BILAG XXVIII – Instrukser til offentliggørelse af eksponeringer mod securitiseringspositioner

**Tabel EU SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringseksponeringer.** Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra a)-i), i forordning (EU) nr. 575/2013 ("CRR")[[1]](#footnote-1), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU CRC, som findes i bilag XXVII til EBA's IT-løsninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Rækkereference** | **Forklaring** |
| a) | Beskrivelse af securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, herunder risikostyrings- og investeringsmål i forbindelse med disse aktiviteter, deres rolle i securitiserings- og resecuritiseringstransaktioner, om de anvender rammen for simpel, transparent og standardiseret securitisering (STS), og det omfang, hvori de anvender securitiseringstransaktioner til at overføre kreditrisikoen ved de securitiserede eksponeringer til tredjeparter, med, hvis det er relevant, en særskilt beskrivelse af deres risikooverførselspolitik for syntetisk securitisering, jf. artikel 449, litra a), i CRR |
| b) | Den type risici, som institutterne er eksponeret mod i deres securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, efter de relevante securitiseringspositioners rangorden, idet der skelnes mellem STS- og ikke-STS-positioner, og  i) risiko, som beholdes i egne transaktioner  ii) risiko, der er opstået i forbindelse med transaktioner, der hidrører fra tredjeparter  i overensstemmelse med artikel 449, litra b), i CRR |
| c) | Institutternes metoder til beregning af de risikovægtede eksponeringer, som de anvender i forbindelse med deres securitiseringsaktiviteter, herunder de typer securitiseringspositioner, hvortil de enkelte metoder anvendes, med en skelnen mellem STS- og ikke-STS-positioner, jf. artikel 449, litra c), i CRR |
| d) | En liste over SSPE'er, der tilhører en af følgende kategorier, med en beskrivelse af typerne af institutternes eksponeringer mod disse SSPE'er, herunder derivatkontrakter:  i) SSPE'er, som erhverver eksponeringer, der hidrører fra institutterne  ii) SSPE'er, som er organiseret af institutterne  iii) SSPE'er og andre juridiske enheder, til hvilke institutterne leverer securitiseringsrelaterede tjenester som f.eks. rådgivning, tjenester vedrørende aktiver eller forvaltningstjenester  iv) SSPE'er, der indgår i institutternes rammer for tilsynsmæssig konsolidering  i overensstemmelse med artikel 449, litra d), i CRR |
| e) | En liste over juridiske enheder, som institutterne ifølge deres oplysninger har ydet støtte i overensstemmelse med artikel 449, litra e), i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR |
| f) | En liste over juridiske enheder, der er tilknyttet institutterne, og som investerer i securitiseringer, der hidrører fra institutterne, eller i securitiseringspositioner, der er udstedt af SSPE'er, som er organiseret af institutterne, jf. artikel 449, litra f), i CRR |
| g) | Et resumé af deres regnskabspolitikker for securitiseringsaktiviteter og, hvis det er relevant, fordelt på securitiserings- og resecuritiseringspositioner, jf. artikel 449, litra g), i CRR |
| h) | Navnene på de ECAI'er, der anvendes i forbindelse med securitiseringer, og de typer af eksponeringer, som de enkelte institutter benyttes til, jf. artikel 449, litra h), i CRR |
| i) | Hvis det er relevant, en beskrivelse af den interne vurderingsmetode som omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR, herunder strukturen i den interne vurderingsprocedure og relationen mellem den interne vurdering og den eksterne rating fra det relevante ECAI offentliggjort i henhold til litra h), kontrolmekanismerne til den interne vurderingsprocedure med en redegørelse for uafhængighed, ansvarlighed og gennemgang af den interne vurderingsprocedure, de eksponeringstyper, som den interne vurderingsprocedure anvendes på, og de stressfaktorer, der benyttes til at bestemme forbedringen af kreditkvaliteten. jf. artikel 449, litra i), i CRR |

**EU-SEC1 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen.** Fast format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra j), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC1, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning. Institutterne giver en beskrivelse sammen med skemaet, hvori det oplyses, om de i deres traditionelle securitiseringer har ABCP-programmer, og i bekræftende fald mængden af ABCP-transaktioner.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonnereference** | **Forklaring** |
| a - g | **Instituttet optræder som eksponeringsleverende institut**  Når "instituttet optræder som eksponeringsleverende institut", som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR, er securitiseringseksponeringerne de tilbageholdte positioner, også selv om de ikke er omfattet af securitiseringsrammen på grund af manglende væsentlig risikooverførsel. Securitiseringseksponeringer i transaktioner, der har opnået væsentlig risikooverførsel, skal præsenteres separat.  Eksponeringsleverende institutter skal offentliggøre den regnskabsmæssige værdi på offentliggørelsesdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, som de besidder i de securitiseringstransaktioner, der hidrører fra dem. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.) i denne securitisering skal offentliggøres. |
| h - k | **Instituttet optræder som organiserende institut**  Når "instituttet optræder som organiserende institut" (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR), omfatter securitiseringseksponeringerne eksponeringer mod commercial papers-conduits, hvor instituttet tilfører programforbedringer, likviditetsfaciliteter samt andre faciliteter. Hvis instituttet optræder både som eksponeringsleverende og organiserende institut, skal dobbelttælling undgås. I den forbindelse kan instituttet sammenlægge de to kolonner "instituttet optræder som eksponeringsleverende institut" og "instituttet optræder som organiserende institut" og anvende kolonnen "instituttet optræder som eksponeringsleverende/organiserende institut". |
| l - o | **Instituttet optræder som investor**  Securitiseringseksponeringer, når "instituttet optræder som investor", er de investeringspositioner, der er købt i tredjepartsaftaler.  Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i CRR. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er det eksponeringsleverende eller organiserende institut.  Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af flere typer securitiseringspositioner, skal instituttet angive den vigtigste type. |
| a – d, h, i, l, m | **Traditionelle transaktioner**  I overensstemmelse med artikel 242, nr. 13), i CRR, og i forbindelse med artikel 2, nr. 9), i forordning (EU) 2017/2402[[2]](#footnote-2), forstås ved "traditionel securitisering" en securitisering, der indebærer, at de økonomiske interesser i de eksponeringer, som securitiseres, overføres. Dette sker ved overførsel af ejerskabet til de securitiserede eksponeringer fra det eksponeringsleverende institut til en SSPE eller gennem en SSPE's indirekte deltagelse. De udstedte værdipapirer repræsenterer ikke det eksponeringsleverende instituts betalingsforpligtelser.  Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i offentliggørelsen i dette skema. |
| e, f, j, n | **Syntetiske transaktioner**  I overensstemmelse med artikel 242, nr. 14), i CRR, og i forbindelse med artikel 2, nr. 10), i forordning (EU) 2017/2402, forstås ved "syntetisk securitisering" en securitisering, hvor overførslen af risiko sker ved brug af kreditderivater eller garantier, og hvor de securitiserede eksponeringer vedbliver med at være det eksponeringsleverende instituts eksponeringer.  Hvis instituttet har købt kreditrisikoafdækning, skal det offentliggøre de nettoeksponeringsbeløb, det er eksponeret mod, og som ikke er omfattet af den erhvervede kreditrisikoafdækning i kolonnerne eksponeringsleverende/organiserende institut (dvs. det beløb, som ikke er sikret) i dette skema. Hvis instituttet har solgt kreditrisikoafdækning, skal eksponeringsbeløbet for kreditrisikoafdækningen offentliggøres i investorkolonnen i dette skema. |
| a, b, h, l, | **STS-eksponering**  Det samlede beløb for STS-securitiseringspositioner i overensstemmelse med kriterierne i artikel 18-26 i forordning (EU) 2017/2402 |
| b, d, f | **SRT-eksponering**  Det samlede beløb for securitiseringspositioner, med hensyn til hvilke det eksponeringsleverende institut har opnået en væsentlig risikooverførsel i overensstemmelse med artikel 244 (traditionel securitisering) og artikel 245 (syntetisk securitisering) i CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 06, 12 | **Resecuritisering**  Det samlede beløb for udestående resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i CRR.  Alle securitiseringseksponeringer vedrørende resecuritisering skal anføres i rækkerne "resecuritisering" og ikke i de foregående rækker (efter type af underliggende aktiver), der kun indeholder securitiseringseksponeringer, som ikke vedrører resecuritisering. |

**Skema EU SEC2 - Securitiseringseksponeringer i handelsbeholdningen.** Fast format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra j), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC2, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.
2. Institutterne henvises til instrukserne til skema EU SEC1 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen.

**Skema EU SEC3 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovbestemte kapitalkrav - instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut.** Fast format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra k), nr. i), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC3, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonnereference** | **Forklaring** |
| a til d | **Eksponeringsværdier (efter risikovægtintervaller/fradrag)**  Værdier, som skal offentliggøres i kolonne a) til d) i dette skema i forbindelse med regulatoriske risikovægte, fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. |
| f til h | **Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)**  Kolonne f) til h) i dette skema svarende til den lovgivningsmæssige fremgangsmåde, som anvendes i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i CRR |
| j, k, l | **Risikovægtede eksponeringer (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)**  Risikovægtet eksponeringsværdi (RWEA) efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR inden anvendelse af loftet |
| n til EU-p | **Kapitalkrav efter loft**  Disse kolonner henviser til kapitalkrav efter anvendelse af loftet i overensstemmelse med artikel 267 og 268 i CRR. |
| e, i, m, EU-q | **1 250 % risikovægt/fradrag**  Kolonnerne henviser til posterne:   * Tildeling af en risikovægt på 1 250 % eller fratrækning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR * Tildeling af en risikovægt på 1 250 % eller fratrækning i overensstemmelse med artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 245, stk. 1, litra b), i CRR * Tildeling af en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med artikel 254, stk. 7, i CRR, * eller fratrækning i overensstemmelse med artikel 253 i CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Samlede eksponeringer**  De samlede eksponeringer skal vedrøre det samlede beløb for securitiserings- og resecuritiseringspositioner, som besiddes af instituttet, der optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut. I denne række opsummeres oplysninger om traditionelle og syntetiske securitiseringer, der offentliggøres af eksponeringsleverende institutter og organiserende institutter i de efterfølgende rækker. |
| 2 | **Traditionelle transaktioner**  Se forklaring til skema EU SEC1. |
| 3, 10 | **Securitisering**  Det samlede beløb for udestående securitiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR, der ikke er resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR |
| 5, 7 | **STS**  Se forklaring til skema EU SEC1. |
| 8, 13 | **Resecuritisering**  Se forklaring til skema EU SEC1. |
| 9 | **Syntetiske transaktioner**  Se forklaring til skema EU SEC1. |

**Skema EU SEC4 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovpligtige kapitalkrav - instituttet optræder som investorinstitut.** Fast format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra k), nr. ii), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC4, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.
2. Institutterne følger instrukserne til skema EU SEC3 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovpligtige kapitalkrav - instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut.

**Skema EU SEC5 - Eksponeringer securitiseret af instituttet - Misligholdte eksponeringer og specifikke kreditrisikojusteringer.** Fast format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra l), i CRR, efter typen af securitiseringseksponering, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC5, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonnereference** | **Forklaring** |
| a | **Samlet udestående nominelt beløb**  Det samlede udestående nominelle beløb for eksponeringer, som er securitiseret af instituttet (instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut), opdelt efter typen af securitiseringseksponering |
| b | **Samlet udestående nominelt beløb - heraf misligholdte eksponeringer**  Det samlede udestående nominelle beløbfor eksponeringer, der er securitiseret af instituttet (instituttet optræder som eksponeringsleverende institut eller organiserende institut) og er klassificeret som "misligholdte eksponeringer" i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, opdelt efter typen af securitiseringseksponering |
| c | **Specifikke kreditrisikojusteringer foretaget i løbet af perioden**  De specifikke kreditrisikojusteringer foretaget i løbet af perioden i overensstemmelse med artikel 110 i CCR for de eksponeringer, der er securitiseret af instituttet (instituttet optræder som eksponeringsleverende institut eller organiserende institut), opdelt efter typen af securitiseringseksponering |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 og ændringsforordning (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-2)