ANEXA XXVIII – Instrucțiuni pentru publicarea de informații privind expunerile la poziții din securitizare

**Tabelul UE SECA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind expunerile din securitizare.** Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 literele (a)-(i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU SECA care figurează în anexa XXVII la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Referința rândului** | **Explicație** |
| (a) | Descrierea activităților de securitizare și resecuritizare, inclusiv a obiectivelor instituțiilor în materie de gestionare a riscurilor și de investiții în legătură cu activitățile respective, a rolului lor în tranzacțiile de securitizare și resecuritizare, indicând dacă utilizează cadrul pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată (STS) și a măsurii în care utilizează tranzacțiile de securitizare pentru a transfera riscul de credit al expunerilor securitizate către părți terțe, adăugând, dacă este cazul, o descriere separată a politicii lor de transferare a riscului din securitizarea sintetică, în conformitate cu articolul 449 litera (a) din CRR |
| (b) | Tipul de risc la care sunt expuse instituțiile în activitățile lor de securitizare și resecuritizare, în funcție de rangul pozițiilor din securitizare relevante, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS și:  i) riscul reținut în tranzacțiile inițiate de instituția însăși;  ii) riscul suportat în legătură cu tranzacțiile inițiate de către terți,  în conformitate cu articolul 449 litera (b) |
| (c) | Abordările instituțiilor în vederea calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pe care le aplică activităților lor de securitizare, inclusiv tipurile de poziții din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS, în conformitate cu articolul 449 litera (c) din CRR |
| (d) | O listă a SSPE care se încadrează în oricare din următoarele categorii, cu o descriere a tipurilor de expuneri ale instituției față de aceste SSPE, inclusiv contractele derivate:  (i) SSPE care achiziționează expuneri generate de instituții;  (ii) SSPE sponsorizate de către instituții;  (iii) SSPE și alte entități juridice cărora instituțiile le pun la dispoziție servicii conexe securitizării, cum ar fi servicii de consiliere, de administrare a activelor sau de administrare;  (iv) SSPE incluse în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale a instituțiilor,  în conformitate cu articolul 449 alineatul litera (d) din CRR |
| (e) | O listă a tuturor entităților juridice cu privire la care instituțiile au comunicat că au oferit sprijin în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 articolul 449 litera (e) din CRR |
| (f) | O listă a entităților juridice care sunt afiliate instituțiilor și care investesc în securitizări inițiate de către instituții sau în poziții din securitizare emise de SSPE sponsorizate de către instituții, în conformitate cu articolul 449 litera (f) din CRR |
| (g) | Un rezumat al politicilor contabile ale acestora pentru activitatea de securitizare, inclusiv, după caz, o distincție între pozițiile din securitizare și cele din resecuritizare, în conformitate cu articolul 449 litera (g) din CRR |
| (h) | Denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipurile expunerilor pentru care este utilizată fiecare agenție, în conformitate cu articolul 449 litera (h) din CRR |
| (i) | O descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe ale ECAI relevante, publicate în conformitate cu litera (h), mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând examinări ale independenței, responsabilității și analizei procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului, în conformitate cu articolul 449 litera (i) din CRR |

**EU SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare.** Format fix.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (j) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC1 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare. Instituțiile explică în comentariul explicativ care însoțește modelul dacă au programe ABCP în cadrul securitizărilor lor tradiționale și, în cazul în care au astfel de programe, volumul tranzacțiilor ABCP.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Referința coloanei** | **Explicație** |
| a-g | **Instituția acționează în calitate de inițiator**  Atunci când „instituția acționează în calitate de inițiator”, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR, expunerile din securitizare sunt pozițiile reținute, chiar și atunci când nu pot face obiectul cadrului privind securitizarea deoarece nu există un transfer semnificativ al riscului. Expunerile din securitizare în cadrul tranzacțiilor prin care s-a realizat un transfer semnificativ al riscului (SRT) se prezintă separat.  Instituțiile inițiatoare trebuie să publice valoarea contabilă la data publicării tuturor expunerilor curente din securitizare pe care le dețin în tranzacțiile de securitizare pe care le-au inițiat. Expunerile din securitizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) din cadrul securitizărilor respective sunt publicate ca atare. |
| h-k | **Instituția acționează în calitate de sponsor**  Atunci când „instituția acționează în calitate de sponsor” [astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR], expunerile din securitizare includ expunerile față de emitenții titlurilor pe termen scurt cărora instituția le furnizează îmbunătățiri ale calității creditului, facilități de lichiditate și alte facilități la nivelul întregului program. În cazul în care instituția acționează atât în calitate de inițiator, cât și în calitatea de sponsor, aceasta trebuie să evite dubla contabilizare. În acest sens, instituția poate fuziona cele două coloane – coloana „instituția acționează în calitate de inițiator” și coloana „instituția acționează în calitate de sponsor” – și poate utiliza coloanele „instituția acționează în calitate de inițiator/sponsor”. |
| l-o | **Instituția acționează în calitate de investitor**  Expunerile din securitizare atunci când „instituția acționează în calitate de investitor” sunt pozițiile de investiții achiziționate prin tranzacții care implică părți terțe.  CRR nu definește în mod explicit investitorul. Prin urmare, în acest context investitorul este o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.  În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație de mai multe tipuri de poziții din securitizare, instituția indică tipul cel mai important. |
| a-d; h, i, l, m | **Tranzacții tradiționale**  În conformitate cu articolul 242 punctul 13 din CRR, coroborat cu articolul 2 punctul 9 din Regulamentul (UE) 2017/2402[[2]](#footnote-2), „securitizare tradițională” înseamnă o securitizare care presupune transferul interesului economic în expunerile care fac obiectul securitizării. Aceasta se realizează prin transferul proprietății asupra expunerilor securitizate de la instituția inițiatoare către o SSPE sau prin tehnica subparticipării de către o SSPE. Titlurile emise nu reprezintă obligații de plată ale instituției inițiatoare.  În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective la publicarea informațiilor din acest model. |
| e, f, j, n | **Tranzacții sintetice**  În conformitate cu articolul 242 punctul 14 din CRR, coroborat cu articolul 2 punctul 10 din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402, „securitizare sintetică” înseamnă o securitizare în cadrul căreia transferul riscului se realizează prin utilizarea de instrumente financiare derivate de credit sau garanții și în care expunerile care fac obiectul securitizării rămân expuneri ale inițiatorului.  În cazul în care instituția a achiziționat protecție, aceasta trebuie să publice cuantumurile nete ale expunerilor la care este expusă și care nu fac obiectul protecției achiziționate în coloanele inițiator/sponsor (și anume, cuantumul care nu este garantat) din prezentul model. În cazul în care instituția a vândut protecție, cuantumul expunerii aferente protecției creditului se prezintă în coloana „investitor” din prezentul model. |
| a, b, h, l, | **Expunere STS**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizarea STS în conformitate cu criteriile prevăzute la articolele 18-26 din Regulamentul (UE) nr. 2017/2402 |
| b, d, f | **Expunere cu transfer semnificativ al riscului (SRT)**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare pentru care instituția inițiatoare a realizat transferul semnificativ al riscului (SRT) în conformitate cu articolul 244 (securitizarea tradițională) și cu articolul 245 (securitizarea sintetică) din CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 06, 12 | **Resecuritizare**  Cuantumul total al pozițiilor din resecuritizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR  Toate expunerile din securitizare legate de resecuritizare se completează pe rândurile „resecuritizare”, și nu pe rândurile precedente (în funcție de tipul de activ-suport) care conțin numai expunerile din securitizare, dar nu și din resecuritizare. |

**Modelul EU SEC2 – Expunerile din securitizare din portofoliul de tranzacționare.** Format fix.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (j) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC2 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.
2. Instituțiile trebuie să consulte instrucțiunile pentru modelul EU SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare.

**Modelul EU SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor.** Format fix.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (k) punctul (i) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC3 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Referința coloanei** | **Explicație** |
| a-d | **Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc/deduceri)**  Valorile care trebuie publicate în coloanele (a)-(d) din prezentul model în legătură cu ponderile de risc reglementate se determină în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. |
| f-h | **Valorile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementare)**  Coloanele (f)-(h) din prezentul model corespunzătoare abordării în materie de reglementare utilizate în conformitate cu ierarhia abordărilor de la articolul 254 din CRR |
| j, k, l | **RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii (RWEA) în funcție de abordarea în materie de reglementare, în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, înainte de aplicarea plafonului |
| n - EU-P | **Cerința de capital după aplicarea plafonului**  Aceste coloane se referă la cerința de capital după aplicarea plafonului în conformitate cu articolele 267 și 268 din CRR. |
| e, i, m, EU­q | **Pondere de risc de 1 250 %/deduceri**  Coloanele se referă la elementele:   * supuse unei ponderi de risc de 1 250 % sau deduse în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR; * supuse unei ponderi de risc de 1 250 % sau deduse în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) din CRR; * supuse unei ponderi de risc de 1 250 % în conformitate cu articolul 254 alineatul (7) din CRR; * sau deduse în conformitate cu articolul 253 din CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **Expuneri totale**  Expunerile totale se referă la cuantumul total al pozițiilor din securitizare și resecuritizare deținute de instituție atunci când acționează în calitate de inițiator sau sponsor. Acest rând este o sinteză a informațiilor privind securitizările tradiționale și sintetice publicate de inițiatori și sponsori pe rândurile următoare. |
| 2 | **Tranzacții tradiționale**  A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1. |
| 3, 10 | **Securitizare**  Cuantumul total al pozițiilor din securitizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din CRR, care nu sunt poziții din resecuritizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR |
| 5, 7 | **STS**  A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1. |
| 8, 13 | **Resecuritizare**  A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1. |
| 9 | **Tranzacții sintetice**  A se vedea explicația pentru modelul EU SEC1. |

**Modelul EU SEC4 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de investitor.** Format fix.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (k) punctul (ii) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC4 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.
2. Instituțiile sunt invitate să consulte instrucțiunile pentru modelul EU SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor.

**Modelul EU SEC5 – Expuneri securitizate de instituție – Expuneri în stare de nerambursare și ajustări specifice pentru riscul de credit.** Format fix.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 litera (l) din CRR pe tipuri de expuneri din securitizare, urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU SEC5 care figurează în anexa XXVII la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Referința coloanei** | **Explicație** |
| a | **Cuantumul nominal total rămas de rambursat**  Cuantumul nominal total rămas de rambursat al expunerilor securitizate de instituție (instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor), defalcat pe tipuri de expuneri din securitizare |
| b | **Cuantumul nominal total rămas de rambursat – din care expuneri în stare de nerambursare**  Cuantumul nominal total rămas de rambursat al expunerilor securitizate de instituție (instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor) care au fost clasificate ca „expuneri în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR, defalcată pe tipuri de expuneri din securitizare |
| c | **Ajustări specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei**  Cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perioadei, în conformitate cu articolul 110 din CRR, pentru expunerile securitizate de instituție (instituția acționează în calitate de inițiator sau de sponsor), defalcat pe tipuri de expuneri din securitizare |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. REGULAMENTUL (UE) 2017/2402 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 12 decembrie 2017 de stabilire a unui cadru general privind securitizarea și de creare a unui cadru specific pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată, și de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2009/138/CE și 2011/61/UE, precum și a Regulamentelor (CE) nr. 1060/2009 și (UE) nr. 648/2012 (JO 347, 28.12.2017, p. 35). [↑](#footnote-ref-2)