PŘÍLOHA XXVIII – Pokyny k zpřístupňování informací o expozicích vůči sekuritizovaným pozicím

**Tabulka EU SECA – Požadavky na zpřístupnění kvalitativních informací, které se týkají sekuritizovaných expozic.** Pole s volně zadávanými kvalitativními informacemi

1. Informace uvedené v čl. 449 písm. a) až i) nařízení (EU) č. 575/2013[[1]](#footnote-1) (dále jen „CRR“) zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění tabulky EU SECA, obsažené v příloze XXVII ITS řešení orgánu EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| a) | Popis sekuritizačních a resekuritizačních činností, včetně řízení rizik a investičních cílů ve spojení s těmito činnostmi, úlohy v sekuritizačních a resekuritizačních transakcích, zda používají rámec pro jednoduché, transparentní a standardizované (STS) sekuritizace, a rozsahu, ve kterém používají sekuritizační transakce k přenosu úvěrového rizika sekuritizovaných expozic na třetí strany, případně se samostatným popisem strategie přenosu rizika v rámci syntetické sekuritizace, v souladu s čl. 449 písm. a) CRR |
| b) | Druh rizika, kterému jsou instituce vystaveny ve svých sekuritizačních a resekuritizačních činnostech podle pořadí přednosti příslušných sekuritizovaných pozic s rozlišením STS a jiných než STS pozic a dále:  i) riziko ponechané v transakcích, jejichž původcem je sama instituce;  ii) riziko vzniklé v souvislosti s transakcemi, jejichž původcem je třetí strana,  v souladu s čl. 449 písm. b) CRR. |
| c) | Přístupy k výpočtu objemů rizikově vážených expozic, které instituce používá v souvislosti se sekuritizačními činnostmi, včetně informace, jaký přístup se používá pro jaký druh sekuritizované pozice, s rozlišením STS a jiných než STS pozic, v souladu s čl. 449 písm. c) CRR. |
| d) | Seznam sekuritizačních jednotek pro speciální účel, které spadají do těchto kategorií, s popisem druhů expozic vůči těmto jednotkám, včetně derivátových smluv:  i) sekuritizační jednotky pro speciální účel, které nabývají expozice, jejichž původci jsou instituce;  ii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, jejichž sponzory jsou instituce;  iii) sekuritizační jednotky pro speciální účel, pro něž instituce poskytují služby související se sekuritizací, například poradenství, obsluhu aktiv nebo služby správy;  iv) sekuritizační jednotky pro speciální účel zahrnuté v obezřetnostní konsolidaci instituce,  v souladu s čl. 449 písm. d) CRR. |
| e) | Seznam všech právních subjektů, o nichž instituce zpřístupnily informaci, že poskytly podporu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 čl. 449 písm. e) CRR |
| f) | Seznam právních subjektů, které jsou přidruženy k daným institucím a které investují do sekuritizací, jejichž původcem jsou dané instituce, nebo do sekuritizovaných pozic vydaných sekuritizačními jednotkami pro speciální účel, jichž jsou dané instituce sponzory, v souladu s čl. 449 písm. f) CRR |
| g) | Shrnutí účetních metod instituce použitých pro sekuritizaci, v příslušných případech včetně odlišení sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, v souladu s čl. 449 písm. g) CRR |
| h) | Názvy externích ratingových agentur použitých pro hodnocení sekuritizace a druhy expozic v členění podle jednotlivých použitých agentur, v souladu s čl. 449 písm. h) CRR |
| i) | V relevantních případech popis metody interního hodnocení podle části třetí hlavy II kapitoly 5 CRR, včetně struktury procesu interního hodnocení a vztahu mezi interním hodnocením a externími ratingy příslušné externí ratingové agentury zpřístupněnými v souladu s písmenem h), kontrolních mechanismů pro proces interního hodnocení včetně diskuse nezávislosti, odpovědnosti a přezkumu procesu interního hodnocení, informací o druzích expozic, pro které se proces interního hodnocení použije, a o zátěžových faktorech použitých k určení úrovní úvěrového posílení, v souladu s čl. 449 písm. i) CRR |

**EU SEC1 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu.** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 449 písm. j) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC1, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení. V komentáři přiloženém k šabloně instituce vysvětlí, zda mají v rámci svých tradičních sekuritizací programy ABCP, a pokud ano, objem ABCP transakcí.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a–g | **Instituce jedná jako původce**  Pokud „instituce jedná jako původce“, jak je definováno v čl. 4 odst. 1 bodě 13 CRR, jsou sekuritizované expozice ponechanými pozicemi, a to i v případech, kdy nejsou způsobilé pro sekuritizační rámec z důvodu neexistence převodu významného rizika. Sekuritizované expozice u transakcí, které dosáhly převodu významného rizika (SRT), se vykazují samostatně.  Instituce, které jsou původci, zveřejní účetní hodnotu k datu zveřejnění všech současných sekuritizovaných expozic, které drží v sekuritizačních transakcích, jichž jsou původcem. Uvedou se zde tedy rozvahové sekuritizované expozice (např. dluhopisy či podřízené půjčky) a stejně tak podrozvahové expozice a deriváty (např. podřízené úvěrové linky, likviditní přísliby, swapy úrokových sazeb, swapy úvěrového selhání atd.), které vznikly při sekuritizaci. |
| h–k | **Instituce jedná jako sponzor**  Pokud „instituce vystupuje jako sponzor“ (jak je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 14 CRR), zahrnují sekuritizované expozice expozice vůči účelovým subjektům investujícím do komerčních papírů, jimž instituce poskytuje programová posílení, likviditní a další facility. Pokud instituce vystupuje jako původce i jako sponzor, zamezí dvojímu započtení. S ohledem na to může instituce sloučit dva sloupce „instituce jedná jako původce“ a „instituce jedná jako sponzor“ a použít sloupec „instituce jedná jako původce nebo sponzor“. |
| l–o | **Instituce jedná jako investor**  Sekuritizovanými expozicemi, kdy „instituce jedná jako investor“, jsou investiční pozice zakoupené při obchodech se třetími stranami.  V CRR není uvedena výslovná definice investora. V této souvislosti by proto měl být investor považován za instituci, která drží sekuritizační pozice v sekuritizační transakci, přičemž není ani původcem, ani sponzorem.  V případě, že je seskupení sekuritizovaných expozic kombinací druhů sekuritizovaných pozic, instituce uvede nejdůležitější druh. |
| a–d, h, i, l, m | **Tradiční transakce**  V souladu s čl. 242 bodem 13 CRR ve spojení s čl. 2 bodem 9 nařízení (EU) 2017/2402[[2]](#footnote-2) se „tradiční sekuritizací“ rozumí sekuritizace zahrnující převod ekonomického podílu na sekuritizovaných expozicích. Tento převod je doprovázen buď převodem vlastnictví k převáděným sekuritizovaným expozicím z instituce, která je původcem, na sekuritizační jednotku pro speciální účel, nebo subparticipací sekuritizační jednotky pro speciální účel k pohledávce. Vydané cenné papíry nepředstavují platební závazky instituce, která je původcem.  V případě tradičních sekuritizací, v nichž původce nedrží žádné pozice, potom původce danou sekuritizaci při zveřejnění informací podle této šablony nezohledňuje. |
| e, f, j, n | **Syntetické transakce**  V souladu s čl. 242 bodem 14 CRR ve spojení s čl. 2 bodem 10 nařízení (EU) 2017/2402 se „syntetickou sekuritizací“ rozumí sekuritizace, při níž je převodu rizika dosaženo použitím úvěrových derivátů nebo záruk a sekuritizované expozice zůstávají expozicemi instituce, která je původcem.  Pokud instituce zakoupila zajištění, zveřejní čisté objemy expozic, kterým je vystavena a které nejsou předmětem koupeného zajištění podle sloupců původce/sponzor (tj. částka, která není zajištěna) této šablony. Pokud instituce prodala zajištění, zveřejní se objem expozice zajištění úvěrového rizika ve sloupci „investor“ této šablony. |
| a, b, h, l | **Expozice STS**  Celkový objem STS sekuritizovaných pozic v souladu s kritérii stanovenými v článcích 18 až 26 nařízení (EU) 2017/2402 |
| b, d, f | **Expozice SRT**  Celkový objem sekuritizovaných pozic, u nichž instituce, která je původcem, dosáhla významného převodu rizika (SRT) v souladu s článkem 244 (tradiční sekuritizace) a článkem 245 (syntetická sekuritizace) CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 06, 12 | **Resekuritizace**  Celkový objem nesplacených resekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodů 63 a 64 CRR  Všechny sekuritizační expozice související s resekuritizací se vyplňují v řádcích „resekuritizace“, a nikoli v předchozích řádcích (podle druhu podkladového aktiva), které obsahují pouze sekuritizační expozice jiné než resekuritizace. |

**Šablona EU SEC2 – Sekuritizované expozice v obchodním portfoliu.** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 449 písm. j) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC2, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.
2. Instituce se v tomto případě řídí pokyny k šabloně EU SEC1 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu.

**Šablona EU SEC3 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulatorní kapitálové požadavky – instituce jednající jako původce nebo sponzor.** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 449 písm. k) bodu i) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC3, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a až d | **Hodnoty expozice (podle pásem rizikových vah / odpočtů)**  Hodnoty, které mají být zveřejněny ve sloupcích a) až d) této šablony ve vztahu k regulatorním rizikovým vahám, se stanoví v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR. |
| f až h | **Hodnota expozice (podle regulatorního přístupu)**  Sloupce f) až h) této šablony odpovídající regulatornímu přístupu používanému v souladu s hierarchií přístupů podle článku 254 CRR |
| j, k, l | **RWEA (podle regulatorního přístupu)**  Objem rizikově vážené expozice (RWEA) podle regulatorního přístupu v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR před uplatněním limitu |
| n až EU-p | **Kapitálový požadavek (po uplatnění horního limitu)**  Tyto sloupce se týkají kapitálových požadavků po uplatnění limitu v souladu s články 267 a 268 CRR. |
| e, i, m, EU-q | **RV 1 250 % /odpočty**  Sloupce se týkají položek:   * Podléhající rizikové váze 1 250 % nebo odečtené v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 5 CRR, * Podléhající rizikové váze 1 250 % nebo odečtené v souladu s čl. 244 odst. 1 písm. b) a čl. 245 odst. 1 písm. b) CRR, * Podléhající rizikové váze 1 250 % v souladu s čl. 254 odst. 7 CRR, nebo * Odečtené v souladu s článkem 253 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Řádek** | **Vysvětlení** |
| 1 | **Celkové expozice**  Celkovými expozicemi se rozumí celkový objem sekuritizovaných a resekuritizovaných pozic, které instituce jednající jako původce nebo sponzor drží. Tento řádek je souhrnem informací o tradiční a syntetické sekuritizaci zveřejněných původci a sponzory v následujících řádcích. |
| 2 | **Tradiční transakce**  Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1. |
| 3, 10 | **Sekuritizace**  Celkový objem nesplacených sekuritizovaných pozic ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 62 CRR, které nejsou resekuritizovanými pozicemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 64 CRR |
| 5, 7 | **STS**  Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1. |
| 8, 13 | **Resekuritizace**  Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1. |
| 9 | **Syntetické transakce**  Viz vysvětlení k šabloně EU SEC1. |

**Šablona EU SEC4 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulatorní kapitálové požadavky – instituce jednající jako investor.** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 449 písm. k) bodu ii) CRR zpřístupňují instituce podle následujících pokynů k vyplnění šablony EU SEC4, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.
2. Instituce se v tomto případě řídí pokyny k šabloně EU SEC3 – Sekuritizované expozice v investičním portfoliu a související regulatorní kapitálové požadavky – instituce jedná jako původce nebo jako sponzor.

**Šablona EU SEC5 – Expozice sekuritizované institucí – Expozice v selhání a specifické úpravy o úvěrové riziko.** Pevně daný formát

1. Informace uvedené v čl. 449 písm. l) CRR zpřístupňují instituce podle druhu sekuritizované expozice, a to podle níže uvedených pokynů k vyplnění šablony EU SEC5, obsažené v příloze XXVII tohoto prováděcího nařízení.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odkazy na právní předpisy a pokyny** | |
| **Sloupec** | **Vysvětlení** |
| a | **Celková nesplacená nominální hodnota**  Celková nesplacená nominální hodnota expozic sekuritizovaných institucí (instituce jedná jako původce nebo jako sponzor) v členění podle druhu sekuritizované expozice |
| b | **Celková nesplacená nominální hodnota - z toho expozice v selhání**  Celková nesplacená nominální hodnota expozic sekuritizovaných institucí (instituce jedná jako původce nebo jako sponzor), které byly klasifikovány jako „expozice v selhání“ v souladu s článkem 178 CRR, v členění podle druhu sekuritizované expozice |
| c | **Specifické úpravy o úvěrové riziko provedené v daném období**  Objem specifických úprav o úvěrové riziko provedených během období v souladu s článkem 110 CRR u expozic sekuritizovaných institucí (instituce vystupuje jako původce nebo jako sponzor) v členění podle druhu sekuritizované expozice |

1. Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění nařízení (EU) 2024/1623 ([Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Nařízení – EU – 2024/1623 – CS - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=OJ%3AL_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2017/2402 ze dne 12. prosince 2017, kterým se stanoví obecný rámec pro sekuritizaci a vytváří se zvláštní rámec pro jednoduchou, transparentní a standardizovanou sekuritizaci a kterým se mění směrnice 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU a nařízení (ES) č. 1060/2009 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-2)