--|--|
| 010                  | 020                   | 040    | 050  | 060 | 070           | 080  | 090  |
|                      |                       |        |  |     |               |  |  |

| CCF | EAD | Wert der Sicherheiten | Vorrangige unbesicherte Hyp LGD ohne Negativklärung | Vorrangige unbesicherte Hyp LGD mit Negativklärung | LGD | Laufzeit | RWA |
|-----|-----|-----------------------|---|--|-----|----------|-----|
| 100 | 110 | 120                   | 130   | 140  | 150 | 160      | 170 |
|     |     |                       |   |  |     |          |     |

**C 102.00 — Details der Risikopositionen in Portfolios mit geringem Ausfallrisiko**

| ID des Portfolios | Anzahl der Schuldner | PD  | Ursprüngliche Risikoposition vor der Anwendung von Umrechnungsfaktoren | Risikoposition nach Substitutionseffekten aufgrund von Kreditrisikominderungen vor der Anwendung von Umrechnungsfaktoren | CCF | EAD |
|-------------------|----------------------|-----|--|--|-----|-----|
| 010               | 040                  | 060 | 080  | 090  | 100 | 110 |
|                   |                      |     |  |  |     |     |

| Wert der Sicherheiten | LGD | Laufzeit | Erwarteter Verlust | Rückstellungen für ausgefallene Risikopositionen | RWA | Standardisierte RWA |
|-----------------------|-----|----------|--------------------|--|-----|---------------------|
| 120                   | 130 | 140      | 150                | 160  | 170 | 180                 |
|                       |     |          |                    |  |     |                     |

**C 103.00 — Details zu Risikopositionen in Portfolios mit hohem Ausfallrisiko**

| ID des Portfolios | Anzahl der Schuldner | PD  | Ursprüngliche Risikoposition vor der Anwendung von Umrechnungsfaktoren | Risikoposition nach Substitutionseffekten aufgrund von Kreditrisikominderungen vor der Anwendung von Umrechnungsfaktoren | CCF | EAD | Wert der Sicherheiten | LGD | Laufzeit | Erwarteter Verlustbetrag |
|-------------------|----------------------|-----|--|--|-----|-----|-----------------------|-----|----------|--------------------------|
| 010               | 040                  | 060 | 080  | 090  | 100 | 110 | 120                   | 130 | 140      | 150                      |
|                   |                      |     |  |  |     |     |                       |     |          |                          |

| Rückstellungen für notleidende Forderungen | RWA | Standardisierte RWA | Ausfallquote des letzten Jahres | Ausfallquote der letzten fünf Jahre | Verlustquote des letzten Jahres | Verlustquote der letzten fünf Jahre | RWA- | RWA+ | RWA- | RWA++ |
|--|-----|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|------|------|------|-------|
| 160  | 170 | 180                 | 190                             | 200                                 | 210                             | 220                                 | 250  | 260  | 270  | 280   |
|  |     |                     |                                 |                                     |                                 |                                     |      |      |      |       |

**C 105.01 — Bestimmung interner Modelle**

| ID des internen Modells | Name des Modells | IRBA-Risikoparameter | EAD | EAD-gewichtete durchschnittliche Ausfallquote zur Kalibrierung | Fallspezifisch gewichtete durchschnittliche Ausfallquote zur Kalibrierung |
|-------------------------|------------------|----------------------|-----|--|---|
| 010                     | 020              | 030                  | 040 | 050  | 060   |
|                         |                  |                      |     |  |   |

| Langfristige Ausfallwahrscheinlichkeit | Genesungs-quote ausgefallener Vermögenswerte | Erlösquote von Rettungserwerben für nicht genesene Ausfälle | Verwertungszeitraum für Rettungserwerbe für nicht genesene Ausfälle | Gemeinsame Entscheidung | Konsolidierende Aufsichtsbehörde | RWA |
|--|--|---|---|-------------------------|----------------------------------|-----|
| 070                                    | 080  | 090   | 100   | 110                     | 120                              | 130 |
|  |  |   |   |                         |                                  |     |

**C 105.02 — Zuordnung interner Modelle zu Portfolios**

| ID des Portfolios | ID des internen Modells | EAD | RWA |
|-------------------|-------------------------|-----|-----|
| 010               | 020                     | 030 | 040 |
|                   |                         |     |     |

**C 105.03 — Zuordnung interner Modelle zu Ländern**

| ID des internen Modells | Standort des Instituts |
|-------------------------|------------------------|
| 010                     | 020“                   |
|                         |                        |