ПРИЛОЖЕНИЕ XXVIII — Указания за оповестяването на експозициите към секюритизиращи позиции

**Таблица EU SECA — Изисквания за оповестяването на качествена информация за секюритизиращите експозиции.** Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, букви а) — и) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), като попълват таблица EU SECA от приложение XXVII към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред** | **Обяснение** |
| а) | Институциите описват своите дейности по секюритизация и пресекюритизация; включително целите на управлението на риска и на инвестициите във връзка с тези дейности, ролята си в сделките по секюритизация и пресекюритизация, дали използват нормативно уредената опростена, прозрачна и стандартизирана (ОПС) секюритизация, както и степента, в която използват сделките по секюритизация, за да прехвърлят кредитния риск на секюритизираните експозиции към трети лица, наред, когато е приложимо, с отделно описание на тяхната политика за прехвърляне на риска при синтетична секюритизация, както е посочено в член 449, буква а) от РКИ. |
| б) | Институциите оповестяват видовете рискове, на които са изложени при своите дейности по секюритизация и пресекюритизация, по ранг на съответните секюритизиращи позиции, като се прави разграничение между позициите в ОПС и позициите, които не са ОПС, и:  i) задържания риск при инициираните от тях сделки;  ii) поетия риск във връзка с инициирани от трети лица сделки,  както е посочено в член 449, буква б) от РКИ. |
| в) | Както е посочено в член 449, буква в) от РКИ, институциите оповестяват подходите си за изчисляване на рисково претеглените размери на експозициите, които използват при своите дейности по секюритизация, включително видовете секюритизиращи позиции, към които се прилага всеки подход, наред с разграничение между позициите в ОПС и позициите, които не са в ОПС. |
| г) | Институциите оповестяват списък на ДСЦС, попадащи в една от следните категории, с описание на своите видове експозиции към тези ДСЦС, в т.ч. договорите за деривати:  i) ДСЦС, които придобиват инициирани от институциите експозиции;  ii) ДСЦС, спонсорирани от институциите;  iii) ДСЦС и други правни субекти, за които институциите предоставят свързани със секюритизация услуги, като например консултантски услуги и услуги по обслужване или управление на активи;  iv) ДСЦС, включени в обхвата на консолидация за пруденциални цели на институциите,  както е посочено в член 449, буква г) от РКИ. |
| д) | Както е посочено в член 449, буква д) от РКИ, институциите оповестяват списък на правните субекти, за които са съобщили, че са предоставили подкрепа в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ. |
| е) | Както е посочено в член 449, буква е) от РКИ, институциите оповестяват списък на правните субекти, които са свързани с тях и които инвестират в инициирани от тях секюритизации или в секюритизиращи позиции, емитирани от подкрепени от тях ДСЦС. |
| ж) | Както е посочено в член 449, буква ж) от РКИ, институциите оповестяват обобщена информация за своите счетоводни политики по отношение на дейностите по секюритизация, като, когато е целесъобразно, разграничават секюритизиращите и пресекюритизиращите позиции. |
| з) | Както е посочено в член 449, буква з) от РКИ, институциите оповестяват наименованията на използваните при секюритизация АВКО и видовете експозиции, за които се използва всяка агенция. |
| и) | Както е посочено в член 449, буква и) от РКИ, институциите описват, когато е приложимо, подхода на вътрешната оценка съгласно трета част, дял II, глава 5 от РКИ, включително структурата на процеса на вътрешната оценка и връзката между вътрешната оценка и външните кредитни оценки на съответните АВКО, оповестени в съответствие с буква з), контролните механизми за процеса на вътрешна оценка, включително по отношение на независимостта, отчетността и прегледа на процеса на вътрешна оценка, видовете експозиции, към които се прилага процесът на вътрешна оценка, и факторите на напрежение при определянето на нивата на кредитното подобрение. |

**EU-SEC1 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл.** Зададен формат.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква й) от РКИ, като попълват образец EU SEC1 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. В разяснението към образеца институциите посочват дали традиционните им секюритизации съдържат програми за обезпечени с активи търговски ценни книжа (ОАТЦК) и, ако имат такива, обема на сделките с ОАТЦК.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| а — ж | **Институцията действа като инициатор**  Когато „институцията действа като инициатор“, както последният е определен в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ, секюритизиращите експозиции са задържаните позиции, дори когато не удовлетворяват изискванията на уредбата на секюритизациите, тъй като няма прехвърляне на значителен риск. Секюритизиращите експозиции при сделките, при които е прехвърлен значителен риск, се представят отделно.  Иницииращите институции оповестяват балансовата стойност към датата на оповестяване на всички текущи секюритизиращи експозиции, които те държат в инициираните от тях секюритизационни сделки. Ето защо се оповестяват както балансовите секюритизиращи експозиции (например облигации, подчинени заеми), така и задбалансовите експозиции и дериватите (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.) при тези секюритизации. |
| з — к | **Институцията действа като спонсор**  Когато „институцията действа като спонсор“, както последният е определен в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ, секюритизиращите експозиции включват експозициите към програми за емитиране на търговски ценни книжа, където институцията предоставя подобрения, ликвидност и други улеснения за целите програми. Когато институцията действа както като инициатор, така и като спонсор, тя избягва двойното отчитане. В тази връзка институцията може да обедини двете колони — „институцията действа като инициатор“ и „институцията действа като спонсор“, и да използва „институцията действа като инициатор/спонсор“. |
| л — о | **Институцията действа като инвеститор**  Секюритизиращите експозиции, когато „институцията действа като инвеститор“, са инвестиционните позиции, закупени в сделки на трети страни.  В РКИ не се съдържа изрично определение на инвеститор. Следователно в тази връзка под „инвеститор“ следва да се разбира институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, по която тя не е нито инициатор, нито спонсор.  Когато групата секюритизирани експозиции е комбинация от видове секюритизиращи позиции, институцията посочва най-важния вид. |
| а — г; з, и, л, м | **Традиционни операции**  „Традиционна секюритизация“ по смисъла на член 242, точка 13 от РКИ във връзка с член 2, точка 9 от Регламент (ЕС) 2017/2402[[2]](#footnote-2) е секюритизация, която включва прехвърляне на икономическия интерес в секюритизираните експозиции. Това се постига чрез прехвърляне на собствеността върху секюритизираните експозиции от институцията инициатор към ДСЦС или чрез прехвърляне на риска към ДСЦС. Емитираните ценни книжа не представляват задължения за плащане от страна на институцията инициатор.  Ако инициаторът не държи позиции в традиционна секюритизация, при попълването на настоящия образец той не я взима предвид. |
| д, е, й, н | **Синтетични операции**  „Синтетична секюритизация“ по смисъла на член 242, точка 14 от РКИ във връзка с член 2, точка 10 от Регламент (ЕС) 2017/2402 е секюритизация, при която рискът се прехвърля чрез кредитни деривати или гаранции, а секюритизираните експозиции остават експозиции на институцията инициатор.  Ако институцията е купила защита, тя оповестява нетната си експозиция, т.е. частта, която не е предмет на купената защита, в колони „инициатор“/„спонсор“ на настоящия образец (т.е. необезпечената стойност). Ако институцията е продала защита, експозицията по кредитната защита се оповестява в колона „инвеститор“ на настоящия образец. |
| а, б, з, л | **Експозиция — ОПС**  Общата стойност на секюритизиращите позиции, когато секюритизациите са ОПС съгласно критериите в членове 18—26 от Регламент (ЕС) 2017/2402. |
| б, г, е | **Експозиция — прехвърляне на значителен риск (ПЗР)**  Общата стойност на секюритизиращите позиции, по отношение на които институцията инициатор е прехвърлила значителен риск в съответствие с член 244 (традиционна секюритизация) и член 245 (синтетична секюритизация) от РКИ. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 06, 12 | **Пресекюритизация**  Общата стойност на неуредените пресекюритизиращи позиции, както са определени в член 4, параграф 1, точки 63 и 64 от РКИ.  Всички секюритизиращи експозиции, свързани с пресекюритизация, се посочват в редове „пресекюритизация“, а не в предходните редове (по вид базов актив), които съдържат само секюритизиращите експозиции без пресекюритизация. |

**Образец EU SEC2 — Секюритизиращи експозиции в търговския портфейл.** Зададен формат.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква й) от РКИ, като попълват образец EU SEC2 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Институциите следват указанията в образец EU SEC1 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл.

**Образец EU SEC3 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инициатор или като спонсор.** Зададен формат.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква к), подточка ii) от РКИ, като попълват образец EU SEC3 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| а — г | **Стойности на експозициите (по интервали/приспадания на рисковите тегла)**  Стойностите във връзка с регулаторните рискови тегла, които се оповестяват в колони „а“ — „г“ на настоящия образец, се определят в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ. |
| е — з | **Стойности на експозициите (по регулаторен подход)**  Колони „е“ — „з“ на настоящия образец отразяват използвания регулаторен подход в съответствие с йерархията на подходите по член 254 от РКИ. |
| й, к, л | **Рисково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен подход)**  Рисково претеглената стойност на експозициите по регулаторен подход в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ, преди прилагането на горна граница. |
| н — EU-п | **Капиталово изискване след прилагането на горна граница**  Тези колони се отнасят до капиталовите изисквания след прилагането на горна граница в съответствие с членове 267 и 268 от РКИ. |
| д, и, м, EU-р | **Рисково тегло 1250 % / приспадания**  Колоните се отнасят до позициите:   * подлежащи на рисково тегло 1250 % или приспаднати — в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ; * подлежащи на рисково тегло 1250 % или приспаднати — в съответствие с член 244, параграф 1, буква б) или член 245, параграф 1, буква б) от РКИ; * подлежащи на рисково тегло 1250 % в съответствие с член 254, параграф 7 от РКИ; * или приспаднати в съответствие с член 253 от РКИ. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Обща стойност на експозициите**  Общата стойност на експозициите представлява общата стойност на секюритизиращите и пресекюритизиращите позиции, държани от институцията, действаща като инициатор или като спонсор. В този ред се обобщава информацията за обичайната и синтетичната секюритизация, оповестена от инициаторите и спонсорите в следващите редове. |
| 2 | **Традиционни операции**  Вж. обяснението за образец EU SEC1. |
| 3, 10 | **Секюритизация**  Общата стойност на неуредените секюритизиращи позиции, както са определени в член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ, които не са пресекюритизиращи позиции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ. |
| 5, 7 | **ОПС**  Вж. обяснението за образец EU SEC1. |
| 8, 13 | **Пресекюритизация**  Вж. обяснението за образец EU SEC1. |
| 9 | **Синтетични операции**  Вж. обяснението за образец EU SEC1. |

**Образец EU SEC4 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инвеститор.** Зададен формат.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква к), подточка ii) от РКИ, като попълват образец EU SEC4 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Институциите следват указанията в образец EU SEC3 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инициатор или като спонсор.

**Образец EU SEC5 — Експозиции, секюритизирани от институцията — Експозиции в неизпълнение и корекции за специфичен кредитен риск.** Зададен формат.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква л) от РКИ, по видове секюритизиращи експозиции, като попълват образец EU SEC5 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Общо неуредена номинална стойност**  Общата неуредена номинална стойност на експозициите, секюритизирани от институцията (действаща като инициатор или спонсор), с разбивка по вид секюритизираща експозиция. |
| б | **Общо неуредена номинална стойност — в т.ч.: експозиции в неизпълнение**  Общата неуредена номинална стойност на експозициите, секюритизирани от институцията (действаща като инициатор или спонсор), класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ, с разбивка по вид секюритизираща експозиция. |
| в | **Корекции за специфичен кредитен риск, направени през периода**  Стойността на корекциите за специфичен кредитен риск, направени през периода, в съответствие с член 110 от РКИ, на експозициите, секюритизирани от институцията (действаща като инициатор или спонсор), с разбивка по вид секюритизираща експозиция. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС, и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35). [↑](#footnote-ref-2)