PRILOG XXVIII. – Upute za objavu o izloženostima prema sekuritizacijskim pozicijama

**Tablica EU SECA – Zahtjevi za objavu kvalitativnih informacija o sekuritizacijskim izloženostima.** Polja za slobodni unos teksta za objavu kvalitativnih informacija

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 449. točaka od (a) do (i) Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice EU SECA iz Priloga XXVII. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Referentni redak** | **Objašnjenje** |
| (a) | Opis sekuritizacijskih i resekuritizacijskih aktivnosti; uključujući ciljeve upravljanja rizicima i ulaganja u vezi s tim aktivnostima, njihovu ulogu u sekuritizacijskim i resekuritizacijskim transakcijama, primjenjuju li okvir za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju (STS) te u kojoj mjeri koriste sekuritizacijske transakcije za prijenos kreditnog rizika sekuritiziranih izloženosti na treće strane s, prema potrebi, zasebnim opisom politike prijenosa rizika sintetskih sekuritizacija, u skladu s člankom 449. točkom (a) CRR-a; |
| (b) | Vrste rizika kojima su institucije izložene u svojim sekuritizacijskim i resekuritizacijskim aktivnostima prema razini nadređenosti relevantnih sekuritizacijskih pozicija, uz navođenje razlike između STS pozicija i pozicija koje nisu STS te:  i. rizik koji je sadržan u transakcijama u kojima je inicijator sama institucija;  ii. rizik koji nastaje u vezi sa transakcijama u kojima je inicijator treća strana,  u skladu s člankom 449. točkom (b) CRR-a |
| (c) | Pristupi institucija izračunu iznosa izloženosti ponderiranih rizikom koje primjenjuju za svoje sekuritizacijske aktivnosti, uključujući vrste sekuritizacijskih pozicija na koje se svaki pristup primjenjuje, s time da se razlikuju između STS pozicija i pozicija koje nisu STS, u skladu s člankom 449. točkom (c) CRR-a |
| (d) | Popis SSPN-ova koji pripadaju bilo kojoj od sljedećih kategorija, s opisom vrsta izloženosti institucije tim SSPN-ovima, uključujući ugovore o izvedenicama:  i. SSPN-ovi koji preuzimaju izloženosti koje su inicirale institucije;  ii. SSPN-ovi koje sponzoriraju institucije;  iii. SSPN-ovi i drugi pravni subjekti kojima institucije pružaju usluge povezane sa sekuritizacijom, primjerice usluge savjetovanja, servisiranja imovine ili upravljanja imovinom;  iv. SSPN-ovi uključeni u opseg bonitetne konsolidacije institucije,  u skladu s člankom 449. točkom (d) CRR-a |
| (e) | Popis svih pravnih subjekata u vezi s kojima su institucije objavile da su pružile potporu u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. člankom 449. točkom (e) CRR-a |
| (f) | Popis pravnih subjekata povezanih s institucijama koji ulažu u sekuritizacije u kojima su institucije inicijator ili u sekuritizacijske pozicije koje izdaju SSPN-ovi koje sponzoriraju institucije, u skladu s člankom 449. točkom (f) CRR-a |
| (g) | Sažetak računovodstvenih politika za sekuritizacijske aktivnosti, uključujući prema potrebi razlikovanje sekuritizacijskih i resekuritizacijskih pozicija, u skladu s člankom 449. točkom (g) CRR-a |
| (h) | Nazivi VIPKR-ova koji se koriste za sekuritizacije i vrste izloženosti za koje se koristi svaka pojedinačna agencija, u skladu s člankom 449. točkom (h) CRR-a |
| (i) | Ako je primjenjivo, opis pristupa interne procjene iz dijela trećeg glave II. poglavlja 5. CRR-a, uključujući strukturu postupka interne procjene te odnos između interne procjene i vanjskog rejtinga relevantnog VIPKR-a objavljenog u skladu s točkom (h), nadzorne mehanizme za postupak interne procjene, uključujući opis neovisnosti, odgovornosti i provjeru postupka interne procjene, vrste izloženosti na koje se primjenjuje postupak interne procjene te faktore stresa koji se koriste za određivanje razina kreditnog poboljšanja, u skladu s člankom 449. točkom (i) CRR-a. |

**EU-SEC1 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje.** Fiksan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 449. točke (j) CRR-a prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU SEC1 iz Priloga XXVII. ovoj Provedbenoj uredbi. U opisu koji prilažu uz obrazac institucije objašnjavaju imaju li u okviru svojih tradicionalnih sekuritizacija programe ABCP i, ako imaju, obujam transakcija ABCP.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Referenca stupca** | **Objašnjenje** |
| a – g | **Institucija djeluje kao inicijator**  Ako „institucija djeluje kao incijator”, kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 13. CRR-a, sekuritizacijske izloženosti su zadržane pozicije, čak i ako nisu prihvatljive za sekuritizacijski okvir zbog nedostatka prijenosa značajnog rizika. Sekuritizacijske izloženosti u transakcijama koje su ostvarile prijenos značajnog rizika prikazuju se zasebno.  Institucije inicijatori objavljuju knjigovodstvenu vrijednost na datum objave svih trenutačnih sekuritiziranih izloženosti koje drže u sekuritizacijskim transakcijama koje su inicirali. Kao takve, objavljuju se bilančne sekuritizacijske izloženosti (npr. obveznice, podređeni krediti) te izvanbilančne sekuritizacijske izloženosti i izvedenice (npr. podređene kreditne linije, likvidnosne linije, kamatni ugovori o razmjeni, ugovori o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza itd.) u tim sekuritizacijama. |
| h – k | **Institucija djeluje kao sponzor**  Ako „institucija djeluje kao sponzor” (kako je definirano u članku 4. stavku 1. točki 14. CRR-a) sekuritizacijske izloženosti uključuju izloženosti prema jedinicama iz programa ABCP kojima institucija na razini programa pruža kreditna poboljšanja, likvidnosne i druge linije. Ako institucija djeluje kao inicijator i kao sponzor, izbjegava dvostruko obračunavanje. S tim u vezi institucije mogu spojiti dva stupca „institucija djeluje kao inicijator” i „institucija djeluje kao sponzor” i koristiti stupce „institucija djeluje kao inicijator/sponzor”. |
| l – o | **Institucija djeluje kao ulagatelj**  Ako „institucija djeluje kao ulagatelj” sekuritizacijske izloženosti ulagateljske su pozicije kupljene u poslovima s trećim osobama.  CRR-om nije predviđena izričita definicija ulagatelja. Stoga se u ovom kontekstu podrazumijeva institucijom koja drži sekuritizacijsku poziciju u sekuritizacijskoj transakciji u kojoj nije ni inicijator ni sponzor.  Ako je skup sekuritiziranih izloženosti kombinacija vrsta sekuritizacijskih pozicija, institucija navodi najvažniju vrstu. |
| a – d; h, i, l, m | **Tradicionalne transakcije**  U skladu s člankom 242. točkom 13. CRR-a, u vezi s člankom 2. točkom 9. Uredbe (EU) 2017/2402[[2]](#footnote-2), „tradicionalna sekuritizacija” znači sekuritizacija kojom se obuhvaća prijenos ekonomskih udjela u izloženosti koje se sekuritiziraju. To se postiže prijenosom vlasništva nad sekuritiziranim izloženostima s institucije inicijatora na SSPN ili podsudjelovanjem SSPN-a. Izdani vrijednosni papiri ne predstavljaju obvezu plaćanja institucije inicijatora.  U slučaju tradicionalnih sekuritizacija kada inicijator ne drži nijednu poziciju, inicijator ne uzima u obzir tu sekuritizaciju u objavi iz ovog obrasca. |
| e, f, j, n | **Sintetske transakcije**  U skladu s člankom 242. točkom 14. CRR-a, u vezi s člankom 2. točkom 10. Uredbe (EU) 2017/2402, „sintetska sekuritizacija” znači sekuritizacija u kojoj se prijenos rizika postiže uporabom kreditnih izvedenica ili jamstava, a izloženosti koje se sekuritiziraju ostaju izloženosti institucije inicijatora.  Ako je institucija kupila zaštitu, iznose neto izloženosti kojima je izložena i na koje se ne primjenjuje kupljena zaštita (tj. iznos koji nije osiguran) objavljuje u stupcima inicijator/sponzor iz ovog obrasca. Ako je institucija prodala zaštitu, iznos izloženosti kreditne zaštite objavljuje se u stupcu „ulagatelj” iz ovog obrasca. |
| a, b, h, l, | **STS izloženost**  Ukupni iznos STS sekuritizacijskih pozicija u skladu s kriterijima iz članaka od 18. do 26. Uredbe (EU) 2017/2402. |
| b, d, f | **SRT izloženost**  Ukupni iznos sekuritizacijskih izloženosti za koje je institucija inicijator ostvarila prijenos značajnog rizika (SRT) u skladu s člankom 244. (tradicionalna sekuritizacija) i članka 245. (sintetska sekuritizacija) CRR-a. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 06, 12 | **Resekuritizacije**  Ukupni iznos preostalih resekuritizacijskih pozicija kako su definirane u članku 4. stavku 1. točkama 63. i 64. CRR-a.  Sve sekuritizacijske izloženosti povezane s resekuritizacijom popunjavaju se u redcima „resekuritizacija”, a ne u prethodnim redcima (po vrsti odnosne imovine) koji sadržavaju samo sekuritizacijske izloženosti koje nisu resekuritizacije. |

**Obrazac EU SEC2 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi trgovanja.** Fiksan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 449. točke (j) CRR-a prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU SEC2 iz Priloga XXVII. ovoj Provedbenoj uredbi.
2. Institucije se upućuju na upute za obrazac EU SEC1 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi kojom se ne trguje.

**Obrazac EU SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi – institucija djeluje kao inicijator ili sponzor.** Fiksan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 449. točke (k) podtočke i. CRR-a prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU SEC3 iz Priloga XXVII. ovoj Provedbenoj uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Referenca stupca** | **Objašnjenje** |
| a do d | **Vrijednosti izloženosti (prema rasponima pondera rizika/odbicima)**  Vrijednosti koje se objavljuju u stupcima od (a) do (d) ovog obrasca u vezi s regulatornim ponderima utvrđuju se u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a. |
| f do h | **Vrijednosti izloženosti (prema regulatornom pristupu)**  Stupci od (f) do (h) ovog obrasca odgovaraju regulatornom pristupu koji se koristi u skladu s hijerarhijom pristupa iz članka 254. CRR-a. |
| j, k, l | **RWEA (prema regulatornom pristupu)**  Iznos izloženosti ponderiran rizikom (RWEA) prema regulatornom pristupu u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a prije primjene gornje granice. |
| n do EU-p | **Kapitalni zahtjev nakon primjene gornje granice**  Ovi stupci odnose se na kapitalni zahtjev nakon primjene gornje granice u skladu s člancima 267. i 268. CRR-a. |
| e, i, m, EU-q | **Ponder rizika 1 250 % / odbici**  Stupci se odnose na stavke:   * Primjenjuje se ponder rizika od 1250 % ili se odbija u skladu s dijelom trećim glavom II. poglavljem 5. CRR-a; * primjenjuje se ponder rizika od 1 250 % ili se odbija u skladu s člankom 244. stavkom 1. točkom (b) i člankom 245. stavkom 1. točkom (b) CRR-a; * primjenjuje se ponder rizika od 1 250 % u skladu s člankom 254. stavkom 7. CRR-a; * ili se odbija u skladu s člankom 253. CRR-a. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| 1 | **Ukupne izloženosti**  Ukupne izloženosti odnose se na ukupni iznos sekuritizacijskih i resekuritizacijskih pozicija koje drži institucija koja djeluje kao inicijator ili sponzor. U ovom retku sažimaju se informacije o tradicionalnoj i sintetskoj sekuritizaciji koje inicijatori i sponzori objavljuju u sljedećim redcima. |
| 2 | **Tradicionalne transakcije**  Vidjeti objašnjenje za obrazac EU SEC1. |
| 3, 10 | **Sekuritizacija**  Ukupni iznos preostalih sekuritizacijskih pozicija, kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 62. CRR-a, koje nisu resekuritizacijske pozicije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 64. CRR-a. |
| 5, 7 | **STS pozicije**  Vidjeti objašnjenje za obrazac EU SEC1. |
| 8, 13 | **Resekuritizacije**  Vidjeti objašnjenje za obrazac EU SEC1. |
| 9 | **Sintetske transakcije**  Vidjeti objašnjenje za obrazac EU SEC1. |

**Obrazac EU SEC4 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi – institucija djeluje kao ulagatelj.** Fiksan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 449. točke (k) podtočke ii. CRR-a prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU SEC4 iz Priloga XXVII. ovoj Provedbenoj uredbi.
2. Institucije se upućuju na upute za obrazac EU SEC3 – Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje i povezani regulatorni kapitalni zahtjevi – institucija djeluje kao inicijator ili sponzor.

**Obrazac EU SEC5 – Izloženosti koje je sekuritizirala institucija – Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza i specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik.** Fiksan format.

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 449. točke (l) CRR-a po vrsti sekuritizacijske izloženosti, prateći upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje obrasca EU SEC5 iz Priloga XXVII. ovoj Provedbenoj uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Referenca stupca** | **Objašnjenje** |
| a | **Ukupni nepodmireni nominalni iznos**  Ukupni nepodmireni nominalni iznos izloženosti koje je sekuritizirala institucija (institucija djeluje kao inicijator ili sponzor), raščlanjen po vrsti sekurizitacijske izloženosti. |
| b | **Ukupni nepodmireni nominalni iznos – od čega izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza**  Ukupni nepodmireni nominalni iznos izloženosti koje je sekuritizirala institucija (institucija djeluje kao inicijator ili sponzor), razvrstan kao „izloženosti u statusu neispunjavanja obveza” u skladu s člankom 178. CRR-a, raščlanjen po vrsti sekuritizacijske izloženosti. |
| c | **Specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik provedeni u razdoblju**  Iznos specifičnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik provedenih u razdoblju u skladu s člankom 110. CRR-a, za izloženosti koje je sekuritizirala institucija (institucija djeluje kao inicijator ili sponzor), raščlanjen po vrsti sekuritizacijske izloženosti. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – HR – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. UREDBA (EU) 2017/2402 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 12. prosinca 2017. o utvrđivanju općeg okvira za sekuritizaciju i o uspostavi specifičnog okvira za jednostavnu, transparentnu i standardiziranu sekuritizaciju te o izmjeni direktiva 2009/65/EZ, 2009/138/EZ i 2011/61/EU te uredaba (EZ) br. 1060/2009 i (EU) br. 648/2012 (SL L 347, 28.12.2017., str. 35.). [↑](#footnote-ref-2)