ZAŁĄCZNIK XXVIII – Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne

**Tabela EU SECA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych.** Pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych

1. W celu wypełnienia tabeli EU SECA zamieszczonej w załączniku XXVII do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. a)–i) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”), zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | Opis działalności sekurytyzacyjnej i działalności resekurytyzacyjnej; w tym celów zarządzania ryzykiem i celów inwestycyjnych powiązanych z tymi rodzajami działalności, ich roli w transakcjach sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych, informacje na temat tego, czy stosują one ramy prostej, przejrzystej i standardowej (STS) sekurytyzacji, oraz na temat zakresu, w jakim stosują one transakcje sekurytyzacyjne, aby przenieść na osoby trzecie ryzyko kredytowe z tytułu sekurytyzowanych pozycji, w stosownych przypadkach z odrębnym opisem ich polityki w zakresie przenoszenia ryzyka z tytułu sekurytyzacji syntetycznej zgodnie z art. 449 lit. a) CRR. |
| b) | Rodzaj ryzyka, na które narażone są instytucje w związku ze swoją działalnością sekurytyzacyjną i resekurytyzacyjną w podziale według stopnia uprzywilejowania odnośnych pozycji sekurytyzacyjnych, wraz z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS oraz:  (i) ryzyko zatrzymane w transakcjach zapoczątkowanych z własnej inicjatywy;  (ii) ryzyko poniesione w związku z transakcjami zapoczątkowanymi przez osoby trzecie  zgodnie z art. 449 lit. b) CRR. |
| c) | Wykorzystywane przez instytucje metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, które stosują wobec swojej działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów pozycji sekurytyzacyjnych, do których mają zastosowanie poszczególne metody, z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS zgodnie z art. 449 lit. c) CRR. |
| d) | Wykaz jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) należących do dowolnej z poniższych kategorii, wraz z opisem rodzajów ekspozycji instytucji wobec tych SSPE, łącznie z kontraktami na instrumenty pochodne:  (i) SSPE, które nabywają ekspozycje utworzone przez instytucje;  (ii) SSPE sponsorowane przez instytucje;  (iii) SSPE i inne podmioty prawne, na rzecz których instytucje świadczą usługi związane z sekurytyzacją, na przykład usługi doradcze, usługi w zakresie obsługi aktywów lub zarządzania aktywami;  (iv) SSPE ujęte w zakresie konsolidacji ostrożnościowej danej instytucji  zgodnie z art. 449 lit. d) CRR. |
| e) | Wykaz wszelkich podmiotów prawnych, w odniesieniu do których instytucje ujawniły informacje o tym, że udzieliły wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 art. 449 lit. e) CRR. |
| f) | Wykaz podmiotów prawnych, które są jednostkami powiązanymi instytucji i które inwestują w sekurytyzacje zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponsorowane przez instytucje zgodnie z art. 449 lit. f) CRR. |
| g) | Skrótowy opis zasad rachunkowości stosowanych przez instytucje w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej, w tym – w stosownych przypadkach – rozróżnienie między pozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi zgodnie z art. 449 lit. g) CRR. |
| h) | Nazwy instytucje ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji, i rodzaje ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych agencji, zgodnie z art. 449 lit. h) CRR. |
| i) | W stosownych przypadkach, opis metody wewnętrznych oszacowań określonej w przepisach części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR, w tym struktury procesu oceny wewnętrznej oraz związku pomiędzy oceną wewnętrzną a ratingiem zewnętrznym nadanym przez właściwą ECAI i ujawnionym zgodnie z lit. h), mechanizmów kontroli dotyczących procesu oceny wewnętrznej, w tym omówienie niezależności, odpowiedzialności oraz przeglądu procesu oceny wewnętrznej, rodzaje ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej, zgodnie z art. 449 lit. i) CRR. |

**EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU SEC1 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. j) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Instytucje wyjaśniają w opisie towarzyszącym wzorowi, czy zawarły w nim swoje sekurytyzacje tradycyjne, programy emisji papierów komercyjnych zabezpieczonych należnościami oraz – w stosownych przypadkach – wielkość transakcji realizowanych w ramach programów emisji papierów komercyjnych zabezpieczonych należnościami.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a–g | **Instytucja działa jako jednostka inicjująca**  W przypadku gdy „instytucja działa jako jednostka inicjująca” zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 13 CRR, ekspozycje sekurytyzacyjne stanowią pozycje zatrzymane, nawet jeżeli nie kwalifikują się do objęcia ramami sekurytyzacji z uwagi na brak przeniesienia istotnej części ryzyka. Ekspozycje sekurytyzacyjne w transakcjach, w przypadku których doszło do przeniesienia istotnej części ryzyka, ujmuje się odrębnie.  W dniu ujawnienia jednostki inicjujące ujawniają wartość bilansową wszystkich aktualnych ekspozycji sekurytyzacyjnych, które utrzymują w związku z zainicjowanymi przez siebie transakcjami sekurytyzacyjnymi. Ujawnia się zatem bilansowe ekspozycje sekurytyzacyjne (np. obligacje, pożyczki podporządkowane), jak również pozabilansowe ekspozycje i instrumenty pochodne (np. podporządkowane linie kredytowe, instrumenty wsparcia płynności, swapy stopy procentowej, swapy ryzyka kredytowego itp.), które wynikają z sekurytyzacji. |
| h–k | **Instytucja działa jako jednostka sponsorująca**  W przypadku gdy „instytucja działa jako jednostka sponsorująca” (zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 14 CRR), ekspozycje sekurytyzacyjne obejmują ekspozycje wobec spółek do celów emisji papierów dłużnych przedsiębiorstw, którym instytucja zapewnia wsparcie w ramach całego programu, płynność oraz inne instrumenty. Jeżeli instytucja pełni zarówno funkcję jednostki inicjującej, jak i funkcję jednostki sponsorującej, musi zadbać o to, aby nie doszło do przypadku podwójnego liczenia. W tym względzie instytucja może połączyć dwie kolumny „instytucja działa jako jednostka inicjująca” oraz „instytucja działa jako jednostka sponsorująca” i korzystać z kolumn „instytucja działa jako jednostka inicjująca/sponsorująca”. |
| l–o | **Instytucja działa jako inwestor**  W przypadku gdy „instytucja działa jako inwestor”, ekspozycje sekurytyzacyjne są pozycjami inwestycyjnymi nabywanymi w ramach transakcji z osobami trzecimi.  W CRR nie ustanowiono wyraźnej definicji inwestora. Dlatego też w tym kontekście inwestora rozumie się jako instytucję, która posiada pozycje sekurytyzacyjne w transakcji sekurytyzacyjnej, w której nie jest ani jednostką inicjującą, ani jednostką sponsorującą.  Jeżeli pula sekurytyzowanych ekspozycji stanowi połączenie pozycji sekurytyzacyjnych, instytucja musi wskazać najważniejszy rodzaj tych pozycji. |
| a – d; h, i, l, m | **Transakcje tradycyjne**  Zgodnie z art. 242 pkt 13 CRR w związku z art. 2 pkt 9 rozporządzenia (UE) 2017/2402[[2]](#footnote-2) „sekurytyzacja tradycyjna” oznacza sekurytyzację, w ramach której dokonuje się przeniesienia udziału gospodarczego w ekspozycjach będących przedmiotem sekurytyzacji. Takiej sekurytyzacji dokonuje się w drodze przeniesienia własności ekspozycji będących przedmiotem sekurytyzacji z jednostki inicjującej na rzecz SSPE lub poprzez subpartycypację SSPE. Wyemitowane papiery wartościowe nie stanowią zobowiązań płatniczych jednostki inicjującej.  W przypadku sekurytyzacji tradycyjnej, w ramach której jednostka inicjująca nie posiada żadnych pozycji, jednostka inicjująca nie uwzględnia tej sekurytyzacji przy ujawnianiu niniejszego wzoru. |
| e, f, j, n | **Transakcje syntetyczne**  Zgodnie z art. 242 pkt 14 CRR w związku z art. 2 pkt 10 rozporządzenia (UE) 2017/2402 „sekurytyzacja syntetyczna” oznacza sekurytyzację, w ramach której przeniesienie ryzyka odbywa się przy użyciu kredytowych instrumentów pochodnych lub gwarancji, a ekspozycje będące przedmiotem sekurytyzacji pozostają ekspozycjami jednostki inicjującej.  Jeżeli instytucja nabyła ochronę, ujawnia kwoty ekspozycji netto, na które jest narażona i które nie są objęte nabytą ochroną (tj. kwotę niezabezpieczoną), w kolumnach jednostka inicjująca/sponsorująca niniejszego wzoru. Jeżeli instytucja sprzedała ochronę, kwotę ekspozycji z tytułu ochrony kredytowej należy ujawnić w kolumnie „inwestor” niniejszego wzoru. |
| a, b, h, l | **Ekspozycja z tytułu STS**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych STS zgodnie z kryteriami ustanowionymi w art. 18–26 rozporządzenia (UE) 2017/2402 |
| b, d, f | **Ekspozycja z tytułu SRT**  Całkowita kwota pozycji sekurytyzacyjnych, w odniesieniu do których jednostka inicjująca dokonała przeniesienia istotnej części ryzyka (SRT) zgodnie z art. 244 (sekurytyzacja tradycyjna) i art. 245 (sekurytyzacja syntetyczna) CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 06, 12 | **Resekurytyzacja**  Całkowita kwota należności z tytułu pozycji resekurytyzacyjnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 63 i 64 CRR.  Informacje na temat wszystkich ekspozycji sekurytyzacyjnych powiązanych z resekurytyzacją należy ujawnić w wierszach „resekurytyzacja”, a nie w poprzednich wierszach (według rodzaju aktywów bazowych), w których ujawnia się wyłącznie informacje na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych innych niż powiązane z resekurytyzacją. |

**Wzór SEC2 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU SEC2 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. j) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Instytucje stosują się do instrukcji dotyczących wzoru EU SEC1 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym.

**Wzór SEC3 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU SEC3 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. k) pkt (i) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a–d | **Wartości ekspozycji (według przedziałów wag ryzyka/odliczeń)**  Wartości odnoszące się do regulacyjnych wag ryzyka podlegające ujawnieniu w kolumnach *a*–*d* niniejszego wzoru ustala się zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. |
| f–h | **Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)**  Kolumny *f*–*h* niniejszego wzoru odpowiadające metodzie regulacyjnej stosowanej zgodnie z hierarchią metod określoną w art. 254 CRR. |
| j, k, l | **Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)**  Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem według podejścia regulacyjnego zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR przed zastosowaniem górnego pułapu. |
| od n do EU-p | **Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia**  W kolumnach tych ujawnia się informacje dotyczące narzutu kapitałowego po zastosowaniu pułapu zgodnie z art. 267 i 268 CRR. |
| e, i, m, EU-q | **1250 % RW/odliczenia**  Kolumny odnoszą się do pozycji:   * objętych wagą ryzyka w wysokości 1 250 % lub odjętych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR; * objętych wagą ryzyka w wysokości 1 250 % lub odjętych zgodnie z art. 244 ust. 1 lit. b) i art. 245 ust. 1 lit. b) CRR; * objętych wagą ryzyka w wysokości 1 250 % zgodnie z art. 254 ust. 7 CRR; * lub odjętych zgodnie z art. 253 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| 1 | **Ekspozycje całkowite**  Ekspozycje całkowite odnoszą się do łącznej kwoty pozycji sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych znajdujących się w posiadaniu instytucji działającej jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca. W wierszu tym należy zawrzeć podsumowanie informacji dotyczących sekurytyzacji tradycyjnych i syntetycznych ujawnionych przez jednostki inicjujące i jednostki sponsorujące w kolejnych wierszach. |
| 2 | **Transakcje tradycyjne**  Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1. |
| 3, 10 | **Sekurytyzacja**  Całkowita kwota należności z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 62 CRR, które nie są pozycjami resekurytyzacyjnymi zdefiniowanymi w art. 4 ust. 1 pkt 64 CRR. |
| 5, 7 | **Sekurytyzacje STS**  Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1. |
| 8, 13 | **Resekurytyzacja**  Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1. |
| 9 | **Transakcje syntetyczne**  Zob. wyjaśnienie dotyczące wzoru EU SEC1. |

**Wzór EU SEC4 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU SEC4 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. k) pkt (ii) CRR, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.
2. Instytucje stosują się do instrukcji dotyczących wzoru EU SEC3 – Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym oraz powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca.

**Wzór EU SEC5 – Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.** Format stały

1. W celu wypełnienia wzoru EU SEC5 zamieszczonego w załączniku XXVII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449 lit. l) CRR, według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej, zgodnie z poniższymi instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie kolumny** | **Wyjaśnienie** |
| a | **Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji**  Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję (instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca), w podziale według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej. |
| b | **Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji – w tym ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania**  Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję (instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca) sklasyfikowanych jako „ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania”, zgodnie z art. 178 CRR, w podziale według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej. |
| c | **Korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonane w okresie**  Kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w okresie zgodnie z art. 110 CRR w odniesieniu do ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję (instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca), w podziale według rodzaju ekspozycji sekurytyzacyjnej. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-2)