BILAGA XXVIII – Instruktioner för offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner

**Tabell EU SECA – Kvalitativa upplysningskrav avseende värdepapperiseringsexponeringar** Fält för fri text för offentliggörande av kvalitativ information

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 a–i i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (*kapitalkravsförordningen*) genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU-SECA, vilken återfinns i bilaga XXVII till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Radreferens** | **Förklaring** |
| a) | Beskrivning av värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringsverksamhet, däribland riskhanterings- och investeringsmål i samband med denna verksamhet, deras roll i värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringstransaktioner oavsett om institutet använder ramverket för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering eller inte och den omfattning i vilken det använder värdepapperiseringstransaktioner för att överföra kreditrisken hos de värdepapperiserade exponeringarna till tredjeparter och med, i tillämpliga fall, en separat beskrivning av institutets policy för risköverföring genom syntetiska värdepapperiseringar, i enlighet med artikel 449 a i kapitalkravsförordningen. |
| b) | Den typ av risk som instituten är exponerade mot i sin värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringsverksamhet, fördelad på de relevanta värdepapperiseringspositionernas förmånsrätt, varvid åtskillnad ska göras mellan STS-positioner och andra positioner och  i) kvarvarande risk i transaktioner där instituten själva är originatorer,  ii) risk som ådragits i samband med transaktioner där tredje parter är originatorer,  i enlighet med artikel 449 b i kapitalkravsförordningen. |
| c) | De metoder för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp som instituten tillämpar i sin värdepapperiseringsverksamhet, däribland de slag av värdepapperiseringspositioner på vilka respektive metod tillämpas med åtskillnad mellan STS-positioner och andra positioner, i enlighet med artikel 449 c i kapitalkravsförordningen. |
| d) | En förteckning över specialföretag för värdepapperisering som tillhör någon av följande kategorier, med en beskrivning av typer av institutets exponeringar mot dessa specialföretag för värdepapperisering, inklusive derivatkontrakt:  i) Specialföretag för värdepapperisering som förvärvar exponeringar i vilka instituten varit originatorer.  ii) Specialföretag för värdepapperisering i förhållande till vilka instituten är medverkande institut.  iii) Specialföretag och andra juridiska personer för vilka instituten tillhandahåller värdepapperiseringsrelaterade tjänster, t.ex. rådgivning och tillgångsförvaltning.  iv) Specialföretag för värdepapperisering som ingår i institutens konsolidering enligt tillsynskrav,  i enlighet med artikel 449 d i kapitalkravsförordningen. |
| e) | En förteckning över juridiska personer till vilka instituten enligt den information som de har offentliggjort har gett stöd i enlighet med artikel 449 e i del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen. |
| f) | En förteckning över juridiska personer som är anknutna till instituten och som investerar i värdepapperiseringar i vilka instituten är originatorer eller i värdepapperiseringspositioner som emitteras av specialföretag för värdepapperisering i förhållande till vilka instituten är medverkande institut, i enlighet med artikel 449 f i kapitalkravsförordningen. |
| g) | En sammanfattning av institutets redovisningsprinciper för värdepapperiseringsverksamhet, i relevanta fall med åtskillnad mellan värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringspositioner, i enlighet med artikel 449 g i kapitalkravsförordningen. |
| h) | Namnen på de externa ratinginstitut som används vid värdepapperiseringar och de olika slag av exponeringar som de olika instituten används till, i enlighet med artikel 449 h i kapitalkravsförordningen. |
| i) | I tillämpliga fall en beskrivning av internbedömningsmetoden enligt del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen, inklusive den interna bedömningsprocessens struktur och förhållandet mellan interna bedömningar och det relevanta externa ratinginstitutets externa värderingar som har offentliggjorts i enlighet med led h, kontrollmekanismerna för den interna bedömningsprocessen, med en redogörelse för oberoende och ansvar för och översyn av den interna bedömningsprocessen, vilka typer av exponeringar som internbedömningsmetoden tillämpas på och vilka stressfaktorer som används för att fastställa nivåer för kreditförstärkning, i enlighet med artikel 449 i) i kapitalkravsförordningen. |

**Mall EU-SEC1 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret.** Fast format.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 j i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU SEC1, vilken återfinns i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning. I den redogörelse som medföljer mallen ska instituten ange om de inom sina traditionella värdepapperiseringar har program för tillgångsbaserade certifikat (ABCP-program) och, om så är fallet, volymen av ABCP-transaktioner.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumnreferens** | **Förklaring** |
| a–g | **Institutet fungerar som originator**  Om institutet fungerar som originator, i den mening som avses i artikel 4.1.13 i kapitalkravsförordningen, utgör värdepapperiseringsexponeringarna de bibehållna positionerna, även om de inte omfattas av värdepapperiseringsramverket på grund av att det inte förekommer en betydande risköverföring. Värdepapperiseringsexponeringar i transaktioner som har uppnått en betydande risköverföring ska anges separat.  Ett institut som är originator ska offentliggöra det bokförda beloppet på dagen för offentliggörandet för alla aktuella värdepapperiseringsexponeringar som institutet innehar i de värdepapperiseringstransaktioner som de har originerat. Detta innebär att instituten även ska offentliggöra värdepapperiseringsexponeringar i balansräkningen (t.ex. obligationer och efterställda lån) såväl som exponeringar utanför balansräkningen och derivat (t.ex. efterställda låneramar, likviditetsfaciliteter, ränteswappar, kreditswappar etc.) i dessa värdepapperiseringar. |
| h–k | **Institutet fungerar som medverkande institut**  Om institutet fungerar som medverkande institut i den mening som avses i artikel 4.1.14 i kapitalkravsförordningen, ska värdepapperiseringsexponeringarna inbegripa exponeringar för certifikatconduiter för vilka institutet tillhandahåller programövergripande förbättringar, likviditet och andra hjälpmedel. Om institutet fungerar både som originator och medverkande institut ska det undvika dubbelräkning. I detta avseende kan institutet slå ihop de två kolumnerna ”institutet fungerar som originator” och ”institutet fungerar som medverkande institut” och använda kolumnerna ”institutet fungerar som originator/medverkande institut”. |
| l–o | **Institutet fungerar som investerare**  Värdepapperiseringsexponeringar när ”institutet fungerar som investerare” är de investeringspositioner som förvärvats i avtal med tredje part.  Kapitalkravsförordningen innehåller ingen uttrycklig definition av investerare. Med investerare avses i detta sammanhang ett institut som innehar en värdepapperiseringsposition i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det varken är originator eller medverkande institut.  Om gruppen av värdepapperiserade exponeringar är en blandning av ovanstående typer av värdepapperiseringspositioner ska institutet ange den mest relevanta typen. |
| a–d; h, i, l, m | **Traditionella transaktioner**  I enlighet med artikel 242.13 i kapitalkravsförordningen, jämförd med artikel 2.9 i förordning (EU) 2017/2402[[2]](#footnote-2), innebär ”traditionell värdepapperisering” en värdepapperisering som medför en överföring av det ekonomiska intresset i de exponeringar som värdepapperiseras. Detta ska ske genom att ägandet av de värdepapperiserade exponeringarna överförs från det institut som är originator till ett specialföretag för värdepapperisering eller genom sekundärt deltagande av ett specialföretag för värdepapperisering. De utgivna värdepapperen medför inte någon betalningsförpliktelse för det institut som är originator.  En originator ska inte beakta traditionella värdepapperiseringar i vilka originatorn inte innehar någon position vid offentliggörandet av denna mall. |
| e, f, j, n | **Syntetiska transaktioner**  I enlighet med artikel 242.14 i kapitalkravsförordningen, jämförd med artikel 2.10 i förordning (EU) 2017/2402, innebär ”syntetisk värdepapperisering” en värdepapperisering där överföringen av risken åstadkoms genom användningen av kreditderivat eller garantier, och de exponeringar som värdepapperiseras förblir originatorinstitutets exponeringar.  Om institutet har köpt skydd ska det offentliggöra det nettoexponeringsbelopp för vilket det är exponerat och som inte är föremål för det inköpta skyddet i kolumnerna för originator/medverkande institut (dvs. det belopp som inte är säkrat) i denna mall. Om institutet har sålt skydd ska kreditskyddets exponeringsbelopp offentliggöras i kolumnen ”investerare” i denna mall. |
| a, b, h, l, | **STS-exponering**  Totalt belopp av STS-värdepapperiseringspositioner i enlighet med de kriterier som fastställs i artiklarna 18–26 i förordning (EU) 2017/2402 |
| b, d, f | **SRT-exponering**  Totalt belopp av värdepapperiseringspositioner rörande vilka originatorinstitutet har åstadkommit en betydande risköverföring i enlighet med artikel 244 (traditionell värdepapperisering) och artikel 245 (syntetisk värdepapperisering) i kapitalkravsförordningen |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 06, 12 | **Återvärdepapperisering**  Totalt belopp av utestående återvärdepapperiseringspositioner i enlighet med definitionerna i artikel 4.1.63 och 4.1.64 i kapitalkravsförordningen  Alla värdepapperiseringsexponeringar som avser återvärdepapperiseringar ska anges i raderna ”återvärdepapperisering” och inte i föregående rader (per typ av underliggande tillgång), vilka endast innehåller andra värdepapperiseringsexponeringar än återvärdepapperiseringar. |

**Mall EU SEC2 – Värdepapperiseringsexponeringar i handelslagret.** Fast format.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 j i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU SEC2, vilken återfinns i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.
2. Instituten hänvisas till instruktionerna till mall EU SEC1 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret.

**Mall EU SEC3 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade lagstadgade kapitalkrav – institutet fungerar som originator eller medverkande institut.** Fast format.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses artikel 449 k i) i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU SEC3, vilken återfinns i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumnreferens** | **Förklaring** |
| a–d | **Exponeringsvärden (efter riskviktintervaller/avdrag)**  De värden som ska offentliggöras i kolumnerna a–d i denna mall med avseende på lagstadgade riskvikter ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen. |
| f–h | **Exponeringsvärden (efter regleringsmetod)**  Kolumnerna f–h i denna mall som motsvarar den regleringsmetod som används i enlighet med den rangordning av metoder som anges i artikel 254 i kapitalkravsförordningen |
| j, k, l | **Riskvägt exponeringsbelopp (efter regleringsmetod)**  Riskvägt exponeringsbelopp efter regleringsmetod i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen före tillämpning av taket |
| n till EU-p | **Kapitakrav efter tillämpning av taket**  Dessa kolumner avser kapitalkrav efter tillämpning av taket i enlighet med artiklarna 267 och 268 kapitalkravsförordningen. |
| e, i, m, EU-q | **1 250 % riskvikt/avdrag**  Kolumnerna avser poster   * som är föremål för en riskvikt på 1 250 % eller dras av i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen, * som är föremål för en riskvikt på 1 250 % eller dras av i enlighet med artikel 244.1 b och artikel 245.1 b i kapitalkravsförordningen, * som är föremål för en riskvikt på 1 250 % i enlighet med artikel 254.7 i kapitalkravsförordningen, * eller dras av i enlighet med artikel 253 i kapitalkravsförordningen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Summa exponeringar**  Summa exponeringar ska avse det totala beloppet för positioner i värdepapperisering och återvärdepapperisering som innehas av ett institut som fungerar som originator eller medverkande institut. Denna rad ska innehålla en sammanfattning av den information om traditionell och syntetisk värdepapperisering som offentliggörs av originatorerna och de medverkande instituten i därpå följande rader. |
| 2 | **Traditionella transaktioner**  Se förklaringen för mall EU SEC1. |
| 3, 10 | **Värdepapperisering**  Det totala beloppet av utestående värdepapperiseringspositioner, enligt definitionen i artikel 4.1.62 i kapitalkravsförordningen, som inte är positioner i återvärdepapperisering enligt definitionen i artikel 4.1.64 i kapitalkravsförordningen. |
| 5, 7 | **STS**  Se förklaringen för mall EU SEC1. |
| 8, 13 | **Återvärdepapperisering**  Se förklaringen för mall EU SEC1. |
| 9 | **Syntetiska transaktioner**  Se förklaringen för mall EU SEC1. |

**Mall EU SEC4 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade lagstadgade kapitalkrav – institutet fungerar som investerare.** Fast format.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 k ii i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU SEC4, vilken återfinns i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.
2. Instituten hänvisas till instruktionerna till mall EU SEC3 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade lagstadgade kapitalkrav – institutet fungerar som originator eller som medverkande institut.

**Mall EU SEC5 – Exponeringar som värdepapperiserats av institutet – Fallerande exponeringar och specifika kreditriskjusteringar.** Fast format.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449.1 i kapitalkravsförordningen per typ av värdepapperiseringsexponering, genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU SEC5, vilken återfinns i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumnreferens** | **Förklaring** |
| a | **Summa utestående nominellt belopp**  Totalt utestående nominellt belopp för exponeringar som värdepapperiserats av institutet (institutet fungerar som originator eller medverkande institut), uppdelat per typ av värdepapperiseringsexponering |
| b | **Summa utestående nominellt belopp – varav fallerande exponeringar**  Totalt utestående nominellt belopp av exponeringar som har värdepapperiserats av institutet (institutet fungerar som originator eller medverkande institut) och som har klassificerats som ”fallerande exponeringar” i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, uppdelade per typ av värdepapperiseringsexponering |
| c | **Specifika kreditriskjusteringar som gjorts under perioden**  Belopp av de specifika kreditriskjusteringar som gjorts under perioden, i enlighet med artikel 110 i kapitalkravsförordningen, på de exponeringar som värdepapperiserats av institutet (institutet fungerar som originator eller medverkande institut), uppdelat per typ av värdepapperiseringsexponering |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, i dess lydelse enligt förordning (EU) 2024/1623 ([EUT L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [förordning 2024/1623 – SV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)[]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 (EUT 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-2)