



EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Linji Gwida

dwar ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni skont
il-Parti Tmienja tar-Regolament (UE)
Nru 575/2013

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jaġmli kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-ligi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 04.10.2017. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ABE lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza 'EBA/GL/2016/11'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (is-CRR). Dawn l-ispeċifikazzjonijiet jiehdu s-sura ta' gwida dwar informazzjoni li l-istituzzjonijiet iridu jiddivulgaw fl-applikazzjoni tal-artikoli rilevanti fil-Parti Tmienja, kif ukoll dwar il-preżentazzjoni ta' informazzjoni li għandha tiġi divulgata. Madankollu, dawn il-linji gwida ma jbiddux l-ispeċifikazzjonijiet ta' rekwiżiti ta' divulgazzjoni li diġà ġew introdotti permezz ta' regolament ta' implimentazzjoni jew delegat għal artikoli speċifiċi fil-Parti Tmienja tal-imsemmi regolament.
6. L-ispeċifikazzjonijiet introdotti minn dawn il-linji gwida jqisu r-rieżami kontinwu tal-qafas tal-Pilastru 3 mill-BCBS. Dawn il-linji gwida jqisu b'mod speċjali l-RPF ippubblikati mill-BCBS f'Jannar 2015.

Kamp ta' applikazzjoni

7. Għajr meta jkun stipulat mod ieħor fil-paragrafu 8 hawn taħt, dawn il-linji gwida japplikaw għal istituzzjonijiet li meħtieġa jikkonformaw ma' xi wħud mir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni jew ma' kollha fil-Parti Tmienja tas-CRR, f'konformità mal-Artikolu 6, l-Artikolu 10 u l-Artikolu 13 tal-istess regolament. Dawn l-istituzzjonijiet jissodisfaw kwalunkwe kriterju minn dawn li ġejjin:
 - a. L-istituzzjoni giet identifikata mill-awtoritajiet kompetenti bħala G-SII kif stabbilit fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1222/2014 u kwalunkwe emenda sussegwenti;
 - b. L-istituzzjoni giet identifikata bħala O-SII fl-applikazzjoni tal-Artikolu 131(3) tad-Direttiva 2013/36/UE kif speċifikat fil-Linji gwida 2014/10 tal-EBA.
8. Minkejja l-paragrafu 7, il-kunsiderazzjonijiet li ġejjin japplikaw: taqsima 4.2 (rekwiżiti ġenerali għal divulgazzjonijiet), Taqsima B (Informazzjoni mhux materjali, proprjetarja jew kunfidenzjali) u Taqsima E (żmien u frekwenza tad-divulgazzjonijiet); taqsima 4.3 (ġestjoni tar-riskju, objettivi u politiki), Taqsima Ċ (informazzjoni dwar arrangamenti ta' governanza); taqsima 4.5 (fondi proprji); taqsima 4.7 (mizuri ta' superviżjoni makroprudenzjali); taqsima 4.12 (assi mhux mirhuna); taqsima 4.14 (remunerazzjoni) u taqsima 4.15 (proporzjon ta' ingranaġġ) għandhom japplikaw għall-istituzzjonijiet kollha li jeħtieġu jkunu konformi ma' xi wħud mir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni jew ma' kollha fil-Parti Tmienja tas-CRR, inkluż sussidjarji sinifikanti u sussidjarji ta' sinifikat materjali għas-suq lokali tagħhom għar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni li huma applikabbli għalihom f'konformità mal-Artikolu 13 tas-CRR.

9. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jeħtieġu istituzzjonijiet li la huma G-SIIs u lanqas O-SIIs sabiex japplikaw ftit mill-gwida jew il-gwida kollha f'dawn il-linji gwida meta jkunu qed jikkonformaw mar-rekwiżiti fil-Parti Tmienja tas-CRR.

10. **Il-linji gwida ma japplikawx b'mod sħiħ jew parzjalment għal istituzzjoni li mhix imsemmija fil-paragrafi 7, 8 jew 9 hawn fuq. Din l-istituzzjoni tibqa' meħtieġa tikkonforma mar-rekwiżiti fil-Parti Tmienja tas-CRR u mar-regolamenti ta' delega u ta' implimentazzjoni relatati u mal-Linji gwida tal-EBA.** Madankollu, istituzzjoni bħal din tista', b'mod volontarju, tapplika ftit mill-gwida jew il-gwida kollha f'dawn il-linji gwida. Dan jista' jkun il-każ meta tiddeċiedi li tuża (fuq inizjattiva tagħha stess) il-formati u l-gwida pprovduti minn standards internazzjonali meta tkun qed tissodisfa wħud mir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni jew kollha fil-Parti Tmienja tas-CRR. Tabilhaqq, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-formati u l-gwidi internazzjonali użati jikkonformaw mar-rekwiżiti f'dak ir-regolament u li dawn il-linji gwida joffru verżjoni ta' standards internazzjonali li hi konformi mar-rekwiżiti fis-CRR.

Destinatarji

11. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fil-punti (i) sa (ii) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif definit fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

3. Implimentazzjoni

Data ta'applikazzjoni

12.Dawn il-linji gwida japplikaw mill-31 ta' Diċembru 2017.

Emendi

13.II-linji gwida li ġejjin huma emendati b'effett mill-31 ta' Diċembru 2017: Titolu V, paragrafu 18 u Titolu VII fil-linji gwida 2014/14 tal-EBA.

4. Linji gwida dwar ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

4.1 Rekwiżiti ta' divulgazzjoni, gwida u formati

14. Dawn il-linji gwida mhumiex ta' sostitut għar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni applikabbli fil-Parti Tmienja tas-CRR.

15. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw, parzjalment jew kompletament, informazzjoni rekwiżita f'artikoli speċifiċi fil-Parti Tmienja tas-CRR. In-nuqqas ta' gwida f'dawn il-linji gwida fir-rigward ta' rekwiżit jew subrekwiżit speċifiku f'artikolu fil-Parti Tmienja ma jfissirx li l-istituzzjonijiet fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida, inkluż permezz ta' deċiżjonijiet superviżorji jew volontarji, m'għadhomx meħtieġa jikkonformaw ma' dan ir-rekwiżit jew subrekwiżit.

16. Il-gwida f'dawn il-linji gwida tingħata permezz ta' tabelli għal informazzjoni kwalitattiva u permezz ta' mudelli għal informazzjoni kwantitattiva, għalkemm ċertu tabelli jistgħu jinkludu informazzjoni kwantitattiva wkoll. Il-mudelli għandhom format flessibbli jew fiss filwaqt li t-tabelli għandhom format flessibbli.

17. Fejn il-format ta' mudell jiġi deskritt bħala fiss:

- a. L-istituzzjonijiet għandhom jimlew is-sezzjonijiet skont l-istruzzjonijiet mogħtija;
- b. L-istituzzjonijiet jistgħu jhassru ringiela/kolonna speċifika li mhix ikkunsidrata bħala relevanti għall-attivitajiet tagħhom jew li għaliha l-informazzjoni mogħtija ma tkunx materjali fl-applikazzjoni tal-Artikolu 432(1) tas-CRR kif speċifikat fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. Madankollu, f'dan il-każ, l-istituzzjonijiet (i) m'għandhomx ibiddlu n-numerazzjoni tar-ringieli u l-kolonna sussegwenti fil-mudell, u (ii) għandhom jipprovdu l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 19 tal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA;
- c. Meta jkun meħtieġ, l-istituzzjonijiet jistgħu jżidu aktar ringieli u aktar kolonna sabiex b'mod komprensiv jikkomunikaw il-profil tar-riskju tagħhom lill-partecipanti fis-suq fl-applikazzjoni tal-Artikolu 431(3) tas-CRR, iżda m'għandhomx ibiddlu n-numerazzjoni ta' ringieli u kolonna preskritti fil-mudell (ara wkoll il-paragrafu 18).

18. Fejn il-format tat-tabella jew tal-mudell huwa flessibbli:

- a. L-istituzzjonijiet jistgħu jipprezentaw l-informazzjoni f'tabella jew f'mudell flessibbli jew fil-format provdut f'dan id-dokument jew f'wieħed li hu aktar komdu għalihom. Il-format tal-informazzjoni msemija f'tabella mhuwiex preskritt u l-istituzzjonijiet jistgħu jagħzlu l-format li jippreferu sabiex jiddivulgaw dik l-informazzjoni;
 - b. L-istituzzjonijiet għandhom, f'każ li l-format provdut f'dan id-dokument ma jintużax, jipprovdu informazzjoni komparabbli ma' dik meħtieġa fit-tabella jew fil-mudell. Il-livell ta' granularità bejn il-format tal-istituzzjoni stess u l-format f'dawn il-linji gwida għandu jkun simili.
19. Kull mudell, irrispettivament mill-format fiss jew flessibbli tiegħu, għandu jkollu l-informazzjoni kwantitattiva tiegħu ssupplimentata b'kummentarju narrattiv sabiex jiġu spjegati (fil-qosor) kwalunkwe bidliet sinifikanti bejn il-perjodi ta' rapportar u kwalunkwe kwistjonijiet oħra li l-manigment iqis bħala ta' interess għall-partecipanti fis-suq.
20. F'mudelli li jeħtieġu d-divulgazzjoni ta' data għal perjodi ta' rapportar kurrenti u preċedenti, id-divulgazzjoni ta' data għall-perjodu preċedenti mhix meħtieġa meta d-data tkun qed tiġi rrapportata għall-ewwel darba.
21. F'każ li tiġi miżjuda ringiela waħda jew aktar f'mudell, ir-ringiela/i għandhom iżommu l-istess numru iżda b'suffiss (pereżempju, wara r-ringiela meħtieġa 2, ringieli addizzjonali għandhom jiġu mmarkati bħala 2a, 2b, 2c, eċċ.).
22. F'mudelli li jeħtieġu d-divulgazzjoni ta' data għal perjodi ta' rapportar kurrenti u preċedenti, il-perjodu ta' rapportar preċedenti dejjem jiġi msejjaħ bħala l-aħħar data divulgata skont il-frekwenza tal-mudell. Pereżempju, fil-mudell EU OV1 (li huwa meħtieġ bi frekwenza trimestrali), il-perjodu preċedenti għad-divulgazzjoni Q2 jissejjaħ Q1, il-perjodu preċedenti għad-divulgazzjoni Q3 jissejjaħ Q2, il-perjodu preċedenti għad-divulgazzjoni Q4 jissejjaħ Q3. Fi kwalunkwe każ, għad-data ta' rapportar kemm kurrenti kif ukoll preċedenti, id-data ta' referenza għandha tkun provduta fil-mudelli.
23. Meta tkun meħtieġa data ta' fluss, il-mudelli jinkludu biss l-informazzjoni fil-perjodu wara l-aħħar data ta' referenza ta' divulgazzjoni, u mhux data kumulattiva (sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor għal mudelli speċifiċi):
- a. Fejn divulgazzjonijiet trimestrali huma pprovduti sal-31 ta' Marzu, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar Q1;
 - b. Fejn divulgazzjonijiet trimestrali huma pprovduti sat-30 ta' Ġunju, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar Q2;
 - c. Fejn divulgazzjonijiet semiannwali huma pprovduti sat-30 ta' Ġunju, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar H1;

- d. Fejn divulgazzjonijiet semiannwali huma pprovduti sal-31 ta' Diċembru, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar H2.

24. Il-format għall-prezentazzjoni ta' informazzjoni kwalitattiva f'tabelli mhuwiex preskritt.

25. Il-gwida f'dawn il-linji gwida, inkluż f'termini ta' prezentazzjoni, m'għandhiex l-intenzjoni li tillimita l-kapaċità tal-istituzzjonijiet li jddivulgaw informazzjoni addizzjonali. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 431(3), l-istituzzjonijiet setgħu jiprovdu informazzjoni addizzjonali jekk din tkun neċessarja sabiex tikkomunika mal-utenti l-profil tar-riskju komprensiv tagħhom.

26. Informazzjoni kwantitattiva addizzjonali li l-istituzzjonijiet jagħzlu li jddivulgaw flimkien mar-rekwiżiti tal-Parti Tmienja tas-CRR, irrISPettivament minn jekk dawn ir-rekwiżiti humiex speċifikati f'dawn il-linji gwida, għandhom jikkonformaw mal-ispeċifikazzjonijiet fit-Taqsima 4.2 hawn taħt.

27. Id-dispożizzjonijiet f'dawn il-linji gwida huma bla preġudizzju għal rekwiżiti aktar stretti li jistgħu jiġu imposti minn awtoritajiet kompetenti nazzjonali bħala parti mis-setgħat superviżorji tagħhom mogħtija lilhom bid-Direttiva 2013/36/UE jew b'atti legali Ewropej jew nazzjonali oħra rilevanti.

4.2 Rekwiżiti ġenerali għal divulgazzjonijiet

28. Din it-taqsima tispeċifika r-rekwiżiti inklużi fl-Artikolu 431, l-Artikolu 432, l-Artikolu 433 u l-Artikolu 434 tal-Parti Tmienja fis-CRR.

Taqsima A – Prinċipji għad-divulgazzjoni

29. Fl-evalwazzjoni tal-adegwatezza tad-divulgazzjonijiet tagħhom fl-applikazzjoni tal-Artikolu 431(3) fis-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li d-divulgazzjonijiet tagħhom jaderixxu mal-prinċipji li ġejjin:

- Ċarezza
- Sinifikat
- Konsistenza tul iż-żmien
- Komparabilità fost l-istituzzjonijiet

30. Divulgazzjonijiet għandhom ikunu ċari. Divulgazzjonijiet ċari għandhom il-karatteristiċi li ġejjin:

- Id-divulgazzjonijiet għandhom jiġu pprezentati f'forma li tinftiehem mill-partijiet ikkonċernati ewlenin (bħal investituri, analisti, klijenti finanzjarji u oħrajn);
- Messaġġi importanti għandhom ikunu enfasizzati u jinstabu faċilment;

- Kwistjonijiet kumplessi għandhom jiġu spjegati b'lingwaġġ sempliċi u termini importanti definiti;
 - Informazzjoni dwar ir-riskji relatati għandha tiġi ppreżentata flimkien.
31. Sabiex ikun żgurat li l-utenti jistgħu faċilment isibu divulgazzjonijiet rekwiżiti mill-Parti Tmienja tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw (fil-bidu tal-mezz uniku jew il-post msemmija fil-paragrafu 39 hawn taħt) indiċi tad-divulgazzjoni f'format ta' tabella li jipprovdi informazzjoni dwar fejn (fil-pubblikazzjonijiet differenti mill-istituzzjonijiet) informazzjoni rekwiżita mill-artikoli differenti fil-Parti Tmienja ta' dak ir-regolament tista' tinstab.
32. Id-divulgazzjonijiet għandhom ikunu ta' sinifikat għall-utenti. Id-divulgazzjonijiet għandhom jenfasizzaw ir-riskji kurrenti u emergenti l-aktar sinifikanti tal-istituzzjoni u kif jiġu ġestiti dawn ir-riskji, inkluż informazzjoni li x'aktarx tircievi l-attenzjoni tas-suq. Fejn itejbu s-sinifikat ta' divulgazzjonijiet, għandhom jiġu pprovduti konnessjonijiet mal-entrati fuq il-karta tal-bilanċ jew fuq ir-rapport tal-introjt. Il-kisba ta' divulgazzjonijiet sinifikanti għandha tiġi bħala konsegwenza tal-implimentazzjoni tar-rekwiżiti mogħtija fl-Artikolu 432 tas-CRR dwar informazzjoni mhux materjali, kif speċifikat fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA.
33. Id-divulgazzjonijiet għandhom ikunu konsistenti tul iż-żmien sabiex jippermettu lill-partijiet ikkonċernati ewlenin jidentifikaw xejriet fil-profil tar-riskju tal-istituzzjoni tul l-aspetti sinifikanti kollha tal-operat tagħha. Żidiet, tnaqqis u bidliet importanti oħra f'divulgazzjonijiet minn rapporti preċedenti—inkluż dawk li jirriżultaw mill-iżviluppi speċifiċi, regolatorji jew tas-suq ta' istituzzjoni—għandhom jiġu enfasizzati u spjegati.
34. Id-divulgazzjonijiet għandhom ikunu kumparabbli fost l-istituzzjonijiet. Il-livell ta' dettall u l-formati ta' preżentazzjoni tagħhom għandhom jippermettu lill-partijiet ikkonċernati ewlenin sabiex jagħmlu paraguni sinifikanti tal-attivitajiet tal-operat, il-metrika prudenzjali, ir-riskji u l-ġestjoni tar-riskji bejn l-istituzzjonijiet u fost il-ġurisdizzjonijiet.
35. Divulgazzjonijiet komprensivi kif definiti bl-Artikolu 431(3) tas-CRR għandu jkollhom il-karatteristiċi li ġejjin:
- Id-divulgazzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-attivitajiet prinċipali u r-riskji sinifikanti kollha ta' istituzzjoni, bis-sostenn ta' data u informazzjoni sottostanti rilevanti. Bidliet sinifikanti fi skoperturi għar-riskju bejn perjodi ta' rapportar għandhom jiġu deskritti, flimkien mar-rispons xieraq mill-manigment superjuri jew il-korp manigerjali;
 - Id-divulgazzjonijiet għandhom jipprovdu biżżejjed informazzjoni kemm f'termini kwalitattivi kif ukoll kwantitattivi dwar il-proċessi u l-proċeduri ta' istituzzjoni għall-identifikazzjoni, il-kejl u l-ġestjoni ta' dawn ir-riskji. Il-livell ta' dettall ta' divulgazzjoni ta' dan it-tip għandu jkun proporzjonat mal-kumplessità tal-istituzzjoni;
 - L-approċċi għad-divulgazzjoni għandhom ikunu flessibbli biżżejjed sabiex jirriflettaw kif il-manigment superjuri u l-korp manigerjali jevalwaw u jiġġestixxu r-riskji u l-istrateġija

internament, u b'hekk dan jgħin lill-utenti jifhmu ahjar t-tolleranza/predispożizzjoni għar-riskju tal-istituzzjoni.

Taqsimha B – Informazzjoni mhux materjali, proprjetarja jew kunfidenzjali

36. Għall-applikazzjoni tal-Artikolu 432 fil-Parti Tmjenja tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jirreferu għall-gwida inkluża fit-Titolu I sa IV u Titolu VI fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA dwar il-materjalità, il-proprjetarjetà u l-kunfidenzjalità, u dwar il-frekwenza ta' divulgazzjoni skont l-Artikoli 432(1), 432(2) u 433 tas-CRR.

Taqsimha Ċ – Verifika tad-divulgazzjonijiet

37. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 431(3), subparagrafu 1 u l-Artikolu 434(1) fil-Parti Tmjenja tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandu jkollhom politika dwar il-verifikazzjoni ta' divulgazzjonijiet. Bħala parti minn din il-politika, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-informazzjoni li meħtieġa tkun divulgata bil-Parti Tmjenja tas-CRR hi soġġetta (bħala minimu) għall-istess livell ta' rieżami intern u proċessi ta' kontroll intern bħall-informazzjoni l-oħra pprovduta mill-istituzzjonijiet għar-rapportar finanzjarju tagħhom. Għaldaqstant, il-livell ta' verifika għall-informazzjoni li meħtieġa tkun divulgata bil-Parti Tmjenja tas-CRR għandu (bħala minimu) jkun l-istess bħall-informazzjoni pprovduta fir-rapport tal-ġestjoni bħala parti mir-rapport finanzjarju (fit-tifsiriet rispettivi tagħhom tal-Artikolu 19 tad-Direttiva 2013/34 u l-Artikolu 4 u l-Artikolu 5 tad-Direttiva 2004/109/KE).

38. Il-politika formali adottata fl-applikazzjoni tal-Artikolu 431(3) sabiex tikkonforma mar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmjenja tas-CRR għandha tistabbilixxi l-kontrolli u l-proċeduri interni għad-divulgazzjoni ta' din l-informazzjoni. L-elementi ewlenin ta' din il-politika għandhom jiġu deskritti fir-rapport ta' tmiem is-sena pprovdut skont il-Parti Tmjenja tas-CRR jew għandhom ikunu kontrareferenzjati għal post ieħor fejn huma disponibbli. Il-korp maniġerjali u l-maniġment superjuri huma responsabbli mit-twaqqif u miż-żamma ta' struttura ta' kontroll intern effettiva fuq id-divulgazzjonijiet tal-istituzzjoni, inkluż divulgazzjonijiet provduti skont il-Parti Tmjenja tas-CRR. Għandhom jiżguraw ukoll li jsir rieżami xieraq tad-divulgazzjonijiet. Uffiċjal wieħed jew aktar tal-maniġment superjuri ta' istituzzjoni u membru wieħed jew aktar tal-korp maniġerjali ta' istituzzjoni għandhom jattestaw bil-miktub li d-divulgazzjonijiet provduti skont il-Parti Tmjenja tas-CRR ġew imhejjija f'konformità mal-proċessi ta' kontroll intern miftiehma fuq il-livell tal-korp maniġerjali.

Taqsimha D – Post u sinjalar tad-divulgazzjonijiet

39. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 434 fil-Parti Tmjenja tas-CRR, fl-għażla tal-mezz u l-post xieraq għad-divulgazzjonijiet meħtieġa f'dak ir-regolament, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu d-divulgazzjonijiet kollha meħtieġa mill-Parti Tmjenja b'mezz jew f'post wieħed (sal-livell fattibbli). Dan il-mezz jew post uniku għandu jkun dokument awtonomu li jipprovdi sors ta' miżuri prudenzjali faċilment aċċessibbli għall-utenti. Dan id-dokument awtonomu jista' jiehu l-

forma ta' taqsima diskreta inkluża, jew mehmuzà, mar-rapport finanzjarju ta' istituzzjoni. F'każ bħal dan, għandu jkun faċilment identifikabbli għall-utenti.

40. Ir-rekwiżit fl-Artikolu 434 tal-Parti Tmienja fis-CRR li l-istituzzjonijiet jipprovdu (sal-livell fattibbli) id-divulgazzjonijiet kollha b'mezz jew f'post wieħed japplika għad-divulgazzjonijiet kollha speċifikati f'dawn il-linji gwida, irrISPettivament jekk l-ispeċifikazzjonijiet jiħdux l-forma ta' mudelli fissi jew flessibbli jew le. Minkejja dan, l-istituzzjonijiet għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jinkludu l-mudelli kollha b'format fiss fl-istess mezz jew post mingħajr sinjalar.

41. Madankollu, meta (f'konformità mal-Artikolu 434) l-istituzzjonijiet jagħzlu li jiddivulgaw informazzjoni meħtieġa mill-Parti Tmienja tas-CRR—inkluż it-tabelli u l-mudelli speċifikati minn dawn il-linji gwida—f'aktar minn mezz jew post wieħed, l-istituzzjonijiet għandhom jissinjalaw b'mod ċar fejn ġew ippubblikati r-rekwiżiti ta' divulgazzjoni. Dan is-sinjalar fir-rapport provdut skont il-Parti Tmienja tas-CRR għandu jinkludi:

- It-titolu u n-numru tar-rekwiżit ta' divulgazzjoni;
- L-isem sħiħ tad-dokument separat li fih ġie ppubblikat ir-rekwiżit ta' divulgazzjoni;
- Link web, fejn rilevanti;
- Il-paġna u n-numru tal-paragrafu tad-dokument separat fejn jistgħu jinstabu r-rekwiżiti ta' divulgazzjoni.

42. Meta jissinjalaw mudelli b'format fiss speċifikat f'dawn il-linji gwida, barra mil-mezz jew post uniku msemmi fil-paragrafu 39 t'hawn fuq, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw dan li ġej:

- L-informazzjoni li tinsab fid-dokument sinjalat hi ekwivalenti, f'termini ta' preżentazzjoni u kontenut, għal dik meħtieġa fil-mudell fiss u tippermetti lill-utenti jagħmlu paraguni sinifikanti mal-informazzjoni pprovduta minn istituzzjonijiet li jiddivulgaw il-mudelli b'format fiss.
- L-informazzjoni li tinsab fid-dokument sinjalat hi bbażata fuq l-istess kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni bħal dak użat fir-rekwiżit ta' divulgazzjoni.
- Id-divulgazzjoni fid-dokument sinjalat hi obbligatorja.

43. Meta jagħmlu użu mis-sinjalar, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li l-informazzjoni sinjalata pprovduta skont il-Parti Tmienja tas-CRR tibbenefika minn livell ta' verifika li huwa ekwivalenti għal, jew akbar mil-livell ta' verifika intern minimu deskritt fil-paragrafu 37.

44. L-istituzzjonijiet jew l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jagħmlu disponibbli wkoll fuq is-siti web tagħhom, arkivju ta' informazzjoni li meħtieġa tkun divulgata fl-applikazzjoni tal-Parti Tmienja tas-CRR u li hi relatata ma' perjodi preċedenti. Dan l-arkivju għandu jibqa' aċċessibbli għal perjodu ta' żmien xieraq mhux inqas mill-perjodu ta' ħżin stabbilit mil-liġi nazzjonali għal

informazzjoni inkluża fir-rapporti finanzjarji (kif definit fl-Artikolu 4 u l-Artikolu 5 tad-Direttiva 2004/109/KE).

Taqsim E – Żmien u frekwenza tad-divulgazzjonijiet

45. L-Artikolu 433 fis-CRR jeħtieġ li l-informazzjoni elenkata fil-Parti Tmienja tal-istess regolament tiġi ppubblikata flimkien mad-data tal-pubblikazzjoni tar-rapporti finanzjarji. Filwaqt li l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw li d-data tal-pubblikazzjoni tar-rapporti finanzjarji u l-informazzjoni meħtieġa mill-Parti Tmienja tas-CRR huma biss perjodu ta' żmien raġonevoli il-bogħod minn xulxin u għandhom jistinkaw sabiex dawn id-dati jagħmluhom anke eqreb ta' xulxin, is-CRR ma jeħtieġx li r-rapporti finanzjarji u l-informazzjoni elenkata fil-Parti Tmienja ta' dak ir-regolament ikunu ppubblikati eżattament fl-istess jum. Dan id-dewmien raġonevoli għandu jkun konformi ma' kwalunkwe skadenza għall-pubblikazzjoni stabbilita minn awtoritajiet nazzjonali kompetenti fl-applikazzjoni tal-Artikolu 106 tad-Direttiva 2013/36/UE.

46. Titolu V, paragrafu 18 u Titolu VII fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA dwar il-materjalità, il-proprietarjetà u l-kunfidenzjalità, u dwar il-frekwenza ta' divulgazzjoni skont l-Artikoli 432(1), 432(2) u 433 tas-CRR huma modifikati kif ġej.

Titolu V – Kunsiderazzjonijiet dwar il-bżonn li tiġi vvalutata d-divulgazzjoni ta' informazzjoni b'mod aktar frekwenti milli kull sena.

18. Minkejja l-fatt li l-istituzzjonijiet kollha huma meħtieġa jivvalutaw il-bżonn li jiġu pprovduti divulgazzjonijiet aktar frekwenti bl-użu ta' kwalunkwe għodda għall-valutazzjoni rilevanti fi ħdan il-qafas tal-elementi msemmija fl-Artikolu 433 tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom b'mod partikolari jivvalutaw il-bżonn tagħhom li jipubblikaw informazzjoni b'mod aktar frekwenti milli kull sena meta wieħed mill-indikaturi li ġejjin japplika għalihom:

a) L-istituzzjoni hi waħda mill-akbar tliet istituzzjonijiet fl-Istat Membru tad-domicilju tagħha;

b) L-assi konsolidati tal-istituzzjoni jaqbuż l-EUR 30 biljun;

ċ) Il-medja ta' 4 snin ta' assi totali tal-istituzzjoni taqbeż 20% tal-medja ta' 4 snin tal-PGD tal-Istat Membru tad-domicilju;

d) L-istituzzjoni kkonsolidat esponimenti skont l-Artikolu 429 tas-CRR li jaqbuż EUR 200 biljun jew l-ekwivalenti fil-munita barranija bl-użu tar-rata tal-kambju ta' referenza ppubblikata mill-Bank Ċentrali Ewropew applikabbli fit-tmiem tas-sena finanzjarja;

e) L-istituzzjoni ġiet identifikata mill-awtoritajiet kompetenti bħala istituzzjoni globali sistemikament importanti (G-SII) kif stabbilit fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1222/2014 u kwalunkwe emenda sussegwenti, jew bħala istituzzjoni sistemikament importanti oħra (O-SII) fl-applikazzjoni tal-Artikolu 131(3) tad-Direttiva 2013/36/UE kif speċifikat mil-Linji gwida 2014 tal-EBA.

Titolu VII – Divulgazzjonijiet li għandhom jiġu pprovduti b'mod aktar frekwenti milli kull sena

23. Għalkemm huwa f'idejn kull istituzzjoni li tiddeċiedi dwar it-tip ta' informazzjoni u l-livell ta' dettall li għandha tiddivulga sabiex tiżgura l-komunikazzjoni effettiva tal-għarfien dwar l-operat u l-profil ta' riskju tagħha, l-istituzzjonijiet li jissodisfaw wieħed mill-indikaturi speċifikati fil-paragrafu 18 u li huma meħtieġa jikkonformaw mal-obbligi speċifikati fil-Parti Tmienja tas-CRR għandhom jaqgħtu attenzjoni partikolari lill-ħtieġa possibbli li jipprovdu l-informazzjoni elenkata f'dawn il-linji gwida b'mod aktar frekwenti milli kull sena.

24. L-istituzzjonijiet li jissodisfaw wieħed mill-indikaturi speċifikati fil-paragrafu 18 għandhom jaqgħtu attenzjoni partikolari għall-fatt li jista' jkun meħtieġ minnhom li jipprovdu ċerta informazzjoni b'mod aktar frekwenti milli kull sena; it-tip, il-format u l-frekwenza ta' dik l-informazzjoni kollha jiddependu minn jekk dawk l-istituzzjonijiet humiex identifikati wkoll bħala G-SIIs jew bħala O-SIIs u jekk humiex fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Linji gwida 2016/11 tal-EBA.

25. L-istituzzjonijiet li jissodisfaw wieħed mill-indikaturi speċifikati fil-paragrafu 18 (a) sa (d) iżda li mhumiex identifikati bħala G-SIIs jew O-SIIs u mhumiex fil-kamp ta' applikazzjoni tal-GL/2016/11 tal-EBA għandhom jaqgħtu attenzjoni partikolari lill-ħtieġa possibbli li jipprovdu l-informazzjoni li ġejja b'mod aktar frekwenti milli kull sena:

informazzjoni dwar fondi proprji u proporzzjonijiet rilevanti kif mitluba bl-Artikolu 437 u l-Artikolu 492, kif applikabbli, tas-CRR, b'mod partikolari l-informazzjoni li ġejja (kif definit fir-ringieli adatti tal-Annessi IV u V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 tal-20 ta' Diċembru 2013):

i. Ammont totali ta' kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, bħal fir-ringieli 6 u 29;

ii. Ammont totali ta' Grad 1 Addizzjonali, bħal fir-ringieli 36 u 44;

iii. Ammont totali ta' kapital tal-Grad 1, bħal fir-ringiela 45;

iv. Ammont totali ta' kapital tal-Grad 2, bħal fir-ringieli 51 u 58;

vs. Ammont totali ta' kapital, bħal fir-ringiela 59;

vi. Aġġustamenti regolatorji totali lil kull aggregat kapitali, bħal fir-ringieli 28, 43 u 57;

vii. Proporzjon ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni, bħal fir-ringiela 61;

viii. Proporzjon ta' Grad 1, bħal fir-ringiela 62;

ix. Proporzjon kapitali totali, bħal fir-ringiela 63.

b) informazzjoni meħtieġa mill-punti (ċ) sa (f) fl-Artikolu 438 tas-CRR:

i. l-ammonti ta' assi ponderati għar-riskju u rekwiżiti kapitali skont it-tip ta' riskji speċifikati fl-Artikolu 92(3) tas-CRR;

ii. L-ammonti ta' assi ponderati għar-riskju u rekwiżiti kapitali skont it-tip ta' riskji speċifikati fl-Artikolu 92(3) tas-CRR u skont il-klassijiet ta' skopertura msemmija fl-Artikolu 438 tal-istess regolament;

ċ) Informazzjoni dwar il-proporzjon ta' ingranaġġ kif mitluba bl-Artikolu 451 tas-CRR, b'mod partikolari l-informazzjoni li ġejja (kif definit fir-ringieli adatti tal-Anness I għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/200):

i. Ammont ta' kapital tal-Grad 1 użat bħala numeratur bħal fir-ringiela 20, bl-ispeċifikazzjoni meħtieġa fir-ringiela UE-23;

ii. Ammont ta' skopertura totali użata bħala denominatur bħal fir-ringiela 21;

iii. Proporzjon ta' ingranaġġ li jirriżulta bħal fir-ringiela 22.

Informazzjoni dwar l-iskoperturi għar-riskju, b'mod partikolari informazzjoni kwantitattiva dwar mudelli interni kif mitluba bl-Artikolu 452(d), (e) u (f) tas-CRR, separatament għal skoperturi li għalihom l-istituzzjonijiet jużaw stimi proprji ta' telf fil-każ ta' inadempjenza jew fatturi ta' konverżjoni għall-kalkolu ta' ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju u għal skoperturi li għalihom ma jużawx stimi ta' dan it-tip;

e) Informazzjoni dwar punti oħra li huma suxxettibbli għal bidliet mgħaġġla u dwar dawk il-punti koperti bil-Parti Tmienja tas-CRR li esperjenzaw bidliet sinifikanti ferm matul il-perjodu ta' rapportar.

26. Għall-istituzzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 25, il-frekwenza tad-divulgazzjoni għandha tiddependi mill-kriterji fil-paragrafu 18 li dawk l-istituzzjonijiet jissodisfaw:

a) L-istituzzjonijiet li jissodisfaw l-indikatur fil-punt d) tal-paragrafu 18 għandhom jagħtu attenzjoni partikolari lill-ħtieġa possibbli għal divulgazzjoni tal:

i. Informazzjoni elenkata fil-punti a), b)i, ċ) u e) tal-paragrafu 25 fuq bażi trimestrali;

ii. Informazzjoni elenkata fil-punt d) u b)ii tal-paragrafu 25 fuq bażi semiannwali;

iii. Għabra sħiħa ta' informazzjoni meħtieġa mir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 fir-rigward tad-divulgazzjoni ta' rekwiżiti ta' fondi proprji u r-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/200 fir-rigward tad-divulgazzjoni tal-proporzjon ta' ingranaġġ għall-istituzzjonijiet fuq bażi semiannwali.

b) L-istituzzjonijiet li jissodisfaw wieħed mill-indikaturi elenkati fil-punti a) sa ċ) tal-paragrafu 18 għandhom jagħtu attenzjoni partikolari lill-ħtieġa possibbli għad-divulgazzjoni ta' informazzjoni mnizzla fil-punti a), b)ii u ċ) sa e) tal-paragrafu 25 fuq bażi semiannwali.

27. L-istituzzjonijiet meħtieġa jikkonformaw mal-obbligi speċifikati fil-Parti Tmienja tas-CRR u identifikati bħala G-SIIs jew bħala O-SIIs jew fi ħdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-Linji gwida 2016/11 tal-EBA għandhom jagħtu attenzjoni partikolari lill-ħtieġa possibbli li jipprovdu b'mod aktar frekwenti milli kull sena:

a) Informazzjoni dwar fondi proprji kif imsemmija fil-paragrafu 25(a), bi frekwenza trimestrali;

b) Informazzjoni dwar proporzjon ta' ingranaġgħ kif imsemmija fil-paragrafu 25(ċ), bi frekwenza trimestrali;

ċ) Il-ġabra sħiħa ta' informazzjoni meħtieġa mir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 u r-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/200 fuq bażi semiannwali;

d) Informazzjoni oħra elenkata fil-gwida fil-Linji gwida 2016/11 tal-EBA, bil-frekwenza applikabbli, u b'mod partikolari:

i. L-informazzjoni fl-Artikolu 438 punti (ċ) sa (f), kif speċifikata fil-mudelli EU OV1, EU CR8, EU CCR7, u EU MR2-B;

ii. L-informazzjoni dwar l-iskoperturi għar-riskju, kif speċifikata fil-mudelli EU CR5, EU CR6 u EU MR2-A.

L-informazzjoni dwar punti oħra li huma suxxettibbli għal bidliet mgħaġġla.

28. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni addizzjonali interim lil daww elenkati fil-paragrafu 25 u l-paragrafu 27 meta r-riżultat tal-valutazzjoni tagħhom għall-ħtieġa li jkunu provduti divulgazzjonijiet fil-Parti Tmienja tas-CRR b'mod aktar frekwenti milli kull sena juri li din l-informazzjoni addizzjonali hi neċessarja sabiex tikkomunika l-profil ta' riskju komprensiv tagħhom lill-partiċipanti fis-suq.

29. Informazzjoni interim divulgata minn istituzzjonijiet f'konformità mal-paragrafu 25, paragrafu 27 u paragrafu 28 għandha tkun konsistenti u komparabbli matul iż-żmien.

30. L-informazzjoni dwar fondi proprji u proporzjon ta' ingranaġgħ elenkata fil-punti a) u ċ) tal-paragrafu 25 u fil-punti a) u b) tal-paragrafu 27 għandha tkun divulgata skont il-formati speċifikati fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 u r-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/200 rispettivament.

31. L-informazzjoni fil-paragrafu 25, paragrafu 27 u paragrafu 28 għandha tkun ppubblikata flimkien mad-data ta' pubblikazzjoni tar-rapporti finanzjarji jew informazzjoni interim, kif applikabbli. Ir-rekwiżiti fl-Artikolu 434 tas-CRR għandhom japplikaw (isiru biss it-tibdiliet neċessarji) għall-informazzjoni fil-paragrafu 25, paragrafu 27 u paragrafu 28 fejn rilevanti, b'kunsiderazzjoni tal-gwida fil-Linji gwida 2016/11 tal-EBA.

32. Irrispettivament minn jekk humiex identifikati bħala G-SIIs jew O-SIIs jew jekk humiex fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Linji gwida 2016/11 tal-EBA, meta istituzzjonijiet li jissodisfaw tal-anqas wieħed mill-indikaturi elenkati fil-paragrafu 18 jiddeċiedu li ma jipprovdux wieħed jew aktar mid-divulgazzjonijiet imniżżla fil-paragrafu 25 jew paragrafu 27 b'mod aktar frekwenti milli kull sena, għandhom jiddikjaraw dan il-fatt (bħala minimu) fir-rilaxx annwali tad-dokument li fih id-divulgazzjonijiet kif mitlub mill-Parti Tmienja tas-CRR u jipprovdu informazzjoni dwar kif waslu għad-deċiżjoni tagħhom.

4.3 Ġestjoni tar-riskju, għanijiet u politiki

47. Dan il-punt jispeċifika r-rekwiżiti inklużi fl-Artikolu 435 tal-Parti Tmienja fis-CRR.

Taqsim A – Informazzjoni generali dwar il-ġestjoni tar-riskju, l-għanijiet u l-politiki

48. Id-divulgazzjonijiet rekwiżiti bl-Artikolu 435(1) u speċifikati fit-tabella EU OVA għandhom jiġu pprovduti għal kull kategorija separata ta' riskju li hija materjalment rilevanti (kif determinat f'konformità mal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA, inkluż dawk koperti fis-CRR). Id-divulgazzjonijiet għandhom ikopru t-tipi ta' riskju u l-linji operatorji kollha, inkluż prodotti/swieq ġodda.

49. Għaldaqstant, l-istituzzjonijiet li huma inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida għandhom jiddivulgaw informazzjoni dwar l-għanijiet u l-politiki ta' ġestjoni tar-riskju tagħhom għar-riskji li ġejjin fejn materjali għall-istituzzjoni:

- Riskju għar-reputazzjoni;
- Kwalunkwe għanijiet u politiki speċifiċi stabbiliti għas-subkategorija ta' riskji operazzjonali li huma relatati mal-kondotta, inkluż riskji relatati mal-bejgħ inadatt ta' prodotti.

Tabella 1: EU OVA – l-approċċ għall-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni

Skop:	Deskrizzjoni tal-istrateġija ta' riskju tal-istituzzjoni u kif il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju u l-korp maniġerjali jivvalutaw u jiġġestixxu r-riskji u jistabbilixxu limiti, b'hekk jippermettu lill-utenti biex jiksibu fehim ċar tat-tolleranza/predispożizzjoni għar-riskju tal-istituzzjoni fir-rigward tal-attivitajiet ewlenin tagħha u r-riskji sinifikanti kollha.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Informazzjoni kwalitattiva
Frekwenza:	Annwali
Format:	Flessibbli

L-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-għanijiet u l-politiki tal-ġestjoni tar-riskju tagħhom, b'mod partikolari:

Artikolu 43 5(1)(f)	(a)	Id-dikjarazzjoni konċiża tar-riskju approvata mill-korp maniġerjali fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(1)(f) għandha tiddeskrivi kif il-mudell kummerċjali jiddetermina u jinteraġixxi mal-profil ta' riskju globali—pereżempju, ir-riskji ewlenin relatati mal-mudell kummerċjali u kif kull wiehed minn dawk ir-riskji jiġi rifless u deskritt fid-divulgazzjonijiet tar-riskji, jew kif il-profil tar-riskju tal-istituzzjoni jinteraġixxi mat-tolleranza tar-riskju approvata mill-korp maniġerjali. Fid-dikjarazzjoni tar-riskju fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(1)(f), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw ukoll in-natura, il-firxa, l-għan u s-sustanza ekonomika ta' tranżazzjonijiet materjali fi ħdan il-grupp, l-affiljati u l-partijiet relatati. Id-divulgazzjoni għandha tkun limitata għal tranżazzjonijiet li għandhom impatt materjali fuq il-profil ta' riskju tal-istituzzjoni (inkluż ir-riskju għar-reputazzjoni) jew id-distribuzzjoni ta' riskji fi ħdan il-grupp.
Artikolu 435(1)(b)	(b)	L-informazzjoni li għandha tkun divulgata fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(1)(b) tinkludi l-istruttura tal-governanza tar-riskju għal kull tip ta' riskju: ir-responsabbiltajiet attribwiti tul l-istituzzjoni kollha (inkluż, fejn rilevanti, sorveljanza u delegazzjoni tal-awtorità u t-tqassim tar-responsabbiltajiet bejn il-korp maniġerjali, il-linji operatorji u l-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju skont it-tip ta' riskju, l-unità operatorja u informazzjoni oħra rilevanti); ir-relazzjonijiet bejn il-korpi u l-funzjonijiet involuti fil-proċessi tal-ġestjoni tar-riskju (inkluż, kif xieraq, il-korp maniġerjali, il-kumitat tar-riskju, il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju, il-funzjoni ta' verifika ta' konformità, il-funzjoni ta' awditjar intern); u l-proċessi ta' kontroll organizzazzjonali u intern. Fid-divulgazzjoni tal-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju rilevanti, l-istituzzjonijiet għandhom jikkumplementaw id-divulgazzjoni bl-informazzjoni li ġejja: • Informazzjoni dwar il-qafas ta' kontroll intern globali u kif il-funzjonijiet ta' kontroll tagħha huma organizzati (awtorità, riżorsi, statura, indipendenza), il-kompiti ewlenin li jwettqu, u kwalunkwe tibdil materjali attwali u pjanat għal dawn il-funzjonijiet; • Il-limiti ta' riskju approvati li għalihom hi esposta l-istituzzjoni; • Tibdil fil-kapijiet tal-kontroll intern, tal-ġestjoni tar-riskju, tal-verifika ta' konformità u tal-awditjar intern.
Artikolu 435(1)(b)	(c)	Bħala parti minn informazzjoni dwar l-arranġamenti l-oħra xierqa għall-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju f'konformità mal-Artikolu 435(1)(b), dan li ġej għandu jkun divulgat: kanali għall-komunikazzjoni, it-tnaqqis u l-infurzar tal-kultura ta' riskju fi ħdan l-istituzzjoni (pereżempju, jekk hemmx kodici ta' kondotta, manwali li fihom limiti ta' operat jew proċeduri sabiex jiġu indirizzati ksur jew kontravvenzjonijiet ta' limiti ta' riskju jew proċeduri sabiex jitqajmu u jiġu skambjati kwistjonijiet ta' riskju bejn linji operatorji u funzjonijiet tar-riskju).
Artikolu 43 5(1)(c) Artikolu 43	(d)	Bħala parti mid-divulgazzjonijiet mehtieġa fl-Artikoli 435(1)(c) u 435(2)(e), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-għan u n-natura tas-sistemi ta' rapportar u/jew kejl tar-riskju u d-deskrizzjoni tal-fluss dwar ir-riskju lill-korp maniġerjali u l-manigment superjuri.

5(2)(e)		
Artikolu 43 5(1)(c)	(e)	Fl-għoti ta' informazzjoni dwar il-fatturi ewlenin ta' sistemi ta' rapportar u kejl tar-riskju fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(1)(c), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-politiki tagħhom dwar ir-rieżamijiet sistematiċi u regolari ta' strateġiji ta' ġestjoni tar-riskju, u l-valutazzjoni perijodika tal-effikaċja tagħhom.
Artikolu 435(1)(a)	(f)	Id-divulgazzjoni dwar l-istrateġiji u l-proċessi għall-ġestjoni tar-riskju fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(1)(a) għandha tinkludi informazzjoni kwalitattiva dwar l-ittestjar taħt stress, bħal portafolli li huma soġġetti għall-ittestjar taħt stress, ix-xenarji adottati u l-metodoloġiji użati, u l-użu ta' ttestjar taħt stress fil-ġestjoni tar-riskju.
Artikolu 435(1)(a) u (d)	(g)	L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar l-istrateġiji u l-proċessi għall-ġestjoni, il-ħeġġ u l-mitigazzjoni tar-riskji, kif ukoll dwar il-monitoraġġ tal-effettività ta' ħeġġijiet u mitiganti f'konformità mal-Artikolu 435(1)(a) u (d) għal riskji li jiġu mil-mudell kummerċjali tal-istituzzjoni.

Taqsim B – Informazzjoni dwar il-ġestjoni tar-riskju, l-oġġettivi u l-politiki skont il-kategorija tar-riskju

50. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(1) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw informazzjoni għal kull kategorija ta' riskju separata, inkluż ir-riskju ta' kreditu, ir-riskju tas-CRR u tas-suq, li għalihom gwida ta' divulgazzjoni hi pprovduta f'din it-taqsim.

51. Għaldaqstant, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu divulgazzjonijiet dwar l-għanijiet u l-politiki tal-ġestjoni tar-riskju għal kull tip ta' riskju materjali li jkunu qed jiddivulgaw informazzjoni dwaru f'konformità mal-Artikolu 435(1) imsemmi qabel u mal-paragrafu 47 ta' dawn il-linji gwida.

52. Speċifikamet għar-riskju ta' kreditu, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-informazzjoni li ġejja speċifikata fit-Tabella EU CRA hawn taħt bħala parti mid-divulgazzjonijiet meħtieġa mill-Artikolu 435(1):

Tabella 2: EU CRA – Informazzjoni kwalitattiva ġenerali dwar ir-riskju ta' kreditu

Skop: Id-deskrivi l-karatteristiċi u l-elementi ewlenin tal-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu (mudell kummerċjali u profil tar-riskju ta' kreditu, organizzazzjoni u funzjonijiet involuti fil-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu, rapportar tal-ġestjoni tar-riskju).	
Kamp ta' applikazzjoni: Il-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.	
Kontenut: Informazzjoni kwalitattiva	
Frekwenza: Annwali	
Format: Flessibbli	

L-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-oġġettivi u l-politiki ta' ġestjoni tar-riskju tagħhom għar-riskju ta' kreditu billi jipprovdu l-informazzjoni li ġejja:

Artikolu 4 35(1)(f)	(a)	Fid-dikjarazzjoni konċiża tar-riskju f'konformità mal-Artikolu 435(1)(f), kif il-mudell kummerċjali jissarraf fil-komponenti tal-profil tar-riskju ta' kreditu tal-istituzzjoni.
Artikolu 4	(b)	Fid-diskussjoni tal-istrateġiji u l-proċessi tagħhom għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu u l-politiki għall-iħħeġġjar u l-mitigazzjoni ta' dak ir-riskju f'konformità mal-Artikolu 435(1)(a) u (d), il-

35(1)(a) (d)		kriterji u l-approċċi użati sabiex tiġi definita l-politika ta' ġestjoni tar-riskju ta' kreditu u sabiex jiġu ffixxati limiti tar-riskju ta' kreditu.
Artikolu 435(1)(b)	(c)	Fl-informar dwar l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju f'konformità mal-Artikolu 435(1)(b), l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni u l-kontroll tar-riskju ta' kreditu.
Artikolu 435(1)(b)	(d)	Fl-informar dwar l-awtorità, l-istatus u arranġamenti oħra għall-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju f'konformità mal-Artikolu 435(1)(b), ir-relazzjonijiet bejn il-funzjonijiet ta' ġestjoni tar-riskju ta' kreditu, il-kontroll tar-riskju, il-verifika tal-konformità u l-awditjar intern.

53. Għas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-informazzjoni li ġejja speċifikata fit-tabella EU CCRA hawn taħt dwar l-approċċ tal-istituzzjoni lejn is-CRR kif imsemmi fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6.

Tabella 3: EU CCRA – Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi relatati mas-CRR

Skop: Tiddekrivi l-karatteristiċi ewlenin tal-ġestjoni tas-CRR dwar, fost l-oħrajn, il-limiti ta' operat, l-użu ta' garanziji u tekniki oħra tas-CRM, u l-impatt ta' tnaqqis fil-grad ta' kreditu proprju.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Informazzjoni kwalitattiva
Frekwenza: Annwali
Format: Flessibbli

L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu:

Artikolu 435(1) (a)	(a)	Objettivi u politiki għall-ġestjoni tar-riskju relatati mas-CCR, inkluż:
Artikolu 439 (a)	(b)	Il-metodu użat sabiex jiġu assenjati l-limiti ta' operat definiti f'termini ta' kapital intern għall-iskoperturi ta' kreditu tal-kontroparti;
Artikolu 439(b)	(c)	Politiki relatati ma' garanziji u mitiganti tar-riskju oħra u valutazzjonijiet li jikkonċernaw ir-riskju tal-kontroparti;
Artikolu 439 (c)	(d)	Politiki fir-rigward ta' skoperturi għar-riskju ta' korrelazzjoni mhux favorevoli (wrong-way risk exposures);
Artikolu (439)(d)	(e)	L-impatt f'termini tal-ammont ta' kollateral li l-istituzzjoni tkun meħtieġa tipprovdi f'każ ta' tnaqqis fil-klassifikazzjoni tal-grad.

54. Għar-riskju tas-suq, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-informazzjoni li ġejja speċifikata fit-Tabella EU MRA hawn taħt.

Tabella 4: EU MRA – Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi relatati mar-riskji tas-suq

Skop: L-għoti ta' deskrizzjoni tal-objettivi u l-politiki tal-ġestjoni tar-riskju li jikkonċernaw ir-riskju tas-suq.
Kamp ta' applikazzjoni: It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li huma soġġetti għal rekwiżit kapitali tar-riskju tas-suq għall-attivitajiet kummerċjali tagħhom.
Kontenut: Informazzjoni kwalitattiva
Frekwenza: Annwali

Format: Flessibbli

L-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivi l-oġġetti u l-politiki tal-ġestjoni tar-riskju għar-riskju tas-suq skont il-qafas t'hawn taht (il-granularità tal-informazzjoni għandha tkun ta' sostenn għall-ghoti ta' informazzjoni sinifikanti lill-utenti).

Artikolu 435(1)(a) (d)	(a)	Id-divulgazzjoni dwar l-istrateġiji u l-proċessi tal-istituzzjoni għall-ġestjoni tar-riskji tas-suq, kif ukoll dwar il-politiki għall-ħeġġ u l-mitigazzjoni tar-riskju tas-suq, fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(1)(a) u (d) għandha tinkludi spjegazzjoni dwar l-oġġetti strateġiċi tal-manigment fit-twettiq ta' attivitajiet kummerċjali, kif ukoll il-proċessi implimentati sabiex jiġu identifikati, imkejla, immonitorati u kkontrollati r-riskji tas-suq tal-istituzzjoni (inkluż politiki għall-iħheġġjar tar-riskju u strateġiji/proċessi għall-monitoraġġ tal-effikaċja kontinwa tal-ħeġġijiet).
Artikolu 435(1)(b)	(b)	Bħala parti mid-divulgazzjonijiet rekwiżiti fl-Artikolu 435(1)(b) dwar l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju tas-suq, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw deskrizzjoni tal-istruttura ta' governanza tar-riskju tas-suq stabbilita sabiex timplimenta l-istrateġiji u l-proċessi tal-istituzzjoni diskussi fir-ringiela (a) t'hawn fuq, u li tiddeskrivi r-relazzjonijiet u l-mekkaniżmi ta' komunikazzjoni bejn il-partijiet differenti involuti fil-ġestjoni tar-riskju tas-suq.
Artikolu 455(ċ) relatat mal-Artikolu 104	(ċ)	Bħala parti mid-divulgazzjonijiet meħtieġa fl-Artikoli 435(1)(a) u (ċ) kif ukoll fl-Artikolu 455 (ċ), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni tal-proċeduri u s-sistemi implimentati għall-assigurazzjoni tal-kummerċjabbiltà tal-pożizzjonijiet inklużi fil-portafoll tan-negożjar sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti tal-Artikolu 104. Id-divulgazzjoni għandha tinkludi deskrizzjoni tal-metodoloġija użata sabiex tiżgura li l-politiki u l-proċeduri implimentati għall-ġestjoni globali tal-portafoll tan-negożjar huma xierqa.

55. Għar-riskju ta' likwidità, l-istituzzjonijiet għandhom jirreferu għal-Linji Gwida tal-EBA dwar id-divulgazzjoni tal-LCR biex tikkomplimenta d-divulgazzjoni tal-ġestjoni tar-riskju ta' likwidità (EBA/GL/2017/01).

Taqsimi Ċ – Informazzjoni dwar arrangamenti ta' governanza

56. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(2), l-istituzzjonijiet li meħtieġa jikkonformaw ma' xi wħud jew mar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni kollha fil-Parti Tmienja tas-CRR—f'konformità mal-Artikolu 6, l-Artikolu 10 u l-Artikolu 13 tal-istess regolament—għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni li ġejja speċifikata fil-paragrafi 57 sa 59.

57. Fid-divulgazzjoni tan-numru ta' direttorati li għandhom membri tal-korp maniġerjali f'konformità mal-Artikolu 435(2)(a), l-ispeċifikazzjonijiet li ġejjin japplikaw:

- Istituzzjonijiet sinifikanti għandhom jiddivulgaw in-numru ta' direttorati kif magħduda fl-Artikolu 91(3) u (4) tad-Direttiva 2013/36/UE;
- L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw in-numru ta' direttorati li effettivament għandhom għal kull membru tal-korp maniġerjali (jekk hijiex kumpanija ta' grupp jew le, holding kwalifikanti jew istituzzjoni fi ħdan l-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali u jekk id-direttorat huwiex direttorat eżekuttiv jew mhux eżekuttiv) irrispettivament jekk id-direttorat huwiex ma' entità li ssegwi jew ma ssegwix oġġetti kummerċjali;

- Fejn direttorat addizzjonali gie approvat mill-awtorità kompetenti, l-istituzzjonijiet kollha li fihom dan il-membru għandu direttorat għandhom jiddivulgaw dan il-fatt flimkien mal-isem tal-awtorità kompetenti li tapprova d-direttorat addizzjonali.

58. Fid-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar il-politika ta' reklutaġġ għall-għażla ta' membri tal-korp maniġerjali (inkluż il-politika li possibilmint tirriżulta mill-ippjanar tas-suċċessjoni f'konformità mal-Artikolu 435(2)(b)), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw bidliet prevedibbli fi ħdan il-kompożizzjoni globali tal-korp maniġerjali.

59. Fid-divulgazzjoni tal-politika tad-diversità tagħhom f'konformità mal-Artikolu 435(2)(ċ), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-politika dwar id-diversità tas-sessi. Din tinkludi: fejn giet stabbilita mira għas-sess b'nuqqas ta' rappreżentanza u għall-politiki li jirrigwardaw id-diversità f'termini ta' età, sfond edukattiv, sfond professjonali u provenjenza ġeografika, meta giet stabbilita il-mira, il-mira stabbilita, u sa liema punt dawn il-miri jintlaħqu. Fejn mira ma tintlaħaq, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw ir-raġunijiet u, skont il-każ, il-miżuri li ttieħdu sabiex tintlaħaq il-mira f'ċertu perjodu ta' żmien.

60. Bħala parti mid-data dwar il-fluss ta' informazzjoni dwar ir-riskju għall-korp maniġerjali fl-applikazzjoni tal-Artikolu 435(2)(e), l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-proċess tar-rapportar tar-riskju provdut lill-korp maniġerjali, b'mod partikolari l-frekwenza, l-għan u l-kontenut ewlieni ta' skopertura tar-riskju u kif il-korp maniġerjali kienet involut sabiex jiġi definit il-kontenut li għandu jkun irrapportat.

4.4 Informazzjoni dwar il-kamp ta' applikazzjoni tal-qafas regolatorju

61. Dan il-punt jispeċifika r-rekwiżiti inklużi fl-Artikolu 436 tal-Parti Tmienja fis-CRR dwar il-kamp ta' applikazzjoni tal-Parti Tmienja.

62. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 436(b), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw idea ġenerali tad-differenza fuq il-bażi ta' konsolidazzjoni għal finijiet ta' kontabilità u prudenzi. L-istituzzjonijiet għandhom l-ewwel jipprovdu din l-idea ġenerali fuq il-livell tal-grupp konsolidat, skont l-ispeċifikazzjonijiet fil-Mudell EU LI1 t'hawn taħt.

63. Id-diżaggregazzjoni tad-differenzi fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni fuq bażi aggregata mbagħad għandha tkun akkumpanjata b'deskrizzjoni tad-differenzi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni fuq il-livell ta' kull entità. Dawn id-dettalji tad-differenzi fil-livell tal-entità għandhom jieħdu l-għamla tad-deskrizzjonijiet u l-ispegazzjonijiet meħtieġa mill-Artikolu 436(b), bl-ispeċifikazzjonijiet introdotti mill-Mudell EU LI3.

64. Informazzjoni dwar il-kamp ta' applikazzjoni tal-qafas regolatorju fil-livell tal-grupp aggregat u fil-livell tal-entità (li għandhom jiġu divulgati f'konformità mal-Artikolu 436(b)) għandha tkun supplimentata b'deskrizzjoni tad-differenzi bejn l-ammonti ta' valur riportati tar-rapporti

finanzjarji taht il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja u l-ammonti ta' skopertura uzati għal finijiet regolatorji. Il-Mudell EU LI2 għandu jkun divulgat għal dan il-għan.

Mudell 1: EU LI1 – Differenzi bejn finijiet ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità u regolatorji u l-immappjar tal-kategoriji ta' rapporti finanzjarji mal-kategoriji ta' riskju regolatorji.

Skop: Il-kolonna (a) u (b) jippermettu lill-utenti jidentifikaw id-differenzi bejn il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità u l-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja li japplika bil-għan li tinghata l-informazzjoni meħtieġa fil-Parti Tmienja tas-CRR. Il-kolonna (ċ) sa (g) iqassmu kif l-ammonti divulgati fil-kolonna (b)—li jikkorrispondu għall-ammonti rrapportati fir-rapporti finanzjarji tal-istituzzjonijiet (ringieli) ladarba l-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorju jiġi applikat—għandhom jiġu allokati għall-oqfsa ta' riskju differenti stabbiliti fil-Parti Tmienja tas-CRR. Is-somma tal-ammonti divulgati fil-kolonna (ċ) sa (g) ma tistax tkun ugwali għall-ammonti divulgati fil-kolonna (b), peress li xi elementi jistgħu jkunu soġġetti għal rekwiżiti kapitali għal aktar minn qafas ta' riskju wieħed elenkat fil-Parti Tlieta tal-imsemmi regolament.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida. Għal istituzzjonijiet li mhumiex meħtieġa jippubblikaw rapporti finanzjarji konsolidati, għandhom jiġu divulgati biss il-kolonna (b) sa (g)
Kontenut: Valuri kontabilistiċi. F'dan il-mudell, il-valuri kontabilistiċi huma l-valuri rrapportati fir-rapporti finanzjarji.
Frekwenza: Annwali
Format: Flessibbli, għalkemm l-istruttura tar-ringiela għandha tallineja mal-preżentazzjoni tal-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni fir-rapporti finanzjarji annwali l-aktar reċenti tagħha.
Narrattiva ta' akkompanjament: L-istituzzjonijiet għandhom b'mod partikolari jissupplimentaw il-Mudell EU LI1 bl-informazzjoni kwalitattiva speċifikata fit-tabella LIA. L-istituzzjonijiet huma mistennija jipprovdu spjegazzjonijiet kwalitattivi dwar assi u obbligazzjonijiet li huma soġġetti għal rekwiżiti kapitali għal aktar minn qafas ta' riskju wieħed elenkat fil-Parti Tlieta tas-CRR.

	a	b	ċ	d	e	f	g
	Valuri kontabilistiċi kif irrapportati f'rapporti finanzjarji ppubblikati	Valuri kontabilistiċi skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja	Valuri kontabilistiċi ta' entrati				
			Soġġetti għall-qafas tar-riskju ta' kreditu	Soġġetti għall-qafas tas-CCR	Soġġetti għall-qafas tat-titolizzazzjoni	Soġġetti għall-qafas tar-riskju tas-suq	Mhux soġġetti għal rekwiżiti kapitali jew soġġetti għal tnaqqis mill-kapital
Assi							
Flus u bilanċi fil-banek ċentrali							
Entrati waqt il-ġbir minn banek oħra							
Assi tal-portafoll tan-negożjar							
Assi finanzjarji indikati b'valur ġust							
Strumenti finanzjarji derivattivi							
Self u avvanzi lill-banek							

Self u avvanzi lill-klijenti							
Ftehimiet ta' riakkwist invers u self garantit simili ieħor							
Investimenti finanzjarji disponibbli għall-bejgħ							
....							
Assi totali							
Obbligazzjonijiet							
Depożiti minn banek							
Entrati waqt il-ġbir dovuti lil banek oħra							
Kontijiet tal-klijenti							
Ftehimiet ta' riakkwist u self garantit simili ieħor							
Obbligazzjonijiet tal-portafoll tan-negożjar							
Obbligazzjonijiet finanzjarji indikati b'valur ġust							
Strumenti finanzjarji derivattivi							
....							
Obbligazzjonijiet totali							

Definizzjonijiet**Ringieli**

L-istruttura tar-ringiela għandha tkun l-istess bħall-istruttura tar-ringiela tal-karta tal-bilanċ użata fl-aħħar rapportar finanzjarju tal-istituzzjoni disponibbli. Meta l-mudell EU LI1 jiġi divulgat fuq bażi annwali, "rapportar finanzjarju" jirreferi għar-rapporti finanzjarji annwali individwali u kkonsolidati definiti fl-Artikolu 4 u l-Artikolu 24 tad-Direttiva 2013/34/UE, kif ukoll (meta applikabbli) għar-rapporti finanzjarji skont it-tifsira tal-istandards internazzjonali kontabilistiċi kif approvati fl-UE fl-applikazzjoni tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002. Meta l-istituzzjonijiet jiddeciedu—fl-applikazzjoni tal-Artikolu 433 tas-CRR—li jiddivulgaw il-mudell LI1 fuq bażi aktar frekwenti, "rapportar finanzjarju" jirreferi għall-individwu interim jew għall-informazzjoni finanzjarja kkonsolidata ppubblikata minn istituzzjonijiet, inkluż meta din l-informazzjoni ma tikkwalifikax bħala rapporti finanzjarji fl-applikazzjoni tad-Direttiva 2013/34/UE jew għall-istandards internazzjonali kontabilistiċi kif approvati fl-UE.

Kolonni

Valuri kontabilistiċi kif irrapportati f'rapporti finanzjarji ppubblikati: L-ammont irrapportat fuq in-naħa tal-assi u n-naħa tal-obbligazzjonijiet tal-karta tal-bilanċ stabbilita skont ir-rekwiżiti ta' konsolidazzjoni fil-qafas ta' kontabilità applikabbli, inkluż oqfsa bbażati fuq id-Direttiva 2013/34/UE, 86/635/KEE, jew l-istandards kontabilistiċi internazzjonali kif approvati fl-UE.

Valuri kontabilistiċi skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja: L-ammont irrapportat fuq in-naħa tal-assi u n-naħa tal-obbligazzjonijiet tal-karta tal-bilanċ stabbilita skont ir-rekwiżiti ta' konsolidazzjoni regolatorja fil-Parti Wieħed, Titolu II, Taqsima 2 u Taqsima 3 tas-CRR.

Jekk il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni kontabilistika ta' istituzzjoni ta' kreditu u l-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja tagħha huma eżattament l-istess, il-kolonni (a) u (b) għandhom

jigū fuži.

Id-diżaggregazzjoni ta' ammonti riportati skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni bl-oqfsa regolatorji (ċ) sa (f) jikkorrispondu għall-oqfsa ta' riskju elenkati fil-Parti Tlieta tas-CRR u għad-diżaggregazzjoni preskrittta fil-bqija ta' dawn il-linji gwida:

- Soġġetti għal riskju ta' kreditu – Il-valuri kontabilistiċi ta' entrati (għajr entrati barra l-karta tal-bilanċ) li għalihom tapplika l-Parti Tlieta, Titolu II tas-CRR u li għalihom ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tal-istess regolament huma speċifikati fil-punt 4.9 u l-punt 4.10 ta' dawn il-linji gwida għandhom jiġu inklużi fil-kolonna (ċ);
- Soġġetti għas-CRR – Il-valuri kontabilistiċi ta' entrati (għajr entrati barra l-karta tal-bilanċ) li għalihom tapplika l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR u li għalihom ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tal-istess regolament huma speċifikati fil-punt 4.11 ta' dawn il-linji gwida għandhom jiġu inklużi fil-kolonna (d);
- Soġġetti għall-qafas tat-titolizzazzjoni – Il-valuri kontabilistiċi ta' entrati (għajr entrati barra l-karta tal-bilanċ) mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalihom tapplika l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR għandhom jiġu inklużi fil-kolonna (e);
- Soġġetti għall-qafas ta' riskju tas-suq – Il-valuri kontabilistiċi ta' entrati (għajr entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ) li għalihom tapplika l-Parti Tlieta, Titolu IV tas-CRR u li għalihom ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tal-istess regolament huma speċifikati fil-punt 4.13 ta' dawn il-linji gwida għal pożizzjonijiet li mhumix ta' titolizzazzjoni għandhom jiġi inklużi fil-kolonna (f). L-elementi li jikkorrispondu għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar—li għalihom japplikaw ir-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu IV tas-CRR—għandhom jiġu inklużi fil-kolonna (f).
- Il-kolonna (g) għandha tinkludi l-ammonti li mhumix soġġetti għal rekwiżiti kapitali skont is-CRR jew li huma soġġetti għal tnaqqis mill-fondi proprji f'konformità mal-Parti Tnejn ta' dak ir-regolament.

Entrati mnaqqsa għandhom jinkludu, pereżempju, l-entrati elenkati fl-Artikolu 37, l-Artikolu 38, l-Artikolu 39 u l-Artikolu 41 ta' dak ir-regolament. L-ammonti divulgati għal assi għandhom ikunu l-ammonti li effettivament tnaqqsu mill-fondi proprji, b'kunsiderazzjoni ta' kwalunkwe nettjar ma' obligazzjonijiet permessi minn (u kwalunkwe livell limitu għal) tnaqqis applikabbli skont l-artikoli rilevanti fil-Parti Tnejn tal-istess regolament. Meta l-entrati elenkati fl-Artikolu 36(1)(k) u l-Artikolu 48 tas-CRR ikunu ponderati għar-riskju 1 250% minflok ma jitnaqqsu, m'għandhomx jiġu divulgati fil-kolonna (g) iżda fil-kolonna xierqa l-oħra tal-mudell EU LI1, kif ukoll fil-mudelli xierqa l-oħra koperti minn dawn il-linji gwida. Dan japplika wkoll għal kwalunkwe entrata oħra li hija ponderata għar-riskju 1 250% f'konformità mar-rekwiżiti fis-CRR.

L-ammonti divulgati għal obligazzjonijiet għandhom ikunu l-ammont ta' obligazzjonijiet li jittiehed f'kunsiderazzjoni sabiex jiġi ddeterminat l-ammont ta' assi li għandhom jitnaqqsu mill-fondi proprji skont l-artikoli rilevanti fil-Parti Tnejn tal-istess regolament. Barra minn hekk, għandhom ikunu divulgati fil-kolonna (g) l-obbligazzjonijiet kollha għajr dawk (i) li huma rilevanti għall-applikazzjoni tar-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR, jew (ii) li huma rilevanti għall-applikazzjoni tar-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 u Titolu IV tal-istess regolament.

Fejn entrata unika tattira rekwiżiti kapitali skont aktar minn qafas ta' riskju wieħed, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna kollha li jikkorrispondu għar-rekwiżiti kapitali li tattira. B'konsegwenza, is-somma tal-ammonti fil-kolonna (ċ) sa (g) tista' tkun akbar mill-ammont fil-kolonna (b).

Mudell 2: EU LI2 – Sorsi ewlenin ta' differenzi bejn l-ammonti tal-iskopertura regolatorja u l-valuri kontabilistiċi f'rapporti finanzjarji

Skop: L-għoti ta' informazzjoni dwar is-sorsi ewlenin ta' differenzi (għajr dawk minhabba kampijiet ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni differenti, li jidhru fil-Mudell EU LI1) bejn l-ammonti ta' valur kontabilistiku tar-rapporti finanzjarji u l-ammonti tal-iskopertura użati għal finijiet regolatorji.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Valuri kontabilistiċi. F'dan il-mudell, il-valuri kontabilistiċi jikkorrispondu għal valuri rrapportati f'rapporti finanzjarji skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja (ringieli 1 sa 3) stabbiliti skont ir-rekwiżiti ta' konsolidazzjoni regolatorja fil-Parti Wieħed, Titolu II, Taqsima 2 u Taqsima 3 tas-CRR u l-ammonti kkunsidrati għal finijiet ta'

skopertura regolatorja (ringiela 10).
Frekwenza: Annwali
Format: Flessibbli. Ir-ringieli 1 sa 4 huma fissi u għandhom jiġu divulgati mill-istituzzjonijiet kollha. L-intestaturi l-oħra murija hawn taħt huma pprovduti għal finijiet illustrattivi biss u għandhom jiġu adattati minn kull istituzzjoni sabiex jiddeskrivu l-ixprunaturi l-aktar sinifikanti għad-differenzi bejn il-valuri kontabilistiċi tar-rapporti finanzjarji tagħha skont il-kamp ta' applikazzjoni regolatorja u l-ammonti ta' skopertura kkunsidrati għal finijiet regolatorji.
Narrattiva ta' akkumpanjament: Ara l-Mudell EU LIA

		a	b	ċ	d	e
		Total	Entrati soġġetti għal			
			Qafas ta' riskju ta' kreditu	Qafas tas-CCR	Qafas tat-titolizzazzjoni	Qafas tar-riskji tas-suq
1	L-ammont tal-valur kontabilistiku tal-assi skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja (skont il-mudell EU LI1)					
2	L-ammont tal-valur kontabilistiku tal-obbligazzjonijiet skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja (skont il-mudell EU LI1)					
3	Ammont nett totali skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja					
4	Ammonti barra l-karta tal-bilanċ					
5	<i>Differenzi fil-valutazzjonijiet</i>					
6	<i>Differenzi minhabba regoli ta' nettjar differenti, għajr dawk diġà inklużi fir-ringiela 2</i>					
7	<i>Differenzi minhabba konsiderazzjoni ta' dispożizzjonijiet</i>					
8	<i>Differenzi minhabba filtri prudenzjali</i>					
9	⋮					
10	Ammonti tal-iskopertura kkunsidrati għal finijiet regolatorji					

Definizzjonijiet

L-ammonti fir-ringieli 1 u 2, kolonni (b) sa (e) jikkorrispondu għall-ammonti fil-kolonni (ċ) sa (f) tal-EU LI1.

Ammont nett totali skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja: L-ammont wara nettjar fil-karta tal-bilanċ bejn assi u obbligazzjonijiet skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja, irrispettivament mill-eligibbiltà ta' dawk l-assi u obbligazzjonijiet tar-regoli speċifiċi tan-nettjar fl-applikazzjoni tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 u 5, kif ukoll tat-Titolu IV fis-CRR.

Ammonti barra l-karta tal-bilanċ: Jinkludu skoperturi originali barra l-karta tal-bilanċ, qabel l-użu ta' fattur ta' konverżjoni, mid-dikjarazzjoni barra l-karta tal-bilanċ stabbilita, skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja fil-kolonna (a) u l-ammonti barra l-karta tal-bilanċ soġġetti għall-qafas regolatorju, wara l-applikazzjoni tal-fatturi ta' konverżjoni rilevanti fil-kolonna (b) sa (e). Il-fattur ta' konverżjoni għal entrati barra l-karta tal-bilanċ li għandhom jiġu ponderati għar-riskju fl-applikazzjoni tal-Parti Tlieta, Titolu II tas-CRR huwa mfisser fl-Artikolu 111, l-Artikolu 166, l-Artikolu 167 u l-Artikolu 182 (kif applikabbli għar-riskju ta' kreditu), Artikolu 246 (kif applikabbli għar-riskju ta' titolizzazzjoni), l-Artikolu 274 sal-Artikolu 276 u l-Artikolu 283 tal-istess regolament (kif applikabbli għas-CRR).

Differenzi fil-valutazzjonijiet: Jinkludu l-impatt tal-ammont riportat ta' aġġustamenti tal-valur f'konformità mal-Parti Tnejn, Titolu I, Kapitolu 2, Artikolu 34 u l-Parti Tlieta, Titolu I, Kapitolu 3, Artikolu 105 tas-CRR dwar skoperturi tal-portafoll tan-negożjar u tal-portafoll mhux tan-negożjar imkejla b'valur ġust f'konformità mal-qafas ta' kontabilità applikabbli.

Differenzi minhabba regoli ta' nettjar differenti, għajr dawk diġà inklużi fir-ringiela 2: Jirreferu għall-ammonti tal-iskopertura netti li jidhru fuq il-karta tal-bilanċ u dawk barra l-karta tal-bilanċ wara l-applikazzjoni tar-regoli ta' nettjar speċifiċi fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 u 5 kif ukoll tat-Titolu IV fis-CRR. L-impatt tal-applikazzjoni tar-regoli ta' nettjar jista' jkun negattiv (f'każ li aktar skoperturi jridu jiġu nnettjati mill-użu ta' nettjar li jidher fuq il-karta tal-bilanċ fir-ringiela 2) jew pożittiv (f'każ li l-applikazzjoni ta' regoli ta' nettjar fis-CRR twassal sabiex jiġi nnettjat ammont aktar baxx min-nettjar li jidher fil-karta tal-bilanċ fir-ringiela 2).

Differenzi minhabba konsiderazzjoni ta' dispożizzjonijiet: Jiddivulgaw ir-riintegrazzjoni fil-valur tal-iskopertura ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali (kif definiti fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014) li ġew imnaqqsa f'konformità mal-qafas ta' kontabilità applikabbli mill-ammont riportat ta' skoperturi skont il-Parti Tlieta, Parti II, Kapitolu 3 tas-CRR għal finijiet ta' ponderazzjoni tar-riskju. Rigward skoperturi ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Parti II, Kapitolu 2 tas-CRR, meta l-ammont riportat fir-rapporti finanzjarji skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni jkun għe ridott minn elementi li jikkwalifikaw bħala aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu ġenerali skont ir-Regolament ta' Delega msemmi qabel, dawn l-elementi jridu jiġu riintegrati fil-valur tal-iskopertura.

Differenzi minhabba filtri prudenzjali: Jinkludu l-impatt fuq l-ammont riportat skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja tal-filtri prudenzjali elenkati fl-Artikoli 32, 33 u 35 fil-Parti Tnejn, Titolu I, Kapitolu 2 tas-CRR u applikati f'konformità mar-rekwiżiti fil-Parti Għaxra, Titolu I, Kapitolu 1, Artikolu 467 u 468 fis-CRR u fil-linji gwida 04/91 tas-CEBS dwar filtri prudenzjali għal kapital regolatorju.

Ammonti tal-iskopertura kkunsidrati għal finijiet regolatorji: L-espressjoni tiddenomina l-ammont aggregat ikkunsidrat bħala punt tat-tluq tal-kalkolu tal-RWA qabel l-applikazzjoni ta' metodi tas-CRM għajr in-nettjar fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR iżda wara l-applikazzjoni ta' rekwiżiti ta' nettjar fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 u 5 u Titolu IV tal-istess regolament għal kull wieħed mill-kategoriji ta' riskju. Skont il-qafas tar-riskju ta' kreditu, dan għandu jikkorrispondi jew għall-ammont tal-iskopertura applikat fl-approċċ standardizzat tar-riskju ta' kreditu (ara l-Artikolu 111 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR) jew għall-iskoperturi fl-inadempjenza (EAD) fir-riskju ta' kreditu – approċċ IRB.

(Ara l-Artikolu 166, l-Artikolu 167 u l-Artikolu 168 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR.) Skoperturi ta' titolizzazzjoni għandhom jiġu definiti bħal fl-Artikolu 246 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR. L-iskoperturi ta' kreditu tal-kontroparti huma l-iskoperturi definiti bħala skoperturi kkunsidrati għal finijiet tas-CCR (ara l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR). L-iskoperturi tar-riskju tas-suq jikkorrispondu għal pożizzjonijiet soġġetti għall-qafas tar-riskju tas-suq (ara l-Parti Tlieta, Titolu IV tas-CRR).

Id-diżaggregazzjoni ta' kolonna fil-kategoriji ta' riskju regolatorju (b) sa (e) tikkorrispondi għad-diżaggregazzjoni elenkata fil-Parti Tlieta tas-CRR u preskritta f'dawn il-linji gwida:

- Il-qafas tar-riskju ta' kreditu jikkorrispondi għall-iskoperturi fil-Parti Tlieta, Titolu II tas-CRR, li għalihom ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tal-istess regolament huma speċifikati fit-Taqsima 4.9 u t-Taqsima 4.10 ta' dawn il-linji gwida;
- Il-qafas tas-CRR jikkorrispondi għall-iskoperturi fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR, li għalihom ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tal-istess regolament huma speċifikati fit-Taqsima 4.11 ta' dawn il-linji gwida;

- Il-qafas tat-titolizzazzjoni jikkorrispondi għal skoperturi mill-portafoll mhux tan-negozjar mogħtija fil-Parti Tlieta, Titolu II, u Kapitolu 5 tas-CRR;
- Il-qafas tar-riskju tas-suq jikkorrispondi għal skoperturi fil-Parti Tlieta, Titolu IV tas-CRR, li għalihom ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fil-Parti Tmienja tal-istess regolament huma speċifikati fit-Taqsima 4.13 ta' dawn il-linji gwida.

Mudell 3: EU LI3 – Idea ġenerali tad-differenzi fil-kampijiet ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni (entità wara oħra)

Skop: L-għoti ta' informazzjoni dwar il-metodu ta' konsolidazzjoni applikat għal kull entità fi ħdan il-kampijiet ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità u regolatorji.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Divulgazzjonijiet għandhom jiġu pprovduti għall-entitajiet kollha, inklużi fi ħdan il-kampijiet ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità u regolatorji kif definiti f'konformità mal-qafas ta' kontabilità applikabbli u l-Parti Wieħed, Titolu II, Taqsima 2 u Taqsima 3 fis-CRR, li għalihom il-metodu tal-konsolidazzjoni ta' kontabilità huwa differenti mill-metodu tal-konsolidazzjoni regolatorja. L-istituzzjonijiet għandhom jimmarkaw il-kolnii applikabbli sabiex jidentifikaw il-metodu ta' konsolidazzjoni għal kull entità skont il-qafas tal-kontabilità u jekk, skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja, kull entità hijiex (i) ikkonsolidata bis-siġġ, (ii) proporzjonalment ikkonsolidata, (iii) imnaqqsa mill-fondi proprji, (iv) la kkonsolidata u lanqas imnaqqsa, jew (v) rikonoxxuta skont il-metodu ta' ekwità.
Frekwenza: Annwali
Format: Flessibbli. Ir-ringieli huma flessibbli. Il-kolnii (a) sa (g) huma livell minimu ta' granularità għad-divulgazzjoni. Kolnii addizzjonali jistgħu jiġu inklużi skont il-metodi ta' konsolidazzjoni implimentati f'konformità mal-Parti Wieħed, Titolu II, Taqsima 2 u Taqsima 3 fis-CRR kif speċifikat minn kwalunkwe regolament ta' delega jew ta' implimentazzjoni.
Narrattiva ta' akkumpanjament: Ara t-Tabella EU LIA. Ikkjarifika jekk l-entitajiet li mhumiex la kkonsolidati u lanqas imnaqqsa humiex ponderati għar-riskju jew mhux konsolidati f'konformità mal-Artikolu 19 tas-CRR.

Definizzjonijiet

Isem tal-entità: L-isem kummerċjali ta' kwalunkwe entità inkluża jew imnaqqsa mill-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja u ta' kontabilità ta' istituzzjoni.

Metodu ta' konsolidazzjoni tal-kontabilità: Il-metodu ta' konsolidazzjoni użat f'konformità mal-qafas ta' kontabilità applikabbli.

Metodu ta' konsolidazzjoni regolatorja: Il-metodu ta' konsolidazzjoni implimentat għall-fini tal-Parti Wieħed, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR. Bħala minimu, il-metodi elenkati fl-Artikolu 436(b) tal-istess regolament għandhom jiġu divulgati.

Deskrizzjoni tal-entità: Deskrizzjoni fil-qosor tal-entità, b' (bħala minimu) divulgazzjoni tas-settur ta' attività tagħha.

	a	b	c	d	e	f
Isem tal-entità	Metodu ta' konsolidazzjoni tal-kontabilità	Metodu ta' konsolidazzjoni regolatorja				Deskrizzjoni tal-entità
		Konsolidazzjoni sħiħa	Konsolidazzjoni proporzjonali	La kkonsolidata u lanqas imnaqqsa	Imnaqqsa	
Entità A	Konsolidazzjoni sħiħa	X				Istituzzjoni ta' kreditu
Entità N	Konsolidazzjoni sħiħa		X			Istituzzjoni ta' kreditu

Entità Z	Konsolidazzjoni sħiħa				X	Entità tal-assigurazzjoni
Entità AA	Konsolidazzjoni sħiħa			X		Kumpanija ta' lokazzjoni immaterjali

65.Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 436(b), l-informazzjoni fil-Mudell EU LI1 u l-Mudell EU LI2 għandha tkun akkumpanjata mill-informazzjoni ta' spjega speċifikata fit-Tabella EU LIA.

66.L-informazzjoni fil-punt (ċ) fit-Tabella EU LIA għandha tkun ipprovduta kemm fir-rigward ta' skoperturi mkejla b'valur ġust fil-portafoll tan-negozjar (li għalihom l-Artikolu 105 u l-Artikolu 455(ċ) fis-CRR japplikaw) kif ukoll fir-rigward ta' skoperturi fil-portafoll mhux tan-negozjar (li għalihom l-Artikolu 35 fl-istess regolament japplika).

Tabella 5: EU LIA – Spjegazzjonijiet tad-differenzi bejn ammonti ta' skopertura ta' kontabilità u regolatorji

Skop:	Li jkunu pprovduti spjegazzjonijiet kwalitattivi dwar id-differenzi osservati bejn il-valur kontabilistiku ta' riporti (kif definiti fl-EU LI1) u l-ammonti kkunsidrati għal skopijiet regolatorji (kif definiti fl-EU LI2) skont kull qafas.
Kamp ta' applikazzjoni:	It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Informazzjoni kwalitattiva
Frekwenza:	Annwali
Format:	Flessibbli

Artikolu 43 6(b)		L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw l-origini tad-differenzi bejn l-ammonti ta' kontabilità (kif divulgati f'rapporti finanzjarji skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità) u l-ammonti ta' skopertura regolatorja (kif murija fil-Mudelli EU LI1 u EU LI2).
Artikolu 43 6(b)	(a)	L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw u jikkwantifikaw l-origini ta' kwalunkwe differenzi sinifikanti bejn l-ammonti fil-kolonna (a) u (b) fl-EU LI1, irrispettivament jekk id-differenzi humiex ġejjin minn regoli ta' konsolidazzjoni differenti jew mill-użu ta' standards kontabilistiċi differenti bejn il-konsolidazzjonijiet ta' kontabilità u regolatorji.
Artikolu 43 6(b)	(b)	L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw l-origini tad-differenzi bejn il-valuri kontabilistiċi skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja u l-ammonti kkunsidrati għal finijiet regolatorji murija fl-EU LI2.
Artikolu (4 55)(ċ) Artikolu 34 Artikolu 10 5 Artikolu (4 35)(a) Artikolu 43 6(b)	(c)	Għal skoperturi mill-portafoll tan-negozjar u mill-portafoll mhux tan-negozjar li huma mkejla b'valur ġust f'konformità mal-qafas ta' kontabilità applikabbli u li għandhom il-valur ta' skopertura tagħhom aġġustat f'konformità mal-Parti Tnejn, Titolu I, Kapitolu 2, Artikolu 34 u Parti Tlieta, Titolu I, Kapitolu 3, Artikolu 105 tas-CRR (kif ukoll ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/101), l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu s-sistemi u l-kontrolli sabiex jiżguraw li l-istimi ta' valutazzjoni huma prudenti u affidabbli. Dawn id-divulgazzjonijiet jistgħu jkunu provduti bħala parti mid-divulgazzjonijiet tar-riskju tas-suq għal skoperturi mill-portafoll tan-negozjar u għandhom jinkludu: • Metodoloġiji ta' valutazzjoni, inkluż spjegazzjoni ta' kemm jintużaw il-metodoloġiji ta' valwazzjoni skont is-suq u valwazzjoni skont il-mudell; • Deskrizzjoni tal-proċess ta' verifika tal-prezz indipendenti; • Proċeduri għal aġġustamenti jew riżervi tal-valutazzjoni (inkluż deskrizzjoni tal-proċess u l-metodoloġija għall-valutazzjoni ta' pożizzjonijiet tan-negozjar skont it-tip ta' strument).

4.5 Fondi proprji

67.Id-divulgazzjonijiet rekwiżiti mill-Artikolu 437(1) tas-CRR huma speċifikati fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1423/2013 tal-20 ta' Diċembru 2013.

4.6 Rekwiżiti kapitali

68.Dawn it-taqsimiet jispeċifikaw ir-rekwiżiti inklużi fl-Artikolu 438 tal-Parti Tmienja fis-CRR.

69.F'konformità mal-Artikolu (438)(ċ) sa (f) fis-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-Mudell OV1 fuq bażi trimestrali

Mudell 4: EU OV1 – Harsa ġenerali lejn l-RWAs

Skop: Li tkun ipprovduta harsa ġenerali tal-RWA totali li jifforma d-denominatur tar-rekwiżiti kapitali bbażati fuq ir-riskju kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 92 tas-CRR. Diżaggregazzjonijiet ulterjuri tal-RWAs huma ppreżentati f'partijiet sussegwenti ta' dawn il-linji gwida.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: RWAs u rekwiżiti kapitali minimi skont il-Parti Tlieta, Titolu I, Kapitolu 1 tas-CRR.
Frekwenza: Trimestrali
Format: Fiss
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jidentifikaw u jispjegaw il-motivaturi wara differenzi fil-perjodi ta' rapportar T u T-1 fejn dawn id-differenzi huma sinifikanti. Meta rekwiżiti kapitali minimi fl-applikazzjoni tal-Artikolu 92 fis-CRR ma jikkorrispondux għal 8% tal-RWAs fil-kolonna (a), l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw l-aġġustamenti li saru.

			RWAs		Rekwiżiti kapitali minimi
			T	T-1	T
	1	Riskju ta' kreditu (eskluz is-CCR)			
Artikolu 438(ċ)(d)	2	Li minnu l-approċċ standardizzat			
Artikolu 438(ċ)(d)	3	Li minnu l-approċċ IRB ta' fondazzjoni (FIRB)			
Artikolu 438(ċ)(d)	4	Li minnu l-approċċ IRB avanzat (AIRB)			
Artikolu (438) (d)	5	Li minnu l-ekwiżità IRB skont l-approċċ ponderat għar-riskju sempliċi jew l-IMA			
Artikolu 107 Artikolu 438(ċ)(d)	6	CCR			
Artikolu 438(ċ)(d)	7	Li minnu l-valwazzjoni skont is-suq			
Artikolu 438(ċ)(d)	8	Li minnu l-iskopertura originali			
	9	Li minnu l-approċċ standardizzat			
	10	Li minnu l-metodu tal-mudell intern (IMM)			
Artikolu 438(ċ)(d)	11	Li minnu l-ammont tal-iskopertura ta' riskju għal kontribuzzjonijiet lill-fond tal-inadempjenza tas-CCP			
Artikolu 438(ċ)(d)	12	Li minnu s-CVA			
Artikolu 438 (e)	13	Riskju ta' saldu			
Artikolu 449(o)(i)	14	Skoperturi tat-titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju (wara l-cap)			
	15	Li minnu l-approċċ IRB			
	16	Li minnu l-approċċ ta' formula supervizorja IRB (SFA)			
	17	Li minnu l-approċċ ta' valutazzjoni interna (IAA)			
	18	Li minnu l-approċċ standardizzat			
Artikolu 438 (e)	19	Riskju tas-suq			
	20	Li minnu l-approċċ standardizzat			
	21	Li minnu l-IMA			

Artikolu 438 (e)	22	Skoperturi kbar			
Artikolu 438(f)	23	Riskju operazzjonali			
	24	Li minnu l-approċċ tal-indikatur bażiku			
	25	Li minnu l-approċċ standardizzat			
	26	Li minnu l-approċċ ta' kejl avanzat			
Artikolu 437(2), l-Artikolu 48 u l-Artikolu 60	27	Ammonti taħt il-livell limitu għat-tnaqqis (soġġett għal piż tar-riskju ta' 250%)			
Artikolu 500	28	Aġġustament tal-livell minimu			
	29	Total			

Definizzjonijiet

RWAs: RWAs kif definiti mis-CRR. F'konformità mal-Artikolu 92(4) tal-istess regolament, il-RWAs relatati mar-riskju tas-suq, ir-riskju tal-kambju, ir-riskju ta' saldu, ir-riskju tal-komoditajiet u riskju operazzjonali huma r-rekwiżiti kapitali determinati f'konformità mar-rekwiżiti rilevanti fir-regolament, multiplikati bi 12.5.

RWAs (T-1): RWAs kif divulgati fil-perjodu interim preċedenti. Peress li l-mudell EU OV1 irid ikun divulgat bi frekwenza trimestrali, l-illustrazzjoni RWA (T-1) għandha tkun l-illustrazzjoni divulgata fl-aħħar tat-trimestru preċedenti.

Rekwiżiti Kapitali T fid-data ta' divulgazzjoni kkalkolati skont l-ispeċifikazzjonijiet fl-Artikolu 92 fis-CRR. F'konformità mal-Artikolu 438 tal-istess regolament, ir-rekwiżiti kapitali divulgati normalment ikunu $RWA \times 8\%$ iżda jistgħu jkunu differenti jekk ikun applikabbli livell minimu jew aġġustamenti (bħal fatturi ta' gradazzjoni) jiġu applikati fuq livell ta' ġurizzazzjoni.

Riskju ta' kreditu (eskluz is-CRR): RWAs u rekwiżiti kapitali kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 92, kif ukoll f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 u 3 u l-Artikolu 379 tas-CRR. RWAs u rekwiżiti kapitali għal riskju ta' kreditu huma divulgati aktar fit-taqsimiet 4.9 u 4.10 ta' dawn il-linji gwida. Huma jeskludu l-RWAs u r-rekwiżiti kapitali ta' kwalunkwe entrata li għaliha l-valur tal-iskopertura huwa kkalkolat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 u 6 tas-CRR. Għal dawk l-entrati, l-RWAs u r-rekwiżiti kapitali assoċjati huma rispettivament divulgati fir-ringiela 14 (għal skoperturi tat-titolizzazzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar) u fir-ringiela 6 (għas-CRR).

Li minnu l-approċċ standardizzat: RWAs u rekwiżiti kapitali kkalkolati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR.

Li minnhom l-approċċ IRB ta' fondazzjoni u Li minnhom l-approċċ IRB avanzat: RWAs u rekwiżiti kapitali skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR. Rekwiżiti kapitali u RWAs li jidderwaw mill-FIRB u l-AIRB għandhom jiġu divulgati f'ringieli separati.

Li minnhom il-pożizzjonijiet ta' ekwità skont l-approċċ ponderat għar-riskju sempliċi u l-IMA: L-ammonti fir-ringiela 5 jikkorrispondu għal RWAs għal skoperturi ta' ekwità li għalihom l-istituzzjonijiet japplikaw l-approċċi msemmija fl-Artikolu 155(2) u (4) fis-CRR. Għal skoperturi ta' ekwità ttratti skont l-approċċ PD/Telf fil-każ ta' inadempjenza (LGD loss given default) f'konformità mal-Artikolu 155(3) fl-istess regolament, l-RWAs u r-rekwiżiti kapitali korrispondenti huma rrapportati fil-Mudell EU CR6 (ekwità tal-portafoll PD/LGD) u huma inkluzi fir-ringieli 3 jew 4 ta' dan il-mudell.

CCR: RWAs u rekwiżiti kapitali għal elementi li l-valur tal-iskopertura tagħhom huwa kkalkolat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR. F'konformità mal-Artikolu 107, RWAs u rekwiżiti kapitali għal dawk l-iskoperturi huma stmati abbażi tar-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 u 3. Id-diżaggregazzjoni tar-rekwiżiti kapitali u l-RWAs skont l-approċċ regolatorju użat għall-istima tagħhom huwa divulgat f'konformità mal-ispeċifikazzjonijiet tat-Taqsimi 4.11 ta' dawn il-linji gwida. RWAs tas-CRR u rekwiżiti kapitali ma jinkludux dawk l-ammonti marbuta mal-allokkazzjoni għar-riskju tas-CVA ta' derivattivi barra l-Borża (OTC) għajr derivattivi ta' kreditu rikonossuti li jnaqqsu l-RWAs għar-riskju ta' kreditu, f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu VI and mal-Artikolu 92(3)(d) tas-CRR, kif ukoll l-RWAs u r-rekwiżiti kapitali għall-kontribuzzjonijiet lill-fond tal-inadempjenza tas-CCP ikkalkolat f'konformità mal-Artikoli 307 sa 309 tal-istess regolament.

Riskju ta' saldu: Ir-rekwiżiti kapitali u l-ammonti tal-RWAs ikkalkolati f'konformità mal-Artikoli 92(3)(c)(ii) u 92(4)(b) fis-CRR rispettivament. M'hemm l-ebda mudell korrispondenti f'dawn il-linji gwida.

Skoperturi tat-titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju: L-ammonti jikkorrispondu għar-rekwiżiti kapitali u l-RWAs għal skoperturi tat-titolizzazzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar li għalihom RWAs u rekwiżiti kapitali huma kkalkolati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5. L-ammonti tal-RWAs għandhom jiġu derivati mir-rekwiżiti kapitali u għalhekk jinkludu l-impatt tal-cap f'konformità mal-Artikolu 260 ta' dak il-kapitolu, meta applikabbli.

Riskju tas-suq: L-ammonti rrapportati fir-ringiela 16 jikkorrispondu għar-rekwiżiti kapitali u l-RWAs stmati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV u mal-Artikolu 92(4) tas-CRR. Għaldaqstant, dawn l-ammonti jinkludu allokkazzjonijiet ta' kapital għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni rreġistrati fil-portafoll tan-negozjar iżda jeskludu l-allokkazzjonijiet ta' kapital tas-CRR (irrapportati fit-Taqsimi 4.11 ta' dan id-dokument u r-ringiela 6 ta' dan il-mudell). Ir-rekwiżiti kapitali tar-riskju tas-suq u l-RWAs jinqasmu fit-taqsimi 4.13 ta' dawn il-linji gwida, filwaqt li RWAs u rekwiżiti kapitali għas-CRR jinqasmu fit-Taqsimi 4.11 ta' dawn il-linji gwida.

Skoperturi kbar: Ir-rekwiżiti kapitali u l-ammonti tal-RWAs ikkalkolati f'konformità mal-Artikoli 92(3)(b)(ii) u 92(4)(b) fis-CRR rispettivament. M'hemm l-ebda mudell korrispondenti f'dawn il-linji gwida.

Riskju operazzjonali: RWAs u rekwiżiti kapitali stmati f'konformità mal-Artikolu 92(4) u l-Parti Tlieta, Titolu III tas-CRR. M'hemm l-ebda mudell korrispondenti f'dawn il-linji gwida.

Ammonti taht il-livell limitu għat-tnaqqis (soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 250%): L-ammonti jikkorrispondu għal entrati li mhumix imnaqqsa mill-fondi proprji għax huma taht il-livelli ta' limitu applikabbli għal tnaqqis f'konformità mal-Artikolu 48 u l-Artikolu 470 tas-CRR. Jinkludu b'mod partikolari assi ta' taxxa differita kif ukoll holdings diretti, indiretti u sintetici ta' strumenti CET 1 minn entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(27) tas-CRR) barra mill-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja fejn l-istituzzjoni għandha investiment sinifikanti f'dawk l-entitajiet. L-ammonti divulgati f'din ir-ringiela huma wara l-applikazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju ta' 250%.

Aġġustament tal-livell minimu: Din ir-ringiela għandha tintuża sabiex tiddivulga l-impatt ta' kwalunkwe livell minimu implimentat f'konformità mal-Artikolu 500(1) jew (fejn rilevanti u wara li jkunew sodisfatti l-prerekwiziti) l-Artikolu 500(2) fis-CRR sabiex ir-ringiela totali fil-Mudell EU OV1 tirrifletti l-RWAs totali u r-rekwiżiti kapitali totali f'konformità mal-Artikolu 92 fis-CRR, inkluż aġġustament bħal dan. Livell minimu jew aġġustamenti applikati fuq livell aktar granulari (fejn rilevanti fil-livell tal-kategorija tar-riskju) għandhom jiġu riflessi fir-rekwiżiti kapitali rrapportati għal din il-kategorija ta' riskju. Rekwiżiti kapitali addizzjonali bbażati fuq il-proċess ta' rieżami superviżorju—kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 104(1) tad-Direttiva 2013/36/UE—m'għandhomx ikunu inklużi fir-ringiela tal-aġġustament tal-livell minimu. Madankollu, meta d-divulgazzjoni ta' dawn ir-rekwiżiti kapitali tintalab mill-awtorità kompetenti rilevanti f'konformità mal-Artikolu 438(b) tas-CRR jew tiġi divulgata volontarjament fl-applikazzjoni tal-Opinjoni 2015/24 tal-EBA, għandhom jiġu inklużi f'ringiela distinta, isseparati mir-rekwiżiti kapitali u kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 92 tas-CRR.

70. Sabiex jikkonformaw mal-aħħar paragrafu tal-Artikolu 438, l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti ta' skopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Artikolu 153(5) jew l-Artikolu 155(2) għal skoperturi ta' self speċjalizzat u tal-ekwità rispettivament għandhom jiddivulgaw il-Mudell EU CR10.

Mudell 5: EU CR10 – IRB (self speċjalizzat u ekwitajiet)

Skop:	Li jkun provduti divulgazzjonijiet kwantitattivi tal-iskoperturi ta' self speċjalizzat u tal-ekwità tal-istituzzjonijiet bl-użu tal-approċċ sempliċi ponderat għar-riskju.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw wieħed mill-approċċi inklużi fil-mudell f'konformità mal-Artikolu 153(5) jew l-Artikolu 155(2) tas-CRR.
Kontenut:	Valuri kontabilistiċi, ammonti tal-iskopertura, RWAs u rekwiżiti kapitali.
Frekwenza:	Semiannwali
Format:	Flessibbli
Narrattiva ta' akkumpanjament:	L-istituzzjonijiet mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv.

Self speċjalizzat							
Kategoriji regolatorji	Maturità li jifdal	Ammont li jidher fil-karta tal-bilanċ	Ammont barra l-karta tal-bilanċ	Ponderazzjoni tar-riskju	Ammont tal-iskopertura	RWAs	Telf mistenni
Kategorija 1	Inqas minn sentejn u nofs (2.5)			50%			
	Ugwali għal jew aktar minn sentejn u nofs (2.5)			70%			
Kategorija 2	Inqas minn sentejn u nofs (2.5)			70%			
	Ugwali għal jew aktar minn sentejn u nofs (2.5)			90%			
Kategorija 3	Inqas minn sentejn u nofs (2.5)			115%			
	Ugwali għal jew aktar minn sentejn u nofs (2.5)			115%			
Kategorija 4	Inqas minn sentejn u nofs (2.5)			250%			
	Ugwali għal jew aktar minn sentejn u nofs (2.5)			250%			

Kategorija 5	Inqas minn sentejn u nofs (2.5)			-			
	Ugwali għal jew aktar minn sentejn u nofs (2.5)			-			
Total	Inqas minn sentejn u nofs (2.5)						
	Ugwali għal jew aktar minn sentejn u nofs (2.5)						
Ekwitajiet skont l-approċċ sempliċi ponderat għar-riskju							
Kategoriji		Ammont li jidher fil-karta tal-bilanċ	Ammont barra l-karta tal-bilanċ	Ponde razzjo ni tar-riskju	Ammont tal-iskopertura	RWAs	Rekwiżiti kapitali
Skoperturi ta' ekwità privata				190%			
Skoperturi ta' ekwità nnegozjati f'kambju				290%			
Skoperturi ta' ekwità oħra				370%			
Total							

Definizzjonijiet

Ammont li jidher fil-karta tal-bilanċ: Il-banek għandhom jiddivulgaw l-ammont tal-iskoperturi f'konformità mal-Artikolu 167 tas-CRR (nett tal-allowances u thassir) fil-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wiehied, Titolu II, Kapitolu 2 tal-istess regolament.

Ammont barra l-karta tal-bilanċ: Il-banek għandhom jiddivulgaw il-valur tal-iskopertura f'konformità mal-Artikolu 167 tas-CRR mingħajr ma jikkunsidraw il-fatturi ta' konverżjoni u l-effett tat-tekniki tas-CRM.

Ammont tal-iskopertura: Għalhekk, l-ammont rilevanti għall-kalkolu tar-rekwiżit kapitali, huwa l-ammont derivat wara li jkun gew applikati t-tekniki tas-CRM u l-fattur tal-konverżjoni tal-kreditu (CCF).

EL: Ammont ta' EL ikkalkolat skont l-Artikolu 158 tas-CRR.

Kategorija: Il-kategorija speċifikata fl-Artikolu 153(5) tas-CRR.

71. Istituzzjonijiet omm, kumpaniji finanzjarji azzjonarji omm jew kumpaniji jew istituzzjonijiet azzjonarji finanzjarji mħallta omm għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni mitluba mill-Artikolu (438)(ċ) u (d) dwar skoperturi li huma ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 jew Kapitolu 3 billi jispeċifikaw informazzjoni dwar parteċipazzjonijiet mhux imnaqqsa ponderati għar-riskju skont ir-rekwiżiti msemmeja hawn fuq fis-CRR, meta huma permessi (f'konformità mal-Artikolu 49(1) tas-CRR) li ma jnaqqasux il-holdings tagħhom ta' strumenti ta' fondi proprji ta' impriża tal-assigurazzjoni, impriża ta' riassigurazzjoni jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni. L-informazzjoni għandha tkun divulgata separatament kif speċifikat fil-Mudell EU INS1.

Mudell 6: EU INS1 – Parteċipazzjonijiet mhux imnaqqsa f'impriži tal-assigurazzjoni

Skop: Li l-utenti jkunu provduti b'informazzjoni dwar l-impatt fuq RWAs f'termini tal-awtorizzazzjoni mogħtija lil istituzzjonijiet sabiex ma jnaqqasux il-holdings tagħhom ta' strumenti ta' fondi proprji ta' impriża tal-assigurazzjoni, impriża ta' riassigurazzjoni jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni li l-istituzzjonijiet għandhom investiment sinifikanti fiha.

Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu, 7 ta' dawn il-linji gwida li huma meħtieġa jew li għandhom permess mill-awtoritajiet kompetenti tagħhom sabiex japplikaw il-metodu 1, 2 jew 3 tal-Anness I għad-Direttiva 2002/87/KE u li għandhom il-permess (skont l-Artikolu 49(1) tas-CRR) li ma jnaqqasux l-

azzjonarji tagħhom ta' strumenti ta' fondi proprji ta' impriza tal-assigurazzjoni, impriza ta' riassigurazzjoni jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni bil-ghan li jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tagħhom fuq bażi individwali, subkonsolidata u konsolidata.

Kontenut: Ammont riportat u skoperturi ponderati għar-riskju.

Frekwenza: Semiannwali

Format: Fiss

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw kwalunkwe informazzjoni rilevanti dwar l-inċidenza tal-użu ta' trattament permess mill-Artikolu 49(1) tas-CRR fuq l-RWAs tagħhom u l-bidliet ta' din l-inċidenza matul iż-żmien.

	Valur
Holdings ta' strumenti ta' fondi proprji ta' entità tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni għandha investiment sinifikanti li mhuwiex imnaqqas mill-fondi proprji (qabel il-ponderazzjoni tar-riskju)	
RWAs totali	

Definizzjonijiet

Ringieli

Holdings ta' strumenti ta' fondi proprji ta' entità tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni għandha investiment sinifikanti li mhuwiex imnaqqas mill-fondi proprji (qabel il-ponderazzjoni tar-riskju): L-ammont riportat ta' strumenti ta' fondi proprji minn impriza tal-assigurazzjoni, impriza ta' riassigurazzjoni jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni li fihom l-istituzzjonijiet għandhom investiment sinifikanti u li għalihom l-istituzzjonijiet ġew permessi japplikaw it-trattament ta' ebda tnaqqis fl-Artikolu 49(1) tas-CRR (partecipazzjonijiet f'imprizi tal-assigurazzjoni). L-ammont riportat għandu jkun il-valur kontabilistiku f'konformità mal-Artikolu 24 ta' dak ir-regolament, bħal fir-rapporti finanzjarji skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Parti Wiehed, Titolu II, Kapitolu 2 ta' dak ir-regolament.

Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju totali (RWAs): Ammonti ponderati għar-riskju ta' partecipazzjonijiet mhux imnaqqsa fl-applikazzjoni tal-Artikolu 49(4) tas-CRR.

Kolonna

Valur: Ammont riportat ta' partecipazzjoni tal-assigurazzjoni u RWAs

4.7 Mizuri superviżorji makroprudenzjali

72.Id-divulgazzjonijiet rekwiżiti mill-Artikolu 440 tas-CRR huma speċifikati fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 2015/1555 tat-28 ta' Mejju 2015.

73.Id-divulgazzjonijiet rekwiżiti mill-Artikolu 441 huma speċifikati fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 1030/2014 tad-29 ta' Settembru 2014 u fil-linji gwida riveduti tal-EBA dwar aktar speċifikazzjoni tal-indikaturi ta' importanza sistemika globali u d-divulgazzjoni tagħhom (Linji gwida 2016/01 tal-EBA).

4.8 Riskju ta' kreditu u informazzjoni ġenerali dwar is-CRM

74.II-kontenut li ġej f'dawn il-linji gwida jispeċifika r-rekwiżiti ta' divulgazzjoni li għandhom jiġu provduti f'konformità mal-Artikolu 442 u l-Artikolu 453 fis-CRR. L-informazzjoni dwar ir-riskju ta' kreditu inkluża fit-taqsimiet hawn taħt tirrigwarda biss l-istrumenti soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 u Kapitolu 3 sabiex jiġi kkalkolat l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tagħhom għall-finijiet tal-Artikolu 92(3)(a) fl-istess regolament (riskju ta' kreditu skont l-approċċi standardizzati u tal-IRB).

75.Strumenti soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR (skoperturi soġġetti għas-CRR), kif ukoll strumenti li għalihom ir-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tal-istess regolament japplikaw (skoperturi skont il-qafas tat-titolizzazzjoni) mhumex koperti mid-divulgazzjonijiet fit-taqsimiet li ġejjin. Divulgazzjonijiet fir-rigward ta' strumenti soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 huma speċifikati fit-taqsimi 4.11 ta' dawn il-linji gwida.

Taqsimi A – Informazzjoni kwalitattiva ġenerali dwar ir-riskju ta' kreditu

76.Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 442(a) u (b), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni mnizzla fit-Tabella EU CRB-A hawn taħt.

Tabella 6: EU CRB-A – Divulgazzjoni addizzjonali relatata mal-kwalità kreditizja tal-assi

Skop:	Li l-mudelli kwantitattivi jiġu supplimentati b'informazzjoni dwar il-kwalità kreditizja tal-assi ta' istituzzjoni.
Kamp ta' applikazzjoni:	It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Informazzjoni kwalitattiva u kwantitattiva addizzjonali (valuri kontabilistiċi).
Frekwenza:	Annwali
Format:	Flessibbli

L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu d-divulgazzjonijiet li ġejjin meta jinformatu dwar (fil-kamp ta' applikazzjoni tad-definizzjoni) skoperturi skaduti u indeboliti użati għal finijiet ta' kontabilità f'konformità mal-Artikolu 442(a):

Divulgazzjonijiet kwalitattivi

Artikolu (442)(a)	Il-kamp ta' applikazzjoni u d-definizzjonijiet ta' skoperturi "skaduti" u "indeboliti" użati għal skopijiet ta' kontabilità u d-differenzi, jekk hemm, bejn id-definizzjonijiet ta' skaduti u inadempjenza għal skopijiet ta' kontabilità u regolatorji kif speċifikat mil-Linji gwida tal-EBA dwar l-applikazzjoni tad-definizzjoni ta' inadempjenza.
Artikolu (442)(a)	Il-firxa ta' skoperturi skaduti (aktar minn 90 gurnata) li mhumiex ikkunsidrati bħala indeboliti u r-raġunijiet għal dan.
Artikolu 442(b)	Deskrizzjoni tal-metodi użati sabiex jiġu ddeterminati aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu ġenerali u speċifiċi.
Artikolu (442)(a)	Id-definizzjoni tal-istituzzjoni stess ta' skopertura ristrutturata użata għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 178(3)(d) speċifikata mil-Linji gwida tal-EBA dwar l-inadempjenza meta differenti mid-definizzjoni ta' skopertura mraġżna definita fl-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Taqsim B – Informazzjoni kwantitattiva ġenerali dwar ir-riskju ta' kreditu

77.FI-applikazzjoni tal-Artikolu (442)(ċ). L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni fil-Mudell EU CRB-B hawn taħt.

Mudell 7: EU CRB-B – Ammont nett totali u medju tal-iskoperturi

Skop:	Li jkun provdut l-ammont nett totali u medju tal-iskoperturi matul il-perjodu skont il-klassi tal-iskopertura.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Il-valuri netti tal-iskoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk barra l-karta tal-bilanċ (li jikkorrispondu għall-valuri ta' kontabilità rrapportati f'rapporti finanzjarji iżda skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wiehded, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR).
Frekwenza:	Annwali
Format:	Flessibbli fir-ringieli. Il-kolonna ma jistgħux jiġu mibdula. Ir-ringieli għandhom jirriflettu (bħala minimu) il-klassijiet tal-iskopertura materjali, skont id-definizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura kif mogħtija fl-Artikoli 112 u 147 tas-CRR.
Narrattiva ta' akkompanjament:	L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti.

a	b
Valur nett tal-iskoperturi fl-aħħar tal-perjodu	Skoperturi netti medji matul il-perjodu

1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali		
2	Istituzzjonijiet		
3	Korporattivi		
4	<i>Li minnhom: Self speċjalizzat</i>		
5	<i>Li minnhom: SMEs</i>		
6	Livell tal-konsumatur		
7	<i>Garantit minn proprjetà immobijari</i>		
8	<i>SMEs</i>		
9	<i>Mhux SMEs</i>		
10	<i>Ċirkolanti kwalifikanti</i>		
11	<i>Oħrajn fil-livell tal-konsumatur</i>		
12	<i>SMEs</i>		
13	<i>Mhux SMEs</i>		
14	Ekwità		
15	Approċċ IRB totali		
16	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali		
17	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali		
18	Entitajiet tas-settur pubbliku		
19	Banek multilaterali tal-iżvilupp		
20	Organizzazzjonijiet internazzjonali		
21	Istituzzjonijiet		
22	Korporattivi		
23	<i>Li minnhom: SMEs</i>		
24	Livell tal-konsumatur		
25	<i>Li minnhom: SMEs</i>		
26	Garantiti b'ipoteke fuq il-proprjetà immobbli		
27	<i>Li minnhom: SMEs</i>		
28	Skoperturi fl-inadempjenza		
29	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli		
30	Bonds koperti		
31	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir		
32	Imprizi ta' investiment kollettiv		
33	Skoperturi tal-ekwità		
34	Skoperturi oħrajn		
35	Approċċ standardizzat totali		
36	Total		

Definizzjonijiet

Kolonni

Esponiment: F'konformità mal-Artikolu 5 tas-CRR, l-iskopertura tirreferi għal assi jew entrata barra l-karta tal-bilanċ li twassal għal skopertura tar-riskju ta' kreditu skont il-qafas tas-CRR.

Valur nett tal-iskopertura: Għal entrati li jidhru fil-karta tal-bilanċ, il-valur nett huwa l-valur kontabilistiku gross tal-iskopertura mingħajr allowances/indebolimenti. Għal entrati barra l-karta tal-bilanċ, il-valur nett huwa l-valur kontabilistiku gross mingħajr id-dispożizzjonijiet.

Skopertura nett medja matul il-perjodu: Il-medja tal-valuri tal-iskopertura netti osservata fl-aħħar ta' kull trimestru tal-perjodu ta' osservazzjoni.

Valuri kontabilistiċi gross: Il-valur kontabilistiku qabel kwalunkwe allowance/indebolimenti izda wara li jiġu kkunsidrati tħassir. L-istituzzjonijiet m'għandhomx jieħdu kunsiderazzjoni ta' kwalunkwe teknika tas-CRM fl-applikazzjoni tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR. Entrati barra l-karta tal-bilanċ għandhom jiġu divulgati għall-ammont nominali gross tagħhom minn kwalunkwe CCF applikabbli f'konformità mal-Artikolu 111 u 166 tat-tekniki tas-CRR jew tas-CRM, u gross minn kwalunkwe dispożizzjoni, partikolarment (a) il-garanziji mogħtija (l-ammont massimu li l-istituzzjoni jkollha tħallas jekk tintalab il-garanzija) u (b) impenji ta' self u impenji oħra (l-ammont totali li l-istituzzjoni impenjat ruħha li tagħti).

Allowances/indebolimenti u dispożizzjonijiet: Għal assi li jidhru fuq il-karta tal-bilanċ, l-ammont totali ta' indebolimenti li jsiru permezz ta' allowance jew permezz ta' tnaqqis dirett fl-ammont riportat kontra skoperturi indeboliti u mhux indeboliti skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli. Tnaqqis dirett għall-fini ta' indeboliment huma differenti mit-tħassir, fis-sens li mhumiex avvenimenti ta' rtirar tar-rikonoxximent minhabba impossibbiltà ta' ġbir, izda valwazzjonijiet negattivi minhabba r-riskju ta' kreditu (l-ammont ta' valwazzjoni negattiva jista' jiġi invertit permezz ta' żieda fil-valur kontabilistiku tal-iskopertura). Għal entrati barra l-karta tal-bilanċ, id-dispożizzjonijiet isiru f'konformità mal-qafas ta' kontabilità.

Tħassir: It-tħassir jikkostitwixxi avveniment ta' rtirar tar-rikonoxximent u jirrigwardaw assi finanzjarja fit-totalità tagħha jew għal parti minnha. It-tħassir jinkludi (rispettivament) l-ammont parzjali u totali ta' interess prinċipali u skadut ta' kwalunkwe strument li jidher fil-karta tal-bilanċ li r-rikonoxximent tiegħu huwa rtirat għax l-istituzzjoni m'għandha l-ebda aspettattivi raġonevoli li tirkupra l-flussi ta' flus kuntrattwali. It-tħassir għandu jinkludi ammonti kkawżati kemm bi tnaqqis tal-ammont riportat tal-assi finanzjarji rikonoxxuti direttament fi profitt jew telf, kif ukoll it-tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvediment għal telf ta' kreditu mgarrab kontra l-ammont riportat ta' assi finanzjarji.

Ringieli

Klassi tal-iskopertura: L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-iskopertura fi hdan klassi tal-iskopertura biss meta l-iskopertura tkun materjali skont il-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. L-istituzzjonijiet jistgħu jaggregaw l-iskoperturi immaterjali f'ringiela waħda: "oħrajn".

78.FI-applikazzjoni tal-Artikolu (442)(d), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar id-diżaggregazzjoni ġeografika tal-valur nett tal-iskoperturi bl-użu tal-Mudell EU CRB-C hawn taħt. Il-Mudell EU CRB-C jista' jkun iddettaljat aktar jekk xieraq.

Mudell 8: EU CRB-C – Diżaggregazzjoni ġeografika tal-iskoperturi

Skop: Li tkun provduta diżaggregazzjoni tal-iskoperturi skont iż-żoni ġeografiċi u l-klassijiet tal-iskopertura.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Il-valuri netti tal-iskoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk barra l-karta tal-bilanċ (li jikkorrispondu għall-valuri ta' kontabilità rrapportati f'rapporti finanzjarji iżda skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR).
Frekwenza: Annwali
Format: Flessibbli. Il-kolonni għandhom jipprovdu ż-żoni ġeografiċi sinifikanti li fihom l-istituzzjonijiet għandhom klassijiet tal-iskopertura materjali. Ir-ringieli għandhom (bħala minimu) jirriflettu l-klassijiet tal-iskopertura materjali, skont id-definizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura fl-Artikoli 112 u 147 tas-CRR. Jistgħu jiġu ssupplimentati sabiex jipprovdu aktar dettalji kif xieraq.
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti. Meta l-materjalità ta' żoni ġeografiċi tiġi ddeterminata permezz ta' livell limitu ta' materjalità, dak il-livell limitu għandu jkun divulgat, kif ukoll il-lista tal-pajjiżi immaterjali inklużi fil-kolonni "żoni ġeografiċi oħra" u "pajjiżi oħra".

		a	b	ċ	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Valur nett												
		Żona sinifikanti 1	Pajjiż 1	Pajjiż 2	Pajjiż 3	Pajjiż 4	Pajjiż 5	Pajjiż 6	Pajjiż N	Pajjiżi oħra	Żona sinifikanti N	Pajjiż N	Żoni ġeografiċi oħra	Total
1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali													
2	Istituzzjonijiet													
3	Korporattivi													
4	Livell tal-konsumatur													
5	Ekwità													
6	Approċċ IRB totali													
7	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali													
8	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali													
9	Entitajiet tas-settur pubbliku													
10	Banek multilaterali tal-iżvilupp													
11	Organizzazzjonijiet internazzjonali													
12	Istituzzjonijiet													

13	Korporattivi													
14	Livell tal-konsumatur													
15	Garantiti b'ipoteke fuq il-proprietà immobili													
16	Skoperturi fl-inadempjenza													
17	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli													
18	Bonds koperti													
19	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir													
20	Impriżi ta' investiment kollettiv													
21	Skoperturi tal-ekwità													
22	Skoperturi oħrajn													
23	Approċċ standardizzati totali													
24	Total													

Definizzjonijiet**Kolonni**

Żoni ġeografiki sinifikanti: tisser (għall-fini tal-Mudell EU CRB-C) grupp ta' pajjiżi sinifikanti li fihom l-istituzzjoni tad-divulgazzjoni għandha skoperturi. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw żoni ġeografiki sinifikanti bħala dawk iż-żoni ġeografiki li huma meqjusa materjali fl-applikazzjoni tal-Linji gwida tal-EBA 2014/14 u għandhom jaqsmu l-iskoperturi bejn kull żona ġeografika sinifikanti f'pajjiżi sinifikanti tal-iskoperturi. *Pajjiżi sinifikanti:* Pajjiżi li fihom l-iskoperturi tal-istituzzjoni huma meqjusa materjali fl-applikazzjoni tal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA.

Skoperturi għal żoni ġeografiki jew pajjiżi li mhumiex meqjusa materjali għandhom ikunu aggregati u rrapportati fil-kolonna ta' residwu "żoni ġeografiki oħra" jew (fi hdan kull żona) "pajjiżi oħra". Meta l-materjalità taż-żoni ġeografiki jew pajjiżi tiġi ddeterminata permezz ta' livell limitu ta' materjalità, dak il-livell limitu għandu jkun divulgat, kif ukoll il-lista ta' żoni ġeografiki u pajjiżi immaterjali inkluża fil-kolonni "żoni ġeografiki oħra" u "pajjiżi oħra".

L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw skoperturi għal pajjiż sinifikanti abbażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata. Skoperturi ma' organizzazzjonijiet supranazzjonali m'għandhomx jiġu assenjati lill-pajjiż tar-residenza tal-istituzzjoni iżda liż-żona ġeografika "żoni ġeografiki oħra".

Ringieli

Valuri netti: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Klassi tal-iskopertura: L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-iskopertura fi hdan klassi tal-iskopertura biss meta l-iskopertura tkun materjali skont il-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. L-istituzzjonijiet jistgħu jaggregaw l-iskoperturi immaterjali f'ringiela waħda: "oħrajn".

79.Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 442(e), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar it-tip ta' skoperturi tal-industrija jew tal-kontroparti f'konformità mal-Mudell CRB-D t'hawn taht, u jipprovdu aktar dettalji jekk xieraq.

80.II-Mudell EU CRB-D t'hawn taht juri diżaggregazzjoni skont is-settur tal-industrija. Meta istituzzjoni tagħzel li tissostitwixxi jew tissupplimenta d-diżaggregazzjoni skont is-settur tal-industrija b'diżaggregazzjoni bejn it-tipi ta' kontroparti (kif permessa skont l-Artikolu 442(e)) id-diżaggregazzjoni tal-kolonna għandha tkun agġustata u (bħala minimu) għandha tiddistingwi bejn kontropartijiet tas-settur finanzjarju u kontropartijiet tas-settur mhux finanzjarju kif definit fl-Artikolu 4(27) fis-CRR. Aktar dettalji għandhom ikunu provduti jekk xieraq.

81.Id-diżaggregazzjoni skont il-klassi, l-industrija jew il-kontropartijiet tal-iskopertura għandhom jidentifikaw separatament il-klassi, l-industrija jew il-kontropartijiet tal-iskopertura li huma meqjusa materjali f'konformità mal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. Il-klassijiet, l-industrija jew il-kontropartijiet tal-iskopertura li huma meqjusa immaterjali jistgħu jiġu aggregati fir-ringiela jew kolonna "oħrajn".

Mudell 9: EU CRB-D – Konċentrazzjoni ta' skoperturi skont it-tipi tal-industrija jew il-kontroparti

Skop: Li tkun provduta diżaggregazzjoni tal-iskoperturi skont it-tipi ta' industrija jew kontroparti u l-klassijiet tal-iskopertura.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Il-valuri netti tal-iskoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk barra l-karta tal-bilanċ (li jikkorrispondu għall-valuri ta' kontabilità rrapportati f'rapporti finanzjarji iżda skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR). L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti hi bbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mgħarrba b'mod kongunt minn aktar minn debitur wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiċi tad-debitur li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tagħti l-iskopertura.
Frekwenza: Annwali
Format: Flessibbli. Il-kolonni għandhom jipprovdu s-setturi tal-industrija materjali jew it-tipi ta' kontroparti li għalihom l-istituzzjonijiet għandhom skoperturi. Il-materjalità għandha tkun vvalutata abbażi tal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA, u s-setturi tal-industrija immaterjali jew it-tipi tal-kontroparti jistgħu jiġu aggregati taht kolonna "oħrajn". Ir-ringieli għandhom (bħala minimu) jirreflettu l-klassijiet ta' skopertura materjali (skont id-definizzjoni tal-klassijiet ta' skopertura fl-Artikoli 112 u 147) u jistgħu jiġu supplimentati sabiex jipprovdu aktar dettalji kif xieraq.
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Agrikultura, forestrija u sajd	Minjieri u barrieri	Manifattura	Provista ta' elettriku, gass, fwar u arja kundizzjonata	Provista ta' ilma	Kostruzzjoni	Kummerċ bl-ingrossa u bl-imnut	Trasport u ħżin	Akkommodazzjoni u attivitajiet ta' servizz tal-ikel	Informazzjoni u komunikazzjoni	Attivitajiet marbuta ma' proprjetà immobbli	Attivitajiet professjonali, xjentifiċi u tekniċi	Attivitajiet ta' servizzi amministrattivi u ta' sostenn	Amministrazzjoni pubblika u difiża, sigurtà soċjali obbligatorja	Edukazzjoni	Attivitajiet marbuta mas-saħħa tal-bniedem u l-ħidma soċjali	Arti, divertiment u rikreazzjoni	Servizzi oħra	Total
1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali																			
2	Istituzzjonijiet																			
3	Korporattivi																			
4	Livell tal-konsumatur																			
5	Ekwità																			
6	Approċċ IRB totali																			
7	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali																			
8	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali																			
9	Entitajiet tas-settur pubbliku																			
10	Banek multilaterali tal-iżvilupp																			
11	Organizzazzjonijiet internazzjonali																			
12	Istituzzjonijiet																			
13	Korporattivi																			
14	Livell tal-konsumatur																			
15	Garantiti b'ipoteke fuq il-proprjetà immobbli																			
16	Skoperturi fl-inadempjenza																			
17	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli																			
18	Bonds koperti																			

19	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir																			
20	Impriži ta' investiment kollettiv																			
21	Skoperturi tal-ekwità																			
22	Skoperturi oħrajn																			
23	Approċċ standardizzat totali																			
24	Total																			

82. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 442(f), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar il-maturità residwa tal-iskoperturi netti tagħhom f'konformità mal-Mudell EU CRB-E t'hawn taht, u jipprovdu aktar dettalji jekk xieraq.

83. Filwaqt li l-Mudell EU CRB-E għandu jinkludi biss daww il-klassijiet tal-iskopertura li huma meqjusa materjali fl-applikazzjoni tal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. Klassijiet ta' skopertura immaterjali jistgħu jiġu aggregati fir-ringiela "oħrajn".

Mudell 10: EU CRB-E – Maturità tal-iskoperturi

Skop:	Li tkun provduta diżaggregazzjoni tal-iskoperturi netti skont il-maturità residwa u l-klassijiet ta' skopertura.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Il-valuri netti tal-iskoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ (li jikkorrispondu għall-valuri kontabilistiċi rrapportati f'rapporti finanzjarji iżda skont l-ambitu ta' konsolidazzjoni regolatorja fil-Parti Wiehed, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR).
Frekwenza:	Annwali
Format:	Flessibbli. Ir-ringieli għandhom, bħala minimu, jirriflett l-klassijiet tal-iskopertura materjali (skont id-definizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura fl-Artikoli 112 u 147 tas-CRR).
Narrattiva ta' akkumpanjament:	L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti.

		a	b	c	d	e	f
		Valur nett tal-iskopertura					
		Fuq talba	<= 1 sena	> 1 sena <= 5 snin	> 5 snin	L-ebda maturità ddikjarat a	Total
1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali						
2	Istituzzjonijiet						
3	Korporattivi						
4	Livell tal-konsumatur						
5	Ekwiżità						
6	Approċċ IRB totali						
7	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali						
8	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali						
9	Entitajiet tas-settur pubbliku						
10	Banek multilaterali tal-iżvilupp						
11	Organizzazzjonijiet internazzjonali						
12	Istituzzjonijiet						
13	Korporattivi						
14	Livell tal-konsumatur						
15	Garantiti b'ipoteke fuq il-proprietà immobbli						
16	Skoperturi fl-inadempjenza						
17	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli						
18	Bonds koperti						
19	Pretensjonijiet fuq						

	istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir						
20	Impriżi ta' investiment kollettiv						
21	Skoperturi tal-ekwità						
22	Skoperturi oħrajn						
23	Approċċ standardizzati totali						
24	Total						

Definizzjonijiet

Kolonna

Valuri netti tal-iskopertura : Il-valuri netti kif definiti fil-Mudell EU CRB-B għandhom jiġu rrapportati minn maturitajiet kuntrattwali residwi. F'din id-divulgazzjoni:

Meta kontroparti jkollha għażla ta' meta ammont jiġihallas lura, l-ammont huwa allokat għall-kolonna "fuq talba". Il-kolonna tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba (sejha) fi żmien qasir, kontijiet kurrenti u bilanċi simili (li jistgħu jinkludu self li huma depożiti mil-lum għal-għada għall-mutwatarju, irrispettivament mill-forma legali tagħhom). Tinkludi wkoll "overdrafts" li huma bilanċi ta' debitu fuq bilanċi tal-kontijiet kurrenti;

Meta skopertura m'għandha l-ebda maturità ddikjarata għal raġunijiet għajr li l-kontroparti jkollha l-għażla tad-data tar-ripagament, l-ammont ta' din l-iskopertura għandu jkun divulgat fil-kolonna "l-ebda maturità ddikjarata".

- Meta l-ammont jiġihallas lura fi hlasijiet parzjali, l-iskopertura għandha tkun allokata fil-medda ta' maturità li tikkorrispondi għall-aħħar hlas parzjali.

Ringieli

Klassi tal-iskopertura: L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw separatament biss dawk il-klassijiet tal-iskopertura li huma meqjusa materjali f'konformità mal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. L-istituzzjonijiet jistgħu jaggregaw l-iskoperturi immaterjali f'ringiela waħda: "oħrajn".

84.FI-applikazzjoni tal-Artikolu 442(g) u (h), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw diżaggregazzjoni tal-iskoperturi inadempjenti u mhux inadempjenti tagħhom skont il-klassijiet tal-iskopertura kif previst fil-Mudell EU CR1-A t'hawn taht. Fejn aktar Prattiku, il-Mudell CR1-A jista' jinqasam bejn żewġ mudelli: wieħed għal skoperturi ttrattati skont l-approċċ standardizzati u wieħed għal skoperturi skont l-approċċ IRB.

85.L-ammonti tal-iskopertura totali użati fil-Mudell EU CR1-A għandhom jinqasmu skont l-industrija sinifikanti jew it-tipi tal-kontroparti f'konformità mal-Mudell EU CR1-B, u skont iż-żona ġeografika sinifikanti f'konformità mal-Mudell EU CR1-C. Il-Mudelli EU CR1-B u EU CR1-C jistgħu jiġu pprovduti separatament għal skoperturi skont l-approċċ standardizzati u l-approċċ IRB.

86.L-istituzzjonijiet jistgħu jagħzlu jekk jiddivulgaw diżaggregazzjoni tal-iskoperturi tagħhom skont l-industrija sinifikanti jew it-tip ta' kontroparti. Il-granularità tad-diżaggregazzjoni magħzula fil-Mudell EU CR1-B, inkluż meta istituzzjonijiet jagħzlu li jiddivulgaw diżaggregazzjoni kemm tat-tipi tal-industrija kif ukoll tal-kontroparti, għandha tkun konsistenti mal-granularità tad-diżaggregazzjoni użata fil-Mudell EU CRB-D. B'mod simili, id-diżaggregazzjoni ġeografika provduta fil-Mudell EU CR1-C għandha tkun konsistenti mad-diżaggregazzjoni ġeografika fil-Mudell EU CRB-C.

87. Id-diżaggregazzjoni ta' skoperturi u aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu skont it-tip ta' klassi, industrija jew kontroparti tal-iskopertura għandhom individwalment jidentifikaw dawk il-klassijiet tal-iskopertura, is-setturi tal-industrija jew it-tipi tal-kontroparti li huma meqjusa materjali fl-applikazzjoni tal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. Klassijiet tal-iskopertura, setturi tal-industrija jew tipi tal-kontroparti li huma meqjusa immaterjali jistgħu jiġu aggregati u divulgati f'ringiela jew kolonna waħda (kif xieraq) bl-isem "oħrajn".
88. L-iskoperturi skaduti (irrispettivament mill-inedobilment jew l-istatus ta' inadempjenza tagħhom) imbagħad għandhom jinqasmu skont il-faxxa tal-iskadenza, kif illustrat fil-Mudell EU CR1-D. Skoperturi skaduti għandhom jinqasmu skont it-tipi ta' strumenti.

Mudell 11: EU CR1-A – Kwalità kreditizja tal-iskoperturi skont il-klassi tal-iskopertura u l-istrument

Skop:	Li tkun provduta stampa komprensiva tal-kwalità kreditizja tal-iskoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u barra l-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Il-valuri netti (li jikkorrispondu għall-valur kontabilistiċi rrapportati f'rapporti finanzjarji iżda skont l-ambitu ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR).
Frekwenza:	Semjannwali
Format:	Fiss. Ir-ringieli għandhom, bħala minimu, jirriflettu l-klassijiet tal-iskopertura materjali (skont id-definizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura fl-Artikoli 112 u 147 tas-CRR).
Narrattiva ta' akkumpanjament:	L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti.

		a	b	ċ	d	e	f	G
		Valuri kontabilistiċi gross ta'		Aġġustament speċifiku tar-riskju ta' kreditu	Aġġustament ġenerali tar-riskju ta' kreditu	Akkumulati tħassir	Imposti fuq l-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu tal-perjodu	Valuri netti
		Skoperturi inadempjenti	Skoperturi mhux inadempjenti					(a+b-c-d)
1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali							
2	Istituzzjonijiet							
3	Korporattivi							
4	<i>Li minnhom: Self speċjalizzat</i>							
5	<i>Li minnhom: SMEs</i>							
6	Livell tal-konsumatur							
7	<i>Garantit minn proprjetà immobiljari</i>							
8	<i>SMEs</i>							
9	<i>Mhux SMEs</i>							
10	<i>Ċirkolanti kwalifikanti</i>							
11	<i>Oħrajn fil-livell tal-konsumatur</i>							
12	<i>SMEs</i>							

13	Mhux SMEs							
14	Ekwiżità							
16	Approċċ IRB totali							
16	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali							
17	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali							
18	Entitajiet tas-settur pubbliku							
19	Banek multilaterali tal-iżvilupp							
20	Organizzazzjonijiet internazzjonali							
21	Istituzzjonijiet							
22	Korporattivi							
23	<i>Li minnhom: SMEs</i>							
24	Livell tal-konsumatur							
25	<i>Li minnhom: SMEs</i>							
26	Garantiti b'ipoteke fuq il-proprjetà immobbli							
27	<i>Li minnhom: SMEs</i>							
28	Skoperturi fl-inadempjenza							
29	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli							
30	Bonds koperti							
31	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi							

	b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir							
32	Imprizi ta' investment kollettiv							
33	Skoperturi tal-ekwità							
34	Skoperturi oħrajn							
35	Approċċ standardizzat totali							
36	Total							
37	Li minnhom: Self							
38	Li minnhom: Titoli ta' dejn							
39	Li minnhom: Skoperturi barra l-karta tal-bilanċ							

Definizzjonijiet**Kolonni**

Valuri kontabilistiċi gross: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Valuri tal-iskopertura netti: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Skoperturi inadempjenti: Għal skoperturi skont l-approċċ IRB u l-approċċ standardizzat, skoperturi inadempjenti huma skoperturi inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Skoperturi mhux inadempjenti: Kwalunkwe skopertura mhux inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 fis-CRR.

Aġġustamenti ġenerali u speċifiċi tar-riskju ta' kreditu: Jinkludu ammonti akkumulati definiti fl-Artikolu 1 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014 tal-20 ta' Diċembru 2013.

Thassir akkumulat: Ara d-definizzjoni ta' thassir fil-Mudell EU CRB-B. Dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati sa ma jitneħħew totalment id-drittijiet kollha tal-istituzzjoni (minhabba skadenza tal-istatut tal-perjodu ta' limitazzjoni, maħfra jew kawża oħra) jew sal-irkupru. Għaldaqstant, meta d-drittijiet ta' istituzzjoni ma jitneħħew, l-ammonti tat-thassir għandhom jiġu rrapportati għalkemm ir-rikonossiment tas-self ikun għe kompletament irtirat u l-ebda azzjoni ta' infurzar ma kienet qed issir. It-thassir akkumulat ma jinkludix aġġustamenti ta' valur dirett tal-valur kontabilistiku gross ta' skopertura meta dawn l-aġġustamenti tal-valur diretti huma minhabba indeboliment u mhux minhabba l-impossibbiltà ta' ġbir ta' parti minn jew l-iskopertura kollha. Dawk l-aġġustamenti ta' valur diretti għandhom jiġu divulgati bħala aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu.

Imposta tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu: Imposti li jiġu kontabilizzati fil-perjodu għal aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta' kreditu.

Ringieli

Klassi tal-iskopertura: L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-iskopertura fi hdan klassi tal-iskopertura meta l-iskopertura tkun materjali skont il-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. L-istituzzjonijiet jistghu jaggregaw l-iskoperturi immaterjali f'ringiela waħda: "ohrajn".

89.II-Mudell EU CR1-B t'hawn taht juri diżaggregazzjoni tal-iskoperturi totali skont is-settur tal-industrija. Meta istituzzjoni tagħzel li tissostitwixxi jew tissupplimenta d-diżaggregazzjoni skont is-settur tal-industrija b'diżaggregazzjoni bejn it-tipi tal-kontroparti (kif permess skont l-Artikolu 442(g)), id-diżaggregazzjoni tar-ringiela għandha tkun aġġustata u (bħala minimu) għandha tiddistingwi bejn il-kontropartijiet tas-settur finanzjarju u tas-settur mhux finanzjarju kif definit fl-Artikolu 4(27) fis-CRR.

Mudell 12: EU CR1-B – Kwalità kreditizja tal-iskoperturi skont it-tip ta' industrija jew il-kontroparti

Skop: Li tkun provduta stampa komprensiva tal-kwalità kreditizja tal-iskoperturi tal-istituzzjoni li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk barra l-karta tal-bilanċ skont it-tip ta' industrija jew il-kontroparti.	
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.	
Kontenut: Il-valuri netti (li jikkorrispondu għall-valuri kontabilistiċi rrapportati f'rapporti finanzjarji iżda skont l-ambitu ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wiehded, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR). tal-iskoperturi totali skont l-approċċ standardizzat u l-approċċ IRB flimkien.	
Frekwenza: Semiannwali	
Format: Fiss. Id-diżaggregazzjoni tar-ringiela hi flessibbli u għandha tkun konsistenti mad-diżaggregazzjoni użata fil-Mudell EU CRB-D, iżda d-diżaggregazzjoni tal-kolonna hija fissa.	
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti.	

		a	b	ċ	d	e	f	g
		Valuri kontabilistiċi gross ta'		Aġġustament speċifiku tar-riskju ta' kreditu	Aġġustament ġenerali tar-riskju ta' kreditu	Akkumulati tħassir	Imposti tal-aġġustament tar-riskju ta' kreditu	Valuri netti
		Skoperturi inadempjenti	Skoperturi mhux inadempjenti					(a+b-c-d)
1	Agrikoltura, forestrija u sajd							
2	Minjieri u barrieri							
3	Manifattura							
4	Provvista ta'							

	elettriku, gass, fwar u arja kkondizzjonata							
5	Provvista ta' ilma							
6	Kostruzzjoni							
7	Kummerċ bl-ingrossa u bl-imnut							
8	Trasport u ħżin							
9	Akkommodazzjoni u attivitajiet ta' servizz marbut mal-ikel							
10	Informazzjoni u komunikazzjoni							
11	Attivitajiet marbuta ma proprjetà immobbli							
12	Attivitajiet prrofessjonali, xjentifiċi u tekniċi							
13	Attivitajiet amministrattivi u ta' servizz ta' sostenn							
14	Amministrazzjoni pubblika u difiża, sigurtà soċjali obbligatorja							
15	Edukazzjoni							
16	Attivitajiet marbuta mas-saħħa tal-bniedem u l-ħidma soċjali							

17	Arti, divertiment u rikreazzjoni							
18	Servizzi oħra							
19	Total							

Definizzjonijiet**Kolonna**

Valuri kontabilistiċi gross: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Valuri tal-iskopertura netti: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Skoperturi inadempjenti: Għal skoperturi skont l-approċċ IRB u l-approċċ standardizzat, skoperturi inadempjenti huma skoperturi inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Skoperturi mhux inadempjenti: Kwalunkwe skopertura mhux inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 fis-CRR.

Aġġustamenti ġenerali u speċifiċi tar-riskju ta' kreditu: Jinkludu ammonti definiti fl-Artikolu 1 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014 tal-20 ta' Diċembru 2013.

Thassir akkumulat: Ara d-definizzjoni ta' thassir fil-Mudell EU CRB-B. Dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati sa ma jitneħħew totalment id-drittijiet kollha tal-istituzzjoni (minhabba skadenza tal-istatut tal-perjodu ta' limitazzjoni, mahfra jew kawżi oħra) jew sal-irkupru. Għaldaqstant, meta d-drittijiet ta' istituzzjoni ma jitneħħew, l-ammonti tat-thassir għandhom jiġu rrapportati għalkemm ir-rikonoxximent tas-self ikun ġie kompletament irtirat u l-ebda azzjoni ta' infurzar ma kienet qed issir. Thassir akkumulat ma jinkludix aġġustamenti tal-valur diretti tal-valur kontabilistiku gross ta' skopertura meta dawn l-aġġustamenti tal-valur diretti huma minhabba indeboliment u mhux minhabba l-impossibbiltà ta' ġbir ta' parti minn jew l-iskopertura kollha. Dawk l-aġġustamenti ta' valur diretti għandhom jiġu divulgati bħala aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu.

Imposta tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu: Imposti li jiġu kontabilizzati fil-perjodu għal aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta' kreditu.

Ringieli

L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti hija bbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mgarrba b'mod kongunt minn aktar minn debitor wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiċi tad-debitor li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tagħti l-iskopertura.

Ir-ringieli għandhom jipprovdu s-setturi tal-industrija materjali jew it-tipi ta' kontroparti li għalihom l-istituzzjonijiet għandhom skoperturi. Il-materjalità għandha tkun vvalutata abbażi tal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA, u s-setturi tal-industrija immaterjali jew it-tipi tal-kontroparti jistgħu jiġu aggregati taħt ir-ringiela "oħrajn".

Mudell 13: EU CR1-C – Kwalità kreditizja tal-iskoperturi skont il-ġeografija

Skop: Li tkun provduta stampa komprensiva tal-kwalità kreditizja tal-iskoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk barra l-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni skont il-ġeografija.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Il-valuri netti (li jikkorrispondu għall-valuri kontabilistiċi rrapportati f'rapporti finanzjarji iżda skont l-ambitu ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu II, Kapitolu 2

tas-CRR). tal-iskoperturi totali skont l-approċċ standardizzat u l-approċċ IRB flimkien maqsuma skont iż-żoni ġeografiċi sinifikanti u l-ġurisdizzjonijiet li fihom l-istituzzjonijiet għandhom skoperturi.

Frekwenza: Semiannwali

Format: Fiss. Id-diżaggregazzjoni skont iż-żoni ġeografiċi u l-ġurisdizzjonijiet hi flessibbli u għandha tkun konsistenti mad-diżaggregazzjoni użata fil-Mudell EU CRB-C, iżda d-diżaggregazzjoni tal-kolonna hija fissa.

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti. Meta l-materjalità ta' żoni ġeografiċi tiġi ddeterminata permezz ta' livell limitu ta' materjalità, dak il-livell limitu għandu jkun divulgat, kif ukoll il-lista tal-pajjiżi immaterjali inklużi fil-kolonna "żoni ġeografiċi oħra" u "pajjiżi oħra".

		a	b	ċ	d	e	f	g
		Valuri kontabilistiċi gross ta'		Aġġustament speċifiku tar-riskju ta' kreditu	Aġġustament ġenerali tar-riskju ta' kreditu	Akkumulati tħassir	Imposti tal-aġġustament tar-riskju ta' kreditu	Valuri netti
		Skoperturi inadempjenti	Skoperturi mhux inadempjenti					(a+b-c-d)
1	Żona ġeografika 1							
2	Pajjiż 1							
3	Pajjiż 2							
4	Pajjiż 3							
5	Pajjiż 4							
6	Pajjiż N							
7	Pajjiżi oħra							
8	Żona ġeografika 2							
9	Żona ġeografika N							
10	Żoni ġeografiċi oħra							
11	Total							

Definizzjonijiet

Kolonna

Valuri kontabilistiċi gross: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Valuri tal-iskopertura netti: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Skoperturi inadempjenti: Għal skoperturi skont l-approċċ IRB u l-approċċ standardizzat, skoperturi inadempjenti huma skoperturi inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Skoperturi mhux inadempjenti: Kwalunkwe skopertura mhux inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 fis-CRR.

Aġġustamenti ġenerali u speċifiċi tar-riskju ta' kreditu: Jinkludu ammonti definiti fl-Artikolu 1 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014 tal-20 ta' Diċembru 2013.

Thassir akkumulat: Ara d-definizzjoni ta' thassir fil-Mudell EU CRB-B. Dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati sa ma jitnehhew totalment id-drittijiet kollha tal-istituzzjoni (minhabba skadenza tal-istatut tal-perjodu ta' limitazzjoni, mahfra jew kawzi oħra) jew sal-irkupru. Għaldaqstant, meta d-drittijiet ta' istituzzjoni ma jitnehhewx, l-ammonti tat-thassir għandhom jiġu rrapportati għalkemm ir-rikonoxximent tas-self ikun ġie kompletament irtirat u l-ebda azzjoni ta' infurzar ma kienet qed issir. Thassir akkumulat ma jinkludix aġġustamenti tal-valur diretti tal-valur kontabilistiku gross ta' skopertura meta dawn l-aġġustamenti tal-valur diretti huma minhabba indeboliment u mhux minhabba l-impossibbiltà ta' ġbir ta' parti minn jew l-iskopertura kollha. Dawk l-aġġustamenti ta' valur diretti għandhom jiġu divulgati bħala aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu.

Imposta tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu: Imposti li jiġu kontabilizzati fil-perjodu għal aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta' kreditu.

Ringieli

Żoni ġeografiki sinifikanti: tfisser (għall-fini tal-Mudell EU CRB-C) grupp ta' pajjiżi sinifikanti li fihom l-istituzzjoni tad-divulgazzjoni għandha skoperturi. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw żoni ġeografiki sinifikanti bħala dawk iż-żoni ġeografiki li huma meqjusa materjali fl-applikazzjoni tal-Linji gwida tal-EBA 2014/14 u għandhom jaqsmu l-iskoperturi bejn kull zona ġeografika sinifikanti f'pajjiżi sinifikanti tal-iskoperturi. Pajjiżi sinifikanti huma pajjiżi li fihom l-iskoperturi tal-istituzzjoni huma meqjusa materjali fl-applikazzjoni tal-Linji gwida 2014/14 tal-EBA.

Skoperturi għal żoni ġeografiki jew pajjiżi li mhumix meqjusa materjali għandhom ikunu aggregati u rrapportati fil-kolonna ta' residwu "żoni ġeografiki oħra" jew (fi hdan kull zona) "pajjiżi oħra". Meta l-materjalità taż-żoni ġeografiki jew pajjiżi tiġi ddeterminata permezz ta' livell limitu ta' materjalità, dak il-livell limitu għandu jkun divulgat, kif ukoll il-lista ta' żoni ġeografiki u pajjiżi immaterjali inkluża fil-kolonna "żoni ġeografiki oħra" u "pajjiżi oħra".

L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw skoperturi għal pajjiż sinifikanti abbażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata. Skoperturi ma' organizzazzjonijiet supranazzjonali m'għandhomx jiġu assenjati lill-pajjiż tar-residenza tal-istituzzjoni iżda liż-żona ġeografika "żoni ġeografiki oħra".

Mudell 14: EU CR1-D – Maturazzjoni ta' skoperturi skaduti

Skop: Li tkun provduta analiżi tal-maturazzjoni ta' skoperturi ta' kontabilità skaduti li jidhru fil-karta tal-bilanċ irrispettivament mill-istatus ta' indeboliment tagħhom.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Il-valuri kontabilistiċi gross (li jikkorrispondu għall-valuri kontabilistiċi qabel l-indeboliment u d-dispożizzjonijiet iżda wara t-thassir irrapportat f'rapporti finanzjarji skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wiehied, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR).
Frekwenza: Semiannwali

Format: Fiss, Il-faxex tal-iskadenza minimi jistgħu jiġu ssupplimentati b'faxex tal-iskadenza addizzjonali sabiex jirriflettu aħjar il-maturazzjoni ta' skoperturi skaduti fil-portafoll ta' istituzzjoni.

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti.

		a	b	ċ	d	e	f
		Valuri kontabilistiċi gross					
		≤ 30 jum	> 30 jum ≤ 60 jum	> 60 jum ≤ 90 jum	> 90 jum ≤ 180 jum	> 180 jum ≤ 1 sena	> 1 sena
1	Self						
2	Titoli ta' dejn						
3	Skoperturi totali						

Definizzjonijiet

Kolonni

L-ammonti riportati gross ta' skoperturi skaduti għandhom jinqasmu skont in-numru ta' jiem tal-eqdem skopertura skaduta.

90.L-informazzjoni provduta fl-applikazzjoni tal-Artikolu 442(g) u (i) dwar skoperturi indeboliti u skaduti għandha tkun supplimentata b'informazzjoni dwar skoperturi improduttivi u mraġżna f'konformità mal-Mudell EU CR1-E t'hawn taħt.

Mudell 15: EU CR1-E – Skoperturi improduttivi u mraġżna

Skop: Li tkun provduta ħarsa ġenerali lejn l-iskoperturi improduttivi u mraġżna skont ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Il-valuri kontabilistiċi gross (li jikkorrispondu għall-valuri kontabilistiċi qabel indeboliment, dispożizzjonijiet u aġġustamenti b'valur ġust negattiv akkumulati minħabba r-riskju ta' kreditu rrapportat f'rapporti finanzjarji izda skont l-ambitu ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR). Meta l-ammont ta' indeboliment u dispożizzjonijiet akkumulati u aġġustamenti ta' valur ġust negattivi minħabba riskju ta' kreditu huwa materjalment differenti mill-ammont ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali divulgati fil-Mudelli EU CR1-A to D, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw separatament l-ammont ta' bidliet akkumulati negattivi fil-valur ġust minħabba r-riskju ta' kreditu.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Flessibbli

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija li jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' rapportar preċedenti u li jispjegaw id-differenzi bejn l-ammonti ta' skoperturi improduttivi, indeboliti u inadempjenti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Valuri kontabilistiċi gross ta' skoperturi produttivi u improduttivi							Indeboliment u dispożizzjonijiet akkumulati u aġġustamenti ta' valur negattiv ġust minhabba riskju ta' kreditu				Kollaterali u garanziji finanzjarji riċevuti	
		Li minnhom produttivi iżda skaduti > 30 jum u <= 90 jum	Li minnhom produttivi mraġżna	Li minnhom improduttivi			Dwar skoperturi produttivi		Dwar skoperturi improduttivi		Dwar skoperturi improduttivi	Li minnhom imraġżna	Dwar skoperturi improduttivi	Li minnhom skoperturi mraġżna
				Li minnhom inadempjenti	Li minnhom inadempjenti	Li minnhom imraġżna		Li minnhom imraġżna		Li minnhom imraġżna				
010	Titoli ta' dejn													
020	Self u avvanzi													
030	Skoperturi barra l-karta tal-bilanċ													

Definizzjonijiet

Kolonni

Ammont riportat gross: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Skoperturi improduttivi: Kif definit fil-paragrafu 145 fl-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 kif emendat bir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 2015/227.

Skopertura mraġżna: Skoperturi mraġżna kif definiti fil-paragrafi 163-167 fl-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Skont jekk skoperturi mraġżna jissodisfawx il-kundizzjonijiet meħtieġa stipulati fl-Anness V ta' dak ir-regolament, jistgħu jiġu identifikati bħala produttivi jew improduttivi.

Skoperturi indeboliti: Skoperturi improduttivi li jitqiesu wkoll bħala indeboliti f'konformità mal-qafas ta' kontabilità applikabbli.

Skoperturi inadempjenti: Skoperturi improduttivi li huma wkoll klassifikati bħala inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Indeboliment u dispożizzjonijiet akkumulati u aġġustamenti ta' valur negattiv ġust minhabba riskju ta' kreditu Dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f'konformità mal-paragrafi 48, 65 u 66 tal-Parti Tnejn tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Kollaterali u garanziji finanzjarji riċevuti: Ammont massimu ta' kollateral jew garanzija li jista' jiġi meqjus, li ma jistax jaqbeż l-ammont riportat tal-iskopertura kollateralizzata jew garantita.

91. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw ir-rikonċiljazzjoni ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali (murija separatament) għal skoperturi indeboliti rekwiżiti mill-Artikolu 442(i) f'konformità mal-Mudell EU CR2-A t'hawn taħt.

92. Din ir-rikonċiljazzjoni ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu għandha tkun supplimentata b'rikonċiljazzjoni tal-iskoperturi inadempjenti kif speċifikat fil-Mudell EU CR2-B.

Mudell 16: EU CR2-A – Bidliet fl-istokk ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu ġenerali u speċifiċi

Skop: Li jkunu identifikati l-bidliet fl-istokk tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu ġenerali u speċifiċi ta' istituzzjoni kontra s-self u t-titoli ta' dejn li huma inadempjenti jew indeboliti.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Ammonti akkumulati ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali għal self indebolit u inadempjenti u titoli ta' dejn (aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu ġenerali jistgħu jirrigwardaw self mhux inadempjenti jew mhux indebolit u titoli ta' dejn).
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss. Il-kolonna ma jstgħux jiġu mibdula. L-istituzzjonijiet jistgħu jżidu ringieli addizzjonali.
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu t-tip ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali inklużi fil-mudell u huma mistennija jispjegaw l-ixprunaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti.

		a	b
		Aġġustament tar-riskju ta' kreditu speċifiku akkumulat	Aġġustament tar-riskju ta' kreditu ġenerali akkumulat
1	Bilanċ tal-ftuħ		
2	Żidiet minhabba ammonti mwarrba għal telf mis-self stmat matul il-perjodu		
3	Tnaqqis minhabba ammonti inversi għal telf mis-self stmat matul il-perjodu		
4	Tnaqqis minhabba ammonti meħuda kontra aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu akkumulati		
5	Trasferimenti bejn aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu		
6	Impatt tad-differenzi tar-rati tal-kambju		
7	Kombinamenti kummerċjali, inkluż akkwizzizzjonijiet u disponimenti ta' sussidjarji		
8	Aġġustamenti ohra		
9	Bilanċ tal-għeluq		
10	Irkupri fuq aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu rreġistrati direttament fir-rapport tal-introjtu		
11	Aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi rreġistrati direttament fir-rapport tal-introjtu		

Definizzjoni

Kolonna

Aġġustamenti ġenerali u speċifiċi tar-riskju ta' kreditu: Jinkludu ammonti definiti fl-Artikolu 1 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014 tal-20 ta' Diċembru 2013.

Ringieli

Židiet minhabba ammonti mwarra għal telf mis-self stmat matul il-perjodu u tnaqqis minhabba ammonti inversi għal telf mis-self stmat matul il-perjodu għandhom jinkludu (rispettivament) l-ammont ta' bidliet f'aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali li huma dovuti għall-bidliet fl-affidabbiltà kreditizja ta' kontroparti—pereżempju, żieda jew riversjar f'telf minn indeboliment f'konformità mal-qafas tal-kontabilità—u li ma jimplikawx trasferiment bejn l-allowances. F'dan l-aħħar każ, l-istituzzjoni għandha tiddivulga l-bidla fl-aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu fir-ringiela "trasferiment bejn aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu".

Tnaqqis minhabba ammonti meħuda kontra aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu akkumulati: Impatt tat-thassir parzjali u totali fuq l-ammont ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali. Għal definizzjoni ta' thassir, ara l-Mudell EU CRB-B.

Kombinamenti ta' operazzjonijiet, inkluż akkwizzizzjonijiet u disponimenti ta' sussidjarji: Impatt fuq l-ammont ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali akkumulati ta' kwalunkwe tranżazzjoni jew avveniment ieħor li fih akkwirent jikkontrolla ta' operat wieħed jew aktar.

Aġġustamenti oħra: Entrati saldatorji li huma neċessarji sabiex jippermettu lit-total jirrikonċilja.

Irkupri fuq aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu rreġistrati direttament fir-rapport tal-introjt u Aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi rreġistrati direttament fir-rapport tal-introjt: Ir-ringieli għandhom jinkludu (rispettivament) ir-riversjar dirett ta', u ż-żieda diretta f'aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu speċifiċi li—f'konformità mal-istandards kontabilistiċi applikabbli—ma jsirux permezz ta' kont ta' provvediment iżda jnaqqsu b'mod dirett l-ammont riportat gross ta' skopertura.

Mudell 17: EU CR2-B – Bidliet fl-istokk ta' self inadempjenti u indeboliti u titoli ta' dejn

Skop:	Li jkunu identifikati l-bidliet fl-istokk ta' self inadempjenti u titoli ta' dejn ta' istituzzjoni.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Valuri kontabilistiċi gross
Frekwenza:	Semjannwali
Format:	Fiss
Narrattiva ta' akkumpanjament:	Il-banek huma mistennija jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidliet sinifikanti fl-ammonti.

		a
		Skoperturi inadempjenti ta' valur kontabilistiku gross
1	Bilanċ tal-ftuħ	
2	Self u titoli ta' dejn li ġew inadempjenti jew indeboliti mill-aħħar perjodu ta' rapportar	
3	Ritorn għall-istatus mhux inadempjenti	
4	Ammonti mħassra	
5	Bidliet oħra	
6	Bilanċ tal-għeluq	

Definizzjonijiet:

Kolonna:

Valuri kontabilistiċi gross: Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CRB-B.

Skoperturi inadempjenti: Skoperturi skont l-approċċ IRB jew l-approċċ standardizzat li huma inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Ringieli:

Bilanċ tal-ftuħ: Skoperturi inadempjenti jew indeboliti fil-bidu tal-perjodu. Għandhom jiġu divulgati nett ta' tħassir parzjali u totali li seħħew f'perjodi preċedenti u gross (jiġifieri jinjoraw) tal-indebolimenti, irrISPETTIVAMENT minn jekk l-indeboliment isirx permezz ta' kont ta' provvediment jew direttament permezz ta' tnaqqis fl-ammont riportat gross tal-iskopertura.

Self u titoli ta' dejn li ġew inadempjenti jew indeboliti mill-aħħar perjodu ta' rapportar: Jirreferu għal kwalunkwe self jew titoli ta' dejn li ġew immarkati bħala inadempjenti matul il-perjodu ta' rapportar.

Ritorn għall-istatus mhux inadempjenti: Self jew titoli ta' dejn li rritornaw għall-istatus mhux inadempjenti matul il-perjodu ta' rapportar.

Ammonti mħassra: Ammonti ta' skoperturi indeboliti jew inadempjenti li ġew totalment jew parzjalment imħassra matul il-perjodu. Għal definizzjoni ta' tħassir, ara l-Mudell EU CRB-B.

Bidliet oħra: Entrati saldataorji li huma neċessarji sabiex jippermettu lit-total jirrikonċilja.

Taqsimat Ċ – Informazzjoni kwalitattiva ġenerali dwar is-CRM

93.Fl-applikazzjoni tal-Artikolu (453)(a).sa (e), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni fil-Tabella EU CRC hawn taħt.

Tabella 7: EU CRC – Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi relatati mat-tekniki tas-CRM

Skop:	Li jipprovdu informazzjoni kwalitattiva dwar il-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-tabella hija obligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	Informazzjoni kwalitattiva
Frekwenza:	Annwali
Format:	Flessibbli

L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw:

Artikolu (453)(a)	Meta jiddivulgaw informazzjoni dwar il-politiki ta' nettjar tagħhom u l-użu ta' nettjar f'konformità mal-Artikolu 453(a), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni ċara tal-politiki u l-proċessi tas-CRM li jikkonċernaw nettjar li jidher fil-karta tal-bilanċ u nettjar li ma jidherx fil-karta tal-bilanċ. Jistgħu jindikaw ukoll sa fejn in-nettjar li jidher fuq il-karta tal-bilanċ u nettjar li ma jidherx fuq il-karta tal-bilanċ ġew użati u l-importanza tagħhom fir-rigward ta' ġestjoni tar-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet jistgħu b'mod speċjali jsemmu dettalji dwar it-tekniki li qed jintużaw bħala l-pożizzjonijiet koperti minn ftehim ta' nettjar li jidher fil-karta tal-bilanċ u l-istrumenti finanzjarji inklużi fil-ftehim prinċipali ta' nettjar. Barra minn hekk, il-kundizzjonijiet neċessarji biex jassiguraw l-effikaċja ta' dawn it-tekniki u l-kontrolli fis-seħh għar-riskju legali jistgħu jiġu deskritti wkoll.
Artikolu 453(b)	Bħala parti mid-divulgazzjonijiet tagħhom dwar il-karatteristiċi ewlenin tal-politiki u l-proċessi tagħhom għal valwazzjoni u l-manigment kollaterali f'konformità mal-Artikolu 453(b), l-istituzzjonijiet jistgħu jiddivulgaw: - Il-bażi għall-valutazzjoni u l-validazzjoni tal-kollateral mirhun (valur tas-suq, valuri oħra); - Sa liema punt il-valur ikkalkolat tal-kollateral huwa mnaqqas b'telf impost; - Il-proċess u l-metodi fis-seħh għall-monitoraġġ tal-valur ta' kollateral ipotekajru u kollateral fiżiku ieħor. Barra minn hekk, istituzzjonijiet ta' kreditu jistgħu jiddivulgaw ukoll jekk ikun hemm sistema ta' limiti ta' skopertura ta' kreditu fis-seħh u kif il-kollateral aċċettat jagħmel impatt fuq il-kwantifikazzjoni ta' dawk il-limiti.

Artikolu (453)(c)	Meta jiddeskrivu t-tipi ta' kollateral prinċipali meħuda f'konformità mal-Artikolu (453)(c), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni dettaljata tat-tipi ta' kollateral prinċipali aċċettati sabiex itaffu r-riskju ta' kreditu. Barra minn hekk, bħala prattika tajba, l-istituzzjonijiet ta' kreditu jistgħu jaqsmu l-kollateral finanzjarju aċċettat skont it-tipi ta' operazzjonijiet ta' kreditu kollateralizzati u jirrimarkaw il-klassifikazzjoni u l-maturità residwa tal-kollaterali.
Artikolu (453)(d)	Id-deskrizzjoni tat-tipi ewlenin ta' garanti u kontropartijiet f'derivattivi ta' kreditu u l-affidabbiltà kreditizja tagħhom li għandhom ikunu divulgati f'konformità mal-Artikolu (453)(d) għandhom ikopru derivattivi ta' kreditu użati għall-finijiet li jitnaqqsu r-rekwiżiti kapitali, eskluż dawk użati bħala parti minn strutturi ta' titolizzazzjoni sintetiċi.
Artikolu 453(e)	Fid-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar konċentrazzjonijiet tas-suq jew tar-riskju ta' kreditu fi ħdan is-CRM meħuda f'konformità mal-Artikolu 453(e), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu analiżi ta' kwalunkwe konċentrazzjoni li tinholq minħabba miżuri tas-CRM u tista' tippreveni l-istrumenti tas-CRM milli jkunu effettivi. Konċentrazzjonijiet fl-ambitu ta' dawk id-divulgazzjonijiet jistgħu jinkludu konċentrazzjonijiet skont it-tip ta' strument użat bħala kollateral, entità (konċentrazzjoni skont it-tip ta' garanti u fornituri ta' derivattivi ta' kreditu), settur, zona ġeografika, munita, klassifikazzjoni jew fatturi oħra li potenzjalment iħallu impatt fuq il-valur tal-protezzjoni u b'hekk inaqqsu din il-protezzjoni.

Taqsim D – Informazzjoni kwalitattiva ġenerali dwar is-CRM

94.FI-applikazzjoni tal-Artikolu 453(f) u (g), informazzjoni dwar il-valur tal-iskopertura kopert mill-kollateral finanzjarju, kollateral ieħor, garanziji u derivattivi ta' kreditu għandha tinftiehem bħala informazzjoni dwar skoperturi garantiti pendenti u l-ammont garantit fi ħdan dawk l-iskoperturi. L-informazzjoni għandha tkun divulgata f'konformità mal-Mudell EU CR3 t'hawn taħt.

Mudell 18: EU CR3 – Tekniki tas-CRM – Harsa ġenerali

Skop: Li tiddivulga l-firxa tal-użu tat-tekniki tas-CRM.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Valuri kontabilistiċi. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-kollateral, il-garanziji finanzjarji u d-derivattivi ta' kreditu kollha użati bħala mitiganti tar-riskju ta' kreditu għall-iskoperturi garantiti kollha, irrispettivament jekk l-approċċ standardizzat jew l-approċċ IRB huwiex użat għall-kalkolu RWA jew le. Kwalunkwe skoperturi garantiti b'kollateral, garanziji finanzjarji jew derivattivi ta' kreditu (eligibbli jew mhux eligibbli bħala tekniki tas-CRM skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR) użati sabiex inaqqsu r-rekwiżiti kapitali għandhom jiġu divulgati.
Frekwenza: Semjannwali
Format: Fiss. Fejn istituzzjonijiet ma jistgħux jikkategorizzaw skoperturi garantiti minn kollateral, garanziji finanzjarji jew derivattivi ta' kreditu f'self u titoli ta' dejn, jistgħu jew (i) jagħmlu fużjoni ta' żewġ kaxex korrispondenti, jew (ii) jiddividu l-ammont bil-piż prorata tal-valuri kontabilistiċi gross. Għandhom jispjegaw liema metodu użaw.
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

		a	b	Ċ	d	e
		Skoperturi mhux garantiti – Ammont riportat	Skoperturi garantiti – Ammont riportat	Skoperturi garantiti b'kollateral	Skoperturi garantiti b'garanziji finanzjarji	Skoperturi garantiti b'derivattivi ta' kreditu
1	Self totali					
2	Titoli ta' dejn totali					
3	Skoperturi totali					
4	Li minnhom inadempjenti					

Definizzjonijiet**Kolonni:**

Skoperturi mhux garantiti – Ammont riportat: L-ammont riportat ta' skoperturi (nett tal-allowances/indebolimenti) li ma jibbenefikawx minn teknika tas-CRM, irrispettivament jekk din it-teknika hijiex rikonoxxuta fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 fis-CRR jew le.

Skoperturi - garantiti – Ammont riportat: Ammont riportat ta' skoperturi li għandhom tal-anqas mekkanizmu tas-CRM wiehded (kollateral, garanziji finanzjarji, derivattivi ta' kreditu) assoċjati magħhom. L-allokazzjoni tal-ammont riportat ta' skoperturi multigarantiti għall-mekkanizmi tas-CRM differenti tagħhom hi magħmula skont ordni ta' prijorità, l-ewwel bil-mekkanizmu tas-CRM li mistenni jkun mgħajjat l-ewwel f'każ ta' telf, u fil-limiti tal-ammont riportat tal-iskoperturi garantiti.

Skoperturi garantiti b'kollateral: ammont riportat ta' skoperturi (nett tal-allowances/indebolimenti) parzjalment jew totalment garantiti b'kollateral. Fil-każ li skopertura tiġi garantita b'kollateral u mekkaniżmu/i oħra tas-CRM, l-ammont riportat tal-iskoperturi garantiti b'kollateral huwa s-sehem li jibqa' tal-iskoperturi garantiti b'kollateral wara kunsiderazzjoni tal-ishma tal-iskoperturi diġà garantiti minn mekkaniżmi ta' mitigazzjoni oħrajn li mistennija jkunu mgħajta qabel f'każ ta' telf, mingħajr ma tkun ikkunsidrata sovrakollateralizzazzjoni.

Skoperturi garantiti b'garanziji finanzjarji: Ammont riportat ta' skoperturi (nett tal-allowances/indebolimenti) parzjalment jew totalment garantiti b'garanziji finanzjarji. Fil-każ li skopertura tiġi garantita b'garanziji finanzjarji u mekkaniżmi oħra tas-CRM, l-ammont riportat tal-iskoperturi garantiti b'garanziji finanzjarji huwa s-sehem li jibqa' tal-iskoperturi garantiti b'garanziji finanzjarji wara kunsiderazzjoni tal-ishma tal-iskoperturi diġà garantiti minn mekkaniżmi ta' mitigazzjoni oħra li mistennija jkunu mgħajta qabel f'każ ta' telf, mingħajr ma tkun ikkunsidrata sovrakollateralizzazzjoni.

Skoperturi garantiti b'derivattivi ta' kreditu: Ammont riportat ta' skoperturi (nett tal-allowances/indebolimenti) parzjalment jew totalment garantiti b'derivattivi ta' kreditu. Fil-każ li skopertura tiġi garantita b'derivattivi ta' kreditu u mekkaniżmu/i oħra tas-CRM, l-ammont riportat tal-iskoperturi garantiti b'derivattivi ta' kreditu huwa s-sehem li jibqa' tal-iskoperturi garantiti b'derivattivi ta' kreditu wara kunsiderazzjoni tal-ishma tal-iskoperturi diġà garantiti minn mekkaniżmi ta' mitigazzjoni oħra li mistennija jkunu mgħajta qabel f'każ ta' telf, mingħajr ma tkun ikkunsidrata sovrakollateralizzazzjoni.

4.9 Riskju ta' kreditu u CRM fl-approċ standardizzat

95. Il-kontenut li ġej f'dawn il-linji gwida jispeċifika r-rekwiżiti ta' divulgazzjoni li għandhom jiġu provduti f'konformità mal-Artikolu 444 u l-Artikolu 453 fis-CRR. L-informazzjoni fit-taqsimiet t'hawn taħt tirrigwarda biss l-istrumenti soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 (l-approċ standardizzat) sabiex jiġi kkalkolat l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tagħhom għall-finijiet tal-Artikolu 92(3)(a) fl-istess regolament.

96. Strumenti soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR (skoperturi għas-CRR), kif ukoll strumenti li għalihom ir-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 (skoperturi ta' titolizzazzjoni) japplikaw, mhumiex koperti mid-divulgazzjonijiet fit-taqsimiet li ġejjin. Divulgazzjonijiet soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tar-regolament huma speċifikati fit-Taqsimi 4.11 ta' dawn il-linji gwida.

Taqsimi A – Informazzjoni kwalitattiva dwar l-użu tal-approċ standardizzat

97. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 444(a).sa (d) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-informazzjoni speċifikata fit-Tabella EU CRD hawn taħt.

Tabella 8: EU CRD – Rekwiżiti ta' divulgazzjonijiet kwalitattivi dwar l-użu ta' klassifikazzjonijiet tal-kreditu esterni tal-istituzzjonijiet skont l-approċ standardizzat għar-riskju ta' kreditu

Skop: Li tkun issupplimentata l-informazzjoni dwar l-użu minn istituzzjoni tal-approċ standardizzat b'data kwalitattiva dwar l-użu ta' klassifikazzjonijiet esterni.	
Kamp ta' applikazzjoni: It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR. Sabiex tipprovdi informazzjoni sinifikanti lill-utenti, istituzzjoni tista' tagħżel li ma tiddivulgax l-informazzjoni mitluba fit-tabella jekk l-iskoperturi u l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju determinati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR mhumiex materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess regolament, kif speċifikat fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. F'konformità ma' dak l-artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dak il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk, għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni bħala mhux sinifikanti għall-utenti u mhux materjali, b'deskrizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura kkonċernati u t-total aggregat tal-iskopertura tar-riskju li dawn il-klassijiet tal-iskopertura jirrappreżentaw.	
Kontenut: Informazzjoni kwalitattiva	
Frekwenza: Annwali	
Format: Flessibbli	

A. Għal kull waħda mill-klassijiet tal-iskopertura speċifikati fl-Artikolu 112 tas-CRR li għalihom l-istituzzjonijiet jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni li ġejja:

Artikolu (444)(a)	(a)	Ismijiet tal-istituzzjonijiet esterni tal-valutazzjoni tal-kreditu (ECAIs) u aġenziji ta' kreditu għall-esportazzjoni (ECAs) li jintużaw mill-istituzzjoni, u r-raġunijiet għal kwalunkwe bidliet matul il-perjodu tar-rapportar.
Artikolu 444(b)	(b)	Il-klassijiet ta' skopertura li għalihom kull ECAI jew ECA tintuża.
Artikolu (444)(c)	(c)	Deskrizzjoni tal-proċess użat għat-trasferiment tal-emittent biex joħroġ klassifikazzjonijiet tal-kreditu fuq assi komparabbli fil-portafoll bankarju.
Artikolu (444)(d)	(d)	L-allinjament tal-iskala alfanumerika ta' kull aġenzija użat mal-iskaluna tal-kwalità kreditizja preskritta fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR, (flief fejn l-istituzzjoni tikkonforma mal-

)	assoċjazzjoni standard ippubblikata mill-EBA).
---	--

Taqsim B – Informazzjoni kwantitattiva dwar l-użu tal-approċċ standardizzati

98. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni dwar l-iskoperturi koperta b'kollateral finanzjarju eliġibbli, jew kollateral u garanziji eliġibbli oħra jew derivattivi ta' kreditu divulgati fl-applikazzjoni tal-Artikolu 453(f) u (g), kif ukoll il-Mudell EU CR3 f'dawn il-linji gwida, billi jipprovdu informazzjoni dwar l-impatt tas-CRM skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR dwar skoperturi li huma ponderati għar-riskju f'konformità mal-Kapitolu 2 tal-istess titolu fl-istess regolament (approċċ standardizzati).

99. Informazzjoni dwar l-impatt ta' tekniki tas-CRM, f'konformità mal-paragrafu 95, għandha ssegwi l-ispeċifikazzjonijiet stabbiliti fil-Mudell EU CR4. Il-Mudell EU CR4 jeskludi skoperturi li huma soġġetti għar-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 u Kapitolu 6 tas-CRR (skoperturi soġġetti għas-CRR u l-qafas tar-riskju tat-titolizzazzjoni).

Mudell 19: EU CR 4 – Approċċ standardizzat – Skopertura għar-riskju ta' kreditu u effetti tas-CRM

Skop: Li jiġi illustrat l-effett tat-tekniki tas-CRM kollha applikati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR, inkluż il-metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju u l-metodu komprensiv tal-kollateral finanzjarju fl-applikazzjoni tal-Artikolu 222 u l-Artikolu 223 tal-istess regolament dwar il-kalkoli tar-rekwiżit kapitali tal-approċċ standardizzat. Id-densità tal-RWA tipprovdi metrika sintetika fuq il-livell ta' riskju ta' kull portafoll.

Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju ta' kreditu f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR.

Il-Mudell EU CR4 ma jkoprix strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' self b'margni soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR jew soġġetti għall-Artikolu 92(3) punt (f) tal-istess regolament, li l-valur tal-iskopertura regolatorju tagħhom huwa kkalkolat skont il-metodi stabbiliti fil-Kapitolu msemmi qabel.

Istituzzjoni li tikkalkola l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju ta' kreditu wkoll skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR tista' tikkonsidra li l-iskoperturi u l-ammonti tal-RWA kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 mhumex materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess regolament (kif speċifikat fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA). F'ċirkostanzi bħal dawn—u sabiex tkun provduta informazzjoni sinifikanti biss lill-utenti—istituzzjoni tista' tagħzel li ma tiddivulgax il-Mudell EU CR4. F'konformità ma' dak l-artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dak il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk, għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni fil-Mudell EU CR4 bħala mhux sinifikanti għall-utenti. L-ispejgazzjoni għandha tinkludi deskrizzjoni tal-iskoperturi inklużi fil-klassijiet tal-iskopertura rispettivi u t-total aggregat ta' RWAs minn klassijiet tal-iskopertura bħal dawn.

Kontenut: Ammonti tal-iskopertura regolatorji

Frekwenza: Semiannwali

Format: Fiss. (Il-kolonna ma jistgħux jiġu mibdula. Ir-ringieli jirriflettu l-klassijiet tal-iskopertura fl-Artikolu 112 tas-CRR.)

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidla sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-motivaturi ewlenin ta' bidliet bħal dawn.

		a	b	ċ	d	e	f
		Skoperturi qabel is-CCF u s-CRM		Skoperturi wara s-CCF u s-CRM		RWAs u densità tar-RWA	
	Klassijiet tal-iskopertura	Ammont li jidher fil-karta tal-bilanċ	Ammont barra l-karta tal-bilanċ	Ammont li jidher fil-karta tal-bilanċ	Ammont barra l-karta tal-bilanċ	RWAs	Densità tar-RWA
1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali						
2	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali						
3	Entitajiet tas-settur pubbliku						
4	Banek multilaterali tal-iżvilupp						
5	Organizzazzjonijiet internazzjonali						

6	Istituzzjonijiet						
7	Korporattivi						
8	Livell tal-konsumatur						
9	Garantiti b'ipoteki fuq il-proprietà immobbli						
10	Skoperturi fl-inadempjenza						
11	Skoperturi assoċjati ma' riskju partikolarment għoli						
12	Bonds koperti						
13	Istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir						
14	Impriżi ta' Investiment Kollektiv						
15	Ekwità						
16	Unitajiet oħra						
17	Total						

Definizzjonijiet

Klassijiet tal-iskopertura: Il-klassijiet tal-iskopertura huma definiti fl-Artikolu 112 sal-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.

Unitajiet oħra: Tirreferi għal assi soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju speċifika stipulata fl-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR. Tirreferi wkoll għal assi li mhumiex imnaqqsa fl-applikazzjoni tal-Artikolu 39 (pagamenti eċċessivi ta' taxxa, trasferimenti lura tat-telf tat-taxxa u assi ta' taxxa differita li ma jiddependux mill-profittabilità futura), l-Artikolu 41 (assi tal-fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti), l-Artikolu 46 u l-Artikolu 469 (investimenti mhux sinifikanti f'CET1 tal-entitajiet tas-settur finanzjarju), l-Artikolu 49 u l-Artikolu 471 (partecipazzjonijiet f'entitajiet tal-assigurazzjoni jekk l-entitajiet tal-assigurazzjoni humiex sorveljati skont id-direttiva tal-konglomerat jew le), l-Artikolu 60 u l-Artikolu 475 (mhux sinifikanti u sinifikanti indiretti u investimenti fil-grad 1 addizzjonali (AT1) ta' entitajiet tas-settur finanzjarju), l-Artikolu 70 u l-Artikolu 477 (holdings mhux sinifikanti u sinifikanti indiretti u sintetici ta' T2 minn entità tas-settur finanzjarju) meta mhux allokat għal klassijiet oħra tal-iskopertura, u għal holdings kwalifikanti barra mis-settur finanzjarju meta ma jkunux ponderati għar-riskju 1 250% (fl-applikazzjoni tal-Artikolu 36(k) fil-Parti Tnejn, Titolu I, Kapitolu 1 tas-CRR).

Kolonni:

Skoperturi qabel is-CCF u s-CRM – Ammont li jidher fil-karta tal-bilanċ: L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura li tidher fil-karta tal-bilanċ skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja (f'konformità mal-Artikolu 111 fis-CRR), in-nett ta' agġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu (kif definit fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014) u t-thassir (kif definit fil-qafas ta' kontabilità applikabbli), iżda qabel (i) l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni kif speċifikat fl-istess artikolu u (ii) l-applikazzjoni ta' tekniki tas-CRM speċifikati fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR, hliet nettjar li jidher fil-karta tal-bilanċ u nettjar barra l-karta tal-bilanċ diġà divulgat fil-Mudell EU L12. Il-valuri tal-iskopertura għal lokazzjonijiet huma soġġetti għall-Artikolu 134(7) tal-istess regolament.

Skoperturi qabel is-CCFs u s-CRM – Ammont barra l-karta tal-bilanċ: L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura barra l-karta tal-bilanċ skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja, in-nett ta' agġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu kif definit fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014 iżda qabel l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni f'konformità mal-Artikolu 111 fis-CRR u qabel l-effett ta' tekniki tas-CRM (fl-applikazzjoni tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tal-istess regolament) hliet nettjar li jidher fil-karta tal-bilanċ u nettjar barra l-karta tal-bilanċ diġà divulgat fil-Mudell EU L12.

Skopertura ta' kreditu wara s-CCF u s-CRM: Valur tal-iskopertura wara kunsiderazzjoni ta' aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu kif definit fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014 u thassir kif definit fil-qafas ta' kontabilità applikabbli, il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu u s-CCFs kollha. Dan huwa l-ammont li għalih il-ponderazzjonijiet għar-riskju (skont l-Artikolu 113 u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2, Taqsima 2 tas-CRR) huma applikati. Huwa ammont ekwivalenti ta' kreditu nett, wara li jkun gew applikati it-tekniki tas-CRM u s-CCF.

Densità tar-RWA: Skoperturi ponderati għar-riskju totali/skoperturi wara s-CCF u wara s-CRM. Ir-riżultat tal-proporzjon irid jiġi mfisser bħala perċentwal.

Konnessjonijiet bejn il-mudelli

L-ammont f'[EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] huwa uguali għall-ammont f' [EU CR5:17/total]

100. FI-applikazzjoni tal-Artikolu 444(e), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-Mudell EU CR5 (inkluż diżaggregazzjoni tal-iskoperturi wara l-fattur ta' konverżjoni u wara t-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju).

Mudell 20: EU CR5 – Approċċ standardizzat

Skop: Li tkun preżentata d-diżaggregazzjoni tal-iskoperturi skont l-approċċ standardizzat skont il-klassi tal-assi u l-ponderazzjoni tar-riskju (li tikkorrispondi għal-livell ta' riskju attribwit lill-iskopertura skont l-approċċ standardizzat). Il-ponderazzjonijiet tar-riskji fil-Mudell EU CR5 jinkludu fi hdnhom dawk kollha li huma assenjati lil kull skalun tal-kwalità kreditizja fil-Artikolu 113 sal-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR. Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR. Istituzzjoni tiżen ir-riskji skont il-Kapitolu 3 tal-istess regolament. L-iskoperturi u l-ammonti tal-RWA kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 mhumieq materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess regolament, kif speċifikat fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. F'ċirkostanzi bħal dawn—u sabiex tkun provduta informazzjoni sinifikanti biss lill-utenti—istituzzjoni tista' tagħżel li ma tiddivulgax il-Mudell EU CR5. F'konformità ma' dak l-artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dak il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk, għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni fil-Mudell EU CR4 bħala mhux sinifikanti għall-utenti. L-ispejgazzjoni għandha tinkludi deskrizzjoni tal-iskoperturi inklużi fil-klassijiet tal-iskopertura rispettivi u t-total aggregat ta' RWAs minn klassijiet tal-iskopertura bħal dawn.
Kontenut: Valuri tal-iskoperturi regolatorji mqassma skont il-ponderazzjonijiet tar-riskju. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi wara l-fattur ta' konverżjoni u wara t-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju. Il-ponderazzjoni tar-riskju użata għad-diżaggregazzjoni tikkorrispondi għall-iskaluni tal-kwalità kreditizja differenti applikabbli f'konformità mal-Artikolu 113 sal-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennja jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

	Klassijiet tal-iskopertura	Ponderazzjoni tar-riskju																Total	Li minnhom mhux ikklassifikati
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Oħrajn	Imnaqqsa		
1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali																		
2	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali																		
3	Entitajiet tas-settur pubbliku																		
4	Banek multilaterali tal-iżvilupp																		
5	Organizzazzjonijiet internazzjonali																		
6	Istituzzjonijiet																		
7	Korporattivi																		
8	Livell tal-konsumatur																		
9	Garantiti b'ipoteki fuq il-proprjetà immobbli																		
10	Skoperturi fl-inadempjenza																		
11	Assoċjati ma' riskju partikolarment għoli																		
12	Bonds koperti																		
13	Istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir																		
14	Imprizi ta' Investiment Kollettiv																		
15	Ekwità																		
16	Unitajiet oħra																		
17	Total																		

Definizzjonijiet

Total: Ammont totali ta' skoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u barra l-karta tal-bilanċ skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja (f'konformità mal-Artikolu 111 fis-CRR), in-nett ta' aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu (kif definit fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (EU) Nru 183/2014) u t-thassir (kif definit fil-qafas ta' kontabilità applikabbli), wara (i) l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni kif speċifikat fl-istess artikolu u (ii) l-applikazzjoni ta' tekniki tas-CRM speċifikati fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.

Klassijiet tal-iskopertura: Il-klassijiet tal-iskopertura huma definiti fl-Artikolu 112 sal-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.

Unitajiet ohra: Tirreferi għal assi soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju speċifika stabbilita mill-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR. Tirreferi wkoll għal assi li mhumiex imnaqqsa fl-applikazzjoni tal-Artikolu 39 (pagamenti eċċessivi ta' taxxa, trasferimenti lura tat-telf tat-taxxa u assi ta' taxxa differita li ma jiddependux mill-profittabilità futura), l-Artikolu 41 (assi tal-fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti), l-Artikolu 46 u l-Artikolu 469 (investimenti mhux sinifikanti f'CET1 tal-entitajiet tas-settur finanzjarju), l-Artikolu 49 u l-Artikolu 471 (partecipazzjonijiet f'entitajiet tal-assigurazzjoni jekk l-entitajiet tal-assigurazzjoni humiex sorveljati skont id-direttiva tal-konglomerat jew le), l-Artikolu 60 u l-Artikolu 475 (mhux sinifikanti u sinifikanti indiretti u investimenti fil-grad 1 addizzjonali (AT1) ta' entitajiet tas-settur finanzjarju), l-Artikolu 70 u l-Artikolu 477 (holdings mhux sinifikanti u sinifikanti indiretti u sintetiċi ta' T2 minn entità tas-settur finanzjarju) meta mhux allokat għal klassijiet tal-iskopertura ohra, u għal holdings kwalifikanti barra mis-settur finanzjarju meta ma jkunux ponderati għar-riskju 1 250% fl-applikazzjoni tal-Artikolu 36(k) fil-Parti Tnejn, Titolu I, Kapitolu 1 tas-CRR).

Imnaqqsa: Skoperturi li jehtieġu li jiġu mnaqqsa f'konformità mal-Parti Tnejn tas-CRR.

Mhux ikklassifikati: Skoperturi li għalihom valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata mhix disponibbli u li għalihom huma applikati ponderazzjonijiet ta' riskju speċifiċi skont il-klassi tagħhom, kif speċifikat fl-Artikolu 113 sal-Artikolu 134 fis-CRR.

4.10 Riskju ta' kreditu u CRM fl-approċċ IRB

101. It-taqsimiet li ġejjin f'dawn il-linji gwida jispeċifikaw ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni li għandhom jiġu provduti f'konformità mal-Artikolu 452 u l-Artikolu 453 fis-CRR. L-informazzjoni fit-taqsimiet t'hawn taħt tirrigwarda biss strumenti soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 sabiex jiġi kkalkolat l-ammont ponderat għar-riskju tagħhom għall-finijiet tal-Artikolu 92(3)(a) fl-istess regolament (l-approċċ IRB).
102. L-istrumenti soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR (skoperturi għas-CCR), kif ukoll l-istrumenti li għalihom japplikaw ir-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 (skoperturi għal tranżazzjonijiet ta' titolizzazzjoni), mhumiex koperti mid-divulgazzjonijiet fit-taqsimiet li ġejjin (skoperturi soġġetti għas-CCR u l-qafas tat-titolizzazzjoni tar-riskju).

Taqsimi A – Informazzjoni kwalitattiva dwar l-użu tal-approċċ IRB

103. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 452(a) sa (ċ), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw informazzjoni dwar l-ambjent kwalitattiv tal-Mudelli IRB, skont l-ispeċifikazzjonijiet fit-Tabella EU CRE.

Tabella 9: EU CRE – Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi li jirrigwardaw il-mudelli IRB

Skop: Li tkun provduta informazzjoni addizzjonali dwar il-mudelli IRB użati biex jikkomputaw l-RWA.		
Kamp ta' applikazzjoni: It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li għandhom permess jużaw approċċi AIRB jew FIRB għal uħud mill-iskoperturi tagħhom jew kollha f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR. Sabiex jipprovdu informazzjoni sinifikanti lill-utenti, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-karatteristiċi ewlenin tal-mudelli użati fil-livell tal-grupp (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wiehded, Titolu II tal-istess regolament) u jispjegaw kif il-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli deskritti ġie determinat. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal tal-RWAs koperti mill-mudelli għal kull wiehded mill-portafolli regolatorji tal-istituzzjoni.		
Kontenut: Informazzjoni kwalitattiva		
Frekwenza: Annwali		
Format: Flessibbli		
L-istituzzjonijiet iridu jipprovdu l-informazzjoni li ġejja dwar l-użu tagħhom tal-mudelli IRB:		
Artikolu 452(b)(iv)	(a)	Id-deskrizzjoni tal-mekkaniżmi ta' kontroll għall-klassifikazzjoni tas-sistemi f'konformità mal-Artikolu 452(b)(iv) għandha tkopri l-iżviluppi tal-mudelli interni, il-kontrolli u l-bidliet. Fid-deskrizzjoni tar-rieżami tal-indipendenza, l-akkontabilità u s-sistemi ta' klassifikazzjoni, ir-rwol tal-funzjonijiet involuti fl-iżvilupp, l-approvazzjoni u l-bidliet sussegwenti tal-mudelli tar-riskju ta' kreditu għandhom jiġu divulgati.
Artikolu 452(b)(iv)	(b)	Id-deskrizzjoni tar-rwol tal-funzjonijiet imsemmija hawn fuq għandha tinkludi wkoll ir-relazzjonijiet bejn il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskju u l-funzjoni tal-awditjar intern, kif ukoll il-proċedura sabiex tkun żgurata l-indipendenza tal-funzjoni inkarigata mir-rieżami tal-mudell mill-funzjonijiet responsabbli mill-iżvilupp tal-mudell.
Artikolu 452(b)(iv)	(ċ)	Bħala parti mill-informazzjoni provduta f'konformità mal-Artikolu 452(b)(iv), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskop u l-kontenut ewleni tar-rapportar relatat mal-mudelli tar-riskju ta' kreditu.
Artikolu 452(a)	(d)	Il-kamp ta' applikazzjoni tal-aċċettazzjoni tal-approċċ tas-supervizur.

Artikolu 452(a)	(e)	Fid-divulgazzjoni ta' informazzjoni dwar il-permess tal-awtorità kompetenti tal-approċċ jew it-tranzizzjoni approvata f'konformità mal-Artikolu 452(a), l-istituzzjonijiet għandhom jindikaw (għal kull klassi tal-iskopertura) il-parti tal-EAD fil-grupp (f'perċentwal tat-total tal-EAD) koperta mill-approċċi standardizzati, FIRB u AIRB u l-parti tal-klassijiet tal-iskopertura li huma involuti fi pjan ta' tnedija.
Artikolu 452(c)	(f)	Id-divulgazzjoni tal-proċessi ta' klassifikazzjoni interni skont il-klassijiet tal-iskopertura elenkati fl-Artikolu 452(c) għandhom jinkludu n-numru ta' mudelli prinċipali użati fir-rigward ta' kull portafoll, b'diskussjoni fil-qosor tad-differenzi ewlenin bejn il-mudelli fl-istess portafolli.
Artikolu 452(c)	(g)	Id-divulgazzjoni tal-proċessi ta' klassifikazzjoni interni skont il-klassijiet tal-iskopertura elenkati fl-Artikolu 452(c) għandhom jinkludu wkoll deskrizzjoni tal-karatteristiċi prinċipali tal-mudelli approvati, b'mod partikolari: (i) Definizzjonijiet, metodi u data għall-istima u l-validazzjoni tal-PD, eżempju kif il-PDs huma stmati għal portafolli b'riskju baxx ta' inadempjenza, jekk hemmx livelli minimi regolatorji jew le, u l-ixprunaturi għad-differenzi osservati bejn il-PD u r-rati ta' inadempjenza reali tal-anqas għall-aħħar tliet perjodi; U, fejn applikabbli: (ii) Definizzjonijiet, metodi u data għall-istima u l-validazzjoni tal-LGD, bħal metodi sabiex ikun ikkalkolat it-tnaqqis fir-ritmu tal-LGD, kif l-LGDs huma stmati għal portafoll b'riskju baxx ta' inadempjenza, l-intervall bejn l-avveniment ta' inadempjenza u l-għeluq tal-iskopertura; (iii) Definizzjonijiet, metodi u data għall-istima u l-validazzjoni tas-CCFs, inkluż suppożizzjonijiet użati fid-derivazzjoni ta' dawn il-varjabbli. Id-deskrizzjoni tal-karatteristiċi tal-mudell intern għal ekwitàjiet f'konformità mal-Artikolu 452(c)(v) għandhom ikopru l-mudelli użati għal skoperturi skont l-IMA f'konformità mal-Artikolu 155(4).

Taqsim B – Informazzjoni kwantitattiva dwar l-użu tal-approċċ IRB

104. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 452(e) u (g), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-informazzjoni speċifikata fil-Mudell EU CR6:

- Id-divulgazzjoni tal-“valur tal-iskopertura” (kif meħtieġa skont l-Artikolu 452(e)(i)) hi sodisfatta permezz tad-divulgazzjoni tal-valuri tal-iskopertura originali (kemm fil-karta tal-bilanċ u barra l-karta tal-bilanċ) fil-kolonna (a) u (b) u bid-divulgazzjoni tal-EAD fil-kolonna (d);
- Id-divulgazzjoni tal-“ammont ta' impenji mhux prevalenti u valuri tal-iskopertura medji ponderati għall-iskopertura għal kull klassi tal-iskopertura” (kif meħtieġ mill-Artikolu 452(e)(ii)) hi sodisfatta permezz tad-divulgazzjoni tas-“CCF medju”;
- Id-divulgazzjoni tal-piż medju tar-riskju ponderat għall-iskopertura (kif meħtieġ skont l-Artikolu 452(e)(ii)) hi sodisfatta permezz tad-divulgazzjoni tal-RWAs flimkien mad-densità tal-RWA;
- Fid-divulgazzjoni ta' informazzjoni mqassma skont il-faxex tal-PD (kif meħtieġ skont l-Artikolu 452(e)), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu wkoll n-numru ta' obbliganti li jikkorrispondu għan-numru ta' PDs individwali f'din il-faxxa. Approssimazzjoni (numru mogħti għall-eqreb numru sħiħ) hija aċċettabbli.

105. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu wkoll diżaggregazzjoni tal-PD medja u l-LGD medju skont il-klassijiet tal-iskopertura (kolonni e u g).
106. Fid-divulgazzjoni ta' aġġustamenti tal-valur u dispożizzjonijiet skont l-Artikolu 452(g), l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dwar l-iżvilupp ta' aġġustamenti tal-valur u dispożizzjonijiet, inkluż aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu skont il-klassi tal-iskopertura u kif inhuma differenti mill-esperjenza tal-passat, kif ukoll deskrizzjoni tal-fatturi li kellhom impatt fuq l-esperjenza ta' telf fil-perjodu preċedenti (l-Artikolu 452(h)).
107. Id-diżaggregazzjoni skont numru suffiċjenti ta' gradi ta' obbligant għandha tkun aġġustata lil hinn mid-diżaggregazzjoni obligatorja minima meħtieġa sal-punt li aġġustament huwa neċessarju sabiex tkun provduta diżaggregazzjoni rappreżentattiva tad-distribuzzjoni ta' daww il-gradi użati fl-approċċ IRB minn istituzzjoni, inkluż fejn gradi huma aggregati. Fil-każ fejn gradi tal-PD addizzjonali jiġu mdaħħla fil-Mudell EU CR6, il-gradi jistgħu jiġu aggregati jekk id-diżaggregazzjoni tibqa' rappreżentattiva tad-distribuzzjoni tal-gradi użati għall-approċċ IRB.

Mudell 21: EU CR6 – Approċċ IRB – Skoperturi tar-riskju ta' kreditu skont il-klassi tal-iskopertura u l-firxa tal-PD

Skop: Li jiġu pprovduti l-parametri ewlenin użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali għall-mudelli IRB. Dan ir-rekwiżit ta' divulgazzjoni għandu l-għan li juri l-klassijiet tal-iskopertura skont il-grad tal-PD sabiex jippermetti valutazzjoni tal-kwalità kreditizja tal-portafoll. L-iskop tad-divulgazzjoni ta' dawn il-parametri huwa li tissaħħaħ it-trasparenza tal-kalkoli tal-RWA tal-istituzzjonijiet u l-affidabilità tal-miżuri regolatorji.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw jew l-approċċ FIRB jew l-approċċ AIRB għal ftit mill-iskoperturi tagħhom jew kollha f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR. Meta istituzzjoni tuża kemm l-approċċ FIRB kif ukoll l-approċċ AIRB, għandha tiddivulga mudell wieħed għal kull approċċ użat.
Kontenut: Il-kolonna (a) u (b) huma bbażati fuq valuri tal-iskopertura qabel is-CCF u s-CRM u l-kolonna (ċ sa l) huma valuri regolatorji jew determinati mill-istituzzjonijiet jew speċifikati fil-kapitolu msemmi qabel. Il-valuri kollha fil-Mudell EU CR6 huma bbażati fuq il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja kif definit fil-Parti Wieħed, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss. Il-kolonna, il-kontenut tagħhom u l-iskala tal-PD fir-ringieli ma jistgħux jiġu mibdula, għalkemm l-iskala prinċipali tal-PD fil-mudell hija l-granularità minima li istituzzjoni għandha tipprovi (istituzzjoni tista' tiddeċiedi li tespandi d-diżaggregazzjoni fl-iskala prinċipali tal-PD).
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'narrattiva sabiex jispjegaw l-effett ta' derivattivi ta' kreditu fuq l-RWAs.

		a	b	ċ	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skala tal-PD	Originali skoperturi gross li jidhru fil-karta tal-bilanċ	Li ma jidhru fil-karta tal-bilanċ skoperturi qabel is-CCF	Medja CCF	EAD wara s-CRM u wara s-CCF	Medja PD	Għadd ta' obbliganti	Medja LGD	Medja maturità	RWAs	Densità tar-RWA	EL	Aġġustamenti tal-valur u dispożizzjonijiet
Klassi tal-iskopertura X													
	0.00 sa <0.15												
	0.15 sa <0.25												
	0.25 sa <0.50												
	0.50 sa <0.75												
	0.75 sa <2.50												
	2.50 sa <10.00												
	10.00 sa <100.00												

	100.00 (Inadempjenti)												
	Subtotal												
Total (il-portafolli kollha)													

Definizzjonijiet**Ringieli**

Klassi tal-iskopertura X: Tinkludi l-klassijiet tal-iskopertura differenti elenkati fl-Artikolu 147 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR, b'diżaggregazzjoni ulterjuri, fi hdan il-klassi tal-iskopertura "korporattiv", ta' SMEs, self speċjalizzat u riċevibbli korporattivi mixtrija; u għall-klassi tal-iskopertura "livell tal-konsumatur" li tidentifika b'mod separat kull waħda mill-kategoriji tal-iskoperturi li għalihom jikkorrispondu l-korrelazzjonijiet differenti fl-Artikolu 154(1) sa (4). L-iskoperturi ta' ekwità skont kull wieħed mill-approċċi regolatorji fl-Artikolu 155 għandhom jiġu divulgati separatament. L-ebda diżaggregazzjoni skont il-faxxa tal-PD mhi neċessarja għall-iskoperturi ta' ekwità trattati fl-Artikolu 155(2).

Inadempjenza: Id-data dwar skoperturi inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR tista' tinqasam iktar skont il-definizzjonijiet tal-ġurisdizzjonijiet għal kategoriji ta' skoperturi inadempjenti.

Kolonni

Skala tal-PD: L-iskoperturi għandhom jinqasmu skont l-iskala tal-PD użata fil-mudell minflok l-iskala tal-PD użata mill-istituzzjonijiet fil-kalkolu tal-RWA tagħhom. L-istituzzjonijiet għandhom jimmappjaw l-iskala tal-PD li jużaw fil-kalkoli tal-RWA għal għol-iskala tal-PD providuta fil-mudell.

Skopertura gross originali li tidher fil-karta tal-bilanċ: L-ammont tal-iskopertura li tidher fil-karta tal-bilanċ, f'konformità mal-Artikolu 24(1) għal rapporti finanzjarji fuq bażi konsolidata u l-premessa 39 għal dawk fuq bażi individwali, ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 166 sa 168 tas-CRR, qabel kunsiderazzjoni ta' kwalunkwe aġġustament tar-riskju ta' kreditu li sar u qabel kunsiderazzjoni tal-effett tat-tekniki tas-CRM (hlief għas-CRM permezz ta' nettjar li jidher fil-karta tal-bilanċ u barra l-karta tal-bilanċ, kif divulgat fil-Mudell EU LI2). Valuri tal-iskopertura ta' derivattivi, SFTs, eċċ. huma koperti fil-qafas tas-CCR.

Skopertura barra l-karta bilanċjali qabel il-fattur ta' konverżjoni: Valur tal-iskopertura f'konformità mal-Artikolu 24(1) għal rapporti finanzjarji fuq bażi konsolidata u l-premessa 39 għal dawk fuq bażi individwali fis-CRR, mingħajr kunsiderazzjoni ta' kwalunkwe aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu li saru, il-fatturi ta' konverżjoni speċifikati fl-Artikolu 166 tal-istess regolament u l-effett tat-tekniki tas-CRM f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 ta' dak ir-regolament.

CCF medju: Skopertura tal-EAD barra l-karta tal-bilanċ wara l-fatturi ta' konverżjoni applikabbli (skont l-Artikolu 166 u l-Artikolu 230(1), it-tielet sentenza, fis-CRR) għall-iskopertura barra l-karta tal-bilanċ totali qabel il-fattur ta' konverżjoni.

L-EAD wara s-CRM u wara s-CCF: Valur tal-iskopertura f'konformità mal-Artikolu 166 sa 168 u l-Artikolu 230(1), it-tielet sentenza, fis-CRR, kif ukoll l-impatt tas-CRM f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 ta' dak ir-regolament. Għal skoperturi tal-ekwità u assi oħra li m'għandhomx obbligu ta' kreditu, il-valur tal-iskopertura huwa l-valur kontabilistiku jew nominali mnaqqas minn aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal din l-iskopertura.

Għadd ta' obbliganti: Jikkorrispondu għall-għadd ta' PDs individwali f'din il-faxxa. Approssimazzjoni (numru mogħti għall-eqreb numru sħiħ) hija aċċettabbli.

Medja tal-PD: Il-grad PD tal-obbligant ponderati mill-EAD wara s-CRM u wara s-CCF.

Medja tal-LGD: Il-grad LGD tal-obbligant ponderat mill-EAD wara s-CRM u wara s-CCF. F'konformità mal-Artikolu 161 tas-CRR, l-LGD għandu jkun nett (jiġifieri wara l-impatt ta' kwalunkwe effett tas-CRM rikonossut f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tal-istess regolament).

Maturità medja: Il-maturità tal-obbligant fi snin ponderati mill-EAD wara s-CRM u wara s-CCF; dan il-parametru jrid jimtela biss meta jintuża għall-kalkolu tal-RWA f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR.

Densità tar-RWA: RWAs totali determinati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR għall-EAD wara s-CRM u wara s-CCF.

EL: L-EL kif ikkalkolata skont l-Artikolu 158 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR.

Aġġustamenti tal-valur u dispożizzjonijiet: Aġġustamenti speċifiċi u ġenerali tar-riskju ta' kreditu f'konformità mar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014, aġġustamenti ta' valur addizzjonali f'konformità mal-Artikoli 34 u 110 tas-CRR, kif ukoll tnaqqis ieħor ta' fondi proprji relatat ma' skoperturi li huma ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 ta' dak ir-regolament. Dawn l-aġġustamenti ta' valur u dispożizzjonijiet huma dawk ikkunsidrati għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 159 ta' dak ir-regolament.

108. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 453(g), l-informazzjoni li ser tkun divulgata dwar l-iskopertura totali li hi koperta minn garanziji jew derivattivi ta' kreditu (kif speċifikat digà fil-Mudell EU CR3 f'dawn il-linji gwida) għandha tkun supplimentata b'informazzjoni dwar l-impatt ta' derivattivi ta' kreditu fuq l-RWAs. Din l-informazzjoni supplimentari hi speċifikati fil-Mudell EU CR7 hawn taħt.

Mudell 22: EU CR7 – Approċċ IRB – Effett fuq l-RWAs ta' derivattivi ta' kreditu użati bħala tekniki tas-CRM

Skop: Li jintwera l-effett ta' derivattivi ta' kreditu fuq il-kalkoli tar-rekwiżiti kapitali tal-approċċ IRB. Id-derivattivi ta' qabel il-kreditu tal-RWAs qabel kunsiderazzjoni tal-effett ta' mitigazzjoni tad-derivattivi ta' kreditu gie magħżul sabiex jivvaluta l-impatt ta' derivattivi ta' kreditu fuq l-RWAs. Il-Mudell EU CR7 jinkludi l-impatt tad-derivattivi ta' kreditu fuq RWAs minhabba l-effett ta' sostituzzjoni u l-incidenta fuq il-parametri tal-PD u l-LGD f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-Mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw l-approċċ AIRB u/jew l-approċċ FIRB għal ftit mill-iskoperturi tagħhom jew għall-iskoperturi kollha.
Kontenut: RWAs soġġetti għal trattament tar-riskju ta' kreditu.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss. Id-divulgazzjonijiet ta' RWAs ikkalkolati b'assunzjoni tan-nuqqas ta' rikonoxximent tad-derivattivi ta' kreditu bħala teknika tas-CRM (derivattivi ta' qabel il-kreditu tal-RWAs) u l-RWAs ikkalkolati b'kunsiderazzjoni tal-impatt tat-teknika tas-CRM tad-derivattivi ta' kreditu (RWAs reali) għandhom jiġu pprezentati separatament għall-klassijiet tal-iskopertura tal-approċċ FIRB u l-approċċ AIRB.
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet jistgħu jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw l-effett tad-derivattivi ta' kreditu fuq l-RWAs tal-istituzzjoni.

		a	b
		Derivattivi ta' qabel il-kreditu tal-RWAs	RWAs reali
1	Skoperturi skont il-FIRB		
2	Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali		
3	Istituzzjonijiet		
4	Korporattivi – SMEs		
5	Korporattivi – Self speċjalizzat		
6	Korporattivi – Oħrajn		
7	Skoperturi skont l-AIRB		
8	Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali		
9	Istituzzjonijiet		
10	Korporattivi – SMEs		
11	Korporattivi – Self speċjalizzat		
12	Korporattivi – Oħrajn		
13	Livell tal-konsumatur – Garantit b'immobiljari SMEs		
14	Livell tal-konsumatur – Garantit b'immobiljari mhux SMEs		
15	Livell tal-konsumatur – Ċirkolanti kwalifikanti		
16	Livell tal-konsumatur – SMEs oħrajn		

17	Livell tal-konsumatur – Mhux SMEs oħrajn		
18	IRB tal-ekwità		
19	Assi oħra b'obbligi mhux ta' kreditu		
20	Total		

Definizzjonijiet

Derivattivi ta' qabel il-kreditu tal-RWAs: RWAs ipotetiċi kkalkolati b'assunzjoni ta' nuqqas ta' rikonoxximent tad-derivattivi ta' kreditu b'halha teknika tas-CRM f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.

RWAs reali: RWAs ikkalkolati b'kunsiderazzjoni tal-impatt tat-teknika tas-CRM tad-derivattivi ta' kreditu f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

109. L-istituzzjonijiet li jiddivulgaw informazzjoni dwar rekwiżiti kapitali u RWAs (fl-applikazzjoni tal-Artikolu 92(3)(a) fis-CRR u tal-Artikolu 438(d) tal-istess regolament) għal skoperturi soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR (l-approċċ IRB) għandhom jipprovdu informazzjoni dwar il-varjazzjonijiet tal-RWAs matul il-perjodu. L-informazzjoni li għandha tkun provduta dwar dawn il-varjazzjonijiet hi speċifikata fil-Mudell EU CR8 hawn taħt.

Mudell 23: EU CR8 – Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWA tal-iskoperturi tar-riskju ta' kreditu skont l-approċċ IRB

Skop: Li tkun preżentata dikjarazzjoni tal-fluss li tispjega l-varjazzjonijiet fl-RWAs ta' kreditu għal skoperturi li għalihom l-ammont ponderat għar-riskju huwa determinat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR u r-rekwiżit kapitali korrispondenti kif speċifikat fl-Artikolu 92(3)(a).	
Kamp ta' applikazzjoni: Il-Mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw l-approċċ AIRB u/jew l-approċċ FIRB.	
Kontenut: RWAs ma jinkludux RWAs għal strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' self b'marġni soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR jew soġġetti għall-Artikolu 92(3) punt (f) tal-istess regolament, li l-valur tal-iskopertura regolatorju tiegħu huwa kkalkolat skont il-metodi stabbiliti fil-kapitolu msemmi qabel. Bidliet fl-ammonti tal-RWAs matul il-perjodu tar-rapportar għal kull wieħed mill-ixprunaturi ewlenin għandhom ikunu bbażati fuq l-istima raġonevoli taċ-cifra tal-istituzzjoni.	
Frekwenza: Trimestrali	
Format: Fiss. Il-kolonna u r-ringieli 1 u 9 ma jistgħux jiġu mibdula. L-istituzzjonijiet jistgħu jżidu aktar ringieli bejn ir-ringieli 7 u 8 sabiex jiddivulgaw elementi addizzjonali li jikkontribwixxu b'mod sinifikanti għall-varjazzjonijiet tal-RWA.	
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidla sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-motivaturi ewlenin ta' bidliet bħal dawn.	

		a	b
		Ammonti tal-RWA	Rekwiżiti kapitali
1	RWAs bħalma kienu fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar preċedenti		
2	Daqs tal-assi		
3	Kwalità tal-assi		
4	Aġġornamenti tal-mudell		
5	Metodoloġija u politika		
6	Akkwizzizzjonijiet u disponimenti		
7	Ċaqliq fil-kambju		

8	Oħrajn		
9	RWAs bħalma kienu fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar		

Definizzjonijiet

Daqs tal-assi: Bidliet organiċi fid-daqs u l-kompożizzjoni tal-portafoll (inkluż il-bidu ta' negozji godda u self maturat) izda esklużi l-bidliet fid-daqs tal-portafoll minhabba akkwizzizzjonijiet u disponiment ta' entitajiet.

Kwalità tal-assi: Bidliet fil-kwalità vvalutata tal-assi tal-istituzzjoni minhabba bidliet fir-riskju tal-mutwatarju, bħal migrazzjoni tal-klassifikazzjoni tal-grad jew effetti simili.

Aġġornamenti tal-mudell: Bidliet minhabba l-implimentazzjoni tal-mudell, bidliet fil-kamp ta' applikazzjoni tal-mudell jew kwalunkwe bidliet maħsuba biex jindirizzaw in-nuqqasijiet tal-mudell.

Metodoloġija u politika: Bidliet minhabba tibdil metodoloġiku fil-kalkoli kawża ta' bidliet regolatorji tal-politiki, inkluż kemm revizzjonijiet lir-regolamenti eżistenti kif ukoll lil regolamenti godda.

Akkwizzizzjonijiet u disponimenti: Bidliet fid-daqsijiet tal-portafoll minhabba akkwizzizzjonijiet u disponiment tal-entitajiet.

Ċaqliq fil-kambju: Bidliet li jirrizultaw minn ċaqliq fil-kambju ta' munita barranija.

Oħrajn: Din il-kategorija trid tintuża sabiex tkopri bidliet li ma jistgħux jiġu attribwiti lil kwalunkwe kategorija oħra. L-istituzzjonijiet għandhom iżidu ringieli addizzjonali bejn ir-ringieli 7 u 8 sabiex jiddivulgaw xprunaturi materjali oħra ta' ċaqliq tal-RWA lil hinn mill-perjodu ta' rapportar.

110. Meta jipprovdu informazzjoni dwar l-ittestjar retrospettiv tal-PD f'konformità mad-divulgazzjonijiet meħtieġa dwar l-ittestjar retrospettiv tal-EL mill-Artikolu 452(i) fis-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-informazzjoni speċifikata fil-Mudell EU CR9 u jikkumparaw (skont il-klassi tal-iskopertura u l-grad intern) il-PD mar-rata ta' inadempjenza attwali.

111. Meta jiddivulgaw informazzjoni dwar l-ittestjar retrospettiv ta' parametri ta' mudelli oħra, l-istituzzjonijiet jistgħu jagħzlu li jiddivulgaw l-informazzjoni b'mod simili għall-ittestjar retrospettiv għall-PD, kif speċifikat fil-Mudell EU CR9. B'mod partikolari, meta jiddivulgaw informazzjoni dwar l-ittestjar retrospettiv ta' parametri tal-mudelli għajr il-PDs, l-istituzzjonijiet għandhom:

- Jiddivulgaw l-ittestjar retrospettiv fil-livell tal-klassijiet tal-iskopertura regolatorji f'konformità mal-Artikoli 147 u 155 tas-CRR, b'aktar dettalji jekk xieraq;
- Jiddefinixxu l-istimi tal-mudell li huma ittestjati retrospettivament (inkluż l-osservazzjonijiet attwali li magħhom isirilhom l-ittestjar retrospettiv) u jsemmu kwalunkwe limitazzjonijiet fil-possibiltà li jikkumparaw l-istimi tal-mudell u l-osservazzjonijiet attwali magħzula. Għaldaqstant, meta tipprovdi ttestjar retrospettiv ta' EL mat-telf attwali, l-istituzzjoni għandha tiddefinixxi l-kunċett tal-EL u l-kunċett tat-telf attwali (inkluż il-perjodu ta' osservazzjoni għal dawn l-EL u t-telf attwali), u tiddekrivi kwalunkwe differenza bejn dawn iż-żewġ kunċetti li jrendu l-paragun bejn l-EL u t-telf attwali mhux daqshekk sempliċi;
- Jiddistingwu, għal kull klassi tal-iskopertura, l-istimi tal-mudell u l-osservazzjonijiet attwali li jirrigwardaw obbliganti inadempjenti u mhux;
- Jikkwantifikaw (jekk relevanti) għal kull klassi tal-iskopertura, l-għadd ta' obbliganti inadempjenti u mhux;

- Jiddivulgaw informazzjoni dwar l-ittestjar retrospettiv għall-parametri kollha tal-mudelli, flimkien ma' indikaturi jew informazzjoni tal-ittestjar retrospettiv minn perjodi preċedenti li tippermetti lill-utenti jivvalutaw il-prestazzjoni tal-klassifikazzjoni tal-mudelli matul perjodu ta' żmien twil biżżejjed (tal-anqas, 3 snin).

Mudell 24: EU CR9 – Approċċ IRB – Ittestjar retrospettiv tal-PD skont il-klassi tal-iskopertura

Skop: Li tkun provduta data tal-ittestjar retrospettiv sabiex tiġi vvalidata l-affidabilità tal-kalkoli tal-PD. B'mod partikolari, il-mudell jikkumpara l-PD użat f' kalkoli kapitali tal-IRB mar-rati ta' inadempjenza effettivi tal-obbliganti tal-istituzzjonijiet. Rata medja annwali ta' inadempjenza ta' minimu ta' 5 snin hi meħtieġa sabiex il-PD jiġi kkumparat ma' rata ta' inadempjenza "aktar stabbli", għalkemm istituzzjoni tista' tuża perjodu storiku itwal li huwa konsistenti mal-prattiki tal-ġestjoni tar-riskju attwali tagħha.

Kamp ta' applikazzjoni: Il-Mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw l-approċċ AIRB u/jew l-approċċ FIRB. Meta istituzzjoni tagħmel użu mill-approċċ FIRB għal ċertu skoperturi u mill-approċċ AIRB għal oħrajn, trid tiddivulga żewġ settijiet separati ta' diżaggregazzjonijiet tal-portafoll f'mudelli separati.

Sabiex tipprovdi informazzjoni sinifikanti lill-utenti dwar l-ittestjar retrospettiv tal-mudelli interni tal-istituzzjoni permezz ta' dan il-mudell, l-istituzzjoni trid tinkludi l-mudelli prinċipali użati fil-livell tal-grupp (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja) u tispjega kif il-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli deskritti ġie determinat. Il-kummentarju jrid jinkludi l-perċentwal ta' RWAs koperti mill-mudelli li għalihom ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv huma murija hawn għal kull wieħed mill-portafolli regolatorji tal-istituzzjoni.

Kontenut: Parametri tal-immudellar użati fil-kalkolu tal-IRB.

Frekwenza: Annwali

Format: Flessibbli. "Klassi tal-iskopertura X" tinkludi b'mod separat il-klassijiet tal-iskopertura differenti elenkati fl-Artikolu 147 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR, b'diżaggregazzjoni ulterjuri fi f'dan il-klassi tal-iskopertura "korporattiv" ta': SMEs, self speċjalizzat u riċevibbli korporattivi mixtrija; u għall-klassi tal-iskopertura "livell tal-konsumatur" li tidentifika b'mod separat kull waħda mill-kategoriji tal-iskoperturi li għalihom jikkorrispondu l-korrelazzjonijiet differenti fl-Artikolu 154(1) sa (4). L-iskoperturi ta' ekwità skont kull wieħed mill-approċċi regolatorji fl-Artikolu 155 għandhom jiġu divulgati separatament. L-ebda diżaggregazzjoni skont il-faxxa tal-PD mhi neċessarja għall-iskoperturi ta' ekwità trattati fl-Artikolu 155(2).

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet. L-istituzzjonijiet jistgħu jkun jixtiequ jissupplimentaw il-mudell meta jiddivulgaw l-ammont ta' skoperturi u l-għadd ta' obbliganti li l-iskoperturi inadempjenti tagħhom ġew rimedjati f'dik is-sena.

a	b	ċ	d	e	f		g	h	i
Klassi tal-iskopertura	Firxa tal-PD	Ekwivalent i tal-klassifikazzjoni esterna	PD medju ponderat	Medja aritmetika tal-PD mill-obbliganti	Għadd ta' obbliganti		Obbliganti inadempjenti fis-sena	Li minnhom obbliganti i godda	Rata inadempjenti annwali storika medja
					Tmien tas-sena preċedenti	Tmien tas-sena			

Definizzjonijiet

Firxa tal-PD: Tirreferi għall-PD kif attribwita fil-bidu tal-perjodu.

Ekwivalenti tal-klassifikazzjoni esterna: Trid timtela kolonna waħda għal kull aġenzija ta' klassifikazzjoni rilevanti għall-istimi tal-PD awtorizzati għal finijiet prudenzjali fil-gurisdizzjonijiet fejn topera l-istituzzjoni. Dawn il-kolonni għandhom jimtlew biss għal stimi tal-PD soġġetti għall-Artikolu 180(1)(f).

PD medju ponderat: L-istess kif irrapportat fil-Mudell EU CR6.

Medja aritmetika tal-PD mill-obbliganti: PD fil-medda skont l-għadd ta' obbliganti fil-medda.

Għadd ta' obbliganti (żewġ settijiet ta' informazzjoni huma meħtieġa): (i) L-għadd ta' obbliganti fl-aħħar tas-sena preċedenti; u (ii) l-għadd ta' obbliganti fl-aħħar tas-sena soġġetti għar-rapportar.

Obbliganti inadempjenti fis-sena: Għadd ta' obbliganti inadempjenti matul is-sena f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Li minnhom obbliganti godda inadempjenti fis-sena: Għadd ta' obbliganti li saru inadempjenti matul l-aħħar perjodu ta' 12-il xahar li ma ġewx iffinanzjati fl-aħħar tas-sena finanzjarja preċedenti.

Rata inadempjenti annwali storika medja: Il-medja ta' 5 snin tar-rata inadempjenti annwali (obbliganti fil-bidu ta' kull sena li saru inadempjenti matul dik is-sena/holdings totali tal-obbligant fil-bidu tas-sena) hija l-minimu. L-istituzzjoni tista' tuża perjodu storiku itwal li huwa konsistenti mal-prattiki attwali tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni.

4.11 CCR

112. It-taqsimiet li ġejjin f'dawn il-linji gwida jispeċifikaw ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni li għandhom jiġu pprovduti f'konformità mal-Artikolu 439, l-Artikolu 444 u l-Artikolu 452 fis-CRR dwar strumenti fil-portafolli tan-negozjar u fil-portafolli mhux tan-negozjar li għalihom il-valur tal-iskopertura jitkejjel f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tal-istess regolament (il-qafas tas-CCR) u l-ponderazzjoni għar-riskju għall-fini tal-Artikolu 92(3)(f) f'dak ir-regolament issir f'konformità mar-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 jew 3 (qafas tar-riskju ta' kreditu) ta' dak ir-regolament.

113. Hi inkluzja wkoll informazzjoni speċifika dwar daww l-istrumenti msemmija fil-paragrafi t'hawn fuq li għalihom rekwiżit speċifiku ta' fondi proprji huwa kkalkolat jew f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsima 9 (rekwiżiti ta' fondi proprji għal skoperturi għal CCP) tas-CRR jew għall-finijiet tal-Artikolu 92(3)(d) f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu VI (rekwiżiti kapitali għas-CVA) tas-CRR.

Taqsima A – Informazzjoni dwar miżuri regolatorji

114. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 439(e), (f) u (i) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni speċifikata fil-Mudell EU CCR1 li tirrigwarda l-metodi użati sabiex jiġi mkejje l-valur tal-iskopertura ta' strumenti soġġetti għal rekwiżiti kapitali għas-CCR fl-applikazzjoni tal-Artikolu 92(3)(f), kif ukoll l-iskopertura netta ta' dawn l-istrumenti.

Mudell 25: EU CCR1 – Analizi tal-iskopertura tas-CCR skont l-approċċ

Skop: Li tkun provduta ħarsa komprensiva lejn il-metodi użati sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti regolatorji tas-CCR u l-parametri prinċipali użati fi hdan kull metodu.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inkluzi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida bi strumenti li għalihom il-valur tal-iskopertura huwa kkalkolat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR.
Kontenut: Skoperturi regolatorji, RWAs u parametri użati għall-kalkoli tal-RWA għall-iskoperturi kollha soġġetti

għall-qafas tas-CCR (eskluzi l-imposti tas-CVA jew skoperturi kklerjati permezz ta' CCP).
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss

		a	b	c	d	e	f	g
		Nozzjonali	Prezz tas-sostituzzjoni/valur attwali tas-suq	Skopertura ta' kreditu futura potenzjali	EEPE	Multiplikatur	EAD wara s-CRM	RWAs
1	Valwazzjoni skont is-suq							
2	Skopertura oriġinali							
3	Approċċ standardizzat							
4	IMM (għal derivattivi u SFTs)							
5	<i>Li minnhom tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli</i>							
6	<i>Li minnhom derivattivi u tranżazzjonijiet ta' saldu twil</i>							
7	<i>Li minnhom nettjar bejn prodotti differenti kuntrattwali</i>							
8	Metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju (għal SFTs)							
9	Metodu komprensiv tal-kollateral finanzjarju (għal SFTs)							
10	VaR għal SFTs							
11	Total							

Definizzjonijiet

Metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju (għal SFTs) u Metodu komprensiv tal-kollateral finanzjarju (għal SFTs): Tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' self b'marġni li għalihom l-istituzzjonijiet għażlu li jiddeterminaw il-valur tal-iskopertura f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 (CRM), għall-kuntrarju tal-Kapitolu 6 tas-CRR f'konformità mal-Artikolu 271(2) tal-istess regolament.

VaR għal SFTs: Tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' self b'marġni, jew tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali għajr tranżazzjonijiet derivattivi li għalihom—f'konformità mal-Artikolu 221 fis-CRR—il-valur tal-iskopertura huwa kkalkolat bl-użu ta' IMA li tikkunsidra l-effetti ta' korrelazzjoni bejn il-pożizzjonijiet ta' titoli soġġetti għall-ftehim prinċipali ta' nettjar, kif ukoll il-likwidità tal-istrumenti kkonċernati.

Prezz ta' sostituzzjoni: Il-prezz tas-sostituzzjoni fil-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq huwa l-valur tal-iskopertura kurrenti, jiġifieri l-ikbar minn zero u l-valur tas-suq ta' tranżazzjoni jew portafoll ta' tranżazzjonijiet f'sett ta' nettjar ma' kontroparti li jintilef mal-inadempjenza tal-kontroparti, bl-ebda rkupru fuq il-valur ta' dawk it-tranżazzjonijiet f'insolvenza jew likwidazzjoni.

Valur attwali tas-suq: Skont l-approċċ standardizzat, il-valur attwali tas-suq huwa l-valur nett tas-suq tal-portafoll ta' tranżazzjonijiet f'sett ta' nettjar—li jfisser li kemm valuri negattivi kif ukoll pożittivi huma użati fil-komputazzjoni tal-valur attwali tas-suq.

Skopertura ta' kreditu futura potenzjali: Dan huwa, għall-metodu tal-valwazzjoni skont is-suq, il-prodott tal-ammonti nozzjonali jew il-valuri sottostanti kif applikabbli b'perċentwali speċifiċi stabbiliti fl-Artikolu 274 tas-CRR.

Skopertura pożittiva effettiva mistennija (EEPE): Il-medja ponderata ta' skopertura effettiva mistennija matul l-ewwel sena ta' sett ta' nettjar jew, jekk il-kuntratti kollha fi hdan is-sett ta' nettjar jimmaturaw f'inqas minn sena, matul il-perjodu ta' żmien tal-itwal kuntratt ta' maturità fis-sett tan-nettjar, fejn il-ponderazzjonijiet huma l-proporzjon tal-perjodu ta' żmien shif li skopertura mistennija

individwali tirrappreżenta.

Multiplikatur: Valur tal- β skont l-approċċ standardizzat (l-Artikolu 276 tas-CRR), u tal- α skont l-IMA (l-Artikolu 284 tas-CRR). Il-valur divulgat għandu jkun il-valur effettivament użat fil-kejl tal-iskopertura, kemm jekk ikunu valuri regolatorji jew il-valur iddeterminat minn istituzzjonijiet wara l-approvazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti.

EAD wara s-CRM: Il-valur tal-iskopertura kkalkolat skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsimiet 2, 3, 4, 5, 6 u 7 tas-CRR. Dan jirreferi għall-ammont rilevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali wara li jkunu ġew applikati t-tekniki tas-CRM, is-CVA u aġġustamenti speċifiċi ta' korrelazzjoni hażina.

115. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 439(e) u (f), il-valur tal-iskopertura u l-ammont tal-iskopertura għar-riskju ta' tranżazzjonijiet soġġetti għal rekwiżiti kapitali għal CVAs (f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu VI tas-CRR) għandhom jiġu divulgati separatament skont l-ispeċifikazzjonijiet fil-Mudell EU CCR2.

Mudell 26: EU CCR2 – Imposta kapitali tas-CVA

Skop: Li jkunu pprovduti kalkoli regolatorji tas-CVA (b'diżaggregazzjoni skont l-approċċi standardizzati u avvanzati).
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida bi skoperturi soġġetti għall-imposti kapitali tas-CVA f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu VI, Artikolu 382 fis-CRR.
Kontenut: RWAs u EAD korrispondenti.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss
Narrattiva ta' akkompanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

		a	b
		Valur tal-iskopertura	RWAs
1	Portafolli totali soġġetti għall-metodu avvanzat		
2	(i) komponent tal-VaR (inkluż il-multiplikatur 3×)		
3	(ii) komponent tal-SVaR (inkluż il-multiplikatur 3×)		
4	Il-portafolli kollha soġġetti għall-metodu standardizzat		
EU4	Abbażi tal-metodu tal-iskopertura oriġinali		
5	Soġġett totali għall-imposta kapitali tas-CVA		

Definizzjonijiet

Valur tal-iskopertura: Valur tal-iskopertura li huwa ddeterminat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 jew (jew fil-każ ta' tranżazzjonijiet fl-ambitu tal-Artikolu 271(2), Kapitolu 4) għal tranżazzjonijiet li huma fl-ambitu tat-Title VI tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura huwa l-valur użat fil-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tas-CVA, Għal tranżazzjonijiet trattati skont il-metodu tal-iskopertura oriġinali, il-valur tal-iskopertura huwa l-valur li nuża għall-komputazzjoni tal-RWAs.

RWA: Rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tas-CVA kkalkolati permezz tal-metodu magħżul immultiplikat bi 12.5 f'konformità mal-Artikolu 92(4).

Komponent tal-VaR (inkluż il-multiplikatur 3×): RWAs għar-riskju tas-CVA miksuba permezz ta' implimentazzjoni tal-formula fl-Artikolu 383 tas-CRR bl-użu tal-kalkolu tal-VaR abbażi ta' mudelli interni għar-riskju tas-suq (l-użu ta' kalibrazzjonijiet ta' parametri kurrenti għall-iskopertura mistennija kif stabbilit fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 292(2)). Il-kalkolu jinkludi l-użu ta' multiplikatur li huwa tal-anqas stabbilit għal 3.

Komponent tal-SVaR (inkluz il-multiplikatur 3x): RWAs għar-riskju tas-CVA miksuba permezz ta' implimentazzjoni tal-formula fl-Artikolu 383 tas-CRR bl-użu tal-kalkolu tal-SVaR abbażi ta' mudelli interni għar-riskju tas-suq (l-użu ta' parametri taht stress għall-kalibrazzjoni tal-formula). Il-kalkolu jinkludi l-użu ta' multiplikatur li huwa tal-anqas stabbilit għal 3.

Imposta kapitali avanzata tas-CVA: Valur tal-iskopertura u RWAs assoċjati għall-portafolli soġġetti għall-metodu avanzat f'konformità mal-Artikolu 383 fis-CRR.

Imposta kapitali standardizzata tas-CVA: Valur tal-iskopertura u RWAs assoċjati għall-portafolli soġġetti għall-metodu avanzat f'konformità mal-Artikolu 384 fis-CRR. L-ammont tal-imposta kapitali standardizzata huwa kkalkolat f'konformità mal-paragrafu 104 tal-Anness 4 tal-qafas Basel jew mad-definizzjoni pprovduta f'regolamenti domestiċi jekk l-użu ta' klassifikazzjoni tal-kreditu esterna mhix permessa.

Metodu tal-iskopertura originali: Approċċ issimplifikat għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tas-CVA, f'konformità mal-Artikolu 385 fis-CRR.

116. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 439(e) u (f), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni speċifika speċifikata fil-Mudell EU CCR8 dwar l-iskoperturi għad-derivattivi b'CCPs u l-ammonti tal-iskopertura tar-riskju assoċjati tagħhom.

Mudell 27: EU CCR8 – Skoperturi għas-CCPs

Skop:	Li tkun provduta stampa komprensiva tal-iskoperturi għas-CCPs tal-istituzzjoni fl-ambitu tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsima 9 tas-CRR. B'mod partikolari, il-mudell jinkludi t-tipi ta' skoperturi kollha (minhabba operazzjonijiet, margini u kontribuzzjonijiet lil fondi tal-inadempjenza) u rekwiżiti kapitali relatati.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inkluzi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut:	EAD u RWAs li jikkorrispondu għal skoperturi għas-CCPs.
Frekwenza:	Semiannwali
Format:	Fiss. L-istituzzjonijiet huma mitluba jipprovdu diżaggregazzjoni tal-iskoperturi skont is-CCPs kwalifikanti u mhux kwalifikanti kif applikabbli għar-rekwiżiti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsima 9 tas-CRR.
Narrattiva ta' akkumpanjament:	L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

		a	b
		EAD wara s-CRM	RWAs
1	Skoperturi għal QCCPs (total)		
2	Skoperturi għan-negożjar fi QCCPs (eskluzi l-margni inizjali u l-kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza); li minnhom		
3	(i) derivattivi OTC		
4	(ii) derivattivi nnegożjati fil-borża		
5	(iii) SFTs		
6	(iv) Settijiet tan-nettjar fejn nettjar bejn prodotti differenti jkun għe approvat		
7	Margni inizjali segregat		
8	Margni inizjali mhux segregat		

9	Kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza prefinanzjati		
10	Kalkolu alternattiv tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għall-iskoperturi		
11	Skoperturi għal mhux QCCPs (total)		
12	Skoperturi għan-negozjar f'mhux QCCPs (eskluzi l-marġni inizjali u l-kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza); li minnhom		
13	(i) derivattivi OTC		
14	(ii) derivattivi nnegozjati fil-borża		
15	(iii) SFTs		
16	(iv) Settijiet tan-nettjar fejn nettjar bejn prodotti differenti jkun gie approvat		
17	Marġni inizjali segregat		
18	Marġni inizjali mhux segregat		
19	Kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza prefinanzjati		
20	Kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza mhux iffinanzjati		

Definizzjonijiet

Skoperturi għas-CCPs: Kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301 tas-CRR sakemm ikunu għadhom pendenti b'CCP, inkluż skoperturi għal tranżazzjonijiet relatati mas-CCP li għalihom (skont l-Artikolu 303 tas-CRR) ir-rekwiżiti ta' fondi proprji huma kkalkolati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsima 9 tas-CRR. Tranżazzjoni relatata mas-CCP tfisser kuntratt jew tranżazzjoni elenkata fl-Artikolu 301(1) tal-istess regolament bejn klijent u membru tal-ikklijar li huwa direttament relatat ma' kuntratt jew tranżazzjoni elenkati f'dak il-paragrafu bejn dak il-membri tal-ikklijar u CCP. Il-kuncetti ta' membru tal-ikklijar u klijent huma definiti fl-Artikolu 300 tas-CRR.

EAD wara s-CRM: Valur tal-iskopertura determinat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR għal tranżazzjonijiet fil-kamp ta' applikazzjoni tat-Taqsima 9 ta' dak il-kapitolu, wara l-applikazzjoni tal-aġġustamenti rilevanti previsti fl-Artikolu 304, l-Artikolu 306, l-Artikolu 308 u l-Artikolu 310 ta' dik it-taqsima. Skopertura tista' tkun skopertura tan-negozjar, kif definit fl-Artikolu 4(91) tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura divulgat huwa l-ammont rilevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsima 9 tas-CRR, b'kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti fl-Artikolu 497 ta' dak ir-regolament waqt il-perjodu tranżizzjonali previst f'dak l-artikolu.

CCP kwalifikanti (QCCP): CCP li giet jew awtorizzata f'konformità mal-Artikolu 14 tar-Regolament (UE) Nru 648/2012 jew rikonoxxuta f'konformità mal-Artikolu 25 ta' dak ir-regolament.

Marġni inizjali: Il-marġni miġbura mis-CCP sabiex ikopru skopertura futura potenzjali lill-membri tal-ikklijar li jipprovdu l-marġni u, fejn rilevanti, CCPs interoperabbli fl-intervall bejn l-aħħar għbir ta' marġni u l-likwidazzjoni tal-pożizzjonijiet wara l-inadempjenza ta' membru tal-ikklijar jew ta' inadempjenza interoperabbli tas-CCP. "Marġni" tfisser marġni kif imsemmi fl-Artikolu 41 tar-Regolament (UE) Nru 648/2012, li jistgħu jinkludu marġni inizjali (kif definit fis-sentenza preċedenti) u marġni ta' varjazzjoni (li huma marġni miġbura jew imħallsa sabiex jirriflettu l-iskoperturi attwali li jirriżultaw minn bidliet reali fil-prezz tas-suq). Għall-finijiet ta' dan il-mudell, il-marġni inizjali ma jinkludix kontribuzzjonijiet lil CCP għal arranġamenti tal-kondiviżjoni tat-telf mutwalizzati (jiġifieri f'każijiet fejn CCP juża marġni inizjali sabiex jimmutwalizza t-telf fost il-membri tal-ikklijar, ser tiġi trattata bħala skopertura ta' fond ta' inadempjenza).

Kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza prefinanzjati Kontribuzzjoni lill-fond tal-inadempjenza ta' CCP li titħallas minn istituzzjoni. "Fond tal-inadempjenza" għandu l-istess tifsira bħal fl-Artikolu 4(89) tas-CRR.

Kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza mhux iffinanzjati: Kontribuzzjonijiet li istituzzjoni li qiegħda taġixxi bħala membru tal-ikklijar ntrabtet kuntrattwalment li tipprovdi lil CCP wara li s-CCP tkun eżawrit il-fond tal-inadempjenza tagħha biex tkopri t-telf li garrbet wara l-inadempjenza ta' wiehed jew aktar mill-membri tal-ikklijar tagħha.

Segregat: Tirreferi għall-kollateral li huwa miżmum b'mod ta' falliment remot fit-tifsira tal-Artikolu 300 fis-CRR.

Mhux segregat: Tirreferi għall-kollateral li mhuwiex miżmum b'mod ta' falliment remot.

Kalkolu alternattiv tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal skoperturi: Jinkludi r-rekwiżiti ta' fondi proprji kif ikkalkolati skont l-Artikolu 310 tas-CRR multiplikati bi 12.5.

Taqsim B – Informazzjoni skont l-approċċ regolatorju tal-ponderazzjoni tar-riskju

117. Fl-għoti ta' informazzjoni meħtieġa f'konformità mal-Artikolu 444(e), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw separatament il-valuri tal-iskopertura, li (f'konformità mal-Artikolu 107 fl-imsemmi regolament) huma soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 (approċċ standardizzat) għall-fini tal-Artikolu 92(3)(a) u għall-fini tal-Artikolu 92(3)(f). L-informazzjoni dwar strumenti li għalihom japplika l-Artikolu 92(3)(f) għandhom jiġu divulgati fil-Mudell EU CCR3.

Mudell 28: EU CCR3 – Approċċ standardizzat – Skoperturi tas-CCR skont il-portafoll regulatorju u r-riskju

Skop: Li tkun provduta diżaggregazzjoni tal-iskoperturi tas-CCR ikkalkolati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR u ponderati għar-riskju skont il-Kapitolu 3 tal-istess titolu: skont il-portafoll (tip ta' kontropartijiet) u skont il-ponderazzjoni tar-riskju (livell ta' riskju attribwit skont l-approċċ standardizzat).
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell huwa obligatorju għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw l-approċċ standardizzat tar-riskju ta' kreditu biex jikkomputaw l-RWAs għal skoperturi tas-CCR f'konformità mal-Artikolu 107 fis-CRR, irrISPettivament mill-approċċ użat sabiex tiġi determinata l-EAD f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tal-istess regolament. Sabiex ttipprovdi informazzjoni sinifikanti lill-utenti, istituzzjoni tista' tagħżel li ma tiddivulgax l-informazzjoni mitluba fit-tabella jekk l-iskoperturi u l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju determinati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR mhumiex materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess regolament, kif speċifikat fil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA. F'konformità ma' dak l-artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dak il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk, għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni bħala mhux sinifikanti għall-utenti u mhux materjali, b'deskrizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura kkonċernati u t-total aggregat tal-iskopertura tar-riskju li dawn il-klassijiet tal-iskopertura jirrappreżentaw.
Kontenut: Ammonti tal-iskopertura ta' kreditu.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss

	Klassijiet tal-iskopertura	Ponderazzjoni tar-riskju										Total	Li minnhom mhux ikklassifikati
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Oħrajn	
1	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali												
2	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali												
3	Entitajiet tas-settur pubbliku												
4	Banek multilaterali tal-iżvilupp												
5	Organizzazzjonijiet internazzjonali												
6	Istituzzjonijiet												
7	Korporattivi												
8	Livell tal-konsumatur												
9	Istituzzjonijiet u korporattivi												

	b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir													
10	Unitajiet oħra													
11	Total													

Definizzjonijiet

Total: Ammont totali ta' skoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u barra l-karta tal-bilanċ skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Artikolu 111 fis-CRR nett ta' aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu (kif definit fir-Regolament ta' Delega ta-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014) u t-tassir kif definit fil-qafas kontabilistiku applikabbli, wara (i) l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni kif speċifikat fl-istess artikolu u (ii) l-applikazzjoni ta' tekniki tas-CRM speċifikati fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.

Klassijiet tal-iskopertura: Il-klassijiet tal-iskopertura huma definiti fl-Artikolu 112 sal-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.

Unitajiet oħra: Din tirreferi għal assi soġġetti għal piż tar-riskju speċifiku stabbilit fl-Artikolu 134 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR. Tirreferi wkoll għal assi li mhumiex imnaqqsa fl-applikazzjoni tal-Artikolu 39 (pagamenti eċċessivi ta' taxxa, trasferimenti lura tat-telf tat-taxxa u assi ta' taxxa differita li ma jiddependux mill-profittabilità futura), l-Artikolu 41 (assi tal-fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti), l-Artikolu 46 u l-Artikolu 469 (investimenti mhux sinifikanti f'CET1 tal-entitajiet tas-settur finanzjarju), l-Artikolu 49 u l-Artikolu 471 (partecipazzjonijiet f'entitajiet tal-assigurazzjoni jekk l-entitajiet tal-assigurazzjoni humiex sorveljati skont id-direttiva tal-konglomerat jew le), l-Artikolu 60 u l-Artikolu 475 (mhux sinifikanti u sinifikanti indiretti u investimenti fil-grad 1 addizzjonali (AT1) ta' entitajiet tas-settur finanzjarju), l-Artikolu 70 u l-Artikolu 477 (holdings mhux sinifikanti u sinifikanti indiretti u sintetiċi ta' T2 minn entità tas-settur finanzjarju) meta mhux allokat għal klassijiet tal-iskopertura oħra, u għal holdings kwalifikanti barra mis-settur finanzjarju meta ma jkunux ponderati għar-riskju 1 250% fl-applikazzjoni tal-Artikolu 36(k) fil-Parti Tnejn, Titolu I, Kapitolu 1 tas-CRR).

Mhux ikklassifikati: Skoperturi li għalihom valutazzjoni ta' kreditu minn ECAI nominata mhix disponibbli u li għandhom ponderazzjonijiet ta' riskju speċifiċi applikati skont il-klassi tagħhom, kif speċifikat fl-Artikolu 113 sal-Artikolu 134 fis-CRR.

118. Meta jipprovdu informazzjoni meħtieġa f'konformità mal-Artikolu 452(e) fis-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu divulgazzjonijiet separati għal dawk l-iskoperturi li—f'konformità mal-Artikolu 107 fl-imsemmi regolament—huma soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 ta' dak ir-regolament għall-fini tal-Artikolu 92(3)(a) u għall-fini tal-Artikolu 92(3)(f) tal-istess regolament. Informazzjoni dwar l-istrumenti li għalihom japplika l-Artikolu 92(3)(f) għandhom jiġu divulgati fil-Mudell CCR4.

Mudell 29: EU CCR4 – Approċċ IRB – Skoperturi tas-CCR skont il-portafoll u l-iskala tal-PD

Skop: Li jiġu pprovduti l-parametri rilevanti kollha użati għall-kalkolu tar-rekwiziti kapitali tas-CCR għall-mudelli IRB.

Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw approċċ AIRB jew approċċ FIRB biex jikkomputaw RWAs għal skoperturi tas-CCR f'konformità mal-Artikolu 107 fis-CRR, ikun xi jkun l-approċċ tas-CCR użat sabiex jiddetermina l-EAD f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 ta' dak ir-regolament. Meta istituzzjoni tagħmel użu mill-approċċ FIRB għal ċertu skoperturi u mill-approċċ AIRB għal oħrajn, trid tiddivulga żewġ settijiet separati ta' diżaggregazzjonijiet tal-portafoll f'żewġ mudelli separati.

Sabiex tipprovdni informazzjoni sinifikanti, l-istituzzjoni għandha tinkludi (f'dan il-mudell) il-mudelli prinċipali użati fil-livell tal-grupp (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja) u tispjega kif il-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli deskritti f'dan il-mudell kien determinat. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal ta' RWAs koperti mill-mudelli murija hawn għal kull wieħed mill-portafolli regolatorji tal-istituzzjoni.

Kontenut: RWAs u parametri użati fil-kalkoli tal-RWA għal skoperturi soġġetti għall-qafas tas-CCR (eskluzi imposti tas-CVA jew skoperturi kklirjati permezz ta' CCP) u fejn l-approċċ tar-riskju ta' kreditu użat (f'konformità mal-Artikolu 107 fis-CRR) għall-komputazzjoni tal-RWAs huwa approċċ IRB.

Frekwenza: Semiannwali

Format: Fiss. Kolonni u skali tal-PD fir-ringieli huma fissi.

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

		a	b	ċ	d	e	f	g
	Skala tal-PD	EAD wara s-CRM	Medja PD	Għadd ta' obbliganti	Medja LGD	Medja maturità	RWAs	Densità tar-RWA
Klassi tal-iskopertura X								
	0.00 sa <0.15							
	0.15 sa <0.25							
	0.25 sa <0.50							
	0.50 sa <0.75							
	0.75 sa <2.50							
	2.50 sa <10.00							
	10.00 sa <100.00							
	100.00 (Inadempjenti)							
	Subtotal							
	Total (il-portafolli kollha)							

Definizzjonijiet

Ringieli

Klassi tal-iskopertura X: Tinkludi separatament il-klassijiet ta' skopertura differenti elenkati fl-Artikolu 147 fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR.

Inadempjenza: Id-data dwar skoperturi inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR tista' tinqasam iktar skont il-definizzjonijiet tal-ġurisdizzjonijiet għal kategoriji ta' skoperturi inadempjenti.

Kolonni

Skala tal-PD: L-iskoperturi għandhom jinqasmu skont l-iskala tal-PD użata fil-mudell minflok l-iskala tal-PD użata mill-istituzzjonijiet fil-kalkolu tal-RWA tagħhom. L-istituzzjonijiet għandhom jimmappjaw l-iskala tal-PD li jużaw fil-kalkoli tal-RWA għal għol-iskala tal-PD provduta fil-mudell.

EAD wara s-CRM: Valur tal-iskopertura f'konformità mal-Artikoli 166 sa 168 u l-Artikolu 230(1), it-tielet sentenza, kif ukoll l-Artikolu 271 fis-CRR. Tirreferi wkoll għall-impatt tas-CRM f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 ta' dak ir-regolament. Għal skoperturi tal-ekwità u assi oħra li m'għandhomx obbligu ta' kreditu, il-valur tal-iskopertura huwa l-valur kontabilistiku jew nominali mnaqqas minn aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal din l-iskopertura.

Għadd ta' obbliganti: Jikkorrispondi għall-għadd ta' PDs individwali f'din il-faxxa. Approssimazzjoni (numru mogħti għall-eqreb numru sħiħ) hija aċċettabbli.

Medja tal-PD: Grad tal-PD tal-obbligant ponderat mill-EAD wara s-CRM.

Medja tal-LGD: Grad tal-LGD tal-obbligant ponderat mill-EAD wara s-CRM. F'konformità mal-Artikolu 161 tas-CRR, l-LGD għandu jkun nett—jiġifieri wara kunsiderazzjoni ta' kwalunkwe effett tas-CRM rikonoxxut f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tal-istess regolament.

Maturità medja: Il-maturità tal-obbligant fi snin ponderata mill-EAD wara s-CRM. Dan il-parametru jrid jimtela biss meta jintuża għall-kalkolu tal-RWA f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR.

Densità tar-RWA: RWAs totali ddeterminati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR għall-EAD wara s-CRM.

119. Fl-għoti ta' informazzjoni fl-applikazzjoni tal-Artikolu 92(3) u (4) kif ukoll l-Artikolu 438(d) fis-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu divulgazzjonijiet separati dwar ir-rekwiżiti kapitali u l-RWAs assoċjati ma' skoperturi soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 (l-approċċ IRB) u mkejla f'konformità mal-Kapitolu 6 (il-qafas tas-CCR) tas-CRR. Dawn id-divulgazzjonijiet għandhom jiġu supplimentati b'informazzjoni dwar il-varjazzjonijiet ta' RWAs matul il-perjodu kif speċifikat fil-Mudell EU CCR7.

Mudell 30: EU CCR7 – Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWA ta' skoperturi tas-CCR skont l-IMM

Skop: Li tkun preżentata dikjarazzjoni tal-fluss tispjega l-bidliet fl-RWAs tas-CCR determinati skont l-IMM għas-CRR (derivattivi u SFTs) f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw l-IMM għall-kejl tal-iskoperturi tal-EAD soġġetti għall-qafas tas-CCR f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrISPettivament mill-approċċ tar-riskju ta' kreditu użat sabiex jiġu kkomputati l-RWAs mill-EAD.
Kontenut: RWAs li jikkorrispondu għas-CCR (ir-riskju ta' kreditu muri f'EU CR8 huwa eskluż). Bidliet fl-ammonti tal-RWAs matul il-perjodu tar-rapportar għal kull wieħed mill-ixprunaturi ewlenin għandhom ikunu bbażati fuq l-istima raġonevoli taċ-ċifra tal-istituzzjoni.
Frekwenza: Trimestrali
Format: Fiss. Il-kolonni u r-ringieli 1 u 9 huma fissi. L-istituzzjonijiet jistgħu jżidu ringieli addizzjonali bejn ir-ringieli 7 u 8 sabiex jiddivulgaw elementi addizzjonali li jikkontribwixxu għall-varjazzjonijiet tal-RWA.
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidla sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-motivaturi ewlenin ta' bidliet bħal dawn.

		a	b
		Ammonti tal-RWA	Rekwiżiti kapitali
1	RWAs bħalma kienu fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar preċedenti		
2	Daqs tal-assi		
3	Kwalità kreditizija tal-kontropartijiet		
4	Aġġornamenti tal-mudell (IMM biss)		
5	Metodoloġija u politika (IMM biss)		
6	Akkwiżizzjonijiet u disponimenti		
7	Ċaqliq fil-kambju		
8	Oħrajn		
9	RWAs bħalma kienu fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar kurrenti		

Definizzjonijiet

Daqs tal-assi: Bidliet organiċi fid-daqs u l-kompożizzjoni tal-portafoll (inkluż il-bidu ta' negozji godda u skoperturi li qed jimmaturaw) iżda esklużi l-bidliet fid-daqs tal-portafoll minhabba akkwizzizzjonijiet u disponiment ta' entitajiet.

Kwalità kreditizja tal-kontropartijiet: Bidliet fil-kwalità vvalutata tal-kontropartijiet tal-istituzzjoni kif mkejja skont il-qafas tar-riskju ta' kreditu, ikun xi jkun l-approċċ li tuża l-istituzzjoni. Din ir-ringiela tinkludi wkoll bidliet potenzjali minhabba l-mudelli IRB meta l-istituzzjoni tuża approċċ IRB.

Aġġornamenti tal-mudell: Bidliet minhabba l-implimentazzjoni tal-mudell, bidliet fil-kamp ta' applikazzjoni tal-mudell jew kwalunkwe bidliet maħsuba biex jindirizzaw in-nuqqasijiet tal-mudell. Din ir-ringiela tindirizza biss bidliet fil-mudell IMM.

Metodologija u politika: Bidliet minhabba bidliet metodologiċi fil-kalkoli xprunati minn bidliet regolatorji tal-politiki, bħal regolamenti godda (fil-mudell IMM biss).

Akkwizzizzjonijiet u disponimenti: Bidliet fid-daqsijiet tal-portafoll minhabba akkwizzizzjonijiet u disponiment tal-entitajiet.

Ċaqliq fil-kambju: Bidliet li jirriżultaw minn ċaqliq fil-kambju ta' munita barranija.

Oħrajn: Din il-kategorija hi maħsuba biex tintuża sabiex tkopri bidliet li ma jistgħux jiġu attribwiti lill-kategoriji t'hawn fuq. L-istituzzjonijiet għandhom iżidu ringieli addizzjonali bejn ir-ringieli 7 u 8 sabiex jiddivulgaw xprunaturi materjali oħra ta' ċaqliq tal-RWA matul il-perjodu ta' rapportar.

Taqsim D – Informazzjoni oħra dwar is-CCR

120. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 439(e), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw informazzjoni dwar l-impatt ta' nettjar u kollateral miżmum fuq il-valur tal-iskopertura għal derivattivi u SFTs f'konformità mal-ispeċifikazzjonijiet fil-Mudell EU CCR5-A.

Mudell 31: EU CCR5-A – Impatt ta' nettjar u kollateral miżmum fuq il-valuri tal-iskopertura

Skop: Li tkun provduta ħarsa ġenerali lejn l-impatt ta' nettjar u kollateral miżmum fuq skoperturi li għalihom il-valur tal-iskopertura huwa mkejjel skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR, inkluż skoperturi li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet ikklirjati permezz ta' CCP.

Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.

Kontenut: Valur ġust

Frekwenza: Semiannwali

Format: Flessibbli għar-ringieli. Fiss għall-kolonna.

Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw divulgazzjonijiet skont it-tipi ta' skoperturi sottostanti jew skont it-tipi ta' strumenti meta jkun hemm konċentrazzjonijiet fi skoperturi/strumenti speċifiċi sottostanti meqjusa materjali f'konformità mal-linji gwida 2014/14 tal-EBA.

		a	b	ċ	d	e
		Valur ġust pożittiv gross jew ammont riportat nett	Benefiċċji ta' nettjar	Skopertura ta' nettjar ta' kreditu attwali	Kollateral miżmum	Skopertura ta' kreditu netta
1	Derivattivi					
2	SFTs					
3	Nettjar bejn prodotti differenti					
4	Total					

Definizzjonijiet:

Ringieli:

Derivattivi: Kwalunkwe strument derivattiv li huwa f'konformità mal-qafas ta' kontabilità u elenkat fl-Anness I tas-CRR li għandu l-valur tal-iskopertura tiegħu kkalkolat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 ta' dak ir-regolament. Tinkludi kwalunkwe tranżazzjonijiet ta' saldu twil skont l-Artikolu 271 tal-istess regolament li ma jikkwalifikawx bħala SFTs.

SFTs: Kwalunkwe tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet f'konformità mal-qafas ta' kontabilità applikabbli li għandu l-valur tal-iskopertura tiegħu kkalkolat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-

CRR. Tinkludi wkoll kwalunkwe tranżazzjoni ta' self b'margni (skont l-Artikolu 271 tal-istess regolament) li ma tikkwalifikax b'mod ieħor bħala derivattiv.

Nettjar bejn prodotti differenti: Jirreferi għal skoperturi, inkluż kemm derivattivi kif ukoll SFTs innettjati fuq il-livell tal-kontroparti.

Kolonni:

Valur ġust pożittiv gross jew ammont riportat nett: Irrispettivament mir-rekwiżiti ta' kontabilità dwar it-tniżil ta' derivattivi u SFTs fil-karta tal-bilanċ jew barra l-karta tal-bilanċ, il-valur ġust gross jew l-ammont riportat nett (kif applikabbli) għandu jkun il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM. Il-valur ġust għandu jkun valwazzjoni skont il-mudell jew valwazzjoni skont is-suq u kif iddeterminat skont il-qafas ta' kontabilità rilevanti wara l-applikazzjoni tal-aġġustamenti tal-valur prudenti f'konformità mal-Artikolu 34 u l-Artikolu 105 tas-CRR kif speċifikat fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/101. L-ammont riportat nett huwa l-ammont riportat ta' skoperturi wara aġġustamenti tar-riskju speċifiċi u ta' kreditu. Filwaqt li l-approċċ tal-kejl jiddependi mir-rekwiżiti ta' kontabilità għal skoperturi mill-portafoll mhux tan-negożjar, il-valur ġust gross għandu jkun divulgat għal skoperturi mill-portafoll tan-negożjar. Il-valur ġust u l-ammonti riportati netti għandhom jitkejlu fuq l-istess livell kif rekwiżit fl-istandards kontabilistiċi applikabbli.

Benefiċċji ta' nettjar: Tnaqqis fil-valur ġust pożittiv gross jew l-ammont riportat nett minhabba l-użu ta' ftehimiet ta' nettjar legalment rinfurzabbli fl-applikazzjoni tal-Parti Tnejn, Titolu III, Kapitolu 4 u Kapitolu 6 tas-CRR. Kwalunkwe nettjar li ma jkunx eligibbli skont dawn il-kapitoli għandu jkun divulgat separatament fil-kolonna (b).

Skopertura attwali nnettjata: L-ikbar minn żero u l-valur tas-suq ta' tranżazzjoni jew portafoll ta' tranżazzjonijiet f'sett ta' nettjar ma' kontroparti li jintilef mal-inadempjenza tal-kontroparti, bl-ebda rkupru fuq il-valur ta' dawk it-tranżazzjonijiet f'insolvenza jew likwidazzjoni.

Kollateral miżmum: Impatt tal-kollateral fuq l-iskopertura attwali nnettjata, inkluż aġġustamenti tal-volatilità fl-applikazzjoni tal-Parti Tnejn, Titolu III, Kapitolu 4 u Kapitolu 6 tas-CRR. L-impatt ta' kwalunkwe kollateral li ma jkunx eligibbli għas-CRM jew li ma jkollu l-ebda impatt fuq l-iskopertura ta' kreditu attwali netta fl-applikazzjoni ta' dawn il-kapitoli għandu jkun divulgat separatament fil-kolonna (d).

Skopertura ta' kreditu netta: Din hija l-iskopertura ta' kreditu wara kunsiderazzjoni tal-benefiċċji kemm minn ftehimiet ta' nettjar legalment rinfurzabbli kif ukoll minn arrangament kollaterali. Dan il-valur tal-iskopertura jista' jkun differenti mill-valur tal-EAD divulgat fil-Mudell EU CCR1, minhabba li l-parametri l-oħra għall-kalkolu tal-valuri tal-iskopertura regolatorji ma ġewx divulgati fil-Mudell EU CCR5-A.

121. Il-kollateral riċevut għandu mbagħad jiġi diżaggregat skont it-tipi ta' strumenti fl-applikazzjoni tal-Mudell EU CCR5-B, separatament għad-derivattivi u l-SFTs. Din l-informazzjoni għandha tkun issupplimentata b'informazzjoni dwar il-kollateral iddepożitat.

122. Meta l-banek ċentrali jagħtu assistenza għal-likwidità fil-forma ta' tranżazzjonijiet ta' swap kollaterali, awtorità kompetenti tista' tiddeċiedi li l-istituzzjonijiet m'għandhomx jiddivulgaw il-Mudell EU CCR5-B f'każijiet fejn tqis li d-divulgazzjoni f'dak il-format tippermetti (issa jew fil-futur) id-detezzjoni ta' assistenza għal-likwidità pprovduta minn banek ċentrali permezz ta' swaps kollaterali. L-eżenzjoni minn awtorità kompetenti għandha tkun ibbażata fuq limiti u kriterji ogġettivi li jiġu ddivulgati pubblikament.

Mudell 32: EU CCR5-B – Kompożizzjoni tal-kollateral għal skoperturi għas-CCR

Skop: Li tkun provduta diżaggregazzjoni tat-tipi ta' kollateral kollha (flus, dejn sovrani, bonds korporattivi, eċċ.) iddepożitati jew riċevuti mill-banek għall-appoġġ jew it-tnaqqis ta' skoperturi għas-CCR relatati ma' tranżazzjonijiet derivattivi jew ma' SFTs, inkluż tranżazzjonijiet ikklirjati permezz ta' CCP.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Il-valuri kontabilistiċi tal-kollateral użat fi tranżazzjonijiet derivattivi jew SFTs, jekk it-tranżazzjonijiet huma kklirjati permezz ta' CCP jew le u jekk il-kollateral huwiex iddepożitat lil CCP jew le.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Kompletament flessibbli
Narrattiva ta' akkompanjament: Il-banek huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu tar-rapportar u l-ixrupanuturi prinċipali ta' dawn il-bidliet.

a	b	c	d	e	f
---	---	---	---	---	---

	Kollateral użat fi tranzazzjonijiet derivattivi				Kollateral użat f'SFTs	
	Valur ġust tal-kollateral riċevut		Valur ġust tal-kollateral iddepożitat		Valur ġust tal-kollateral riċevut	Valur ġust tal-kollateral iddepożitat
	Segregat	Mhux segregat	Segregat	Mhux segregat		
...						
Total						

Definizzjonijiet

Tranzazzjonijiet derivattivi u SFTs: Ara d-definizzjonijiet fil-Mudell EU CCR5-A.

Segregat: Tirreferi għall-kollateral li huwa miżmum b'mod ta' falliment remot fit-tifsira tal-Artikolu 300 fis-CRR.

Mhux segregat: Tirreferi għall-kollateral li mhuwiex miżmum b'mod ta' falliment remot.

123. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 439(g) u (h), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni speċifikata fil-Mudell EU CCR6.

Mudell 33: EU CCR6 – Skoperturi tad-derivattivi ta' kreditu

Skop: Li tintwera l-firxa ta' skoperturi għal tranzazzjonijiet derivattivi ta' kreditu ta' istituzzjoni li jinqasmu bejn derivattivi mixtrija jew mibjugħa.
Kamp ta' applikazzjoni: Dan il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida.
Kontenut: Ammonti derivattivi nozzjonali (qabel kwalunkwe nettjar) u valuri ġusti.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Flessibbli (il-kolonna huma fissi iżda r-ringieli li m'għandhomx tipa grassa huma flessibbli).
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

	a	b	ċ
	Hedges ta' derivattivi ta' kreditu		Derivattivi ta' kreditu oħrajn
	Protezzjon i mixtrija	Protezzjoni mibjugħa	
Nozzjonali			
Swaps ta' inadempjenza ta' kreditu taħt isem wieħed			
Swaps ta' inadempjenza ta' kreditu tal-indiċi			
Swaps tar-reddittu totali			
Opzjonijiet ta' kreditu			
Derivattivi ta' kreditu oħrajn			
Nozzjonali totali			
Valuri ġusti			
Valur ġust pożittiv (assi)			
Valur ġust negattiv (obbligazzjoni)			

4.12 Assi mhux mirhuna

124. Ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fl-Artikolu 443 tas-CRR huma speċifikati fil-Linji gwida tal-EBA dwar id-divulgazzjoni ta' assi mirhuna u mhux mirhuna (il-Linji gwida 2014/03 tal-EBA).

4.13 Riskju tas-suq

125. It-taqsimiet li ġejjin f'dawn il-linji gwida jispeċifikaw ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni li għandhom jiġu pprovduti f'konformità mal-Artikolu 445 u l-Artikolu 455 fis-CRR. L-informazzjoni fit-taqsimiet hawn taħt tirrigwarda strumenti fil-portafoll tan-negozjar u strumenti fil-portafoll mhux tan-negozjar li għandhom ir-rekwiżiti kapitali tagħhom u l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għall-finijiet tal-Artikolu 92(3)(b) u (ċ), u l-Artikolu 92(4)(b) ikkalkolati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV tas-CRR. Ir-rekwiżiti kapitali u l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għall-finijiet tal-Artikolu 92(3)(b)(ii) (skoperturi kbar), l-Artikolu 92(3)(ċ)(ii) (riskju tas-saldu) u l-Artikolu 92(4)(b)—ikkalkolati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu V, bl-eċċezzjoni tal-Artikolu 379, u l-Parti Erbgħa tas-CRR—huma speċifikati fit-Taqsima 4.6 ta' dawn il-linji gwida.
126. L-informazzjoni dwar strumentii li l-valur tal-iskopertura tagħhom huwa mkejjel f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 (il-qafas tas-CCR) tas-CRR mhix inkluża fit-taqsimi li ġejja iżda hi inkluża fit-Taqsima 4.11 ta' dawn il-linji gwida.

Taqsimi A – Rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tas-suq skont l-approċċ standardizzat

127. L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tagħhom f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, u mal-Kapitoli 2 sa 4 tas-CRR (l-approċċ standardizzat) għandhom jikkonformaw mar-rekwiżiti tal-Artikolu 445 fl-istess regolament billi jipprovdut l-informazzjoni koperta mill-Mudell EU MR1.

Mudell 34: EU MR1 – Riskju tas-suq skont l-approċċ standardizzat

Skop: Li jintwerew il-komponenti ta' rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-approċċ standardizzat għar-riskju tas-suq.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tagħhom f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 sa 4 tas-CRR. Fil-każ tal-istituzzjonijiet li jużaw mudelli interni f'konformità mal-Kapitolu 5 fl-istess titolu u li għalihom l-RWAs skont l-approċċ standardizzat jistgħu jitqiesu bħala mhux materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) fis-CRR, kif speċifikat mil-Linji gwida 2014/14 tal-EBA, l-istituzzjoni- sabiex tipprovdut informazzjoni sinifikanti biss lill-utent-tista' tagħżel li ma tiddivulgax il-Mudell EU MR1. F'konformità ma' dak l-artikolu u mal-paragrafu 19 ta' dawn il-linji gwida, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw dan b'mod ċar u għandhom jispjegaw għalfejn jikkunsidraw l-informazzjoni bħala mhux sinifikanti għall-utenti. L-ispejgazzjoni għandha tinkludi deskrizzjoni tal-iskoperturi inklużi fil-portafolli tar-riskju rispettivi u t-total aggregat ta' RWAs minn dawn l-iskoperturi.
Kontenut: Rekwiżiti kapitali u RWAs (kif speċifikat fl-Artikolu 92(4)(b) fis-CRR).
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti fil-perjodu tar-rapportar u l-ixprunaturi principali ta' dawn il-bidliet.

		a	b
		RWAs	Rekwiżiti kapitali
	Prodotti diretti		
1	Riskju ta' ċaqliq fir-rata tal-imghax (ġenerali u speċifiku)		
2	Riskju ta' ekwità (ġenerali u speċifiku)		
3	Riskju tal-kambju		
4	Riskju tal-komoditajiet		
	Opzjonijiet		
5	Approċċ simplifikat		
6	Metodu tad-delta plus		
7	Approċċ tax-xenarju		
8	Titolizzazzjoni (riskju speċifiku)		
9	Total		

Definizzjonijiet

Prodotti diretti: Jirreferu għal pozzizzjonijiet fi prodotti li mhumiex fakultattivi.

Opzjonijiet: Ir-ringieli 5 sa 7 jirreferu għal rekwiżiti addizzjonali għal opzjonijiet (riskji nondelta).

Taqsim B – Informazzjoni kwalitattiva dwar l-approċċ tal-mudell intern

128. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455 tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni speċifikata fit-Tabella EU MRB hawn taħt.

Tabella 10: EU MRB – Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi għal istituzzjonijiet li jużaw l-IMA

Skop: Li jkun provdut il-kamp ta' applikazzjoni, il-karatteristiċi ewlenin u l-għażliet tal-immudellar prinċipali tal-mudelli differenti (VaR, SVaR, IRC, miżura ta' riskju komprensiva) użati għall-kalkolu regolatorju tar-riskji tas-suq.
Kamp ta' applikazzjoni: It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw mudell intern biex jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tar-riskju tas-suq tagħhom f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 tas-CRR. Sabiex jipprovdu informazzjoni sinifikanti lill-utenti dwar l-użu tagħhom ta' mudelli interni, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-karatteristiċi ewlenin tal-mudelli użati fil-livell tal-grupp (skont l-ambitu regolatorju ta' konsolidazzjoni skont il-Parti Wieħed, Titolu II tal-istess regolament) u jispjegaw sa liema punt jirrappreżentaw il-mudelli kollha użati fil-livell tal-grupp. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal ta' rekwiżiti kapitali koperti mill-mudelli deskritti għal kull wieħed mill-mudelli regolatorji (VaR, SVaR, IRC, kejl tar-riskju komprensiv).
Kontenut: Informazzjoni kwalitattiva
Frekwenza: Annwali
Format: Flessibbli

Artikolu 4 55(a)(i)	(A) Divulgazzjonijiet f'konformità mal-Artikolu 455(a)(i) għal istituzzjonijiet li jużaw il-mudelli VaR u l-mudelli SVaR għandhom ikopru l-informazzjoni li ġejja:	
Artikolu 4 55	(a)	Meta jiddeskrivu l-kamp ta' applikazzjoni tal-użu jekk jintuża l-IMA skont l-Artikolu 455(a) u (b), l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-attivitajiet u r-riskji koperti mill-VaR u l-SVaR, u jispeċifikaw kif inhum distribwiti f'portafolli/subportafolli li għalihom l-awtorità kompetenti tat permess.
		Bħala parti mid-deskrizzjoni tal-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli VaR u SVaR fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(a), l-istituzzjonijiet għandhom jispeċifikaw liema entitajiet fil-grupp jużaw il-mudelli li għalihom l-awtorità kompetenti tat permess jew jekk humiex użati l-istess mudelli għall-entitajiet kollha li għandhom skopertura ta' riskju tas-suq.
Artikolu 4	(b)	Jispeċifikaw liema entitajiet fil-grupp jużaw il-mudelli.

55(b)		
Artikolu 4 55(a)(i)	(c)	Divulgazzjonijiet li għandhom jiġu pprovduti bħala parti mid-deskrizzjoni ġenerali ta' mudelli VaR u SVaR regolatorji (f'konformità mal-Artikolu 455(a)(i)) għandhom jinkludu:
Artikolu 4 55(a)(i)	(d)	Diskussjoni tad-differenzi ewlenin, jekk hemm, bejn il-mudell użat għal skopijiet ta' maniġment u l-mudell użat għal skopijiet regolatorji (10 ijiem 99%). Għal mudelli VaR u SVaR.
Artikolu 4 55(a)(i)	(e)	Għal mudelli VaR, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw:
	(e) (i)	Il-frekwenza tal-aġġornament tad-data (l-Artikolu 455(a)(ii));
	(e) (ii)	It-tul tal-perjodu tad-data li huwa użat għall-kalibrar tal-mudell. Jiddeskrivu l-iskema ta' ponderazzjoni li tintuża (jekk hemm);
	(e) (iii)	Kif l-istituzzjoni tiddermina l-perjodu ta' holding ta' 10 ijiem (pereżempju żżid VaR ta' 1 jum bl-għerq kwadrat ta' 10, jew timmudella direttament il-VaR ta 10 ijiem?);
	(e) (iv)	L-approċċ ta' aggregazzjoni, li huwa l-metodu għall-aggregazzjoni tar-riskju speċifiku u ġenerali (jiġifieri l-istituzzjonijiet jikkalkolaw l-imposta speċifika bħala imposta awtonoma billi jużaw metodu differenti minn dak użat għall-kalkolu tar-riskju ġenerali jew l-istituzzjonijiet jużaw mudell uniku li jagħmel diversifikazzjoni tar-riskju ġenerali u speċifiku?);
	(e) (v)	Approċċ ta' valwazzjoni (rivalwazzjoni) shiħa jew użu ta' approssimazzjonijiet);
Artikolu 4 55(a)(i)	(e) (vi)	Jekk humiex, fis-simulazzjoni ta' ċaqliq potenzjali fil-fatturi ta' riskju, użati redditi assoluti jew relattivi (jew approċċ imħallat) (jiġifieri bidla proporzjonali fil-prezzijiet jew fir-rati jew bidla assoluta fil-prezzijiet jew fir-rati).
	(f)	Għal mudelli SVaRR, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw:
	(f) (i)	Kif il-perjodu ta' holding ta' 10 ijiem huwa ddeterminat. Pereżempju, l-istituzzjoni żżid VaR ta' 1 jum bl-għerq kwadrat ta' 10, jew timmudella direttament il-VaR ta 10 ijiem? Jekk l-approċċ huwa l-istess bħal dak għall-mudelli VaR, l-istituzzjonijiet jistgħu jikkonfermaw dan u jirreferu għad-divulgazzjoni (e) (iii) t'hawn fuq;
	(f) (ii)	Il-perjodu ta' stress magħżul mill-istituzzjoni u r-raġuni għal din l-għażla;
Artikolu 4 55(a)(iii)	(f) (iii)	Approċċ ta' valwazzjoni (rivalwazzjoni) shiħa jew l-użu ta' approssimazzjonijiet).
	(g)	Deskrizzjoni tal-ittestjar tal-istress applikat lill-parametri tal-immudellar (xenarji prinċipali żviluppati sabiex ikopru l-karatteristiċi tal-portafolli li għalihom japplikaw il-mudelli VaR u SVaR fil-livell tal-grupp).
Artikolu 4 55(a)(iv)	(h)	Deskrizzjoni tal-approċċ użat għall-ittestjar retrospettiv/validazzjoni tal-akkuratezza u l-konsistenza interna ta' data u l-parametri użati għall-mudelli interni u l-proċessi tal-immudellar.
Artikolu 4 55(a)(ii)	(B) Divulgazzjonijiet fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(a)(ii) għal istituzzjonijiet li jużaw mudelli interni sabiex ikejlu r-riskju għall-IRC kapitali għandhom ikopru l-informazzjoni li ġejja:	
		Meta jiddeskrivu l-kamp ta' applikazzjoni tal-użu jekk jintuża l-IMA skont l-Artikolu 455(a) u (b), l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-attivitajiet u r-riskji koperti mill-mudell IRC, u jispeċifikaw kif inhuma distribwiti f'portafolli/subportafolli li għalihom l-awtorità kompetenti tat permess.
		Bħala parti mid-deskrizzjoni tal-kamp ta' applikazzjoni għal mudelli IRC fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(a), l-istituzzjonijiet għandhom jispeċifikaw liema entitajiet fil-grupp jużaw il-mudelli li għalihom l-awtorità kompetenti tat permess jew jekk humiex użati l-istess mudelli għall-entitajiet kollha li għandhom skopertura tar-riskju tas-suq.
Artikolu 4 55(a)(ii)	(a)	Id-deskrizzjoni ġenerali tal-metodoloġija użata għal mudelli interni għar-riskji inkrementali ta' inadempjenza u migrazzjoni f'konformità mal-Artikolu 455(a)(ii) għandha tinkludi:
	(a) (i)	Informazzjoni dwar l-approċċ globali ta' immudellar (b'mod partikolari l-użu ta' mudelli b'bażi mifruxa jew mudelli b'bażi ta' matrici ta' tranżazzjoni);
	(a) (ii)	Informazzjoni dwar il-kalibrar tal-matrici ta' tranżazzjoni;
	(a) (iii)	Informazzjoni dwar suppożizzjonijiet ta' korrelazzjoni;
	(a) (iv)	Approċċ użat sabiex jiġu ddeterminati l-perjodi ta' likwidità;
	(a) (v)	Metodoloġija użata sabiex tinkiseb valutazzjoni kapitali li hija konsistenti mal-instandard ta' solidità meħtieġ;
Artikolu 4 55(a)(iii)	(a) (vi)	Approċċ użat fil-validazzjoni tal-mudelli.
	(b)	Deskrizzjoni tal-ittestjar tal-istress applikat lill-parametri tal-immudellar (xenarji prinċipali żviluppati sabiex ikopru l-karatteristiċi tal-portafolli li għalihom japplikaw il-mudelli IRC fil-livell tal-grupp).
Artikolu 4 55(a)(iv)	(c)	Deskrizzjoni tal-approċċ użat għall-ittestjar retrospettiv/validazzjoni tal-akkuratezza u l-konsistenza interna ta' data u l-parametri użati għall-mudelli interni IRC u l-proċessi tal-immudellar.
Artikolu 4 55(a)(ii)	(Ċ) Divulgazzjonijiet fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(a)(ii) għal istituzzjonijiet li jużaw mudelli interni sabiex ikejlu r-riskju għall-imposta kapitali tar-riskju komprensiv għandhom ikopru l-informazzjoni li ġejja:	
		Meta jiddeskrivu l-kamp ta' applikazzjoni tal-użu jekk jintuża l-IMA skont l-Artikolu 455(a) u (b), l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-attivitajiet u r-riskji koperti mill-mudelli tal-kejl tar-riskju komprensivi, u jispeċifikaw kif inhuma ddistribwiti f'portafolli/subportafolli li għalihom l-awtorità

		kompetenti tat permess.
		Bħala parti mid-deskrizzjoni tal-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli tal-kejl tar-riskju komprensivi fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(a), l-istituzzjonijiet għandhom jispeċifikaw liema entitajiet fil-grupp jużaw il-mudelli u liema l-awtorità kompetenti tathom permess jew jekk humiex użati l-istess mudell għall-entitajiet kollha bi skopertura ta' riskju tas-suq.
Artikolu 4 55(a)(ii)	(a)	Id-deskrizzjoni ġenerali tal-metodoloġija użata għan-negozjar ta' korrelazzjoni f'konformità mal-Artikolu 455(a)(ii) għandha tinkludi:
	(a) (i)	Informazzjoni dwar l-approċċ tal-immudellar globali (b'mod partikolari, l-għażla tal-korrelazzjoni tal-mudell bejn l-inadempjenza/il-migrazzjonijiet u l-firxa: (i) proċessi stokastiċi separati iżda korrelati li jixprunaw il-migrazzjoni/l-inadempjenza u jifirxu ċ-ċaqliq, (ii) jifirxu l-bidliet li jixprunaw il-migrazzjoni/l-inadempjenza, jew (iii) inadempjenza/migrazzjonijiet li jixprunaw bidliet mifruxa);
	(a) (ii)	Informazzjoni użata għall-kalibrar tal-parametri tal-korrelazzjoni tal-bażi: L-ipprezzar LGD tas-segmenti (kostanti jew stokastiċi);
	(a) (iii)	Informazzjoni dwar l-għażla ta' jekk il-pożizzjonijiet jiġux immaturati (profitti u telf ibbażati fuq iċ-ċaqliq simulat tas-suq fil-mudell ikkalkolat abbażi taż-żmien ta' skadenza ta' kull pożizzjoni fl-aħħar tal-perjodu kapitali ta' sena jew jekk jużawx iż-żmien sal-iskadenza fid-data tal-kalkolu);
	(b)	Approċċ użat sabiex jiġu ddeterminati l-perjodi ta' likwidità.
	(c)	Metodoloġija użata sabiex tinkiseb valutazzjoni kapitali li hija konsistenti mal-istandard ta' solidità meħtieġ.
	(d)	Approċċ użat fil-validazzjoni tal-mudelli.
Artikolu 4 55(a)(iii)	(g)	Deskrizzjoni tal-ittestjar tal-istress applikat lill-parametri tal-immudellar (xenarji prinċipali żviluppatisabiex ikopru l-karatteristiċi tal-portafolli li għalihom japplikaw il-mudelli tal-kejl tar-riskju komprensivi fil-livell tal-grupp).
Artikolu 4 55(a)(iv)	(h)	Deskrizzjoni tal-approċċ użat għall-ittestjar retrospektiv/validazzjoni tal-akkuratezza u l-konsistenza interna ta' data u l-parametri użati għall-mudelli interni tal-kejl tar-riskju komprensivi u l-proċessi tal-immudellar.

Taqsim C – Rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tas-suq skont l-IMA

129. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(e) tas-CRR, l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżiti tal-fondi proprji tagħhom f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 tal-istess regolament (mudelli tar-riskju tas-suq intern) għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni speċifikata fil-format tal-Mudell EU MR2-A, kif ukoll l-informazzjoni elenkata fil-Mudell EU MR2-B hawn taħt.

Mudell 35: EU MR2-A – Riskju tas-suq skont l-IMA

Skop:	Li jintwerew il-komponenti tar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-IMA għar-riskju tas-suq.
Kamp ta' applikazzjoni:	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw IMA għar-riskju tas-suq.
Kontenut:	Rekwiżiti kapitali u RWAs (kif speċifikat fl-Artikolu 92(4)(b) tas-CRR).
Frekwenza:	Semiannwali
Format:	Fiss
Narrattiva ta' akkumpanjament:	L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti fil-perjodu tar-rapportar u l-ixprunaturi prinċipali ta' dawn il-bidliet.

		a	b
		RWAs	Rekwiżiti kapitali
1	VaR (l-ogħla mill-valuri a u b)		
(a)	VaR tal-ġurnata preċedenti (l-Artikolu 365(1) tas-CRR (VaRt-1))		
(b)	Medja tal-VaR ta' kuljum (l-Artikolu 365(1)) tas-CRR dwar kull wieħed mis-60 jum ta' negozju ta' qabel (VaRavg) x fattur ta' multiplikazzjoni (mc) f'konformità mal-Artikolu 366 tas-CRR		

2	SVaR (ogħla mill-valuri a u b)		
(a)	L-aħħar SVaR (l-Artikolu 365(2) tas-CRR (SVaRt-1))		
(b)	Medja tal-SVaR (l-Artikolu 365(2) tas-CRR) matul is-60 jum ta' negozju preċedenti (SVaRavg) x fattur ta' multiplikazzjoni (ms) (l-Artikolu 366 tas-CRR)		
3	IRC (ogħla mill-valuri a u b)		
(a)	Valur tal-IRC l-aktar riċenti (riskji inkriminali ta' inadempjenza u migrazzjoni kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 370 u l-Artikolu 371 tas-CRR)		
(b)	Medja tan-numru tal-IRC matul it-12-il ġimgħa preċedenti		
4	Kejl tar-riskju komprensiv (l-ogħla mill-valuri a, b u c)		
(a)	Numru tar-riskju l-aktar riċenti għall-portafoll ta' negozjar ta' korrelazzjoni (l-Artikolu 377 tas-CRR)		
(b)	Medja tan-numru tar-riskju għall-portafoll ta' negozjar ta' korrelazzjoni matul it-12-il ġimgħa preċedenti		
(c)	8% tar-reqwiżit ta' fondi proprji fl-approċċ standardizzat dwar in-numru tar-riskju l-aktar riċenti għall-portafoll ta' negozjar ta' korrelazzjoni (l-Artikolu 338(4) of the CRR)		
5	Oħrajn		
6	Total		

Definizzjonijiet

Oħrajn: Tirreferi għal imposti kapitali addizzjonali meħtieġa minn supervżuri għall-istituzzjonijiet li jużaw l-IMA għar-riskju tas-suq (eż. kapital addizzjonali skont l-Artikolu 101 tad-Direttiva 2013/36/UE).

Mudell 36: EU MR2-B – Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWA ta' skoperturi tar-riskju tas-suq skont l-IMA

Skop: Li tkun preżentata dikjarazzjoni tal-fluss li tispjega l-varjazzjonijiet fl-RWAs tas-suq (kif speċifikat fl-Artikolu 92(4)(b)) determinati skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 tas-CRR (IMA).
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li għandhom permess jużaw l-IMA għall-kalkolu tar-reqwiżiti kapitali tar-riskju tas-suq tagħhom.
Kontenut: RWAs għar-riskju tas-suq. Bidliet fl-ammonti tal-RWAs matul il-perjodu tar-rapportar għal kull wieħed mill-ixprunaturi ewlenin għandhom ikunu bbażati fuq l-istima raġonevoli taċ-ċifra tal-istituzzjoni.
Frekwenza: Trimestrali
Format: Format fiss għall-kollonni kollha u għar-ringieli 1 u 8. L-istituzzjonijiet jistgħu jżidu ringieli addizzjonali bejn ir-ringieli 7 u 8 sabiex jiddivulgaw elementi addizzjonali li jikkontribwixxu għall-varjazzjonijiet tal-RWA.
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Kejl tar-riskju komprensiv	Oħrajn	RWAs totali	Rekwiżiti kapitali totali
1	RWAs fl-aħħar tat-trimestru preċedenti							
1a	Aġġustament regolatorju							
1b	RWAs fl-aħħar tat-trimestru preċedenti (tmien il-jum)							
2	Ĉaqliq fil-livelli tar-riskju							
3	Aġġornamenti/bidliet tal-mudell							
4	Metodoloġija u politika							

5	Akkwiżizzjonijiet u disponimenti							
6	Ċaqliq fil-kambju							
7	Oħrajn							
8a	RWAs fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar (tmien il-jum)							
8b	Aġġustament regolatorju							
8	RWAs fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar							

Definizzjonijiet

Ringieli

Ċaqliq fil-livelli tar-riskju: Bidliet minhabba bidliet fil-pożizzjoni.

Il-bidliet għall-mudell: Aġġornamenti sinifikanti lill-mudell sabiex jirriflettu esperjenza riċenti (eż rikalibrar), kif ukoll bidliet sinifikanti fil-kamp ta' applikazzjoni tal-mudell. Jekk sar aktar minn aġġornament wieħed tal-mudell, ringieli addizzjonali jistgħu jkunu necessarji.

Metodoloġija u politika: Bidliet metodoloġiċi lill-kalkoli xprunati minn bidliet regolatorji fil-politika.

Akkwiżizzjonijiet u disponimenti: Modifiki minhabba akkwizizzjoni jew disponiment ta' linji jew entitatijiet operatorji/tal-prodott.

Ċaqliq fil-kambju: Bidliet li jirriżultaw minn ċaqliq fil-kambju ta' munita barranija.

Oħrajn: Din il-kategorija trid tintuża sabiex tkopri bidliet li ma jistgħux jiġu attribwiti lil kwalunkwe kategorija oħra. L-istituzzjonijiet għandhom iżidu ringieli addizzjonali bejn ir-ringieli 6 u 7 sabiex jiddivulgaw xprunaturi materjali oħra ta' ċaqliq tal-RWA matul il-perjodu ta' rapportar.

Ir-ringieli 1a/1b u 8a/8b għandhom jintużaw meta l-RWA/rekwiżit kapitali għal kwalunkwe waħda mill-kolniet a sa d hija l-medja ta' 60 jum (għal VaR u SVaR) jew il-kejl medju ta' 12-il xahar jew il-kejl tal-livell minimu (għall-IRC u l-kejl tar-riskju komprensiv) u mhux l-RWA/rekwiżit kapitali fl-aħħar tal-perjodu (precedenti jew rapportar) kif definit fil-Mudell EU MR2-A ringieli 1a, 2a, 3a, 4a. F'dawn il-każijiet, ringieli addizzjonali għal aġġustament regolatorju (kif preżentat hawn fuq f' 1a u 8b) jiżguraw li l-istituzzjoni tista' ttipprovdi s-sors tal-bidliet fl-RWA/rekwiżit kapitali abbażi tal-aħħar RWA/kejl tar-rekwiżit kapitali fl-aħħar tal-perjodu (precedenti jew rapportar), divulgati fir-ringieli 1b u 8a. F'dan il-każ, ir-ringieli 2, 3, 4, 5, 6, 7 jirrikonċiljaw il-valur fir-ringieli 1b u 8a.

Kolniet

RWAs fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar (kolonna VaR): RWAs derivati li jikkorrispondu għar-(rekwiżiti kapitali li jirriflettu l-VaR regolatorju (10 ijiem 99%), kif ukoll l-imposta kapitali addizzjonali relatata mal-mudell VaR fuq id-deċizzjoni tas-supervizur) x 12.5. Dan l-ammont għandu jirrikonċilja mal-ammont li jidher fil-Mudell EU MR2-A (ringiela 1/kolonna a).

RWAs fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar (kolonna SVaR): RWAs derivati li jikkorrispondu għar-(rekwiżiti kapitali li jirriflettu l-VaR regolatorju enfazzzjat (10 ijiem 99%), kif ukoll l-imposta kapitali addizzjonali fuq id-deċizzjoni tas-supervizur) x 12.5. Dan l-ammont għandu jirrikonċilja mal-ammont li jidher fil-Mudell EU MR2-A (ringiela 2/kolonna a).

RWAs fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar (kolonna IRC): RWAs derivati li jikkorrispondu għar-(rekwiżiti kapitali kif użati għall-komputazzjoni tal-IRC, kif ukoll imposta kapitali addizzjonali fuq id-deċizzjoni tas-supervizur (multiplikatur)) x 12.5. Dan l-ammont għandu jirrikonċilja mal-ammont li jidher fil-Mudell EU MR42-A (ringiela 3/kolonna a).

RWAs fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar (kolonna tar-kejl tar-Riskju komprensiv): RWAs derivati li jikkorrispondu għar-(rekwiżiti kapitali kif użati għall-komputazzjoni tal-imposta kapitali tar-riskju komprensiv, kif ukoll kwalunkwe imposta kapitali addizzjonali fuq id-deċizzjoni tas-supervizur) x 12.5. Dan l-ammont għandu jirrikonċilja mal-ammont li jidher fil-Mudell EU MR2-A (ringiela 4/kolonna a).

RWAs fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar (kolonna oħra): RWAs derivati li jikkorrispondu għal imposti kapitali speċifiċi (guriżdizzjoni speċifika jew impriza speċifika) abbażi tal-approċċi tal-mudell mhux irrapportati f'kejl tar-Riskju komprensiv VaR/SVaR/IRC/. Kolniet addizzjonali jistgħu jiġu divulgati meta l-guriżdizzjonijiet jipprovdu aktar minn imposta kapitali speċifika waħda.

RWAs totali fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar: RWAs derivati li jikkorrispondu għar-(rekwiżiti kapitali totali għar-riskju tas-suq abbażi tal-IMA x 12.5). Dan l-ammont irid jirrikonċilja mal-ammont li jidher fil-Mudell EU OV1, kolonna "RWAs", kif ukoll fil-Mudell EU MR2-A (total tar-ringiela/kolonna a).

Rekwiżiti kapitali totali: Dan l-ammont għandu jirrikonċilja mal-ammont li jidher fil-Mudell EU OV1, kolonna "rekwiżit kapitali minimu", kif ukoll fil-Mudell EU MR2-A (total tar-ringiela/kolonna b).

Taqsimat D – Informazzjoni kwantitattiva oħra għar-riskju tas-suq skont l-approċċ tal-mudelli interni

130. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(d) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni speċifikata fil-format tal-Mudell EU MR3 hawn taħt.

Mudell 37: EU MR3 – Valuri tal-IMA għall-portafolli tan-negozjar

Skop: Li jintwerew il-valuri (massimi, minimi, medji u t-tmiem tal-perjodu ta' rapportar) li jirriżultaw mit-tipi ta' mudelli differenti approvati sabiex jintużaw għall-komputazzjoni tal-imposta kapitali regolatorja fil-livell tal-grupp, qabel ma tiġi applikata kwalunkwe imposta kapitali addizzjonali fuq il-valur f'konformità mal-Artikolu 365 fil-Parti Tlieta, Titolu V, Kapitolu 5 tas-CRR.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li għandhom permess jużaw l-IMA għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tar-riskju tas-suq tagħhom.
Kontenut: Outputs tal-mudelli interni approvati għall-użu f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 tas-CRR għal skopijiet ta' kapital regolatorju fil-livell tal-grupp (skont l-ambitu ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wiehed, Titolu II tal-istess regolament.
Frekwenza: Semiannwali
Format: Fiss
Narrattiva ta' akkumpanjament: L-istituzzjonijiet huma mistennija jissupplimentaw il-mudell b'kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe bidliet sinifikanti matul il-perjodu ta' rapportar u l-ixprunaturi ewlenin ta' dawn il-bidliet.

		a
VaR (10 ijiem 99%)		
1	Valur massimu	
2	Valur medju	
3	Valur minimu	
4	Tmiem tal-perjodu	
SVaR (10 ijiem 99%)		
5	Valur massimu	
6	Valur medju	
7	Valur minimu	
8	Tmiem tal-perjodu	
IRC (99.9%)		
9	Valur massimu	
10	Valur medju	
11	Valur minimu	
12	Tmiem tal-perjodu	
Imposta kapitali tar-riskju komprensiv (99.9%)		
13	Valur massimu	
14	Valur medju	
15	Valur minimu	
16	Tmiem tal-perjodu	

Definizzjonijiet

VaR: F'dan il-mudell, dan jirreferi għall-VaR regolatorju użat sabiex jikkomputa l-imposta kapitali, li l-karatteristiċi tagħha huma f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 2 tas-CRR. L-ammonti rrapportati ma jinkludux imposti kapitali addizzjonali fid-diskrezzjoni tas-supervizur (li jirrigwardaw il-multiplikatur, pereżempju).

SVaR: F'dan il-mudell, dan jirreferi għall-SVaR regolatorju użat sabiex jikkomputa l-imposta kapitali, li l-karatteristiċi tagħha huma f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu V, Kapitolu 5, Taqsima 2 tas-CRR. L-ammonti rrapportati ma jinkludux kapital addizzjonali fuq id-deċiżjoni tas-supervizur (multiplikatur).

IRC: Tirreferi għall-IRC kif użata għall-komputazzjoni tal-imposta kapitali. L-ammonti rrapportati ma jinkludux kapital addizzjonali fuq id-deċiżjoni tas-supervizur (multiplikatur).

Imposta kapitali tar-riskju komprensiv: Ir-ringieli 13, 14, 15 u 16 huma numri ta' livell mhux minimu. Il-kalkolu tal-livell minimu huwa rifless għar-rapportar tat-tmiem tal-perjodu fil-Mudell EU MR2-A, ringiela 4(c) fil-kolonna (b).

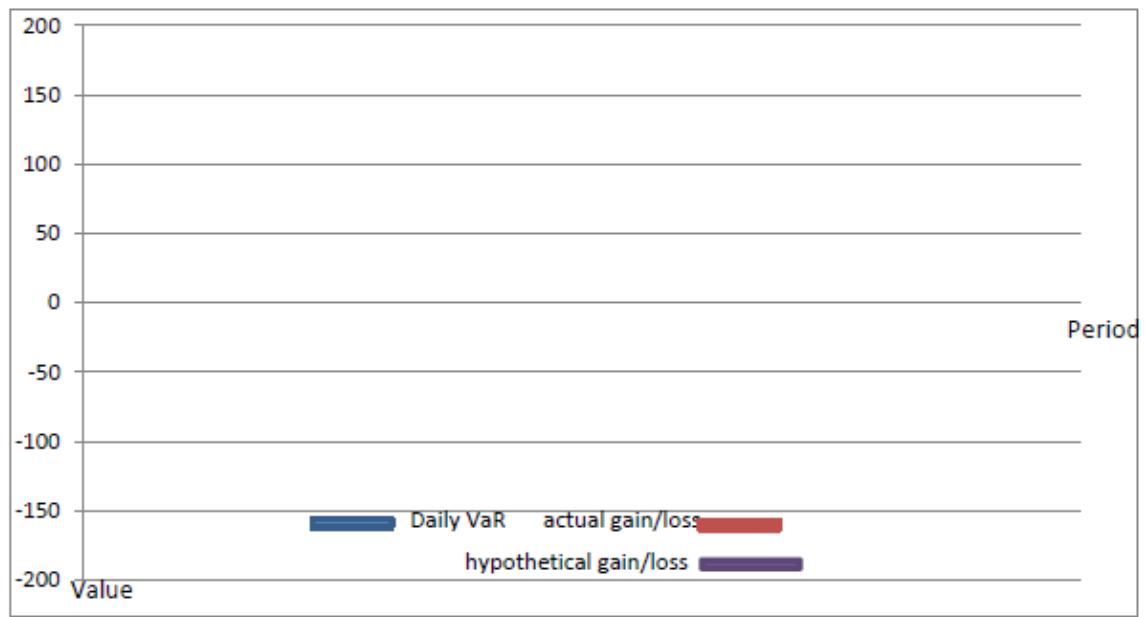
Il-valur *massimu, medju, minimu*, u tat-tmiem tal-perjodu rrapportat f'dan il-mudell għandu jkun irrapportat fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(d)(i) sa (iii) matul il-perjodu rrapportat u skont it-tmiem tal-perjodu. Għaldaqstant, dawn il-valuri m'għandhomx għalfejn jirrikonciljaw mal-valuri rrapportati f'EU MR2-A, li huma kkalkolati skont ir-regoli regolatorji kif definiti fl-Artikolu 364 tas-CRR wara kwalunkwe imposta kapitali addizzjonali fid-diskrezzjoni tas-supervizur—pereżempju, il-VaR medju fil-Mudell EU MR2-A ringiela 1 (b) għandu jkun il-medja tal-VaR ta' kuljum (id-99 percentil, intervall ta' fiducja fuq naħa waħda, perjodu ta' partecipazzjoni ta' 10 ijiem) f'kull wieħed mis-60 jum ta' negozju preċedenti, filwaqt li l-valur medju mistenni fil-Mudell EU MR3 huwa l-valur medju fuq il-perjodu ta' rapportar u għaldaqstant fuq il-perjodu semiannwali.

131. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(f), l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-perjodi ta' likwidità medji ponderati li ġew ikkunsidrati f'mudelli interni użati sabiex jikkomputaw l-imposta kapitali għar-riskji inkrementali ta' inadempjenza u migrazzjoni u għan-negozjar korrelattiv (kif deskritt f'informazzjoni relatata ma' rekwiżiti fit-Tabella EU MRB (B) (b) u EU MRB (C) (b)). Id-data divulgata għandha tippermetti l-monitoraġġ tal-perjodu ta' likwidità b'mod partikolari f'konformità mal-Artikolu 374(3) sa (5) u l-Artikolu 377(2) tas-CRR.

132. Fl-applikazzjoni tal-Artikolu 455(g) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni speċifikata fil-format tal-Mudell EU MR4.

Mudell 38: EU MR4 – Paragun tal-istimi tal-VaR bi qligh/telf

Skop: Li jkun preżentat paragun tar-riżultati ta' stimi mill-mudell regolatorju tal-VaR approvat fl-applikazzjoni tal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 tas-CRR kemm bl-eżiti kummerċjali ipotetiċi kif ukoll attwali, sabiex tiġi enfasizzata l-frekwenza u l-firxa tal-eċċezzjonijiet tal-ittestjar retrospettiv u sabiex tingħata analiżi tal-outliers prinċipali f'riżultati ttestjati retrospettivament.
Kamp ta' applikazzjoni: Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-linji gwida li jużaw IMA għall-iskoperturi tar-riskju tas-suq tagħhom. Sabiex jipprovdu informazzjoni sinifikanti lill-utenti dwar l-ittestjar retrospettiv tal-mudelli interni, l-istituzzjonijiet iridu jinkludu (f'dan il-mudell) il-mudelli prinċipali permessi għall-użu fil-livell tal-grupp (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu I, Kapitolu 2 tal-istess regolament) u tispjega sa liema punt dawn jirrappreżentaw il-mudelli użati fil-livell tal-grupp. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal ta' rekwiżiti kapitali koperti mill-mudelli li għalihom ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv jidhru fil-Mudell EU MR4.
Kontenut: Eżiti tal-mudell VaR
Frekwenza: Semiannwali
Format: Flessibbli
Narrattiva ta' akkompanjament: L-istituzzjonijiet iridu jippreżentaw analiżi tal-"outliers" (eċċezzjonijiet tal-ittestjar retrospettiv skont l-Artikolu 366 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) f'riżultati ttestjati retrospettivament, jispeċifikaw id-dati u l-marġni korrispondenti (VaR-P&L). L-analiżi għandha tal-anqas tispeċifika l-ixprunaturi ewlenin tal-eċċezzjonijiet. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw paraguni simili għall-P&L attwali u l-P&L ipotetiku (skont l-Artikolu 366 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). L-istituzzjonijiet iridu jipprovdu informazzjoni dwar il-qligh/telf attwali, u b'mod speċjali biex jikkjarifikaw jekk jinkludux riżervi u, jekk le, kif ir-riżervi huma integrati fil-proċess tal-ittestjar retrospettiv.



VaR ta' kuljum: F'dan il-mudell, jenhtieg li jiġu riflessi l-mizuri tar-riskju (użati għal skopijiet regolatorji u li l-karatteristiċi tiegħu huma f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 2 tas-CRR) ikkalibrati għal perjodu ta' holding ta' ġurnata waħda sabiex il-livell ta' fiducja ta' 99 jiġu pparagunat mal-eżiti kummerċjali tiegħu.

Qliegħ/telf ipotetiku: Dan huwa bbażat fuq bidliet ipotetiċi fil-valuri tal-portafoll li jseħħu jekk il-pożizzjonijiet fi tmiem il-jum jibqgħu ma jinbidlux.

4.14 Rimunerazzjoni

133. Ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fl-Artikolu 450 tas-CRR huma speċifikati fil-Linji gwida tal-EBA dwar politiki ta' rimunerazzjoni tajbin skont l-Artikoli 74(3) u 75(2) tad-Direttiva 2013/36/UE u divulgazzjonijiet skont l-Artikolu 450 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (il-Linji gwida 2015/22 tal-EBA).

4.15 Proporzjon ta' ingranagg

134. Ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni fl-Artikolu 451 tas-CRR huma speċifikati fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 2016/200 tal-15 ta' Frar 2016.

4.16 It-tixrid ta' informazzjoni

135. Flimkien mad-dokument awtonomu msemmi fit-Taqsima 4.2, Taqsima D ta' dawn il-linji gwida, l-istituzzjoni tista' tagħmel disponibbli fuq is-sit web tagħha u f'format li jista' jiġi editjat id-divulgazzjonijiet kwantitattivi provduti f'konformità mal-artikoli mill-Parti Tmienja tas-CRR li għalihom hi pprovduta gwida f'dawn il-linji gwida.

Anness 1 – Harsa ġenerali lejn dawn il-linji gwida

L-Anness I jipprovdi b'mod separat harsa ġenerali lejn il-linji gwida billi juri, għal kull tabella, mudell jew entrata ta' gwida testwali f'dawn il-linji gwida:

- Il-kamp ta' applikazzjoni.
- Il-frekwenza tad-divulgazzjonijiet (trimestrali, semiannwali, annwali)

TABELLA/MUDELL	KAMP TA' APPLIKAZZJONI	FREKWENZA TA' DIVULGAZZJO NI
Tabella 1- EU OVA: Approċċ tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni	It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Annwali
Tabella 2- EU CRA: Informazzjoni kwalitattiva ġenerali dwar ir-riskju ta' kreditu	It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Annwali
Tabella 3- EU CCRA: Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi relatati mar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti	It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Annwali
Tabella 4- EU MRA: Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi relatati mar-riskju tas-suq	It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li huma soġġetti għal rekwiżit kapitali tar-riskju tas-suq għall-attivitajiet kummerċjali tagħhom	Annwali
Tabella 5- EU LIA: Spjegazzjonijiet tad-differenzi bejn ammonti tal-iskopertura kontabilistiċi u regolatorji	It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida	Annwali
Tabella 6 - EU CRB-A: Divulgazzjoni addizzjonali relatata mal-kwalità kreditizja tal-assi	It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida	Annwali
Tabella 7- EU CRC: Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi relatati mat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu	It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Annwali
	It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) 575/2013.	
Tabella 8- EU CRD: Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi dwar l-użu mill-istituzzjonijiet ta' klassifikazzjonijiet ta' kreditu esterni skont l-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu	Sabiex ttipprovdi informazzjoni sinifikanti lill-utenti, istituzzjoni tista' tagħżel li ma tiddivulgax l-informazzjoni mitluba fit-tabella jekk l-iskoperturi u l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju determinati skont il-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) 575/2013 mhumex materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess Regolament, kif speċifikat fil-GL/2014/14 tal-EBA. F'konformità ma' dak l-Artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-Linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dan il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk, għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni bħala mhux sinifikanti għall-utenti u mhux materjali, b'deskrizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura kkonċernati u t-total aggregat tal-iskopertura tar-riskju li dawn il-klassijiet tal-iskopertura jirrappreżentaw.	Annwali

TABELLA/MUDELL	KAMP TA' APPLIKAZZJONI	FREKWENZA TA' DIVULGAZZJO NI
Tabella 9- EU CRE: Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi relatati mal-mudelli tal-IRB	It-tabella tapplika għall-istituzzjonijiet inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li għandhom il-permess jużaw approċċi ta' Bażi ta' Klassifikazzjoni Interna Avanzata (AIRB) jew Bażi ta' Klassifikazzjoni Interna ta' Fondazzjoni (FIRB) għal xi ftit mill-iskoperturi tagħhom jew kollha f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) 575/2013. Sabiex jipprovdu informazzjoni sinifikanti lill-utenti, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-karatteristiċi prinċipali tal-mudelli użati fil-livell tal-grupp shiħ (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu II tal-istess Regolament) u jispjegaw kif il-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli deskritti kien determinat. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal tal-RWAs koperti mill-mudelli għal kull wieħed mill-portafolli regolatorji tal-istituzzjoni.	Annwali
Tabella 10- EU MRB: Rekwiżiti ta' divulgazzjoni kwalitattivi għall-istituzzjonijiet li jużaw l-Approċċ tal-Mudelli Intern (IMA)	It-tabella hija obbligatorja għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw mudell intern biex jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tar-riskju tas-suq tagħhom f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) 575/2013. Sabiex jipprovdu informazzjoni sinifikanti lill-utenti dwar l-użu tagħhom ta' mudelli interni, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-karatteristiċi prinċipali tal-mudelli użati fil-livell tal-grupp shiħ (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja determinata skont il-Parti Wieħed, Titolu II tal-istess regolament) u jispjegaw sa liema punt jirrappreżentaw il-mudelli kollha użati fil-livell tal-grupp shiħ. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal ta' rekwiżiti kapitali koperti mill-mudelli deskritti għal kull wieħed mill-mudelli regolatorji (VaR, VaR taħt stress, IRC, Kejl tar-Riskju Komprensiv -CRM).	Annwali
Mudell 1- EU LI1: Differenzi bejn il-kampijiet ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni kontabilistika u regolatorja u l-immappjar tal-kategoriji tar-rapporti finanzjarji mal-kategoriji regolatorji tar-riskju	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida. Għal istituzzjonijiet li mhumx meħtieġa jippubblikaw rapporti finanzjarji konsolidati, għandhom jiġu divulgati biss il-kolonna (b) sa (g)	Annwali
Mudell 2- EU LI2: Sorsi ewlenin tad-differenzi bejn l-ammonti ta' skopertura regolatorji u l-valuri kontabilistiċi f'rapporti finanzjarji	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Annwali
Mudell 3- EU LI3: Idea tad-differenzi fil-kampijiet ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni – entità wara oħra	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Annwali
Mudell 4- EU OV1: Harsa ġenerali lejn l-RWA	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Trimestrali
Mudell 5- EU CR10: IRB (self speċjalizzat u ekwitajiet)	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw wieħed mill-approċċi inklużi fil-mudell f'konformità mal-Artikolu 153(5) jew l-Artikolu 155(2) tar-Regolament (UE) 575/2013	Semiannwali

TABELLA/MUDELL	KAMP TA' APPLIKAZZJONI	FREKWENZA TA' DIVULGAZZJO NI
Mudell 6- EU INS1: Parteċipazzjonijiet mhux imnaqqsa f'imprizi tal-assigurazzjoni	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li huma meħtieġa jew għandhom permess mill-awtoritajiet kompetenti tagħhom biex japplikaw il-metodu 1, 2 jew 3 tal-Anness I għad-Direttiva 2002/87/KE u li f'konformità mal-Artikolu 49(1) tar-Regolament (UE) 575/2013 għandhom il-permess li ma jnaqqasx il-holding tagħhom ta' strumenti ta' fondi proprji ta' impriza tal-assigurazzjoni, impriza tar-riassigurazzjoni jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tagħhom fuq bażi individwali, subkonsolidata u konsolidata.	Semiannwali
Mudell 7- EU CRB-B: Total u medja tal-ammont nett tal-iskoperturi	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Annwali
Mudell 8- EU CRB-C: Diżaggregazzjoni ġeografika tal-iskoperturi	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Annwali
Mudell 9- EU CRB-D: Konċentrazzjoni tal-iskoperturi skont it-tip ta' industrija jew kontroparti	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Annwali
Mudell 10- EU CRB-E: Maturità tal-iskoperturi	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Annwali
Mudell 11- EU CR1-A: Kwalità kreditizja tal-iskoperturi skont il-klassijiet tal-iskopertura u l-istrumenti	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Mudell 12- EU CR1-B: Kwalità kreditizja ta' skoperturi skont it-tip ta' industrija jew kontroparti	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Mudell 13- EU CR1-C: Kwalità kreditizja tal-iskoperturi skont il-ġeografija	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Mudell 14- EU CR1-D: Maturazzjoni ta' skoperturi skaduti	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Mudell 15- EU CR1-E: Skoperturi improduttivi u mraġżna	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Semiannwali
Mudell 16- EU CR2-A: Bidliet fl-istokk ta' aġġustamenti ġenerali u speċifiċi tar-riskju ta' kreditu	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Mudell 17- EU CR2-B: Bidliet fl-istokk ta' self inadempjenti u indeboliti u titoli ta' dejn	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Mudell 18- EU CR3: Tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu – Ħarsa ġenerali	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Semiannwali

TABELLA/MUDELL	KAMP TA' APPLIKAZZJONI	FREKWENZA TA' DIVULGAZZJO NI
Mudell 19- EU CR4: Approċċ standardizzat – skopertura għar-riskju ta' kreditu u effetti tal-Mitigazzjoni tar-Riskju ta' Kreditu (CRM)	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) 575/2013. Il-Mudell EU CR4 ma jkoprix strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' self b'margni soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) 575/2013 jew soġġetti għall-Artikolu 92(3) punt (f) tal-istess regolament, li l-valur tal-iskopertura regolatorju tagħhom huwa kkalkolat skont il-metodi stabbiliti fil-Kapitolu msemmi qabel. Istituzzjoni tista' tippondera l-iskoperturi għar-riskju skont il-Kapitolu 3 tal-istess Regolament u l-iskoperturi u l-ammonti tal-RWA kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 mhumiex materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess Regolament, kif speċifikat fil-GL/2014/14 tal-EBA. F'ċirkostanzi bħal dawn, u sabiex tkun provduta informazzjoni sinifikanti biss lill-utenti, istituzzjoni tista' tagħżel li ma tiddivulgax il-Mudell EU CR4. F'konformità ma' dak l-Artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-Linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dan il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni fil-Mudell EU CR4 bħala mhux sinifikanti għall-utenti. L-ispejgazzjoni għandha tinkludi deskrizzjoni tal-iskoperturi inklużi fil-klassijiet tal-iskopertura rispettivi u t-total aggregat ta' RWAs minn klassijiet tal-iskopertura bħal dawn.	Semiannwali
Mudell 20- EU CR5: Approċċ standardizzat	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) 575/2013. Istituzzjoni tippondera l-iskoperturi għar-riskju skont il-Kapitolu 3 tal-istess Regolament u l-iskoperturi u l-ammonti tal-RWA kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 mhumiex materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess Regolament, kif speċifikat fil-GL/2014/14 tal-EBA. F'ċirkostanzi bħal dawn, u sabiex tkun provduta informazzjoni sinifikanti biss lill-utenti, istituzzjoni tista' tagħżel li ma tiddivulgax il-Mudell EU CR5. F'konformità ma' dak l-Artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-Linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dan il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni fil-Mudell EU CR5 bħala mhux sinifikanti għall-utenti. L-ispejgazzjoni għandha tinkludi deskrizzjoni tal-iskoperturi inklużi fil-klassijiet tal-iskopertura rispettivi u t-total aggregat ta' RWAs minn klassijiet tal-iskopertura bħal dawn.	Semiannwali
Mudell 21- EU CR6: IRB – Skoperturi tar-riskju ta' kreditu skont il-klassi tal-iskopertura u l-firxa tal-PD	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw jew l-approċċ FIRB jew l-approċċ AIRB għal xi ftit mill-iskoperturi tagħhom jew kollha f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) 575/2013. Meta istituzzjoni tagħmel użu kemm mill-approċċi FIRB u AIRB, għandha tiddivulga mudell wieħed għal kull approċċ użat.	Semiannwali
Mudell 22- EU CR7: IRB – Effett fuq l-RWA ta'	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw l-approċċi AIRB	Semiannwali

TABELLA/MUDELL	KAMP TA' APPLIKAZZJONI	FREKWENZA TA' DIVULGAZZJONI
derivattivi ta' kreditu użati bħala tekniki tas-CRM	u/jew FIRB għal uħud mill-iskoperturi tagħhom jew kollha	
Mudell 23- EU CR8: Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWA ta' skoperturi tar-riskju ta' kreditu skont l-IRB	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw l-approċċi AIRB u/jew FIRB.	Trimestrali
Mudell 24- EU CR9: IRB – Ittestjar retrospettiv tal-probabilità tal-inadempjenza (PD) skont il-klassi tal-iskopertura	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw l-approċċi AIRB u/jew FIRB. Meta istituzzjoni tagħmel użu mill-approċċ FIRB għal ċertu skoperturi u mill-approċċ AIRB għal oħrajn, trid tiddivulga żewġ settijiet separati ta' diżaggregazzjonijiet tal-portafoll f'mudelli separati. Sabiex ttipprovdi informazzjoni sinifikanti lill-utenti dwar l-ittestjar retrospettiv tal-mudelli interni tagħha permezz ta' dan il-mudell, l-istituzzjoni trid tinkludi f'dan il-mudell il-mudelli prinċipali użati fil-livell tal-grupp sħiħ (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja) u tispjega kif il-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli deskritti ġie determinat. Il-kummentarju jrid jinkludi l-perċentwal ta' RWAs koperti mill-mudelli li għalihom ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv huma murija hawn għal kull wieħed mill-portafolli regolatorji tal-istituzzjoni.	Annwali
Mudell 25- EU CCR1: Analizi tal-iskopertura tar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti (CCR) skont l-approċċ	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li għalihom il-valur tal-iskopertura huwa kkalkolat f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) 575/2013.	Semiannwali
Mudell 26- EU CCR2: Imposta kapitali tal-aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu (CVA)	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida bi skoperturi soġġetti għall-imposti kapitali tas-CVA f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu VI, Artikolu 382 fir-Regolament (UE) 575/2013.	Semiannwali
Mudell 27- EU CCR8: Skoperturi għall-kontropartijiet ċentrali	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Mudell 28- EU CCR3: Approċċ standardizzat – Skoperturi tas-CCR skont il-portafoll regolatorju u r-riskju.	Il-mudell huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw l-approċċ standardizzat tar-riskju ta' kreditu biex jikkomputaw l-RWA għal skoperturi tar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti f'konformità mal-Artikolu 107 fir-Regolament (UE) 575/2013, irrISPettivament mill-approċċ użat sabiex tiġi determinata l-iskopertura fl-inadempjenza f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tal-istess Regolament. Sabiex ttipprovdi informazzjoni sinifikanti lill-utenti, istituzzjoni tista' tagħżel li ma tiddivulgax l-informazzjoni mitluba fit-tabella jekk l-iskoperturi u l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju determinati f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) 575/2013 mhumiex materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) tal-istess Regolament, kif speċifikat fil-GL/2014/14 tal-EBA. F'konformità ma' dak l-Artikolu u l-paragrafu 19 ta' dawn il-Linji gwida, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dan il-fatt b'mod ċar. Barra minn hekk, għandha tispjega għalfejn tikkunsidra l-informazzjoni bħala mhux sinifikanti għall-utenti u mhux materjali, b'deskrizzjoni tal-klassijiet tal-iskopertura kkonċernati u t-total aggregat tal-iskopertura tar-riskju li dawn il-klassijiet tal-iskopertura jirrappreżentaw.	Semiannwali

TABELLA/MUDELL	KAMP TA' APPLIKAZZJONI	FREKWENZA TA' DIVULGAZZJO NI
Mudell 29- EU CCR4: IRB – Skoperturi tas-CCR skont il-portafoll u l-iskala tal-PD	Il-mudell huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw l-approċċ AIRB jew FIRB biex jikkomputaw l-RWA għal skoperturi tar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti f'konformità mal-Artikolu 107 fir-Regolament (UE) 575/2013, irrispettivament mill-approċċ tar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti użat sabiex tiġi determinata l-iskopertura fl-inadempjenza f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 ta' dak ir-Regolament. Meta istituzzjoni tagħmel użu mill-approċċ FIRB għal ċertu skoperturi u mill-approċċ AIRB għal oħrajn, trid tiddivulga żewġ settijiet separati ta' diżaggregazzjonijiet tal-portafoll f'żewġ mudelli separati. Sabiex ttipprovdi informazzjoni sinifikanti, l-istituzzjoni għandha tinkludi f'dan il-mudell il-mudelli principali użati fil-livell tal-grupp sħiħ (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja) u tispjega kif il-kamp ta' applikazzjoni tal-mudelli deskritti f'dan il-mudell ġie determinat. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal ta' RWAs koperti mill-mudelli murija hawn għal kull wieħed mill-portafolli regolatorji tal-istituzzjoni.	Semiannwali
Mudell 30- EU CCR7: Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWA ta' skoperturi tas-CCR skont il-Metodu tal-Mudell Intern (IMM)	Il-mudell huwa obbligatorju għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw il-Metodu tal-Mudell Intern għall-kalkolu tal-iskopertura fl-inadempjenza ta' skoperturi soġġetti għall-qafas tar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) 575/2013, irrispettivament mill-approċċ tar-riskju ta' kreditu użat għall-komputazzjoni tal-RWA minn skoperturi fl-inadempjenza.	Trimestrali
Mudell 31- EU CCR5-A: Impatt ta' nettjar u l-kollateral miżmum fuq il-valuri tal-iskopertura	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida	Semiannwali
Template 32- EU CCR5-B: Kompożizzjoni tal-kollateral għal skoperturi għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-paragrafu 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Semiannwali
Mudell 33- EU CCR6: Skoperturi derivattivi ta' kreditu	Dan il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida.	Semiannwali

TABELLA/MUDELL	KAMP TA' APPLIKAZZJONI	FREKWENZA TA' DIVULGAZZJONI
Mudell 34- EU MR1: Riskju tas-suq skont l-approċċ standardizzat	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tagħhom f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitoli 2 sa 4 tar-Regolament (UE) 575/2013. Għall-istituzzjonijiet li jużaw mudelli interni f'konformità mal-Kapitolu 5 fl-istess Titolu u li għalihom ammonti tal-Iskopertura Ponderati għar-Riskju (RWA) skont l-approċċ standardizzat jistgħu jitqiesu bħala mhux materjali f'konformità mal-Artikolu 432(1) fir-Regolament (UE) 575/2013 kif speċifikat fil-GL/2014/14 tal-EBA. F'ċirkostanzi bħal dawn, u sabiex tiġi provduta informazzjoni sinifikanti biss lill-utenti, l-istituzzjonijiet jistgħu jagħzlu li ma jiddivulgawx il-Mudell EU MR1. F'konformità ma' dak l-Artikolu u mal-paragrafu 19 ta' dawn il-Linji gwida, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw dan il-fatt u għandhom jispjegaw għalfejn jikkunsidraw l-informazzjoni bħala mhux sinifikanti għall-utenti. L-ispejgazzjoni għandha tinkludi deskrizzjoni tal-iskoperturi inklużi fil-portafolli tar-riskju rispettivi u t-total aggregat ta' RWAs minn dawn l-iskoperturi.	Semiannwali
Mudell 35- EU MR2-A: Riskju tas-suq skont l-approċċ tal-mudelli interni	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida u juża approċċ tal-mudell intern għar-riskju tas-suq.	Semiannwali
Mudell 36- EU MR2-B: Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWA ta' skoperturi tar-riskju tas-suq skont l-IMA	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li għandhom permess jużaw approċċ tal-mudell intern għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tar-riskju tas-suq tagħhom	Trimestrali
Mudell 37- EU MR3: Valuri tal-IMA għall-portafolli tan-negozjar	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li għandhom permess jużaw approċċ tal-mudell intern għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tar-riskju tas-suq tagħhom	Semiannwali
Mudell 38- EU MR4: Paragun tal-istimi tal-VaR bi qligħ/telf	Il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet kollha inklużi fil-par. 7 ta' dawn il-Linji gwida li jużaw approċċ ta' mudell intern għall-iskoperturi ta' riskju tas-suq tagħhom. Sabiex jipprovdu informazzjoni sinifikanti lill-utenti dwar l-ittestjar retrospettiv tal-mudelli interni tagħhom, l-istituzzjonijiet iridu jinkludu f'dan il-mudell il-mudelli prinċipali permessi għall-użu fil-livell tal-grupp shiħ (skont il-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni regolatorja skont il-Parti Wieħed, Titolu I, Kapitoli 2 tal-istess regolament) u jispjegaw sa liema punt jirrappreżentaw il-mudelli użati fil-livell tal-grupp shiħ. Il-kummentarju għandu jinkludi l-perċentwal ta' rekwiżiti kapitali koperti mill-mudelli li għalihom ir-risultati tal-ittestjar retrospettiv jidhru fil-Mudell EU MR4.	Semiannwali