PRILOGA XXVIII – Navodila za razkritje izpostavljenosti pozicijam v listinjenju

**Razpredelnica EU SECA – Zahteve po kvalitativnih razkritjih v zvezi z izpostavljenostmi v listinjenju.** Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449, točke (a) do (i), Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR) ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU SECA iz Priloge XXVII k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Vrstica** | **Pojasnilo** |
| (a) | Opis dejavnosti listinjenja in relistinjenja, kar vključuje upravljanje tveganj in naložbene cilje v zvezi s temi dejavnostmi, vlogo institucij v poslih listinjenja in relistinjenja, ali uporabljajo okvir za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje (STS), ter obseg, v katerem uporabljajo posle listinjenja za prenos kreditnega tveganja listinjenih izpostavljenosti na tretje osebe, z ločenim opisom svoje politike prenosa tveganja pri sintetičnem listinjenju, kjer je relevantno, v skladu s členom 449(a). |
| (b) | Vrsta tveganj, ki so jim institucije izpostavljene pri dejavnostih listinjenja in relistinjenja po stopnji nadrejenosti zadevnih pozicij listinjenja, pri čemer razlikujejo med STS pozicijami in pozicijami, ki niso STS, in med:  (i) zadržanim tveganjem v poslih, ki so odobreni pri njih samih;  (ii) tveganjem, nastalim v zvezi s posli, ki so odobreni pri tretjih osebah,  v skladu s členom 449(b) CRR. |
| (c) | Pristopi institucij za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki jih uporabljajo pri svojih dejavnostih listinjenja, vključno z vrstami pozicij v listinjenju, za katere se posamezen pristop uporablja, pri čemer razlikujejo med STS pozicijami in pozicijami, ki niso STS, v skladu s členom 449(c) CRR. |
| (d) | Seznam pravnih subjektov s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), ki spadajo v katero koli naslednjo kategorijo, z opisom vrst izpostavljenosti institucije do teh SSPE, vključno s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih:  (i) SSPE, ki prevzamejo izpostavljenosti, odobrene pri institucijah;  (ii) SSPE, ki jih sponzorirajo institucije;  (iii) SSPE in drugi pravni subjekti, za katere institucije zagotavljajo storitve, povezane z listinjenjem, kot so svetovanje, servisiranje sredstev ali storitve upravljanja;  (iv) SSPE, vključeni v obseg bonitetne konsolidacije institucije,  v skladu s členom 449(d) CRR. |
| (e) | Seznam vseh pravnih subjektov, v zvezi s katerimi so institucije razkrile, da so zagotovile podporo v skladu s členom 449(e) poglavja 5 naslova II dela 3 CRR. |
| (f) | Seznam pravnih subjektov, povezanih z institucijami, ki vlagajo v listinjenja, odobrena pri institucijah, ali v pozicije listinjenja, ki jih izdajo SSPE, ki jih sponzorirajo institucije, v skladu s členom 449(f) CRR. |
| (g) | Povzetek računovodskih usmeritev za dejavnost listinjenja, po potrebi vključno z ustreznim razlikovanjem med pozicijami listinjenja in relistinjenja, v skladu s členom 449(g) CRR. |
| (h) | Imena ECAI, ki se uporabljajo za listinjenja, in vrste izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna agencija, v skladu s členom 449(h) CRR. |
| (i) | Kjer je relevantno, opis pristopa notranjega ocenjevanja, kot je opredeljen v poglavju 5 naslova II dela 3 CRR, vključno s strukturo procesa notranjega ocenjevanja ter razmerjem med notranjimi ocenami in zunanjimi bonitetnimi ocenami ustrezne ECAI, razkritimi v skladu s točko (h), kontrolnih mehanizmov pri procesu notranjega ocenjevanja, vključno z razpravo o neodvisnosti, odgovornosti in pregledu procesa notranjega ocenjevanja, vrst izpostavljenosti, za katere se proces notranjega ocenjevanja uporablja, ter stresnih dejavnikov, uporabljenih za določitev stopenj kreditne izboljšave, v skladu s členom 449(i) CRR. |

**EU-SEC1 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(j) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC1 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo, ali imajo med tradicionalnimi listinjenji programe ABCP, in navedejo obseg poslov ABCP, če jih imajo.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| a–g | **Institucija deluje kot originator**  Kadar „institucija deluje kot originator“, kot je opredeljen v členu 4(1)(13) CRR, so izpostavljenosti v listinjenju zadržane pozicije, tudi kadar ne izpolnjujejo pogojev za okvir listinjenja zaradi odsotnosti prenosa pomembnega deleža tveganja. Izpostavljenosti v listinjenju v poslih, pri katerih je bil dosežen prenos pomembnega deleža tveganja, se prikažejo ločeno.  Institucije v vlogi originatorja razkrijejo knjigovodsko vrednost na datum razkritja za vse trenutne izpostavljenosti v listinjenju, ki jih imajo v poslih listinjenja, ki izvirajo iz institucije. Razkrijejo se bilančne izpostavljenosti v listinjenju (npr. obveznice, podrejeni dolgovi) ter zunajbilančne izpostavljenosti in izvedeni finančni instrumenti (npr. podrejene kreditne linije, okvirni likvidnostni krediti, zamenjave obrestnih mer, kreditne zamenjave itd.), iz teh listinjenj. |
| h–k | **Institucija deluje kot sponzor**  Kadar „institucija deluje kot sponzor“ (kot je opredeljen v členu 4(1)(14) CRR), izpostavljenosti v listinjenju vključujejo izpostavljenosti do namenskih subjektov za izdajanje komercialnih zapisov, katerim institucija zagotavlja kreditne izboljšave za celoten program, likvidnost in drugo podporo. Kadar institucija deluje kot originator in sponzor, prepreči dvojno štetje. V zvezi s tem lahko institucija združi stolpca „institucija deluje kot originator“ in „institucija deluje kot sponzor“ ter uporabi stolpec „Institucija deluje kot originator/sponzor“. |
| l–o | **Institucija deluje kot investitor**  Izpostavljenosti v listinjenju, kadar „institucija deluje kot investitor“, so pozicije v naložbah, ki se kupijo v poslih s tretjimi osebami.  CRR ne vsebuje izrecne opredelitve investitorja. Zato se v tem okviru razume kot institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.  Če je skupina listinjenih izpostavljenosti mešanica vrst pozicij v listinjenju, institucija navede najpomembnejšo vrsto. |
| a–d; h, i, l, m | **Tradicionalni posli**  V skladu s členom 242(13) CRR in v povezavi s členom 2(9) Uredbe (EU) 2017/2402[[2]](#footnote-2) „tradicionalno listinjenje“ pomeni listinjenje, ki vključuje prenos ekonomskega deleža izpostavljenosti, ki se listinijo. To se doseže s prenosom lastništva listinjenih izpostavljenosti z institucije v vlogi originatorja na SSPE ali prek podudeležbe SSPE. Izdani vrednostni papirji ne predstavljajo plačilnih obveznosti institucije v vlogi originatorja.  V primeru tradicionalnih listinjenj, pri katerih originator nima v lasti nobene pozicije, originator tega listinjenja ne upošteva pri razkritjih v tej predlogi. |
| e, f, j, n | **Sintetični posli**  V skladu s členom 242(14) CRR in v povezavi s členom 2(10) Uredbe (EU) 2017/2402 „sintetično listinjenje“ pomeni listinjenje, pri katerem se prenos tveganja doseže z uporabo kreditnih izvedenih finančnih instrumentov ali jamstev, izpostavljenosti, ki se listinijo, pa ostanejo izpostavljenosti originatorja.  Če je institucija kupila zavarovanje, razkrije neto zneske izpostavljenosti, ki jim je izpostavljena in ki niso predmet kupljenega zavarovanja, v stolpcih originator/sponzor (tj. znesek, ki ni zavarovan) te predloge. Če je institucija prodala zavarovanje, se znesek izpostavljenosti kreditnega zavarovanja razkrije v stolpcu „investitor“ te predloge. |
| a, b, h, l, | **Izpostavljenosti STS**  Skupni znesek pozicij v listinjenju STS v skladu z merili iz členov 18 do 26 Uredbe (EU) 2017/2402. |
| b, d, f | **Izpostavljenosti s prenosom pomembnega deleža tveganja**  Skupni znesek pozicij v listinjenju v zvezi s katerimi je institucija originatorka dosegla prenos pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244 (tradicionalno listinjenje) in členom 245 (sintetično listinjenje) CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 06, 12 | **Relistinjenje**  Skupni znesek neporavnanih pozicij v relistinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(63) in (64) CRR.  Vse izpostavljenosti v listinjenju, povezane z relistinjenjem, se navedejo v vrsticah „relistinjenje“ in ne v predhodnih vrsticah (po vrstah sredstva, ki je osnova), ki vsebujejo samo izpostavljenosti v listinjenju razen relistinjenja. |

**Predloga EU SEC2 – Izpostavljenosti v listinjenju v trgovalni knjigi.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(j) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC2 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.
2. Institucije upoštevajo navodila za predlogo EU SEC1 – Izpostavljenosti v listinjenju v trgovalni knjigi.

**Predloga EU SEC3 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot originator ali sponzor.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(k)(i) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC3 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| a do d | **Vrednosti izpostavljenosti (po utežeh tveganja/odbitkih)**  Vrednosti, ki se razkrijejo v stolpcih (a) do (d) te predloge glede na regulativne uteži tveganja, se določijo v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR. |
| f do h | **Vrednosti izpostavljenosti (po regulativnem pristopu)**  Stolpci (f) do (h) te predloge ustrezajo regulativnemu pristopu, ki se uporablja v skladu s hierarhijo metod iz člena 254 CRR. |
| j, k, l | **RWEA (po regulativnem pristopu)**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) po regulativnem pristopu v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR pred uporabo zgornje meje. |
| n do EU-p | **Kapitalska zahteva po uporabi zgornje meje**  Ti stolpci se nanašajo na kapitalsko zahtevo po uporabi zgornje meje v skladu s členoma 267 in 268 CRR. |
| e, i, m, EU-q | **RW 1 250% / odbitki**  Stolpci se nanašajo na postavke:   * za katere je uporabljena utež tveganja 1250 % ali ki so se odbile v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR, * za katere je uporabljena utež tveganja 1 250 % ali ki so se odbile v skladu s členom 244(1)(b) in členom 245(1)(b) CRR, * za katere je uporabljena utež tveganja 1 250 % v skladu s členom 254(7) CRR, * ali ki so se odbile v skladu s členom 253 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | **Skupni znesek izpostavljenosti**  Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek pozicij v listinjenju in relistinjenju, ki jih ima institucija, ki deluje kot originator ali sponzor. V tej vrstici so povzete informacije o tradicionalnih in sintetičnih listinjenjih, razkrite po originatorjih in sponzorjih v vrsticah v nadaljevanju. |
| 2 | **Tradicionalni posli**  Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1. |
| 3, 10 | **Listinjenje**  Skupni znesek neporavnanih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(62) CRR, ki niso pozicije v relistinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(64) CRR. |
| 5, 7 | **STS**  Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1. |
| 8, 13 | **Relistinjenje**  Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1. |
| 9 | **Sintetični posli**  Glej pojasnilo za predlogo EU SEC1. |

**Predloga EU SEC4 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot investitor.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(k)(ii) CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC4 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.
2. Institucije upoštevajo navodila za predlogo EU SEC3 – Izpostavljenosti v listinjenju v netrgovalni knjigi in povezane regulativne kapitalske zahteve – Institucija deluje kot originator ali sponzor.

**Predloga EU SEC5 – Izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija – Neplačane izpostavljenosti in posebni popravki zaradi kreditnega tveganja.** Fiksna oblika.

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 449(l) CRR po vrstah listinjenja ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU SEC5 iz Priloge XXVII k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Stolpec** | **Pojasnilo** |
| a | **Skupni neporavnani nominalni znesek**  Skupni neporavnani nominalni znesek izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija (institucija deluje kot originator ali sponzor), razčlenjen po vrstah izpostavljenosti v listinjenju. |
| b | **Skupni neporavnani nominalni znesek – od tega neplačane izpostavljenosti**  Skupni neporavnani nominalni znesek izpostavljenosti, ki jih je listinila institucija (institucija deluje kot originator ali sponzor), ki so bile razvrščene kot „neplačane izpostavljenosti“ v skladu s členom 178 CRR, razčlenjen po vrstah izpostavljenosti v listinjenju. |
| c | **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja v obdobju**  Znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, izvedenih v obdobju v skladu s členom 110 CRR pri izpostavljenostih, ki jih je listinila institucija (institucija deluje kot originator ali sponzor), razčlenjen po vrstah izpostavljenosti v listinjenju. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35). [↑](#footnote-ref-2)