

„ANHANG III

Ergebnisse der aufsichtlichen Referenzportfolios

| Meldebogennummer | Meldebogencode | Bezeichnung des Meldebogens/der 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 | Bestimmung 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 | Datum der letzten Einstufung der Gegenpartei | PD | Ausfallstatus | Ursprungsrisikoposition vor Anwendung von Umrechnungsfaktoren | Risikoposition nach Substitutionseffekten aufgrund von Kreditrisikominderungen vor Anwendung von Umrechnungsfaktoren |
|----------------------|-----------------------|--------|--|-----|---------------|---|--|
| 010 | 020 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| | | | | | | | |

| CCF | EAD | Wert der Sicherheiten | Vorrangige unbesicherte Hyp LGD ohne Negativerklärung | Vorrangige unbesicherte Hyp LGD mit Negativerklärung | LGD | Laufzeit | RWEA |
|-----|-----|-----------------------|---|--|-----|----------|------|
| 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 | Ursprungsrisikoposition vor Anwendung von Umrechnungsfaktoren | Risikoposition nach Substitutionseffekten aufgrund von Kreditrisikominderungen vor Anwendung von Umrechnungsfaktoren | CCF | EAD |
|-------------------|----------------------|-----|---|--|-----|-----|
| 010 | 040 | 060 | 080 | 090 | 100 | 110 |
| | | | | | | |

| Wert der Sicherheiten | LGD | Laufzeit | Erwarteter Verlustbetrag | Rückstellungen für ausgefallene Risikopositionen | RWEA | Standardisierter RWEA |
|-----------------------|-----|----------|--------------------------|--|------|-----------------------|
| 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 |
| | | | | | | |

C 103.00 — Details der Risikopositionen in Portfolios mit hohem Ausfallrisiko

| ID des Portfolios | Anzahl der Schuldner | PD | Ursprungsrisikoposition vor Anwendung von Umrechnungsfaktoren | Risikoposition nach Substitutionseffekten aufgrund von Kreditrisikominderungen vor 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 ausgefallene Risikopositionen | RWEA | Standardisierter RWEA | Ausfallquote des letzten Jahres | Ausfallquote der letzten 5 Jahre | Verlustquote des letzten Jahres | Verlustquote der letzten 5 Jahre | RWEA- | RWEA+ | RWEA- - | RWEA++ |
|--|------|-----------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------|-------|---------|--------|
| 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 250 | 260 | 270 | 280 |
| | | | | | | | | | | |

C 105.01 – Bestimmung interner Modelle

| ID des internen Modells | Bezeichnung des Modells | IRBA-Risikoparameter | EAD | EAD-gewichtete durchschnittliche Ausfallquote zur Kalibrierung | Fallspezifisch gewichtete durchschnittliche Ausfallquote zur Kalibrierung | Langfristige PD |
|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----|--|---|-----------------|
| 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 |
| | | | | | | |

| Gesundungsquote ausgefallener Vermögenswerte | Erlösquote von Rettungserwerben für nicht gesunde Ausfälle | Verwertungszeitraum für Rettungserwerbe für nicht gesunde Ausfälle | Gemeinsame Entscheidung | Konsolidierende Aufsichtsbehörde | RWEA |
|--|--|--|-------------------------|----------------------------------|------|
| 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 |
| | | | | | |

C 105.02 – Zuordnung interner Modelle zu Portfolios

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

C 105.03 – Zuordnung interner Modelle zu Ländern

| Zeilen-ID | ID des internen Modells | Standort des Instituts |
|-----------|-------------------------|------------------------|
| 005 | 010 | 020“ |
| | | |