LIITE XXVIII – Julkistamisohjeet arvopaperistamispositioihin liittyviä vastuita varten

**Lomake EU SECA – Arvopaperistettuihin vastuisiin liittyvät laadulliset julkistamisvaatimukset.** Vapaamuotoiset tekstikentät laadullisten tietojen julkistamista varten

1. Laitosten on julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-1), jäljempänä ”vakavaraisuusasetus”, 449 artiklan a–i alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SECA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivin viite** | **Selitys** |
| a | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan a alakohdan mukaisesti kuvaus arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamistoiminnoista, mukaan lukien kyseisiin toimintoihin liittyvät laitosten riskienhallinta- ja sijoitustavoitteet, laitosten rooli arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamistransaktioissa, käyttävätkö laitokset yksinkertaista, läpinäkyvää ja standardoitua (YLS) arvopaperistamista koskevaa kehystä ja se, missä määrin laitokset käyttävät arvopaperistamistransaktioita siirtääkseen arvopaperistettujen vastuiden luottoriskin kolmansille osapuolille sekä tilanteen mukaan erillinen kuvaus laitosten riskin siirtoon käyttämästä synteettisestä arvopaperistamisesta |
| b | Niiden riskien tyyppi, joille laitokset altistuvat arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamistoiminnoissaan asianomaisten arvopaperistamispositioiden etuoikeusluokan mukaan erottaen toisistaan YLS-positiot ja muut kuin YLS-positiot sekä  i) laitosten itse alulle panemiin transaktioihin sisältyvä riski;  ii) kolmansien osapuolten alulle panemiin transaktioihin sisältyvä riski;  vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan b alakohdan mukaisesti |
| c | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan c alakohdan mukaisesti menetelmät, joita laitos soveltaa laskiessaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärää arvopaperistamistoiminnoissaan, myös niiden arvopaperistamispositioiden tyypit, joihin kutakin menetelmää sovelletaan, ja erottaen toisistaan YLS-positiot ja muut kuin YLS-positiot; |
| d | Luettelo arvopaperistamista varten perustetuista erillisyhtiöistä (SSPE), jotka kuuluvat johonkin seuraavista ryhmistä, ja kuvaus kyseisiin erillisyhtiöihin liittyvien laitoksen vastuiden tyypeistä, johdannaissopimukset mukaan lukien:  i) arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt, jotka hankkivat laitosten alulle panemia vastuita;  ii) laitosten tukemat arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt;  iii) arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt ja muut oikeushenkilöt, joille laitokset tarjoavat arvopaperistamiseen liittyviä palveluja, kuten neuvontaa tai omaisuuden hoito- tai hallintapalveluja;  iv) arvopaperistamista varten perustetut erillisyhtiöt, jotka kuuluvat laitosten varovaisuusperiaatteen mukaisen konsolidoinnin soveltamisalaan;  vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan d alakohdan mukaisesti |
| e | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan e alakohdan mukaisesti luettelo kaikista oikeushenkilöistä, joiden osalta laitokset ovat julkistaneet antaneensa tukea vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti |
| f | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan f alakohdan mukaisesti luettelo oikeushenkilöistä, jotka ovat sidoksissa laitoksiin ja sijoittavat laitosten alulle panemiin arvopaperistamisiin tai laitosten tukemien arvopaperistamista varten perustettujen erillisyhtiöiden liikkeeseen laskemiin arvopaperistamispositioihin |
| g | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan g alakohdan mukaisesti tiivistelmä laitosten kirjanpitokäytänteistä arvopaperistamistoiminnoissa, mukaan lukien tapauksen mukaan erottelu arvopaperistamispositioiden ja uudelleenarvopaperistamispositioiden välillä; |
| h | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan h alakohdan mukaisesti arvopaperistamisessa käytettyjen ulkoisten luottoluokituslaitosten nimet sekä vastuutyypit, joihin kunkin laitoksen luokituksia sovelletaan |
| i | Vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan i alakohdan mukaisesti tarvittaessa kuvaus vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvussa tarkoitetusta sisäisen arvioinnin menetelmästä (mukaan lukien sisäisen arviointiprosessin rakenne sekä sisäisen arvioinnin ja h alakohdan mukaisesti julkistetun ulkoisen luottoluokituslaitoksen antamien ulkoisten luottoluokitusten suhde), sisäisen arviointiprosessin valvontamekanismeista (mukaan lukien riippumattomuudesta ja vastuuvelvollisuudesta) ja sisäisen arviointiprosessin tarkastelusta, niiden vastuiden tyypeistä, joihin sisäistä arviointiprosessia sovelletaan, ja stressitekijöistä, joita käytetään erillisten takausten tason määrittelyssä |

**Lomake EU SEC1 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistetut vastuut.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC1. Laitosten on selitettävä lomakkeeseen liitetyssä selostuksessa, onko niillä perinteisen arvopaperistamisten puitteissa yritystodistusten arvopaperistamisohjelmia (eli ABCP-ohjelmia), ja jos on, annettava tiedot ABCP-transaktioiden volyymista.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a–g | **Laitos toimii alullepanijana**  Kun ”laitos toimii alullepanijana” vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 13 alakohdan määritelmän mukaisesti, arvopaperistettuja vastuita ovat säilytetyt positiot, myös sellaiset, joita ei hyväksyttäisi arvopaperistamiskehyksessä merkittävän riskinsiirron puuttumisen vuoksi. Arvopaperistetut vastuut transaktioissa, joissa on saavutettu merkittävä riskinsiirto, on esitettävä erikseen.  Alullepanijalaitosten on ilmoitettava kaikkien sellaisten senhetkisten arvopaperistamisvastuiden julkistamispäivän kirjanpitoarvo, jotka niillä on hallussaan alullepanemiensa arvopaperistamistransaktioiden osalta. Näin ollen niiden on ilmoitettava kyseiseen arvopaperistamiseen liittyvät taseeseen sisältyvät arvopaperistamisvastuut (esimerkiksi joukkolainat, etuoikeudeltaan huonommat lainat) sekä taseen ulkopuoliset vastuut ja johdannaiset (esimerkiksi etuoikeudeltaan huonommat limiitilliset luottosopimukset, likviditeettisopimukset, koronvaihtosopimukset, luottoriskinvaihtosopimukset jne.). |
| h–k | **Laitos toimii järjestäjänä**  Kun ”laitos toimii järjestäjänä” (vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 14 alakohdan määritelmän mukaisesti), arvopaperistettujen vastuiden on sisällettävä vastuut, jotka liittyvät ABCP-instrumentteja liikkeeseen laskeviin erillisyhtiöihin, joille laitos tarjoaa ohjelman laajuisia parannuksia, likviditeettisopimuksia ja muita järjestelyjä. Jos laitos toimii sekä alullepanijana että järjestäjänä, sen on vältettävä kaksinkertaista laskentaa. Tässä tapauksessa laitos voi yhdistää sarakkeen ”Laitos toimii alullepanijana” ja sarakkeen ”Laitos toimii järjestäjänä” ja käyttää saraketta ”Laitos toimii alullepanijana/järjestäjänä”. |
| l–o | **Laitos toimii sijoittajana**  Kun ”laitos toimii sijoittajana”, arvopaperistetut vastuut ovat kolmansien osapuolten kanssa tehdyissä kaupoissa hankitut sijoituspositiot.  Vakavaraisuusasetuksessa ei esitetä yksiselitteistä sijoittajan määritelmää. Tässä yhteydessä sijoittaja on nähtävä laitoksena, jolla on hallussaan arvopaperistamispositio arvopaperistamistransaktiossa, jossa se ei ole alullepanija eikä järjestäjä.  Jos arvopaperistettujen vastuiden pooli on eri arvopaperistamispositiotyyppien yhdistelmä, laitoksen on ilmoitettava kaikkein tärkein tyyppi. |
| a–d; h, i, l, m | **Perinteiset transaktiot**  Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 13 alakohdan sekä asetuksen (EU) 2017/2402[[2]](#footnote-2) 2 artiklan 9 alakohdan mukaan ”perinteisellä arvopaperistamisella” tarkoitetaan arvopaperistamista, jossa arvopaperistettavien vastuiden taloudellinen etu siirretään. Tämä toteutetaan siirtämällä arvopaperistettujen vastuiden omistusoikeus alullepanevalta laitokselta arvopaperistamista varten perustetulle erillisyhtiölle tai arvopaperistamista varten perustetun erillisyhtiön osittaisen omistusyhteyden kautta. Liikkeeseenlasketut arvopaperit eivät aiheuta maksuvelvoitteita alullepanevalle laitokselle.  Kun kyse on perinteisistä arvopaperistamisista, joissa alullepanijan haltuun ei jää mitään positiota, alullepanijan ei tule ottaa huomioon tällaisia arvopaperistamisia tämän lomakkeen tietoja ilmoittaessaan. |
| e, f, j, n | **Synteettiset transaktiot**  Vakavaraisuusasetuksen 242 artiklan 14 alakohdan sekä asetuksen (EU) 2017/2402 2 artiklan 10 alakohdan mukaan ”synteettisellä arvopaperistamisella” tarkoitetaan arvopaperistamista, jossa riskin siirto tapahtuu käyttämällä luottojohdannaisia tai takauksia ja arvopaperistettavat vastuut säilyvät alullepanijalaitoksen vastuina.  Jos laitos on ostanut suojan, sen on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeissa ”Laitos toimii alullepanijana/järjestäjänä” niiden vastuiden nettomäärä, joille se altistuu ja joihin ei sovelleta ostettua suojaa (eli määrä, jota ei ole suojattu). Jos laitos on myynyt suojan, luottosuojan vastuumäärä on ilmoitettava tämän lomakkeen sarakkeessa ”Laitos toimii sijoittajana”. |
| a, b, h, l, | **YLS-vastuut**  Tässä ilmoitetaan YLS-arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä asetuksen (EU) 2017/2402 18–26 artiklassa säädettyjen kriteerien mukaisesti. |
| b, d, f | **Merkittävään riskinsiirtoon liittyvät vastuut**  Tässä ilmoitetaan sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärä, joiden osalta alullepanijalaitos on saavuttanut merkittävän riskinsiirron vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan (perinteinen arvopaperistaminen) ja 245 artiklan (synteettinen arvopaperistaminen) mukaisesti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 06, 12 | **Uudelleenarvopaperistaminen**  Tässä ilmoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 63 ja 64 alakohdassa määriteltyjen uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärää.  Kaikki uudelleenarvopaperistamiseen liittyvät arvopaperistetut vastuut on ilmoitettava riveillä ”uudelleenarvopaperistaminen” eikä sitä edeltävillä riveillä, joilla tiedot ilmoitetaan kohde-etuutena olevan omaisuuserän tyypin mukaan ja jotka sisältävät ainoastaan muita arvopaperistettuja vastuita kuin uudelleenarvopaperistamiseen liittyviä. |

**Lomake EU SEC2 – Kaupankäyntivarastoon kuuluvat arvopaperistetut vastuut.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan j alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC2.
2. Ohjeiden osalta ks. ohjeet, jotka koskevat lomaketta EU SEC1 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistetut vastuut.

**Lomake EU SEC3 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut ja niihin liittyvät lakisääteiset pääomavaatimukset – laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan k alakohdan i alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC3.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a–d | **Vastuuarvot (riskipainoluokittain/vähennyksittäin)**  Tämän lomakkeen sarakkeissa a–d ilmoitettavat lakisääteisten riskipainojen arvot määritetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti. |
| f–h | **Vastuuarvot (lakisääteisen menetelmän mukaan)**  Tämän lomakkeen sarakkeet f–h vastaavat vakavaraisuusasetuksen 254 artiklassa säädetyn menetelmähierarkian mukaisesti käytettyä menetelmää. |
| j, k, l | **Riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä (RWEA) (lakisääteisen menetelmän mukaan)**  Tässä ilmoitetaan riskipainotettujen vastuuerien yhteismäärä lakisääteisen menetelmän mukaan vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti ennen ylärajan soveltamista. |
| n–EU-p | **Pääomavaatimus ylärajan soveltamisen jälkeen**  Näissä sarakkeissa viitataan pääomavaatimukseen vakavaraisuusasetuksen 267 ja 268 artiklan mukaisen ylärajan soveltamisen jälkeen. |
| e, i, m, EU-q | **1 250 %:n riskipaino / vähennykset**  Sarakkeet koskevat seuraavia eriä:   * sovelletaan 1250 prosentin riskipainoa tai vähennetään vakavaraisuusasetuksen kolmannen osan II osaston 5 luvun mukaisesti; * sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa tai vähennetään vakavaraisuusasetuksen 244 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 245 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti; * sovelletaan 1 250 prosentin riskipainoa vakavaraisuusasetuksen 254 artiklan 7 kohdan mukaisesti; * tai vähennetään vakavaraisuusasetuksen 253 artiklan mukaisesti |

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| 1 | **Vastuut yhteensä**  Vastuiden kokonaismäärä viittaa alullepanijana tai järjestäjänä toimivan laitoksen hallussa olevien arvopaperistamis- ja uudelleenarvopaperistamispositioiden kokonaismäärään. Tällä rivillä esitetään yhteenveto alullepanijoiden ja järjestäjien myöhemmillä riveillä ilmoittamista perinteistä ja synteettistä arvopaperistamista koskevista tiedoista. |
| 2 | **Perinteiset transaktiot**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |
| 3, 10 | **Arvopaperistaminen**  Tässä ilmoitetaan liikkeessä olevien, vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 62 alakohdassa määriteltyjen sellaisten arvopaperistamispositioiden kokonaismäärää, jotka eivät ole vakavaraisuusasetuksen 4 artiklan 1 kohdan 64 alakohdassa tarkoitettuja uudelleenarvopaperistamispositioita. |
| 5, 7 | **YLS**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |
| 8, 13 | **Uudelleenarvopaperistaminen**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |
| 9 | **Synteettiset transaktiot**  Ks. lomaketta EU SEC1 koskeva selitys. |

**Lomake EU SEC4 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut ja niihin liittyvät lakisääteiset pääomavaatimukset – laitos toimii sijoittajana.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan k alakohdan ii alakohdassa tarkoitetut tiedot noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC4.
2. Ohjeiden osalta ks. ohjeet, jotka koskevat lomaketta EU SEC3 – Kaupankäyntivarastoon kuulumattomat arvopaperistamisvastuut ja niihin liittyvät lakisääteiset pääomavaatimukset – laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä.

**Lomake EU SEC5 – Laitoksen arvopaperistamat vastuut – maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut ja erityiset luottoriskioikaisut.** Vakiomuotoinen lomake.

1. Laitosten on julkistettava vakavaraisuusasetuksen 449 artiklan l alakohdassa tarkoitetut tiedot arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan noudattamalla jäljempänä tässä liitteessä annettuja ohjeita täyttääkseen tämän täytäntöönpanoasetuksen liitteessä XXVII olevan lomakkeen EU SEC5.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Sarakkeen viite** | **Selitys** |
| a | **Jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä**  Tässä ilmoitetaan laitoksen arvopaperistamien vastuiden jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä (laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä) jaoteltuna arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan. |
| b | **Jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä – Josta maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut**  Tässä ilmoitetaan sellaisten laitoksen arvopaperistamien vastuiden jäljellä oleva nimellismäärä yhteensä (laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä), jotka on vakavaraisuusasetuksen 178 artiklan mukaisesti luokiteltu ”maksukyvyttömyystilassa oleviksi vastuiksi”, jaoteltuna arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan. |
| c | **Kauden aikana tehdyt erityiset luottoriskioikaisut**  Tässä ilmoitetaan niiden erityisten luottoriskioikaisujen määrä, jotka on tehty laitoksen arvopaperistamiin vastuisiin (laitos toimii alullepanijana tai järjestäjänä) kauden aikana vakavaraisuusasetuksen 110 artiklan mukaisesti, jaoteltuna arvopaperistettujen vastuiden tyypin mukaan. |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä muutosasetus (EU) 2024/1623([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC), [asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-2)