PRÍLOHA XXVIII – Pokyny na zverejňovanie informácií o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

**Tabuľka EU SECA – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa sekuritizačných expozícií.** Textové polia s ľubovoľným formátom na zverejňovanie kvalitatívnych informácií.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449 písm. a) až i) nariadenia (EÚ) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR“) podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU SECA, ktorý je uvedený v prílohe XXVII dokumentu s IT riešeniami orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Odkaz na riadok** | **Vysvetlenie** |
| a) | Opis sekuritizačných a resekuritizačných činností; vrátane cieľov riadenia rizík a investičných cieľov v súvislosti s uvedenými činnosťami, ich úlohy v sekuritizačných a resekuritizačných transakciách, informácie o tom, či používajú rámec jednoduchej, transparentnej a štandardizovanej sekuritizácie (STS), a o tom, v akom rozsahu používajú sekuritizačné transakcie na prenos kreditného rizika sekuritizovaných expozícií voči tretím stranám, v uplatniteľných prípadoch aj so samostatným opisom ich politiky presunu rizika pri syntetickej sekuritizácii v súlade s článkom 449 písm. a) CRR. |
| b) | Druh rizika, ktorému sú inštitúcie vystavené vo svojich sekuritizačných a resekuritizačných činnostiach, podľa úrovne nadriadenosti príslušných sekuritizačných pozícií, s rozlíšením medzi pozíciami v rámci STS a pozíciami mimo STS a:  i) rizikom ponechaným v transakciách, ktorých sú pôvodcami;  ii) rizikom vzniknutým v súvislosti s transakciami, ktorých pôvodcami sú tretie strany,  v súlade s článkom 449 písm. b) CRR. |
| c) | Prístupy inštitúcií k výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré používajú na svoje sekuritizačné činnosti, vrátane druhov sekuritizačných pozícií, na ktoré sa jednotlivé prístupy uplatňujú, s rozlíšením medzi pozíciami v rámci STS a pozíciami mimo STS, v súlade s článkom 449 písm. c) CRR. |
| d) | Zoznam účelových subjektov zaoberajúcich sa sekuritizáciou (SSPE), ktoré patria do niektorej z nasledujúcich kategórií, s opisom druhov expozícií inštitúcie voči týmto SSPE vrátane zmlúv o derivátoch:  i) SSPE, ktoré nadobúdajú expozície majúce pôvod v inštitúciách;  ii) SSPE sponzorované inštitúciami;  iii) SSPE a iné právne subjekty, pre ktoré inštitúcie poskytujú služby súvisiace so sekuritizáciou, ako je napríklad poradenstvo, obsluha aktív alebo služby správy;  iv) SSPE zahrnuté do prudenciálneho rozsahu konsolidácie inštitúcií,  v súlade s článkom 449 písm. d) CRR. |
| e) | Zoznam všetkých právnych subjektov, v súvislosti s ktorými inštitúcie zverejnili, že poskytli podporu, v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 článkom 449 písm. e) CRR. |
| f) | Zoznam právnych subjektov, ktoré sú pridružené k inštitúciám a ktoré investujú do sekuritizácií majúcich pôvod v inštitúciách alebo do sekuritizačných pozícií emitovaných SSPE, ktoré sú sponzorované inštitúciami, v súlade s článkom 449 písm. f) CRR. |
| g) | Súhrn ich účtovných politík pre sekuritizačnú činnosť, prípadne aj vrátane rozlišovania medzi sekuritizačnými a resekuritizačnými pozíciami, v súlade s článkom 449 písm. g) CRR. |
| h) | Názvy ECAI použitých pre sekuritizácie a druhy expozícií, pre ktoré sú jednotlivé agentúry použité, v súlade s článkom 449 písm. h) CRR. |
| i) | Prípadne opis prístupu interného hodnotenia, ako sa stanovuje v tretej časti hlave II kapitole 5 CRR, vrátane štruktúry procesu interného hodnotenia a vzťahu medzi interným hodnotením a externými ratingmi príslušnej ECAI zverejnených v súlade s písmenom h), kontrolných mechanizmov pre proces interného hodnotenia vrátane diskusie o nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania procesu interného hodnotenia, druhov expozícií, na ktoré sa proces interného hodnotenia uplatňuje, a stresových faktorov používaných na určenie úrovní zvýšenia kreditnej kvality v súlade s článkom 449 písm. i) CRR. |

**EU-SEC1 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe.** Pevný formát.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449 písm. j) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU SEC1, ktorý je uvedený v prílohe XXVII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu. Inštitúcie v opise sprevádzajúcom daný vzor vysvetľujú, či majú v rámci svojich tradičných sekuritizácií programy ABCP, a ak ich majú, uvádzajú objem transakcií ABCP.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Odkaz na stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| a – g | **Inštitúcia koná ako originátor**  Keď „inštitúcia koná ako originátor“ v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 13 CRR, sekuritizačné expozície sú ponechané pozície, a to aj vtedy, ak nie sú prípustné pre rámec sekuritizácie z dôvodu absencie prenosu významného rizika. Sekuritizačné expozície v transakciách, ktoré dosiahli prenos významného rizika (SRT), sa uvádzajú osobitne.  Inštitúcie, ktoré sú originátormi, zverejňujú k dátumu zverejnenia účtovnú hodnotu všetkých aktuálnych sekuritizačných expozícií, ktoré držia v rámci sekuritizačných transakcií, ktorých pôvodcami sú tieto inštitúcie. V rámci uvedených sekuritizácií sa zverejňujú súvahové sekuritizačné expozície (napr. dlhopisy, podriadené úvery) a podsúvahové expozície a deriváty (napr. podriadené úverové linky, nástroje likvidity, úrokové swapy, swapy na kreditné zlyhanie atď.). |
| h – k | **Inštitúcia koná ako sponzor**  Keď „inštitúcia koná ako sponzor“ (v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 14 CRR), sekuritizačné expozície zahŕňajú expozície voči účelovo vytvoreným subjektom (conduitom) držiacim obchodné cenné papiere, ktorým inštitúcia poskytuje zlepšenia v rámci celého programu, nástroje likvidity a iné facility. Ak inštitúcia koná ako originátor aj ako sponzor, vyhýba sa dvojitému započítavaniu. V tejto súvislosti môže inštitúcia zlúčiť dva stĺpce „inštitúcia koná ako originátor“ a „inštitúcia koná ako sponzor“ a môže použiť stĺpce „inštitúcia koná ako originátor/sponzor“. |
| l – o | **Inštitúcia koná ako investor**  Sekuritizačné expozície, keď „inštitúcia koná ako investor“, sú investičné pozície kúpené v rámci obchodov s tretími stranami.  V CRR sa neuvádza jasné vymedzenie pojmu investor. V tejto súvislosti sa preto pod týmto pojmom rozumie inštitúcia, ktorá drží sekuritizačnú pozíciu v sekuritizačnej transakcii, pri ktorej nie je originátorom ani sponzorom.  V prípade, že skupinu sekuritizovaných expozícií tvorí zmes druhov sekuritizačných pozícií, inštitúcia uvádza najdôležitejší druh. |
| a – d; h, i, l, m | **Tradičné transakcie**  V súlade s článkom 242 bodom 13 CRR v spojení s článkom 2 bodom 9 nariadenia (EÚ) 2017/2402[[2]](#footnote-2) je „tradičná sekuritizácia“ sekuritizácia, ktorá zahŕňa prevod hospodárskeho podielu na sekuritizovaných expozíciách. Toto sa uskutočňuje prevodom vlastníctva sekuritizovaných expozícií z inštitúcie, ktorá je originátorom, na SSPE alebo prostredníctvom spoluúčasti SSPE. Emitované cenné papiere nepredstavujú platobné záväzky inštitúcie, ktorá je originátorom.  Originátor pri zverejňovaní tohto vzoru nezohľadňuje tradičné sekuritizácie, v ktorých nedrží žiadnu pozíciu. |
| e, f, j, n | **Syntetické transakcie**  V súlade s článkom 242 bodom 14 CRR v spojení s článkom 2 bodom 10 nariadenia (EÚ) 2017/2402 je „syntetická sekuritizácia“ sekuritizácia, pri ktorej sa presun rizika dosiahne použitím kreditných derivátov alebo záruk, pričom expozície, ktoré sa sekuritizujú, zostanú expozíciami inštitúcie, ktorá je originátorom.  Ak inštitúcia kúpila zabezpečenie, zverejňuje čisté hodnoty expozícií, ktorým je vystavená a na ktoré sa nevzťahuje kúpené zabezpečenie, v stĺpcoch originátor/sponzor (t. j. hodnota, ktorá nie je zabezpečená) tohto vzoru. Ak inštitúcia predala zabezpečenie, hodnota expozície zabezpečenia sa zverejňuje v stĺpci „investor“ tohto vzoru. |
| a, b, h, l, | **Expozície STS**  Celková hodnota STS sekuritizačných pozícií v súlade s kritériami stanovenými v článkoch 18 až 26 nariadenia (EÚ) 2017/2402 |
| b, d, f | **Expozície s prenosom významného rizika (SRT)**  Celková hodnota sekuritizačných pozícií, v súvislosti s ktorými inštitúcia, ktorá je originátorom, dosiahla presun významného rizika (SRT) v súlade s článkom 244 (tradičná sekuritizácia) a článkom 245 (syntetická sekuritizácia) CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 06, 12 | **Resekuritizácia**  Celková hodnota nesplatených resekuritizačných pozícií v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 63 a 64 CRR.  Všetky sekuritizačné expozície týkajúce sa resekuritizácie sa vypĺňajú v riadkoch „resekuritizácia“, a nie v predchádzajúcich riadkoch (podľa druhu podkladového aktíva), ktoré obsahujú len sekuritizačné expozície iné ako resekuritizácia. |

**Vzor EU SEC2 – Sekuritizačné expozície v obchodnej knihe.** Pevný formát.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449 písm. j) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU SEC2, ktorý je uvedený v prílohe XXVII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
2. Inštitúcie sa riadia pokynmi k vzoru EU SEC1 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe.

**Vzor EU SEC3 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako originátor alebo sponzor.** Pevný formát.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449 písm. k) bode i) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU SEC3, ktorý je uvedený v prílohe XXVII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Odkaz na stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| a až d | **Hodnoty expozícií (podľa pásiem rizikových váh/odpočtov)**  Hodnoty, ktoré sa majú zverejňovať v stĺpcoch a) až d) tohto vzoru v súvislosti s regulačnými rizikovými váhami, sa určujú v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR. |
| f až h | **Hodnoty expozícií (podľa regulačného prístupu)**  Stĺpce f) až h) tohto vzoru zodpovedajúce regulačnému prístupu použitému v súlade s hierarchiou prístupov podľa článku 254 CRR. |
| j, k, l | **RWEA (podľa regulačného prístupu)**  Hodnota rizikovo váženej expozície (RWEA) podľa regulačného prístupu v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR pred uplatnením horného ohraničenia |
| n až EU-p | **Kapitálová požiadavka po hornom ohraničení**  Tieto stĺpce odkazujú na kapitálovú požiadavku po uplatnení horného ohraničenia v súlade s článkami 267 a 268 CRR. |
| e, i, m, EU-q | **riziková váha 1 250 %/odpočty**  Stĺpce sa vzťahujú na položky:   * Podliehajúce rizikovej váhe 1 250 % alebo odpočítané v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR; * podliehajúce rizikovej váhe 1 250 % alebo odpočítané v súlade s článkom 244 ods. 1 písm. b) alebo v súlade s článkom 245 ods. 1 písm. b) CRR, * podliehajúce rizikovej váhe 1 250 % v súlade s článkom 254 ods. 7 CRR, * alebo odpočítané v súlade s článkom 253 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Číslo riadku** | **Vysvetlenie** |
| 1 | **Celkové expozície**  Celkové expozície sa vzťahujú na celkovú hodnotu sekuritizačných a resekuritizačných pozícií držaných inštitúciou konajúcou ako originátor alebo sponzor. V tomto riadku sa sumarizujú informácie o tradičnej a syntetickej sekuritizácii zverejňované originátormi a sponzormi v nasledujúcich riadkoch. |
| 2 | **Tradičné transakcie**  Pozri vysvetlenie k vzoru EU SEC1. |
| 3, 10 | **Sekuritizácia**  Celková hodnota nesplatených sekuritizačných pozícií, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 62 CRR, ktoré nie sú resekuritizačnými pozíciami v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 64 CRR. |
| 5, 7 | **STS**  Pozri vysvetlenie k vzoru EU SEC1. |
| 8, 13 | **Resekuritizácia**  Pozri vysvetlenie k vzoru EU SEC1. |
| 9 | **Syntetické transakcie**  Pozri vysvetlenie k vzoru EU SEC1. |

**Vzor EU SEC4 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako investor.** Pevný formát.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449 písm. k) bode ii) CRR podľa pokynov uvedených nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU SEC4, ktorý je uvedený v prílohe XXVII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.
2. Inštitúcie vychádzajú z pokynov k vzoru EU SEC3 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako originátor alebo sponzor.

**Vzor EU SEC5 – Expozície sekuritizované inštitúciou – expozície v stave zlyhania a špecifické úpravy kreditného rizika.** Pevný formát.

1. Inštitúcie zverejňujú informácie uvedené v článku 449 písm. l) CRR podľa druhu sekuritizačnej expozície v súlade s pokynmi uvedenými nižšie v tejto prílohe s cieľom vyplniť vzor EU SEC5, ktorý je uvedený v prílohe XXVII k tomuto vykonávaciemu nariadeniu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právne predpisy a pokyny** | |
| **Odkaz na stĺpec** | **Vysvetlenie** |
| a | **Celková nesplatená nominálna hodnota**  Celková nesplatená nominálna hodnota expozícií sekuritizovaných inštitúciou (inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor) v rozčlenení podľa druhu sekuritizačnej expozície. |
| b | **Celková nesplatená nominálna hodnota – z čoho expozície v stave zlyhania**  Celková nesplatená nominálna hodnota expozícií sekuritizovaných inštitúciou (inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor), ktoré boli klasifikované ako „expozície v stave zlyhania“ v súlade s článkom 178 CRR, v rozčlenení podľa druhu sekuritizačnej expozície. |
| c | **Špecifické úpravy kreditného rizika vykonané počas obdobia**  Hodnota špecifických úprav kreditného rizika vykonaných počas daného obdobia v súlade s článkom 110 CRR v súvislosti s expozíciami sekuritizovanými inštitúciou (inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor), v rozčlenení podľa druhu sekuritizačnej expozície. |

1. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, zmenené nariadením (EÚ) 2024/1623 [[Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Nariadenie (EÚ) 2024/1623 – SK – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2017/2402 z 12. decembra 2017, ktorým sa stanovuje všeobecný rámec pre sekuritizáciu a vytvára sa osobitný rámec pre jednoduchú, transparentnú a štandardizovanú sekuritizáciu, a ktorým sa menia smernice 2009/65/ES, 2009/138/ES a 2011/61/EÚ a nariadenia (ES) č. 1060/2009 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-2)