Bijlage XXVIII - Instructies voor openbaarmaking van blootstellingen met betrekking tot securitisatieposities

**Tabel EU SECA - Kwalitatieve openbaarmakingsvereisten met betrekking tot securitisatieblootstellingen.** Vrijetekstvelden voor de openbaarmaking van kwalitatieve informatie

1. Instellingen maken de informatie bedoeld in artikel 449, punten a) tot en met i), van Verordening (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) openbaar door aan de hand van de volgende instructies in deze bijlage template EU SECA in bijlage XXVII bij de IT-oplossingen van EBA in te vullen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rij** | **Toelichting** |
| a) | Beschrijving van securitisatie- en hersecuritisatieactiviteiten, met inbegrip van risicobeheers- en beleggingsdoelstellingen in verband met deze activiteiten, hun rol in de securitisatie- en hersecuritisatietransacties, of zij gebruikmaken van de eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie (STS) en de mate waarin zij gebruikmaken van securitisatietransacties om het kredietrisico van de gesecuritiseerde blootstellingen aan derden over te dragen, in voorkomend geval met een afzonderlijke beschrijving van hun beleid inzake de overdracht van risico bij synthetische securitisatie, overeenkomstig artikel 449, punt a), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| b) | Het soort risico waaraan instellingen zijn blootgesteld bij hun securitisatie- en hersecuritisatieactiviteiten naar rangorde van de betrokken securitisatieposities, waarbij een onderscheid wordt gemaakt tussen STS- en niet-STS-posities, en:  i) het bij zelf geïnitieerde transacties behouden risico;  ii) het risico dat wordt gelopen in verband met transacties die door derden zijn geïnitieerd,  overeenkomstig artikel 449, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| c) | Benaderingen van instellingen voor de berekening van de risicogewogen posten die zij op hun securitisatieactiviteiten toepassen, met inbegrip van de soorten securitisatieposities waarop elke benadering van toepassing is, met een onderscheid tussen STS- en niet-STS-posities, overeenkomstig artikel 449, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| d) | Een lijst van SSPE’s die onder een van de volgende categorieën vallen, met een beschrijving van de soorten blootstellingen van de instelling aan die SSPE’s, met inbegrip van derivatencontracten:  i) SSPE’s die blootstellingen verwerven die door instellingen zijn geïnitieerd;  ii) SSPE’s die door instellingen worden gesponsord;  iii) SSPE’s en andere juridische entiteiten waarvoor instellingen securitisatiegerelateerde diensten verlenen, zoals diensten inzake advisering, asset servicing of beheerdiensten;  iv) SSPE’s die binnen de prudentiële consolidatiekring van instellingen zijn opgenomen,  overeenkomstig artikel 449, punt d), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| e) | Een lijst van alle juridische entiteiten ten aanzien waarvan instellingen openbaar hebben gemaakt dat zij ondersteuning hebben verleend overeenkomstig artikel 449, punt e), van deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| f) | Een lijst van juridische entiteiten die verbonden zijn aan instellingen en beleggen in securitisaties die door instellingen worden geïnitieerd of in securitisatieposities die zijn uitgegeven door SSPE’s die door instellingen worden gesponsord, overeenkomstig artikel 449, punt f), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| g) | Een samenvatting van hun grondslagen voor financiële verslaggeving inzake securitisatieactiviteiten, met inbegrip van, in voorkomend geval, een onderscheid tussen securitisatie- en hersecuritisatieposities, overeenkomstig artikel 449, punt g), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| h) | De namen van de EKBI's die voor securitisaties worden gebruikt en de soorten blootstellingen waarvoor elk van deze instellingen wordt gebruikt, overeenkomstig artikel 449, punt h), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| i) | In voorkomend geval, een beschrijving van de internebeoordelingsbenadering overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013, waarbij onder meer melding wordt gemaakt van de structuur van de internebeoordelingsprocedure en de relatie tussen interne beoordeling en externe ratings van de betrokken EKBI, openbaar gemaakt overeenkomstig punt h), de controlemechanismen die van toepassing zijn op de internebeoordelingsprocedure, inclusief de bespreking van de onafhankelijkheid en de betrouwbaarheid daarvan, en de toetsing van de internebeoordelingsprocedure, de soorten blootstellingen waarop de internebeoordelingsprocedure wordt toegepast en de gehanteerde stressfactoren voor het bepalen van de kredietverbeteringsniveaus, overeenkomstig artikel 499, punt i), van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

**EU-SEC1 - Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille.** Vaste opmaak.

1. Instellingen maken de in artikel 449, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar volgens de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU SEC1, die in bijlage XXVII bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen. Instellingen leggen in de toelichting bij de template uit of zij ABCP-programma’s binnen hun traditionele securitisaties hebben en, indien dat het geval is, het volume van ABCP-transacties.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a - g | **Instelling treedt op als initiator**  Wanneer de “instelling optreedt als initiator”, zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 13, van Verordening (EU) nr. 575/2013, zijn de securitisatieblootstellingen de aangehouden posities, zelfs indien ze niet voor het securitisatiekader in aanmerking komen omdat niet een aanzienlijk deel van het risico overgedragen is. Securitisatieblootstellingen in transacties waarbij een aanzienlijk deel van het risico overgedragen is (significant risk transfer (SRT)), worden afzonderlijk gepresenteerd.  Initiërende instellingen maken de boekwaarde op de openbaarmakingsdatum openbaar voor alle actuele securitisatieblootstellingen die zij aanhouden in de securitisatietransacties die zij hebben geïnitieerd. Dit betekent dat openbaarmaking moet plaatsvinden van zowel securitisatieblootstellingen in de balanstelling (zoals obligaties en achtergestelde leningen) als blootstellingen buiten de balanstelling en derivaten (zoals achtergestelde kredietlijnen, liquiditeitsfaciliteiten, renteswaps, kredietverzuimswaps enz.) in die securitisaties. |
| h - k | **Instelling treedt op als sponsor**  Wanneer “de instelling optreedt als sponsor” (zoals gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 14, van Verordening (EU) nr. 575/2013) omvatten de securitisatieblootstellingen blootstellingen aan doorstroomlichamen van commercial paper waaraan de instelling programmabrede verbeteringen, liquiditeits- en andere faciliteiten verstrekt. Wanneer de instelling als initiator én als sponsor optreedt, vermijdt zij dubbeltelling. In dit verband kan de instelling de twee kolommen “Instelling treedt op als initiator” en “Instelling treedt op als sponsor” samenvoegen en de kolommen “Instelling treedt op als initiator/sponsor” gebruiken. |
| l - o | **Instelling treedt op als belegger**  Securitisatieblootstellingen wanneer “de instelling optreedt als belegger” zijn de bij transacties met derden gekochte beleggingsposities.  Verordening (EU) nr. 575/2013 geeft geen expliciete definitie van “belegger”. Derhalve wordt in dit verband onder belegger verstaan een instelling die een securitisatiepositie aanhoudt in een securitisatietransactie waarvoor zij noch als de initiator noch als de sponsor optreedt.  Ingeval de pool gesecuritiseerde blootstellingen een combinatie van de soorten securitisatieposities is, vermeldt de instelling het belangrijkste type. |
| a – d; h, i, l, m | **Traditionele transacties**  Overeenkomstig artikel 242, punt 13, van Verordening (EU) nr. 575/2013, in samenhang met artikel 2, punt 9, van Verordening (EU) 2017/2402[[2]](#footnote-2), wordt onder “traditionele securitisatie” verstaan een securitisatie waarbij het economisch belang in de gesecuritiseerde blootstellingen wordt overgedragen. Daartoe wordt de eigendom van de gesecuritiseerde blootstellingen door de initiërende instelling overgedragen aan een SSPE of via subdeelneming door een SSPE. De uitgegeven effecten vormen geen betalingsverplichting van de initiërende instelling.  De initiator houdt bij de openbaarmaking in deze template geen rekening met traditionele securitisaties waarbij hij geen positie aanhoudt. |
| e, f, j, n | **Synthetische transacties**  Overeenkomstig artikel 242, punt 14, van Verordening (EU) nr. 575/2013, in samenhang met artikel 2, punt 10, van Verordening (EU) 2017/2402, wordt onder “synthetische securitisatie” verstaan een securitisatie waarbij de overdracht van risico geschiedt door middel van kredietderivaten of kredietgaranties, en de blootstellingen die worden gesecuritiseerd, blootstellingen van de initiator blijven.  Indien de instelling protectie heeft gekocht, vermeldt zij de nettoposten waaraan zij is blootgesteld en die niet onder de gekochte protectie vallen, in de kolommen initiator/sponsor (d.w.z. het bedrag dat niet is gedekt) van deze template. Indien de instelling protectie heeft verkocht, wordt de post van de kredietprotectie openbaar gemaakt in de kolom “belegger” van deze template. |
| a, b, h, l, | **STS-blootstelling**  Totaalbedrag van STS-securitisatieposities overeenkomstig de criteria van de artikelen 18 tot en met 26 van Verordening (EU) 2017/2402. |
| b, d, f | **Blootstelling met SRT**  Het totale bedrag aan securitisatieposities waarbij de initiërende instelling een aanzienlijk deel van het risico heeft overgedragen (significant risk transfer (SRT)) overeenkomstig artikel 244 (traditionele securitisatie) en artikel 245 (synthetische securitisatie) van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 06, 12 | **Hersecuritisatie**  Het totale bedrag aan uitstaande hersecuritisatieposities in de zin van artikel 4, lid 1, punten 63 en 64, van Verordening (EU) nr. 575/2013.  Alle securitisatieblootstellingen in verband met hersecuritisatie worden ingevuld in de rijen “hersecuritisatie” en niet in de voorgaande rijen (naar type van onderliggend actief) die alleen andere securitisatieblootstellingen dan hersecuritisatie bevatten. |

**Template EU SEC2 - Securitisatieblootstellingen in de handelsportefeuille.** Vaste opmaak.

1. Instellingen maken de in artikel 449, punt j), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar volgens de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU SEC2, die in bijlage XXVII bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.
2. Instellingen volgen de instructies voor het invullen van template EU SEC1 - Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille.

**Template EU SEC3 - Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille en daaraan verbonden wettelijke kapitaalvereisten - als initiator of sponsor optredende instelling.** Vaste opmaak.

1. Instellingen maken de in artikel 449, punt k), i), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar volgens de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU SEC3, die in bijlage XXVII bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a tot en met d | **Blootstellingswaarden (per risicogewichtbandbreedte / aftrekkingen)**  De in de kolommen a) tot en met d) van deze template openbaar te maken waarden met betrekking tot wettelijke risicogewichten worden bepaald overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| f tot en met h | **Blootstellingswaarden (per in de regelgeving opgenomen benadering)**  De kolommen f) tot en met h) van deze template stemmen overeen met de in de regelgeving opgenomen benadering die wordt gebruikt in overeenstemming met de in artikel 254 van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde rangorde van benaderingen. |
| j, k, l | **Risicogewogen posten (per in de regelgeving opgenomen benadering)**  De risicogewogen posten per in de regelgeving opgenomen benadering overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vóór toepassing van de begrenzing. |
| n tot en met EU-p | **Kapitaaltoeslag na begrenzing**  Deze kolommen hebben betrekking op de kapitaaltoeslag na toepassing van de begrenzing overeenkomstig de artikelen 267 en 268 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |
| e, i, m, EU-q | **Risicogewicht van 1250 % / aftrekkingen**  De kolommen hebben betrekking op posten:   * waarop een risicogewicht van 1250 % wordt toegepast of die in mindering worden gebracht overeenkomstig deel drie, titel II, hoofdstuk 5, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * waarop een risicogewicht van 1250 % wordt toegepast of die in mindering worden gebracht overeenkomstig artikel 244, lid 1, punt b), en artikel 245, lid 1, punt b), van Verordening (EU) nr. 575/2013. * waarop een risicogewicht van 1250 % wordt toegepast overeenkomstig artikel 254, lid 7, van Verordening (EU) nr. 575/2013; * of die in mindering worden gebracht overeenkomstig artikel 253 van Verordening (EU) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Rijnummer** | **Toelichting** |
| 1 | **Totaal blootstellingen**  Totaal blootstellingen heeft betrekking op het totale bedrag aan securitisatie- en hersecuritisatieposities die door de als initiator of sponsor optredende instelling worden aangehouden. Deze rij bevat een samenvatting van de informatie over traditionele en synthetische securitisatie die door initiators en sponsors in de volgende rijen openbaar wordt gemaakt. |
| 2 | **Traditionele transacties**  Zie de toelichting voor template EU SEC1. |
| 3, 10 | **Securitisatie**  Het totale bedrag aan uitstaande securitisatieposities in de zin van artikel 4, lid 1, punt 62, van Verordening (EU) nr. 575/2013 die geen hersecuritisatieposities in de zin van artikel 4, lid 1, punt 64, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn. |
| 5, 7 | **STS**  Zie de toelichting voor template EU SEC1. |
| 8, 13 | **Hersecuritisatie**  Zie de toelichting voor template EU SEC1. |
| 9 | **Synthetische transacties**  Zie de toelichting voor template EU SEC1. |

**Template EU SEC4 - Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille en daaraan verbonden wettelijke kapitaalvereisten - als belegger optredende instelling.** Vaste opmaak.

1. Instellingen maken de in artikel 449, punt k), ii), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar volgens de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU SEC4, die in bijlage XXVII bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.
2. Instellingen volgen de instructies voor het invullen van template EU SEC3 - Securitisatieblootstellingen in de niet-handelsportefeuille en daaraan verbonden wettelijke kapitaalvereisten - als initiator of sponsor optredende instelling.

**Template EU SEC5 - Door de instelling gesecuritiseerde blootstellingen - Blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling en specifieke kredietrisicoaanpassingen.** Vaste opmaak.

1. Instellingen maken de in artikel 449, punt l), van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde informatie openbaar per soort securitisatieblootstelling, volgens de onderstaande instructies in deze bijlage voor het invullen van template EU SEC5, die in bijlage XXVII bij deze uitvoeringsverordening is opgenomen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** | |
| **Kolom** | **Toelichting** |
| a | **Totaal uitstaand nominaal bedrag**  Totaal uitstaand nominaal bedrag van door de instelling gesecuritiseerde blootstellingen (instelling treedt op als initiator of sponsor), uitgesplitst naar soort securitisatieblootstelling. |
| b | **Totaal uitstaand nominaal bedrag - Waarvan blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling**  Totaal uitstaand nominaal bedrag van door de instelling gesecuritiseerde blootstellingen (instelling treedt op als initiator of sponsor) die overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn ingedeeld als “blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling”, uitgesplitst naar soort securitisatieblootstelling. |
| c | **Specifieke kredietrisicoaanpassingen verricht gedurende de periode**  Bedrag van de specifieke kredietrisicoaanpassingen die gedurende de periode overeenkomstig artikel 110 van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn verricht op de door de instelling gesecuritiseerde blootstellingen (instelling treedt op als initiator of sponsor), uitgesplitst naar soort securitisatieblootstelling. |

1. Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 en tot wijziging van Verordening (EU) 2024/1623 ([PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)); [Verordening - 2024/1623 - NL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/Nl/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PB L 347 van 28.12.2017, blz. 35). [↑](#footnote-ref-2)