

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER
E-POSTADRESS			

Rapporten ska lämnas till Finansinspektionen

Egna estimat av LGD och /eller kreditkonvertingsfaktorer

- Ja
 Nej

Aktieexponeringar Välj metod:

- PD/LGD
 Riskvikt
 Interna
 Aktieexponeringar saknas

Att lämnade uppgifter är riktiga intygas (ifylles endast om rapporten ej lämnas via internet)

Chefstjänstemans namnteckning	Datum
-------------------------------	-------

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
www.fi.se

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Kapitalbas samt kapitalkrav

A. Kapitalbas

A1 - A93

B. Kapitalkrav

B1 - B35

Kapitalkrav Kreditrisk

Schablonmetod

C. Alla exponeringar

C1 - C24	Exponeringar mot stater och centralbanker
C25 - C48	Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter
C49 - C72	Exponeringar mot administrativa organ (inklusive offentliga organ) och icke-kommersiella företag
C73 - C96	Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker
C97 - C120	Exponeringar mot internationella organisationer
C121 - C144	Institutexponeringar
C145 - C168	Företagsexponeringar
C169 - C192	Hushållsexponeringar
C193 - C216	Exponeringar med säkerhet i fastighet
C217 - C240	Oreglerade poster
C241 - C264	Högriskposter
C265 - C288	Exponeringar i form av säkerställda obligationer
C289 - C312	Exponeringar mot fonder
C313 - C336	Övriga poster
	Positioner i värdepapperisering
C337 - C365	- Traditionell värdepapperisering
C366 - C394	- Syntetisk värdepapperisering
C395 - C396	Avvecklingsrisk i handelslagret

D. Specifikation: Exponeringar

D121 - D144	Institutexponeringar
D145 - D168	Företagsexponeringar
D169 - D192	Hushållsexponeringar
D193 - D216	Exponeringar med säkerhet i fastighet
D313 - D336	Övriga poster

Kapitalkrav Kreditrisk

IRK-metod

E. Alla exponeringar

E1 - E28	Företagsexponeringar
E29 - E56	Hushållsexponeringar
E57 - E84	Statsexponeringar
E85 - E112	Institutexponeringar
E113 - E129	Aktieexponeringar
	Positioner i värdepapperisering
E130 - E164	- Traditionell värdepapperisering
E165 - E199	- Syntetisk värdepapperisering
E200 - E201	Avvecklingsrisk i handelslagret

- F. **Specifikation: Alla riskklasser**
F1 - F28 Företagsexponeringar
F29 - F56 Hushållsexponeringar
F57 - F84 Statsexponeringar
F85 - F112 Institutsexponeringar

- G. **Specifikation: Specialutlåning**
G1 - G28 Företagsexponeringar

Kapitalkrav Marknadsrisk

- H. **Positioner i ränteanknutna finansiella instrument**
H1 - H27

- I. **Positioner i aktieanknutna finansiella instrument**
I1 - I7

- J. **Valutakursrisk**
J1 - J6

- K. **Råvarurisk**
K1 - K4

- L. **VaR-modeller**
L1 - L5

- M. **VaR-modeller: Detaljredovisning**
M1 - M13

- N. **Överskridande av stora exponeringar**
N1 - N5

Kapitalkrav Operativ risk

- O. **Operativ risk**
O1 - O6 Basmetod
O7 - O12 Schablonmetod
O13 - O18 Alternativ schablonmetod
O19 - O27 Internmätningmetod

Stora exponeringar

- P. **Stora exponeringar i handelslager och övrig verksamhet**
P1 - P12

- Q. **Specifikation av otillåtna stora exponeringar**

Kapitalkrav enligt Basel 1

- R. **Kapitalkrav enligt Basel 1 - Endast institut som tillämpar IRK eller internmätningmetod**
R1 - R20

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

A. KAPITALBAS

A1 SAMMANLAGD KAPITALBAS FÖR KAPITALTÄCKNINGÄNDAMÅL

(A2 + A46 + A64 + A78 + A87) =

(A76 : A78 + A87)

A2 Primärt kapital

(A3 + A9 + A38 + A39 + A41)

A3 Tillgängligt kapital

(A5 : A8)

A4 - varav primärkapitaltillskott

A5 Inbetalt aktiekapital eller motsvarande, efter avdrag för kumulativa preferensaktier

A6 Egna aktier (-)

A7 Överkurs vid aktieemission

A8 Primärkapitaltillskott, förlagsinsatser samt justering för poster som omklassificerats

A9 Reserver

(A10 + A11 + A13 + A16 + A19 + A22 + A23)

A10 Kapitalandelen av reserver samt balanserad vinst eller förlust från föregående räkenskapsår

A11 Minoritetsintressen

A12 - varav primärkapitaltillskott

A13 Total vinst under löpande räkenskapsår som är verifierad enligt 7 kap. 6 §

(A14 + A15)

A14 Vinst under löpande räkenskapsår som är verifierad

A15 Del av vinst under löpande räkenskapsår som är verifierad och som ska justeras enligt 7 kap. 9 - 11 och 13 §§

A16 Totalt resultat (positivt eller negativt) under löpande verksamhetsår som inte är verifierat

A17 Resultat (positivt eller negativt) under löpande verksamhetsår som inte är verifierat

A18 Del av resultat (positivt eller negativt) under löpande verksamhetsår som inte är verifierat och härrör från orealiserade värdeförändringar som avser sådana tillgångar som avses i 7 kap. 9 - 11 och 13 §§

A19 Total förlust under löpande räkenskapsår som är verifierad (-) (A20 + A21)

A20 Förlust under löpande räkenskapsår som är verifierad (-)

A21 Del av förlust under löpande räkenskapsår som är verifierad och som härrör från orealiserade negativa värdeförändringar avseende sådana tillgångar som avses i 7 kap. 9 - 11 och 13 §§

A22 Nettovinst som uppkommer till följd av kapitalisering av framtida inkomster av värdepapperiserade tillgångar för en originator (-)

A23	Värdeförändringar som påverkar primärt kapital	(A24 : A37)	
A24	Orealiserade värdeförändringar från egetkapitalinstrument som klassificerats som tillgångar som kan säljas enligt 7 kap. 9 § första stycket		
A25	Justering för ackumulerade orealiserade värdeförändringar från egetkapitalinstrument som klassificerats som tillgångar som kan säljas		
A26	Orealiserade värdeförändringar från låne- och kundfordringar som klassificerats som tillgångar som kan säljas enligt 7 kap. 9 § andra stycket		
A27	Justering för orealiserade ackumulerade värdeförändringar från låne- och kundfordringar som klassificerats som tillgångar som kan säljas		
A28	Orealiserade värdeförändringar från andra räntebärande finansiella instrument som klassificerats som tillgångar som kan säljas enligt 7 kap. 9 § andra stycket		
A29	Justering för orealiserade ackumulerade värdeförändringar från andra räntebärande finansiella instrument som klassificerats som tillgångar som kan säljas		
A30	Värdeförändringar hänförliga till egen kreditvärdighet enligt 7 kap. 11 §		
A31	Justering för ackumulerade värdeförändringar hänförliga till egen kreditvärdighet		
A32	Värdeförändringar som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassaflödessäkringar enligt 7 kap. 13 §		
A33	Justering för värdeförändringar som hänför sig till derivatinstrument som ingår i kassaflödessäkringar		
A34	Värdeförändringar från förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar som värderas till verkligt värde enligt 7 kap. 10 § andra stycket		
A35	Justering för orealiserad ackumulerad värdeförändring från förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar som värderas till verkligt värde		
A36	Värdeförändringar från förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar som uppkommer då nya redovisningsregler tillämpas för första gången enligt 7 kap. 10 § andra stycket		
A37	Avdrag för positiva värdeförändringar från förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar som uppkommer då nya redovisningsregler tillämpas för första gången (-)		
A38	Reserver för generella bankrisker		
A39	Andra nationella poster i primärt kapital		
A40	Andra förlagsinsatser, kapitaltillskott och reserver efter särskilt medgivande		
A41	Övriga avdrag från det primära kapitalet (-)	(A42 : A44)	
A42	Immateriella anläggningstillgångar enligt 3 kap. 2 § kapitaltäckningslagen (-)		
A43	Den del av primärkapitaltillskott som enligt begränsningsregler inte fås tas med i det primära kapitalet enligt 7 kap. 16 § (-)		
A44	Övriga nationella avdrag från det primära kapitalet (-)	(A45)	
A45	Uppskjutna skattefordringar enligt 9 kap. 3 § (-)		

A46	Supplementärt kapital	(A47 + A58 + A62)	
A47	Eviga förlagslån m.m.	(A48 + A49 + A53 : A57)	
A48	Den del av primärkapitaltillskott som enligt begränsningsregler inte fås tas med i det primära kapitalet		
A49	Justeringar för orealiserade vinster och värdeförändringar som fås tas med i det supplementära kapitalet	(A50 : A52)	
A50	Orealiserad ackumulerad vinst från egetkapitalinstrument som klassificerats som tillgångar som kan säljas		
A51	Orealiserade ackumulerade vinster från förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar		
A52	Positiva värdeförändringar från förvaltningsfastigheter och materiella anläggningstillgångar som uppkommer då nya redovisningsregler tillämpas för första gången		
A53	Uppskrivningsfond		
A54	Värderegleringskonton		
A55	Övrigt		
A56	Eviga förlagslån enligt 8 kap. 5 - 16 §§		
A57	IRK-överskott enligt 8 kap. 4 §		
A58	Tidsbundna förlagslån m.m.	(A59 : A61)	
A59	Kumulativa preferensaktier enligt 8 kap. 1 §		
A60	Tidsbundna förlagslån enligt 8 kap. 18 - 30 §§		
A61	Avdrag för att (A58) inte ska överstiga 50 % av (A2) enligt 6 kap. 3 § (-)		
A62	Avdrag från det supplementära kapitalet (-)	(A63)	
A63	Avdrag för att (A47) inte ska överstiga 100 % av (A2) enligt 6 kap. 3 § (-)		
A64	Avdrag från primärt och supplementärt kapital (-)	(A67 : A75) =	
A65	- varav avdrag från primärt kapital enligt 3 kap. 8 § i Kapitaltäckningslagen (-)	(A65 + A66)	
A66	- varav avdrag från supplementärt kapital enligt 3 kap. 8 § i Kapitaltäckningslagen (-)		
A67	Tillskott i ett institut, ett finansiellt institut, ett institut för elektroniska pengar eller motsvarande utländska företag enligt 3 kap. 5 § andra stycket 1 i Kapitaltäckningslagen (-)		
A68	Tillskott i ett institut, ett finansiellt institut, ett institut för elektroniska pengar eller motsvarande utländska företag enligt 3 kap. 5 § andra stycket 2 i Kapitaltäckningslagen (-)		
A69	Tillskott i försäkringsbolag eller motsvarande utländska företag, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsholdingföretag enligt 3 kap. 5 § andra stycket 1 i Kapitaltäckningslagen (-)		
A70	Tillskott i försäkringsbolag eller motsvarande utländska företag, ett utländskt återförsäkringsföretag eller ett försäkringsholdingföretag enligt 3 kap. 5 § andra stycket 2 i Kapitaltäckningslagen (-)		
A71	Förvaltningstillgångar och oredovisade pensionsförpliktelser enligt 9 kap. 8 § (-)		
A72	Avdrag för positioner i värdepapperisering enligt 9 kap. 10 § (-)		
A73	Avdrag enligt 9 kap. 11 § (-)		
A74	Avdrag enligt 7 kap. 11 § lagen (2004:927) om bank- och finansieringsrörelse (-)		
A75	Avdrag enligt 13 kap. 77§ (-)		

A76	Totalt primärt kapital för kapitaltäckningsändamål	(A2 + A65)	
A77	Totalt supplementärt kapital för kapitaltäckningsändamål	(A46 + A66)	
A78	Totalt utvidgad kapitalbas (10 kap.)	(A79 : A83 + A85 + A86)	
A79	Överskjutande supplementärt kapital som får medräknas i den utvidgade kapitalbasen		
A80	Nettovinster i handelslagret		
A81	Tidsbundna förlagslån		
A82	Illikvida tillgångar (-)		
A83	Avdrag för poster som överstiger gränsen för att få ingå den utvidgade kapitalbasen (-)		
A84	Särskilda uppgifter: Kapitalkrav avseende stora exponeringar när utvidgad kapitalbas används	(A75 + A79 : A81 + A83)	
A85	Avdrag för stora exponeringar i handelslagret (-)		
A86	Avdrag för kapitalbasbelopp som ej kan utnyttjas enligt begränsningarna i 10 kap. 7 § (-)		
A87	Avdrag från hela kapitalbasen (-)	(A88)	
A88	Stora exponeringar som dras av från kapitalbasen enligt 7 kap. 6 § i Kapitaltäckningslagen (-)		
Särskilda uppgifter			
A89	IRK reserveringar överskott (+) / underskott (-)	(A90 + A91)	
A90	IRK Totalt reserveringar		
A91	IRK Förväntat förlustbelopp (-)		
A92	Bruttobelopp av efterställda lån		
A93	Startkapital		

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

B. KAPITALKRAV

B1	TOTALT KAPITALKRAV		
B2	Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 9 § Kapitalkrävningslagen		
B3	Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 2 kap. 8 § Kapitalkrävningslagen		
B4	Kapitalkrav för värdepappersbolag enligt 10 § 1 och 3 stycket lag om införande av kapitalkrävningslag		
B5	Kapitalkrav för kreditrisk	(B6 + B9)	
B6	Kapitalkrav för kreditrisk när schablonmetoden tillämpas	(B7 + B8)	
B7	Kapitalkrav för alla exponeringsklasser förutom för positioner i värdepapperisering		
B8	Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering		
B9	Kapitalkrav för kreditrisk när IRK tillämpas	(B10 : B14)	
B10	IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktor inte tillämpas		
B11	IRK när egna estimat av LGD och/eller konverteringsfaktor tillämpas		
B12	Kapitalkrav för aktieexponeringar		
B13	Kapitalkrav för positioner i värdepapperisering		
B14	Kapitalkrav för motpartslösa exponeringar		
B15	Kapitalkrav för avvecklingsrisk		
B16	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk	(B17 + B22)	
B17	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när schablonmetoden marknadsrisk tillämpas	(B18 : B21)	
B18	Kapitalkrav för positioner i räntebanknötta finansiella instrument		
B19	Kapitalkrav för positioner i aktiebänkötta finansiella instrument		
B20	Kapitalkrav för valutakursrisk		
B21	Kapitalkrav för råvarurisk		
B22	Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk när VaR-modeller tillämpas		
B23	Kapitalkrav för operativ risk	(B24 : B26)	
B24	Kapitalkrav för basmetod		
B25	Kapitalkrav för schablonmetod / alternativ schablonmetod		
B26	Kapitalkrav för internmättningsmetod		
B27	Kapitalkrav för kostnadsrisk		

B28	Andra kapitalkrav	(B29 : B33)	<input type="text"/>
B29	Kapitaltillägg med hänsyn tagen till övergångsregeln i 5 § lagen (2006:1372) om införande av lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar för institut som tillämpar IRK och/eller internmätningssmetod		<input type="text"/>
B30	Kapitaltillägg för värdepappersbolag enligt 10 § 2 stycket lag om införande av kapitaltäckningslag		<input type="text"/>
B31	Kapitalkrav för överskjutande exponeringar		<input type="text"/>
B32	Kapitalkrav efter särskilt beslut enligt 2 kap. 2 § kapitaltäckningslagen		<input type="text"/>
B33	Kapitalkrav enligt 4 kap. 6 § sista meningen		<input type="text"/>

SAMMANSTÄLLNING AV KAPITAL

B34	Överskott (+) eller underskott (-) av kapital	(A1 - B1)	<input type="text"/>
B35	Kapitaltäckningskvot	(A1 / B1)	<input type="text"/>

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER		ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

C. ALLA EXPONERINGAR - Schablonmetod

Exponeringar mot stater och centralbanker

C1 Exponering []
 C2 - varav motpartsrisk []

C3 Värdejusteringar och reserveringar (-) []

C4 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C1 + C3) []

Kreditriskskydd

C5 Garantier (-) []

C6 Kreditderivat (-) []

C7 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-) []

C8 Övriga kreditriskskydd (-) []

Utflyde respektive inflöde

C9 Totala utflydet (-) (C5 : C8) []

C10 Totala inflödet []

C11 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C4 + C9 + C10) []

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C12 Volatilitetsjustering av exponering []

C13 Finansiella säkerheter (-) []

C14 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-) []

C15 Exponering efter kreditriskskydd (C11 : C13) []

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C16 0 % []

C17 20 % []

C18 50 % []

C19 100 % []

Endast tillämpligt för IRK-institut

C20 Annan konverteringsfaktor, % []

C21 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor []

C22 Exponeringsbelopp
 (C15 - C16 - (0,8 * C17) - (0,5 * C18) - ((100-C20) / 100*C21)) []

C23 Riskvägt belopp []

C24 Kapitalkrav []

**Exponeringar mot kommuner och därmed jämförliga samfälligheter
samt myndigheter**

C25	Exponering		<input type="text"/>
C26	- varav motpartsrisk		<input type="text"/>
C27	Värdejusteringar och reserveringar (-)		<input type="text"/>
C28	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(C25 + C27)	<input type="text"/>
Kreditriskskydd			
C29	Garantier (-)		<input type="text"/>
C30	Kreditderivat (-)		<input type="text"/>
C31	Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)		<input type="text"/>
C32	Övriga kreditriskskydd (-)		<input type="text"/>
<i>Utflyde respektive inflyde</i>			
C33	Totala utflydet (-)	(C29 : C32)	<input type="text"/>
C34	Totala inflydet		<input type="text"/>
C35	Exponering efter utflyde respektive inflyde	(C28 + C33 + C34)	<input type="text"/>
Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter			
C36	Volatilitetsjustering av exponering		<input type="text"/>
C37	Finansiella säkerheter (-)		<input type="text"/>
C38	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)		<input type="text"/>
C39	Exponering efter kreditriskskydd	(C35 : C37)	<input type="text"/>
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor			
C40	0 %		<input type="text"/>
C41	20 %		<input type="text"/>
C42	50 %		<input type="text"/>
C43	100 %		<input type="text"/>
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>			
C44	Annan konverteringsfaktor, %		<input type="text"/>
C45	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor		<input type="text"/>
C46	Exponeringsbelopp	(C39 - C40 - (0,8 * C41) - (0,5 * C42) - ((100-C44) / 100 * C45))	<input type="text"/>
C47	Riskvägt belopp		<input type="text"/>
C48	Kapitalkrav		<input type="text"/>

**Exponeringar mot administrativa organ (inklusive offentliga organ),
icke-kommersiella företag samt trossamfund**

C49	Exponering	
C50	- varav motpartsrisk	
C51	Värdejusteringar och reserveringar (-)	
C52	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(C49 + C51)
Kreditriskskydd		
C53	Garantier (-)	
C54	Kreditderivat (-)	
C55	Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)	
C56	Övriga kreditriskskydd (-)	
<i>Utflyde respektive inflöde</i>		
C57	Totala utflydet (-)	(C53 : C56)
C58	Totala inflödet	
C59	Exponering efter utflyde respektive inflöde	(C52 + C57 + C58)
Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter		
C60	Volatilitetsjustering av exponering	
C61	Finansiella säkerheter (-)	
C62	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)	
C63	Exponering efter kreditriskskydd	(C59 : C61)
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor		
C64	0 %	
C65	20 %	
C66	50 %	
C67	100 %	
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>		
C68	Annan konverteringsfaktor, %	
C69	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor	
C70	Exponeringsbelopp	(C63 - C64 - (0,8 * C65) - (0,5 * C66) - ((100-C68) / 100 * C69))
C71	Riskvägt belopp	
C72	Kapitalkrav	

Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker

C73	Exponering	
C74	- varav motpartsrisk	
C75	Värdejusteringar och reserveringar (-)	
C76	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(C73 + C75)
Kreditriskskydd		
C77	Garantier (-)	
C78	Kreditderivat (-)	
C79	Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)	
C80	Övriga kreditriskskydd (-)	
<i>Utflyde respektive inflöde</i>		
C81	Totala utflydet (-)	(C77 : C80)
C82	Totala inflödet	
C83	Exponering efter utflyde respektive inflöde	(C76 + C81 + C82)
Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter		
C84	Volatilitetsjustering av exponering	
C85	Finansiella säkerheter (-)	
C86	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)	
C87	Exponering efter kreditriskskydd	(C83 : C85)
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor		
C88	0 %	
C89	20 %	
C90	50 %	
C91	100 %	
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>		
C92	Annan konverteringsfaktor, %	
C93	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor	
C94	Exponeringsbelopp	
	(C87 - C88 - (0,8 * C89) - (0,5 * C90) - ((100-C92) / 100*C93))	
C95	Riskvägt belopp	
C96	Kapitalkrav	

Exponeringar mot internationella organisationer

C97	Exponering	
C98	- varav motpartsrisk	
C99	Värdejusteringar och reserveringar (-)	
C100	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C97 + C99)	
Kreditriskskydd		
C101	Garantier (-)	
C102	Kreditderivat (-)	
C103	Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)	
C104	Övriga kreditriskskydd (-)	
<i>Utflyde respektive inflöde</i>		
C105	Totala utflydet (-) (C101 : C104)	
C106	Totala inflödet	
C107	Exponering efter utflyde respektive inflöde (C100 + C105 + C106)	
Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter		
C108	Volatilitetsjustering av exponering	
C109	Finansiella säkerheter (-)	
C110	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)	
C111	Exponering efter kreditriskskydd (C107 : C109)	
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor		
C112	0 %	
C113	20 %	
C114	50 %	
C115	100 %	
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>		
C116	Annan konverteringsfaktor, %	
C117	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor	
C118	Exponeringsbelopp (C111 - C112 - (0,8 * C113) - (0,5 * C114) - ((100-C116) / 100*C117))	
C119	Riskvägt belopp	
C120	Kapitalkrav	

Institutexponeringar

C121 Exponering
C122 - varav motpartsrisk

C123 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C124 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C121 + C123)

Kreditriskskydd

C125 Garantier (-)

C126 Kreditderivat (-)

C127 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C128 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

C129 Totala utflydet (-) (C125 : C128)

C130 Totala inflödet

C131 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C124 + C129 + C130)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C132 Volatilitetsjustering av exponering

C133 Finansiella säkerheter (-)

C134 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C135 Exponering efter kreditriskskydd (C131 : C133)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C136 0 %

C137 20 %

C138 50 %

C139 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C140 Annan konverteringsfaktor, %

C141 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C142 Exponeringsbelopp
..... (C135 - C136 - (0,8 * C137) - (0,5 * C138) - ((100-C140) / 100*C141))

C143 Riskvägt belopp

C144 Kapitalkrav

Företagsexponeringar

C145 Exponering
C146 - varav motpartsrisk

C147 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C148 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C145 + C147)

Kreditriskskydd

C149 Garantier (-)

C150 Kreditderivat (-)

C151 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C152 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

C153 Totala utflydet (-) (C149 : C152)

C154 Totala inflödet

C155 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C148 + C153 + C154)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C156 Volatilitetsjustering av exponering

C157 Finansiella säkerheter (-)

C158 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C159 Exponering efter kreditriskskydd (C155 : C157)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C160 0 %

C161 20 %

C162 50 %

C163 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C164 Annan konverteringsfaktor, %

C165 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C166 Exponeringsbelopp
..... (C159 - C160 - (0,8 * C161) - (0,5 * C162) - ((100-C164) / 100*C165))

C167 Riskvägt belopp

C168 Kapitalkrav

Hushållsexponeringar

C169 Exponering
C170 - varav motpartsrisk

C171 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C172 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C169 + C171)

Kreditriskskydd

C173 Garantier (-)

C174 Kreditderivat (-)

C175 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C176 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

C177 Totala utflydet (-) (C173 : C176)

C178 Totala inflödet

C179 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C172 + C177 + C178)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C180 Volatilitetsjustering av exponering

C181 Finansiella säkerheter (-)

C182 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C183 Exponering efter kreditriskskydd (C179 : C181)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C184 0 %

C185 20 %

C186 50 %

C187 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C188 Annan konverteringsfaktor, %

C189 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C190 Exponeringsbelopp
..... (C183 - C184 - (0,8 * C185) - (0,5 * C186) - ((100-C188) / 100*C189))

C191 Riskvägt belopp

C192 Kapitalkrav

Exponeringar med säkerhet i fastighet

C193 Exponering
C194 - varav motpartsrisk

C195 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C196 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C193 + C195)

Kreditriskskydd

C197 Garantier (-)

C198 Kreditderivat (-)

C199 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C200 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflöde respektive inflöde

C201 Totala utflödet (-) (C197 : C200)

C202 Totala inflödet

C203 Exponering efter utflöde respektive inflöde (C196 + C201 + C202)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C204 Volatilitetsjustering av exponering

C205 Finansiella säkerheter (-)

C206 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C207 Exponering efter kreditriskskydd (C203 : C205)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C208 0 %

C209 20 %

C210 50 %

C211 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C212 Annan konverteringsfaktor, %

C213 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C214 Exponeringsbelopp
(C207 - C208 - (0,8 * C209) - (0,5 * C210) - ((100-C212) / 100*C213))

C215 Riskvägt belopp

C216 Kapitalkrav

Oreglerade poster

C217 Exponering
C218 - varav motpartsrisk

C219 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C220 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C217 + C219)

Kreditriskskydd

C221 Garantier (-)

C222 Kreditderivat (-)

C223 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C224 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

C225 Totala utflydet (-) (C221 : C224)

C226 Totala inflödet

C227 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C220 + C225 + C226)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C228 Volatilitetsjustering av exponering

C229 Finansiella säkerheter (-)

C230 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C231 Exponering efter kreditriskskydd (C227 : C229)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C232 0 %

C233 20 %

C234 50 %

C235 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C236 Annan konverteringsfaktor, %

C237 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C238 Exponeringsbelopp
(C231 - C232 - (0,8 * C233) - (0,5 * C234) - ((100-C236) / 100*C237))

C239 Riskvägt belopp

C240 Kapitalkrav

Högriskposter

C241 Exponering
C242 - varav motpartsrisk

C243 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C244 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C241 + C243)

Kreditriskskydd

C245 Garantier (-)

C246 Kreditderivat (-)

C247 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C248 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

C249 Totala utflydet (-) (C245 : C248)

C250 Totala inflödet

C251 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C244 + C249 + C250)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C252 Volatilitetsjustering av exponering

C253 Finansiella säkerheter (-)

C254 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C255 Exponering efter kreditriskskydd (C251 : C253)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C256 0 %

C257 20 %

C258 50 %

C259 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C260 Annan konverteringsfaktor, %

C261 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C262 Exponeringsbelopp
(C255 - C256 - (0,8 * C257) - (0,5 * C258) - ((100-C260) / 100*C261))

C263 Riskvägt belopp

C264 Kapitalkrav

Exponeringar i form av säkerställda obligationer

C265	Exponering	
C266	- varav motpartsrisk	
C267	Värdejusteringar och reserveringar (-)	
C268	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(C265 + C267)
Kreditriskskydd		
C269	Garantier (-)	
C270	Kreditderivat (-)	
C271	Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)	
C272	Övriga kreditriskskydd (-)	
<i>Utflyde respektive inflöde</i>		
C273	Totala utflydet (-)	(C269 : C272)
C274	Totala inflödet	
C275	Exponering efter utflyde respektive inflöde	(C268 + C273 + C274)
Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter		
C276	Volatilitetsjustering av exponering	
C277	Finansiella säkerheter (-)	
C278	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)	
C279	Exponering efter kreditriskskydd	(C275 : C277)
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor		
C280	0 %	
C281	20 %	
C282	50 %	
C283	100 %	
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>		
C284	Annan konverteringsfaktor, %	
C285	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor	
C286	Exponeringsbelopp	(C279 - C280 - (0,8 * C281) - (0,5 * C282) - ((100-C284) / 100*C285))
C287	Riskvägt belopp	
C288	Kapitalkrav	

Exponeringar mot fonder

C289 Exponering
C290 - varav motpartsrisk

C291 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C292 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C289 + C291)

Kreditriskskydd

C293 Garantier (-)

C294 Kreditderivat (-)

C295 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C296 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

C297 Totala utflydet (-) (C293 : C296)

C298 Totala inflödet

C299 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C292 + C297 + C298)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C300 Volatilitetsjustering av exponering

C301 Finansiella säkerheter (-)

C302 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C303 Exponering efter kreditriskskydd (C299 : C301)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C304 0 %

C305 20 %

C306 50 %

C307 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C308 Annan konverteringsfaktor, %

C309 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C310 Exponeringsbelopp
..... (C303 - C304 - (0,8 * C305) - (0,5 * C306) - ((100-C308) / 100*C309))

C311 Riskvägt belopp

C312 Kapitalkrav

Övriga poster

C313 Exponering
C314 - varav motpartsrisk

C315 Värdejusteringar och reserveringar (-)

C316 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (C313 + C315)

Kreditriskskydd

C317 Garantier (-)

C318 Kreditderivat (-)

C319 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

C320 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

C321 Totala utflydet (-) (C317 : C320)

C322 Totala inflödet

C323 Exponering efter utflyde respektive inflöde (C316 + C321 + C322)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

C324 Volatilitetsjustering av exponering

C325 Finansiella säkerheter (-)

C326 - varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)

C327 Exponering efter kreditriskskydd (C323 : C325)

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

C328 0 %

C329 20 %

C330 50 %

C331 100 %

Endast tillämpligt för IRK-institut

C332 Annan konverteringsfaktor, %

C333 Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor

C334 Exponeringsbelopp
(C327 - C328 - (0,8 * C329) - (0,5 * C330) - ((100-C332) / 100*C333))

C335 Riskvägt belopp

C336 Kapitalkrav

Positioner i värdepapperisering: Traditionell värdepapperisering

C337	Originator: Värdepapperiserat belopp	
	Position i värdepapperisering	
C338	Exponering	
C339	Värdejusteringar och reserveringar (-)	
C340	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(C338 + C339)
	Kreditriskskydd	
C341	Garantier och kreditderivat (-)	
C342	Övriga kreditriskskydd (-)	
	<i>Utflyde respektive inflöde</i>	
C343	Totala utflydet (-)	(C341 + C342)
C344	Totala inflöden	
C345	Exponering efter utflyde respektive inflöde	(C340 + C343 + C344)
C346	Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter (-)	
C347	Exponering efter kreditriskskydd	
	Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor	
C348	0 %	
C349	20 %	
C350	50 %	
C351	100 %	
C352	Exponeringsbelopp	
C353	Belopp som ska dras av kapitalbasen (-)	
C354	Exponeringsbelopp efter avdrag från kapitalbasen	(C352 + C353)
	Fördelning av exponeringsbelopp i riskvikter	
	<i>Kreditvärdering med kreditkvalitetssteg 1 till 4</i>	
C355	20 %	
C356	50 %	
C357	100 %	
C358	350 %	
C359	1250 % Kreditvärdering finns	
C360	1250 % Kreditvärdering saknas	
	<i>Genomsyn</i>	
C361	Genomsyn	
C362	- varav andra förlustläge eller bättre i ett ABCP-program	
C363	Riskvägt belopp	
C364	Kapitalkrav före tak	
C365	Kapitalkrav efter tak	

Positioner i värdepapperisering: Syntetisk värdepapperisering

C366	Originator: Värdepapperiserat belopp	
	Position i värdepapperisering	
C367	Exponering	
C368	Värdejusteringar och reserveringar (-)	
C369	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(C367 + C368)
	Kreditriskskydd	
C370	Garantier och kreditderivat (-)	
C371	Övriga kreditriskskydd (-)	
	<i>Utflyde respektive inflyde</i>	
C372	Totala utflydet (-)	(C370 + C371)
C373	Totala inflyden	
C374	Exponering efter utflyde respektive inflyde	(C369 + C372 + C373)
C375	Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter (-)	
C376	Exponering efter kreditriskskydd	
	Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor	
C377	0 %	
C378	20 %	
C379	50 %	
C380	100 %	
C381	Exponeringsbelopp	
C382	Belopp som ska dras av kapitalbasen (-)	
C383	Exponeringsbelopp efter avdrag från kapitalbasen	(C381 + C382)
	Fördelning av exponeringsbelopp i riskvikter	
	<i>Kreditvärdering med kreditkvalitetssteg 1 till 4</i>	
C384	20 %	
C385	50 %	
C386	100 %	
C387	350 %	
C388	1250 % Kreditvärdering finns	
C389	1250 % Kreditvärdering saknas	
	<i>Genomsyn</i>	
C390	Genomsyn	
C391	- varav andra förlustläge eller bättre i ett ABCP-program	
C392	Riskvägt belopp	
C393	Kapitalkrav före tak	
C394	Kapitalkrav efter tak	

Avvecklingsrisk i handelslagret

Ej avvecklade transaktioner i handelslagret enligt 13 kap. 69 - 71 §§

C395 Skillnad mellan avtalat pris och aktuellt marknadsvärde

C396 Kapitalkrav

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

D. SPECIFIKATION: EXPONERINGAR - Schablonmetod

Institutsexponeringar

	Riskvikt			
	0 %	10 %	20 %	35 %
D121 Exponering		/		/
D122 - varav motpartsrisk		/		/
D123 <u>Värdejusteringar och reserveringar (-)</u>		/		/
D124 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (D121 + D123)		/		/
Kreditriskskydd				
D125 Garantier (-)		/		/
D126 Kreditderivat (-)		/		/
D127 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)		/		/
D128 Övriga kreditriskskydd (-)		/		/
<i>Utflyde respektive inflöde</i>				
D129 Totala utflydet (-) (D125 : D128)		/		/
D130 Totala inflödet		/		/
D131 Exponering efter utflyde respektive inflöde (D124 + D129 + D130)		/		/

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D132	Volatilitetsjustering av exponering				
D133	Finansiella säkerheter (-)				
D134	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				
D135	Exponering efter kreditriskskydd	(D131 : D133)			
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor					
D136	0 %				
D137	20 %				
D138	50 %				
D139	100 %				
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>					
D140	Annan konverteringsfaktor, %				
D141	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				
D142	Exponeringsbelopp				
		(D135 - D136 - (0,8 * D137) - (0,5 * D138) - ((100-D140) / 100*D141))			
D143	Riskvägt belopp	(D142 * riskvikt)	--		
D144	Kapitalkrav	(0,08 * D143)	--		

Institutsexponeringar

Riskvikt

50 %

75 %

100 %

150 %

D121 Exponering

D122 - varav motpartsrisk

D123 Värdejusteringar och reserveringar (-)

D124 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar

(D121 + D123)

Kreditriskskydd

D125 Garantier (-)

D126 Kreditderivat (-)

D127 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

D128 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflyde respektive inflöde

D129 Totala utflydet (-)

(D125 : D128)

D130 Totala inflödet

D131 Exponering efter utflyde respektive inflöde

(D124 + D129 + D130)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D132	Volatilitetsjustering av exponering				
D133	Finansiella säkerheter (-)				
D134	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				

D135	Exponering efter kreditriskskydd	(D131 : D133)			
------	----------------------------------	---------------	--	--	--

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

D136	0 %				
D137	20 %				
D138	50 %				
D139	100 %				

Endast tillämpligt för IRK-institut

D140	Annan konverteringsfaktor, %				
D141	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				

D142	Exponeringsbelopp	(D135 - D136 - (0,8 * D137) - (0,5 * D138) - ((100-D140) / 100*D141))			
------	-------------------	---	--	--	--

D143	Riskvägt belopp	(D142 * riskvikt)			
------	-----------------	-------------------	--	--	--

D144	Kapitalkrav	(0,08 * D143)			
------	-------------	---------------	--	--	--

Företagsexponeringar

Riskvikt

0 %

10 %

20 %

35 %

D145 Exponering

D146 - varav motpartsrisk



D147 Värdejusteringar och reserveringar (-)



D148 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar

(D145 + D147)



Kreditriskskydd

D149 Garantier (-)

D150 Kreditderivat (-)



D151 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

D152 Övriga kreditriskskydd (-)



Utflyde respektive inflöde

D153 Totala utflydet (-)

(D149 : D152)

D154 Totala inflödet



D155 Exponering efter utflyde respektive inflöde

(D148 + D153 + D154)



Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D156	Volatilitetsjustering av exponering				
D157	Finansiella säkerheter (-)				
D158	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				
D159	Exponering efter kreditriskskydd	(D155 : D157)			
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor					
D160	0 %				
D161	20 %				
D162	50 %				
D163	100 %				
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>					
D164	Annan konverteringsfaktor, %				
D165	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				
D166	Exponeringsbelopp				
		(D159 - D160 - (0,8 * D161) - (0,5 * D162) - ((100-D164) / 100*D165))			
D167	Riskvägt belopp	(D166 * riskvikt)	--		
D168	Kapitalkrav	(0,08 * D167)	--		

Företagsexponeringar

Riskvikt

50 %

75 %

100 %

150 %

D145 Exponering

D146 - varav motpartsrisk

D147 Värdejusteringar och reserveringar (-)

D148 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar

(D145 + D147)

Kreditriskskydd

D149 Garantier (-)

D150 Kreditderivat (-)

D151 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

D152 Övriga kreditriskskydd (-)

Utflöde respektive inflöde

D153 Totala utflödet (-)

(D149 : D152)

D154 Totala inflödet

D155 Exponering efter utflöde respektive inflöde

(D148 + D153 + D154)

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D156	Volatilitetsjustering av exponering				
D157	Finansiella säkerheter (-)				
D158	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				
D159	Exponering efter kreditriskskydd	(D155 : D157)			
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor					
D160	0 %				
D161	20 %				
D162	50 %				
D163	100 %				
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>					
D164	Annan konverteringsfaktor, %				
D165	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				
D166	Exponeringsbelopp	(D159 - D160 - (0,8 * D161) - (0,5 * D162) - ((100-D164) / 100*D165))			
D167	Riskvägt belopp	(D166 * riskvikt)			
D168	Kapitalkrav	(0,08 * D167)			

Hushållsexponeringar

		Riskvikt			
		0 %	10 %	20 %	35 %
D169 Exponering					
D170 - varav motpartsrisk					
D171 Värdejusteringar och reserveringar (-)					
D172 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(D169 + D171)				
Kreditriskskydd					
D173 Garantier (-)					
D174 Kreditderivat (-)					
D175 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)					
D176 Övriga kreditriskskydd (-)					
<i>Utflyde respektive inflöde</i>					
D177 Totala utflödet (-)	(D173 : D176)				
D178 Totala inflödet					
D179 Exponering efter utflyde respektive inflöde	(D172 + D177 + D178)				

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D180	Volatilitetsjustering av exponering						
D181	Finansiella säkerheter (-)						
D182	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)						
D183	Exponering efter kreditriskskydd	(D179 : D181)					
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor							
D184	0 %						
D185	20 %						
D186	50 %						
D187	100 %						
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>							
D188	Annan konverteringsfaktor, %						
D189	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor						
D190	Exponeringsbelopp	(D183 - D184 - (0,8 * D185) - (0,5 * D186) - ((100-D188) / 100*D189))					
D191	Riskvägt belopp	(D190 * riskvikt)	--				
D192	Kapitalkrav	(0,08 * D191)	--				

Hushållsexponeringar

Riskvikt

50 %

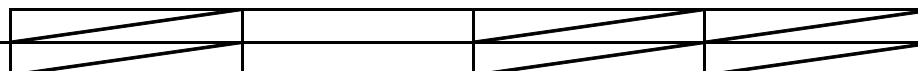
75 %

100 %

150 %

D169 Exponering

D170 - varav motpartsrisk



D171 Värdejusteringar och reserveringar (-)



D172 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar

(D169 + D171)



Kreditriskskydd

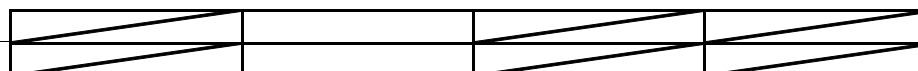
D173 Garantier (-)

D174 Kreditderivat (-)



D175 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)

D176 Övriga kreditriskskydd (-)

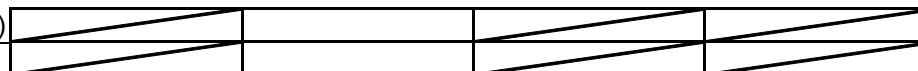


Utflyde respektive inflöde

D177 Totala utflydet (-)

(D173 : D176)

D178 Totala inflödet



D179 Exponering efter utflyde respektive inflöde

(D172 + D177 + D178)



Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D180	Volatilitetsjustering av exponering				
D181	Finansiella säkerheter (-)				
D182	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				
D183	Exponering efter kreditriskskydd	(D179 : D181)			
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor					
D184	0 %				
D185	20 %				
D186	50 %				
D187	100 %				
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>					
D188	Annan konverteringsfaktor, %				
D189	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				
D190	Exponeringsbelopp	(D183 - D184 - (0,8 * D185) - (0,5 * D186) - ((100-D188) / 100*D189))			
D191	Riskvägt belopp	(D190 * riskvikt)			
D192	Kapitalkrav	(0,08 * D191)			

Exponeringar med säkerhet i fastighet

		Riskvikt			
		0 %	10 %	20 %	35 %
D193	Exponering				
D194	- varav motpartsrisk				
D195	Värdejusteringar och reserveringar (-)				
D196	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (D193 + D195)				
Kreditriskskydd					
D197	Garantier (-)				
D198	Kreditderivat (-)				
D199	Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)				
D200	Övriga kreditriskskydd (-)				
<i>Utflyde respektive inflöde</i>					
D201	Totala utflödet (-)	(D197 : D200)			
D202	Totala inflödet				
D203	Exponering efter utflyde respektive inflöde (D196 + D201 + D202)				

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D204	Volatilitetsjustering av exponering				
D205	Finansiella säkerheter (-)				
D206	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				

D207	Exponering efter kreditriskskydd	(D203 : D205)			
-------------	---	---------------	--	--	--

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

D208	0 %				
D209	20 %				
D210	50 %				
D211	100 %				

Endast tillämpligt för IRK-institut

D212	Annan konverteringsfaktor, %				
D213	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				

D214	Exponeringsbelopp	(D207 - D208 - (0,8 * D209) - (0,5 * D210) - ((100-D212) / 100*D213))			
-------------	--------------------------	---	--	--	--

D215	Riskvägt belopp	(D214 * riskvikt)	--		
-------------	------------------------	-------------------	----	--	--

D216	Kapitalkrav	(0,08 * D215)	--		
-------------	--------------------	---------------	----	--	--

Exponeringar med säkerhet i fastighet

		Riskvikt			
		50 %	75 %	100 %	150 %
D193	Exponering				
D194	- varav motpartsrisk				
D195	Värdejusteringar och reserveringar (-)				
D196	Exponering efter värdejusteringar och reserveringar (D193 + D195)				
Kreditriskskydd					
D197	Garantier (-)				
D198	Kreditderivat (-)				
D199	Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)				
D200	Övriga kreditriskskydd (-)				
<i>Utflyde respektive inflöde</i>					
D201	Totala utflydet (-)	(D197 : D200)			
D202	Totala inflödet				
D203	Exponering efter utflyde respektive inflöde (D196 + D201 + D202)				

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D204	Volatilitetsjustering av exponering				
D205	Finansiella säkerheter (-)				
D206	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				

D207	Exponering efter kreditriskskydd	(D203 : D205)			
-------------	---	---------------	--	--	--

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

D208	0 %				
D209	20 %				
D210	50 %				
D211	100 %				

Endast tillämpligt för IRK-institut

D212	Annan konverteringsfaktor, %				
D213	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				

D214	Exponeringsbelopp	(D207 - D208 - (0,8 * D209) - (0,5 * D210) - ((100-D212) / 100*D213))			
-------------	--------------------------	---	--	--	--

D215	Riskvägt belopp	(D214 * riskvikt)			
-------------	------------------------	-------------------	--	--	--

D216	Kapitalkrav	(0,08 * D215)			
-------------	--------------------	---------------	--	--	--

Övriga poster

		Riskvikt			
		0 %	10 %	20 %	35 %
D313 Exponering					
D314 - varav motpartsrisk					
D315 Värdejusteringar och reserveringar (-)					
D316 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(D313 + D315)				
Kreditriskskydd					
D317 Garantier (-)					
D318 Kreditderivat (-)					
D319 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)					
D320 Övriga kreditriskskydd (-)					
<i>Utflyde respektive inflöde</i>					
D321 Totala utflödet (-)	(D317 : D320)				
D322 Totala inflödet					
D323 Exponering efter utflyde respektive inflöde	(D316 + D321 + D322)				

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D324	Volatilitetsjustering av exponering				
D325	Finansiella säkerheter (-)				
D326	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				
D327	Exponering efter kreditriskskydd	(D323 : D325)			
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor					
D328	0 %				
D329	20 %				
D330	50 %				
D331	100 %				
<i>Endast tillämpligt för IRK-institut</i>					
D332	Annan konverteringsfaktor, %				
D333	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				
D334	Exponeringsbelopp				
		(D327 - D328 - (0,8 * D329) - (0,5 * D330) - ((100-D332) / 100*D333))			
D335	Riskvägt belopp	(D334 * riskvikt)	--		
D336	Kapitalkrav	(0,08 * D335)	--		

Övriga poster

		Riskvikt			
		50 %	75 %	100 %	150 %
D313 Exponering					
D314 - varav motpartsrisk					
D315 Värdejusteringar och reserveringar (-)					
D316 Exponering efter värdejusteringar och reserveringar	(D313 + D315)				
Kreditriskskydd					
D317 Garantier (-)					
D318 Kreditderivat (-)					
D319 Förenklad metod för finansiella säkerheter (-)					
D320 Övriga kreditriskskydd (-)					
<i>Utflyde respektive inflöde</i>					
D321 Totala utflödet (-)	(D317 : D320)				
D322 Totala inflödet					
D323 Exponering efter utflyde respektive inflöde	(D316 + D321 + D322)				

Kreditriskskydd: Fullständig metod för finansiella säkerheter

D324	Volatilitetsjustering av exponering				
D325	Finansiella säkerheter (-)				
D326	- varav volatilitets- och löptidsjusteringar (-)				

D327	Exponering efter kreditriskskydd	(D323 : D325)			
------	----------------------------------	---------------	--	--	--

Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor

D328	0 %				
D329	20 %				
D330	50 %				
D331	100 %				

Endast tillämpligt för IRK-institut

D332	Annan konverteringsfaktor, %				
D333	Nominellt belopp vid annan konverteringsfaktor				

Exponeringsbelopp

D334	$(D327 - D328 - (0,8 * D329) - (0,5 * D330) - ((100 - D332) / 100 * D333))$				
------	---	--	--	--	--

D335	Riskvägt belopp	$(D334 * \text{riskvikt})$			
------	-----------------	----------------------------	--	--	--

D336	Kapitalkrav	$(0,08 * D335)$			
------	-------------	-----------------	--	--	--

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLAGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

E. ALLA EXPONERINEAR - IRK

Företagsexponeringar

		Intern riskklassificeringsmetod	
E1	PD-spänn, undre gräns (%)	(3 dec)	
E2	PD-spänn, övre gräns (%)	(3 dec)	
E3	Genomsnittlig PD (%)	(3 dec)	
E4	Exponering		
		Kreditriskskydd	
E5	Garantier (-)		
E6	Kreditderivat (-)		
E7	Övriga kreditriskskydd (-)		
		<i>Utflöden respektive inflöden</i>	
E8	Totala utflöden (-)	(E5 : E7)	
E9	Totala inflöden		
E10	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(E4 + E8 + E9)	
E11	- varav åtaganden utanför balansräkningen		
E12	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor		
E13	- varav åtaganden utanför balansräkningen		
		Fördelning av exponeringsbelopp som täcks av kreditriskskydd	
E14	Egna estimat av LGD: Garantier		
E15	Egna estimat av LGD: Kreditderivat		
E16	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut		
E17	Godtagbara finansiella säkerheter		
E18	Fastigheter		
E19	Andra icke-finansiella säkerheter		
E20	Kundfordringar		
E21	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")		
E22	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)		
E23	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)		
E24	Riskvägt belopp		
E25	Kapitalkrav		

Särskilda uppgifter

E26 Förväntat förlustbelopp

E27 Värdejusteringar och reserveringar

E28 Antalet motparter

Hushållsexponeringar

Intern riskklassificeringsmetod		
E29	PD-spann, undre gräns (%)	(3 dec)
E30	PD-spann, övre gräns (%)	(3 dec)
E31	Genomsnittlig PD (%)	(3 dec)
E32 Exponering		
Kreditriskskydd		
E33	Garantier (-)	
E34	Kreditderivat (-)	
E35	Övriga kreditriskskydd (-)	
<i>Utflöden respektive inflöden</i>		
E36	Totala utflöden (-)	(E33 : E35)
E37	Totala inflöden	
E38	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(E32 + E36 + E37)
E39	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
E40	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor	
E41	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
Fördelning av exponeringsbelopp som täcks av kreditriskskydd		
E42	Egna estimat av LGD: Garantier	
E43	Egna estimat av LGD: Kreditderivat	
E44	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut	
E45	Godtagbara finansiella säkerheter	
E46	Fastigheter	
E47	Andra icke-finansiella säkerheter	
E48	Kundfordringar	
E49	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")	
E50	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)	
E51	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)	
E52	Riskvägt belopp	
E53	Kapitalkrav	
Särskilda uppgifter		
E54	Förväntat förlustbelopp	
E55	Värdejusteringar och reserveringar	
E56	Antal exponeringar	


















Statsexponeringar

Intern riskklassificeringsmetod		
E57	PD-spann, undre gräns (%)	(3 dec)
E58	PD-spann, övre gräns (%)	(3 dec)
E59	Genomsnittlig PD (%)	(3 dec)
E60	Exponering	
Kreditriskskydd		
E61	Garantier (-)	
E62	Kreditderivat (-)	
E63	Övriga kreditriskskydd (-)	
<i>Utflöden respektive inflöden</i>		
E64	Totala utflöden (-)	(E61 : E63)
E65	Totala inflöden	
E66	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(E60 + E64 + E65)
E67	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
E68	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor	
E69	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
Fördelning av exponeringsbelopp som täcks av kreditriskskydd		
E70	Egna estimat av LGD: Garantier	
E71	Egna estimat av LGD: Kreditderivat	
E72	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut	
E73	Godtagbara finansiella säkerheter	
E74	Fastigheter	
E75	Andra icke-finansiella säkerheter	
E76	Kundfordringar	
E77	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")	
E78	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)	
E79	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)	
E80	Riskvägt belopp	
E81	Kapitalkrav	
Särskilda uppgifter		
E82	Förväntat förlustbelopp	
E83	Värdejusteringar och reserveringar	
E84	Antal motparter	

Institutexponeringar

Intern riskklassificeringsmetod		
E85	PD-spann, undre gräns (%)	(3 dec)
E86	PD-spann, övre gräns (%)	(3 dec)
E87	Genomsnittlig PD (%)	(3 dec)
E88	Exponering	
Kreditriskskydd		
E89	Garantier (-)	
E90	Kreditderivat (-)	
E91	Övriga kreditriskskydd (-)	
<i>Utflöden respektive inflöden</i>		
E92	Totala utflöden (-)	(E89 : E91)
E93	Totala inflöden	
E94	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(E88 + E92 + E93)
E95	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
E96	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor	
E97	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
Fördelning av exponeringsbelopp som täcks av kreditriskskydd		
E98	Egna estimat av LGD: Garantier	
E99	Egna estimat av LGD: Kreditderivat	
E100	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut	
E101	Godtagbara finansiella säkerheter	
E102	Fastigheter	
E103	Andra icke-finansiella säkerheter	
E104	Kundfordringar	
E105	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")	
E106	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)	
E107	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)	
E108	Riskvägt belopp	
E109	Kapitalkrav	
Särskilda uppgifter		
E110	Förväntat förlustbelopp	
E111	Värdejusteringar och reserveringar	
E112	Antal motparter	

Aktieexponeringar

Intern riskklassificeringsmetod		
E113	PD-spann, undre gräns (%)	(3 dec) 
E114	PD-spann, övre gräns (%)	(3 dec) 
E115	Genomsnittlig PD (%)	(3 dec) 
E116 Exponering		
Kreditriskskydd		
E117	Garantier (-)	
E118	Kreditderivat (-)	
<i>Utflöden respektive inflöden</i>		
E119	Totala utflöden (-)	(E117 + E118) 
E120	Totala inflöden	
E121	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(E116 + E119 + E120) 
E122	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
E123	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor	
E124	- varav åtaganden utanför balansräkningen	
E125	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)	
E126	Riskvägt belopp	
E127	Kapitalkrav	(B12) 
Särskilda uppgifter		
E128	Förväntat förlustbelopp	
E129	Värdejusteringar och reserveringar	

Positioner i värdepapperisering: Traditionell värdepapperisering

E130	Originator: Värdepapperiserat belopp		<input type="text"/>
Position i värdepapperisering			
E131	Exponering		<input type="text"/>
Kreditriskskydd			
E132	Garantier och kreditderivat (-)		<input type="text"/>
E133	Övriga kreditriskskydd (-)		<input type="text"/>
<i>Utflöden respektive inflöden</i>			
E134	Totala utflöden (-)	(E132 + E133)	<input type="text"/>
E135	Totala inflöden		<input type="text"/>
E136	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(E131 + E134 + E135)	<input type="text"/>
E137	Kreditriskskydd enligt den fullständiga metoden för finansiella säkerheter (-)		<input type="text"/>
E138	Exponering efter kreditriskskydd		<input type="text"/>
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor			
E139	0%		<input type="text"/>
E140	20 %		<input type="text"/>
E141	50 %		<input type="text"/>
E142	100 %		<input type="text"/>

E143 Exponeringsbelopp

E144 Belopp som ska dras av från kapitalbasen (-)

E145 Exponeringsbelopp efter avdrag från kapitalbasen (E143 + E144)

Fördelning av exponeringsbelopp efter tillämpliga riskvikter

Externratingmetod, Kreditkvalitetssteg 1 till 11 eller 1 till 3

E146 6 - 10%

E147 12 - 18%

E148 20 - 35%

E149 50 - 75%

E150 100%

E151 250%

E152 425%

E153 650%

E154 1250% Kreditvärdering finns

E155 1250% Kreditvärdering saknas

Formelbaserad metod

E156 Formelbaserad metod

E157 Genomsnittlig riskvikt (%)

Genomsyn

E158 Genomsyn

Internmetod

E159 Internmetod

E160 Exponeringsviktad genomsnittlig riskvikt (%)

E161 Nedsättning av riskvägt belopp med anledning av värdejusteringar och reserveringar (-)

E162 Riskvägt belopp

E163 Kapitalkrav före tak

E164 Kapitalkrav efter tak

Positioner i värdepapperisering: Syntetisk värdepapperisering

E165	Originator: Värdepapperiserat belopp		<input type="text"/>
Position i värdepapperisering			
E166	Exponering		<input type="text"/>
Kreditriskskydd			
E167	Garantier och kreditderivat (-)		<input type="text"/>
E168	Övriga kreditriskskydd (-)		<input type="text"/>
<i>Utflöden respektive inflöden</i>			
E169	Totala utflöden (-)	(E167 + E168)	<input type="text"/>
E170	Totala inflöden		<input type="text"/>
E171	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(E166 + E169 + E170)	<input type="text"/>
E172	Kreditriskskydd enligt den fullständiga metoden för finansiella säkerheter (-)		<input type="text"/>
E173	Exponering efter kreditriskskydd		<input type="text"/>
Fördelning av åtaganden utanför balansräkningen efter tillämplig konverteringsfaktor			
E174	0%		<input type="text"/>
E175	20 %		<input type="text"/>
E176	50 %		<input type="text"/>
E177	100 %		<input type="text"/>

E178 Exponeringsbelopp

E179 Belopp som ska dras av från kapitalbasen (-)

E180 Exponeringsbelopp efter avdrag från kapitalbasen (E178 + E179)

Fördelning av exponeringsbelopp efter tillämpliga riskvikter

Externratingmetod, Kreditkvalitetssteg 1 till 11 eller 1 till 3

E181 6 - 10%

E182 12 - 18%

E183 20 - 35%

E184 50 - 75%

E185 100%

E186 250%

E187 425%

E188 650%

E189 1250% Kreditvärdering finns

E190 1250% Kreditvärdering saknas

Formelbaserad metod

E191 Formelbaserad metod

E192 Genomsnittlig riskvikt (%)

Genomsyn

E193 Genomsyn

Internmetod

E194 Internmetod

E195 Exponeringsviktad genomsnittlig riskvikt (%)

E196 Nedsättning av riskvägt belopp med anledning av värdejusteringar och reserveringar (-)

E197 Riskvägt belopp

E198 Kapitalkrav före tak

E199 Kapitalkrav efter tak

Avvecklingsrisk i handelslagret

Ej avvecklade transaktioner i handelslagret enligt 13 kap. 69 - 71 §§

E200 Skillnad mellan avtalat pris och aktuellt marknadsvärde

E201 Kapitalkrav

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

F. SPECIFIKATION: ALLA PD-RISKKLASSER - IRK

Företagsexponeringar

			Fallissemang 100%	PD-riskklasser 1	2	3	4 och så vidare
Intern riskklassificeringsmetod							
F1	PD-spänn, undre gräns (%)	(3 dec)					
F2	PD-spänn, övre gräns (%)	(3 dec)					
F3	Genomsnittlig PD (%)	(3 dec)					
F4	Exponering						
Kreditriskskydd							
F5	Garantier (-)		/	/	/	/	/
F6	Kreditderivat (-)		/	/	/	/	/
F7	Övriga kreditriskskydd (-)		/	/	/	/	/
<i>Utflöden respektive inflöden</i>							
F8	Totala utflöden (-)	(F5 : F7)	/	/	/	/	/
F9	Totala inflöden		/	/	/	/	/
F10	Exponering efter utflöde respektive inflöde	(F4 + F8 + F9)					
F11	- varav åtaganden utanför balansräkningen						
F12	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor						
F13	- varav åtaganden utanför balansräkningen						

**Fördelning av exponeringsbelopp
som täcks av kreditriskskydd**

F14	Egna estimat av LGD: Garantier								
F15	Egna estimat av LGD: Kreditderivat								
F16	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut								
F17	Godtagbara finansiella säkerheter								
F18	Fastigheter								
F19	Andra icke-finansiella säkerheter								
F20	Kundfordringar								
F21	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")								
F22	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)								
F23	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)								
F24	Riskvägt belopp								
F25	Kapitalkrav								
Särskilda uppgifter									
F26	Förväntat förlustbelopp								
F27	Värdejusteringar och reserveringar								
F28	Antal motparter								

Hushållsexponeringar

		Fallissemang 100%	PD-riskklasser 1	2	3	4 och så vidare
Intern riskklassificeringsmetod						
F29	PD-spann, undre gräns (%) (3 dec)					
F30	PD-spann, övre gräns (%) (3 dec)					
F31	Genomsnittlig PD (%) (3 dec)					
F32	Exponering					
Kreditriskkydd						
F33	Garantier (-)					
F34	Kreditderivat (-)					
F35	Övriga kreditriskkydd (-)					
<i>Utflöden respektive inflöden</i>						
F36	Totala utflöden (-) (F33 : F35)					
F37	Totala inflöden					
F38	Exponering efter utflöde respektive inflöde (F32 + F36 + F37)					
F39	- varav åtaganden utanför balansräkningen					
F40	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor					
F41	- varav åtaganden utanför balansräkningen					

**Fördelning av exponeringsbelopp
som täcks av kreditriskskydd**

F42	Egna estimat av LGD: Garantier				
F43	Egna estimat av LGD: Kreditderivat				
F44	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut				
F45	Godtagbara finansiella säkerheter				
F46	Fastigheter				
F47	Andra icke-finansiella säkerheter				
F48	Kundfordringar				
F49	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")				
F50	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)				
F51	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2dec)				
F52	Riskvägt belopp				
F53	Kapitalkrav				
Särskilda uppgifter					
F54	Förväntat förlustbelopp				
F55	Värdejusteringar och reserveringar				
F56	Antal exponeringar				

Statsexponeringar

			Fallissemang 100%	PD-riskklasser 1	2	3	4 och så vidare
Intern riskklassificeringsmetod							
F57	PD-spänn, undre gräns (%)	(3 dec)					
F58	PD-spänn, övre gräns (%)	(3 dec)					
F59	Genomsnittlig PD (%)	(3 dec)					
F60	Exponering						
Kreditriskskydd							
F61	Garantier (-)						
F62	Kreditderivat (-)						
F63	Övriga kreditriskskydd (-)						
<i>Utflöden respektive inflöden</i>							
F64	Totala utflöden (-)	(F61 : F63)					
F65	Totala inflöden						
F66	Exponering efter utflöde respektive inflöde						
		(F60 + F64 + F65)					
F67	- varav åtaganden utanför balansräkningen						
F68	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor						
F69	- varav åtaganden utanför balansräkningen						
Fördelning av exponeringsbelopp som täcks av kreditriskskydd							
F70	Egna estimat av LGD: Garantier						
F71	Egna estimat av LGD: Kreditderivat						
F72	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut						
F73	Godtagbara finansiella säkerheter						
F74	Fastigheter						
F75	Andra icke-finansiella säkerheter						
F76	Kundfordringar						

F77	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")					
F78	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)					
F79	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)					
F80	Riskvägt belopp					
F81	Kapitalkrav					
Särskilda uppgifter						
F82	Förväntat förlustbelopp					
F83	Värdejusteringar och reserveringar					
F84	Antal motparter					

Institutsexponeringar

		Fallissemang 100%	PD-riskklasser 1	2	3	4 och så vidare
Intern riskklassificeringsmetod						
F85	PD-spann, undre gräns (%) (3 dec)					
F86	PD-spann, övre gräns (%) (3 dec)					
F87	Genomsnittlig PD (%) (3 dec)					
F88	Exponering					
Kreditriskskydd						
F89	Garantier (-)					
F90	Kreditderivat (-)					
F91	Övriga kreditriskskydd (-)					
<i>Utflöden respektive inflöden</i>						
F92	Totala utflöden (-) (F89 : F91)					
F93	Totala inflöden					
F94	Exponering efter utflöde respektive inflöde (F88 + F92 + F93)					
F95	- varav åtaganden utanför balansräkningen					
F96	Exponeringsbelopp efter tillämplig konverteringsfaktor					
F97	- varav åtaganden utanför balansräkningen					

**Fördelning av exponeringsbelopp
som täcks av kreditriskskydd**

F98	Egna estimat av LGD: Garantier								
F99	Egna estimat av LGD: Kreditderivat								
F100	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut								
F101	Godtagbara finansiella säkerheter								
F102	Fastigheter								
F103	Andra icke-finansiella säkerheter								
F104	Kundfordringar								
F105	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")								
F106	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)								
F107	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)								
F108	Riskvägt belopp								
F109	Kapitalkrav								
Särskilda uppgifter									
F110	Förväntat förlustbelopp								
F111	Värdejusteringar och reserveringar								
F112	Antal motparter								

**Fördelning av exponeringsbelopp
som täcks av kreditriskskydd**

G14	Egna estimat av LGD: Garantier					
G15	Egna estimat av LGD: Kreditderivat					
G16	Egna estimat av LGD: Skydd i form av livförsäkringar och kontanta medel insatta hos annat institut					
G17	Godtagbara finansiella säkerheter					
G18	Fastigheter					
G19	Andra icke-finansiella säkerheter					
G20	Kundfordringar					
G21	Garantier och kreditderivat som avses i 39 kap. 4 och 10 §§ ("Double-Default")					
G22	Exponeringsviktat genomsnittligt LGD (%)					
G23	Exponeringsviktad genomsnittlig löptid för riskparametern M (2 dec)					
G24	Riskvägt belopp					
G25	Kapitalkrav					
Särskilda uppgifter						
G26	Förväntat förlustbelopp					
G27	Värdejusteringar och reserveringar					
G28	Antalet motparter					

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

H. POSITIONER I RÄNTEANKNUTNA FINANSIELLA INSTRUMENT - Marknadsrisk

	1 Positioner	2 Kapitalkrav i procent	3 Kapitalkrav
H1 <u>Ränteanknutna finansiella instrument i handelslagret</u> (B18)			
Löptidsbaserad metod			
H2 <u>Generell risk avseende löptidsbaserad metod</u>			
H3 <u>Matchade positioner inom samtliga löptidsband</u>		10 %	
H4 <u>Matchade positioner i zon 1</u>		40 %	
H5 <u>Matchade positioner i zon 2</u>		30 %	
H6 <u>Matchade positioner i zon 3</u>		30 %	
H7 <u>Matchade positioner mellan zon 1 och 2</u>		40 %	
H8 <u>Matchade positioner mellan zon 2 och 3</u>		40 %	
H9 <u>Matchade positioner mellan zon 1 och 3</u>		150 %	
H10 <u>Återstående icke matchade positioner</u>		100 %	

Durationsbaserad metod			
H11	Generell risk avseende durationsbaserad metod		
H12	Matchade durationsviktade positioner inom samtliga zoner		2 %
H13	Matchade durationsviktade positioner mellan zon 1 och 2		40 %
H14	Matchade durationsviktade positioner mellan zon 2 och 3		40 %
H15	Matchade durationsviktade positioner mellan zon 1 och 3		150 %
H16	Återstående icke matchade positioner		100 %
Specifik risk			
H17	Specifik risk		
H18	Ränteanknutna finansiella instrument enligt 15 § kapitaltäckningsförordningen samt 13 kap. 44 §		0 %
H19	Ränteanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 45 - 48 §§		
H20	- Återstående löptid < 6 månader		0,25 %
H21	- Återstående löptid > 6 månader < 24 månader		1 %
H22	- Återstående löptid > 24 månader		1,6 %
H23	Ränteanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 49 §		8 %
H24	Ränteanknutna finansiella instrument enligt 13 kap. 41 § andra stycket och 50 §		12 %
H25	Värdepapperiserade positioner enligt 13 kap. 42 §		
H26	Positioner i fonder		
H27	Optioner för vilka kapitalkravet är lika med optionens marknadsvärde		100 %

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

I. POSITIONER I AKTIEANKNUTNA FINANSIELLA INSTRUMENT - Marknadsrisk

	1 Nettoposition / bruttoposition som omfattas av kapitalkrav	2 Kapitalkrav i procent	3 Kapitalkrav
I1 Aktieanknutna finansiella instrument i handelslagret	(B19)		
I2 Generell risk		8 %	
I3 Specifik risk			
I4 - Aktier där kapitalkravet får sättas ned enligt 13 kap. 64 § andra stycket		2 %	
I5 - Övriga aktier		4 %	
I6 Positioner i fonder			
I7 Optioner för vilka kapitalkravet är lika med optionens marknadsvärde		100 %	

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

J. VALUTAKURSRISK - Marknadsrisk

	1	2	3				
	Totala nettositioner						
	Lång	Kort	Matchad				
J1 Totalt valutakursrisker utom redovisningsvaluta							
J2 Valutor som omfattas av mellanstatliga avtal							
J3 Nära korrelerade valutor							
J4 Övriga valutor							
J5 Guld							
J6 Positioner i fonder							
	4	5	6	7			
	Kapitalkrav i procent			Kapitalkrav			
	Lång	Kort	Matchad				
J1 Totalt valutakursrisker utom redovisningsvaluta (B20)							
J2 Valutor som omfattas av mellanstatliga avtal							
J3 Nära korrelerade valutor				4 %			
J4 Övriga valutor	8 %	8 %					
J5 Guld	8 %	8 %					
J6 Positioner i fonder	8 %	8 %					

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

K. RÅVARURISK - Marknadsrisk

	1	2	3
	Nettopositioner	Kapitalkrav i procent	Kapitalkrav
K1 <u>Totalt råvarurisk</u>	(B21)		
K2 <u>Löptidsbaserad metod</u>			
K3 <u>Löptidsbaserad metod när 33 kap. 8 § tillämpas</u>			
K4 <u>Förenklad metod</u>			

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

L. VaR-MODELLER - Marknadsrisk

	1 Multiplikator x medelvärdet av dagliga VaR-värden under de närmast föregående 60 bankdagarna	2 Föregående dags VaR-värde	3 Tillägg för specifik risk	4 Kapitalkrav	5 Särskilda uppgifter Antal överskridanden under de närmast föregående 250 bankdagarna	6 Multiplikator
L1 Totalt alla positioner (Kol 4 till B22)						
Särskilda uppgifter						
L2 Ränteanknutna finansiella instrument				/	/	/
L3 Aktieanknutna finansiella instrument				/	/	/
L4 Valutakursrisker				/	/	/
L5 Råvarurisk				/	/	/

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

M. VaR-MODELLER: DETALJREDOVISNING - Marknadsrisk

Särskilda uppgifter

Regelstyrt VaR-värde

M1	Kod avseende typ av finansiella instrument	
M2	Beräkningskod för beräkning av specifik risk för aktieanknutna finansiella instrument	
M3	Beräkningskod för beräkning av specifik risk för ränteanknutna finansiella instrument	
M4	Resultatкод för beräkning av antalet överskridanden	

Internt VaR-värde

M5	Konfidensintervall för internt VaR	
M6	Innehavsperiod för internt VaR	

Detaljredovisning

	Dag 1	Dag 2	Dag 3	Dag 4 och så vidare
Regelstyrt VaR-värde <i>Konfidensintervall = 99 %</i>				
M7 VaR (T=10)				
M8 VaR (T=1)				
M9 Tillägg för specifik risk				
M10 Internt VaR-värde				
M11 Intern VaR-limit				
Resultat för backtesting				
M12 Hypotetiskt				
M13 Faktiskt				

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

N. ÖVERSKRIDANDE AV STORA EXPONERINGAR

Kapitalkrav för överskridande av gränsvärden för stora exponeringar i handelslagret

- N1** Kapitalkrav för överskjutande exponeringar som funnits 10 dagar eller mindre
- N2** Kapitalkrav för överskjutande exponeringar som funnits längre än 10 dagar
- N3** **Summa kapitalkrav avseende överskridande av stora exp.** (N1 + N2)
- N4** Antal överskridanden under senaste kvartalet (st)
- N5** Totalt antal dagar som exponeringarna överskridit gränsvärdet under senaste kvartalet (st)

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

O. OPERATIV RISK

Basmetod

	Rörelseintäkt	
O1	År 3	
O2	År 2	
O3	Senaste året	
O4	Intäktsindikator (beräknas på antal värden > 0)	(2 dec)
O5	Procentsats	15 %
O6	Kapitalkrav	(B24)

Schablonmetod

		1	2	3	4	5
		Totalt metoden	Rörelseintäkt			
			Företags- finansiering	Handel och finansförvaltning	Privatkunds- mäklari	Storkundsbank
O7	År 3					
O8	År 2					
O9	Senaste året					
O10	Intäktssindikator	(2dec i kol 1)				
O11	Procentsats		18 %	18 %	12 %	15 %
O12	Kapitalkrav					
			6	7	8	9
			Rörelseintäkt			
			Hushållsbank	Betalning och avveckling	Administrations- uppdrag	Kapitalförvaltning
O7	År 3					
O8	År 2					
O9	Senaste året					
O10	Intäktssindikator					
O11	Procentsats		12 %	18 %	15 %	12 %
O12	Kapitalkrav					

Alternativ schablonmetod

	1	2	3	4	5
	Totalt metoden	Rörelseintäkt Företags- finansiering	Handel och finansförvaltning	Privatkunds- mäkleri	Total utlåning Storkundsbank
O13 År 3					
O14 År 2					
O15 Senaste året					
O16 Intäktssindikator / indikator (2dec i kol 1)					
O17 Procentsats		18 %	18 %	12 %	3,5 %
O18 Kapitalkrav					
		6	7	8	9
		Total utlåning Hushållsbank	Rörelseintäkt Betaling och avveckling	Administrations- uppdrag	Kapitalförvaltning
O13 År 3					
O14 År 2					
O15 Senaste året					
O16 Intäktssindikator / indikator					
O17 Procentsats		3,5 %	18 %	15 %	12 %
O18 Kapitalkrav					

Internmätningmetod

Rörelseintäkt

O19	År 3	
O20	År 2	
O21	Senaste året	

O22	Kapitalkrav	(B26)	
O23	Den del av kapitalkravet som fördelats		

Särskilda uppgifter

O24	Kapitalkrav före avdrag för förväntad förlust, försäkring och annan risköverföring	
O25	Förväntad förlust som dragits av från kapitalkravet (-)	
O26	Avdrag för försäkring (-)	
O27	Avdrag för annan risköverföring (-)	

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

P. STORA EXPONERINGAR I HANDELSLAGER OCH ÖVRIG VERKSAMHET

Exponeringar efter reducering

P1 Stora exponeringar saknas -----

Stora exponeringar

10 %-gränsen

P2 Rapportgräns 10 % av kapitalbas (A1) -----

--

P3 Antal stora exponeringar (st) -----

--

P4 Summa samtliga stora exponeringar -----

--

800 %-gränsen

P5 800 % av kapitalbas (A1) -----

--

P6 Summa samtliga stora exponeringar (P4) i procent av kapitalbasen (A1) (%) -----

--

Otillåtna stora exponeringar

25 %-gränsen

P7 Övre exponeringsgräns 25 % av kapitalbas (A1) -----

--

P8 Antal otillåtna exponeringar (st) -----

--

P9 Summa exponeringar över 25 % av kapitalbasen -----

--

Koncerninterna otillåtna stora exponeringar

20 % av kapitalbasen

P10 Övre exponeringsgräns 20 % av kapitalbas (A1) -----

--

P11 Antal koncerninterna otillåtna exponeringar (st) -----

--

P12 Summa koncerninterna otillåtna exponeringar över 20 % av kapitalbasen -----

--

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EQPONERINGAR

INSTITUT	
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER

PERIOD

INSTITUTNUMMER
ORG.NUMMER

Belopp anges i tkr utan decimaler
Summeringar ska balansera

Q. SPECIFIKATION AV OTILLÅTNA STORA EXPONERINGAR

Q1 Total av kolumn 5 (P9+ P12)

--

1	2	3	4	5
Kund/grupp av kunder	Organisations- nummer	Exponeringsbelopp före reducering i övrig verksamhet	Exponeringsbelopp före reducering i handelslager	Belopp efter ev reducering (P9 + P12)

KAPITALTÄCKNING OCH STORA EXPONERINGAR

INSTITUT		PERIOD	INSTITUTNUMMER
HANDLÄGGARE	TELEFONNUMMER	ORG.NUMMER	

Belopp anges i tkr utan decimaler

Summeringar ska balansera

R. KAPITALKRAV ENLIGT BASEL 1 - Endast institut som tillämpar IRK eller internmättningsmetod

Summa riskvägt belopp

Summa riskvägt belopp i övrig verksamhet

I balansräkningen

R1	Grupp A T ex kassa, kommun- och statsfordringar	
R2	Grupp B T.ex. fordringar mot kreditinstitut och vissa Vp-bolag	
R3	Grupp C T.ex. fordringar med säkerhet i bostadsfastighet	
R4	Grupp D Övrigt (t.ex. lån mot säkerhet i aktier, fakturafordringar m.m.)	

Utanför balansräkningen

R5	Grupp A T ex kassa, kommun- och statsfordringar	
R6	Grupp B T.ex. fordringar mot kreditinstitut och vissa Vp-bolag	
R7	Grupp C T.ex. fordringar med säkerhet i bostadsfastighet	
R8	Grupp D Övrigt (t.ex. lån mot säkerhet i aktier, fakturafordringar m.m.)	

Summa riskvägt belopp för risker i handelslagret, råvaru- och valutakursrisker samt enligt VaR-beräkning

R9	Ränterisker	
R10	Aktiekursrisker	
R11	Avvecklingsrisker	
R12	Motpartsrisker och andra risker	
R13	Överskridanden av stora exponeringar	
R14	Råvaruprisrisker	
R15	Valutakursrisker	
R16	VaR-beräkning	

Summa riskvägt belopp, totalt

R17 Summa riskvägt belopp, totalt (R1 : R16)

Summa kapitalkrav

R18 Summa kapitalkrav

Kostnadsrisker

R19 Fasta omkostnader enligt 11 kap. 1 § FFFS 2003:10

R20 Överskott (kapitalbas (rad A1) - 25 % av fasta omkostnader (R19))