ANNESS II

**STRUZZJONIJIET DWAR IR-RAPPORTAR DWAR FONDI PROPRJI U DWAR REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**

Werrej

[PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 7](#_Toc58879425)

[1. Struttura u konvenzjonijiet 7](#_Toc58879426)

[1.1. Struttura 7](#_Toc58879427)

[1.2. Il-konvenzjoni dwar in-numerazzjoni 7](#_Toc58879428)

[1.3. Il-konvenzjoni dwar is-sinjali 8](#_Toc58879429)

[1.4. Abbrevjazzjonijiet 8](#_Toc58879430)

[PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI 9](#_Toc58879431)

[1. Ħarsa Ġenerali lejn l-Adegwatezza Kapitali (“CA”) 9](#_Toc58879432)

[1.1. Rimarki ġenerali 9](#_Toc58879433)

[1.2. C 01.00 - FONDI PROPRJI (CA1) 10](#_Toc58879434)

[1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 10](#_Toc58879435)

[1.3. C 02.00 - REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI (CA2) 27](#_Toc58879436)

[1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 27](#_Toc58879437)

[1.4 C 03.00 - PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3) 34](#_Toc58879438)

[1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 34](#_Toc58879439)

[1.5. C 04.00 - ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4) 37](#_Toc58879440)

[1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 37](#_Toc58879441)

[1.6 DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI u STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5) 56](#_Toc58879442)

[1.6.1 Rimarki ġenerali 56](#_Toc58879443)

[1.6.2. C 05.01 - DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI (CA5.1) 57](#_Toc58879444)

[1.6.2.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 57](#_Toc58879445)

[1.6.3 C 05.02 - STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2) 62](#_Toc58879446)

[1.6.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 62](#_Toc58879447)

[2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 65](#_Toc58879448)

[2.1. Rimarki ġenerali 65](#_Toc58879449)

[2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp 66](#_Toc58879450)

[2.3. L-informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet ta’ entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp 66](#_Toc58879451)

[2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — Total (Total GS) 67](#_Toc58879452)

[2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 67](#_Toc58879453)

[3. Il-Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu 76](#_Toc58879454)

[3.1. Rimarki ġenerali 76](#_Toc58879455)

[3.1.1. Rapportar tat-tekniki tas-CRM b’effett ta’ sostituzzjoni 76](#_Toc58879456)

[3.1.2. Rapportar tar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti 77](#_Toc58879457)

[3.2. C 07,00 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ Standardizzat għar-Rekwiżit Kapitali (CR SA) 77](#_Toc58879458)

[3.2.1. Rimarki ġenerali 77](#_Toc58879459)

[3.2.2. L-ambitu tal-formola tas-CR SA 77](#_Toc58879460)

[3.2.3. Assenjament ta’ skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat 79](#_Toc58879461)

[3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta’ xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 CRR 84](#_Toc58879462)

[3.2.4.1. Il-Klassi tal-Iskoperturi “Istituzzjonijiet” 84](#_Toc58879463)

[3.2.4.2. Il-Klassi ta’ Skoperturi “Bonds Koperti” 84](#_Toc58879464)

[3.2.4.3. Il-klassi ta’ skoperturi “Impriżi ta’ Investiment Kollettiv” 84](#_Toc58879465)

[3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 85](#_Toc58879466)

[3.3. Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-Approċċ IRB għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR IRB) 94](#_Toc58879467)

[3.3.1. Ambitu tal-formola CR IRB 94](#_Toc58879468)

[3.3.2. Diżagregazzjoni tal-formola CR IRB 95](#_Toc58879469)

[3.3.3. C 08,01 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (CR IRB 1) 96](#_Toc58879470)

[3.3.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 96](#_Toc58879471)

[3.3.4. C 08,02 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali: diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB 2) 107](#_Toc58879472)

[3.3.1. C 08.03 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (diżaggregazzjoni skont il-firxiet tal-PD (CR IRB 3)) 108](#_Toc58879473)

[3.3.1.1. Rimarki ġenerali 108](#_Toc58879474)

[3.3.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 108](#_Toc58879475)

[3.3.2. C 08.04 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWEA (CR IRB 4)) 110](#_Toc58879476)

[3.3.2.1. Rimarki ġenerali 110](#_Toc58879477)

[3.3.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 110](#_Toc58879478)

[3.3.3. C 08.05 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Ittestjar retrospettiv ta’ PD (CR IRB 5)) 113](#_Toc58879479)

[3.3.3.1. Rimarki ġenerali 113](#_Toc58879480)

[3.3.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 113](#_Toc58879481)

[3.3.4. C 08.05.1 - Ir-riskju ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali: Ittestjar retrospettiv ta’ PD (CR IRB 5) 114](#_Toc58879482)

[3.3.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 114](#_Toc58879483)

[3.3.5. C 08.06 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Approċċ ta’ klassifikazzjoni ta’ self speċjalizzat (CR IRB 6)) 115](#_Toc58879484)

[3.3.5.1. Rimarki ġenerali 115](#_Toc58879485)

[3.3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 115](#_Toc58879486)

[3.3.6. C 08.07 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Kamp ta’ applikazzjoni tal-użu tal-approċċi IRB u SA (CR IRB 7)) 116](#_Toc58879487)

[3.3.6.1. Rimarki ġenerali 116](#_Toc58879488)

[3.3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 116](#_Toc58879489)

[3.4. Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Informazzjoni b’diżaggregazzjoni ġeografika 117](#_Toc58879490)

[3.4.1. C 09.01 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi SA (CR GB 1) 118](#_Toc58879491)

[3.4.1.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 118](#_Toc58879492)

[3.4.2. C 09.02 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tad-debitur: Skoperturi IRB (CR GB 2) 121](#_Toc58879493)

[3.4.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 121](#_Toc58879494)

[3.4.3. C 09.04 – Diżaggregazzjoni tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti għall-kalkolu tar-riżerva kontroċiklika skont il-pajjiż u r-rata tar-riżerva kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni (CCB) 125](#_Toc58879495)

[3.4.3.1. Rimarki ġenerali 125](#_Toc58879496)

[3.4.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 125](#_Toc58879497)

[3.5. C 10.01 u C 10.02 – L-iskoperturi tal-ekwità skont l-approċċ ibbażat fuq il-klassifikazzjoni interna (CR EQU IRB 1 u CR EQU IRB 2) 130](#_Toc58879498)

[3.5.1. Rimarki ġenerali 130](#_Toc58879499)

[3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi (applikabbli kemm għal CR EQU IRB 1 kif ukoll għal CR EQU IRB 2) 131](#_Toc58879500)

[3.6. C 11.00 – Ir-Riskju tas-Saldu / tal-Konsenja (CR SETT) 135](#_Toc58879501)

[3.6.1. Rimarki ġenerali 135](#_Toc58879502)

[3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 136](#_Toc58879503)

[3.7. C 13.01 - Riskju ta’ Kreditu – Titolizzazzjonijiet (CR SEC) 139](#_Toc58879504)

[3.7.1. Rimarki ġenerali 139](#_Toc58879505)

[3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 139](#_Toc58879506)

[3.8. Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI) 151](#_Toc58879507)

[3.8.1. Ambitu tal-formola SEC DETTALJI 151](#_Toc58879508)

[3.8.2 Diżaggregazzjoni tal-formola SEC DETTALJI 152](#_Toc58879509)

[3.8.3 C 14.00 – L-informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI) 153](#_Toc58879510)

[3.8.4. C 14.01 – Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI 2) 166](#_Toc58879511)

[3.9. Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti 170](#_Toc58879512)

[3.9.1. Ambitu tal-formoli tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti 170](#_Toc58879513)

[3.9.2. C 34.01 — Daqs tan-negozju tad-derivattivi 170](#_Toc58879514)

[3.9.2.1. Rimarki ġenerali 170](#_Toc58879515)

[3.9.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 171](#_Toc58879516)

[3.9.3. C 34.02 - Skoperturi tas-CCR skont l-approċċ 172](#_Toc58879517)

[3.9.3.1. Rimarki ġenerali 172](#_Toc58879518)

[3.9.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 173](#_Toc58879519)

[3.9.4. C 34.03 — skoperturi tas-CCR trattati b’approċċi standardizzati: SA-CCR u SA-CCR Simplifikat 179](#_Toc58879520)

[3.9.4.1. Rimarki ġenerali 179](#_Toc58879521)

[3.9.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 179](#_Toc58879522)

[3.9.5. C 34.04 - skoperturi tas-CCR trattati bil-Metodu tal-Iskopertura Oriġinali (OEM) 182](#_Toc58879523)

[3.9.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 182](#_Toc58879524)

[3.9.6. C 34.05 - skoperturi tas-CCR trattati bil-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) 182](#_Toc58879525)

[3.9.6.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 182](#_Toc58879526)

[3.9.7. C 34.06 — L-ewwel għoxrin kontroparti 184](#_Toc58879527)

[3.9.7.1. Rimarki ġenerali 184](#_Toc58879528)

[3.9.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 185](#_Toc58879529)

[3.9.8. C 34.07– Approċċ IRB – Skoperturi tas-CCR skont il-klassi tal-iskoperturi u l-iskala tal-PD 187](#_Toc58879530)

[3.9.8.1. Rimarki ġenerali 187](#_Toc58879531)

[3.9.8.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 187](#_Toc58879532)

[3.9.9. C 34.08- Kompożizzjoni tal-kollateral għall-iskoperturi tas-CCR 189](#_Toc58879533)

[3.9.9.1. Rimarki ġenerali 189](#_Toc58879534)

[3.9.9.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 189](#_Toc58879535)

[3.9.10. C 34.09 - Skoperturi ta’ derivattivi ta’ kreditu 190](#_Toc58879536)

[3.9.10.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 190](#_Toc58879537)

[3.9.11. C 34.10 - Skoperturi għal CCPs 191](#_Toc58879538)

[3.9.11.1. Rimarki ġenerali 191](#_Toc58879539)

[3.9.11.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 191](#_Toc58879540)

[3.9.12. C 34.11 - Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju tal-iskoperturi (RWEA) tas-CCR skont l-IMM 192](#_Toc58879541)

[3.9.12.1. Rimarki ġenerali 192](#_Toc58879542)

[3.9.12.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 193](#_Toc58879543)

[4. Il-Formoli tar-Riskju Operazzjonali 194](#_Toc58879544)

[4.1 C 16.00 – Ir-Riskju Operazzjonali (OPR) 194](#_Toc58879545)

[4.1.1 Rimarki Ġenerali 194](#_Toc58879546)

[4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 195](#_Toc58879547)

[4.2. Riskju Operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar it-telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI) 199](#_Toc58879548)

[4.2.1. Rimarki Ġenerali 199](#_Toc58879549)

[4.2.2. C 17.01: Telf u rkupru ta’ riskju operazzjonali skont il-linji tan-negozju u t-tip ta’ eventi ta’ eventi telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 1) 200](#_Toc58879550)

[4.2.2.1. Rimarki Ġenerali 200](#_Toc58879551)

[4.2.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 201](#_Toc58879552)

[4.2.3. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar eventi ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 2) 207](#_Toc58879553)

[4.2.3.1. Rimarki Ġenerali 207](#_Toc58879554)

[4.2.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 208](#_Toc58879555)

[5. Il-Formoli tar-Riskju tas-Suq 210](#_Toc58879556)

[5.1. C 18.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni fi Strumenti ta’ Dejn Negozjati (MKR SA TDI) 210](#_Toc58879557)

[5.1.1. Rimarki Ġenerali 210](#_Toc58879558)

[5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 210](#_Toc58879559)

[5.2. C 19.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F’TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC) 213](#_Toc58879560)

[5.2.1. Rimarki Ġenerali 213](#_Toc58879561)

[5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 213](#_Toc58879562)

[5.3. C 20.00 - RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA’ NEGOZJAR TA’ KORRELAZZJONI (MKR SA CTP) 215](#_Toc58879563)

[5.3.1. Rimarki Ġenerali 215](#_Toc58879564)

[5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 216](#_Toc58879565)

[5.4. C 21,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni f’Ekwitajiet (MKR SA EQU) 218](#_Toc58879566)

[5.4.1. Rimarki Ġenerali 218](#_Toc58879567)

[5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 219](#_Toc58879568)

[5.5. C 22,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għar-Riskju tal-Kambju (MKR SA FX) 221](#_Toc58879569)

[5.5.1. Rimarki Ġenerali 221](#_Toc58879570)

[5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 221](#_Toc58879571)

[5.6. C 23,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għal Komoditajiet (MKR SA COM) 224](#_Toc58879572)

[5.6.1. Rimarki Ġenerali 224](#_Toc58879573)

[5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 224](#_Toc58879574)

[5.7. C 24.00 - Il-Formola tar-Riskju tas-Suq Intern (MKR IM) 226](#_Toc58879575)

[5.7.1. Rimarki Ġenerali 226](#_Toc58879576)

[5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 226](#_Toc58879577)

[5.8. C 25.00 - IR-RISKJU TA’ AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA) 229](#_Toc58879578)

[5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 229](#_Toc58879579)

[6. Valutazzjoni prudenti (PruVal) 231](#_Toc58879580)

[6.1. C 32.01 - Valwazzjoni Prudenti: Assi u Obbligazzjonijiet b’Valur Ġust (PruVal 1) 231](#_Toc58879581)

[6.1.1. Rimarki ġenerali 231](#_Toc58879582)

[6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 232](#_Toc58879583)

[6.2. C 32.02 - Valwazzjoni Prudenti: Approċċ Ewlieni (PruVal 2) 237](#_Toc58879584)

[6.2.1. Rimarki ġenerali 237](#_Toc58879585)

[6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 238](#_Toc58879586)

[6.3. C 32.03 - Valwazzjoni Prudenti: Mudell tar-riskju AVA (PruVal 3) 248](#_Toc58879587)

[6.3.1. Rimarki ġenerali 248](#_Toc58879588)

[6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 248](#_Toc58879589)

[6.4 C 32.04 - Valwazzjoni Prudenti: Pożizzjonijiet konċentrati AVA (PruVal 4) 251](#_Toc58879590)

[6.4.1. Rimarki ġenerali 251](#_Toc58879591)

[6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 251](#_Toc58879592)

[7. C 33.00 - Skopertura għal Gvernijiet Ġenerali (GOV) 253](#_Toc58879593)

[7.1. Rimarki ġenerali 253](#_Toc58879594)

[7.2. Ambitu tal-formola dwar l-iskoperturi għal “Gvernijiet ġenerali” 254](#_Toc58879595)

[7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 254](#_Toc58879596)

[8. Kopertura tat-Telf tal-NPE (NPE LC) 265](#_Toc58879597)

[8.1. Rimarki ġenerali 265](#_Toc58879598)

[8.2. C 35.01 – IL-KALKOLU TA’ TNAQQIS GĦAL SKOPERTURI MHUX PRODUTTIVI (NPE LC1) 266](#_Toc58879599)

[8.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 266](#_Toc58879600)

[8.3. C 35.02 – REKWIŻITI MINIMI TA’ KOPERTURA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI IMPRODUTTIVI, ESKLUŻI SKOPERTURI MRAŻŻNA LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) CRR (NPE LC2) 269](#_Toc58879601)

[8.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 269](#_Toc58879602)

[8.4. C 35.03 – REKWIŻITI MINIMI TA’ KOPERTURA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI IMPRODUTTIVI MRAŻŻNA LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) CRR (NPE LC3) 271](#_Toc58879603)

[8.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 271](#_Toc58879604)

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. Struttura u konvenzjonijiet

1.1. Struttura

. B’kollox, il-qafas ikopri sitt suġġetti:

(a) adegwatezza kapitali, ħarsa ġenerali lejn il-kapital regolatorju; ammont tal-iskopertura totali għar-riskju; valwazzjoni prudenti; kopertura tat-telf tal-NPE;

(b) solvenza tal-grupp, ħarsa ġenerali lejn is-sodisfar tar-rekwiżiti tas-solvenza mill-entitajiet individwali kollha inklużi fl-ambitu ta’ konsolidazzjoni tal-entità li tirrapporta;

(c) riskju ta’ kreditu (inklużi riskji ta’ kontroparti, dilwizzjoni u saldu);

(d) riskju tas-suq (inklużi riskju ta’ pożizzjoni fil-portafoll tan-negozjar, riskju tal-kambju, riskju tal-komoditajiet u riskju tas-CVA);

(e) riskju operazzjonali;

(f) skoperturi tal-gvern estiż

. Għal kull formola huma pprovduti referenzi legali. Informazzjoni aktar dettaljata rigward aspetti aktar ġenerali tar-rapportar ta’ kull blokk ta’ formoli, struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi kif ukoll eżempji u regoli dwar il-validazzjoni huma inklużi f’din il-parti tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw biss dawk il-formoli li huma relevanti skont l-approċċ użat għad-determinazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji.

1.2. Il-konvenzjoni dwar in-numerazzjoni

. Id-dokument isegwi l-konvenzjoni dwar it-tikkettar stabbilita fil-punti minn 5 sa 8, meta ssir referenza għall-kolonni, ir-ringieli u ċ-ċelloli tal-formoli. Dawk il-kodiċijiet numeriċi jintużaw b’mod estensiv fir-regoli ta’ validazzjoni.

. Fl-istruzzjonijiet tintuża n-notazzjoni ġenerali li ġejja: {Formola; Ringiela; Kolonna}.

. Fil-każ ta’ validazzjonijiet fil-formola, li fih jintużaw biss punti ta’ *data* ta’ dik il-formola, in-notazzjonijiet ma jirreferux għal formola: {Ringiela; Kolonna}.

. Fil-każ ta’ formoli b’kolonna waħda biss, issir referenza għar-ringieli biss. {Formola; Ringiela}

. Jintuża sinjal ta’ asterisk biex jesprimi li l-validazzjoni ssir għar-ringieli jew il-kolonni speċifikati qabel.

1.3. Il-konvenzjoni dwar is-sinjali

. Kull ammont li jżid ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jew kapitali għandu jiġi rrapportat bħala ċifra pożittiva. Min-naħa l-oħra, kull ammont li jnaqqas ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jew tal-kapital totali għandu jiġi rrapportat bħala ċifra negattiva. Meta jkun hemm sinjal negattiv (-) qabel it-tikketta ta’ entrata, ma jkun mistenni li tiġi rrapportata ebda ċifra pożittiva għal dik l-entrata.

1.4. Abbrevjazzjonijiet

. Għall-finijiet ta’ dan l-Anness, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[1]](#footnote-2) jissejjaħ “CRR”, id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[2]](#footnote-3) tissejjaħ “CRD”, id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[3]](#footnote-4) tissejjaħ “AD”, id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE[[4]](#footnote-5) tissejjaħ “BAD” u d-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[5]](#footnote-6) tissejjaħ “BRRD”.



## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI

1. Ħarsa Ġenerali lejn l-Adegwatezza Kapitali (“CA”)

1.1. Rimarki ġenerali

. Il-formoli tas-CA fihom informazzjoni dwar numeraturi (fondi proprji, Grad 1, Grad 1 tal-Ekwità Komuni), denominatur (rekwiżiti ta’ fondi proprji) tal-Pilastru 1, u l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tas-CRR u tas-CRD u huma strutturati f’ħames formoli:

(a) Il-formola CA1 fiha l-ammont ta’ fondi proprji tal-istituzzjonijiet, diżaggregati fl-entrati meħtieġa biex jintlaħaq dak l-ammont. L-ammont ta’ fondi proprji miksubin jinkludi l-effett aggregat tal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tas-CRR u tas-CRD għal kull tip ta’ kapital;

(b) Il-formola CA2 tiġbor fil-qosor l-ammonti ta’ skoperturi totali għar-riskju kif definit fl-Artikolu 92(3) CRR;

(c) Il-formola CA3 fiha l-proporzjonijiet li għalihom is-CRR jiddikjara livell minimu, il-proporzjonijiet tal-Pilastru 2 u xi *data* oħra relatata;

(d) Il-formola CA4 fiha entrati tal-memoranda meħtieġa, fost l-oħrajn, għall-kalkolu tal-entrati f’CA1 kif ukoll informazzjoni rigward ir-riżervi kapitali tas-CRD;

(e) Il-formola CA5 fiha d-*data* meħtieġa għall-kalkolu tal-effett tal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tas-CRR fil-fondi proprji. Is-CA5 ma tibqax teżisti ladarba jiskadu dawk id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali.

. Il-formoli għandhom jintużaw mill-entitajiet relaturi kollha, irrelevanti mil-liema standards kontabilistiċi jintużaw, għad li xi entrati fin-numeratur huma speċifiki għal entitajiet li japplikaw regoli dwar il-valwazzjoni tat-tip IAS/IFRS. Ġeneralment, l-informazzjoni fid-denominatur hija marbuta mar-riżultati finali rrapportati fil-formoli korrispondenti għall-kalkolu tal-ammont tal-iskopertura ta’ riskju totali.

. Il-fondi proprji totali jikkonsistu f’tipi differenti ta’ kapital: Il-Kapital tal-Grad 1 (T1), li huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni (CET1) u l-Kapital Addizzjonali tal-Grad 1 (AT1) kif ukoll kapital tal-Grad 2 (T2).

. L-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tas-CRR u tas-CRD hija ttrattata kif ġej fil-formoli CA:

(a) L-entrati f’CA1 huma ġeneralment gross bl-aġġustamenti tranżizzjonali. Dak ifisser li ċ-ċifri fl-entrati tas-CA1 huma kkalkolati f’konformità mad-dispożizzjonijiet finali (jiġifieri daqslikieku ma kienx hemm dispożizzjonijiet tranżizzjonali), bl-eċċezzjoni ta’ entrati li jiġbru fil-qosor l-effett ta’ dawk id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Għal kull tip ta’ kapital (jiġifieri CET1; AT1 u T2), hemm tliet entrati differenti li fihom l-aġġustamenti kollha li huma dovuti għad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali li huma inklużi.

(b) Id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali jistgħu jaffettwaw ukoll in-nuqqas fl-AT1 u t-T2 (jiġifieri AT1 jew T2 l-eċċess tat-tnaqqis, irregolat fil-punt (j) tal-Artikoli 36(1) u fil-punt (e) tal-Artikolu 56 CRR rispettivament), u b’hekk l-entrati li fihom dawk nuqqasijiet jistgħu jirriflettu b’mod indirett l-effett ta’ dawk id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali.

(c) Il-formola CA5 tintuża esklussivament għar-rapportar tal-effett minħabba l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tas-CRR.

. It-trattament tar-rekwiżiti tal-Pilastru II jista’ jkun differenti fl-Unjoni (l-Artikolu 104a(1) CRD irid jiġi traspost fir-regolament nazzjonali). Huwa biss l-impatt tar-rekwiżiti tal-Pilastru II fuq il-proporzjon tas-solvenza jew il-proporzjon fil-mira li għandu jiġi inkluż fir-rapportar tas-solvenza meħtieġ mis-CRR.

a) Il-formoli CA1, CA2 jew CA5 fihom biss *data* dwar kwistjonijiet tal-Pilastru I.

b) Il-formola CA3 fiha l-impatt tar-rekwiżiti addizzjonali tal-Pilastru II dwar il-proporzjon tas-solvenza fuq bażi aggregata. Tiffoka prinċipalment fuq il-proporzjonijiet fil-mira nfushom. Ma hemm l-ebda rabta ulterjuri mal-formoli CA1, CA2 jew CA5.

c) Il-formola CA4 tinkludi ċellola rigward rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali relatati mal-Pilastru II. Dik iċ-ċellola ma għandha l-ebda rabta permezz ta’ regoli ta’ validazzjoni mal-proporzjonijiet tal-kapital tal-formola CA3 u tirrifletti l-Artikolu 104a(1) CRD li jsemmi b’mod espliċitu r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji bħala possibilità għad-deċiżjonijiet tal-Pilastru II.

1.2. C 01.00 - FONDI PROPRJI (CA1)

1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | 1. Fondi proprji  Il-punt (118) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 72 CRR  Il-fondi proprji ta’ istituzzjoni għandhom jikkonsistu mis-somma tal-kapital tal-Grad 1 u l-kapital tal-Grad 2 tagħha. |
| 0015 | 1.1 Kapital tal-Grad 1  L-Artikolu 25 CRR  Il-kapital tal-Grad 1 huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni u l-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali |
| 0020 | 1.1.1 Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni  L-Artikolu 50 CRR |
| 0030 | 1.1.1.1 Strumenti tal-kapital eliġibbli bħala Kapital CET1  Il-punti (a) u (b) tal-Artikoli 26(1), l-Artikoli minn 27 sa 30, il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR |
| 0040 | 1.1.1.1.1 Strumenti tal-kapital kompletament imħallsa  Il-punt (a) tal-Artikolu 26(1) u l-Artikoli minn 27 sa 31 CRR  Għandhom ikunu inklużi l-istrumenti tal-kapital ta’ soċjetajiet mutwi, kooperattivi jew istituzzjonijiet simili (l-Artikoli 27 u 29 CRR).  Il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti ma għandux jiġi inkluż.  L-istrumenti tal-kapital sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza għandhom ikunu inklużi jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati. |
| 0045 | 1.1.1.1.1\* Li minnhom: Strumenti tal-kapital sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza  L-Artikolu 31 CRR  L-istrumenti tal-kapital sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza għandhom ikunu inklużi fil-kapital CET1 jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati. |
| 0050 | 1.1.1.1.2\* Entrata ta’ memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  Il-punti (b), (l) u (m) tal-Artikolu 28(1) CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 0060 | 1.1.1.1.3 Primjum azzjonarju  Il-punt (124) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 26(1) CRR  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti tal-kapital kompletament imħallsa”. |
| 0070 | 1.1.1.1.4 (-) Strumenti proprji tas-CET1  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR  CET1 proprji miżmumin mill-istituzzjoni jew il-grupp tar-rapportar fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 42 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “strumenti tal-kapital mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.1.1.1.4 sa 1.1.1.1.4.3 ma jinkludux obbligi reali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tas-CET1. Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti tas-CET1 proprji huma rrapportati separatament fl-entrata 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti tas-CET1  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR  Strumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni inklużi fl-entrata 1.1.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp konsolidat.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun jinkludi parteċipazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar ikkalkolati fuq il-bażi tal-pożizzjoni netta twila, kif jingħad fil-punt (a) tal-Artikolu 42 CRR. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti tas-CET1  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1), il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tas-CET1  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1), il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR |
| 0092 | 1.1.1.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji tas-CET1  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR  F’konformità mal-punt (f) tal-Artikolu 36(1) CRR, “strumenti proprji ta’ Ekwità Komuni ta’ Grad 1 li istituzzjoni jkollha obbligu reali jew kontinġenti li tixtri fuq il-bażi ta’ obbligu kuntrattwali eżistenti” għandhom jitnaqqsu. |
| 0130 | 1.1.1.2 Qligħ imfaddal  Il-punt (c) tal-Artikolu 26(1) u l-Artikolu 26(2) CRR  Il-qligħ miżmum jinkludi l-qligħ miżmum tas-sena ta’ qabel flimkien mal-interim eliġibbli jew il-profitti ta’ tmiem is-sena |
| 0140 | 1.1.1.2.1 Qligħ imfaddal tas-snin ta’ qabel  Il-punt (123) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (c) tal-Artikolu 26(1) CRR  Il-punt (123) tal-Artikolu 4(1) CRR jiddefinixxi l-qligħ imfaddal bħala “Profitti jew telf riportat bħala riżultat tal-applikazzjoni finali tal-profitt jew it-telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli”. |
| 0150 | 1.1.1.2.2 Profitt jew telf eliġibbli  Il-punt (121) tal-Artikolu 4(1), l-Artikolu 26(2) u l-punt (a) tal-Artikolu 36(1) CRR  L-Artikolu 26(2) CRR jippermetti li jiġi inklużi bħala qligħ imfaddal profitti interim jew ta’ tmiem is-sena, bil-kunsens minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti, jekk jintlaħqu ċerti kundizzjonijiet.  Min-naħa l-oħra, it-telf għandu jitnaqqas mis-CET1, kif iddikjarat fil-punt (a) tal-Artikolu 36(1) CRR. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 Profitt jew telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija omm  L-Artikolu 26(2) u l-punt (a) tal-Artikolu 36(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-profitt jew it-telf irrapportat fir-rapport tal-introjtu kontabilistiku. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Parti mill-profitt interim jew ta’ tmiem is-sena mhux eliġibbli  L-Artikolu 26(2) CRR  Din ir-ringiela ma tippreżenta l-ebda ċifra jekk, għall-perjodu ta’ referenza, l-istituzzjoni tkun irrapportat telf, għaliex it-telf għandu jitnaqqas kollu kemm hu mis-CET1.  Jekk l-istituzzjoni tirrapporta profitti, għandha tiġi rrapportata l-parti li mhijiex eliġibbli f'konformità mal-Artikolu 26(2) CRR (jiġifieri profitti mhux awditjati u imposti jew dividendi prevedibbli).  Kun af li, fil-każ ta’ profitti, l-ammont li għandu jitnaqqas ikun tal-inqas id-dividendi interim. |
| 0180 | 1.1.1.3 Introjtu ieħor komprensiv akkumulat  Il-punt (100) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (d) tal-Artikolu 26(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun nett minn kwalunkwe imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu, u qabel l-applikazzjoni ta’ filtri prudenzjali. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun determinat f’konformità mal-Artikolu 13(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014[[6]](#footnote-7). |
| 0200 | 1.1.1.4 Riżervi oħrajn  Il-punt (117) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (e) tal-Artikolu 26(1) CRR  Riżervi oħra huma definiti fis-CRR bħala “ riżervi fi ħdan it-tifsira tal-qafas tal-kontabbiltà applikabbli li jkunu meħtieġa li jintwerew skont l-istandard tal-kontabbiltà applikabbli, bl-esklużjoni ta’ kwalunkwe ammonti diġà inklużi fi introjtu ieħor komprensiv akkumulat jew qligħ miżmum”.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 0210 | 1.1.1.5 Fondi għar-riskju bankarju ġenerali  Il-punt (112) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (f) tal-Artikolu 26(1) CRR  Il-fondi għal riskju bankarju ġenerali huma ddefiniti fl-Artikolu 38 BAD bħala “Ammonti li istituzzjoni ta’ kreditu tiddeċiedi li twarrab biex jiġu koperti dawn ir-riskji meta dan hu meħtieġ mir-riskji partikolari assoċjati mal-bankar”.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 0220 | 1.1.1.6 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti tal-Kapital CET1 mogħtija anterjorità  Il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 483 u l-Artikoli minn 484 sa 487 CRR  L-ammont ta’ strumenti tal-kapital anterjorati b’mod tranżizzjonali bħala CET1. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 0230 | 1.1.1.7 Interess minoritarju mogħti rikonoxximent fil-Kapital CET1  Il-punt (120) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 84 CRR  Is-somma tal-ammonti kollha tal-interessi minoritarji tas-sussidjarji li hija inkluża fis-CET1 ikkonsolidat. |
| 0240 | 1.1.1.8 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba interessi minoritarji addizzjonali  L-Artikoli 479 u 480 CRR  Aġġustamenti fl-interessi minoritarji dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0250 | 1.1.1.9 Aġġustamenti fis-CET1 minħabba filtri prudenzjali  L-Artikoli minn 32 sa 35 CRR |
| 0260 | 1.1.1.9.1 (-) Iż-żidiet fl-ekwità li jirriżultaw minn assi titolizzati  L-Artikolu 32(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din iż-żieda fl-ekwità tal-istituzzjoni li tirriżulta minn assi titolizzati, f’konformità mal-istandard kontabilistiku applikabbli.  Pereżempju, din l-entrata tinkludi l-introjtu ta’ marġini futur li jirriżulta fi qligħ minn bejgħ għall-istituzzjoni, jew, għall-oriġinaturi, il-qligħ nett li jirriżulta mill-kapitalizzazzjoni ta’ introjtu futur mill-assi titolizzati li jipprovdu tisħiħ fil-kreditu lill-pożizzjonijiet fit-titolizzazzjoni. |
| 0270 | 1.1.1.9.2 Riżerva ħeġġ tal-fluss ta’ flus  Il-punt (a) tal-Artikolu 33(1) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Għandu jkun pożittiv jekk il-ħeġġijiet tal-flussi tal-flus jirriżultaw f’telf (jiġifieri jekk tnaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B’hekk, is-sinjal għandu jkun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  L-ammont għandu jkun nett minn kull imposta ta’ taxxa li tista’ tkun mistennija fil-mument tal-kalkolu. |
| 0280 | 1.1.1.9.3 Qligħ u telf kumulattiv dovut għall-bidliet fir-riskju tal-kreditu proprju fuq obbligazzjonijiet b’valur ġust  Il-punt (b) tal-Artikolu 33(1) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Għandu jkun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju (jiġifieri jekk inaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B’hekk, is-sinjal għandu jkun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma għandux jiġi inkluż f’din l-entrata. |
| 0285 | 1.1.1.9.4 Il-qligħ u telf b’valur ġust li jirriżulta mir-riskju proprju ta’ kreditu tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi  Il-punt (c) tal-Artikolu 33(1) u l-Artikolu 33(2) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Għandu jkun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju u viċi versa. B’hekk, is-sinjal għandu jkun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma għandux jiġi inkluż f’din l-entrata. |
| 0290 | 1.1.1.9.5 (-) L-aġġustamenti tal-valur dovuti għar-rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti  L-Artikoli 34 u 105 CRR  Aġġustamenti fil-valur ġust tal-iskoperturi inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew il-portafoll mhux ta’ negozjar minħabba l-istandards aktar iebsin għal valwazzjoni prudenti stabbiliti fl-Artikolu 105 CRR |
| 0300 | 1.1.1.10 (-) L-avvjament  Il-punt (113) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 37 CRR |
| 0310 | 1.1.1.10.1 (-) L-avvjament li jingħadd bħala assi intanġibbli  Il-punt (113) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 36(1) CRR  Avvjament għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk ikun l-istess bħall-ammont li huwa rrapportat fil-karta bilanċjali. |
| 0320 | 1.1.1.10.2 (-) L-avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta’ investimenti importanti  Il-punt (b) tal-Artikolu 37 u l-Artikolu 43 CRR |
| 0330 | 1.1.1.10.3 L-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati mal-avvjament  Il-punt (a) tal-Artikolu 37 CRR  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-avvjament jiġi indebolit jew ikun ġie dekontabilizzat skont l-istandard relevanti tal-kontabilità. |
| 0335 | 1.1.1.10.4 Rivalwazzjoni tal-kontabilità tal-avvjament tas-sussidjarji derivata mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli lil persuni terzi  Il-punt (c) tal-Artikolu 37 CRR  L-ammont tar-rivalwazzjoni kontabilistika tal-avvjament tas-sussidjarji derivati mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli għal persuni għajr l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti. |
| 0340 | 1.1.1.11 (-) Assi intanġibbli oħrajn  Il-punt (115) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 36(1) u l-punt (a) u (c) tal-Artikolu 37 CRR  Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard kontabilistiku applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard kontabilistiku applikabbli. |
| 0350 | 1.1.1.11.1 (-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita  Il-punt (115) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 36(1) CRR  Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard kontabilistiku applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali tal-assi intanġibbli, minbarra l-avvjament. |
| 0360 | 1.1.1.11.2 L-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi intanġibbli oħrajn  Il-punt (a) tal-Artikolu 37 CRR  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi intanġibbli, minbarra l-avvjament jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabilità. |
| 0365 | 1.1.1.11.3 Rivalwazzjoni tal-kontabilità ta’ assi intanġibbli oħrajn tas-sussidjarji derivati mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli lil persuni terzi  Il-punt (c) tal-Artikolu 37 CRR  L-ammont tar-rivalwazzjoni kontabilistika tal-assi intanġibbli l-oħra tas-sussidjarji għajr l-avvjament derivati mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli għal persuni għajr l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti. |
| 0370 | 1.1.1.12 (-) Assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u ma jfeġġux minn differenzi temporanji netti wara l-obbligazzjonijiet ta’ taxxa assoċjati  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 38 CRR |
| 0380 | 1.1.1.13 (-) Nuqqas IRB ta’ aġġustamenti ta’ riskju ta’ kreditu għat-telf mistenni  Il-punt (d) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 40, 158 u 159 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat ma għandux jitnaqqas “permezz ta’ żieda fil-livell tal-assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, jew effetti oħra ta’ taxxa addizzjonali, li jistgħu jseħħu li kieku l-provvedimenti kellhom jiżdiedu sal-livell ta’ telf mistenni” (l-Artikolu 40 CRR). |
| 0390 | 1.1.1.14 (-) Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti  Il-punt (109) tal-Artikolu 4(1), il-punt (e) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 41 CRR |
| 0400 | 1.1.1.14.1 (-) Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti  Il-punt (109) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (e) tal-Artikolu 36(1) CRR  Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti huma definiti bħala “l-assi ta’ fond jew pjan tal-pensjonijiet definiti, kif applikabbli, ikkalkolati wara li jkunu tnaqqsu bl-ammont ta’ obbligazzjonijiet skont l-istess fond jew pjan”.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali (jekk irrapportat b’mod separat). |
| 0410 | 1.1.1.14.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti  Il-punti (108) u (109) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (a) tal-Artikolu 41(1) CRR  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabbiltà. |
| 0420 | 1.1.1.14.3 Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti li l-istituzzjoni tista’ tuża mingħajr restrizzjonijiet  Il-punt (109) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 41(1) CRR  Din l-entrata tippreżenta biss xi ammont jekk hemm kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti biex jitnaqqas l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti li għandhom jitnaqqsu.  L-assi inklużi f’din ir-ringiela għandhom jirċievu piż tar-riskju għal rekwiżiti ta’ riskju ta’ kreditu. |
| 0430 | 1.1.1.15 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital CET1  Il-punt (122) tal-Artikolu 4(1), il-punt (g) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 44 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti tat-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b’mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet gross twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji tal-Grad 1. |
| 0440 | 1.1.1.16 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati minn AT1 fuq il-Kapital AT1  Il-punt (j) tal-Artikolu 36(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA 1 “It-tnaqqis eċċessiv fl-entrati tal-AT1 fuq Kapital AT1”. L-ammont irid jitnaqqas minn CET1. |
| 0450 | 1.1.1.17 (-) Parteċipazzjonijiet kwalifikanti li mhumiex mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %  Il-punt (36) tal-Artikolu 4(1), il-punt (k)(i) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikoli minn 89 sa 91 CRR  Parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma definiti bħala “parteċipazzjonijiet diretti jew indiretti f’impriża li tirrapreżenta 10 % jew aktar tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot jew li jagħmluha possibbli li tkun eżerċitata influwenza sinifikanti fuq il-maniġment ta’ dik l-impriża”.  Skont il-punt (k)(i) tal-Artikolu 36(1) CRR, parteċipazzjonijiet kwalifikanti jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 0460 | 1.1.1.18 (-) Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1250 %  Il-punt (b) tal-Artikolu 244(1), il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) u l-Artikolu 253(1) CRR.  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li huma soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %, iżda li inkella, jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (il-punt (k)(ii) tal-Artikolu 36(1) CRR), għandhom ikunu rrapportati f’din l-entrata. |
| 0470 | 1.1.1.19 (-) Il-konsenji bla ħlas li inkella jistgħu jkunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %  Il-punt (k)(iii) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 379(3) CRR  Il-konsenji bla ħlas huma soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 % wara ħamest ijiem wara t-tieni pagament kuntrattwali jew komponent ta’ konsenja sakemm tispiċċa t-tranżazzjoni, skont ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ saldu. Inkella, huma jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (il-punt (k)(iii) tal-Artikolu 36(1) CRR). F’dan l-aħħar każ, għandhom ikunu rrapportati f’din l-entrata. |
| 0471 | 1.1.1.20 (-) Pożizzjonijiet f’baskett li għalihom istituzzjoni ma tistax tiddetermina l-piż tar-riskju bl-Approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %  Il-punt (k)(iv) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 153(8) CRR  Skont il-punt (k)(iv) tal-Artikolu 36(1) CRR, pożizzjonijiet f’basket li għalihom istituzzjoni ma tistax tiddetermina l-piż tar-riskju skont l-Approċċ IRB jistgħu, b’mod alternattiv, jitnaqqsu mis-CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 0472 | 1.1.1.21 (-) Skoperturi tal-ekwità b’approċċ ta’ mudelli interni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %  Il-punt (k)(v) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 155(4) CRR  Skont il-punt (k)(v) tal-Artikolu 36(1) CRR, skoperturi tal-ekwità taħt approċċ tal-mudelli interni jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 0480 | 1.1.1.22 (-) Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (h) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli minn 43 sa 46, il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 49 u l-Artikolu 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti li jrid jitnaqqas minn CET1.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 49). |
| 0490 | 1.1.1.23 (-) Assi ta’ taxxa differita deduċibbli li jiddependu mill-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1); L-Artikolu 38 u l-punt (a) tal-Artikolu 48(1) CRR  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji (netti mill-parti tal-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati allokati għal assi ta’ taxxa differita li jirriżultaw minn differenzi temporanji), li skont il-punt (b) tal-Artikolu 38(5)CRR, trid titnaqqas billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 48(1) CRR. |
| 0500 | 1.1.1.24 (-) Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (i) tal-Artikolu 36(1); L-Artikoli 43, 45, 47, il-punt (b) tal-Artikolu 48(2), il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 49 u l-Artikolu 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % imsemmi fil-punt(b) tal-Artikolu 48(1) CRR.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 49 CRR). |
| 0510 | 1.1.1.25 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 %  L-Artikolu 48(2) CRR  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u parteċipazzjonijiet diretti, indiretti u sintetiċi mill-istituzzjoni tal-istrumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 17,65 % fl-Artikolu 48(2) CRR. |
| 0511 | 1.1.1.25.1 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 % relatat ma’ strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti |
| 0512 | 1.1.1.25.2 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 % relatat ma’ assi ta’ taxxa differita li jirriżultaw minn differenzi temporanji |
| 0513 | 1.1.1.25A (-) Kopertura insuffiċjenti għal skoperturi improduttivi  Il-punt (m) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 47c CRR |
| 0514 | 1.1.1.25B (-) Nuqqas ta’ impenji b’valur minimu  Il-punt (n) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 132c(2) CRR |
| 0515 | 1.1.1.25C (-) imposti oħra prevedibbli tat-taxxa  Il-punt(l) tal-Artikolu36(1**)** CRR  Imposti tat-taxxa relatati ma’ entrati tas-CET1 prevedibbli fil-mument tal-kalkolu għajr l-imposti tat-taxxa li diġà ġew ikkunsidrati f’xi waħda mir-ringieli l-oħra li jirriflettu l-entrati tas-CET1 billi jitnaqqas l-ammont tal-entrata tas-CET1 inkwistjoni. |
| 0520 | 1.1.1.26 Aġġustamenti tranżizzjonali oħrajn fil-Kapital CET1  L-Artikoli minn 469 sa 478 u 481 CRR  Aġġustamenti fit-tnaqqis dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 0524 | 1.1.1.27 (-) Tnaqqis addizzjonali ta’ Kapital CET1 dovut għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 0529 | 1.1.1.28 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital CET1 - oħrajn  Din ir-ringiela hija maħsuba biex tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Għandha timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 kurrenti. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela għandha timtela biss jekk element ta’ kapital CET1 jew tnaqqis minn element tas-CET1 ma jkunx jista’ jiġi assenjat f'xi waħda mir-ringieli minn 020 sa 524.  Din ir-ringiela ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (pereż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis ta’ kapital nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR). |
| 0530 | 1.1.2 KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 CRR |
| 0540 | 1.1.2.1 L-istrumenti tal-kapital eliġibbli bħala Kapital AT1  Il-punt (a) tal-Artikolu 51, l-Artikoli 52, 53 u 54, il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR |
| 0551 | 1.1.2.1.1 Strumenti tal-kapital imħallsa totalment u maħruġa direttament  Il-punt (a) tal-Artikolu 51 u l-Artikoli 52, 53 u 54 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 0560 | 1.1.2.1.2 (\*) Entrata ta’ memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  Il-punti (c), (e) u (f) tal-Artikolu 52(1) CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 0571 | 1.1.2.1.3 Primjum azzjonarju  Il-punt (b) tal-Artikolu 51 CRR  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“istrumenti tal-kapital imħallsa totalment u maħruġa direttament”. |
| 0580 | 1.1.2.1.4 (-) Strumenti proprji AT1  Il-punt (b) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR  Strumenti proprji AT1 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp tar-rapportar fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 57 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “strumenti tal-kapital mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.1.2.1.4 sa 1.1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji AT1 huma rrapportati b’mod separat fl-entrata 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti AT1  Il-punt (144) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR  Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi fl-entrata 1.1.2.1.1 miżmumin mill-istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti AT1  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti AT1  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR |
| 0622 | 1.1.2.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji AT1  Il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR  Skont il-punt (a) tal-Artikolu 56 CRR, “strumenti proprji ta’ Grad 1 Addizzjonali li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” għandhom jitnaqqsu. |
| 0660 | 1.1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti tal-Kapital AT1 mogħtija anterjorità  Il-paragrafi 4 u 5 tal-Artikolu 483, l-Artikoli minn 484 sa 487, l-Artikoli 489 u 491 CRR  L-ammont ta’ strumenti tal-kapital anterjorati b’mod tranżizzjonali bħala AT1. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 0670 | 1.1.2.3 Strumenti maħruġa mis-sussidjarji li jingħataw rikonoxximent fil-Kapital AT1  L-Artikoli 83, 85 u 86 CRR  Somma tal-ammonti kollha ta’ kapital T1 kwalifikanti ta’ sussidjarji li huwa inkluż fl-AT1 konsolidat.  Kapital kwalifikanti AT1 maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 CRR) għandu jkun inkluż. |
| 0680 | 1.1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital AT1 ta’ strumenti maħruġin minn sussidjarji  L-Artikolu 480 CRR  Aġġustamenti fil-kapital T1 kwalifikanti inkluż fil-Kapital AT1 konsolidat dovuti għal dispożizzjonijiet tranżitozzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0690 | 1.1.2.5 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital AT1  Il-punt (122) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 58 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b’mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni ta’ fondi proprji ta’ Grad 1 addizzjonali. |
| 0700 | 1.1.2.6 (-) Strumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (c) tal-Artikolu 56; L-Artikoli 59, 60 u 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti li jrid jitnaqqas minn AT1. |
| 0710 | 1.1.2.7 (-) Strumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (d) tal-Artikolu 56, l-Artikoli 59 u 79 CRR  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti tal-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament |
| 0720 | 1.1.2.8 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati minn T2 fuq il-Kapital T2  Il-punt (e) tal-Artikolu 56 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA1 “It-tnaqqis eċċessiv minn entrati tat-T2 fuq Kapital tat-T2 (imnaqqas fl-AT1). |
| 0730 | 1.1.2.9 Aġġustamenti tranżizzjonali oħrajn fil-Kapital AT1  L-Artikoli 472, 473a, 474, 475, 478 u 481 CRR  Aġġustamenti dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 0740 | 1.1.2.10 Eċċess fit-tnaqqis minn entrati AT1 fuq il-Kapital AT1 (imnaqqas fis-CET1)  Il-punt (j) tal-Artikolu 36(1) CRR  Il-Grad 1 Addizzjonali ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li tnaqqis AT1 ikun ikbar mill-Kapital AT1 magħdud mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, l-AT1 irid ikun żero, u t-tnaqqis eċċessiv tal-AT1 irid jitnaqqas mis-CET1.  B’din l-entrata, jinkiseb li r-riżultat tas-somma tal-entrati minn 1.1.2.1 sa 1.1.2.12 qatt ma jkun inqas minn żero. Meta din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.1.16 għandha tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 0744 | 1.1.2.11 (-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital AT1 minħabba l-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 0748 | 1.1.2.12 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital AT1 - oħrajn  Din ir-ringiela hija maħsuba biex tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Għandha timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 kurrenti. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela għandha timtela biss jekk element ta’ kapital AT1 jew tnaqqis minn element AT1 ma jkunx jista’ jiġi assenjat lil xi waħda mir-ringieli minn 530 sa 744.  Din ir-ringiela ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (pereż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR). |
| 0750 | 1.2 KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 71 CRR |
| 0760 | 1.2.1 L-istrumenti tal-kapital eliġibbli bħala Kapital T2  Il-punt (a) tal-Artikolu 62, l-Artikoli minn 63 sa 65, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR |
| 0771 | 1.2.1.1 Strumenti tal-kapital imħallsa totalment u maħruġa direttament  Il-punt (a) tal-Artikolu 62, l-Artikoli 63 u 65 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti.  L-istrumenti tal-kapital jistgħu jkun jikkonsistu f’ekwità jew obbligazzjonijiet, inkluż self subordinat li jissodisfa l-kriterji ta’ eliġibbiltà. |
| 0780 | 1.2.1.2 (\*) Entrata ta’ memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  Il-punti (c), (e) u (f) tal-Artikolu 63 u l-Artikolu 64 CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti.  L-istrumenti tal-kapital jistgħu jkun jikkonsistu f’ekwità jew obbligazzjonijiet, inkluż self subordinat. |
| 0791 | 1.2.1.3 Primjum azzjonarju  Il-punt (b) tal-Artikolu 62 u l-Artikolu 65 CRR  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“istrumenti tal-kapital imħallsa totalment u maħruġa direttament”. |
| 0800 | 1.2.1.4 (-) Strumenti proprji T2  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR  Strumenti proprji T2 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp tar-rapportar fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 67 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “strumenti tal-kapital mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.2.1.4 sa 1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi reali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji T2. Obbligi proprji jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tat-T2 huma rrapportati b’mod separat fl-entrata 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti T2  Il-punt (b) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR  Strumenti tal-Grad 2 inklużi fl-entrata 1.2.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat. |
| 0840 | 1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti T2  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR |
| 0841 | 1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti T2  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR |
| 0842 | 1.2.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji T2  Il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR  F’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 66 CRR, “strumenti proprji ta’ Grad 2 li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” għandhom jitnaqqsu. |
| 0880 | 1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti tal-Kapital T2 mogħtija anterjorità  Il-paragrafi 6 u 7 tal-Artikolu 483, l-Artikoli 484, 486, 488, 490 u 491 CRR  L-ammont ta’ strumenti tal-kapital anterjorati b’mod tranżizzjonali bħala T2. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 0890 | 1.2.3 Strumenti maħruġa minn sussidjarji li jingħataw rikonoxximent fil-kapital T2  L-Artikoli 83, 87 u 88 CRR  Is-somma tal-ammonti kollha ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarji li huma inklużi fit-T2 ikkonsolidat.  Kapital kwalifikanti tal-Grad 2 maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 CRR) għandu jiġi inkluż. |
| 0900 | 1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital T2 ta’ strumenti maħruġin minn sussidjarji  L-Artikolu 480 CRR  Aġġustamenti fil-fondi proprji li jikkwalifikaw inklużi fil-kapital T2 ikkonsolidat minħabba dispożizzjonijiet tranżzzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0910 | 1.2.5 Eċċess ta’ provvedimenti IRB fuq telf eliġibbli mistenni  Il-punt (d) tal-Artikolu 62 CRR  Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-Approċċ IRB, din l-entrata għandu jkun fiha l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mit-tqabbil tal-provvedimenti u t-telf mistenni li huma eliġibbli bħala kapital T2. |
| 0920 | 1.2.6 Aġġustamenti ġenerali tar-riskju ta’ kreditu SA  Il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR  Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ standard, din l-entrata għandu jkun fiha l-aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu ġenerali eliġibbli bħala kapital T2. |
| 0930 | 1.2.7 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital T2  Il-punt (122) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 68 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ il-fondi proprji tal-istituzzjoni b’mod artifiċjali.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji ta’ Grad 2 u ta’ Grad 3. |
| 0940 | 1.2.8 (-) Strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (c) tal-Artikolu 66, l-Artikoli minn 68 sa 70 u l-Artikolu 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti li jrid jitnaqqas minn T2. |
| 0950 | 1.2.9 (-) Strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (d) tal-Artikolu 66, l-Artikoli 68, 69 u l-Artikolu 79 CRR  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti għandhom jitnaqqsu kompletament. |
| 0955 | 1.2.9A (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn obbligazzjonijiet eliġibbli fuq obbligazzjonijiet eliġibbli  L-Artikolu 66(e) CRR. |
| 0960 | 1.2.10 Aġġustamenti tranżizzjonali oħra għall-Kapital T2  L-Artikoli 472, 473a, 476, 477, 478 u 481 CRR  Aġġustamenti dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0970 | 1.2.11 Eċċess fit-tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2 (mnaqqas f’AT1)  Il-punt (e) tal-Artikolu 56 CRR  Il-Grad 2 ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li t-tnaqqis T2 ikun ikbar mill-Kapital T2 magħdud mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, T2 għandu jkun żero, u l-eċċess tat-tnaqqis T2 jitnaqqas mill-AT1.  B’din l-entrata, is-somma tal-entrati minn 1.2.1 sa 1.2.13 qatt ma tkun inqas minn żero. Meta din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.2.8 għandha tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 0974 | 1.2.12 (-) Tnaqqis addizzjonali ta’ Kapital T2 dovut għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 0978 | 1.2.13 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital T2 - oħrajn  Din ir-ringiela tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Għandha timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 kurrenti. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela għandha timtela biss jekk element ta’ kapital T2 jew tnaqqis minn element T2 ma jkunx jista’ jiġi assenajt lil xi waħda mir-ringieli minn 750 sa 974.  Din ir-ringiela ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (pereż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR). |

1.3. C 02.00 - REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI (CA2)

1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | 1. AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU  L-Artikolu 92(3) u l-Artikoli 95, 96 u 98 CRR |
| 0020 | 1\* Li minnhom: Ditti tal-investiment skont il-paragrafu 2 tal-Artikolu 95 u l-Artikolu 98 CRR  Għal ditti tal-investiment f'konformità mal-Artikolu 95(2) u l-Artikolu 98 CRR |
| 0030 | 1\*\* Li minnhom: Ditti tal-investiment skont il-paragrafu 2 tal-Artikolu 96 u l-Artikolu 97 CRR  Għal ditti tal-investiment f'konformità mal-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 97 CRR |
| 0040 | 1.1 AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU TA’ KREDITU, TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U TAR-RISKJI TA’ DILWIZZJONI U L-KONSENJI BLA ĦLAS  Il-punti (a) u (f) tal-Artikolu 92(3) CRR |
| 0050 | 1.1.1 Approċċ Standardizzat (SA)  Formoli ta’ CR SA u SEC SA fil-livell ta’ skoperturi totali |
| 0051 | 1.1.1\* Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 124 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skopertura ta’ riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali aktar stretti kif ikkomunikati lill-istituzzjonijiet wara li jkunu ġew ikkonsultati mal-EBA, f’konformità mal-paragrafi 2 u 5 tal-Artikolu 124 CRR. |
| 0060 | 1.1.1.1 Klassijiet ta’ skoperturi SA esklużi l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet  Formola ta’ CR SA fil-livell ta’ skoperturi totali. Il-klassijiet ta’ skoperturi tal-SA huma dawk imsemmijin fl-Artikolu 112 CRR esklużi l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  Ara l-formola CR SA |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  Ara l-formola CR SA |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Entitajiet tas-settur pubbliku  Ara l-formola CR SA |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Banek Multilaterali tal-Iżvilupp  Ara l-formola CR SA |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Organizzazzjonijiet Internazzjonali  Ara l-formola CR SA |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR SA |
| 0130 | 1.1.1.1.07 Impriżi  Ara l-formola CR SA |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Livell tal-konsumatur  Ara l-formola CR SA |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  Ara l-formola CR SA |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Skoperturi f’inadempjenza  Ara l-formola CR SA |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari  Ara l-formola CR SA |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Bonds koperti  Ara l-formola CR SA |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  Ara l-formola CR SA |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  Ara l-formola CR SA |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Ekwità  Ara l-formola CR SA |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Entrati oħra  Ara l-formola CR SA |
| 0240 | 1.1.2 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (IRB) |
| 0241 | 1.1.2\* Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 164 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skopertura ta’ riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali aktar stretti kif ikkomunikati lill-istituzzjonijiet wara li jkunu ġew innotifikati lill-EBA, f’konformità mal-paragrafi 5 u 7 tal-Artikolu 164 CRR. |
| 0242 | 1.1.2\*\* Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 124 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skoperturi għar-riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali aktar stretti stabbiliti mill-awtoritajiet kompetenti wara li jkunu kkonsultaw lill-EBA, kif stipulat fil-paragrafi 2 u 5 tal-Artikolu 124 CRR u li huma relatati mal-limiti fuq il-valur tas-suq eliġibbli tal-kollateral kif stipulat fil-punt (d) tal-Artikolu 125(2) u l-punt (d) tal-Artikolu 126(2) CRR. |
| 0250 | 1.1.2.1 Approċċi IRB meta ma jintużaw la stimi proprji tal-LGD u lanqas Fatturi ta’ Konverżjoni  Formola tas-CR IRB fil-livell ta’ skoperturi totali (meta ma jintużawx stimi proprji tal-LGD jew is-CCF) |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Impriżi - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Impriżi – Self speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Korporattivi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 0310 | 1.1.2.2 Approċċi IRB meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta’ Konverżjoni  Formola tas-CR IRB fil-livell ta’ skoperturi totali (meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew is-CCF) |
| 0320 | 1.1.2.2.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 0330 | 1.1.2.2.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 0340 | 1.1.2.2.03 Impriżi - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0350 | 1.1.2.2.04 Impriżi – Self speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 0360 | 1.1.2.2.05 Korporattivi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 0370 | 1.1.2.2.06 Fil-livell tal-konsumatur – iggarantiti bi proprjetà immobbli ta’ SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0380 | 1.1.2.2.07 Fil-livell tal-konsumatur – iggarantiti bi proprjetà immobbli mhux ta’ SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0390 | 1.1.2.2.08 Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti  Ara l-formola CR IRB |
| 0400 | 1.1.2.2.09 Fil-livell tal-konsumatur – SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 0410 | 1.1.2.2.10 Fil-livell tal-konsumatur – Mhux SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 0420 | 1.1.2.3 Ekwità IRB  Ara l-formola CR EQU IRB |
| 0450 | 1.1.2.5 Assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kif ikkalkolat f'konformità mal-Artikolu 156 CRR. |
| 0460 | 1.1.3 Ammont ta’ skopertura ta’ riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fond tal-inadempjenza ta’ CCP  L-Artikoli 307, 308 u 309 CRR |
| 0470 | 1.1.4 Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni  Ara l-formola CR SEC |
| 0490 | 1.2 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TA’ RISKJU GĦAL SALDU/KONSENJA  Il-punt (c)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR |
| 0500 | 1.2.1 Riskju tas-saldu/konsenja fil-Portafoll mhux tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 0510 | 1.2.2 Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 0520 | 1.3 SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET  Il-punti (b)(i), (c)(i) u (c)(iii) tal-Artikolu 92(3) u l-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR |
| 0530 | 1.3.1 Skopertura totali għar-riskju tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-Approċċi Standardizzati (SA) |
| 0540 | 1.3.1.1 Strumenti ta’ dejn negozjat  Formola ta’ MKR SA TDI fil-livell tal-muniti totali. |
| 0550 | 1.3.1.2 Ekwità  Formola ta’ MKR SA EQU fil-livell tas-swieq nazzjonali totali. |
| 0555 | 1.3.1.3 Approċċ partikolari għar-riskju tal-pożizzjoni fis-CIUs  L-Artikolu 348(1), il-punt (c) tal-Artikolu 350(3) u l-punt (a) tal-Artikolu 364(2) CRR  Ll-iskopertura totali għar-riskju tal-pożizzjonijiet fis-CIU jekk ir-rekwiżiti ta’ kapital jiġu kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 348 (1) CRR kemm minnufih kif ukoll bħala konsegwenza tal-limitu massimu stabbilit fil-punt (c) tal-Artikolu 350(3) CRR. Is-CRR ma jassenjax b’mod espliċitu dawk il-pożizzjonijiet għar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax jew għar-riskju ta’ ekwità.  Fejn ikun applikat l-approċċ partikolari stabbilit fl-ewwel sentenza tal-Artikolu 348(1) CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni, mmultiplikat bi 12,5.  Fejn ikun applikat l-approċċ partikolari stabbilit fit-tieni sentenza tal-Artikolu 348(1) CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-inqas mit-32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura relevanti tas-CIU u d-differenza bejn 40 % ta’ din il-pożizzjoni netta u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji li ġejjin mir-riskju tal-kambju assoċjat ma’ din l-iskopertura tas-CIU, mmultiplikati bi 12,5 rispettivament. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Entrata tal-Memorandum: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta’ dejn negozjat  L-iskopertura totali għar-riskju għal pożizzjonijiet f’CIUs jekk s-CIU tiġi investita esklussivament fi strumenti soġġetti għar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta’ ekwità jew fi strumenti mħallta  L-iskopertura totali għar-riskju għal pożizzjonijiet f’CIUs jekk s-CIU tiġi investita jew esklussivament fi strumenti soġġetti għal riskju ta’ ekwità jew fi strumenti mħallta jew jekk il-kostitwenti tas-CIU mhumiex magħrufa. |
| 0560 | 1.3.1.4 Kambju  Ara l-formola ta’ MKR SA FX |
| 0570 | 1.3.1.5 Komoditajiet  Ara l-formola ta’ MKR SA COM |
| 0580 | 1.3.2 Ammont ta’ skopertura għar-riskji tal-pożizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-mudelli interni (IM)  Ara l-formola ta’ MKR IM |
| 0590 | 1.4 SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU OPERAZZJONALI (OpR)  Il-punt (e) tal-Artikolu 92(3) u l-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR  Għal ditti tal-investiment fl-Artikoli 95(2) u 96(2) u l-Artikolu 98 CRR, dan l-element għandu jkun żero. |
| 0600 | 1.4.1 Approċċ tal-Indikatur Bażiku tal-OpR (BIA)  Ara l-formola OPR |
| 0610 | 1.4.2 L-approċċ Standardizzat (TSA) / Standardizzat Alternattiv (ASA) tal-OpR  Ara l-formola OPR |
| 0620 | 1.4.3 Approċċi avvanzati tal-kejl tal-OpR (AMA)  Ara l-formola OPR |
| 0630 | 1.5 AMMONT TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI  L-Artikoli 95(2) u 96(2), l-Artikolu 97 u l-punt (a) tal-Artikolu 98(1) CRR  Biss għal ditti tal-investiment tal-Artikolu 95(2), l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 98 CRR. Ara wkoll l-Artikolu 97 CRR.  Ditti tal-investiment fl-Artikolu 96 CRR għandhom jirrapportaw l-ammont imsemmi fl-Artikolu 97 multiplikat bi 12,5.  Id-ditti tal-investiment fl-Artikolu 95 CRR għandhom jirrapportaw kif ġej:  - Fejn l-ammont imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 95(2) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 95(2) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa żero.  - Fejn l-ammont imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 95(2) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 95(2) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa r-riżultat tat-tnaqqis tal-ammont imsemmi l-aħħar minn dak imsemmi l-ewwel. |
| 0640 | 1.6 SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU  Il-punt (d) tal-Artikolu 92(3) CRR  Ara l-formola CVA. |
| 0650 | 1.6.1 Metodu avvanzat  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu f'konformità mal-Artikolu 383 CRR.  Ara l-formola CVA. |
| 0660 | 1.6.2 Metodu standardizzat  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu f'konformità mal-Artikolu 384 CRR.  Ara l-formola CVA. |
| 0670 | 1.6.3. Fuq il-bażi tal-OEM  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu f'konformità mal-Artikolu 385 CRR.  Ara l-formola CVA. |
| 0680 | 1.7 SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU RELATAT MA’ SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikoli minn 395 sa 401 CRR |
| 0690 | 1.8 AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-Artikoli 3, 458 u 459 CRR u l-ammonti ta’ skopertura għar-riskju li ma jistgħux jiġu assenjati f’waħda mill-entrati ta’ bejn 1.1 u 1.7.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti meħtieġa biex ikunu konformi ma’ dan li ġej:  Rekwiżiti prudenzjali aktar stretti imposti mill-Kummissjoni, f’konformità mal-Artikoli 458 u 459 CRR.  Ammonti addizzjonali ta’ skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR.  Din l-entrata ma għandhiex rabta ma’ formola tad-dettalji. |
| 0710 | 1.8.2 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 458 CRR  L-Artikolu 458 CRR |
| 0720 | 1.8.2\* Li minnhom: rekwiżiti għal skoperturi kbar  L-Artikolu 458 CRR |
| 0730 | 1.8.2\*\* Li minnhom: minħabba piżijiet tar-riskju modifikati mmirati lejn il-bżieżaq tal-assi fil-proprjetà residenzjali u kummerċjali  L-Artikolu 458 CRR |
| 0740 | 1.8.2\*\*\* Li minnhom: minħabba skoperturi fis-settur intrafinanzjarju  L-Artikolu 458 CRR |
| 0750 | 1.8.3 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459 CRR  L-Artikolu 459 CRR |
| 0760 | 1.8.4 Li minnhom: Ammont addizzjonali ta’ skopertura ta’ riskju dovut għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR  L-ammont addizzjonali ta’ skopertura ta’ riskju għandu jiġi rrapportat. L-ammont addizzjonali tal-iskopertura għar-riskju għandu jiġi rrapportat u jinkludi biss l-ammonti addizzjonali (pereż. jekk skopertura ta’ 100 għandha piż tar-riskju ta’ 20 % u l-istituzzjoni tapplika piż tar-riskju ta’ 50 % fuq il-bażi tal-Artikolu 3 CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa ta’ 30). |

1.4 C 03.00 - PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3)

1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1 Proporzjon tal-Kapital CET1  Il-punt (a) tal-Artikolu 92(2) CRR  Il-proporzjon kapitali tas-CET1 huwa l-kapital CET1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 0020 | 2 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital CET1  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit kapitali tas-CET1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fil-punt (a) tal-Artikolu 92(1) CRR (4,5 %), jiġifieri bla ma jkunu kkunsidrati r-riżervi kapitali u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 0030 | 3 Proporzjon tal-Kapital T1  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(2) CRR  Il-proporzjon kapitali T1 huwa l-kapital T1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 0040 | 4 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital T1  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit kapitali tat-T1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fil-punt (b) tal-Artikolu 92(1) CRR (6 %), jiġifieri bla ma jkunu kkunsidrati r-riżervi kapitali u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 0050 | 5 Proporzjon kapitali totali  Il-punt (c) tal-Artikolu 92(2) CRR  Il-proporzjon kapitali totali jkun il-fondi proprji tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 0060 | 6 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital totali  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit ta’ fondi proprji relatat mar-rekwiżit stabbilit fil-punt (c) tal-Artikolu 92(1) CRR (8 %), jiġifieri bla ma jkunu kkunsidrati r-riżervi kapitali u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 0130 | 13 Proporzjoni ta’ rekwiżit kapitali totali ta’ SREP (TSCR)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali totali (8 %) kif speċifikat fil-punt (c) tal-Artikolu 92(1) CRR; 2. ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali (ir-Rekwiżiti tal-Pilastru 2 - P2R) kif imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 104(1) CRD, ippreżentati bħala proporzjon. Għandhom ikunu ddeterminati f’konformità mal-kriterji speċifikati fl-*EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* (Linji Gwida SREP tal-EBA).   Din l-entrata għandha tirrifletti l-proporzjon tar-rekwiżit ta’ kapital SREP totali (TSCR) kif ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. It-TSCR hija definita fit-Taqsimiet 7.4 u 7.5 tal-Linji Gwida SREP tal-EBA.  Fejn l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0140 | 13\* TSCR: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali CET1 (4,5 %) skont il-punt (a) tal-Artikolu 92(1) CRR; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 0130, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital CET1.   Fejn l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali, li jrid jinżamm fl-għamla ta’ kapital CET1, ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0150 | 13\*\* TSCR: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-kapital tal-Grad 1 (6 %) skont il-punt (b) tal-Artikolu 92(1) CRR; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmija fil-punt (ii) tar-ringiela 0130, li l-awtorità kompetenti titlob li jinżamm fl-għamla ta’ kapital tal-Grad 1.   Fejn l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali, li jrid jinżamm fl-għamla ta’ kapital tal-Grad 1, ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0160 | 14 Proporzjon ta’ rekwiżit kapitali ġenerali (OCR)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR imsemmi fir-ringiela 0130; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ riżerva kombinat imsemmi fil-punt (6) tal-Artikolu 128 tas-CRD.   Din l-entrata għandha tirrifletti l-proporzjon tar-Rekwiżit Kapitali Ġenerali (OCR) kif definit fit-Taqsima 7.5 tal-Linji Gwida SREP tal-EBA.  Fejn ma tkun tapplika l-ebda riżerva, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0170 | 14\* OCR: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 0140; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ riżerva kombinat imsemmi fil-punt (6) tal-Artikolu 128 tas-CRD.   Fejn ma tkun tapplika l-ebda riżerva, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0180 | 14\*\* OCR: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 imsemmi fir-ringiela 0150; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ riżerva kombinat imsemmi fil-punt (6) tal-Artikolu 128 tas-CRD.   Fejn ma tkun tapplika l-ebda riżerva, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0190 | 15 Rekwiżit kapitali globali (OCR) u proporzjon tal-Gwida tal-Pilastru 2 (P2G)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon OCR imsemmi fir-ringiela 160; 2. fejn applikabbli, il-gwida dwar fondi proprji addizzjonali kkomunikata mill-awtorità kompetenti (Gwida tal-Pilastru 2 - P2G) kif imsemmi fl-Artikolu 104b(3) CRD, ippreżentata bħala proporzjon. Għandhom ikunu definiti f’konformità mat-Taqsima 7.7.1 tal-Linji Gwida SREP tal-EBA. Il-P2G għandu jkun inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0200 | 15\* OCR u P2G: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 0170; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 0190, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital CET1. Il-P2G għandu jkun inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0210 | 15\*\* OCR u P2G: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 imsemmi fir-ringiela 0180; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmija fil-punt (ii) tar-ringiela 0190, li hija meħtieġa mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital tal-Grad 1. Il-P2G għandu jkun inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 0220 | Surplus (+)/Defiċit(-) ta’ kapital CET1 b’kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti tal-Artikolu 92 CRR u 104a CRD  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus tal-kapital CET1 jew defiċit relatat mar-rekwiżiti stabbiliti fil-punt (a) tal-Artikolu 92(1) CRR (4,5 %) u l-Artikolu 104a CRD, sal-punt li r-rekwiżit tal-Artikolu 104a CRD irid jiġi ssodisfat b’kapital CET1. Meta istituzzjoni jkollha tuża s-CET1 tagħha biex tissodisfa r-rekwiżiti tagħha tal-Artikolu 92(1) punt (b) u/jew (c) CRR u/jew l-Artikolu 104a CRD lil hinn mill-punt sa fejn dan tal-aħħar irid jiġi ssodisfat b’kapital CET1, is-surplus jew id-defiċit irrapportat għandu jqis dan.  Dan l-ammont jirrifletti l-kapital CET1 disponibbli biex jissodisfa r-rekwiżit ta’ riżerva kombinat u rekwiżiti oħra. |
| 0300 | **Proporzjon talkapital CET1 mingħajr l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq l-IFRS 9**  Il-punt (a) tal-Artikolu 92(2) CRR, l-Artikolu 473a(8) CRR |
| 0310 | **Proporzjon tal-kapital T1 mingħajr l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq l-IFRS 9**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(2) CRR, l-Artikolu 473a(8) CRR |
| 0320 | **Proporzjon tal-kapital totali mingħajr l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq l-IFRS 9**  Il-punt (c) tal-Artikolu 92(2) CRR, l-Artikolu 473a(8) CRR |

1.5. C 04.00 - ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1. Assi totali ta’ taxxa differita  L-ammont irrapportat f’din l-entrata għandu jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata. |
| 0020 | 1.1 Assi ta’ taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 39(2) CRR  Assi ta’ taxxa differita li nħolqu qabel it-23 ta’ Novembru 2016 u li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura, u li b’hekk huma soġġetti għall-applikazzjoni ta’ piż tar-riskju. |
| 0030 | 1.2 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 38 CRR  Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, imma ma jirriżultawx minn differenzi temporanji, u b’hekk mhumiex soġġetti għal xi livell limitu (jiġifieri huma mnaqqsin kompletament mis-CET1). |
| 0040 | 1.3 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1); L-Artikolu 38 u l-punt (a) tal-Artikolu 48(1) CRR  Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u li b’hekk, it-tnaqqis tagħhom mis-CET1 hu soġġett għal livelli limitu ta’ 10 % u 17,65 % fl-Artikolu 48 CRR. |
| 0050 | 2 Obbligazzjonijiet totali ta’ taxxa differita  L-ammont irrapportat f’din l-entrata għandu jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata. |
| 0060 | 2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita mhux deduċibbli minn assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq profittabilità futura  Il-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li għalihom il-kundizzjonijiet fil-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR għadhom ma ntlaħqux. B’hekk, din l-entrata għandha tinkludi l-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jnaqqsu l-ammont ta’ avvjament, assi intanġibbli oħrajn jew assi tal-fond tal-pensjoni b’benefiċċji definiti li huma meħtieġa jitnaqqsu, li huma rrapportati, rispettivament, fl-entrati CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 u 1.1.1.14.2. |
| 0070 | 2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli minn assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 38 CRR |
| 0080 | 2.2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  Il-paragrafi 3, 4 u 5 tal-Artikolu 38 CRR  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, f’konformità mal-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR, u li mhumiex allokati għal assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, kif stabbilit fl-Artikolu 38(5) CRR |
| 0090 | 2.2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji  Il-paragrafi 3, 4 u 5 tal-Artikolu 38 CRR  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, f'konformità mal-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR, u li huma allokati għal assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, kif stabbilit fl-Artikolu 38(5) CRR |
| 0093 | 2A Pagamenti eċċessivi ta’ taxxa u trasferimenti lura tat-telf  L-Artikolu 39(1) CRR  L-ammont ta’ pagamenti eċċessivi u trasferiment lura tat-telf ta’ taxxa li mhux imnaqqas minn fondi proprji f'konformità mal-Artikolu 39 (1) CRR; l-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont qabel l-applikazzjoni tal-piżijiet tar-riskju. |
| 0096 | 2B Assi tat-Taxxa Differita soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 250 %  L-Artikolu 48(4) CRR  L-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li huwa dipendenti fuq profittabilità futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqsa f'konformità mal-Artikolu 48(1) CRR, iżda soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 250 % f'konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, filwaqt li jitqies l-effett tal-Artikolu 470 CRR, l-Artikolu 478(2) u l-punt (a) tal-Artikolu 473a(7) CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta’ DTA qabel l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju. |
| 0097 | 2C Assi tat-Taxxa Differita soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 0 %  Il-punt (d) tal-Artikolu 469(1), l-Artikolu 470, l-Artikoli 472(5) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li huwa dipendenti fuq profittabilità futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqsa f'konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 469(1), l-Artikolu 470 CRR, l-Artikolu 478(2) u l-punt a tal-Artikolu 473a(7) CRR, iżda soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 0 % f'konformità mal-Artikolu 472(5) CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta’ DTA qabel l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju. |
| 0901 | 2W Eċċezzjoni għat-tnaqqis ta’ assi intanġibbli mis-CET1  Il-punt (b) tal-Artikolu 36(1) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ assi tas-software vvalutati b’mod prudenti eżentati mit-tnaqqis. |
| 0905 | 2Y Strumenti tal-kapital AT1 u l-kontijiet primjum tal-ishma relatati kklassifikati bħala ekwità skont l-istandards kontabilistiċi applikabbli  L-ammont ta’ strumenti AT1 inklużi l-kontijiet primjum tal-ishma relatati tagħhom li huma kklassifikati bħala ekwità skont l-istandard kontabilistiku applikabbli |
| 0906 | 2Z Strumenti tal-kapital AT1 u l-kontijiet primjum tal-ishma relatati kklassifikati bħala obbligazzjonijiet skont l-istandards kontabilistiċi applikabbli  L-ammont ta’ strumenti AT1 inklużi l-kontijiet primjum tal-ishma relatati tagħhom li huma kklassifikati bħala obbligazzjonijiet skont l-istandard kontabilistiku applikabbli |
| 0100 | 3. Eċċess (+) jew nuqqas (-) IRB ta’ aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji minħabba telf mistenni minn skoperturi mhux inadempjenti  Il-punt (d) tal-Artikolu 36(1), il-punt (d) tal-Artikolu 62, l-Artikoli 158 u 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0110 | 3.1 Aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu totali, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji eliġibbli biex jiġu inklużi fil-kalkolu tal-ammont ta’ telf mistenni  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0120 | 3.1.1 Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0130 | 3.1.2 Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0131 | 3.1.3 Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji  L-Artikoli 34, 110 u 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0140 | 3.2 Telf mistenni eliġibbli totali  Il-paragrafi 5, 6 u 10 tal-Artikolu 158 u l-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Huwa biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi mhux inadempjenti li għandu jiġi rrapportat. |
| 0145 | 4 L-eċċess (+) jew in-nuqqas (–) bl-IRB ta’ aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu għal telf mistenni għal skoperturi inadempjenti  Il-punt (d) tal-Artikolu 36(1), il-punt (d) tal-Artikolu 62, l-Artikoli 158 u 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0150 | 4.1 Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta’ kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0155 | 4.2 Telf mistenni eliġibbli totali  Il-paragrafi 5, 6 u 10 tal-Artikolu 158, u l-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata għandha tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Għandu jiġi rrapportat biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi inadempjenti. |
| 0160 | 5 Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bħala T2  Il-punt (d) tal-Artikolu 62 CRR  Għall-istituzzjonijiet bl-IRB, l-ammont eċċessiv tal-provvedimenti (għat-telf mistenni) eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandu limitu massimu ta’ 0,6 % tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju kkalkolati bl-Approċċ IRB, f’konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 62 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din l-entrata huwa l-ammont tal-iskoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux immultiplikati b’0,6 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu. |
| 0170 | 6 Provvedimenti grossi totali eliġibbli għall-inklużjoni fil-Kapital T2  Il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR  Din l-entrata tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital T2, qabel il-limitu massimu.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa. |
| 0180 | 7 Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu tal-provvediment eliġibbli bħala T2  Il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR  Skont il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR, l-aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandhom limitu massimu ta’ 1,25 % tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din l-entrata huwa l-ammont tal-iskoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux immultiplikati b’1,25 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu. |
| 0190 | 8 Limitu massimu mhux deduċibbli ta’ parteċipazzjonijiet f’entitajiet mis-settur finanzjarju fejn istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (a) tal-Artikolu 46(1) CRR  Din l-entrata fiha l-livell limitu li minnu ma jitnaqqsux il-parteċipazzjonijiet f’entità tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti. L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b’10 %. |
| 0200 | 9 Limitu massimu ta’ 10 % tas-CET1  Il-punti (a) u (b) tal-Artikolu 48(1) CRR  Din l-entrata fiha l-limitu ta’ 10 % għal parteċipazzjonijiet f’entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, u għal assi ta’ taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji.  L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b’10 %. |
| 0210 | 10 Limitu massimu ta’ 17,65 % tas-CET1  L-Artikolu 48(1) CRR  Din l-entrata fiha l-limitu ta’ 17,65 % għal parteċipazzjonijiet f’entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment importanti, u għal assi ta’ taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, li għandhom ikunu applikati wara l-limitu ta’ 10 %.  Il-limitu għandu jiġi kkalkolat b’tali mod li dak l-ammont taż-żewġ entrati li huwa rikonoxxut ma jaqbiżx il-15 % tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, jiġifieri kapital CET1 ikkalkolat wara t-tnaqqis kollu, mhux inkluż kwalunkwe aġġustament dovut għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0225 | 11 Il-kapital eliġibbli għall-finijiet ta’ parteċipazzjonijiet li jikkwalifikaw barra s-settur finanzjarju  Il-punt (a) tal-(71) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 0230 | 12 Parteċipazzjonijiet tal-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti ta’ pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 CRR |
| 0240 | 12.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 CRR |
| 0250 | 12.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 46 u 49 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas;  b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; u  c) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR |
| 0260 | 12.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 45 CRR  L-Artikolu 45 (a) CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0270 | 12.2 Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 0280 | 12.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR ma għandhomx ikunu inklużi |
| 0290 | 12.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0291 | 12.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 0292 | 12.3.2 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 0293 | 12.3.3 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR.  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0300 | 13 Parteċipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti ta’ pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 58, 59 u 60 CRR |
| 0310 | 13.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ Kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 58, 59 u l-Artikolu 60(2) CRR |
| 0320 | 13.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 58 u l-Artikolu 60(2) CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; u  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR |
| 0330 | 13.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0340 | 13.2 Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0350 | 13.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR ma għandhomx ikunu inklużi. |
| 0360 | 13.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0361 | 13.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0362 | 13.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0363 | 13.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR.  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0370 | 14. Parteċipazzjonijiet tal-kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti ta’ pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 68, 69 u 70 CRR |
| 0380 | 14.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ Kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 68 u 69 u l-Artikolu 70(2) CRR |
| 0390 | 14.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 68 u l-Artikolu 70(2) CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; u  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 66 CRR |
| 0400 | 14.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0410 | 14.2 Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0420 | 14.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-Artikolu 66(b) CRR ma għandhomx ikunu inklużi |
| 0430 | 14.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0431 | 14.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0432 | 14.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0433 | 14.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR.  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0440 | 15 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju u meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti ta’ pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR |
| 0450 | 15.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR |
| 0460 | 15.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas;  b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; u  c) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR |
| 0470 | 15.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 45 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0480 | 15.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 0490 | 15.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi tal-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Għandu jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-Artikolu 36(1)(g) CRR ma għandhomx ikunu inklużi. |
| 0500 | 15.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0501 | 15.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 0502 | 15.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 0503 | 15.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR.  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0504 | Investimenti fil-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti - soġġett għal piż tar-riskju ta’ 250 %  L-Artikolu 48(4) CRR  L-ammont ta’ investimenti sinifikanti fil-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux f'konformità mal-Artikolu 48(1) CRR, iżda soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 250 % f'konformità mal-Artikolu 48(4) CRR.  L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta’ investimenti sinifikanti qabel l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju. |
| 0510 | 16 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti ta’ pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0520 | 16.1 Parteċipazzjonijiet diretti tal-Kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0530 | 16.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta’ Kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 58 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (il-punt (d) tal-Artikolu 56 CRR); u  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR. |
| 0540 | 16.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0550 | 16.2 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0560 | 16.2.1 Parteċipazzjonijiet gross indiretti tal-kapital tal-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Għandu jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-Artikolu 56(b) CRR ma għandhomx ikunu inklużi. |
| 0570 | 16.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0571 | 16.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0572 | 16.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 0573 | 16.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR.  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0580 | 17 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti ta’ pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0590 | 17.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti  L-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0600 | 17.1.1 Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 68 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (il-punt (d) tal-Artikolu 66 CRR); u  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 66 CRR |
| 0610 | 17.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0620 | 17.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0630 | 17.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Għandu jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'konformità mal-Artikolu 66(b) CRR ma għandhomx ikunu inklużi |
| 0640 | 17.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0641 | 17.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0642 | 17.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 0643 | 17.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR.  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0650 | 18 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet CET1 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital CET1 tal-istituzzjoni  L-Artikoli 46(4), 48(4) u 49(4) CRR |
| 0660 | 19 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet AT1 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 60(4) CRR |
| 0670 | 20 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet T2 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital T2 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 70(4) CRR |
| 0680 | 21 Parteċipazzjonijiet ta' strumenti tal-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn CET1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, fejn tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom ikunu rrapportati wkoll fl-entrata 12.1. |
| 0690 | 22 Parteċipazzjonijiet ta’ strumenti tal-kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn CET1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom ikunu rrapportati wkoll fl-entrata 15.1. |
| 0700 | 23 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tal-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawn l-istrumenti għandhom ikunu rrapportati wkoll fl-entrata 13.1. |
| 0710 | 24 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawn l-istrumenti għandhom ikunu rrapportati wkoll fl-entrata 16.1. |
| 0720 | 25 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn T2 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom ikunu rrapportati wkoll fl-entrata 14.1. |
| 0730 | 26 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn T2 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom ikunu rrapportati wkoll fl-entrata 17.1. |
| 0740 | 27 Rekwiżit ta’ riżerva kombinat  Il-punt (6) tal-Artikolu 128 CRD |
| 0750 | Riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital  Il-punt (1) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 129 CRD  f'konformità mal-Artikolu 129(1) CRD, ir-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija ammont addizzjonali ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni. Minħabba li r-rata ta’ 2,5 % tar-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija stabbli, f’din ir-ringiela għandu jkun irrapportat ammont. |
| 0760 | Riżerva ta’ konservazzjoni dovuta għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru  Il-punt (d)(iv) tal-Artikolu 458(2) CRR  F’din ir-ringiela, għandha tkun irrapportata r-riżerva ta’ konservazzjoni dovuta għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li jista’ jkun meħtieġ f'konformità mal-Artikolu 458 CRR minbarra r-riżerva kapitali ta’ konservazzjoni.  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0770 | Riżerva kapitali kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni  Il-punt (2) tal-Artikolu 128 u l-Artikoli 130, minn 135 sa 140 CRR  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0780 | Riżerva tar-riskju sistemiku  Il-punt (5) tal-Artikolu 128, l-Artikoli 133 u 134 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0800 | Riżerva ta’ Istituzzjoni Globali Sistemikament Importanti  Il-punt (3) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0810 | Riżerva ta’ Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra  Il-punt (4) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0820 | 28 Rekwiżiti ta’ fondi proprji relatati mal-aġġustamenti tal-Pilastru II  L-Artikolu 104a(1) CRD.  Jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tikkalkola r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji għal raġunijiet tal-Pilastru II, dawk ir-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji għandhom ikunu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0830 | 29 Kapital inizjali  L-Artikoli 12 u minn 28 sa 31 CRD u l-Artikolu 93 CRR |
| 0840 | 30 Fondi proprji fuq il-bażi tal-Ispejjeż Ġenerali Fissi  Il-punt (b) tal-Artikolu 96(2), l-Artikolu 97 u l-punt (a) tal-Artikolu 98(1) CRR |
| 0850 | 31 Skoperturi oriġinali mhux domestiċi  Informazzjoni meħtieġa biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB f’konformità mal-Artikolu 5(5) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. Il-kalkolu tal-livell limitu għandu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta’ qabel il-fattur tal-konverżjoni.  L-iskoperturi għandhom jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni. |
| 0860 | 32 Skoperturi oriġinali totali  Informazzjoni meħtieġa biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB f’konformità mal-Artikolu 5(5) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. Il-kalkolu tal-limitu għandu jsir fil-bażi tal-fattur qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali  L-iskoperturi għandhom jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni. |

1.6 DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI u STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5)

1.6.1 Rimarki ġenerali

. CA5 tiġbor fil-qosor il-kalkolu tat-tnaqqis u l-elementi tal-fondi proprji soġġett għad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491, 494a u 494b CRR.

. CA5 hija strutturata kif ġej:

(a) Il-Formola CA5.1 tiġbor fil-qosor l-aġġustamenti totali li jridu jsiru fil-komponenti differenti tal-fondi proprji (irrapportati f’CA1 f'konformità mad-dispożizzjonijiet finali) bħala konsegwenza tal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-elementi ta’ din il-formola huma ppreżentati bħala “aġġustamenti” fil-komponenti kapitali differenti f’CA1, sabiex jiġu riflessi fil-komponenti tal-fondi proprji l-effetti tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali.

(b) Il-Formola 5.2 tipprovdi aktar dettalji dwar il-kalkolu ta’ dawk l-istrumenti anterjorati li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat.

18. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fl-ewwel erba’ kolonni l-aġġustamenti fil-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, Kapital tal-Grad 1 u tal-Grad 2 Addizzjonali kif ukoll l-ammont li għandu jiġi ttrattat bħala assi mwieżna għar-riskju. L-istituzzjonijiet huma meħtieġa jirrapportaw ukoll il-perċentwal applikabbli fil-kolonna 0050 u l-ammont eliġibbli mingħajr ir-rikonoxximent tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fil-kolonna 0060.

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw biss elementi f’CA5 matul il-perjodu li fih japplikaw id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali stabbiliti fil-Parti Għaxra CRR.

. Uħud mid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali jeħtieġu tnaqqis mill-Grad 1. Jekk dan huwa l-każ, l-ammont residwu ta’ tnaqqis wieħed jew aktar huwa applikat għall-Grad 1 u m’hemmx biżżejjed AT1 biex jassorbi dan l-ammont, f’dak il-każ l-eċċess għandu jitnaqqas mis-CET1.

1.6.2. C 05.01 - DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI (CA5.1)

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-formola CA5.1 id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali għall-komponenti tal-fondi proprji kif stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491, 494a u 494b CRR, meta mqabbla mal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet finali stabbiliti fit-Titolu II tat-Tieni Parti CRR.

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0060 sa 0065 informazzjoni dwar id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ strumenti anterjorati. Iċ-ċifri li għandhom ikunu rrapportati fir-ringiela 0060 tas-CA5.1 jirriflettu d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali inklużi fis-CRR fil-verżjoni applikabbli sas-26 ta’ Ġunju 2019 u jistgħu jiġu derivati mit-taqsimiet rispettivi tas-CA5.2. Ir-ringieli minn 0061 sa 0065 ikopru l-effett tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tal-Artikoli 494a u 494b CRR.

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0070 sa 0092 l-informazzjoni dwar id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ interessi minoritarji u strumenti addizzjonali tal-Grad 1 u l-Grad 2 maħruġin mis-sussidjarji (f’konformità mal-Artikoli 479 u 480 CRR).

. Fir-ringieli minn 0100 ’il quddiem l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni dwar l-effett tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali rigward qligħ u telf mhux realizzat, tnaqqis kif ukoll tnaqqis u filtri addizzjonali u IFRS 9.

. Jista’ jkun hemm każijiet li fihom it-tnaqqis tranżizzjonali ta’ kapital CET1, AT1 jew T2 jaqbeż il-kapital CET1, AT1 jew T2 ta’ istituzzjoni. Dak l-effett – jekk jirriżulta mid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali — għandu jintwera fil-formola CA1 billi jintużaw iċ-ċelloli rispettivi. Bħala konsegwenza, l-aġġustamenti fil-kolonni tal-formola CA5 ma għandhom jinkludu l-ebda riperkussjoni fil-każ ta’ nuqqas ta’ kapital disponibbli.

1.6.2.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0010 | Aġġustamenti fis-CET1 |
| 0020 | Aġġustamenti fl-AT1 |
| 0030 | Aġġustamenti fit-T2 |
| 0040 | Aġġustamenti inklużi fl-RWAs  Il-Kolonna 0040 tinkludi l-ammonti relevanti li jaġġustaw l-iskopertura totali għar-riskju tal-Artikolu 92(3) CRR minħabba dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammonti rrapportati għandhom jikkunsidraw l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tal-Kapitolu 2 jew 3 ta’ Titolu II tal-Parti Tlieta jew ta’ Titolu IV tal-Parti Tlieta f'konformità mal-Artikolu 92(4) CRR. Dak ifisser li xi ammonti tranżizzjonali soġġetti għall-Kapitolu 2 jew 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta għandhom ikunu rrapportati bħala ammonti ta’ skoperturi mwieżna għar-riskju, filwaqt li ammont tranżizzjonali soġġetti għat-Titolu IV tal-Parti Tlieta għandhom jirrappreżentaw il-fondi proprji mmultiplikati bi 12,5.  Filwaqt li l-kolonni minn 0010 sa 0030 għandhom rabta diretta mal-formola CA1, l-aġġustamenti tal-ammont tal-iskopertura totali tar-riskju ma għandhomx rabta diretta mal-formoli relevanti għar-riskju ta’ kreditu. Jekk hemm aġġustamenti li jirriżultaw mid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali għall-iskopertura totali għar-riskju, dawk l-aġġustamenti għandhom ikunu inklużi direttament fis-CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU jew MKR IM. Barra minn hekk, dawk l-effetti għandhom ikunu rrapportati fil-kolonna 0040 tas-CA5.1. Bħala konsegwenza, dawk l-ammonti għandhom ikunu biss entrati fil-memorandum. |
| 0050 | Perċentwal applikabbli |
| 0060 | Ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali  Din il-kolonna tinkludi l-ammont ta’ kull strument qabel l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali, jiġifieri l-ammont bażi relevanti biex jiġu kkalkolati l-aġġustamenti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1. Aġġustamenti totali  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżizzjonali fit-tipi differenti ta’ kapital, flimkien mal-ammonti mwieżna għar-riskju li jirriżultaw minn dawk l-aġġustamenti |
| 0020 | 1.1 Strumenti anterjorati  L-Artikoli minn 483 sa 491 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett ġenerali tal-istrumenti anterjorati b’mod tranżizzjonali fit-tipi differenti ta’ kapital. |
| 0060 | 1.1.2 Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati għandhom jinkisbu mill-kolonna 060 tal-formola CA5.2 |
| 0061 | 1.1.3 Strumenti maħruġin permezz ta’ veikoli bi skop speċjali  L-Artikolu 494a CRR |
| 0062 | 1.1.4 Strumenti maħruġa qabel is-27 ta’ Ġunju 2019 li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà relatati mas-setgħat ta’ valwazzjoni negattiva u konverżjoni skont l-Artikolu 59 BRRD jew li huma soġġetti għal arranġamenti ta’ tpaċija jew ta’ netting  Artikolu 494b CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b CRR li ma jissodisfawx kriterju ta’ eliġibbiltà wieħed jew aktar tal-punti (p), (q) u (r) tal-Artikolu 52(1) CRR jew il-punti (n), (o) u (p) tal-Artikolu 63 CRR, kif applikabbli.  Fil-każ ta’ strumenti tal-Grad 2 eliġibbli f'konformità mal-Artikolu 494b(2) CRR, għandhom ikunu osservati d-dispożizzjonijiet tal-amortizzament tal-Artikolu 64 CRR. |
| 0063 | 1.1.4.1\* li minnhom: Strumenti mingħajr valwazzjoni negattiva jew konverżjoni legalment jew kuntrattwalment obbligatorja mal-eżerċizzju tas-setgħat tal-Artikolu 59 BRRD  L-Artikolu 494b, il-punt (p) tal-Artikolu 52(1) u l-punt (n) tal-Artikolu 63 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b CRR li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-punt (p), tal-Artikolu 52(1) jew tal-punt (n) tal-Artikolu 63 CRR, kif applikabbli.  Dan għandu jinkludi wkoll strumenti li barra minn hekk ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-punti (q) jew (r) tal-Artikolu 52(1) CRR jew il-punti (o) jew (p) tal-Artikolu 63 CRR, kif applikabbli. |
| 0064 | 1.1.4.2\* li minnhom: Strumenti rregolati mil-liġi ta’ pajjiż terz mingħajr eżerċizzju effettiv u infurzabbli tas-setgħat tal-Artikolu 59 BRRD  L-Artikolu 494b, il-punt (q) tal-Artikolu 52(1) u l-punt (o) tal-Artikolu 63 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b CRR li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-punt (q), tal-Artikolu 52(1) jew tal-punt (o) tal-Artikolu 63 CRR, kif applikabbli.  Dan għandu jinkludi wkoll strumenti li barra minn hekk ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-punti (p) jew (r) tal-Artikolu 52(1) CRR jew il-punti (n) jew (p) tal-Artikolu 63 CRR, kif applikabbli. |
| 0065 | 1.1.4.3\* li minnhom: Strumenti soġġetti għal arranġamenti ta’ tpaċija jew ta’ netting  L-Artikolu 494b, il-punt (r) tal-Artikolu 52(1) u l-punt (p) tal-Artikolu 63 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b CRR li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-punt (r), tal-Artikolu 52(1) CRR jew tal-punt (p) tal-Artikolu 63 CRR, kif applikabbli.  Dan għandu jinkludi wkoll strumenti li barra minn hekk ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-punti (p) jew (q) tal-Artikolu 52(1) CRR jew il-punti (n) jew (o) tal-Artikolu 63 CRR, kif applikabbli. |
| 0070 | 1.2 Interessi minoritarji u ekwivalenti  L-Artikoli 479 u 480 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effetti tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fl-interessi minoritarji eliġibbli bħala CET1; l-istrumenti tat-T1 li jikkwalifikaw u eliġibbli bħala AT1 ikkonsolidat; u l-fondi proprji kwalifikanti u eliġibbli bħala T2 ikkonsolidat. |
| 0080 | 1.2.1 Strumenti tal-kapital u entrati li ma jikkwalifikawx bħala interessi minoritarji  L-Artikolu 479 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont li jikkwalifika bħala riżervi kkonsolidati f'konformità mar-regolament ta’ qabel. |
| 0090 | 1.2.2 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ interessi minoritarji  L-Artikoli 84 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0091 | 1.2.3 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ kapital kwalifikanti tal-Grad 1 Addizzjonali  L-Artikoli 85 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0092 | 1.2.4 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ kapital kwalifikanti tal-Grad 2  L-Artikoli 87 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0100 | 1.3 Aġġustamenti tranżizzjonali oħra  L-Artikoli minn 468 sa 478 u l-Artikolu 481 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżizzjonali fit-tnaqqis għal tipi differenti ta’ kapital, qligħ u telf mhux realizzati, filtri u tnaqqis addizzjonali flimkien mal-ammonti mwieżna għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti. |
| 0111 | 1.3.1.6 Qligħ u telf mhux realizzati minn ċerti skoperturi tad-dejn għal gvernijiet ċentrali, gvernijiet reġjonali, awtoritajiet lokali u PSEs  L-Artikolu 468 CRR |
| 0112 | 1.3.1.6.1 li minnhom: ammont A  L-ammont A, kif ikkalkolat f'konformità mal-formula msemmija fl-Artikolu 468(1) CRR |
| 0140 | 1.3.2 Tnaqqis  L-Artikolu 36(1) u l-Artikoli minn 469 sa 478 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq it-tnaqqis. |
| 0170 | 1.3.2.3. Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(5) u l-Artikolu 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi ta’ taxxa differita (DTA) imsemmijin aktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 38 CRR relatati mat-tnaqqis tal-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita mid-DTA.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali f'konformità mal-Artikolu 469(1) CRR. |
| 0380 | 1.3.2.9 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji u strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 470 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela: L-Artikolu 470(1) CRR |
| 0385 | Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji  Il-punt (c) tal-Artikolu 469(1), l-Artikolu 472(5) u l-Artikolu 478 CRR.  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji li jaqbżu l-livell limitu ta’ 10 % fil-punt (a) tal-Artikolu 470(2) CRR. |
| 0425 | 1.3.2.11 Eżenzjoni mit-tnaqqis tal-Parteċipazzjonijiet Azzjonarji f’Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati tas-CET 1  L-Artikolu 471 CRR |
| 0430 | 1.3.3 Filtri u tnaqqis addizzjonali  L-Artikolu 481 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq tnaqqis u filtri addizzjonali.  F’konformità mal-Artikolu 481 CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fl-entrata 1.3.3 informazzjoni relatata mal-filtri u t-tnaqqis meħtieġa f'konformità mal-miżuri nazzjonali ta’ traspożizzjoni għall-Artikoli 57 u 66 tad-Direttiva 2006/48/KE u għall-Artikoli 13 u 16 tad-Direttiva 2006/49/KE, u li mhumiex meħtieġa f'konformità mat-Tieni Parti. |
| 0440 | 1.3.4 Aġġustamenti minħabba arranġamenti tranżizzjonali tal-IFRS 9  L-Artikolu 473a CRR  Istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni relatata mal-arranġamenti tranżizzjonali minħabba l-IFRS 9 f'konformità mad-dispożizzjonijiet legali applikabbli. |
| 0441 | Entrata ta’ memorandum: Impatt tal-ECL tal-komponent statiku  It-total ta’ A2,SA u A2, IRB kif imsemmi fl-Artikolu 473a(1) CRR  Fil-każ ta’ A2, IRB l-ammont irrapportat huwa l-ammont nett mit-telf mistenni kif meħtieġ mill-punt (a) tal-Artikolu 473a(5) CRR. |
| 0442 | Entrata ta’ memorandum: Impatt tal-ECL tal-komponent dinamiku għall-perjodu 01/01/2018 – 31/12/2019  Is-somma ta’u kif imsemmi fl-Artikolu 473a(1) CRR |
| 0443 | Entrata ta’ memorandum: Impatt tal-ECL tal-komponent dinamiku għall-perjodu li jibda fl-01/01/2020  It-total ta’ A4,SA u A4, IRB kif imsemmi fl-Artikolu 473a(1) CRR  Fil-każ ta’ A4, IRB l-ammont irrapportat huwa l-ammont nett mit-telf mistenni kif meħtieġ mill-punti (b) u (c) tal-Artikolu 473a(5) CRR. |

1.6.3 C 05.02 - STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2)

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni relatata mad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ strumenti anterjorati li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat (l-Artikoli minn 484 sa 491 CRR).

1.6.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0010 | Ammont ta’ strumenti flimkien mal-primjum azzjonarju relatat  Il-paragrafi 3, 4 u 5 tal-Artikolu 484 CRR  Strumenti li huma eliġibbli għal kull ringiela rispettiva, inklużi l-primjums azzjonarji relatati tagħhom. |
| 0020 | Bażi għall-kalkolu tal-limitu  Il-paragrafi 2, 3 u 4 tal-Artikolu 486 CRR |
| 0030 | Perċentwal applikabbli  L-Artikolu 486(5) CRR |
| 0040 | Limitu  Il-paragrafi minn 2 sa 5 tal-Artikolu 486 CRR |
| 0050 | (-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità  Il-paragrafi minn 2 sa 5 tal-Artikolu 486 CRR |
| 0060 | Ammont anterjorat totali  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun daqs l-ammonti rrapportati fil-kolonni rispettivi fir-ringiela 060 tas-CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1. Strumenti li kkwalifikaw għall-punt (a) tal-Artikolu 57 ta’ 2006/48/KE  L-Artikolu 484(3) CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat għandu jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju. |
| 0020 | 2. Strumenti li kkwalifikaw għall-punt (ca) tal-Artikolu 57 u l-Artikolu 154(8) u (9) tad-Direttiva 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 489 CRR  L-Artikolu 484(4) CRR |
| 0030 | 2.1 Strumenti totali mhux eżerċitabbli jew mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 484(4) u l-Artikolu 489 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat għandu jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju. |
| 0040 | 2.2 Strumenti anterjorati eżerċitabbli u b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 489 CRR |
| 0050 | 2.2.1 Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 489(3) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat għandu jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju. |
| 0060 | 2.2.2 Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 489(5) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat għandu jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju. |
| 0070 | 2.2.3 Strumenti eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta’ Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikoli 489(6) u l-punt (c) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju |
| 0080 | 2.3 L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati CET1  L-Artikolu 487(1) CRR  L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati CET1 jista’ jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jiġu anterjorati bħala Strumenti AT1. |
| 0090 | 3. Entrati li kkwalifikaw għall-punti (e), (f), (g) jew (h) tal-Artikolu 57 tad-Direttiva 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490 CRR  L-Artikolu 484(5) CRR |
| 0100 | 3.1 Entrati totali mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 CRR |
| 0110 | 3.2 Entrati anterjorati b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 CRR |
| 0120 | 3.2.1 Entrati b'opzjoni ta' xiri eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 ta’ CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 490(3) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat għandu jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju. |
| 0130 | 3.2.2 Entrati b'opzjoni ta' xiri eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 490(5) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat għandu jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju. |
| 0140 | 3.2.3 Entrati b'opzjoni ta' xiri eżerċitabbli fl-20 ta’ Lulju 2011 jew qabel u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikoli 490(6) u l-punt (c) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat għandu jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum azzjonarju. |
| 0150 | 3.3 L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati AT1  L-Artikolu 487(2) CRR  L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati AT1 jista’ jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jkunu anterjorati bħala Strumenti T2. |

2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)

2.1. Rimarki ġenerali

. Il-formoli C 06.01 u C 06.02 għandhom jimtlew jekk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jiġu kkalkolati fuq bażi konsolidata. Il-formola C 06.02 tikkonsisti f’erba’ partijiet sabiex tinġabar informazzjoni differenti fuq l-entitajiet individwali kollha (inkluża l-istituzzjoni tar-rapportar) inklużi fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.

(a) Entitajiet li jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni;

(b) Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp;

(c) Informazzjoni dwar il-kontribuzzjoni tal-entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp;

(d) Informazzjoni dwar riżervi kapitali;

. Istituzzjonijiet li kisbu rinunzja f'konformità mal-Artikolu 7 CRR għandhom jirrapportaw biss il-kolonni minn 0010 sa 0060 u minn 0250 sa 0400.

. Iċ-ċifri rrapportati jqisu kull dispożizzjoni tranżizzjonali applikabbli CRR li huma applikabbli fid-data tar-rapportar rispettiva.

2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp

. It-tieni parti tal-formola C 06.02 (informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp) fil-kolonni minn 0070 sa 0210 għandha l-għan li tiġbor informazzjoni dwar istituzzjonijiet ta’ kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji regolati oħrajn li huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali. Għal kull waħda minn dawk l-entitajiet fl-ambitu tar-rapportar, tipprovdi r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal kull kategorija ta’ riskju u l-fondi proprji għal skopijiet ta’ solvenza.

. Fil-każ ta’ konsolidament proporzjonali ta’ parteċipazzjonijiet, iċ-ċifri relatati mar-rekwiżiti ta’ fondi proprji u l-fondi proprji għandhom jirriflettu l-ammonti proporzjonali rispettivi.

2.3. L-informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet ta’ entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp

. L-għan tat-tielet parti tal-formola C 06.02 u l-formola C 06.01 (informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet tal-entitajiet kollha fl-ambitu CRR ta’ konsolidazzjoni għas-solvenza tal-grupp), inklużi dawk li mhumiex soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali, fil-kolonni minn 0250 sa 0400, huwa li jiġu identifikati dawk l-entitajiet fil-grupp li jiġġeneraw ir-riskji u jiġġeneraw il-fondi proprji mis-suq, fuq il-bażi ta’ *data* li tkun diġà disponibbli jew li faċilment tista’ terġa’ tiġi pproċessata, bla ma jkun hemm għalfejn jerġa’ jinħadem il-proporzjon kapitali fuq bażi individwali jew subkonsolidata. Fil-livell tal-entità, kemm ir-riskju kif ukoll iċ-ċifri tal-fondi proprji huma kontribuzzjonijiet għaċ-ċifri tal-grupp u mhux elementi ta’ proporzjon ta’ solvenza fuq bażi individwali u b’hekk ma jistgħux jitqabblu ma’ xulxin.

. It-tielet parti tinkludi wkoll l-ammonti ta’ interessi minoritarji, AT1 kwalifikanti, u T2 kwalifikanti eliġibbli fil-fondi proprji konsolidati.

. Billi din it-tielet parti tal-formola tirreferi għal “kontribuzzjonijiet”, iċ-ċifri li għandhom ikunu rrapportati fiha għandhom ivarjaw, meta applikabbli, miċ-ċifri rrapportati fil-kolonni li jirreferu għal informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp.

. Il-prinċipju huwa sabiex jitħassru l-iskoperturi trasversali fl-istess gruppi b’mod omoġenu kemm f’termini ta’ riskju jew fondi proprji, sabiex ikunu koperti l-ammonti rrapportati fil-formola CA konsolidat tal-grupp billi jiżdiedu l-ammonti rrapportati għal kull entità fil-formola “Solvenza tal-Grupp”. Ma tkunx possibbli rabta diretta mal-formola CA meta ma jinqabiżx il-limitu ta’ 1 %.

. L-istituzzjonijiet għandhom jiddefinixxu l-aktar metodu ta’ diżagregazzjoni xieraq bejn l-entitajiet sabiex ikunu kkunsidrati l-effetti possibbli tad-diversifikazzjoni għar-riskju tas-suq u r-riskju operazzjonali.

. Huwa possibbli li grupp konsolidat ikun inkluż fi grupp konsolidat ieħor. Dak ifisser li l-entitajiet f’sottogrupp għandhom ikunu rrapportati entità b’entità fil-GS tal-grupp kollu, anki jekk is-sottogrupp innifsu jkun suġġett għal rekwiżiti ta’ rapportar. Sottogrupp li jkun soġġett għal rekwiżiti ta’ rapportar għandu wkoll jimla l-formola GS fuq il-bażi ta’ entità b’entità, għalkemm dawk id-dettalji huma inklużi fil-formola GS ta’ grupp konsolidat ogħla.

. Istituzzjoni għandha tirrapporta d-*data* tal-kontribuzzjoni ta’ entità meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju jaqbeż il-1 % tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju tal-grupp jew meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-fondi proprji totali taqbeż il-1 % tal-fondi proprji totali tal-grupp. Dak il-livell limitu ma japplikax fil-każ ta’ sussidjarji jew sottogruppi li jipprovdu fondi proprji (fil-forma ta’ interessi minoritarji jew strumenti AT1 jew T2 kwalifikanti inklużi fil-fondi proprji) lill-grupp.

2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — Total (Total GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0250-0400 | ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT  Ara l-istruzzjonijiet għal C 06.02 |
| 0410-0480 | RIŻERVI KAPITALI  Ara l-istruzzjonijiet għal C 06.02 |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | TOTAL  It-Total għandu jirrappreżenta s-somma tal-valuri rrapportata fir-ringieli kollha tal-formola C 06.02. |

2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010-0060 | ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT  Din il-formola tfasslet biex tiġbor informazzjoni dwar l-entitajiet kollha fuq bażi ta’ entità b’entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti CRR. |
| 0011 | ISEM  Isem l-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni. |
| 0021 | KODIĊI  Il-kodiċi bħala parti minn identifikatur tar-ringiela jrid ikun uniku għal kull entità rrapportata. Għall-istituzzjonijiet u l-impriżi tal-assigurazzjoni, il-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI. Għal entitajiet oħra l-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI, jew jekk mhux disponibbli, kodiċi nazzjonali. Il-kodiċi għandu jkun uniku u użat b’mod konsistenti fil-formoli kollha u tul iż-żmien. Il-kodiċi għandu dejjem ikollu valur. |
| 0026 | TIP TA’ KODIĊI  L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw it-tip ta’ kodiċi rrapportat fil-kolonna 0021 bħala “kodiċi LEI” jew “Kodiċi mhux LEI”. It-tip ta’ kodiċi għandu dejjem jiġi rrapportat. |
| 0027 | KODIĊI NAZZJONALI  L-istituzzjonijiet jistgħu jirrapportaw ukoll il-kodiċi nazzjonali meta jirrapportaw il-kodiċi LEI bħala identifikatur fil-kolonna “Kodiċi”. |
| 0030 | ISTITUZZJONI JEW EKWIVALENTI (IVA/LE)  “IVA” għandha tkun irrapportata fejn l-entità hija soġġetta għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont CRR jew CRD jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet Basel.  “LE” għandha tkun irrapportata mod ieħor.   Interessi minoritarji:  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 81(1) u l-punt (a)(ii) tal-Artikolu 82(1) CRR  Għall-effetti tal-interessi minoritarji u strumenti AT1 u T2 maħruġin minn sussidjarji, is-sussidjarji li l-istrumenti tagħhom jistgħu jkunu eliġibbli għandhom ikunu istituzzjonijiet jew impriżi soġġetti għar-rekwiżiti ta’ CRR permezz tad-dritt nazzjonali applikabbli. |
| 0035 | TIP TA’ ENTITÀ  It-tip ta’ entità għandu jiġi rrapportat fuq il-bażi tal-kategoriji li ġejjin:  (a) istituzzjoni ta’ kreditu  Il-punt (1) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (b) ditta tal-investiment  Il-punt (2) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (c) istituzzjoni finanzjarja (oħrajn)  Il-punti (20), (21) u (26) tal-Artikolu 4(1) CRR  Istituzzjonijiet finanzjarji fit-tifsira tal-punt (26) tal-Artikolu 4(1) CRR li mhumiex inklużi f’xi waħda mill-kategoriji (d), (f) jew (g);  (d) kumpanija azzjonarja finanzjarja (mħallta)  Il-punti (20) u (21) u l-Artikolu 4(1) CRR;  (e) impriża ta’ servizzi anċillari  Il-punt (18) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (f) entità bi skop speċjali tat-titolizzazzjoni (SSPE),  Il-punt (66) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (g) kumpanija ta’ bonds koperti  Entità mwaqqfa biex toħroġ bonds koperti jew li żżomm il-kollateral li jiggarantixxi bond kopert, jekk mhux inkluża f’xi waħda mill-kategoriji (a), (b) jew minn (d) sa (f) hawn fuq;  (h) tip ieħor ta’ entità  Entità oħra minbarra dawk imsemmija fil-punti minn (a) sa (g).  Meta entità mhix suġġetta għal CRR u CRD, iżda soġġetta għal dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta’ Basel, il-kategorija relevanti għandha tiġi determinata fuq il-bażi tal-aħjar sforz. |
| 0040 | **AMBITU TAD-*DATA*: weħidha konsolidata totalment (SF) JEW weħidha konsolidata parzjalment (SP)**  “SF” għandha tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali totalment konsolidati.  “SP” għandha tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali kkonsolidati parzjalment. |
| 0050 | **KODIĊI TAL-PAJJIŻ**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċi b’żewġ ittri msemmija fl-ISO 3166-2. |
| 0060 | SEHEM TAL-PARTEĊIPAZZJONI (%)  Dan il-perċentwal jirreferi għas-sehem reali ta’ kapital li l-impriża prinċipali jkollha fis-sussidjarji. Fil-każ ta’ konsolidazzjoni sħiħa ta’ sussidjarja diretta, is-sehem reali jkun pereżempju 70 %. f'konformità mal-punt (16) tal-Artikolu 4(1) CRR, is-sehem ta’ parteċipazzjoni ta’ sussidjarja li għandu jiġi rrapportat jirriżulta minn multiplikazzjoni tal-ishma bejn is-sussidjarji kkonċernati. |
| 0070-0240 | INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  It-taqsima dwar l-informazzjoni dettaljata (jiġifieri l-kolonni minn 0070 sa 0240) għandha tiġbor biss informazzjoni fuq dawk l-entitajiet u s-sottogruppi li, billi jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni (Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti CRR), huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti tas-solvenza stabbiliti fis-CRR jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta’ Basel (jiġifieri, li rrapportaw iva fil-kolonna 0030).  Għandha tiġi inkluża informazzjoni dwar l-istituzzjonijiet individwali kollha ta’ grupp konsolidat li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, irrelevanti minn fejn jinsabu.  L-informazzjoni rrapportata f’din il-parti għandha tirrifletti r-regoli lokali dwar is-solvenza tal-ġurisdizzjoni fejn qed topera l-istituzzjoni (għalhekk, għal din il-formola ma hemmx bżonn li jsir kalkolu doppju fuq bażi individwali fuq il-bażi tar-regoli tal-istituzzjoni prinċipali). Meta r-regoli lokali tas-solvenza jvarjaw mis-CRR u ma tingħatax diżagregazzjoni paragunabbli, għandha timtela l-informazzjoni fejn tkun disponibbli d-*data*, fil-granularità rispettiva. Għaldaqstant, din il-parti hija formola fattwali li tiġbor fil-qosor il-kalkoli li għandhom jitwettqu mill-istituzzjonijiet individwali ta’ grupp, filwaqt li tqis li wħud minn dawk l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu soġġetti għal regoli differenti tas-solvenza.  **Rapportar ta’ spejjeż ġenerali fissi tad-ditti tal-investiment:**  Id-ditti tal-investiment għandhom jinkludu rekwiżiti ta’ fondi proprji relatati ma’ spejjeż ġenerali fissi fil-kalkolu tal-proporzjon tal-kapital tagħhom f'konformità mal-Artikoli 95, 96, 97 u 98 CRR.  Il-parti tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju relatata mal-ispejjeż ġenerali fissi għandha tkun irrapportata fil-kolonna 0100 ta’ din il-formola. |
| 0070 | AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU  Is-somma tal-kolonni minn 0080 sa 0110 għandha tiġi rrapportata. |
| 0080 | KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA’ DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU / TAL-KONSENJA  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għas-somma tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 0040 “AMMONTI TA’ SKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TA’ KREDITU, KREDITU TA’ KONTROPARTI U DILWIZZJONI U KONSENJI BLA ĦLAS” u l-ammonti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 0490 “AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAS-SALDU/TAL-KONSENJA” tal-formola CA2. |
| 0090 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U TAL-KOMODITAJIET  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 0520 ‘AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET’ tal-formola CA2. |
| 0100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont ta’ skopertura ta’ riskju li huwa daqs jew ekwivalenti għal dak li jiġi rrapportat fir-ringiela 0590 “AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU GĦAL RISKJI OPERAZZJONALI (OpR)” tal-formola CA2.  Spejjeż ġenerali fissi għandhom jkunu inklużi f’din il-kolonna, inkluż ir-ringiela 0630 “AMMONT TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI” tal-formola CA2. |
| 0110 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura ta’ riskju mhux elenkat b’mod speċjali aktar ’il fuq. Hija għandha tkun is-somma tal-ammonti tar-ringieli 0640, 0680 u 0690 tal-formola CA2. |
| 0120-0240 | INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IL-FONDI PROPRJI TAS-SOLVENZA TAL-GRUPP  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin għandha tirrifletti r-regoli lokali dwar is-solvenza tal-Istat Membru li fih ikunu qed joperaw l-entità jew is-sottogrupp. |
| 0120 | FONDI PROPRJI  L-ammont li jiġi rrapportat f’din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta’ fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 0010 “FONDI PROPRJI” tal-formola CA1. |
| 0130 | LI MINNHOM: FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI  L-Artikolu 82 CRR  Din il-kolonna għandha tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati u li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal, kontijiet tal-primjum azzjonarju u riżervi oħrajn relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi u inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0140 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PRIMJUMS AZZJONARJI U RIŻERVI OĦRAJN  Il-punt (b) tal-Artikolu 87(1) CRR |
| 0150 | TOTAL TA’ KAPITAL TAL-GRAD 1  L-Artikolu 25 CRR |
| 0160 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI  L-Artikolu 82 CRR  Din il-kolonna għandha tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati u li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet ta’ primjums azzjonarji relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0170 | STRUMENTI T1 RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TAL-PRIMJUMS AZZJONARJI RELATATI  Il-punt (b) tal-Artikolu 85(1) CRR |
| 0180 | KAPITAL TAL-GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI  L-Artikolu 50 CRR |
| 0190 | LI MINNHOM: INTERESSI MINORITARJI  L-Artikolu 81 CRR  Din il-kolonna għandha tkun irrapportata biss għas-sussidjarji li huma totalment konsolidati u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 84(3) CRR. Kull sussidjarja għandha titqies fuq bażi subkonsolidata għall-kalkoli kollha meħtieġa mill-Artikolu 84 CRR, fejn relevanti, f’konformità mal-Artikolu 84(2), inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti CET1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-primjum azzjonarju relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0200 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PRIMJUMS AZZJONARJI U RIŻERVI OĦRAJN  Il-punt (b) tal-Artikolu 84(1) CRR |
| 0210 | KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 CRR |
| 0220 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI  L-Artikoli 82 u 83 CRR  Din il-kolonna għandha tkun pprovduta biss għas-sussidjarji li huma totalment konsolidati u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 85(2) CRR. Kull sussidjarja għandha titqies fuq bażi subkonsolidata għall-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 85 CRR, fejn relevanti, f’konformità mal-Artikolu 85(2), inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti AT1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-primjum azzjonarju relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0230 | KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 71 CRR |
| 0240 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI  L-Artikoli 82 u 83 CRR  Din il-kolonna għandha tkun ipprovduta biss għas-sussidjarji li huma totalment konsolidati u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 87(2) CRR. Kull sussidjarja għandha titqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 87 CRR, jekk relevanti, f’konformità mal-Artikolu 87(2) CRR, inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti T2 (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-primjum azzjonarju relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-referenza. |
| 0250-0400 | INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP |
| 0250-0290 | KONTRIBUZZJONI GĦAR-RISKJI  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin għandha tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 0250 | AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU  Is-somma tal-kolonni minn 0260 sa 0290 għandha tiġi rrapportata. |
| 0260 | KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA’ DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU / TAL-KONSENJA  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja f'konformità mas-CRR, eskluż kwalunkwe ammont relatat ma’ tranżazzjonijiet ma’ entitajiet oħrajn inklużi fil-komputazzjoni tal-proporzjon tas-solvenza kkonsolidata tal-grupp. |
| 0270 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U TAL-KOMODITAJIET  L-ammonti ta’ skopertura ta’ riskju tas-suq għandhom ikunu kkalkolati fil-livell ta’ kull entità f'konformità mas-CRR. L-entitajiet għandhom jirrapportaw il-kontribuzzjoni għall-ammonti tal-iskopertura totali ta’ riskju għal riskju tal-pożizzjoni, tal-FX u tal-komoditajiet tal-grupp. Is-somma tal-ammonti rrapportati hawnhekk għandha tikkorrispondi mal-ammont irrapportat fir-ringiela 0520 “AMMONTI TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET” tar-rapport ikkonsolidat. |
| 0280 | RISKJU OPERAZZJONALI  Fil-każ ta’ AMA, l-ammonti ta’ skopertura ta’ riskju rrapportati għar-riskju operazzjonali għandhom jinkludu l-effett ta’ diversifikazzjoni.  L-ispejjeż ġenerali fissi għandhom ikunu inklużi f’din il-kolonna. |
| 0290 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura ta’ riskju li mhumiex fost dawk elenkati aktar ’il fuq. |
| 0300-0400 | KONTRIBUZZJONI GĦALL-FONDI PROPRJI  Din il-parti tal-formola ma għandhiex l-għan li timponi fuq l-istituzzjonijiet kalkolu sħiħ tal-proporzjon kapitali totali fil-livell ta’ kull entità.  Il-kolonni minn 0300 sa 0350 għandhom ikunu rrapportati għal entitajiet ikkonsolidati li jikkontribwixxu għal fondi proprji minn interessi minoritarji, kapital tal-Grad 1 kwalifikanti jew fondi proprji kwalifikanti. Il-Kolonni minn 0360 sa 0400 għandhom ikunu rrapportati għall-entitajiet ikkonsolidati kollha li jikkontribwixxu għall-fondi proprji kkonsolidati, soġġetti għal-limiti msemmija fl-aħħar paragrafu tal-Kapitolu 2.3 tal-Parti II hawn fuq.  Il-fondi proprji miġjuba għal entità mill-bqija tal-entitajiet inklużi fl-ambitu tal-entità ta’ rapportar ma għandhomx jittieħdu f’kunsiderazzjoni, u l-kontribuzzjoni netta għall-fondi proprji tal-grupp biss għandha tiġi rrapportata f’din il-kolonna (primarjament il-fondi proprji miġbura minn partijiet terzi u riżervi akkumulati).  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin għandha tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 0300-0350 | FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala “FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI” għandu jkun l-ammont kif derivat mit-Titolu II tal-Parti Tnejn CRR, minbarra kull fond miġjub minn entitajiet ta’ grupp oħrajn. |
| 0300 | FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-Artikolu 87 CRR |
| 0310 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT  L-Artikolu 85 CRR |
| 0320 | INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI  FIL-KAPITAL TA’ GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI  L-Artikolu 84 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont ta’ interessi minoritarji ta’ sussidjarja li huwa inkluż fis-CET1 ikkonsolidat f'konformità mas-CRR. |
| 0330 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT  L-Artikolu 86 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont ta’ kapital kwalifikanti T1 ta’ sussidjarja inkluż fl-AT1 ikkonsolidat f'konformità mas-CRR. |
| 0340 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPJI INKLUŻI  FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 88 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarja li huwa inkluż fis-T2 ikkonsolidat f'konformità mas-CRR. |
| 0350 | ENTRATA TA’ MEMORANDUM: AVVJAMENT (-) / (+) AVVJAMENT NEGATTIV |
| 0360-0400 | FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI  L-Artikolu 18 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala “FONDI PROPRJI KONSOLIDATI” għandu jkun l-ammont kif miġjub mill-karta bilanċjali, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta’ grupp oħrajn. |
| 0360 | FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI |
| 0370 | LI MINNHOM: GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI |
| 0380 | LI MINNHOM: GRAD 1 ADDIZZJONALI |
| 0390 | LI MINNHOM: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT  Għandha tiġi rrapportata l-kontribuzzjoni ta’ kull entità għar-riżultat ikkonsolidat (profitt jew telf (-)). Dik tinkludi r-riżultati attribwibbli għal interessi minoritarji. |
| 0400 | LI MINNHOM: (-) AVVJAMENT / (+) AVVJAMENT NEGATTIV  Avvjament jew avvjament negattiv tal-entità li tirrapporta fuq is-sussidjarjetà għandu jiġi rrapportat hawn. |
| 0410-0480 | RIŻERVI KAPITALI  L-istruttura tar-rapportar tar-riżervi kapitali għall-formola GS għandha ssegwi l-istruttura ġenerali tal-formola CA4, billi tuża l-istess kunċetti ta’ rapportar. Meta jiġu rrapportati r-riżervi kapitali għall-formola GS, l-ammonti relevanti għandhom ikunu rrapportati f’konformità mad-dispożizzjonijiet applikabbli biex jiddeterminaw ir-rekwiżit tar-riżerva għas-sitwazzjoni konsolidata ta’ grupp. Għaldaqstant, l-ammonti rrapportati ta’ riżervi kapitali għandhom jirrappreżentaw il-kontribuzzjonijiet ta’ kull entità lir-riżervi kapitali ta’ grupp. L-ammonti rrapportati għandhom ikunu bbażati fuq id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali li jittrasponu s-CRD u fuq is-CRR, inklużi kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali prevista fihom. |
| 0410 | REKWIŻIT TA’ RIŻERVA KOMBINAT  Il-punt (6) tal-Artikolu 128 CRD |
| 0420 | RIŻERVA TA’ KONSERVAZZJONI TA’ KAPITAL  Il-punt (1) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 129 CRD  f'konformità mal-Artikolu 129(1) CRD, ir-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija ammont addizzjonali ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni. Minħabba li r-rata ta’ 2,5 % tar-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija stabbli, f’din iċ-ċellola għandu jkun irrapportat ammont. |
| 0430 | RIŻERVA KAPITALI KONTROĊIKLIKA SPEĊIFIKA GĦALL-ISTITUZZJONI  Il-punt (2) tal-Artikolu 128, l-Artikolu 130 u l-Artikoli minn 135 sa 140 CRD  F’din iċ-ċellola, għandu jiġi rrapportat l-ammont konkret tar-riżerva kontroċiklika. |
| 0440 | RIŻERVA TA’ KONSERVAZZJONI DOVUTA GĦAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA’ STAT MEMBRU  Il-punt (d)(iv) tal-Artikolu 458(2) CRR  F’din iċ-ċellola, għandha tiġi rrapportata r-riżerva ta’ konservazzjoni dovuta għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li tista’ tkun meħtieġa f'konformità mal-Artikolu 458 CRR minbarra r-riżerva kapitali ta’ konservazzjoni. |
| 0450 | RIŻERVA TAR-RISKJU SISTEMIKU  Il-punt (5) tal-Artikolu 128, l-Artikoli 133 u 134 CRD  F’din iċ-ċellola għandu jiġi rrapportat l-ammont tar-riżerva tar-riskju sistemiku. |
| 0470 | RIŻERVA TA’ ISTITUZZJONI GLOBALI SISTEMATIKAMENT IMPORTANTI  Il-punt (3) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  F’din iċ-ċellola għandu jiġi rrapportat l-ammont tar-riżerva tal-Istituzzjoni Globali Sistematikament Importanti. |
| 0480 | RIŻERVA TA’ ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA  Il-punt (4) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  F’din iċ-ċellola għandu jiġi rrapportat l-ammont tar-riżerva tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra. |

3. Il-Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu

3.1. Rimarki ġenerali

. Hemm settijiet differenti ta’ formoli għall-Approċċ Standardizzat u l-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu. Barra minn hekk, formoli separati għat-diżagregazzjoni ġeografika tal-pożizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta’ kreditu għandhom ikunu rrapportati jekk jinqabeż il-livell limitu relevanti stabbilit fl-Artikolu 5(5) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

3.1.1. Rapportar tat-tekniki tas-CRM b’effett ta’ sostituzzjoni

. Skoperturi għal obbliganti (kontropartijiet immedjati) u garanti li huma assenjati fl-istess klassi ta’ skoperturi għandhom ikunu rrapportati bħala fluss ’il ġewwa kif ukoll bħala fluss ’il barra għall-istess klassi ta’ skoperturi.

. It-tip ta’ skopertura ma għandux jinbidel minħabba protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata.

. Jekk skopertura hija ggarantita bi protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, il-parti ggarantita għandha tkun assenjata bħala fluss ’il barra pereż. fil-klassi ta’ skoperturi tal-obbligant u bħala fluss ’il ġewwa fil-klassi tal-iskoperturi tal-garanti. Madankollu, it-tip tal-iskopertura ma għandux jinbidel minħabba l-bidla fil-klassi tal-iskoperturi.

. L-effett ta’ sostituzzjoni fil-qafas ta’ rapportar tal-COREP għandu jirrifletti t-trattament tal-piż tar-riskju effettivament applikabbli għall-parti koperta tal-iskopertura. B’hekk, il-parti koperta tal-iskopertura għandha tkun ippeżata għar-riskju skont l-Approċċ Standardizzat u tkun irrapportata fil-formola CR SA.

3.1.2. Rapportar tar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti

. Skoperturi li ġejjin minn pożizzjonijiet ta’ Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti għandhom ikunu rrapportati fil-formoli CR SA jew CR IRB indipendenti minn jekk humiex entrati tal-Portafoll Bankarju jew tal-Portafoll tan-Negozjar.

3.2. C 07,00 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ Standardizzat għar-Rekwiżit Kapitali (CR SA)

3.2.1. Rimarki ġenerali

. Il-formoli CR SA jipprovdu l-informazzjoni neċessarja dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu skont l-Approċċ Standardizzat. B’mod partikolari, jipprovdu informazzjoni dettaljata dwar:

a) id-distribuzzjoni tal-valuri tal-iskoperturi skont tipi ta’ skoperturi, piżijiet tar-riskju u klassijiet tal-iskoperturi differenti;

b) l-ammont u t-tip ta’ tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu użati għall-mitigazzjoni tar-riskji.

3.2.2. L-ambitu tal-formola tas-CR SA

. f'konformità mal-Artikolu 112 CRR kull skopertura tal-SA tkun assenjata f’waħda mis-16-il klassi tal-iskoperturi tal-SA għandhom ikunu kkalkolati r-rekwiżiti ta’ fondi proprji.

. Hija meħtieġa informazzjoni fis-CR SA għall-klassijiet ta’ skoperturi totali u b’mod individwali għal kull waħda mill-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat. Iċ-ċifri totali kif ukoll l-informazzjoni ta’ kull klassi ta’ skoperturi huma rrapportati f’dimensjoni separata.

. Madankollu, il-pożizzjonijiet li ġejjin ma jaqgħux fl-ambitu tas-CR SA:

(a) Skoperturi assenjati f’entrati tal-klassi ta’ skoperturi “li jirrappreżentaw pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni” kif imsemmi fil-punt (m) tal-Artikolu 112 CRR, li għandhom ikunu rrapportati fil-formoli tas-CR SEC.

(b) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji.

. L-ambitu tal-formola tas-CR SA għandu jkopri r-rekwiżiti ta’ fondi proprji li ġejjin:

(a) Riskju ta’ kreditu f'konformità mal-Kapitolu 2 (Approċċ Standardizzat) tal-Parti Tlieta, Titolu II CRR fil-portafoll bankarju, fosthom ir-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 (Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti) CRR fil-portafoll bankarju;

(b) Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitoli 4 u 6 (Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti) CRR fil-portafoll tan-negozjar;

(c) Riskju tas-saldu li ġej minn konsenji bla ħlas f’konformità mal-Artikolu 379 CRR fir-rigward tal-attivitajiet kummerċjali kollha.

. Il-formola għandha tinkludi l-iskoperturi kollha li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR flimkien mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94(1) CRR iridu jirrapportaw ukoll il-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar tagħhom imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 92(3) CRR f’din il-formola meta japplikaw il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR biex jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji fih (il-Kapitoli 2 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta u Titolu V tal-Parti Tlieta CRR). Għaldaqstant, il-formola għandha tipprovdi mhux biss informazzjoni dettaljata dwar it-tip tal-iskopertura (pereż. entrati tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali), iżda anki informazzjoni dwar l-allokazzjoni tal-piżijiet tar-riskju fil-klassi rispettiva tal-iskoperturi.

51. Barra minn hekk CR SA jinkludi entrati tal-memorandum fir-ringieli minn 0290 sa 0320 sabiex jiġbor aktar informazzjoni dwar skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli u skoperturi fl-inadempjenza.

. Dawk l-entrati tal-memorandum għandhom ikunu rrapportati biss għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:

(a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali (il-punt (a) tal-Artikolu 112 CRR);

(b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali (il-punt (b) tal-Artikolu 112 CRR);

(c) Entitajiet tas-settur pubbliku (il-punt (c) tal-Artikolu 112 CRR);

(d) Istituzzjonijiet (il-punt (f) tal-Artikolu 112 CRR);

(e) Impriżi (il-punt (g) tal-Artikolu 112 CRR);

(f) Fil-livell tal-konsumatur (il-punt (h) tal-Artikolu 112 CRR).

. Ir-rapportar tal-entrati tal-memorandum la għandu jaffettwa l-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi msemmija fil-punti minn (a) sa (c) u minn (f) sa (h) tal-Artikolu 112 CRR u lanqas tal-klassijiet tal-iskoperturi msemmija fil-punti (i) u (j) tal-Artikolu 112 CRR irrapportati fil-formola CR SA.

. Ir-ringieli tal-memorandum jipprovdu informazzjoni addizzjonali dwar l-istruttura tal-obbligant tal-klassijiet tal-iskoperturi “f’inadempjenza” jew “iggarantiti bi proprjetà immobbli”. L-iskoperturi għandhom ikunu rrapportati meta l-obbliganti kienu jiġu rrapportati fil-klassijiet tal-iskoperturi ta’ “Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali”, “Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali”, “Entitajiet tas-settur pubbliku”, “Istituzzjonijiet”, “Korporattivi” u “Livell tal-konsumaturi” tas-CR SA, jekk dawk l-iskoperturi ma ġewx assenjati fil-klassijiet tal-iskoperturi “f’inadempjenza” jew “iggarantiti bi proprjetà immobbli”. Madankollu, iċ-ċifri rrapportati huma l-istess bħal dawk użati biex jiġu kkalkolati l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi “f’inadempjenza” jew “iggarantiti bi proprjetà immobbli”.

. Pereż. jekk skopertura, li l-ammonti ta’ skopertura ta’ riskju tagħha huma kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 127 CRR u l-aġġustamenti tal-valur huma inqas minn 20 %, f’dak il-każ dik l-informazzjoni għandha tiġi rrapportata fis-CR SA, ringieli 0320 fit-total u fil-klassi tal-iskoperturi “f’inadempjenza”. Jekk qabel issir inadempjenti, din l-iskopertura kienet skopertura għal istituzzjoni, mela dik l-informazzjoni għandha tiġi rrapportata wkoll fir-ringiela 0320 tal-klassi tal-iskoperturi “istituzzjonijiet’.

3.2.3. Assenjament ta’ skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat

. Sabiex tiġi żgurata kategorizzazzjoni konsistenti ta’ skoperturi fil-klassijiet tal-iskoperturi differenti kif imsemmija fl-Artikolu 112 CRR għandu jiġi applikat l-approċċ sekwenzjali li ġej:

(a) Bħala l-ewwel pass, il-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Oriġinali għandhom ikunu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti (oriġinali) kif imsemmi fl-Artikolu 112 CRR, bla ħsara għat-trattament speċifiku (piż tar-riskju) li kull skopertura speċifika tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata.

(b) Fit-tieni pass, l-iskoperturi jistgħu jerġgħu jitqassmu fi klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu (CRM) bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura (pereż. garanziji, derivattivi ta’ kreditu, metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju) permezz ta’ flussi ’l ġewwa u ’l barra.

. Il-kriterji li ġejjin għandhom japplikaw għall-klassifikazzjoni tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Oriġinali fil-klassijiet differenti ta’ skoperturi (l-ewwel pass) mingħajr ħsara għat-tqassim mill-ġdid sussegwenti kkaġunat mill-użu ta’ tekniki tas-CRM bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura jew għat-trattament (piż tar-riskju) li kull skopertura speċifika tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata.

. Għall-fini ta’ klassifikazzjoni tal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fl-ewwel pass, it-tekniki ta’ CRM assoċjati mal-iskoperturi ma għandhomx ikunu kkunsidrati (kun af li jittieħdu f’kunsiderazzjoni b’mod espliċitu fit-tieni fażi) sakemm effett ta’ protezzjoni ma jkunx parti intrinsika mid-definizzjoni ta’ klassi tal-iskoperturi hekk kif inhu l-każ fil-klassi tal-iskoperturi msemmija fil-punt (i) tal-Artikolu 112 CRR (skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli).

. L-Artikolu 112 CRR ma jipprovdix kriterji għad-diżassoċjazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi. Dan jista’ jimplika li skopertura waħda tista’ potenzjalment tkun ikklassifikata fi klassijiet tal-iskoperturi differenti jekk ma tkun ipprovduta ebda prijoritizzazzjoni fil-kriterji ta’ valutazzjoni għall-klassifikazzjoni. L-aktar każ ovvju jiġi minn bejn skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir (il-punt (n) tal-Artikolu 112 CRR) u skoperturi għal istituzzjonijiet (il-punt (f) tal-Artikolu 112 CRR)/skoperturi għal korporattivi (il-punt (g) tal-Artikolu 112 CRR). F’dak il-każ, huwa ċar li hemm prijoritizzazzjoni impliċita fis-CRR billi l-ewwel għandu jiġi vvalutat jekk ċerta skopertura hijiex adattata sabiex tiġi assenjata għal skoperturi b’Terminu Qasir għal istituzzjonijiet u korporattivi u wara biss jiġi vvalutat jekk jaqbilx sabiex jiġi assenjat għal skoperturi għal istituzzjonijiet u skoperturi għal korporattivi. Inkella, ovvjament, għall-klassi ta’ skoperturi msemmija fil-punt (n) tal-Artikolu 112 CRR qatt ma għandha tiġi assenjata skopertura. L-eżempju pprovdut huwa wieħed mill-aktar eżempji ovvji iżda mhuwiex l-uniku wieħed. Ta’ min jinnota li l-kriterji użati għat-twaqqif tal-klassijiet tal-iskoperturi bl-Approċċ Standardizzat huma differenti (kategorizzazzjoni istituzzjonali, terminu ta’ skopertura, status skadut, eċċ.) u din hija r-raġuni sottostanti għal raggruppamenti mhux diżassoċjati.

. Għal rapportar omoġenu u paragunabbli, hemm bżonn li jiġu speċifikati kriterji ta’ valutazzjoni tal-prijoritizzazzjoni għall-assenjament ta’ fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Oriġinali skont il-klassijiet tal-iskoperturi, mingħajr ħsara għat-trattament speċifiku (piż tar-riskju) li kull skopertura speċifika għandha tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata. Il-kriterji ta’ prijoritizzazzjoni ppreżentati hawn taħt billi tintuża skema ġerarkika tad-deċiżjonijiet huma bbażati fuq il-valutazzjoni tal-kundizzjonijiet stabbiliti b’mod espliċitu fis-CRR sabiex skopertura tkun adattata għal ċerta klassi tal-iskoperturi u, jekk inhu l-każ, fuq kwalunkwe deċiżjoni min-naħa tal-istituzzjonijiet ta’ rapportar jew is-superviżur dwar l-applikabbiltà ta’ ċerti klassijiet tal-iskoperturi. Għalhekk, l-eżitu tal-proċess ta’ assenjament tal-iskopertura għal skopijiet ta’ rapportar għandu jkun konformi mad-dispożizzjonijiet CRR. Dak ma jipprojbixxix lill-istituzzjonijiet milli japplikaw proċeduri ta’ assenjament interni oħrajn li jistgħu jkunu wkoll konsistenti mad-dispożizzjonijiet relevanti kollha CRR u l-interpretazzjonijiet tiegħu maħruġin mill-fora xierqa.

. Klassi tal-iskoperturi għandha tingħata prijorità fuq oħrajn fil-klassifikazzjoni tal-valutazzjoni fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet (jiġifieri l-ewwel jiġi vvalutat jekk skopertura tistax tiġi assenjata għal klassi ta’ skoperturi, mingħajr ħsara għall-eżitu tal-assenjament) jekk le potenzjalment ma tiġi assenjata l-ebda skopertura lilha. Dak ikun il-każ fejn fin-nuqqas ta’ kriterji ta’ prijoritizzazzjoni, klassi tal-iskoperturi minnhom tkun subsett ta’ oħrajn. Għalhekk, il-kriterji murija b’mod grafiku fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet li ġejja taħdem bi proċess sekwenzjali.

. F’dan l-isfond, il-klassifikazzjoni tal-valutazzjoni fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet imsemmija hawn taħt għandha ssegwi l-ordni li ġejja:

1. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni;

2. Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari;

3. Skoperturi ta’ ekwità

4. Skoperturi f’inadempjenza;

5. Skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (“CIU”) / Skoperturi fil-forma ta’ bonds koperti (klassijiet tal-iskoperturi diżassoċjati);

6. Skoperturi ggarantiti permezz ta’ ipoteki fuq proprjetà immobbli;

7. Entrati oħrajn;

8. Skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir;

9. Il-klassijiet tal-iskoperturi kollha l-oħrajn (klassijiet tal-iskoperturi diżassoċjati) li jinkludu L-iskoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali; L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali; L-iskoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku; L-iskoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp; L-iskoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali; L-iskoperturi għal istituzzjonijiet; L-iskoperturi għal korporattivi u L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur.

. Fil-każ ta’ skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv u meta jintuża l-approċċ ta’ trasparenza jew l-approċċ ibbażat fuq il-mandat (il-punti (1) u (2) tal-Artikolu 132a CRR), l-individwu sottostanti (fil-każ tal-approċċ ta’ trasparenza) u l-grupp individwali (fil-każ tal-approċċ ibbażat fuq il-mandat) ta’ skoperturi għandu jiġu kkunsidrati u kklassifikati fil-linja tal-piż tar-riskju korrispondenti tagħhom skont it-trattament tagħhom. Madankollu, l-iskoperturi individwali kollha għandhom ikunu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi tal-Iskoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (“CIU”).

. “nth” għal derivattivi ta’ kreditu inadempjenti, kif speċifikati fl-Artikolu 134(6) CRR, li huma klassifikati, għandhom ikunu klassifikati direttament bħala pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Jekk mhumiex klassifikati, għandhom ikunu kkunsidrati fil-klassi tal-iskoperturi “Entrati oħrajn”. F’dak l-aħħar każ, l-ammont nominali tal-kuntratt għandu jkun irrapportat bħala l-Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fil-linja għal “Piżijiet tar-riskju oħrajn” (il-piż tar-riskju użat ikun dak speċifikat mis-somma indikata skont l-Artikolu 134(6) CRR.

. Fit-tieni pass, bħala konsegwenza tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni, l-iskoperturi għandhom jerġgħu jiġu allokati fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.

IL-ĠERARKIJA TAD-DEĊIŻJONIJIET DWAR KIF JIĠU ASSENJATI L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI GĦALL-KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI TAL-APPROĊĊ STANDARDIZZAT F'KONFORMITÀ MAS-CRR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Skopertura oriġinali qabel il-fatturi ta’ konverżjoni |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punt (m) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punt (k) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari (ara wkoll l-Artikolu 128 CRR) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punt (p) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Skoperturi ta’ ekwità (ara wkoll l-Artikolu 133 CRR) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punt (j) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Skoperturi f’inadempjenza |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punti (l) u (o) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew azzjonijiet f’impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  Skoperturi fil-forma ta’ bonds koperti (ara wkoll l-Artikolu 129 CRR)  Dawn iż-żewġ klassijiet tal-iskoperturi huma diżassoċjati minn xulxin (ara l-kummenti dwar il-prinċipju tat-trasparenza fit-tweġiba aktar ’il fuq). Għalhekk, l-assenjament għal waħda minnhom ikun faċli. |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punt (i) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli (ara wkoll l-Artikolu 124 CRR) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punt (q) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Entrati oħra |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-punt (n) tal-Artikolu 112 CRR? | IVA | Skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir |
| LE |  |  |
| Il-klassijiet ta’ skoperturi ta’ hawn taħt huma diżassoċjati minn xulxin. Għalhekk, l-assenjament għal waħda minnhom ikun faċli.  L-iskoperturi għal gvernijiet ċentrali jew għal banek ċentrali  L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali jew għal awtoritajiet lokali  L-iskoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku  L-iskoperturi għal banek multilaterali ta’ żvilupp  L-iskoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali  L-iskoperturi għal istituzzjonijiet  L-iskoperturi għal korporattivi  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur | | |

3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta’ xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 CRR

3.2.4.1. Il-Klassi tal-Iskoperturi “Istituzzjonijiet”

. L-iskoperturi fil-grupp imsemmija fil-paragrafi 6 u 7 tal-Artikolu 113 CRR għandhom ikunu rrapportati kif ġej:

. Skoperturi li jissodisfaw ir rekwiżiti tal-Artikolu 113(7) CRR għandhom ikunu rrapportati fil-klassijiet tal-iskoperturi rispettivi meta jkunu rrapportati jekk ma kienx hemm skoperturi intragrupp.

. Skont il-paragrafi 6 u 7 tal-Artikolu 113 CRR istituzzjoni tista’, soġġetta għall-approvazzjoni minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti, tiddeċiedi li ma tapplikax ir-rekwiżiti tal-paragrafu 1 ta’ dak l-Artikolu għall-iskoperturi ta’ dik l-istituzzjoni għal kontroparti li tkun l-impriża prinċipali tagħha, is-sussidjarja tagħha, sussidjarja tal-impriża prinċipali tagħha jew impriża marbuta b’relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE. Dak ifisser li l-kontropartijiet tal-intragrupp li mhux bilfors istituzzjonijiet iżda anki impriżi li huma assenjati fi klassijiet ta’ skoperturi oħrajn, pereż. impriżi ta’ servizzi anċillari jew impriżi skont it-tifsira tal-Artikolu 12 (1) tad-Direttiva tal-Kunsill 83/349/KEE[[7]](#footnote-8). Għalhekk, l-iskoperturi intragrupp għandhom ikunu rrapportati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti.

3.2.4.2. Il-Klassi ta’ Skoperturi “Bonds Koperti”

. L-iskoperturi SA għandhom ikunu assenjati għall-klassi ta’ skoperturi “bonds koperti” kif ġej:

. Bonds imsemmija fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[8]](#footnote-9) għandhom jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 129 CRR sabiex jiġu kklassifikati fil-klassi ta’ skoperturi “Bonds Koperti”. L-ilħuq ta’ dawk ir-rekwiżiti jrid jiġi verifikat f’kull każ. Minkejja dan, bonds imsemmija fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE u maħruġin qabel il-31 ta’ Diċembru 2007, għandhom ikunu assenjati wkoll fil-klassi ta’ skoperturi “Bonds koperti” skont l-Artikolu 129(6) CRR.

3.2.4.3. Il-klassi ta’ skoperturi “Impriżi ta’ Investiment Kollettiv”

. Meta tintuża l-possibbiltà msemmija fl-Artikolu 132a(2) CRR, skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’CIUs għandhom ikunu rrapportati bħala entrati tal-karta bilanċjali f’konformità mal-ewwel sentenza fl-Artikolu 111(1) CRR.

3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0010 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  Il-valur tal-iskopertura kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 111 CRR bla ma jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, it-tnaqqis, il-fatturi tal-konverżjoni u l-effett tat-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bil-kwalifiki li ġejjin mill-Artikolu 111(2) CRR:   1. Għal strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ self jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġini soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (il-Kapitolu 4 jew Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR) l-iskopertura oriġinali għandha tikkorrispondi għall-Valur tal-Iskopertura għar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti (ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0210). 2. Il-valuri tal-iskoperturi għal kuntratti ta’ lokazzjoni għandhom ikunu soġġetti għall-Artikolu 134(7) CRR. B’mod partikolari, il-valur residwu għandu jiġi inkluż fil-valur kontabilistiku tiegħu (jiġifieri l-valur residwu stmat skontat fi tmiem it-terminu tal-lokazzjoni). 3. Fil-każ ta’ netting tal-karta bilanċjali kif stabbilit fl-Artikolu 219 CRR il-valuri tal-iskopertura għandhom ikunu rrapportati b’kunsiderazzjoni tal-ammont tal-kollateral fi flus riċevut.   Meta l-istituzzjonijiet jagħmlu użu mid-deroga tal-Artikolu 473a(7a) CRR, huma għandhom jirrapportaw l-ammont ABSA li huwa ppeżat għar-riskju ta’ 100 % fil-klassi tal-iskoperturi “entrati oħra” f’din il-kolonna. |
| 0030 | (-) Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti assoċjati mal-iskopertura oriġinali  L-Artikoli 24 u 111 CRR  Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti għal telf ta’ kreditu (aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu f'konformità mal-Artikolu 110) magħmula f’konformità mal-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità tar-rapportar, kif ukoll aġġustamenti tal-valur prudenzjali (aġġustamenti tal-valur addizzjonali f’konformità mal-Artikolu 34 u 105, ammonti mnaqqsa f’konformità mal-punt (m) tal-Artikolu 36(1) u tnaqqis ieħor ta’ fondi proprji relatat mal-entrata tal-assi). |
| 0040 | Skopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti  Is-somma tal-kolonni 0010 u 0030 |
| 0050 - 0100 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  Tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definiti fil-punt (57) tal-Artikolu 4(1) CRR li jnaqqsu r-riskju ta’ kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi kif deskritt hawn taħt fis-“Sostituzzjoni tal-iskopertura minħabba CRM”.  Kollateral li għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.  Entrati li għandhom ikunu rrapportati hawnhekk:  - kollateral, inkorporat f'konformità mal-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju;  - protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata eliġibbli.  Ara wkoll l-istruzzjonijiet tal-punt 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata: valuri aġġustati (GA)  L-Artikolu 235 CRR  L-Artikolu 239(3) CRR fih il-formula għall-kalkolu tal-valur aġġustat GA ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata. |
| 0050 | Garanziji  L-Artikolu 203 CRR  Protezzjoni ta’ Kreditu Mhux Iffinanzjata kif definita fil-punt (59) tal-Artikolu 4(1) CRR li ma tinkludix Derivattivi ta’ Kreditu. |
| 0060 | Derivattivi tal-kreditu  L-Artikolu 204 CRR |
| 0070 - 0080 | Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata  Dawn il-kolonni jirreferu għall-protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata kif definita fil-punt (58) tal-Artikolu 4(1) CRR u soġġetta għar-regoli stipulati fl-Artikoli 196, 197 u 200 CRR. L-ammonti ma għandhomx jinkludu ftehimiet prinċipali ta’ netting (diġà inklużi fil-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali).  Investimenti f’noti marbuta ma’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 218 CRR u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali kif imsemmija fl-Artikolu 219 CRR għandhom ikunu ttrattati bħala kollateral fi flus. |
| 0070 | Kollateral finanzjarju: metodu sempliċi  Il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 222 CRR. |
| 0080 | Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata oħra  L-Artikolu 232 CRR. |
| 0090 - 0100 | SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM  L-Artikolu 222(3), il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 235 u l-Artikolu 236 CRR  Il-flussi ’l barra għandhom jikkorrispondu għall-parti koperta tal-Iskoperta Oriġinali qabel il-fatturi ta’ konverżjoni li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u sussegwentement tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Dak l-ammont għandu jitqies bħala fluss ’il ġewwa fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.  Il-flussi ’l ġewwa u ’l barra fl-istess klassijiet tal-iskoperturi għandhom ikunu rrapportati wkoll.  Għandhom ikunu kkunsidrati skoperturi li ġejjin minn flussi ’l ġewwa u ’l barra possibbli minn u lejn formoli oħrajn. |
| 0110 | SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI  L-ammont tal-iskopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-flussi ’l barra u ’l ġewwa dovuti għat-TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA |
| 0120-0140 | TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA. PROTEZZJONI TA’ KREDITU FINANZJATA, METODU KOMPRENSIV TA’ KOLLATERAL FINANZJARJU  L-Artikoli minn 223 sa 228 CRR. Jinkludu wkoll noti marbuta ma’ kreditu (l-Artikolu 218 CRR)  Noti marbuta ma’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 218 CRR u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali kif imsemmija fl-Artikolu 219 CRR għandhom ikunu ttrattati bħala kollateral fi flus.  L-effett tal-kollateralizzazzjoni tal-Metodu Komprensiv tal-Kollateral Finanzjarju applikat għal skopertura, li hija ggarantita b’kollateral finanzjarju eliġibbli, għandu jkun ikkalkolat f’konformità mal-Artikoli minn 223 sa 228 CRR. |
| 0120 | Aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura  Il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 223 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (-) Valur aġġustat tal-kollateral finanzjarju (Cvam)  L-Artikolu 239(2) CRR.  Għall-operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar, għandhom ikunu inklużi kollateral finanzjarju u komoditajiet eliġibbli għall-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar f'konformità mal-punti minn (c) sa (f) tal-Artikolu 299(2) CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Għal definizzjoni ta’ C, Hc, Hfx, t, T u t\* ara t-Taqsimiet 4 u 5 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0140 | (-) Li minnu: Aġġustamenti għall-volatilità u l-maturità  L-Artikolu 223(1) CRR u l-Artikolu 239(2) CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-impatt konġunt tal-aġġustamenti fil-volatilità u l-maturità (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], meta l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità jkun (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] u l-impatt tal-aġġustament fil-maturità jkun (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1] |
| 0150 | Valur tal-iskopertura totalment aġġustat (E\*)  L-Artikolu 220(4), mill-Artikolu 223 minn (2) sa (5) u l-Artikolu 228(1) CRR. |
| 0160 - 0190 | Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura totalment aġġustata tal-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali skont il-fatturi ta’ konverżjoni  L-Artikolu 111(1) u l-punt (56) tal-Artikolu 4(1) CRR. Ara wkoll l-Artikoli 222(3) u 228(1) CRR.  Iċ-ċifri rrapportati għandhom ikunu il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta’ konverżjoni. |
| 0200 | Valur tal-iskopertura  L-Artikolu 111 CRR u t-Taqsima 4 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.  Il-valur tal-iskopertura wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-aġġustamenti tal-valur, il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu kollha u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu li għandu jiġi assenjat għall-piżijiet tar-riskju f'konformità mal-Artikolu 113 u t-Taqsima 2 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.  Il-valuri tal-iskoperturi għal kuntratti ta’ lokazzjoni huma soġġetti għall-Artikolu 134(7) CRR. B’mod partikolari, il-valur residwu għandu jiġi inkluż fil-valur residwu skontat tiegħu wara li jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur, il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu kollha u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu.  Il-valuri tal-iskoperturi għall-operazzjonijiet tas-CCR għandhom ikunu l-istess bħal dawk irrapportati fil-kolonna 0210. |
| 0210 | Li minnhom: Li jirriżultaw minn Riskju ta’ Kreditu tal-kontroparti  Il-valur tal-iskopertura għal operazzjonijiet tas-CCR ikkalkolat f'konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitolu 4 u l-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, li huwa l-ammont rilevanti għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, jiġifieri li jkunu applikaw tekniki CRM kif applikabbli f'konformità mal-Kapitolu 4 u l-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR u b’kunsiderazzjoni tat-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab kif imsemmi fl-Artikolu 273(6) CRR.  Il-valur tal-iskopertura għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi ddeterminat f'konformità mal-Artikolu 291 CRR.  Għal każijiet fejn jintuża aktar minn approċċ wieħed tas-CCR għal kontroparti waħda, it-telf tas-CVA mġarrab, li jitnaqqas fil-livell tal-kontroparti, għandu jiġi assenjat għall-valur tal-iskopertura tas-settijiet tan-netting differenti fir-ringieli 0090 - 0130 li jirriflettu l-proporzjon tal-valur tal-iskopertura wara s-CRM tas-settijiet tan-netting rispettivi għall-valur tal-iskopertura totali wara s-CRM tal-kontroparti. Għal dan il-għan, għandu jintuża l-valur tal-iskopertura wara s-CRM skont l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0160 tal-formola C 34.02. |
| 0211 | Li minnhom: Li jirriżultaw mir-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti esklużi l-iskoperturi kklerjati permezz ta’ CCP  L-iskoperturi rrapportati fil-kolonna 0210 minbarra dawk li ġejjin minn kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301(1) CRR sakemm ikunu pendenti ma’ kontroparti ċentrali (CCP), inklużi tranżazzjonijiet relatati mas-CCP definiti fil-punt (2) tal-Artikolu 300 CRR. |
| 0215 | Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju qabel il-fatturi ta’ appoġġ  Il-paragrafi minn 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR, bla ma jiġu kkunsidrati l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikolu 501 u l-Artikolu 501a CRR  L-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju tal-valur residwu tal-assi tal-lokazzjoni għandu jkun soġġett għas-sentenza 5 tal-Artikolu 134(7) u għandu jiġi kkalkolat skont il-formula “1/t \* 100 % \* valur residwu”. B’mod partikolari, il-valur residwu huwa l-valur residwu stmat mingħajr skont fi tmiem it-terminu tal-lokazzjoni li jiġi vvalutat mill-ġdid perjodikament biex tiġi żgurata l-adegwatezza kontinwa. |
| 0216 | (-) Aġġustament fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju dovut għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi mhux inadempjenti għal SME (RWEA), li huma kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, kif applikabbli u RWEA\* f'konformità mal-punt (1) tal-Artikolu 501 CRR |
| 0217 | (-) Aġġustament għall-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju dovut għall-fattur ta’ appoġġ tal-infrastruttura  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkolati f'konformità mat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR u l-RWEA aġġustati għar-riskju ta’ kreditu għal skoperturi għal entitajiet li joperaw jew jiffinanzjaw strutturi fiżiċi jew faċilitajiet, sistemi u networks li jipprovdu jew jappoġġaw servizzi pubbliċi essenzjali f'konformità mal-Artikolu 501a CRR. |
| 0220 | Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fattur ta’ appoġġ għall-SME  Il-paragrafi minn 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR, billu jiġu kkunsidrati l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikolu 501 u l-Artikolu 501a CRR  L-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju tal-valur residwu tal-assi tal-lokazzjoni huwa soġġett għas-sentenza 5 tal-Artikolu 134(7) u għandu jiġi kkalkolat skont il-formula “1/t \* 100 % \* valur residwu”. B’mod partikolari, il-valur residwu huwa l-valur residwu stmat mingħajr skont fi tmiem it-terminu tal-lokazzjoni li jiġi vvalutat mill-ġdid perjodikament biex tiġi żgurata l-adegwatezza kontinwa. |
| 0230 | Li minnhom: b’valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata  Il-punti minn (a) sa (d), (f), (g), (l), (n), (o) u (q) tal-Artikolu 112 CRR |
| 0240 | Li minnhom: b’valutazzjoni tal-kreditu miġjuba mill-gvern ċentrali  Il-punti minn (b) sa d), (f), (g), (l) u (o) tal-Artikolu 112 CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | Skoperturi totali |
| 0015 | li minnhom: Skoperturi f’inadempjenza fi klassijiet ta’ skoperturi “entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” u “skoperturi ta’ ekwità”  L-Artikolu 127 CRR  Din ir-ringiela għandha tiġi rrapportata biss fi klassijiet tal-iskoperturi “Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” u “skoperturi ta’ ekwità”.  Skopertura li hija jew elenkata fl-Artikolu 128(2) CRR jew tissodisfa l-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 128(3) jew fl-Artikolu 133 CRR għandha tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi “Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari” jew “Skoperturi ta’ ekwità”. B’konsegwenza ta’ dan, ma għandha ssir l-ebda allokazzjoni oħra, anki f’każ ta’ skopertura f’inadempjenza kif imsemmi fl-Artikolu 127 CRR. |
| 0020 | li minnhom: SME  L-iskoperturi kollha għal SME għandhom ikunu rrapportati hawn. |
| 0030 | li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs  Huma biss l-iskoperturi għal SME li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 CRR li għandhom ikunu rrapportati hawn. |
| 0035 | li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-infrastruttura  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501a CRR li għandhom ikunu rrapportati hawn. |
| 0040 | li minnhom: Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali  L-Artikolu 125 CRR  Rapportati biss fil-klassi tal-iskoperturi “Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli” |
| 0050 | li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat  Skoperturi li għalihom ġie applikat l-Approċċ Standardizzat f'konformità mal-Artikolu 150(1) CRR |
| 0060 | li minnhom: Skoperturi bl-Approċċ Standardizzat b’permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta’ implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB  L-Artikolu 148(1) CRR |
| 0070-0130 | DIŻAGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI  Il-pożizzjonijiet tal-“portafoll bankarju” tal-istituzzjoni ta’ rapportar għandhom ikunu diżaggregati, billi jiġu segwiti l-kriterji pprovduti hawn taħt, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti.  L-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti li jirriżultaw min-negozju tal-portafoll tan-negozjar tal-istituzzjoni kif imsemmi fil-punt (f) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 299(2) CRR għandhom ikunu assenjati għall-iskoperturi soġġetti għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94(1) CRR jiddiżaggregaw il-pożizzjonijiet tal-“portafoll tan-negozjar” tagħhom imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 92(3) CRR billi jsegwu l-kriterji pprovduti hawn taħt ukoll, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 0070 | Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 CRR mhux inklużi f’xi kategorija oħra.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom ikunu rrapportati fir-ringieli 0090-0130-, u għalhekk m’għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas kif imsemmija fl-Artikolu 379(1) CRR (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta għandhom ikunu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0080 | Skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu  Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu l-entrati elenkati fl-Anness I CRR.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom ikunu rrapportati fir-ringieli 0090 – 0130 u għalhekk ma jkunux irrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0090-0130 | Skoperturi / Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti  Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti, jiġifieri strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġini. |
| 0090 | Settijiet tan-netting ta’ Tranżazzjonijiet li Jiffinanzjaw it-Titoli  Settijiet ta’ netting li fihom biss tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli, kif definiti fil-punt (139) tal-Artikolu 4(1) CRR.  Tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli, li huma inklużi f’sett ta’ netting bejn prodotti differenti u b’hekk huma rrapportati fir-ringiela 0130 ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0100 | Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  Kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301(1) CRR sakemm ikunu pendenti ma’ kontroparti ċentrali li tikkwalifika (qualifying central counterparty, QCCP) kif definit fil-punt (88) tal-Artikolu 4(1) CRR, inklużi tranżazzjonijiet relatati mal-QCCP, li għalihom l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkolati f'konformità mat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Tranżazzjoni relatata mal-QCCP għandha l-istess tifsira bħal tranżazzjoni relatata mas-CCP fl-Artikolu 300(2) CRR, meta s-CCP tkun QCCP. |
| 0110 | Setting ta’ netting ta’ Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu fi-Tul  Settijiet ta’ netting li fihom biss derivattivi elenkati fl-Anness II CRR u tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul kif definiti fl-Artikolu 272(2) CRR.  Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu fit-Tul li huma inklużi f’sett ta’ Netting Bejn Prodotti Differenti kuntrattwali u għaldaqstant irrapportati fir-ringiela 0130, ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0120 | Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0100. |
| 0130 | Minn Settijiet ta’ Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti  Settijiet ta’ netting li fihom tranżazzjonijiet ta’ kategoriji ta’ prodotti differenti (l-Artikolu 272(11) CRR), jiġifieri derivattivi u tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli, li għalihom jeżisti ftehim ta’ netting kuntrattwali bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) CRR. |
| 0140-0280 | DIŻAGGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT IL-PIŻIJIET TAR-RISKJU |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  L-Artikolu 306(1) CRR |
| 0160 | 4 %  L-Artikolu 305(3) CRR |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  Il-punt (c) tal-Artikolu 232(3) CRR. |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  L-Artikolu 133(2) u 48(4) CRR |
| 0260 | 370 %  L-Artikolu 471 CRR |
| 0270 | 1 250 %  L-Artikolu 133(2) u l-Artikolu 379 CRR |
| 0280 | Piżijiet tar-riskju oħrajn  Din ir-ringiela mhijiex disponibbli għal klassijiet tal-iskoperturi Governattivi, Korporattivi, Istituzzjonijiet u fil-Livell tal-Konsumaturi.  Għar-rapportar ta’ dawk l-iskoperturi mhux soġġetti għall-piżijiet tar-riskju elenkati fil-formola.  Il-paragrafi minn 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR.  Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti skont l-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 134 (6) CRR) għandha tiġi rrapportata f’din ir-ringiela taħt il-klassi ta’ skoperturi “Entrati oħrajn”.  Ara wkoll l-Artikolu 124(2) u l-punt (b) tal-Artikolu 152(2) CRR. |
| 0281-0284 | DIŻAGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT L-APPROĊĊ (CIU)  Dawn ir-ringieli għandhom ikunu rrapportati biss għall-klassi tal-iskoperturi Impriżi ta’ Investiment Kollettiv (CIU), f’konformità mal-Artikoli 132, 132a, 132b u 132c CRR. |
| 0281 | Approċċ ta’ trasparenza  L-Artikolu 132a(1) CRR. |
| 0282 | Approċċ ibbażat fuq il-mandat  L-Artikolu 132a(2) CRR. |
| 0283 | Approċċ ta’ riżerva  L-Artikolu 132(2) CRR. |
| 0290-0320 | Entrati ta’ memorandum  Għar-ringieli minn 0290 sa 0320, ara wkoll l-ispjegazzjoni tal-iskop tal-entrati fil-memorandum fit-taqsima ġenerali tas-CR SA. |
| 0290 | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali  Il-punt (i) tal-Artikolu 112 CRR  Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura ta’ riskju ta’ skoperturi ggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali kif imsemmi fl-Artikolu 124 u 126 CRR, l-iskoperturi għandhom ikunu diżaggregati u rrapportati f’din ir-ringiela jekk l-iskoperturi jkunu iggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali. |
| 0300 | Skoperturi inadempjenti soġġetti għal piżijiet tar-riskju ta’ 100 %  L-Artikolu 112(j) CRR  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza” li għandhom ikunu inklużi f’din il-klassi ta’ skoperturi kieku ma kinux f’inadempjenza. |
| 0310 | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali  Il-punt (i) tal-Artikolu 112 CRR  Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura ta’ riskju ta’ skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali f'konformità mal-Artikolu 124 u 125 CRR, l-iskoperturi għandhom ikunu diżaggregati u rrapportati f’din ir-ringiela jekk l-iskoperturi jkunu ggarantiti bi proprjetà immobbli. |
| 0320 | Skoperturi inadempjenti soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 150 %  Il-punt (j) tal-Artikolu 112 CRR  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza” li għandhom ikunu inklużi f’din il-klassi ta’ skoperturi kieku ma kinux f’inadempjenza. |

3.3. Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-Approċċ IRB għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR IRB)

3.3.1. Ambitu tal-formola CR IRB

. L-ambitu tal-formola CR IRB ikopri:

i. Riskju ta’ kreditu fil-portafoll bankarju, fost l-oħrajn:

* Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti fil-portafoll bankarju;
* Riskju ta’ dilwizzjoni għal riċevibbli mixtrija;

ii. Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti fil-portafoll tan-negozjar;

iii. Konsenji bla ħlas li jirriżultaw mill-attivitajiet kummerċjali kollha.

. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola jirreferi għall-iskoperturi li għalihom l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkolati f’konformità mal-Artikoli minn 151 sa 157 tal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR (approċċ IRB).

. Il-formola CR IRB ma tkoprix id-*data* li ġejja:

i. Skoperturi ta’ ekwità, li huma rrapportati fil-formola CR EQU IRB;

ii. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li huma rrapportati fil-formoli CR SEC u/jew CR SEC Dettalji;

iii. “Assi oħra mhux marbuta mal-kreditu”, kif imsemmi fil-punt (g) tal-Artikolu 147(2) CRR. Il-ponderazzjoni tar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi trid tiġi stabbilita għal 100 % fi kwalunkwe ħin ħlief għall-flus fl-idejn, entrati ta’ flus ekwivalenti u skoperturi li huma valuri residwi tal-assi mogħtija b’lokazzjoni, f'konformità mal-Artikolu 156 CRR. L-ammonti ta’ skoperturi mwieżna għar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi għandhom ikunu rrapportati direttament fil-Formola CA;

iv. Riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu, li huwa rrapportat fil-formola tar-Riskju tas-CVA;

Il-formola CR IRB ma teħtieġx diżagregazzjoni ġeografiku ta’ skoperturi IRB skont ir-residenza tal-kontroparti. Din id-diżagregazzjoni għandha tkun irrapportata fil-formola CR GB.

L-entrati i) u iii) ma japplikawx għall-formola CR IRB 7.

. Biex jiġi ċċarat jekk l-istituzzjoni tużax l-istimi tagħha stess għal-LGD u/jew fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu, għandha tiġi pprovduta l-informazzjoni li ġejja għal kull klassi tal-iskoperturi rrapportata:

“LE” = f’każ li jintużaw l-istimi superviżorji tal-LGD u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu (IRB ta’ Fondazzjoni)

“IVA” = f’każ li jintużaw l-istimi proprji tal-LGD u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu (IRB Avvanzat). Dan jinkludi l-portafolli kollha fil-livell tal-konsumatur.

F’każ li istituzzjoni tuża stimi proprji tal-LGDs biex tikkalkola l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal parti mill-iskoperturi IRB tagħha kif ukoll tuża LGDs superviżorji biex tikkalkola l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għall-parti l-oħra tal-iskoperturi IRB tagħha, iridu jiġu rrapportati t-Total tas-CR IRB għal pożizzjonijiet F-IRB u t-Total tas-CR IRB wieħed għal pożizzjonijiet ta’ A-IRB.

3.3.2. Diżagregazzjoni tal-formola CR IRB

. Is-CR IRB tikkonsisti f’seba’ formoli. CR IRB 1 tipprovdi ħarsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kif ukoll diżagregazzjoni tal-iskoperturi totali skont it-tipi ta’ skoperturi. CR IRB 2 tipprovdi diżagregazzjoni tal-iskoperturi totali assenjati għall-gradi jew aggregazzjonijiet tal-obbligant (skoperturi rrapportati skont ir-ringiela 0070 tas-CR IRB 1). CR IRB 3 tipprovdi l-parametri rilevanti kollha użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tar-riskju tal-kreditu għall-mudelli IRB. CR IRB 4 tippreżenta dikjarazzjoni tal-fluss li tispjega l-bidliet fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju ddeterminati skont l-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu. CR IRB 5 tipprovdi informazzjoni dwar ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv tal-PDs għall-mudelli rrapportati. CR IRB 6 tipprovdi l-parametri rilevanti kollha użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali ta’ riskju ta’ kreditu skont il-kriterji ta’ klassifikazzjoni għal self speċjalizzat. CR IRB 7 tipprovdi ħarsa ġenerali lejn il-perċentwal tal-valur tal-iskopertura soġġett għal approċċi SA jew IRB għal kull klassi ta’ skoperturi rilevanti. Il-formoli CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 u CR IRB 5 għandhom ikunu rrapportati b’mod separat għall-klassijiet tal-iskoperturi u sottoskoperturi li ġejjin:

1) Total

(Il-formola Totali trid tiġi rrapportata għall-approċċ IRB ta’ Fondazzjoni u, b’mod separat, għall-approċċ tal-IRB Avvanzat.)

2) Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(il-punt (a) tal-Artikolu 147(2) CRR)

3) Istituzzjonijiet

(il-punt (b) tal-Artikolu 147(2) CRR)

4.1) Korporattivi – SME

(il-punt (c) tal-Artikolu 147(2) CRR). Għall-fini ta’ klassifikazzjoni għal din il-klassi tas-sottoskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju.

4.2) Impriżi – Għoti ta’ self speċjalizzat

(L-Artikolu 147 (8) CRR)

4.3) Impriżi – Oħrajn

(L-iskoperturi kollha għal impriżi kif imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 147(2) CRR, mhux irrapportati taħt 4.1 u 4.2).

5.1) Livell tal-konsumatur — Iggarantiti bi proprjetà immobbli tal-SMEs

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR flimkien mal-Artikolu 154(3) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli). Għall-fini ta’ klassifikazzjoni għal din il-klassi tas-sottoskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju.

5.2) Livell tal-konsumatur – Iggarantiti bi proprjetà immobbli mhux tal-SMEs

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli u mhux irrapportati taħt 5.1).

Skont 5.1 u 5.2, l-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur iggarantiti bi proprjetà immobbli għandhom jitqiesu bħala kwalunkwe skopertura fil-livell tal-konsumatur iggarantita bi proprjetà immobbli rikonoxxuta bħala kollateral, irrispettivament mill-proporzjon tal-valur tal-kollateral mal-iskopertura jew mill-iskop tas-self.

5.3) Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR flimkien mal-Artikolu 154(4) CRR).

5.4) Fil-livell tal-konsumatur – SME oħra

(L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR mhux irrapportati taħt 5.1 u 5.3). Għall-fini ta’ klassifikazzjoni għal din il-klassi tas-sottoskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju.

5.5) Fil-livell tal-konsumaturi – Oħrajn mhux SME

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li ma ġewx irrapportati taħt 5.2 u 5.3).

3.3.3. C 08,01 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (CR IRB 1)

3.3.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | SKALA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-GRAD JEW L-AGGREGAZZJONI TAL-OBBLIGANT (%)  Il-PD assenjata lill-grad jew lill-aggregazzjoni tal-obbligant li għandha tiġi rrapportata tkun ibbażata fuq id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 180 CRR. Għal kull grad jew grupp individwali, għandha tiġi rrapportata l-PD assenjata għall-grad jew grupp speċifiku tal-obbligant. Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. “skoperturi totali”), għandha tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni. Il-valur tal-iskopertura (kolonna 0110) għandu jintuża għall-kalkolu tal-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD.  Għal kull grad jew grupp individwali, għandha tiġi rrapportata l-PD assenjata għall-grad jew grupp speċifiku tal-obbligant. Il-parametri rrapportati kollha tar-riskju għandhom ikunu derivati mill-parametri tar-riskju użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  La huwa maħsub u lanqas mixtieq li jkun hemm skala superviżorja prinċipali. Jekk l-istituzzjoni relatriċi tapplika skala unika ta’ klassifikazzjoni jew kapaċi tirrapporta skont skala prinċipali interna, għandha tintuża dik l-iskala.  Inkella, l-iskali differenti ta’ klassifikazzjoni għandhom ikunu fużi u mqiegħda f’ordni f'konformità mal-kriterji li ġejjin: Il-gradi tal-obbliganti tal-iskali differenti ta’ klassifikazzjoni għandhom jinġabru fi grupp u jitqiegħdu f’ordni mill-inqas PD assenjata għal kull grad ta’ obbliganti sal-ogħla. Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta’ gradi jew aggregazzjonijiet, jista’ jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta’ gradi jew aggregazzjonijiet li għandhom ikunu rrapportati. L-istess japplika għall-iskali ta’ klassifikazzjoni kontinwi: għandu jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti dwar għadd imnaqqas ta’ gradi li għandhom ikunu rrapportati.  L-istituzzjonijiet għandhom jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti tagħhom minn qabel jekk jixtiequ jirrapportaw għadd differenti ta’ gradi meta mqabblin mal-għadd intern ta’ gradi.  L-aħħar grad jew gradi ta’ klassifikazzjoni għandhom ikunu ddedikati għal skoperturi inadempjenti b’PD ta’ 100 %.  Għall-finijiet ta’ ponderazzjoni tal-medja tal-PD, għandu jintuża l-valur tal-iskopertura rrapportat fil-kolonna 110. Il-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD għandha tiġi kkalkolata billi jitqiesu l-iskoperturi kollha rrapportati f’ringiela partikolari. Fir-ringiela fejn huma rrapportati biss skoperturi inadempjenti, il-PD medja għandha tkun ta’ 100 %. |
| 0020 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel jikkunsidraw kwalunkwe aġġustament tal-valur, provvediment, effett dovut għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu jew fattur ta’ konverżjoni tal-kreditu.  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għandu jkun irrapportat f’konformità mal-Artikolu 24 CRR u l-paragrafi 1, 2, 4, 5, 6 u 7 tal-Artikolu 166 CRR.  L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166(3) CRR (l-effett ta’ netting fil-karta bilanċjali ta’ self u depożiti) għandu jkun irrapportat b’mod separat bħala Protezzjoni ta’ Kreditu Ffinanzjata u għalhekk ma titnaqqasx l-Iskopertura Oriġinali.  Għal strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ self jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġini soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (il-Kapitolu 4 jew il-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR) l-iskopertura oriġinali għandha tikkorrispondi għall-valur tal-iskopertura għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0130). |
| 0030 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha tal-entitajiet imsemmija fil-punti (4) u (5) tal-Artikolu 142(1) CRR soġġett għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla ddeterminata f'konformità mal-Artikolu 153(2) CRR. |
| 0040-0080 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definiti fil-punt (57) tal-Artikolu 4(1) CRR li jnaqqsu r-riskju ta’ kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi kif definiti aktar ’l isfel f’“IS-SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM”. |
| 0040-0050 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata kif definita fil-punt (59) tal-Artikolu 4(1) CRR.  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata li għandha effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk tintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandha tkun limitata għall-valur tal-iskopertura. |
| 0040 | GARANZIJI:  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandu jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 236(3) CRR.  Jekk jintużaw l-istimi proprji tal-LGD f'konformità mal-Artikolu 183 CRR (ħlief għall-paragrafu 3), il-valur rilevanti użat fil-mudell intern għandu jiġi rrapportat.  Il-garanziji għandhom ikunu rrapportati fil-kolonna 0040 fejn l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Jekk l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tal-garanzija għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 0150.  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0220. |
| 0050 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU:**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandu jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 236(3) CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD f'konformità mal-paragrafu 3 tal-Artikolu 183 CRR, il-valur relevanti użat fl-immudellar intern għandhom ikunu rrapportati.  Jekk isir l-aġġustament fl-LGD, l-ammont tad-derivattivi ta’ kreditu għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 0160.  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0220. |
| 0060 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Il-kollateral li għandu effett fuq il-PD tal-iskopertura għandu jkun limitat għall-valur tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali.  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, japplika l-Artikolu 232(1) CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, dawk it-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu li għandhom effett fuq il-PD jiġu rrapportati. Il-valur nominali jew tas-suq rilevanti għandu jiġi rrapportat.  Fejn isir l-aġġustament fl-LGD, dak l-ammont għandu jkun irrapportat fil-kolonna 170. |
| 0070-0080 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM**  Il-flussi ’l barra għandhom jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali, li titnaqqas mill-klassi ta’ skoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-grad jew l-aggregazzjoni tal-obbligant, u sussegwentement assenjata għall-klassi tal-iskoperturi tal-garanti u, fejn relevanti, il-grad jew l-aggregazzjoni tal-obbligant. Dak l-ammont għandu jitqies bħala fluss ’il ġewwa fil-klassi tal-iskoperturi tal-garanti u, fejn relevanti, il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tal-obbligant.  Għandhom ikunu kkunsidrati wkoll il-flussi ’l ġewwa u ’l barra fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tal-obbligant.  Għandhom ikunu kkunsidrati skoperturi li ġejjin minn flussi ’l ġewwa u ’l barra possibbli minn u lejn formoli oħrajn.  Dawn il-kolonni għandhom jintużaw biss meta l-istituzzjonijiet ikunu kisbu permess mill-awtorità kompetenti tagħhom biex jittrattaw dawn l-iskoperturi ggarantiti skont l-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat f'konformità mal-Artikolu 150 CRR jew biex jikklassifikaw l-iskoperturi fi klassijiet tal-iskoperturi f'konformità mal-karatteristika tal-garanti. |
| 0090 | **SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI**  L-iskopertura assenjata fil-grad jew l-aggregazzjoni u l-klassi ta’ skoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-flussi ’l ġewwa u ’l barra dovuti għal tekniki CRM b’effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura. |
| 0100, 0120 | Li minnhom: Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 0110 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Il-valuri tal-iskopertura ddeterminati f'konformità mal-Artikolu 166 CRR u t-tieni sentenza tal-Artikolu 230(1) CRR għandhom ikunu rrapportati.  Għall-istrumenti msemmija fl-Anness I, jiġu applikati l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu u l-perċentwali f’konformità mal-paragrafi 8, 9 u 10 tal-Artikolu 166 CRR, ikun xi jkun l-approċċ magħżul mill-istituzzjoni.  Il-valuri tal-iskoperturi għall-operazzjonijiet tas-CCR għandhom ikunu l-istess bħal dawk irrapportati fil-kolonna 0130. |
| 0130 | Li minnhom: Li jirriżultaw minn Riskju ta’ Kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fil-kolonna 0210. |
| 0140 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura għall-iskoperturi kollha għall-entitajiet imsemmija fil-punti (4) u (5) tal-Artikolu 142(1) CRR soġġett għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla ddeterminata f'konformità mal-Artikolu 153(2) CRR. |
| 0150-0210 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA**  Tekniki CRM b’impatt fuq l-istimi tal-LGDs minħabba l-applikazzjoni tal-effett ta’ sostituzzjoni tat-tekniki CRM ma għandhomx ikunu inklużi f’dawn il-kolonni.  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandhom jitqiesu l-Artikolu 228(2), l-Artikolu 230(1) u (2) u l-Artikolu 231 CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD:  - Rigward protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, istituzzjonijiet u impriżi, għandu jitqies l-Artikolu 161(3) CRR. Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, għandu jitqies l-Artikolu 164(2) CRR.  - Rigward protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata, il-kollateral għandu jkun ikkunsidrat fl-istimi tal-LGD f'konformità mal-punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR. |
| 0150 | **GARANZIJI**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040. |
| 0160 | **DERIVATTIVI TAL-KREDITU**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0050. |
| 0170 | **JINTUŻAW STIMI PROPRJI TAL-LGDS: PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Il-valur relevanti użat fl-ifformular intern tal-istituzzjoni.  Dawk il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 CRR. |
| 0171 | **FLUS IDDEPOŻITATI**  Il-punt (a) tal-Artikolu 200 CRR  Flus iddepożitati ma’, jew strumenti assimilati ta’ flus miżmuma minn, istituzzjoni terza f’arranġament nondepożitarju u mirhun lill-istituzzjoni mutwanti. Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| 0172 | **POLOZ TAL-ASSIGURAZZJONI TAL-ĦAJJA**  Il-punt (b) tal-Artikolu 200 CRR  Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| 0173 | **STRUMENTI MIŻMUMA MINN PARTI TERZA**  Il-punt (c) tal-Artikolu 200 CRR  Dan jinkludi strumenti maħruġa minn istituzzjoni terza, li se jinxtraw mill-ġdid minn dik l-istituzzjoni fuq talba. Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. Din il-kolonna għandha teskludi dawk l-iskoperturi koperti minn strumenti miżmuma minn parti terza fejn, f’konformità mal-Artikolu 232(4) CRR, l-istituzzjonijiet jittrattaw strumenti mixtrija mill-ġdid fuq talba li huma eliġibbli f'konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 200 CRR bħala garanzija mill-istituzzjoni emittenti. |
| 0180 | **KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI**  Għall-operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar, għandhom ikunu inklużi strumenti finanzjarji u komoditajiet eliġibbli għall-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar f'konformità mal-punti minn (c) sa (f) tal-Artikolu 299(2) CRR. Noti marbuta ma’ kreditu u netting fil-karta bilanċjali f'konformità mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR għandhom ikunu ttrattati bħala kollateral fi flus.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għal kollateral finanzjarju eliġibbli f'konformità mal-Artikolu 197 CRR, għandu jiġi rrapportat il-valur aġġustat (Cvam) kif stabbilit fl-Artikolu 223(2) CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, il-kollateral finanzjarju għandu jkun ikkunsidrat fl-istimi tal-LGD f'konformità mal-punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0190-0210 | **KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu ddeterminati f'konformità mal-paragrafi minn 1 sa 8 tal-Artikolu 199 CRR u l-Artikolu 229 CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, kollateral ieħor għandu jkun ikkunsidrat fl-istimi tal-LGD f'konformità mal-punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR. |
| 0190 | **PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu ddeterminati f'konformità mal-paragrafi 2, 3 u 4 tal-Artikolu 199 CRR u għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna. Il-kiri ta’ proprjetà immobbli għandu jiġi inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199(7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229 CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat. |
| 0200 | **KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu ddeterminati f'konformità mal-paragrafi 6 u 8 tal-Artikolu 199 CRR u għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna. Il-lokazzjoni ta’ proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli għandha tiġi inkluża wkoll (ara l-Artikolu 199(7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229(3) CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0210 | **RIĊEVIBBLI**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu ddeterminati f’konformità mal-Artikoli 199(5) u 229(2) CRR u għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0220 | **SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA: PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA**  Garanziji u derivattivi ta’ kreditu li jkopru skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza f’konformità mal-Artioklu 153(3) CRR u b’kunsiderazzjoni tal-Artikolu 202 u tal-Artikolu 217(1) CRR.  Il-valuri li għandhom ikunu rrapportati m’għandhomx jaqbżu l-valur tal-iskoperturi korrispondenti. |
| 0230 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għandu jiġi kkunsidrat l-impatt kollu tat-tekniki CRM fuq il-valuri LGD kif speċifikat fil-Kapitoli 3 u 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal LGD magħżul f'konformità mal-Artikolu 161(4) CRR.  Għall-iskoperturi f’inadempjenza, għandu jiġi kkunsidrat il-punt (h) tal-Artikolu 181(1) CRR.  Il-valur tal-iskopertura msemmi fil-kolonna 0110 għandu jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura.  L-effetti kollha jiġu kkunsidrati (għalhekk l-effetti tal-limitu minimu applikabbli għal skoperturi ggarantiti bi proprjetà immobbli f'konformità mal-Artikolu 164(4) CRR għandhom ikunu inklużi fir-rapportar).  Għal istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi tagħhom stess tal-LGD, l-effetti ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju għandhom ikunu riflessi f’E\*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD\* kif imsemmi fl-Artikolu 228(2) CRR.  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura assoċjat ma’ kull “grad jew aggregazzjoni ta’ obbligant” PD għandu jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta’ dak il-grad/aggregazzjoni PD, ponderat skont il-valur tal-iskopertura rispettiv tal-kolonna 0110.  Jekk jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, għandhom ikunu kkunsidrati l-Artikolu 175 u l-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 181 CRR.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal LGD magħżul f'konformità mal-Artikolu 161(4) CRR.  Il-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura għandu jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Ma għandhiex tiġi rrapportata *data* għal skoperturi ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5) CRR. Fejn tiġi stmata l-PD għal skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat, id-*data* għandha tiġi rrapportata fuq il-bażi tal-istimi proprji tal-LGDs jew tal-LGDs regolatorji.  L-iskopertura u l-LGDs rispettivi għal entitajiet irregolati kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati ma għandhomx ikunu inklużi fil-kalkolu tal-kolonna 0230, iżda jkunu inklużi biss fil-kalkolu tal-kolonna 0240. |
| 0240 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskoperturi kollha għal entitajiet kbar tas-settur finanzjarju kif definiti fil-punt (4) tal-Artikolu 142(1) CRR u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fil-punt (5) tal-Artikolu 142(1) CRR soġġetti għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinata f'konformità mal-Artikolu 153(2) CRR. |
| 0250 | **VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)**  Il-valur irrapportat għandu jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 162 CRR. Il-valur tal-iskopertura (kolonna 0110) għandu jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura. Il-maturità medja għandha tiġi rrapportata f’jiem.  Din id-*data* ma għandhiex tiġi rrapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju. Dak ifisser li din il-kolonna ma għandhiex timtela għall-klassi tal-iskoperturi “fil-livell tal-konsumatur”. |
| 0255 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, impriżi u istituzzjonijiet, ara l-paragrafi 1, 2, 3 u 4 tal-Artikolu 153 CRR; Għal-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 154(1) CRR  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a CRR ma għandhomx ikunu kkunsidrati. |
| 0256 | **(-) AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi mhux inadempjenti għal SME (RWEA), li huma kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, kif applikabbli u RWEA\* f'konformità mal-Artikolu 501 CRR |
| 0257 | **(-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-INFRASTRUTTURA**  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkolati f'konformità mat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR u l-RWEA aġġustat għar-riskju ta’ kreditu għal skoperturi għal entitajiet li joperaw jew jiffinanzjaw strutturi fiżiċi jew faċilitajiet, sistemi u networks li jipprovdu jew jappoġġaw servizzi pubbliċi essenzjali f'konformità mal-Artikolu 501a CRR |
| 0260 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, impriżi u istituzzjonijiet, ara l-paragrafi 1, 2, 3 u 4 tal-Artikolu 153 CRR. Għal-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 154(1) CRR.  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a CRR għandhom ikunu kkunsidrati. |
| 0270 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fattur ta’ appoġġ għall-SMEs għall-iskoperturi kollha għal entitajiet kbar tas-setturi finanzjarji kif definiti fil-punt (4) tal-Artikolu 142(1) CRR u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fil-punt (5) tal-Artikolu 142(1) CRR, soġġetti għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinata f'konformità mal-Artikolu 153(2) CRR. |
| 0280 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Għad-definizzjoni ta’ Telf Mistenni ara l-Artikolu 5(3) CRR u, għall-kalkolu tal-ammonti ta’ telf mistenni, ara l-Artikolu 158 CRR. Għall-iskoperturi f’inadempjenza, ara l-punt (h) tal-Artikolu 181(1) CRR. L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jkun irrapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju realment użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 0290 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti tal-valur kif ukoll aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu f'konformità mal-Artikolu 159 CRR għandhom ikunu rrapportati. Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu għandhom ikunu rrapportati billi jiġi assenjat l-ammont prorata - fuq il-bażi tat-telf mistenni tal-gradi differenti tal-obbliganti. |
| 0300 | **GĦADD TA’ OBBLIGANTI**  Il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 172 CRR.  Għall-klassijiet kollha ta’ skoperturi ħlief għall-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumaturi u l-każijiet imsemmija fit-tieni sentenza tal-punt (e) tal-Artikolu 172(1) CRR, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ entitajiet/obbliganti legali li kienu klassifikati separatament, ikun xi jkun l-għadd ta’ selfiet jew skoperturi differenti mogħtija.  Fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumaturi jew jekk skoperturi separati għall-istess obbligant ikunu assenjati lil gradi differenti tal-obbliganti f’konformità mat-tieni sentenza tal-punt (e) tal-Artikolu 172(1) CRR fi klassijiet oħra ta’ skopertura, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ skoperturi li ġew assenjati separatament lil ċerti gradi jew aggregazzjonijiet ta’ klassifikazzjoni. F’każ li japplika l-Artikolu 172(2) CRR, obbligant jista’ jiġi kkunsidrat f’aktar minn grad wieħed.  Billi din il-kolonna għandha x’taqsam ma’ element tal-istruttura tal-iskali ta’ klassifikazzjoni, hija relatata mal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali assenjat lil kull grad jew aggregazzjoni ta’ obbligant bla ma jittieħed f’kunsiderazzjoni l-effett tat-tekniki CRM (b’mod partikolari l-effetti ta’ ridistribuzzjoni). |
| 0310 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERATA GĦAR-RISKJU TA’ DERIVATTIVI TA’ QABEL IL-KREDITU**  L-Istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ipotetiku biex ikunu ikkalkolat bħala RWEA mingħajr rikonoxximent tad-derivattiv ta' kreditu eliġibbli bħala teknika CRM kif speċifikat fl-Artikolu 204 CRR. L-ammonti għandhom ikunu ppreżentati fil-klassijiet tal-iskoperturi rilevanti għall-iskoperturi għal-obbligant oriġinali. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURI TOTALI** |
| 0015 | **li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs**  Huma biss l-iskoperturi għal SME li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 CRR li għandhom ikunu rrapportati hawn. |
| 0016 | **li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-infrastruttura**  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501a CRR li għandhom ikunu rrapportati hawn. |
| 0020-0060 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI: |
| 0020 | **Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu**  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 CRR ma għandhomx ikunu inklużi f’xi kategorija oħra.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom ikunu rrapportati fir-ringieli 0040-0060 u, għalhekk, m’għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas kif imsemmija fl-Artikolu 379(1) CRR (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta għandhom ikunu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0030 | **Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu**  Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu entrati f'konformità mal-Artikolu 166(8) CRR, kif ukoll dawk l-entrati li huma elenkati fl-Anness I CRR.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom ikunu rrapportati fir-ringieli 0040-0060 u, għalhekk, m’għandhomx ikunu f’din ir-ringiela. |
| 0040-0060 | Skoperturi / Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fil-kolonna 0090-0130. |
| 0040 | Settijiet tan-netting ta’ Tranżazzjonijiet li Jiffinanzjaw it-Titoli  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0090. |
| 0050 | **Settijiet ta’ netting ta’ Derivattivi** u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu fit-Tul  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0110. |
| 0060 | **Minn Settijiet ta’ Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0130. |
| 0070 | **SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW L-AGGREGAZZJONIJIET TAL-OBBLIGANTI: TOTAL**  Għal skoperturi għal korporattivi, istituzzjonijiet u gvernijiet ċentrali u banek ċentrali ara l-punt (6) tal-Artikolu 142(1) u l-punt (c) tal-Artikolu 170(1) CRR.  Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur ara l-punt (b) tal-Artikolu 170(3) CRR. Għal skoperturi li ġejjin minn riċevibbli mixtrija ara l-Artikolu 166(6) CRR.  Skoperturi għar-riskju ta’ dilwizzjoni ta’ riċevibbli mixtrija ma jkunux rrapportati skont il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tal-obbliganti u għandhom ikunu rrapportati fir-ringiela 0180.  Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta’ gradi jew aggregazzjonijiet, jista’ jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta’ gradi jew aggregazzjonijiet li għandhom ikunu rrapportati.  Ma tintużax skala prinċipali superviżorja. Minflok, l-istituzzjonijiet jiddeterminaw l-iskala li għandha tintuża huma stess. |
| 0080 | **APPROĊĊ TA’ KLASSIFIKAZZJONI TA’ SELF SPEĊJALIZZAT: TOTAL**  L-Artikolu 153(5) CRR. Dan għandu japplika biss għall-klassi tal-iskoperturi impriżi – għoti ta’ self speċjalizzat. |
| 0160 | TRATTAMENT ALTERNATTIV: GARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI  Il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 193, il-paragrafi minn 1 sa 7 tal-Artikolu 194 u l-Artikolu 230(3) CRR.  Din l-alternattiva hija disponibbli biss għal istituzzjonijiet li jużaw approċċ IRB ta’ Fondazzjoni. |
| 0170 | SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA ĦLAS LI JAPPLIKAW PIŻIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100 % U SKOPERTURI OĦRAJN SOĠĠETTI GĦAL PIŻIJIET TAR-RISKJU  Skoperturi li ġejjin minn konsenji bla ħlas li għalihom jintuża t-trattament alternattiv imsemmi fl-aħħar sentenza tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 379(2) CRR jew li għalihom tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 100 % skont l-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 379(2) CRR. Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 153(8) CRR u kwalunkwe skopertura oħra soġġetta għal ponderazzjonijiet tar-riskju mhux inkluża f’xi ringiela oħra għandhom ikunu rrapportati f’din ir ringiela. |
| 0180 | RISKJU TA’ DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI  Ara l-punt (53) tal-Artikolu 4(1) CRR għal definizzjoni ta’ riskju ta’ dilwizzjoni. Għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ dilwizzjoni ara l-Artikolu 157 CRR. Ir-riskju ta’ dilwizzjoni għandu jiġi rrapportat għal riċevibbli mixtrija korporattivi u fil-livell tal-konsumatur. |

3.3.4. C 08,02 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali: diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Struzzjonijiet |
| 0005 | **Grad tal-obbliganti (identifikatur tar-ringiela)**  Dan huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela f’folja partikolari tal-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.  L-ewwel grad (jew aggregazzjoni) li għandu jiġi rrapportat huwa l-aħjar, imbagħad it-tieni l-aħjar u l-bqija. L-aħħar grad jew gradi (jew aggregazzjoni) irrapportat/i ammont ikun dak tal-iskoperturi f’inadempjenza. |
| 0010-0300 | L-istruzzjonijiet għal kull waħda minn dawn il-kolonni huma l-istess bħal dawk għall-kolonni numerati korrispondenti fil-formola CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Struzzjonijiet |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Il-valuri rrapportati f’dawn ir-ringieli jridu jkunu fl-ordni li tikkorrispondi għall-PD assenjata lill-grad jew l-aggregazzjoni tal-obbligant. Il-PD tal-obbliganti fl-inadempjenza għandha tkun ta’ 100 %. Skoperturi soġġetti għat-trattament alternattiv għal kollateral immobiljari (disponibbli biss meta ma jintużawx l-istimi proprji għal-LGD) ma għandhomx ikunu assenjati f'konformità mal-PD tal-obbliganti u ma għandhomx ikunu rrapportati f’din il-formola. |

* + 1. C 08.03 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (diżaggregazzjoni skont il-firxiet tal-PD (CR IRB 3))
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola fl-applikazzjoni tal-punti minn (i) sa (v) tal-Artikolu 452(g) CRR, sabiex jipprovdu informazzjoni dwar il-parametri ewlenin użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali għall-approċċ IRB. L-informazzjoni rrapportata f’din il-formola ma għandhiex tinkludi *data* dwar self speċjalizzat imsemmi fl-Artikolu 153(5) CRR, li huwa inkluż fil-formola C 08.06. Din il-formola teskludi l-iskoperturi tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CRR) (Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR).

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Il-valur tal-iskopertura kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 166 minn (1) sa (7) CRR bla ma jiġi kkunsidrat kwalunkwe aġġustament fir-riskju ta’ kreditu |
| 0020 | **SKOPERTURI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Il-valur tal-iskopertura f'konformità mal-paragrafi minn (1) sa (7) tal-Artikolu 166 CRR, bla ma jiġi kkunsidrat kwalunkwe aġġustament għar-riskju ta’ kreditu u kwalunkwe fattur ta’ konverżjoni, la stimi proprji u lanqas il-fatturi ta’ konverżjoni speċifikati fl-Artikolu 166(8) CRR, jew xi perċentwali speċifikati fl-Artikolu 166(10) CRR  Skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-ammonti impenjati iżda mhux miġbuda kollha u l-entrati kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, kif elenkati fl-Anness I CRR. |
| 0030 | **FATTURI TA’ KONVERŻJONI MEDJI PPEŻATI SKONT L-ISKOPERTURA**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa tal-PD fissa, il-fattur ta’ konverżjoni medju użat mill-istituzzjonijiet fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, ippeżat skont l-iskopertura li ma tidhirx fil-karta bilanċjali qabel is-CCF kif irrapportat fil-kolonna 0020 |
| 0040 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA WARA L-FATTURI TA’ KONVERŻJONI U WARA S-CRM**  Valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikoli 166 CRR  Din il-kolonna għandha tinkludi s-somma tal-valur tal-iskopertura ta’ skoperturi fil-karta bilanċjali u skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali wara l-fatturi ta’ konverżjoni f'konformità mal-paragrafi minn (8) sa (10) tal-Artikolu 166 CRR u wara t-tekniki tas-CRM. |
| 0050 | **PD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, l-istima medja tal-PD ta’ kull obbligant, ippeżata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM kif irrapportat fil-kolonna 0040 |
| 0060 | **GĦADD TA’ OBBLIGANTI**  L-għadd ta’ entitajiet legali jew obbliganti allokati għal kull taqsima tal-firxa tal-PD fissa  L-għadd ta’ obbliganti għandu jingħadd skont l-istruzzjonijiet fil-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. L-obbliganti konġunti għandhom ikunu ttrattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrazzjoni tal-PD. |
| 0070 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, il-medja tal-istimi ta’ LGD għal kull skopertura, ippeżata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM kif irrapportat fil-kolonna 0040  L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima finali tal-LGD użata fil-kalkolu tal-ammonti peżati għar-riskju miksuba wara kunsiderazzjoni ta’ kwalunkwe effett tas-CRM u kundizzjonijiet ta’ tnaqqis fir-ritmu ekonomiku fejn rilevanti. Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur iggarantiti bi proprjetajiet immobbli, l-LGD irrapportat għandu jikkunsidra l-minimi speċifikati fl-Artikolu 164(4) CRR.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal dak magħżul f'konformità mal-Artikolu 161(4) CRR.  Għal skoperturi inadempjenti skont l-approċċ A-IRB, għandhom jitqiesu d-dispożizzjonijiet stabbiliti fil-punt (h) tal-Artikolu 181(1) CRR. L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima tal-LGD f’inadempjenza f'konformità mal-metodoloġiji ta’ stima applikabbli. |
| 0080 | **MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA (SNIN)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, il-maturità medja a’ kull skopertura, ippeżata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF kif irrapportat fil-kolonna 0040  Il-valur tal-maturità rrapportat għandu jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 162 CRR.  Il-maturità medja għandha tiġi rrapportata fi snin.  Din id-*data* ma għandhiex tiġi rrapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Dan ifisser li din il-kolonna ma għandhiex timtela għall-klassi tal-iskoperturi “fil-livell tal-konsumatur”. |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, istituzzjonijiet u impriżi, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-paragrafi minn (1) sa (4) tal-Artikolu 153; għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 154 CRR  Għandhom ikunu kkunsidrati l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u l-Artikolu 501a CRR. |
| 0100 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  L-ammont ta’ telf mistenni kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 158 CRR  L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jkun irrapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju attwali użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 0110 | **AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti speċifiċi u ġenerali tar-riskju ta’ kreditu f’konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014, aġġustamenti ta’ valur addizzjonali f’konformità mal-Artikoli 34 u 110 CRR, kif ukoll tnaqqis ieħor ta’ fondi proprji relatat ma’ skoperturi allokati għal kull taqsima fil-firxa tal-PD fissa  Dawn l-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti għandhom ikunu dawk ikkunsidrati għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 159 CRR.  Provvedimenti ġenerali għandhom ikunu rrapportati billi jiġi assenjat l-ammont pro rata – skont t-telf mistenni tal-gradi differenti tal-obbliganti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| FIRXA TAL-PD | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għal taqsima xierqa tal-firxa ta’ PD fissa bbażata fuq il-PD stmata għal kull obbligant assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (mingħajr ma jitqies l-ebda effett ta’ sostituzzjoni minħabba s-CRM). L-istituzzjonijiet għandhom jimmappjaw l-iskopertura skont l-iskopertura għall-firxa tal-PD ipprovduta fil-mudell, filwaqt li jqisu wkoll l-iskali kontinwi. L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom ikunu inklużi fit-taqsima li tirrappreżenta PD ta’ 100 %. |

* + 1. C 08.04 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWEA (CR IRB 4))
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont il-punt (h) tal-Artikolu 438 CRR. Din il-formola teskludi l-iskoperturi tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CRR) (Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR).

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-flussi tal-RWEA bħala l-bidliet bejn l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju fid-data ta’ referenza u l-ammonti ta’ skoperturi peżati għar-riskju fid-data ta’ referenza preċedenti. Fil-każ ta’ rapportar trimestrali, għandu jiġi rrapportat tmiem it-trimestru qabel it-trimestru tad-data ta’ referenza tar-rapportar.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Struzzjonijiet |
| 0010 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal riskju ta’ kreditu kkalkolat bl-approċċ IRB, filwaqt li jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ f'konformità mal-Artikolu 501 u 501a CRR. |
|  |  |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU FI TMIEM IL-PERJODU TA’ RAPPORTAR PREĊEDENTI**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti wara l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a. CRR |
| 0020 | **DAQS TAL-ASSI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba d-daqs tal-assi, jiġifieri bidliet organiċi fid-daqs u l-kompożizzjoni kontabilistiċi (inkluż l-oriġini ta’ negozji ġodda u self maturat) iżda esklużi bidliet fid-daqs kontabilistiku minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponiment ta’ entitajiet  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont negattiv. |
| 0030 | **KWALITÀ TAL-ASSI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-kwalità tal-assi, jiġifieri bidliet fil-kwalità vvalutata tal-assi tal-istituzzjoni minħabba bidliet fir-riskju tal-mutwatarju, bħall-migrazzjoni tal-grad ta’ klassifikazzjoni jew effetti simili  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont negattiv. |
| 0040 | **AĠĠORNAMENTI TAL-MUDELL (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-aġġornamenti tal-mudell, jiġifieri bidliet minħabba l-implimentazzjoni ta’ mudelli ġodda, bidliet fil-mudelli, bidliet fl-ambitu tal-mudelli, jew kwalunkwe bidla oħra maħsuba biex tindirizza dgħufija fil-mudell  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont negattiv. |
| 0050 | **METODOLOĠIJA U POLITIKA (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-metodoloġija u l-politika, jiġifieri bidliet minħabba bidliet metodoloġiċi fil-kalkoli xprunati minn bidliet fil-politika regolatorja, inklużi kemm reviżjonijiet għar-regolamenti eżistenti kif ukoll regolamenti ġodda, minbarra bidliet fil-mudelli, li huma esklużi fir-ringiela 0040  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont negattiv. |
| 0060 | **AKKWIŻIZZJONIJIET U DISPONIMENTI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponimenti, jiġifieri bidliet fid-daqsijiet kontabilistiċi minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponiment tal-entitajiet  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont negattiv. |
| 0070 | **MOVIMENT FIR-RATA TAL-KAMBJU (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba movimenti fir-rata tal-kambju, jiġifieri bidliet li jirriżultaw minn movimenti fil-qlib tal-muniti barranija  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont negattiv. |
| 0080 | **OĦRAJN (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba raġunijiet oħra  Din il-kategorija għandha tintuża sabiex tkopri bidliet li ma jistgħux jiġu attribwiti lil kwalunkwe kategorija oħra.  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rrapportati bħala ammont negattiv. |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU FI TMIEM IL-PERJODU TA’ RAPPORTAR**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fil-perjodu ta’ rapportar wara l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a CRR |

* + 1. C 08.05 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Ittestjar retrospettiv ta’ PD (CR IRB 5))
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont il-punt (h) tal-Artikolu 452 CRR. L-istituzzjoni għandha tikkunsidra l-mudelli użati f’kull klassi tal-iskoperturi u tispjega l-perċentwal tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassi tal-iskoperturi rilevanti koperta mill-mudelli li għalihom ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv huma rrapportati hawnhekk. Din il-formola teskludi l-iskoperturi tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CRR) (Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR).

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **PD MEDJA ARITMETIKA (%)**  Medja aritmetika tal-PD fil-bidu tal-perjodu ta’ rapportar tal-obbliganti li jikklassifikaw fit-taqsima tal-medda tal-PD fissa u magħduda fil-kolonna 0020 (medja ponderata skont l-għadd ta’ obbliganti) |
| 0020 | **GĦADD TA’ OBLIGANTI FI TMIEM IS-SENA PREĊEDENTI**  Għadd ta’ obbliganti fi tmiem is-sena preċedenti soġġetti għar-rapportar  L-obbliganti kollha li jkollhom obbligu ta’ kreditu fil-punt ta’ żmien rilevanti għandhom ikunu inklużi.  L-għadd ta’ obbliganti għandu jingħadd skont l-istruzzjonijiet fil-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. L-obbliganti konġunti għandhom ikunu ttrattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrazzjoni tal-PD. |
| 0030 | **LI MINNHOM: INADEMPJENTI MATUL IS-SENA**  Għadd ta’ obbliganti li saru inadempjenti matul is-sena (jiġifieri l-perjodu ta’ osservazzjoni tal-kalkolu tar-rata ta’ inadempjenza)  L-inadempjenzi għandhom ikunu ddeterminati f'konformità mal-Artikolu 178 CRR.  Kull obbligant inadempjenti jingħadd darba biss fin-numeratur u d-denominatur tal-kalkolu tar-rata ta’ inadempjenza ta’ sena, anki jekk il-obbligant sar inadempjenti aktar minn darba matul il-perjodu rilevanti ta’ sena. |
| 0040 | **RATA TA’ INADEMPJENZA MEDJA OSSERVATA (%)**  Ir-rata ta’ inadempjenza ta’ sena msemmija fil-punt (78) tal-Artikolu 4(1) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw:  (a) li d-denominatur jikkonsisti fl-għadd ta’ obbliganti mhux inadempjenti bi kwalunkwe obbligu ta’ kreditu osservat fil-bidu tal-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (jiġifieri l-bidu tas-sena ta’ qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar); f’dan il-kuntest obbligu ta’ kreditu jirreferi għal dawn it-tnejn li ġejjin: (i) kwalunkwe entrata fil-karta bilanċjali, inkluż kwalunkwe ammont ta’ kapital, imgħax u tariffi; (ii) kwalunkwe entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali, inklużi garanziji maħruġa mill-istituzzjoni bħala garanti.  (b) li n-numeratur jinkludi dawk l-obbliganti kollha kkunsidrati fid-denominatur li kellu mill-inqas event wieħed ta’ inadempjenza matul il-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (sena qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar).  Rigward il-kalkolu tal-għadd ta’ obbliganti ara l-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. |
| 0050 | **RATA TA’ INADEMPJENZA ANNWALI STORIKA MEDJA (%)**  Il-medja sempliċi tar-rata inadempjenti annwali tal-ħames snin l-aktar riċenti (obbliganti fil-bidu ta’ kull sena li saru inadempjenti matul dik is-sena/obbliganti totali fil-bidu tas-sena) hija l-minimu. L-istituzzjoni tista’ tuża perjodu storiku itwal li huwa konsistenti mal-prattiċi attwali tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| FIRXA TAL-PD | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għal taqsima xierqa tal-firxa ta’ PD fissa bbażata fuq il-PD stmata fil-bidu tal-perjodu ta’ rapportar għal kull obbligant assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (mingħajr ma jitqies l-ebda effett ta’ sostituzzjoni minħabba s-CRM). L-istituzzjonijiet għandhom jimmappjaw l-iskopertura skont l-iskopertura għall-firxa tal-PD ipprovduta fil-mudell, filwaqt li jqisu wkoll l-iskali kontinwi. L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom ikunu inklużi fit-taqsima li tirrappreżenta PD ta’ 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 - Ir-riskju ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali: Ittestjar retrospettiv ta’ PD (CR IRB 5)
       1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

. Minbarra l-formola C 08.05, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża fil-formula C 08.05.1 f’każ li japplikaw il-punt (f) tal-Artikolu 180(1) CRR għall-istima tal-PD u għall-istimi tal-PD biss f’konformità mal-istess Artikolu. L-istruzzjonijiet huma l-istess bħal għall-formola C 08.05, bl-eċċezzjonijiet li ġejjin:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0005 | **FIRXA TAL-PD**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-firxiet tal-PD f'konformità mal-gradi interni tagħhom li huma jimmappjaw għall-iskala użata mill-ECAI esterna, minflok firxa tal-PD esterna fissa. |
| 0006 | **EKWIVALENTI TAL-KLASSIFIKAZZJONI ESTERNA**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw kolonna waħda għal kull ECAI kkunsidrata skont il-punt (f) tal-Artikolu 180(1) CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu f’dawn il-kolonni l-klassifikazzjoni esterna li għaliha jiġu mmappjati l-firxiet interni tal-PD tagħhom. |

* + 1. C 08.06 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Approċċ ta’ klassifikazzjoni ta’ self speċjalizzat (CR IRB 6))
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont il-punt (e) tal-Artikolu 438 CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni dwar it-tipi li ġejjin ta’ skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat imsemmija fit-Tabella 1 tal-Artikolu 153(5):

* 1. Finanzjament ta’ proġetti
  2. Proprjetà immobbli li tipproduċi dħul u proprjetà immobbli kummerċjali b’volatilità għolja
  3. Finanzjament ta’ oġġetti
  4. Finanzjament ta’ komoditajiet
     + 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0020 | **SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0030, 0050 | LI MINNHOM: ELEMENTI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 0040 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0060 | LI MINNHOM: LI JIRRIŻULTAW MINN RISKJU TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 0070 | **PIŻ TAR-RISKJU**  L-Artikolu 153(5) CRR  Din hija kolonna fissa għal skopijiet ta’ informazzjoni. M’għandhiex tinbidel. |
| 0080 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0090 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0100 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010-0120 | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għall-kategorija u l-maturità xierqa f'konformità mat-tabella 1 tal-Artikolu 153(5) CRR. |

* + 1. C 08.07 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Kamp ta’ applikazzjoni tal-użu tal-approċċi IRB u SA (CR IRB 7))
       1. Rimarki ġenerali

. Għall-fini ta’ din il-formola, l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju skont l-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu għandhom jallokaw l-iskoperturi tagħhom soġġetti għall-Approċċ Standardizzat stabbilit fil-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR jew għall-approċċ IRB stabbilit fil-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, kif ukoll il-parti ta’ kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għal pjan ta’ implimentazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni f’din il-formola f'konformità mal-klassijiet tal-iskoperturi, f’konformità mad-diżaggregazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi inklużi fir-ringieli tal-formola.

. Il-kolonni minn 0020 sa 0040 jenħtieġ li jkopru l-ispettru sħiħ ta’ skoperturi, għalhekk is-somma ta’ kull ringiela għal dawk it-tliet kolonni għandha tkun 100 % tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha minbarra tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u l-pożizzjonijiet imnaqqsa.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALI KIF DEFINIT FL-ARTIKOLU 166 CRR**  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM f’konformità mal-Artikolu 166 CRR. |
| 0020 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALI SOĠĠETT GĦAL SA U IRB**  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM f’konformità mal-Artikolu 429(4) CRR biex tirrapporta l-valur tal-iskopertura totali, inklużi kemm l-iskoperturi skont l-approċċ standardizzat kif ukoll l-iskoperturi skont l-approċċ IRB . |
| 0030 | **PERĊENTWAL TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALI SOĠĠETT GĦAL UŻU PARZJALI PERMANENTI TA’ SA (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-Approċċ Standardizzat (skopertura soġġetta għall-Approċċ Standardizzat qabel is-CRM fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskoperturi fil-kolonna 0020), filwaqt li jiġi rrispettat il-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess għal użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat minn awtorità kompetenti f'konformità mal-Artikolu 150 CRR. |
| 0040 | **PERĊENTWAL TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALI SOĠĠETT GĦAL PJAN TA’ IMPLIMENTAZZJONI (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-approċċ IRB skont l-Artikolu 148 CRR. Din għandha tinkludi:   * iż-żewġ skoperturi fejn l-istituzzjonijiet jippjanaw li japplikaw approċċ IRB bl-istima proprja tal-LGD u tal-fatturi ta’ konverżjoni (F-IRB u A-IRB); * skoperturi ta’ ekwità immaterjali mhux inklużi fil-kolonni 0020 jew 0040; * skoperturi diġà taħt F-IRB meta istituzzjoni tkun qed tippjana li tapplika A-IRB fil-futur; * skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat skont l-approċċ ta’ klassifikazzjoni superviżorja mhux inklużi fil-kolonna 0040. |
| 0050 | **PERĊENTWAL TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALI SOĠĠETT GĦALL-APPROĊĊ IRB (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-approċċ IRB (skopertura soġġetta għall-approċċ IRB qabel is-CRM fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskoperturi), filwaqt li jiġi rrispettat il-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess minn awtorità kompetenti biex jintuża l-Approċċ IRB f'konformità mal-Artikolu 143 CRR. Dan għandu jinkludi kemm skoperturi fejn l-istituzzjonijiet ikollhom il-permess li jużaw l-istima proprja tal-LGD u tal-fatturi ta’ konverżjoni jew le (F-IRB u A-IRB), inkluż approċċ ta’ klassifikazzjoni superviżorja għal skoperturi ta’ self speċjalizzat u skoperturi ta’ ekwità skont l-approċċ sempliċi tal-piż tar-riskju, kif ukoll dawk l-iskoperturi rrapportati fir-ringiela 0170 tal-formola C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI | L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni f’din il-formola f'konformità mal-klassijiet tal-iskoperturi, f’konformità mad-diżaggregazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi inklużi fir-ringieli tal-formola. |

3.4. Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Informazzjoni b’diżaggregazzjoni ġeografika

. L-istituzzjonijiet kollha għandhom jissottomettu informazzjoni aggregata fil-livell totali. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li jissodisfaw il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(5) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni għandhom jissottomettu informazzjoni mqassma skont il-pajjiż rigward il-pajjiż domestiku kif ukoll kwalunkwe pajjiż mhux domestiku. Il-limitu għandu jiġi kkunsidrat biss fir-rigward tal-formoli CR GB 1 u CR GB 2. Skoperturi għal organizzazzjonijiet sovranazzjonali għandhom ikunu assenjati għaż-żona ġeografika “pajjiżi oħra”.

. It-terminu “residenza tal-obbligant” jirreferi għall-pajjiż ta’ inkorporazzjoni tal-obbligant. Dan il-kunċett jista’ jiġi applikat fuq bażi tal-obbligant immedjat u fuq bażi tar-riskju finali. B’hekk, it-tekniki tas-CRM b’effetti ta’ sostituzzjoni jistgħu jibdlu l-allokazzjoni ta’ skopertura għal pajjiż. Skoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali ma għandhomx ikunu assenjati lill-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni iżda għaż-żona ġeografika “Pajjiżi oħra”, tkun xi tkun il-klassi ta’ skopertura fejn tkun assenjata l-iskopertura għal organizzazzjonijiet supranazzjonali.

. *Data* dwar “skopertura oriġinali qabel il-fatturi tal-konverżjoni” għandha tiġi rrapportata b’referenza għall-pajjiż ta’ residenza tal-obbligant immedjat. *Data* dwar “il-valur tal-iskopertura” u “l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju” għandha tiġi rrapportata bħal tal-pajjiż ta’ residenza tal-obbligant finali.

3.4.1. C 09.01 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0010 tal-formola CR SA |
| 0020 | **Skoperturi inadempjenti**  Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” u għal skoperturi inadempjenti assenjati għall-klassijiet tal-iskoperturi “skoperturi assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” jew “skoperturi ta’ ekwità”.  Din l-“entrata tal-memorandum” għandha tipprovdi aktar informazzjoni dwar l-istruttura tal-obbligant ta’ skoperturi inadempjenti. Skoperturi klassifikati bħala “skoperturi f’inadempjenza” kif imsemmi fil-punt (j) tal-Artikolu 112 CRR għandhom ikunu rrapportati fejn l-obbliganti kienu jiġu rrapportati li kieku dawk l-iskoperturi ma kienux assenjati lill-klassijiet tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza”.  Din l-informazzjoni hija “entrati ta’ memorandum” – għaldaqstant ma taffettwax il-kalkolu ta’ ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza”, “skoperturi assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” jew “skoperturi ta’ ekwità” kif imsemmija fil-punti (j), (k) u (p) tal-Artikolu 112 CRR. |
| 0040 | **Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu**  L-ammont ta’ skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi “Skoperturi f’inadempjenza” matul il-perjodu ta’ tliet xhur mill-aħħar data ta’ referenza tar-rapportar, għandu jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament l-obbligant. |
| 0050 | **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 110 CRR, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014.  Din l-entrata għandha tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital T2, qabel l-applikazzjoni tal-kappa msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa. |
| 0055 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 110 CRR, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014. |
| 0060 | **Tħassir**  Tħassir kif imsemmi fl-IFRS 9.5.4.4 u B5.4.9. |
| 0061 | **Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji**  F’konformità mal-Artikolu 111 CRR. |
| 0070 | **Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu/it-tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati**  Somma tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u tħassir għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” matul il-perjodu ta’ 3 xhur mill-aħħar sottomissjoni tad-*data*. |
| 0075 | **Valur tal-iskopertura**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0200 tal-formola CR SA |
| 0080 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0215 tal-formola CR SA |
| 0081 | (-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0216 tal-formola CR SA |
| 0082 | (-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-INFRASTRUTTURA  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0217 tal-formola CR SA |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0220 tal-formola CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  Il-punt (a) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0020 | Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  Il-punt (b) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0030 | Entitajiet tas-settur pubbliku  Il-punt (c) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0040 | Banek multilaterali tal-iżvilupp  Il-punt (d) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0050 | Organizzazzjonijiet internazzjonali  Il-punt (e) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0060 | Istituzzjonijiet  Il-punt (f) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0070 | Impriżi  Il-punt (g) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0075 | li minnhom: SME  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0080 | Livell tal-Konsumatur  Il-punt (h) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0085 | li minnhom: SME  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0090 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  Il-punt (i) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0095 | li minnhom: SME  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0100 | Skoperturi f’inadempjenza  L-Artikolu 112(j) CRR | |
| 0110 | **Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli**  Il-punt (k) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0120 | Bonds koperti  Il-punt (l) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0130 | Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u impriżi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  Il-punt (n) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0140 | Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  Il-punt (o) tal-Artikolu 112 CRR  Somma tar-ringieli minn 0141 sa 0143 | |
| 0141 | Approċċ ta’ trasparenza  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0281 tal-formola CR SA | |
| 0142 | Approċċ ibbażat fuq il-mandat  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0282 tal-formola CR SA | |
| 0143 | Approċċ ta’ riżerva  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0283 tal-formola CR SA | |
| 0150 | Skoperturi ta’ ekwità  Il-punt (p) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0160 | Skoperturi oħrajn  Il-punt (q) tal-Artikolu 112 CRR | |
| 0170 | Skoperturi totali | |

3.4.2. C 09.02 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tad-debitur: Skoperturi IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** |  |
| 0010 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0020 tal-formola CR IRB |
| 0030 | **Li minnhom inadempjenti**  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala skoperturi inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 CRR |
| 0040 | **Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu**  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi, li ġew ikklassifikati bħala skoperturi inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 CRR matul il-perjodu ta’ tliet xhur mill-aħħar data ta’ referenza tar-rapportar, għandu jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha jappartjeni l-obbligant. |
| 0050 | **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 110 CRR, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014 |
| 0055 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 110 CRR, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014 |
| 0060 | **Tħassir**  Tħassir kif imsemmi fl-IFRS 9.5.4.4 u B5.4.9 |
| 0070 | **Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu/it-tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati**  Somma tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u tħassir għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” matul il-perjodu ta’ tliet xhur mill-aħħar preżentazzjoni tad-*data* |
| 0080 | SKALA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-GRAD JEW L-AGGREGAZZJONI TAL-OBBLIGANT (%)  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0010 tal-formola CR IRB |
| 0090 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonni 0230 u 0240 tal-formula tas-CR IRB: il-medja ponderata skont l-iskopertura LGD (%) għandha tirreferi għall-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi għal entitajiet kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati. Għandu japplika l-punt (h) tal-Artikolu 181(1) CRR.  Għal skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat fejn tiġi stmata l-PD, il-valur irrapportat jenħtieġ li jkun l-LGD stmat jew regolatorju. Għal skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5) CRR, id-*data* ma tistax tiġi rrapportata li mhijiex disponibbli. |
| 0100 | **Li minnhom: inadempjenti**  L-LGD ponderat għall-iskoperturi għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” f'konformità mal-Artikolu 178 CRR |
| 0105 | **Valur tal-iskopertura**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0110 tal-formola CR IRB |
| 0110 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0255 tal-formola CR IRB |
| 0120 | **Li minnhom inadempjenti**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” f'konformità mal-Artikolu 178(1) CRR |
| 0121 | **(-) AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR’ TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0256 tal-formola CR IRB |
| 0122 | **(-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-INFRASTRUTTURA**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0257 tal-formola CR IRB |
| 0125 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0260 tal-formola CR IRB |
| 0130 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0280 tal-formola CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 0010 | **Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali**  Il-punt (a) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 0020 | **Istituzzjonijiet**  Il-punt (b) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 0030 | **Impriżi**  L-iskoperturi kollha għal korporattivi kif imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 0042 | **Li minnhom: Self speċjalizzat (minbarra self speċjalizzat soġġett għall-approċċ ta’ klassifikazzjoni)**  Il-punt (a) tal-Artikolu 147(8) CRR  Ma għandhiex tiġi rrapportata *data* għal skoperturi ta’ self speċjalizzat kif imsemmi fl-Artikolu 153(5) CRR. |
| 0045 | **Li minnhom: Self speċjalizzat skont l-approċċ ta’ klassifikazzjoni**  Il-punt (a) tal-Artikolu 147(8) u l-Artikolu 153(5) CRR |
| 0050 | **Li minnhom: SME**  Il-punt (c) tal-Artikolu 147(2) CRR  Skont l-approċċ IRB, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju. |
| 0060 | **Livell tal-konsumatur**  L-iskoperturi kollha fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 0070 | **Livell tal-konsumatur – Iggarantiti bil-proprjetà immobbli**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif riflessi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli  L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur iggarantiti bi proprjetà immobbli se jitqiesu bħala kwalunkwe skopertura fil-livell tal-konsumatur iggarantita bi proprjetà immobbli rikonoxxuta bħala kollateral, irrispettivament mill-proporzjon tal-valur tal-kollateral mal-iskopertura jew mill-iskop tas-self. |
| 0080 | **SME**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) u l-Artikolu 154(3) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli |
| 0090 | **mhux SME**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif riflessi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli |
| 0100 | **Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) flimkien mal-Artikolu 154(4) CRR |
| 0110 | **Oħrajn fil-Livell tal-Konsumatur**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li ma huma rrapportati fir-ringieli 0070 – 0100 |
| 0120 | **SME**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur għall-SMEs kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 0130 | **mhux SME**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur għal individwi kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 0140 | **Ekwità**  L-iskoperturi ta’ ekwità kif imsemmija fil-punt (e) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 0150 | **Skoperturi totali** |

3.4.3. C 09.04 – Diżaggregazzjoni tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti għall-kalkolu tar-riżerva kontroċiklika skont il-pajjiż u r-rata tar-riżerva kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni (CCB)

3.4.3.1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha l-għan li tirċievi aktar informazzjoni dwar l-elementi tar-riżerva kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni. L-informazzjoni meħtieġa tirreferi għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati f'konformità mat-Titolu II u Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR u l-lokazzjoni ġeografika ta’ skoperturi ta’ kreditu, skoperturi ta’ titolizzazzjoni u skoperturi tal-portafoll tan-negozjar relevanti għall-kalkolu tar-riżerva kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB) f'konformità mal-Artikolu 140 CRD (skoperturi ta’ kreditu relevanti).

. L-informazzjoni fil-Formola C 09.04 għandha tiġi rrapportata għal “Total” ta’ skoperturi ta’ kreditu relevanti matul il-ġuriżdizzjonijiet kollha fejn dawk l-iskoperturi huma lokalizzati u b’mod individwali għal kull waħda tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu l-iskoperturi tal-kreditu relevanti. Iċ-ċifri totali kif ukoll l-informazzjoni ta’ kull ġurisdizzjoni għandha tiġi rrapportata f’dimensjoni separata.

. Il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(5) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni ma għandux japplika għar-rapportar ta’ din id-diżagregazzjoni.

. Sabiex tiġi ddeterminata l-pożizzjoni ġeografika, l-iskoperturi għandhom ikunu allokati fuq bażi ta’ obbligant immedjat kif previst fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014[[9]](#footnote-10). Għalhekk it-tekniki CRM ma għandhomx jibdlu l-allokazzjoni ta’ skopertura mal-pożizzjoni ġeografika tagħha għall-finijiet ta’ rapportar ta’ informazzjoni stabbiliti f’din il-formola.

3.4.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** |  |
| 0010 | **Ammont**  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti u rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati skont l-istruzzjonijiet għar-ringiela rispettiva. |
| 0020 | **Perċentwal** |
| 0030 | **Informazzjoni kwalitattiva**  Din l-informazzjoni għandha tiġi rrapportata biss għal lill-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni (il-ġurisdizzjoni korrispondenti fl-Istat Membru ta’ domiċilju tagħha) u “TOTAL” ta’ kull pajjiż.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw {i} jew {l} jew skont l-istruzzjonijiet ir-ringiela relevanti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 0010-0020 | **L-iskoperturi relevanti tal-kreditu – ir-riskju ta’ kreditu**  L-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 0010 | **Il-valur tal-iskopertura skont l-approċċ Standardizzat**  Valur tal-iskopertura kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 111 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD.  Il-valur tal-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 0055. |
| 0020 | **Il-valur tal-iskopertura skont l-approċċ IRB**  Valur tal-iskopertura kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 166 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD.  Il-valur tal-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 0055. |
| 0030-0040 | **L-iskoperturi rilevanti ta’ kreditu – ir-riskju tas-suq**  L-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 0030 | **Total tal-pożizzjonijiet twal u qosra ta’ skoperturi tal-portafoll tan-negozjar għal approċċ Standardizzat**  Is-somma tal-pożizzjonijiet twal netti u qosra netti f'konformità mal-Artikolu 327 CRR tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR:  - skoperturi għal strumenti ta’ dejn mhux ta’ titolizzazzjoni;  - skoperturi għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar;  - skoperturi għal portafolli tan-negozjar ta’ korrelazzjoni;  - skoperturi għal titoli ta’ ekwità;  - skoperturi għal CIUs fejn ir-rekwiżiti kapitali huma kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 348 CRR. |
| 0040 | **Valur tal-iskopertura tal-portafoll tan-negozjar skont il-mudelli interni**  Għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont il-Kapitoli 2 u 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, għandu jiġi rrapportat it-total ta’ dawn li ġejjin:  - Valur ġust ta’ pożizzjonijiet mhux derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, iddeterminati f'konformità mal-Artikolu 104 CRR.  - Il-valur nozzjonali tad-derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 0055 | **L-iskoperturi relevanti tal-kreditu – pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Valur tal-iskopertura kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 248 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 0070-0110 | **Ir-rekwiżiti u l-fatturi ta’ ponderazzjoni ta’ fondi proprji** |
| 0070 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għas-CCB**  It-total tar-ringieli 0080, 0090 u 0100. |
| 0080 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu relevanti – Riskju ta’ kreditu**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f'konformità mal-Kapitoli minn 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR għal skoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 0100.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju ddeterminat f'konformità mal-Kapitoli minn 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0090 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu relevanti – Riskju tas-suq**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għal riskju speċifiku, jew f'konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għar-riskju inkrimentali ta’ inadempjenza u migrazzjoni għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi ta’ kreditu relevanti, f'konformità mal-qafas tar-riskju tas-suq għandhom jinkludu, fost oħrajn, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta, CRR u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi għal impriżi ta’ investiment kollettiv stabbiliti f'konformità mal-Artikolu 348 CRR. |
| 0100 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti – Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR għal skoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD fil-pajjiż inkwistjoni.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju kkalkolat f'konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0110 | **Il-fattur ta’ ponderazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji**  Il-fattur ta’ ponderazzjoni applikat fuq ir-rata tar-riżerva kontroċiklika f’kull pajjiż għandu jiġi kkalkolat bħala proporzjon tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, determinat kif ġej:  1. Numeratur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li huma relatati mal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti fil-pajjiż konċernat [r0070; c0010; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż ],  2. Denominatur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li jirrigwardaw l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kollha għall-kalkolu tar-riżerva kontroċiklika kif imsemmija fl-Artikolu 140(4) CRD [r0070; c0010; “Total”].  L-informazzjoni dwar il-piżijiet tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji ma għandhiex tiġi rrapportata għat-“Total” ta’ kull pajjiż. |
| 0120-0140 | **Ir-rata tar-riżerva kontroċiklika** |
| 0120 | **Ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika stabbilita mill-Awtorità Nnominata**  Ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika stabbilita għall-pajjiż inkwistjoni mill-awtorità responsabbli ta’ dak il-pajjiż f’konformità mal-Artikoli 136, 137, 139 tal-Artikolu 140(2)(a) u (c) u tal-Artikolu 140(3)(b) CRD.  Din ir-ringiela għandha titħalla vojta meta r-rata tar-riżerva kontroċiklika kienet stabbilita għall-pajjiż inkwistjoni mill-awtorità responsabbli ta’ dak il-pajjiż.  Ir-rati tar-riżerva kapitali kontroċiklika li ġew stabbiliti mill-awtorità maħtura, iżda li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fil-pajjiż inkwistjoni fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx ikunu rrapportati.  Informazzjoni dwar ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika stabbilita mill-awtorità nnominata ma għandhiex tiġi rrapportata għat-“Total” ta’ kull pajjiż. |
| 0130 | **Rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni**  Ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika applikabbli fil-pajjiż konċernat li ġiet stabbilita mill-awtorità maħtura tal-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni, f'konformità mal-Artikoli 137, 138, 139 u tal-Artikolu 140(2)(b) u tal-Artikolu 140(3)(a) CRD. Ir-rati tar-riżerva kapitali kontroċiklika li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx ikunu rrapportati.  Informazzjoni dwar ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni ma għandhiex tiġi rrapportata għat-“Total” ta’ kull pajjiż. |
| 0140 | **Rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni**  Ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni, ikkalkolata f'konformità mal-Artikolu 140(1) CRD.  Ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni għandha tiġi kkalkolata bħala l-medja ponderata tar-rati tar-riżerva kapitali kontroċiklika li japplikaw fil-ġurisdizzjoni fejn l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti tal-istituzzjoni jkunu jinsabu, jew jiġu applikati għall-finijiet ta’ dan l-Artikolu 140 bis-saħħa tal-paragrafi 2 jew 3 tal-Artikolu 139 CRD. Ir-rata tar-riżerva kontroċiklika relevanti għandha tiġi rrapportata f’[r0120; c0020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż], jew [r0130; c0020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż], kif applikabbli.  Il-ponderazzjoni applikata lir-riżerva ta’ kapital kontroċiklika f’kull pajjiż għandha tkun is-sehem tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji fir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali, u għandha tiġi rrapportata f’[r0110; c0020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż].  Informazzjoni dwar ir-rata tar-riżerva kapitali kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni għandu jiġi rrapportat biss għat-“Total” tal-pajjiżi kollha u mhux għal kull pajjiż separatament. |
| 0150 - 0160 | **L-użu tal-limitu ta’ 2 %** |
| 0150 | **L-użu tal-limitu ta’ 2 % għal skoperturi ta’ kreditu ġenerali**  F’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 2(5) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014, skoperturi tar-riskju ta’ kreditu ġenerali barranin, li l-aggregat tagħhom ma jaqbiżx 2 % tal-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni ta’ dik l-istituzzjoni, jistgħu jiġu allokati lil tal-Istat Membru tad-domiċilju tal-istituzzjoni. L-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni għandu jiġi kkalkolat billi jiġu esklużi l-iskoperturi ta’ kreditu ġenerali fil-post f'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 2(5) u l-Artikolu 2(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “y” fil-formola ta’ ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għal “Total” ta’ kull pajjiż.  Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “n” f’ċelloli rispettivi. |
| 0160 | **L-użu tal-limitu ta’ 2 % għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar**  f'konformità mal-Artikolu 3(3) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014, l-istituzzjonijiet jistgħu jallokaw l-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar lejn l-Istat Membru ta’ domiċilju tagħhom, fejn it-total tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar ma jaqbżux 2 % tat-total ġenerali tal-kreditu tagħhom, tal-portafoll tan-negozjar u tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “y” fil-formola ta’ ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għal “Total” ta’ kull pajjiż.  Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “n” f’ċelloli rispettivi. |

3.5. C 10.01 u C 10.02 – L-iskoperturi tal-ekwità skont l-approċċ ibbażat fuq il-klassifikazzjoni interna (CR EQU IRB 1 u CR EQU IRB 2)

3.5.1. Rimarki ġenerali

. Il-formola CR EQU IRB tikkonsisti f’żewġ formoli: CR EQU IRB 1 tipprovdi ħarsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB tal-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju. CR EQU IRB 2 tipprovdi diżagregazzjoni tal-iskoperturi totali assenjati għall-gradi ta’ obbliganti fil-kuntest tal-approċċ PD/LGD. “CR EQU IRB” tirreferi kemm għall-formola “CR EQU IRB 1” kif ukoll għall-formola “CR EQU IRB 2”, kif applikabbli, fl-istruzzjonijiet li ġejjin.

. Il-formola tas-CR EQU IRB tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu (il-punt (a) tal-Artikolu 92(3) CRR) f'konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR għal skoperturi tal-ekwità msemmija fil-punt (e) tal-Artikolu 147(2) CRR.

. f'konformità mal-Artikolu 147 (6) CRR, l-iskoperturi li ġejjin għandhom ikunu assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità:

(a) skoperturi mhux ta’ dejn li jwasslu għal pretensjoni residwa u subordinata fuq l-assi jew fuq l-introjtu tal-emittent;

(b) skoperturi ta’ dejn u titoli oħra, sħubiji, derivattivi, jew strumenti oħra, li s-sustanza ekonomika tagħhom tkun simili għall-iskoperturi speċifikati fil-punt (a).

. Intrapriżi ta’ investiment kollettiv trattati skont l-approċċ sempliċi ta’ ponderazzjoni tar-riskji kif imsemmi fl-Artikolu 152 CRR għandhom ikunu rrapportati wkoll fil-formola CR EQU IRB.

. F’konformità mal-Artikolu 151(1) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-formola CR EQU IRB meta japplikaw wieħed mit-tliet approċċi msemmijin fl-Artikolu 155 CRR:

- l-approċċ Sempliċi ta’ Peżar tar-Riskji;

- l-approċċ PD/LGD;

- l-approċċ tal-Mudeli Interni.

Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB għandhom jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB l-ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ piż tar-riskju fiss (madankollu bla ma jkunu ttrattati b’mod espliċitu skont l-approċċ Sempliċi ta’ Peżar tar-Riskji jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċċ Standardizzat għar-riskju ta’ kreditu), pereż. skoperturi tal-ekwità li jattiraw piż tar-riskju ta’ 250 % f’konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, rispettivament piż tar-riskju ta’ 370 % f’konformità mal-Artikolu 471(2) CRR.

. Il-pretensjonijiet ta’ ekwità li ġejjin ma għandhomx ikunu rrapportati fil-formola CR EQU IRB:

- Skoperturi tal-ekwità fil-portafoll tan-negozjar (fejn l-istituzzjonijiet mhumiex eżenti mill-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (l-Artikolu 94 CRR)).

- Skoperturi tal-ekwità soġġetti għall-użu parzjali tal-approċċ Standardizzat (l-Artikolu 150 CRR), inklużi:

- Skoperturi tal-ekwità anterjorati f'konformità mal-Artikolu 495(1) CRR;

- Skoperturi tal-ekwità għal entitajiet li l-obbligi ta’ kreditu tagħhom huma assenjati ponderazzjoni tar-riskju ta’ 0 % skont l-approċċ Standardizzat, inklużi dawk l-entitajiet sponsorjati b’mod pubbliku fejn tista’ tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 0 % (il-punt (g) tal-Artikolu 150(1) CRR),

- Skoperturi tal-ekwità mġarrba skont programmi leġiżlati sabiex jiġu promossi setturi speċifikati tal-ekonomija li jipprovdu sussidji sinifikanti għall-investiment lill-istituzzjoni u jinvolvu xi forma ta’ sorveljanza u restrizzjonijiet governattivi fuq l-investimenti ta’ ekwità (il-punt (h) tal-Artikolu 150(1) CRR),

- Skoperturi tal-ekwità għal impriżi ta’ servizzi anċillari li l-ammonti ta’ skoperturi għall-ponderazzjoni tar-riskji tagħhom jistgħu jiġu kkalkolati skont it-trattament ta’ “assi oħrajn mingħajr obbligu ta’ kreditu” (l-Artikolu 155(1) CRR),

- Pretensjonijiet ta’ ekwità mnaqqsin mill-fondi proprji f’konformità mal-Artikoli 46 u 48 CRR.

3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi (applikabbli kemm għal CR EQU IRB 1 kif ukoll għal CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0005 | GRAD TAl-obbliganti (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)  Il-grad tal-obbligant huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 0010 | SKALA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA  PD ASSENJATA LILL-GRAD TAL-OBBLIGANT (%)  Istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD / LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0010 il-probabilità tal-inadempjenza (PD) ikkalkolata f'konformità mal-Artikolu 165(1) CRR.  Il-PD assenjata lill-grad jew aggregazzjoni tal-obbligant li għandu jiġi rrapportat tkun konformi mar-rekwiżiti minimi stabbiliti fit-Taqsima 6 tal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Għal kull grad jew aggregazzjoni individwali, għandha tiġi rrapportata l-PD assenjata lil dak il-grad jew aggregazzjoni speċifika tal-obbligant. Il-parametri rrapportati kollha tar-riskju għandhom ikunu derivati mill-parametri tar-riskju użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. “skoperturi totali”), għandha tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti, għandhom ikunu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD. Għall-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD, il-valur ta’ skopertura li jqis il-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (il-kolonna 0060) jintuża għal finijiet ta’ ponderazzjoni. |
| 0020 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0020 il-valur tal-iskopertura oriġinali (fatturi ta’ qabel il-konverżjoni). f'konformità mal-Artikolu 167 CRR, il-valur tal-iskopertura għal skoperturi tal-ekwità għandu jkun il-valur kontabilistiku li jifdal wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu. Il-valur tal-iskoperturi ta’ ekwità barra l-karta bilanċjali għandu jkun il-valur nominali tagħhom wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu.  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu wkoll fil-kolonna 0020 l-entrati barra l-karta bilanċjali msemmijin fl-Anness I CRR assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità (pereż. “il-porzjon mhux imħallas tal-ishma mħallsa parzjalment”).  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD / LGD (kif imsemmi fl-Artikolu 165(1) CRR) għandhom jikkunsidraw ukoll it-tpaċija msemmija fit-tieni subparagrafu tal-Artikolu 155(2) CRR. |
| 0030-0040 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA  GARANZIJI  DERIVATTIVI TAL-KREDITU  Ikun xi jkun l-approċċ adottat għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità, l-istituzzjonijiet jistgħu jirrikonoxxu protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata miksuba fuq skoperturi tal-ekwità (il-paragrafi 2, 3 u 4 tal-Artikolu 155 CRR). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Peżar tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonni 0030 u 0040 l-ammont ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata fil-forma ta’ garanziji (kolonna 0030) jew derivattivi ta’ kreditu (kolonna 0040) rikonoxxuti f'konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0050 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM  (-) IL-FLUSSI ’L BARRA TOTALI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0050 il-parti tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinarja koperti mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata rikonoxxuti f'konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0060 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0060 il-valur tal-iskopertura filwaqt li jieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti ta’ sostituzzjoni li ġejjin mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 155 u l-Artikolu 167 CRR).  Fil-każ ta’ ekwità ta’ skoperturi barra l-karta bilanċjali, il-valur tal-iskopertura għandu jkun il-valur nominali wara aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu (l-Artikolu 167 CRR). |
| 0061 | LI MINNHOM: ENTRATI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 0070 | LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw il-medja ponderata tal-iskopertura tal-LGDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni  Il-valur tal-iskopertura filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni l-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata (kolonna 0060) għandu jintuża għall-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura.  L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw l-Artikolu 165(2) CRR. |
| 0080 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità, ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 155 CRR.  Fejn l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD ma jkollhomx biżżejjed informazzjoni biex jużaw id-definizzjoni ta’ inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 CRR, għandu jkun assenjat fattur ta’ gradazzjoni ta’ 1,5 għall-piżijiet tar-riskju meta jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (l-Artikolu 155(3) CRR).  Fir-rigward tal-parametru tal-input M (Maturità) għall-funzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju, il-maturità assenjata għall-iskoperturi tal-ekwità tilħaq il-5 snin (l-Artikolu 165(3) CRR). |
| 0090 | ENTRATA TA’ MEMORANDUM: AMMONT TA’ TELF MISTENNI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0090 l-ammont ta’ telf mistenni għall-iskoperturi ta’ ekwità kkalkolat f'konformità mal-paragrafi 4, 7, 8 u 9 tal-Artikolu 158 CRR. |

. F’konformità mal-Artikolu 155 CRR, l-istituzzjonijiet jistgħu jħaddmu approċċi differenti (approċċ Sempliċi ta’ Peżar tar-Riskju, approċċ PD/LGD jew approċċ tal-Formoli Interni) għal portafolli differenti meta jużaw dawn l-approċċi differenti b’mod intern. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB 1 l-ammonti ta’ skopertura ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu, bla ma jkunu ttrattati b’mod espliċitu skont l-approċċ Sempliċi ta’ Peżar tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċċ Standardizzat tar-riskju ta’ kreditu).

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0020, | L-APPROĊĊ PD/LGD: TOTAL  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 0020 tal-formola CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 - ringieli 0050- 0090 | **APPROĊĊ SEMPLIĊI TA’ PPEŻAR TAR-RISKJU: TOTAL**  **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ SEMPLIĊI TA’ PPEŻAR TAR-RISKJU SKONT IL-PIŻIJIET TAR-RISKJU:**  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Ppeżar tar-Riskju (l-Artikolu 155(2) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa f'konformità mal-karatteristiċi tal-iskoperturi sottostanti fir-ringieli minn 0050 sa 0090. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0100 | APPROĊĊ TAL-MUDELLI INTERNI  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-Formoli Interni (l-Artikolu 155(4) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 0100. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0110 | SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PIŻIJIET TAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ tal-IRB għandhom jirrapportaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu mingħajr ma jkunu ttrattati b’mod espliċitu skont l-approċċ Sempliċi ta’ Peżar tar-Riskji jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċċ Standardizzat tar-riskju ta’ kreditu). Bħala eżempju:  - l-ammont ta’ skoperturi ppeżat għar-riskju ta’ pożizzjonijiet ta’ ekwità f’entitajiet tas-settur finanzjarju ttrattati f’konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, kif ukoll bħala  - pożizzjonijiet ta’ ekwità peżati għar-riskju bi 370 % b’konformità mal-Artikolu 471(2) CRR għandhom ikunu rrapportati fir-ringiela 0110. |
| RK EKW IRB 2 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TA’ OBBLIGANTI:  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fil-formola CR EQU IRB 2.  L-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ PD/LGD li japplikaw skala unika ta’ klassifikazzjoni jew li jistgħu jirrapportaw skont skala prinċipali interna għandhom jirrapportaw fis-CR EQU IRB 2 il-gradi jew il-grupp ta’ klassifikazzjoni assoċjati ma’ din l-iskala unika ta’ klassifikazzjoni/skala prinċipali. Fi kwalunkwe każ ieħor, l-iskali ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jingħaqdu u jitqiegħdu f’ordni f'konformità mal-kriterji li ġejjin: Il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tal-obbliganti tal-iskali ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jinġabru flimkien u jitqiegħdu fl-ordni ta’ mill-inqas PD assenjata lil kull grad jew grupp ta’ obbliganti sal-ogħla. |

3.6. C 11.00 – Ir-Riskju tas-Saldu / tal-Konsenja (CR SETT)

3.6.1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola titlob informazzjoni kemm dwar tranżazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar kif ukoll dak mhux tan-negozjar li mhumiex saldati wara d-dati ta’ konsenja tagħhom, u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tas-saldu kif imsemmi fil-punt (c)(ii) tal-Artikoli 92(3) u l-Artikolu 378 CRR.

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-formola CR SETT informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja b’rabta ma’ strumenti tad-dejn, ekwitajiet, muniti barranin u komoditajiet miżmumin fil-portafoll tan-negozjar jew mhux tan-negozjar tagħhom.

. f'konformità mal-Artikolu 378 CRR, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, għoti b’self ta’ titoli jew komoditajiet u teħid b’self ta’ titoli jew komoditajiet b’rabta ma’ strumenti ta’ dejn, ekwitajiet, muniti barranin u komoditajiet li mhumiex soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja. Madankollu, kun af li tranżazzjonijiet u derivattivi ta’ saldu twil mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuta tagħhom xorta waħda għandhom ikunu soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju tas-saldu/tal-konsenja kif iddeterminat fl-Artikolu 378 CRR.

. Fil-każ ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta’ konsenja dovuta, l-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw id-differenza fil-prezzijiet li huma skoperti għaliha. Dik hija d-differenza bejn il-prezz tas-saldu maqbul għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni u l-valur tas-suq attwali tagħhom, meta d-differenza tkun tista’ tinvolvi telf għall-istituzzjoni.

. L-istituzzjonijiet għandhom jimmultiplikaw din id-differenza bil-fattur xieraq tat-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR biex jiddeterminaw ir-rekwiżiti korrispondenti tal-fondi proprji.

. F'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għandhom ikunu multiplikati bi 12,5 sabiex jiġi kkalkolat l-ammont ta’ skopertura ta’ riskju.

. Kun af li r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal konsenji bla ħlas kif stipulat fl-Artikolu 379 CRR ma jaqgħux fl-ambitu tal-formola CR SETT. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għandhom ikunu rrapportati fil-formoli tar-riskju ta’ kreditu (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data tal-konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tal-pagament miftiehma rispettivi kif imsemmi fl-Artikolu 378 CRR.  It-tranżazzjonijiet kollha mhux saldati għandhom ikunu inklużi f’din il-kolonna, irrelevanti minn jekk humiex bi qligħ jew b’telf wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 0020 | SKOPERTURA TAD-DIFFERENZA TAL-PREZZIJIET DOVUTA GĦAL TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-differenza fil-prezzijiet bejn il-prezz tas-saldu miftiehem u l-valur tas-suq attwali tiegħu għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni, meta d-differenza tkun tista’ tinvolvi telf għall-istituzzjoni, kif imsemmi fl-Artikolu 378 CRR.  Huma biss tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf wara d-data tas-saldu dovuta li għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna. |
| 0030 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 378 CRR. |
| 0040 | AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU TAS-SALDU  F’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jimmultiplikaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tagħhom irrapportati fil-kolonna 0030 bi 12,5 sabiex jiksbu l-ammont ta’ skopertura ta’ riskju ta’ saldu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Tranżazzjonijiet totali mhux saldati fil-Portafoll mhux tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni aggregata dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għall-pożizzjonijiet fil-portafoll mhux tan-negozjar (kif imsemmi fil-punt (c)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 378 CRR).  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0010;c0010} is-somma aggregata ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuti tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu miftiehma rispettivi.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0010;c0020} l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0010;c0030} ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-“differenza fil-prezz” rrapportata fil-kolonna 0020 b’fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta’ jiem tax-xogħol wara d-data ta’ saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR). |
| minn 0020 sa 0060 | It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa erbat ijiem (Fattur 0 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati għal 46 jum jew aktar (Fattur 100 %)  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0020 sa 0060 l-informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar f'konformità mal-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn ħamest ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 0070 | Total tat-tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni aggregata dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għall-pożizzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar (kif imsemmi fil-punt (c)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 378 CRR).  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0070;c0010} is-somma aggregata ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuti tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu miftiehma rispettivi.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0070;c0020} l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati b’telf.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0070;c0030} ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-“differenza fil-prezz” rrapportata fil-kolonna 0020 b’fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta’ jiem tax-xogħol wara d-data ta’ saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR). |
| minn 0080 sa 0120 | It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa erbat ijiem (Fattur 0 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati għal 46 jum jew aktar (Fattur 100 %)  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0080 sa 0120 l-informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar f'konformità mal-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn ħamest ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |

3.7. C 13.01 - Riskju ta’ Kreditu – Titolizzazzjonijiet (CR SEC)

3.7.1. Rimarki ġenerali

. Fejn l-istituzzjoni taġixxi bħala oriġinatur, l-informazzjoni f’din il-formola għandha tkun meħtieġa għat-titolizzazzjonijiet kollha li għalihom ikun rikonoxxut trasferiment sinifikanti tar-riskju. Meta l-istituzzjoni taġixxi bħala investitur, għandhom ikunu rrapportati l-iskoperturi kollha.

. L-informazzjoni li għandha tkun irrapportata hija kontinġenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni fil-proċess ta’ titolizzazzjoni. B’hekk, l-entrati speċifiċi ta’ rapportar għandhom ikunu applikabbli għall-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri.

. Din il-formola għandha tiġbor informazzjoni konġunta kemm dwar titolizzazzjonijiet tradizzjonali kif ukoll dawk sintetiċi miżmuma fil-portafoll bankarju.

3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIĠINATI**  L-istituzzjonijiet oriġinaturi għandhom jirrapportaw l-ammont pendenti fid-data tar-rapportar tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni kurrenti kollha li oriġinaw fit-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, irrelevanti min ikun id-detentur tal-pożizzjonijiet. B’hekk, skoperturi tat-titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali (pereż. bonds, self subordinat) kif ukoll skoperturi barra l-karta bilanċjali u derivattivi (pereż. linji ta’ kreditu subordinati, faċilitajiet ta’ likwidità, swaps tar-rati tal-imgħax, swaps ta’ inadempjenza ta’ kreditu, eċċ.) li kienu oriġinati fit-titolizzazzjoni għandhom ikunu rrapportati.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali li fihom l-oriġinatur ma jkollu ebda pożizzjoni, l-oriġinatur ma għandux jikkunsidra dik it-titolizzazzjoni fir-rapportar ta’ din il-formola. Għal dak l-għan, il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur jinkludu provvedimenti ta’ ammortizzazzjoni antiċipata, kif definiti fl-Artikolu 242(16) CRR, f’titolizzazzjoni ta’ skoperturi rotanti. |
| 0020-0040 | **TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI**  L-Artikoli 251 u 252 CRR.  Id-diskrepanza fil-maturità ma għandhiex tkun ikkunsidrata fil-valur aġġustat tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu involuti fl-istruttura ta’ titolizzazzjoni. |
| 0020 | **(-) PROTEZZJONI FFINANZJATA TAL-KREDITU (CVA)**  Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (CVA) li għandha tkun irrapportata f’din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) CRR. |
| 0030 | **(-) TOTALI TAL-FLUSSI ’L BARRA: IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G\*)**  Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal “flussi ’l ġewwa” u “flussi ’l barra”, l-ammonti rrapportati f’din il-kolonna għandhom jidhru bħala “flussi ’l ġewwa” fil-formola korrispondenti tar-riskju ta’ kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi ta’ skoperturi li għaliha l-entità li tirrapporta talloka l-fornitur tal-protezzjoni (jiġifieri l-parti terza li lilha jiġi ttrasferit is-segment permezz ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata).  Il-proċedura tal-kalkolu tal-ammont nominali aġġustat għar-“riskju tal-kambju” tal-protezzjoni tal-kreditu (G\*) hija stabbilita fl-Artikolu 233(3) CRR. |
| 0040 | **AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA’ PROTEZZJONI TAL-KREDITU**  Is-segmenti kollha li nżammu jew li nxtraw lura, pereż. pożizzjonijiet tal-ewwel telf imfaddlin, għandhom ikunu rrapportati bl-ammont nominali tagħhom.  L-effett tat-telf impost superviżorju fil-protezzjoni tal-kreditu ma għandux ikun ikkunsidrat meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta’ protezzjoni tal-kreditu. |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Din il-kolonna għandha tinkludi l-valuri tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-istituzzjoni li tirrapporta, ikkalkolati f’konformità mal-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 248 CRR, mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu, gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, u kwalunkwe skont fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli fuq l-iskoperturi titolizzati kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, u gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni.  In-netting għandu jkun relevanti biss fir-rigward ta’ kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta’ netting eliġibbli.  F’titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta’ entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur għandhom jkunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni minn 0010 sa 0040. |
| 0060 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  L-Artikolu 248 CRR. Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta’ skoperturi ta’ titolizzazzjoni ma għandhomx ikunu kkunsidrati. |
| 0070 | **SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI**  Din il-kolonna għandha tinkludi l-valuri tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolati f'konformità mal-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 248 CRR, netti mill-aġġustament tal-valur u l-provvedimenti, mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu u gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, u kwalunkwe skont fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli fuq l-iskoperturi titolizzati kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, u netti mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 0080-0110 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Il-punt (57) tal-Artikolu 4(1) CRR, il-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR u l-Artikolu 249 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’dawn il-kolonni informazzjoni dwar tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu li jnaqqsu r-riskju tal-kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi (kif indikat hawn għal Flussi ’l Ġewwa u ’l Barra).  Kollateral li għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.  Entrati li għandhom ikunu rrapportati hawnhekk:   1. kollateral, inkorporat f'konformità mal-Artikolu 222 CRR (Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju); 2. protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata eliġibbli. |
| 0080 | **(-) PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (GA)**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(59) CRR, l-Artikoli minn 234 sa 236 CRR. |
| 0090 | **(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA**  Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata kif definita fl-Artikolu 4(1)(58) CRR, kif imsemmi fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 249(2) CRR u kif regolata fl-Artikoli 195, 197 u 200 CRR.  Noti marbuta ma’ kreditu u netting tal-karta bilanċjali kif imsemmi fl-Artikoli 218 u 219 CRR għandhom ikunu ttrattati bħala kollateral fi flus. |
| 0100-0110 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:**  Flussi ’l ġewwa u ’l barra fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-piżijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant għandhom ikunu rrapportati. |
| 0100 | **(-) IL-FLUSSI ’L BARRA TOTALI**  L-Artikolu 222(3), il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 235 u l-Artikolu 236 CRR.  Il-flussi ’l barra għandhom jikkorrispondu għall-parti koperta tan-“Nett tal-iskopertura tal-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti”, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant, u sussegwentement assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant.  Dak l-ammont għandu jitqies bħala Fluss ’il ġewwa fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-piżijiet tar-riskju jew il-gradi tal-obbligant. |
| 0110 | FLUSSI ’L ĠEWWA TOTALI  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li huma titoli ta’ dejn u li jintużaw bħala kollateral finanzjarju eliġibbli f'konformità mal-Artikolu 197 (1) CRR u meta jintuża l-Metodu Ssimplifikat tal-Kollateral Finanzjarju, għandhom ikunu rrapportati bħala flussi ’l ġewwa f’din il-kolonna. |
| 0120 | SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI  Din il-kolonna għandha tinkludi l-iskoperturi assenjati fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-flussi ’l barra u ’l ġewwa dovuti għal “Tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu (CRM) b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura”. |
| 0130 | (-) TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR TAL-PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (CVAM)  L-Artikoli minn 223 sa 228 CRR  L-ammont rrapportat għandu jinkludi wkoll noti marbutin ma’ kreditu (l-Artikolu 218 CRR). |
| 0140 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E\*)**  Il-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 248 CRR, iżda mingħajr l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ konverżjoni stabbiliti fil-punt (b) tal-Artikolu 248(1) CRR |
| 0150 | **LI MINNHOM: SOĠĠETTI GĦAL CCF TA’ 0 %**  Il-punt (b) tal-Artikolu 248(1) CRR  F’dan ir-rigward, il-punt (56) tal-Artikolu 4(1) CRR jiddefinixxi fattur ta’ konverżjoni.  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E\*) għandhom ikunu rrapportati għall-fattur ta’ konverżjoni ta’ 0 %. |
| 0160 | **(-)SKONT FUQ IL-PREZZ TAX-XIRI MHUX RIMBORŻABBLI**  f'konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, istituzzjoni oriġinattriċi tista’ tnaqqas mill-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li tiġi assenjata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % kwalunkwe skont fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli konness ma’ tali skoperturi sottostanti sa fejn it-tali skontijiet ikunu kkawżaw it-tnaqqis tal-fondi proprji. |
| 0170 | **(-) AĠĠUSTAMENTI SPEĊIFIĊI GĦAR-RISKJU TA’ KREDITU FUQ L-ISKOPERTURI SOTTOSTANTI**  f'konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, istituzzjoni oriġinattriċi tista’ tnaqqas mill-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, li tiġi assenjata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jew titnaqqas mill-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, l-ammont tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu fuq l-iskoperturi sottostanti kif determinat f'konformità mal-Artikolu 110 CRR. |
| 0180 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Il-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 248 CRR |
| 0190 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  F'konformità mal-Artikolu 244(1)(b),l-Artikolu 245(1)(b) u l-Artikolu 253(1) CRR, f’każ ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li għaliha tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bħala alternattiva għall-inklużjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni. |
| 0200 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PIŻIJIET TAR-RISKJU**  Il-valur tal-iskopertura nieqes il-valur tal-iskopertura mnaqqas minn fondi proprji. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Il-punt (a) tal-Artikolu 254(1) CRR |
| 0220-0260 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi SEC-IRBA diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 0270 | **LI MINNHOM: IKKALKOLATI SKONT L-ARTIKOLU 255(4) (RIĊEVIBBLI MIXTRIJA)**  L-Artikolu 255(4) CRR    Għall-fini ta’ din il-kolonna, l-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur għandhom ikunu ttrattati bħala riċevibbli mixtrija fil-livell tal-konsumatur u l-iskoperturi mhux fil-livell tal-konsumatur għandhom ikunu ttrattati bħala riċevibbli korporattivi mixtrija. |
| 0280 | **SEC-SA**  Il-punt (b) tal-Artikolu 254(1) CRR |
| 0290-0340 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi SEC-SA diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju.  Għall-RW = 1 250 % (W mhux magħrufa), ir-raba’ paragrafu tal-punt (b) tal-Artikolu 261(2) CRR jistipulaw li l-pożizzjoni fit-titolizzazzjoni għandha tkun ponderata għar-riskju b’1 250 % fejn l-istituzzjoni ma tkunx taf l-istatus tad-delinkwenza għal aktar minn 5 % tal-iskoperturi sottostanti fl-aggregazzjoni. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Il-punt (c) tal-Artikolu 254(1) CRR |
| 0360-0570 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT L-ISKALI TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU (SKALI TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU TA’ TERMINU QASIR/TWIL)**  L-Artikolu 263 CRR  Pożizzjonijiet ta’ Titolizzazzjoni SEC-ERBA bi klassifikazzjoni inferita kif imsemmi fl-Artikolu 254(2) CRR għandhom ikunu rrapportati bħala pożizzjonijiet bi klassifikazzjoni.  Il-valuri tal-iskopertura soġġetti għall-piżijiet tar- riskju għandhom ikunu diżaggregati skont l-iskali tal-kwalità tal-kreditu (CQS) ta’ terminu qasir u twil kif stabbilit fit-Tabelli 1 u 2 tal-Artikolu 263 u t-Tabelli 3 u 4 tal-Artikolu 264 CRR. |
| 0580-0630 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IR-RAĠUNI GĦALL-APPLIKAZZJONI TAL-SEC-ERBA**  Għal kull pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw waħda mill-għażliet li ġejjin fil-kolonni 0580-0620. |
| 0580 | **SELF AWTOMATIKU, LOKAZZJONIJIET AWTOMATIĊI U LOKAZZJONIJIET TA’ TAGĦMIR**  Il-punt (c) tal-Artikolu 254(2) CRR  Is-self awtomatiku, il-lokazzjonijiet awtomatiċi u l-lokazzjonijiet ta’ tagħmir kollha għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna, anke jekk jikkwalifikaw għall-punt (a) jew (b) tal-Artikolu 254(2) CRR. |
| 0590 | **GĦAŻLA SEC-ERBA**  L-Artikolu 254(3) CRR |
| 0600 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-PUNT (a) TAL-ARTIKOLU 254(2) CRR**  Il-punt (a) tal-Artikolu 254(2) CRR |
| 0610 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-PUNT (b) TAL-ARTIKOLU 254(2) CRR**  Il-punt (b) tal-Artikolu 254(2) CRR |
| 0620 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-ARTIKOLU 254(4) JEW 258(2) CRR**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni soġġetti għal SEC-ERBA, fejn l-applikazzjoni ta’ SEC-IRBA jew SEC-SA tkun ġiet prekluża mill-awtoritajiet kompetenti f'konformità mal-Artikolu 254(4) jew 258(2) CRR |
| 0630 | **SKONT IL-ĠERARKIJA TAL-APPROĊĊI**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fejn SEC-ERBA tiġi applikata billi tiġi segwita l-ġerarkija ta’ approċċi stabbilita fl-Artikolu 254(1) CRR |
| 0640 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikolu 254(5) CRR dwar l-“Approċċ ta’ Valutazzjoni Interna” (IAA) għall-pożizzjonijiet fi programmi ABCP |
| 0650-0690 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi tal-Approċċ ta’ Valutazzjoni Interna diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju |
| 0700 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  Fejn ma jiġi applikat l-ebda approċċ preċedenti, għandha tiġi assenjata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni f'konformità mal-Artikolu 254(7) CRR. |
| 0710-0860 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  It-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f'konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanza fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kull ammont ta’ skopertura għall-ponderazzjoni tar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta’ flussi ’l barra f’formola oħra. |
| 0840 | **IAA: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)**  F’din il-kolonna għandhom ikunu rrapportati l-ponderazzjonijiet medji tar-riskju ponderati għall-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |
| 0860 | **RWEA LI MINNHOM: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI**  Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi b’diskrepanza fil-maturità, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità. |
| 0870 | **AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PPEŻAAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ**  Diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi RW\*-RW(SP), kif ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 252 CRR, jiġu inklużi ħlief fil-każ ta’ segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % fejn l-ammont li għandu jkun irrapportat ikun żero. RW(SP) ma għandhomx ikunu inklużi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 0650 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta’ flussi ’l barra f’formoli oħrajn. |
| 0880 | **EFFETT ĠENERALI (AĠĠUSTAMENT) MINĦABBA KSUR TAL-KAPITOLU 2 TAR-REGOLAMENT (UE) 2017/2402**[[10]](#footnote-11)  F'konformità mal-Artikolu 270a CRR, kull meta ċerti rekwiżiti ma jiġux issodisfati mill-istituzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jimponu ponderazzjoni tar-riskju addizzjonali proporzjonata ta’ mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1 250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni relevanti taħt it-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0890 | **QABEL IL-LIMITU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f'konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, qabel ma jiġu applikati l-limiti speċifikati fl-Artikoli 267 u 268 CRR. |
| 0900 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU TAL-PIŻ TAR-RISKJU**  f'konformità mal-Artikolu 267 CRR, istituzzjoni li jkollha għarfien f’kull ħin tal-kompożizzjoni tal-iskoperturi sottostanti tista’ tassenja lill-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni prijoritarja piż tar-riskju massimu ugwali għall-iskopertura tal-piż tar-riskju medju ppeżat skont l-iskopertura li jkun applikabbli għall-iskoperturi sottostanti, daqs li kieku l-iskoperturi sottostanti ma jkunux ġew titolizzati. |
| 0910 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU ĠENERALI**  f'konformità mal-Artikolu 268 CRR, istituzzjoni oriġinattriċi, istituzzjoni sponsor jew istituzzjoni oħra li tuża s-SEC-IRBA, jew istituzzjoni oriġinattriċi jew istituzzjoni sponsor li tuża s-SEC-SA jew is-SEC-ERBA tista’ tapplika rekwiżit kapitali massimu għall-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li hija tħaddan li jkun ugwali għar-rekwiżiti kapitali li jiġu kkalkolati f'konformità mal-Kapitolu 2 jew 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta fir-rigward tal-iskoperturi sottostanti daqs li kieku ma ġewx titolizzati. |
| 0920 | **L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f'konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, b’kunsiderazzjoni tal-piż tar-riskju totali kif speċifikata fl-Artikolu 247(6) CRR. |
| 0930 | **ENTRATA TA’ MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI ’L BARRA MIT-TITOLIZZAZZJONIJIET GĦAL KLASSIJIET OĦRA TA’ SKOPERTURA**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ġej mill-iskoperturi mqassmin mill-ġdid lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant ikkalkolati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |

. Il-formola hija maqsuma fi tliet blokok ewlenin li jiġbru *data* dwar l-iskoperturi oriġinati / sponsorjati / miżmumin jew mixtrijin minn oriġinaturi, investituri jew sponsors. Għal kull waħda minnhom, l-informazzjoni għandha tkun diżaggregata skont entrati tal-karta bilanċjali u entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi, kif ukoll jekk tkun soġġetta għal trattament kapitali differenzjat jew le.

. Pożizzjonijiet trattati skont SEC-ERBA u pożizzjonijiet mhux klassifikati (skopertura fid-data tar-rapportar) għandhom ikunu diżaggregati skont l-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tnedija (l-aħħar blokka ta’ ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri għandhom jirrapportaw din l-informazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **SKOPERTURI TOTALI**  L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rrapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti. |
| 0020 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI**  Ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni pendenti, kif definiti fil-punt (62) tal-Artikolu 4(1) CRR, li mhumiex rititolizzazzjonijiet kif definiti fil-punt (63) tal-Artikolu 4(1) CRR. |
| 0030 | **LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 jew 270 CRR u għalhekk jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat. |
| 0040 | **SKOPERTURI TAL-STS**  L-ammont totali tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni tal-STS li jissodisfaw ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 243 CRR. |
| 0050 | **POŻIZZJONI PRIJORITARJA FIT-TITOLIZZAZZJONIJIET TAL-SMEs**  Ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni prijoritarji fl-SMEs li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 270 CRR. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 u 0410 | **TITOLIZZAZZJONIJIET LI MA JIKKWALIFIKAWX GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  Il-paragrafi 1, 4, 5 u 6 tal-Artikolu 254 u l-Artikoli 259, 261, 263, 265, 266 u 269 CRR  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat. |
| 0070, 0190, 0310 u 0430 | **POŻIZZJONIJIET TA’ RITITOLIZZAZZJONI**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ rititolizzazzjonijiet pendenti kif definiti fil-punt (64) tal-Artikolu 4(1) CRR. |
| 0080 | **ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati fil-karta bilanċjali u l-entrati u d-derivattivi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u rititolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ oriġinatur, kif definiti fil-punt (13) tal-Artikolu 4(1) CRR. |
| 0090-0130, 0210-0250 u 0330-0370 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  F'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 248(1) CRR, il-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni fil-karta bilanċjali għandu jkun il-valur kontabilistiku tagħha wara li jkunu ġew applikati l-aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu relevanti fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni f'konformità mal-Artikolu 110 CRR.  Entrati fil-karta bilanċjali għandhom ikunu diżaggregati sabiex tinkiseb informazzjoni dwar l-applikazzjoni ta’ trattament kapitali differenzjat, kif imsemmi fl-Artikolu 243 CRR, fir-ringieli 0100 u 0120 u fuq l-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni prijoritarji, kif definiti fl-Artikolu 242(6) CRR, fir-ringieli 0110 u 0130. |
| 0100, 0220 u 0340 | **LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 CRR u għalhekk jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 u 420 | **LI MINNHOM: SKOPERTURI PRIJORITARJI**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni prijoritarja kif definiti fl-Artikolu 242(6) CRR. |
| 0140-0180, 0260-0300 u 0380-0420 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Dawn ir-ringieli għandhom jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni ta’ entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi soġġetti għal fattur ta’ konverżjoni skont il-qafas tat-titolizzazzjoni. Il-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li ma tidhirx fil-karta bilanċjali għandu jkun il-valur nominali tagħha, nieqes kwalunkwe aġġustament speċifiku tar-riskju ta’ kreditu ta’ dik il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, mmultiplikati b’fattur ta’ konverżjoni ta’ 100 % sakemm ma jkunx speċifikat xi mod ieħor.  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali li ġejjin minn strument derivattiv elenkat fl-Anness II għas-CRR, għandhom ikunu ddeterminati f'konformità mal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Il-valur tal-iskopertura ta’ riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta’ strument derivattiv elenkat għall-Anness II għas-CRR, għandu jkun determinat f'konformità mal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.  Għall-faċilitajiet ta’ likwidità, il-faċilitajiet ta’ kreditu u l-flus bil-quddiem tas-servizzjant, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ammont mhux prelevat.  Għall-iswaps tar-rata ta’ imgħax u tal-valuti, il-valur tal-iskopertura (ikkalkolat f'konformità mal-Artikolu 248(1) CRR) għandu jiġi pprovdut.  Entrati u derivattivi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom ikunu diżaggregati sabiex tinkiseb informazzjoni dwar l-applikazzjoni ta’ trattament kapitali differenzjat, kif imsemmi fl-Artikolu 270 CRR, fir-ringieli 0150 u 0170 u fuq l-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni prijoritarji, kif definiti fl-Artikolu 242(6) CRR, fir-ringieli 0160 u 0180. Għandhom japplikaw l-istess referenzi legali bħal fir-ringieli minn 0100 sa 0130. |
| 0150, 0270 u 0390 | **LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 jew l-Artikolu 270 CRR u għalhekk jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat. |
| 0200 | **INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u rititolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni taqdi r-rwol ta’ investitur.  Għall-finijiet ta’ din il-formola, investitur għandu jinftiehem bħala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li la hi l-oriġinatur u lanqas l-isponsor tagħha. |
| 0320 | **SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk li ma jidhrux fil-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u rititolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ sponsor, kif definiti fil-punt (14) tal-Artikolu 4(1) CRR. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa għandu jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |
| 0440-0670 | **DIŻAGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU**  Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data tar-rapportar) li għalihom ġiet iddeterminata skala tal-kwalità tal-kreditu (kif stabbiliti fit-Tabelli 1 u 2 tal-Artikolu 263 u t-Tabelli 3 u 4 tal-Artikolu 264 CRR) fid-data tal-oriġinazzjoni (bidu). Għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni ttrattati skont l-IAA, is-CQS għandha tkun dik fiż-żmien meta tiġi assenjata l-ewwel klassifikazzjoni tal-IAA. Fin-nuqqas ta’ din l-informazzjoni, għandha tkun irrapportata l-aktar *data* bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni.  Dawn ir-ringieli jiġu rrapportati biss għall-kolonni 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 u 0850. |

3.8. Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI)

3.8.1. Ambitu tal-formola SEC DETTALJI

111. Dawn il-formoli jiġbru informazzjoni fuq bażi tat-tranżazzjonijiet (kontra l-informazzjoni aggregata rrapportata fil-formoli tas-CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 u CA2 templates) fuq it-titolizzazzjonijiet kollha li fihom hija involuta l-istituzzjoni ta’ rapportar. Għandhom ikunu rapportati l-karatteristiċi ewlenin ta’ kull titolizzazzjoni, bħan-natura tal-aggregazzjoni sottostanti u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji.

. Dawn il-formoli għandhom ikunu rrapportati għal:

a. Titolizzazzjonijiet oriġinati / sponsorjati mill-istituzzjoni ta’ rapportar, inkluż meta ma żżomm l-ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. F’każijiet li fihom l-istituzzjonijiet iżommu tal-inqas pożizzjoni waħda fit-titolizzazzjoni, irrispettivament minn jekk kienx hemm trasferiment ta’ riskju sinifikanti jew le, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni fuq il-pożizzjonijiet kollha li jżommu (jew fil-portafoll bankarju jew fil-portafoll tan-negozjar). Il-pożizzjonijiet miżmuma jinkludu dawk il-pożizzjonijiet miżmuma minħabba l-Artikolu 6 tar-Regolament (UE) 2017/2402 u, fejn japplika l-Artikolu 43(6) ta’ dak ir-Regolament, l-Artikolu 405 CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018.

b. Titolizzazzjonijiet, li s-sottostanti aħħarin tagħhom huma obbligazzjonijiet finanzjarji oriġinarjament maħruġa mill-istituzzjoni li tirrapporta u (parzjalment) akkwistati minn veikolu ta’ titolizzazzjoni. Dawk is-sottostanti jistgħu jinkludu bonds koperti jew obbligazzjonijiet oħra u għandhom ikunu identifikati bħala tali f’kolonna 0160.

c. Pożizzjonijiet miżmuma f’titolizzazzjonijiet fejn l-istituzzjoni ta’ rapportar la tkun l-oriġinatur u lanqas l-isponsor (jiġifieri investituri u mutwanti oriġinali).

. Dawn il-formoli għandhom ikunu rrapportati minn gruppi konsolidati u istituzzjonijiet awtonomi[[11]](#footnote-12) li jinsabu fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet li jinvolvu aktar minn entità waħda tal-istess grupp konsolidat, għandha ssir diżagregazzjoni tad-dettalji entità b’entità.

. Minħabba l-Artikolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402, li jistipulaw li l-istituzzjonijiet li jinvestu f’pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni jiksbu ammont ġmielu ta’ informazzjoni fuqhom sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti ta’ diliġenza dovuta, l-ambitu tar-rapportar tal-formola għandu jkun applikat għall-investituri sa ċertu punt limitat. B’mod partikolari, għandhom jirrapportaw il-kolonni 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.

. L-istituzzjonijiet li għandhom ir-rwol ta’ mutwanti oriġinali (li ma għandhomx ukoll ir-rwol ta’ oriġinaturi jew sponsors fl-istess titolizzazzjoni) għandhom b’mod ġenerali jirrapportaw il-formola bħall-investituri.

3.8.2 Diżaggregazzjoni tal-formola SEC DETTALJI

. SEC DETTALJI tikkonsisti f’żewġ formoli. SEC DETTALJI tipprovdi ħarsa ġenerali lejn it-titolizzazzjonijiet u SEC DETTALJI 2 tipprovdi analiżi tal-istess titolizzazzjonijiet skont l-approċċ applikat.

. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar għandhom ikunu rrapportati biss fil-kolonni 0005-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 u 0450-0470. Għall-kolonni 0420, 0430 u 0440, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-RW li tikkorrispondi mar-rekwiżit ta’ fondi proprji tal-pożizzjoni netta.

3.8.3 C 14.00 – L-informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **KODIĊI INTERN**  Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni  Il-kodiċi intern għandu jkun assoċjat mal-identifikatur tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 0020 | **IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI (Kodiċi/Isem)**  Il-kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih it-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni hija magħrufa fis-suq, jew fi ħdan l-istituzzjoni f’każ ta’ titolizzazzjoni interna jew privata  Fejn in-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f’din il-kolonna għandhom ikunu rrapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni. |
| 0021 | **TITOLIZZAZZJONI INTRAGRUPP, PRIVATA JEW PUBBLIKA?**  Din il-kolonna tidentifika jekk it-titolizzazzjoni hijiex intragrupp, privata jew pubblika.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet segwenti:   * “PRI” għal Privata; * “INT” għal Intragrupp; * “PUB” għal Pubblika. |
| 0110 | **RWOL TAL-ISTITUZZJONI: (ORIĠINATUR / SPONSOR / MUTWANTI ORIĠINALI / INVESTITUR)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  - “O” għal Oriġinatur;  - “S” għal Sponsor;  - “I” għal Investitur;  - “L” għal Mutwanti Oriġinali.  Oriġinatur kif definit fil-punt (13) tal-Artikolu 4(1) CRR u Sponsor kif definit fil-punt (14) tal-Artikolu 4(1) CRR. L-investituri huma preżunti li huma dawk l-istituzzjonijiet li għalihom japplika l-Artikolu 5 tar-Regolament (UE) 2017/2402. Fil-każ li japplika l-Artikolu 43(5) tar-Regolament (UE) 2017/2402, għandhom japplikaw l-Artikoli 406 u 407 CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018. |
| 0030 | **L-IDENTIFIKATUR TAL-ORIĠINATUR (Kodiċi/Isem)**  Il-kodiċi tal-LEI applikabbli għall-oriġinatur, jew, jekk mhux disponibbli, il-kodiċi mogħti mill-awtorità superviżorja lill-oriġinatur jew, jekk ma jkunx disponibbli, isem l-istituzzjoni stess għandu jkun irrapportat f’din il-kolonna.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet b’aktar minn bejjiegħ wieħed fejn l-istituzzjoni li tirrapporta tkun involuta bħala oriġinatur, sponsor jew mutwanti oriġinali, l-istituzzjoni li tirrapporta għandha tipprovdi l-identifikatur bl-entitajiet kollha fil-grupp ikkonsolidat tagħha (bħala oriġinatur, sponsor jew mutwanti oriġinali) li huma involuti fit-tranżazzjoni. Jekk il-kodiċi ma jkunx disponibbli jew ma jkunx magħruf mill-istituzzjoni li tirrapporta, għandu jiġi rrapportat isem l-istituzzjoni.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet b’aktar minn bejjiegħ wieħed fejn l-istituzzjoni li tirrapporta jkollha pożizzjoni fit-titolizzazzjoni bħala investitur, l-istituzzjoni li tirrapporta għandha tipprovdi l-identifikatur tal-oriġinaturi differenti kollha involuti fit-titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-ismijiet tal-oriġinaturi differenti. Meta l-ismijiet ma jkunux magħrufa mill-istituzzjoni li tirrapporta, l-istituzzjoni li tirrapporta għandha tirrapporta li t-titolizzazzjoni għandha “aktar minn bejjiegħ wieħed”. |
| 0040 | **TIP TA’ TITOLIZZAZZJONI: (TRADIZZJONALI / SINTETIKA / PROGRAMM ABCP / TRANŻAZZJONI ABCP)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  - “AP” għall-programm ABCP;  - “AT” għal tranżazzjoni ABCP;  - “T” għal Tradizzjonali;  - “S” għal Sintetiku.  Id-definizzjonijiet ta’ “Programm ta’ karta kummerċjali iggarantita b’assi”, “Tranżazzjoni ta’ Karta Kummerċjali ggarantita b’Assi”, “titolizzazzjoni tradizzjonali” u “titolizzazzjoni sintetika” huma pprovduti fil-punti minn (11) sa (14) tal-Artikolu 242 CRR. |
| 0051 | **TRATTAMENT KONTABILISTIKU: L-ISKOPERTURI TITOLIZZATI JINŻAMMU JEW JITNEĦĦEW MILL-KARTA BILANĊJALI?**  L-istituzzjonijiet bħala oriġinaturi, sponsors u mutwanti oriġinali għandhom jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “K” jekk kompletament rikonoxxuti;  - “P” jekk parzjalment mhux rikonoxxuti;  - “R” jekk kompletament mhux rikonoxxuti;  - “N” jekk mhux applikabbli.  Din il-kolonna għandha tiġbor fil-qosor it-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni. Trasferiment tar-riskju sinifikanti (SRT) f'konformità mal-Artikoli 244 u 245 CRR ma għandux jaffettwa t-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni skont il-qafas kontabilistiku relevanti.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna.  L-għażla “P” (tneħħew parzjalment) għandha tiġi rrapportata fejn l-assi titolizzati jkunu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali sal-punt li l-entità li tirrapporta tkompli bl-involviment f’konformità mal-IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **TRATTAMENT TA’ SOLVENZA: IL-POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI SOĠĠETTI GĦAR-REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI?**  L-Artikoli 109, 244 u 245 CRR  Oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “N” mhux soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji;  - “B” portafoll bankarju;  - “T” portafoll tan-negozjar;  - “A” parzjalment fiż-żewġ portafolli.  Din il-kolonna għandha tiġbor fil-qosor it-trattament ta’ solvenza tal-iskema ta’ titolizzazzjoni mill-oriġinatur. Għandha tindika jekk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji humiex ikkalkolati fuq il-bażi ta’ skoperturi titolizzati jew pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (portafoll bankarju/portafoll tan-negozjar).  Jekk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma bbażati fuq *skoperturi titolizzati* (għaliex ma nkisibx trasferiment tar-riskju sinifikanti) il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu għandu jkun irrapportat fil-formola tas-CR SA, għal dawk l-iskoperturi titolizzati li għalihom jintuża l-Approċċ Standardizzat, jew fil-formola CR IRB għal dawk l-iskoperturi titolizzati li għalihom jintuża l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna mill-istituzzjoni.  Min-naħa l-oħra, fejn ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma bbażati fuq *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma fil-portafoll bankarju* (għaliex inkiseb trasferiment tar-riskju sinifikanti), l-informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu għandha tiġi rrapportata fil-formola CR SEC. Fil-każ ta’ *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll tan-negozjar*, l-informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-suq għandha tiġi rrapportata fil-formoli MKR SA TDI (riskju ta’ pożizzjoni ġenerali standardizzat) u MKR SA SEC jew MKR SA CTP (riskju ta’ pożizzjoni speċifiku standardizzat) jew MKR IM (formoli interni).  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna. |
| 0061 | **TRASFERIMENT TAR-RISKJU SINIFIKANTI**  Oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “N” Mhux applikati għal SRT u l-entità li tirrapporta tagħti piżijiet tar-riskju lill-iskoperturi titolizzati tagħha;  - “A” Kisba tal-SRT skont il-punt (a) tal-Artikolu 244(2) jew il-punt (a) tal-Artikolu 245(2) CRR;  - “B” Kisba tal-SRT skont il-punt (b) tal-Artikolu 244(2) jew il-punt (b) tal-Artikolu 245(2) CRR;  - “C” Kisba tal-SRT skont il-punt (a) tal-Artikolu 244(3) jew il-punt (a) tal-Artikolu 245(3) CRR;  - “D” Applikazzjoni ta’ RW ta’ 1 250 % jew tnaqqis tal-pożizzjonijiet miżmuma f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 244(1) jew il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) CRR.  Din il-kolonna għandha tiġbor fil-qosor jekk ikunx inkiseb trasferiment sinifikanti u, jekk iva, b’liema mezzi. Il-kisba tal-SRT tiddetermina t-trattament xieraq ta’ solvenza mill-oriġinatur. |
| 0070 | **TITOLIZZAZZJONI JEW RITITOLIZZAZZJONI?**  F’konformità mad-definizzjoni ta’ “titolizzazzjoni” fl-Artikolu 4(1)(61) CRR u d-definizzjoni ta’ “rititolizzazzjoni” fl-Artikolu 4(1)(63) CRR, għandu jiġi rrapportat it-tip ta’ titolizzazzjoni permezz tal-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “S” għal titolizzazzjoni;  - “R” għal rititolizzazzjoni. |
| 0075 | **TITOLIZZAZZJONI STS**  L-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) 2017/2402  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet segwenti:  I – Iva;  L – Le. |
| 0446 | **TITOLIZZAZZJONIJIET LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  L-Artikoli 243 u 270 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet segwenti:  I – Iva;  L – Le.  “Iva” għandha tiġi rrapportata kemm fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat f'konformità mal-Artikolu 243 CRR kif ukoll fil-każ ta’ pożizzjonijiet għolja f’titolizzazzjonijiet ta’ SME (mhux STS) għal dan it-trattament f'konformità mal-Artikolu 270 CRR. |
| 0080-0100 | **ŻAMMA**  L-Artikolu 6 tar-Regolament (UE) 2017/2402; fil-każ li japplika l-Artikolu 43(6) tar-Regolament (UE) 2017/2402, l-Artikolu 405 CRR fil-verżjoni tar-Regolament applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018. |
| 0080 | **IT-TIP TA’ ŻAMMA APPLIKATA**  Għal kull skema ta’ titolizzazzjoni oriġinati, għandu jiġi rrapportat it-tip relevanti ta’ żamma tal-interess ekonomiku nett, kif previst fl-Artikolu 6 tar-Regolament (UE) 2017/2402:  A - Taqsima vertikali (pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni): *“żamma ta’ mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali ta’ kull segment mibjugħ jew trasferit lill-investituri”;*  V - Taqsima vertikali (skoperturi titolizzati): żamma ta’ mhux inqas minn 5 % tar-riskju ta’ kreditu ta’ kull waħda mill-iskoperturi titolizzati, jekk ir-riskju ta’ kreditu mġarrab fir-rigward tat-tali skoperturi titolizzati dejjem jikklassifika *pari passu* mar-riskju ta’ kreditu, jew huwa subordinat għat-tali riskju ta’ kreditu li ġie titolizzati fir-rigward ta’ dawk l-istess skoperturi;  B - Skoperturi rotanti: “*fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ skoperturi ċirkolanti, żamma tal-interess tal-oriġinatur ta’ mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati*”;  C- Fil-karta bilanċjali: “*żamma ta’ skoperturi magħżula b’mod aleatorju, ekwivalenti għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati, fejn tali skoperturi normalment kienu jkunu titolizzati fit-titolizzazzjoni, bil-kondizzjoni li n-numru ta’ skoperturi potenzjalment titolizzati ma jkunx inqas minn 100 fil-bidu*”;  D- L-ewwel telf: “*żamma tas-segment tal-ewwel telf u, jekk neċessarju, segmenti oħra li jkollhom l-istess profil ta’ riskju jew wieħed aktar gravi minn dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri u li ma jimmaturawx qabel dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri, sabiex b’kollox iż-żamma tammonta għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati*”;  E – Eżentati. Dan il-kodiċi għandu jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mill-applikazzjoni tal-Artikolu 6(6) tar-Regolament (UE) 2017/2402;  U – Fi ksur jew mhux magħrufin. Dan il-kodiċi għandu jiġi rrapportat fejn l-istituzzjoni li tirrapporta ma tkunx ċerta liema tip ta’ żamma qiegħed jiġi applikat jew fil-każ ta’ nuqqas ta’ konformità. |
| 0090 | **% TAŻ-ŻAMMA FID-DATA TAR-RAPPORTAR**  Iż-żamma ta’ *interess materjali ekonomiku nett mill-oriġinatur, l-isponsor jew il-mutwanti oriġinali* tat-titolizzazzjoni ma għandhiex tkun inqas minn 5 % (fid-data tal-bidu).  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fejn il-kodiċijiet “E” (eżentati) jew “N” (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taħt il-kolonna 0080 (Tip ta’ żamma applikat). |
| 0100 | **KONFORMI MAR-REKWIŻIT TAŻ-ŻAMMA?**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  I - Iva;  L - Le.  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fejn il-kodiċi “E” (eżentati) ikun irrapportat taħt il-kolonna 0080 (Tip ta’ żamma applikat). |
| 0120-0130 | **PROGRAMMI MHUX ABCP**  Minħabba l-karattru speċjali tal-programmi ABCP li jirriżultaw mill-fatt li dawn jinkludu bosta pożizzjonijiet uniċi ta’ titolizzazzjoni, il-programmi ABCP (kif definiti fl-Artikolu 242(11) CRR) għandhom ikunu eżentati mir-rapportar fil-kolonni 0120, 0121 u 0130. |
| 0120 | **DATA TAL-ORIĠINAZZJONI (ssss-xx-jj)**  Ix-xahar u s-sena tad-data tal-bidu (jiġifieri d-data ta’ skadenza jew id-data tal-għeluq tal-grupp) tat-titolizzazzjoni għandhom ikunu rrapportati fil-format li ġej: “xx/ssss”.  Għal kull skema ta’ titolizzazzjoni, id-data tal-oriġinazzjoni ma tistax tinbidel bejn id-dati tar-rapportar. Fil-każ partikolari ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni fuq il-bażi ta’ aggregazzjonijiet miftuħin, id-data tal-oriġinazzjoni għandha tkun id-data tal-ewwel ħruġ tat-titoli.  Din il-biċċa informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0121 | **DATA TAL-AĦĦAR ĦRUĠ (ssss-xx-jj)**  Ix-xahar u s-sena tad-data tal-aħħar ħruġ ta’ titoli fit-titolizzazzjoni għandhom ikunu rrapportati fil-format li ġej: “ssss-xx-jj”.  Ir-Regolament (UE) 2017/2402 japplika biss għal titolizzazzjonijiet li jinħarġu fl-1 ta’ Jannar 2019 jew wara. Id-data tal-aħħar ħruġ ta’ titoli tiddetermina jekk kull skema ta’ titolizzazzjoni taqax taħt il-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament (UE) 2017/2402.  Din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0130 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURI TITOLIZZATI FID-DATA TAL-ORIĠINAZZJONI**  Din il-kolonna tiġbor l-ammont (ikkalkolat fuq il-bażi tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali) tal-portafoll titolizzati fid-data tal-oriġinazzjoni.  Għal skemi ta’ titolizzazzjoni fuq il-bażi ta’ aggregazzjonijiet miftuħin, għandu jiġi rrapportat l-ammont li jirreferi għad-data tal-oriġinazzjoni tal-ewwel ħruġ tat-titoli. Għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma għandu jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-aggregazzjoni ta’ titolizzazzjoni. Għal skemi ta’ titolizzazzjoni b’bosta bejjiegħa (jiġifieri b’aktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità li tirrapporta fil-portafoll titolizzati li għandu jkun irrapportat. Għal titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, huma biss l-ammonti maħruġin mill-entità li tirrapporta li għandhom ikunu rrapportati.  Din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0140-0225 | **SKOPERTURI TITOLIZZATI**  Il-kolonni minn 0140 sa 0225 jitolbu informazzjoni dwar bosta karatteristiċi tal-portafoll titolizzati mill-entità li tirrapporta. |
| 0140 | **AMMONT TOTALI**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-portafoll titolizzati fid-data tar-rapportar, jiġifieri l-ammont pendenti tal-iskoperturi titolizzati. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma għandu jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-aggregazzjoni ta’ titolizzazzjoni. Fil-każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni b’bosta bejjiegħa (jiġifieri b’aktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità li tirrapporta fil-portafoll titolizzati li għandu jkun irrapportat. Fil-każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni fuq il-bażi ta’ aggregazzjonijiet magħluqin (jiġifieri l-portafoll ta’ assi titolizzati ma jistax jikber wara d-data tal-oriġinazzjoni), l-ammont ser jitnaqqas b’mod progressiv.  Din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0150 | **SEHEM L-ISTITUZZJONI (%)**  Sehem l-istituzzjoni (perċentwal b’żewġ deċimali) fid-data tar-rapportar fil-portafoll titolizzati. Iċ-ċifra li trid tiġi rrapportata f’din il-kolonna hija, b’mod prestabbilit, 100 % ħlief għal skemi ta’ titolizzazzjoni b’aktar minn bejjiegħ wieħed. F’dak il-każ, l-entità li tirrapporta, għandha tirrapporta l-kontribuzzjoni attwali tagħha għall-portafoll titolizzati (ekwivalenti għall-kolonna 0140 f’termini relattivi).  Din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0160 | **TIP**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar it-tip ta’ assi (“Ipoteki residenzjali” għal “Skoperturi oħra tal-operaturi”) jew obbligazzjonijiet (“Bonds koperti” u “Obbligazzjonijiet oħra”) tal-portafoll titolizzat. L-istituzzjoni għandha tirrapporta waħda mill-għażliet li ġejjin, b’kunsiderazzjoni tal-ogħla EAD:  **Fil-livell tal-konsumaturi:**  Ipoteki residenzjali;  Riċevibbli tal-karta tal-kreditu;  Self lill-konsumatur;  Self għal SMEs (trattati bħal fil-livell tal-konsumatur);  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur.  **Bejgħ bl-ingrossa:**  Ipoteki kummerċjali;  Kiri;  Self għal korporattivi;  Self għal SMEs (trattati bħala korporattivi);  Riċevibbli tan-negozju;  Skoperturi oħra tal-operaturi.  **Obbligazzjonijiet:**  Bonds koperti;  Obbligazzjonijiet oħra.  F’każ li l-aggregazzjoni ta’ skoperturi titolizzati tkun taħlita tat-tipi elenkati hawn fuq, l-istituzzjoni għandha tindika l-aktar tip importanti. F’każ ta’ rititolizzazzjonijiet, l-istituzzjoni għandha tirreferi għall-aggregazzjoni sottostanti aħħarija ta’ assi. It-tip “Obbligazzjonijiet oħrajn” jinkludi bonds tat-teżor u noti marbuta ma’ kreditu.  Għal skemi ta’ titolizzazzjoni fuq il-bażi ta’ aggregazzjonijiet magħluqin, it-tip ma jistax jinbidel bejn id-dati tar-rapportar. |
| 0171 | **% TA’ IRB FL-APPROĊĊ APPLIKAT**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-approċċ(i) li fid-data tar-rapportar l-istituzzjoni tapplika għall-iskoperturi titolizzati.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-perċentwal tal-iskoperturi titolizzati, imkejjel bil-valur tal-iskopertura, li għalih japplika l-Approċċ Ibbażat fuq Klassifikazzjonijiet Interni fid-data tar-rapportar.  Din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Madankollu, din il-kolonna ma għandhiex tapplika għal obbligazzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet. |
| 0180 | **GĦADD TA’ SKOPERTURI**  L-Artikolu 259(4) CRR  Din il-kolonna għandha tkun obbligatorja biss għal dawk l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ SEC-IRBA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (u li, b’hekk, jirrapportaw aktar minn 95 % fil-kolonna 171). L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont effettiv ta’ skoperturi.  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet jew fejn ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ assi). Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fejn l-istituzzjoni li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata mill-investituri. |
| 0181 | **SKOPERTURI F’INADEMPJENZA “W” (%)**  L-Artikolu 261(2) CRR  Anke meta l-istituzzjoni ma tkunx qed tapplika l-approċċ SEC-SA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-fattur “W” (relatat mal-iskoperturi sottostanti f’inadempjenza) li għandu jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 261(2) CRR. |
| 0190 | **PAJJIŻ**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċi (ISO 3166-1 alpha-2) tal-pajjiż ta’ oriġini tas-sottostanti aħħari tat-tranżazzjoni, jiġifieri l-pajjiż tal-obbligant immedjat tal-iskoperturi titolizzati oriġinali (trasparenti). Fejn l-aggregazzjoni tat-titolizzazzjoni tikkonsisti f’pajjiżi differenti, l-istituzzjoni għandha tindika l-aktar pajjiż importanti. Fejn l-ebda pajjiż ma jaqbeż il-limitu ta’ 20 % fuq il-bażi tal-ammont ta’ assi/obbligazzjonijiet, f’dak il-każ għandhom ikunu rrapportati “pajjiżi oħrajn”. |
| 0201 | **LGD (%)**  It-telf fil-każ ta’ inadempjenza medju ponderat skont l-iskopertura (LGD) għandu jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-IRBA (u li, b’hekk, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 0170). L-LGD jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 259(5) CRR.  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet jew fejn ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ assi). |
| 0202 | **EL (%)**  It-telf mistenni (EL) medju ponderat skont l-iskopertura tal-assi titolizzati għandu jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-IRBA (u li, b’hekk, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 0171). Fil-każ ta’ assi titolizzati SA, l-EL irrapportat għandu jkun l-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmi fl-Artikolu 111 CRR. L-EL għandu jiġi kkalkolat kif indikat fit-Taqsima 3, il-Kapitolu 3 tat-Titolu II, il-Parti Tlieta CRR. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet jew fejn ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ assi). |
| 0203 | **UL (%)**  It-telf mhux mistenni (UL) medju ponderat skont l-iskopertura tal-assi titolizzati għandu jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-IRBA (u li, b’hekk, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 0170). L-UL tal-assi huwa daqs l-ammont ta’ skopertura ponderata skont ir-riskju (RWEA) multiplikat bi 8 %. L-RWEA għandu jiġi kkalkolat kif indikat fit-Taqsima 2, il-Kapitolu 3 tat-Titolu II, il-Parti Tlieta CRR. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet jew fejn ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ assi). |
| 0204 | **MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA TAL-ASSI**  Il-maturità medja ponderata skont l-iskopertura (WAM) tal-assi titolizzati fid-data tar-rapportar għandha tiġi rrapportata mill-istituzzjonijiet kollha indipendentement mill-approċċ użat għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw il-maturità ta’ kull assi f'konformità mal-punti (a) u (f) tal-Artikolu 162(2) CRR, mingħajr ma japplikaw il-limitu ta’ 5 snin. |
| 0210 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta’ kreditu li sar f'konformità mal-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità li tirrapporta. L-aġġustamenti tal-valur għandhom jinkludu kwalunkwe ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta’ kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b’valur ġust li ma għandux jitnaqqas mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq assi mixtrija meta inadempjenti kif imsemmi fl-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti għandhom jinkludu ammonti akkumulati ta’ telf ta’ kreditu f’entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali.  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur applikati għall-iskoperturi titolizzati. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet.  Din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0221 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%) KIRB**  Din il-kolonna għandha tkun irrapportata biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw l-SEC-IRBA (u, għalhekk, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 171) u jiġbru informazzjoni dwar KIRB, kif imsemmi fl-Artikolu 255 CRR. KIRB għandu jiġi espress bħala perċentwal (b’żewġ deċimali).  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet. F’każ ta’ titolizzazzjoni tal-assi, din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0222 | **% TAL-ISKOPERTURI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR F’AGGREGAZZJONIJIET TAL-IRB**  Aggregazzjonijiet tal-IRB kif definiti fl-Artikolu 242(7) CRR, sakemm l-istituzzjoni tkun tista’ tikkalkola KIRB f'konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR fuq minimu ta’ 95 % tal-ammont sottostanti ta’ skopertura (Artikolu 259(2) CRR) |
| 0223 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%) Ksa**  Anki fejn l-istituzzjoni ma tapplikax l-approċċ SEC-SA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta din il-kolonna. Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar KSA, kif imsemmi fl-Artikolu 255(6) CRR. KSA għandha tiġi espressa bħala perċentwal (b’żewġ deċimali).  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet. F’każ ta’ titolizzazzjoni tal-assi, din l-informazzjoni għandha tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0225 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM** |
| 0225 | **AĠĠUSTAMENTI GĦAR-RISKJU TA’ KREDITU MATUL IL-PERJODU KURRENTI**  L-Artikolu 110 CRR |
| 0230-0304 | **STRUTTURA TAT-TITOLIZZAZZJONI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar l-istruttura tat-titolizzazzjoni fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, segmenti (superjuri / intermedji / tal-ewwel telf) u l-maturità fid-data tar-rapportar.  Għal titolizzazzjonijiet b’aktar minn bejjiegħ wieħed, għandu jiġi rrapportat biss l-ammont li jikkorrispondi jew li huwa attribwit għall-istituzzjoni li tirrapporta. |
| 0230-0252 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali mqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf). |
| 0230-0232 | **SUPERJURI** |
| 0230 | **AMMONT**  L-ammont ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni prijoritarja kif definiti fl-Artikolu 242(6) CRR. |
| 0231 | **PUNT TA’ ATTAKKAMENT (%)**  Il-punt ta’ attakkament (%) kif imsemmi fl-Artikolu 256(1) CRR |
| 0232 u 0252 | **CQS**  Skali tal-kwalità tal-kreditu (CQS) kif previsti għall-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-ERBA (it-Tabelli 1 u 2 fl-Artikolu 263 u t-Tabelli 3 u 4 fl-Artikolu 264 CRR). Dawn il-kolonni għandhom ikunu rrapportati għat-tranżazzjonijiet kollha kklassifikati irrispettivament mill-approċċ applikat. |
| 0240-0242 | **INTERMEDJU** |
| 0240 | **AMMONT**  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi:   * pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni intermedji kif definiti fl-Artikolu 242(18) CRR; * pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni addizzjonali li mhumiex dawk il-pożizzjonijiet li huma definiti fl-Artikolu 242(6), (17) jew (18) CRR. |
| 0241 | **NUMRU TA’ SEGMENTI**  Numru ta’ segmenti intermedjarji. |
| 0242 | **CQS TAL-AKTAR SUBORDINAT**  CQS, kif determinata f'konformità mat-Tabella 2 tal-Artikolu 263 u t-Tabella 3 tal-Artikolu 264 CRR, tal-aktar segment intermedju subordinat. |
| 0250-0252 | **L-EWWEL TELF** |
| 0250 | **AMMONT**  L-ammont tal-ewwel segment ta’ telf kif definit fl-Artikolu 242(17) CRR |
| 0251 | **PUNT TA’ DISTAKKAMENT (%)**  Il-punt ta’ distakkament (%) kif imsemmi fl-Artikolu 256(2) CRR |
| 0260-0280 | **ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi mqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf).  Hawnhekk għandhom ikunu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati tal-karta bilanċjali. |
| 0290-0300 | **MATURITÀ** |
| 0290 | **L-EWWEL DATA TA’ TERMINAZZJONI PREVEDIBBLI**  Id-data ta’ terminazzjoni probabbli tat-titolizzazzjoni sħiħa fid-dawl tal-klawżoli kuntrattwali tagħha u l-kundizzjonijiet finanzjarji mistennija attwalment. B’mod ġenerali, tkun l-ewwel waħda li tasal mid-dati li ġejjin:  (i) id-data meta tista’ tiġi eżegwita għall-ewwel darba opzjoni eżerċitabbli eżawrjenti (definita fl-Artikolu 242(1) CRR) filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni l-maturità tal-iskopertura/i sottostanti kif ukoll ir-rata ta’ prepagament mistennija jew l-attivitajiet potenzjali ta’ rinegozjar;  (ii) id-data li fiha l-oriġinatur jista’ għall-ewwel darba jeżerċita xi opzjoni eżerċitabbli oħra inkorporata fil-klawżoli kuntrattwali tat-titolizzazzjoni li jirriżultaw fit-tifdija totali tat-titolizzazzjoni.  Il-jum, ix-xahar u s-sena tal-ewwel data ta’ terminazzjoni mistennija għandhom ikunu rrapportati. Il-ġurnata eżatta għandha tiġi rrapportata fejn dik l-informazzjoni tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar għandu jiġi rrapportat. |
| 0291 | **OPZJONIJIET EŻERĊITABBLI TAL-ORIĠINATUR INKLUŻI FIT-TRANŻAZZJONI**  Tip ta’ opzjoni relevanti għall-ewwel data ta’ terminazzjoni mistennija:   * Opzjoni eżerċitabbli b’antiċipu li tissodisfa r-rekwiżiti tal-punt (g) tal-Artikolu 244(4) CRR; * Opzjoni eżerċitabbli b’antiċipu oħra; * Tip ieħor ta’ opzjoni eżerċitabbli. |
| 0300 | **DATA TA’ MATURITÀ LEGALI FINALI**  Id-data li fiha skont il-liġi jridu jitħallsu lura l-kapital u l-imgħax kollha tat-titolizzazzjoni (fuq il-bażi tad-dokumentazzjoni tat-tranżazzjoni).  Il-jum, ix-xahar u s-sena tad-data ta’ maturità finali legali għandhom ikunu rrapportati. Il-ġurnata eżatta għandha tiġi rrapportata fejn dik l-informazzjoni tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar għandu jiġi rrapportat. |
| 0302-0304 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM** |
| 0302 | **PUNT TA’ ATTAKKAMENT TAR-RISKJU MIBJUGĦ (%)**  L-oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw il-punt ta’ attakkament tas-segment l-aktar subordinat mibjugħ lil partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, jew protett minn partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet sintetiċi. |
| 0303 | **PUNT TA’ DISTAKKAMENT TAR-RISKJU MIBJUGĦ (%)**  L-oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw il-punt ta’ distakkament tas-segment l-aktar superjuri mibjugħ lil partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, jew protett minn partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet sintetiċi. |
| 0304 | **TRASFERIMENT TA’ RISKJU MITLUB MINN ISTITUZZJONI ORIĠINATTRIĊI (%)**  Oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw it-Telf Mistenni (EL) flimkien mat-Telf Mhux Mistenni (UL) tal-assi titolizzati ttrasferiti lil partijiet terzi bħala perċentwal tal-EL totali flimkien mal-UL. Għandhom ikunu rrapportati l-EL u l-UL tal-iskoperturi sottostanti, li mbagħad jiġu allokati permezz tal-kaskata ta’ titolizzazzjoni lis-segmenti rispettivi tat-titolizzazzjoni. Għall-banek SA, l-EL għandu jkun l-aġġustament speċifiku għar-riskju ta’ kreditu tal-assi titolizzati u l-UL għandu jkun ir-rekwiżit kapitali tal-iskoperturi titolizzati. |

3.8.4. C 14.01 – Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI 2)

118. Il-formola SEC DETTALJI 2 għandha tiġi rrapportata b’mod separat għall-approċċi li ġejjin:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **KODIĊI INTERN**  Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni. Il-kodiċi intern għandu jkun assoċjat mal-identifikatur tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 0020 | **IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI (Kodiċi/Isem)**  Kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tal-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, jew tranżazzjoni fil-każ ta’ diversi pożizzjonijiet li jistgħu jiġu rrapportati fl-istess ringiela, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni jew it-tranżazzjoni tkun magħrufa fis-suq, jew fi ħdan l-istituzzjoni fil-każ ta’ titolizzazzjoni interna jew privata. Fejn in-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f’din il-kolonna għandhom ikunu rrapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni. |
| 0310-0400 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni mqassma skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali u s-segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) fid-data tar-rapportar. |
| 0310-0330 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk għandhom ikunu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal kolonni 0230, 0240 u 0250. |
| 0340-0361 | **ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk għandhom ikunu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal kolonni minn 0260 sa 0280. |
| 0351 u 0361 | **RW KORRISPONDENTI GĦALL-FORNITUR/ISTRUMENT TAL-PROTEZZJONI**  % RW tal-garanti eliġibbli jew % RW tal-istrument korrispondenti li jipprovdi protezzjoni tal-kreditu f'konformità mal-Artikolu 249 CRR. |
| 0370-0400 | **ENTRATI FIL-MEMORANDUM: FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI-**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor aktar informazzjoni dwar it-total tal-entrati barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi (li diġà huma rrapportati skont diżagregazzjoni differenti fil-kolonni 0340-0361). |
| 0370 | **SOSTITUTI TAL-KREDITU DIRETTI (DCS)**  Din il-kolonna tapplika għal dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur u ggarantiti b’sostituti tal-kreditu diretti (DCS).  F’konformità mal-Anness I CRR, l-entrati barra l-karta bilanċjali ta’ riskju sħiħ li ġejjin għandhom jitqiesu bħala DCS:  *- Garanziji bil-karattru ta’ sostituti tal-kreditu.*  *- Ittri ta’ kreditu rrevokabli pendenti li jkollhom il-karattru ta’ sostituti ta’ kreditu.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  IRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Imgħax, filwaqt li CRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Muniti. Dawk id-derivattivi huma elenkati fl-Anness II għas-CRR. |
| 0390 | **FAĊILITAJIET TA’ LIKWIDITÀ**  Faċilitajiet ta’ likwidità (LF) kif definiti fl-Artikolu 242(3) CRR. |
| 0400 | **OĦRAJN**  Entrati li jifdal li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. |
| 0411 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Din l-informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 0180 fil-formola CR SEC. |
| 0420 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  Din l-informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 0190 fil-formola CR SEC.  F’din il-kolonna għandha tiġi rrapportata ċifra negattiva. |
| 0430 | **TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-LIMITU MASSIMU**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju qabel il-livell limitu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (jiġifieri għal skemi ta’ titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). Għal skemi ta’ titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ddeterminat fuq il-bażi tal-iskoperturi titolizzati), f’din il-kolonna ma għandha tiġi rrapportata ebda *data*.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma għandhiex tkun irrapportata.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar, għandu jiġi rrapportat l-RWEA dwar ir-riskju speċifiku. Ara l-kolonna 0570 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonni 0410 u 0420 (ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji) tal-MKR SA CTP, rispettivament. |
| 0431 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU TAL-PIŻ TAR-RISKJU**  L-Artikolu 267 CRR |
| 0432 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU ĠENERALI**  L-Artikolu 268 CRR |
| 0440 | **TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-LIMITU MASSIMU**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-limiti massimi applikabbli għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (jiġifieri għal skemi ta’ titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). Għal skemi ta’ titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati fuq il-bażi tal-iskoperturi titolizzati) f’din il-kolonna ma għandha tiġi rrapportata ebda *data*.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma għandhiex tkun irrapportata.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar, għandu jiġi rrapportat l-RWEA dwar ir-riskju speċifiku. Ara l-kolonna 0600 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonna 0450 tal-MKR SA CTP, rispettivament. |
| 0447-0448 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM** |
| 0447 | **L-AMMONT TA’ SKOPERTURA PONDERATA GĦAR-RISKJU SKONT SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 CRR. Din il-kolonna għandha tiġi rrapportata biss għal tranżazzjonijiet ikklassifikati qabel il-limitu massimu u ma għandhiex tiġi rrapportata għal tranżazzjonijiet taħt SEC-ERBA. |
| 0448 | **L-AMMONT TA’ SKOPERTURA PPEŻAT GĦAR-RISKJU SKONT SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 CRR. Din il-kolonna għandha tiġi rrapportata qabel il-limitu massimu u ma għandhiex tiġi rrapportata għal tranżazzjonijiet taħt SEC-SA. |
| 0450-0470 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI - PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** |
| 0450 | **CTP JEW MHUX CTP?**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  C - Portafoll tan-Negozjar ta’ Korrelazzjoni (CTP);  N - Mhux CTP |
| 0460-0470 | IL-POŻIZZJONIJIET NETTI - TWAL / QOSRA  Ara l-kolonni 0050 / 0060 tal-MKR SA SEC jew MKR SA CTP, rispettivament. |

* 1. Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti
     1. Ambitu tal-formoli tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti

. Il-formoli tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti jkopru informazzjoni dwar skoperturi soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti skont il-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.

. Il-formoli jeskludu r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA (il-punt (d) tal-Artikolu 92(3) u t-Titolu VI tal-Parti Tlieta CRR), li huma rrapportati fil-formola tar-riskju tas-CVA.

. Skoperturi tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għal kontropartijiet ċentrali (Kapitolu 4 u Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR) jenħtieġ lijiġu inklużi fiċ-ċifri tas-CCR, sakemm ma jkunx iddikjarat mod ieħor. Madankollu, il-kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza kkalkolati f’konformità mal-Artikoli minn 307 sa 310 CRR ma għandhomx ikunu rrapportati fil-formoli tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti, bl-eċċezzjoni tal-formola C 34.10, b’mod partikolari r-ringieli korrispondenti. Ġeneralment, l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju ta’ kontribuzzjonijiet għall-fond tal-inadempjenza jiġu rrapportati direttament fil-formola C 02.00 ringiela 0460.

* + 1. C 34.01 — Daqs tan-negozju tad-derivattivi
       1. Rimarki ġenerali

. f'konformità mal-Artikolu 273a CRR, istituzzjoni tista’ tikkalkola l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet derivattivi tagħha f'konformità mal-metodu stabbilit fit-Taqsima 4 jew 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, diment li d-daqs tan-negozju derivattiv tagħha li jidher fil-karta bilanċjali u li ma jidhirx fil-karta bilanċjali jkun daqs jew inqas mil-limiti predefiniti, rispettivament. Il-valutazzjoni korrispondenti għandha ssir fuq bażi ta’ kull xahar bl-użu tad-*data* sal-aħħar jum tax-xahar. Din il-formola tipprovdi l-informazzjoni dwar il-konformità ma’ dawk il-limiti u, b’mod aktar ġenerali, informazzjoni importanti dwar id-daqs tan-negozju tad-derivattivi.

. Xahar 1, Xahar 2 u Xahar 3 jirreferu għall-ewwel, it-tieni u l-aħħar xahar, rispettivament, tat-trimestru li jkun qed jiġi rrapportat. L-informazzjoni għandha tiġi rrapportata biss għall-jiem ta’ tmiem ix-xhur wara t-28 ta’ Ġunju 2021.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010,0040, 0070 | POŻIZZJONIJIET DERIVATTIVI TWAL  L-Artikolu 273a(3) CRR  Għandha tiġi rrapportata s-somma tal-valuri assoluti tas-suq tal-pożizzjonijiet derivattivi twal fl-aħħar data tax-xahar. |
| 0020,0050,  0080 | POŻIZZJONIJIET DERIVATTIVI QOSRA  L-Artikolu 273a(3) CRR  Għandha tiġi rrapportata s-somma tal-valuri assoluti tas-suq tal-pożizzjonijiet derivattivi qosra fl-aħħar data tax-xahar. |
| 0030,0060,  0090 | TOTAL  Il-punt (b) tal-Artikolu 273a(3) CRR  Is-somma tal-valur assolut ta’ pożizzjonijiet derivattivi twal u l-valur assolut ta’ pożizzjonijiet derivattivi qosra. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Daqs tan-negozju tad-derivattivi  L-Artikolu 273a(3) CRR  Id-derivattivi kollha fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom ikunu inklużi, ħlief id-derivattivi ta’ kreditu li huma rikonoxxuti bħala ħeġġijiet interni kontra l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu fil-portafoll mhux tan-negozjar. |
| 0020 | L-iskoperturi li jidhru fil-karta bilanċjali u dawk li ma jidhrux fil-karta bilanċjali  Il-punti (a) u (b) tal-Artikolu 273a(3) CRR  Għandu jiġi rrapportat il-valur totali tas-suq tal-pożizzjonijiet derivattivi li jidhru fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali sal-aħħar jum tax-xahar. Meta l-valur tas-suq ta’ pożizzjoni ma jkunx disponibbli f’dik id-data, l-istituzzjonijiet għandhom jieħdu valur ġust għall-pożizzjoni f’dik id-data; meta l-valur tas-suq u l-valur ġust ta’ pożizzjoni ma jkunux disponibbli f’dik id-data, l-istituzzjonijiet għandhom jieħdu l-valur tas-suq jew il-valur ġust l-aktar riċenti għal dik il-pożizzjoni. |
| 0030 | **(-) Derivattivi ta’ kreditu li huma rikonoxxuti bħala ħeġġijiet interni kontra skoperturi ta’ riskju ta’ kreditu fil-portafoll mhux tan-negozjar**  Il-punt (c) tal-Artikolu 273a(3) CRR  Il-valur totali tas-suq tad-derivattivi ta’ kreditu li huma rikonoxxuti bħala ħeġġijiet interni kontra skoperturi ta’ riskju ta’ kreditu fil-portafoll mhux tan-negozjar. |
| 0040 | Assi totali  L-assi totali skont l-istandards kontabilistiċi applikabbli.  Għar-rapportar konsolidat, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-assi totali bl-użu tal-ambitu prudenzjali ta’ konsolidazzjoni f'konformità mat-Taqsima 2 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti 1 CRR. |
| 0050 | Perċentwal tal-assi totali  Il-proporzjon għandu jiġi kkalkolat billi jittieħed id-daqs tan-negozju tad-derivattivi (ringiela 0010) diviż bl-assi totali (ringiela 0040). |
| **DEROGA f'konformità mal-Artikolu 273a(4) CRR** | |
| 0060 | Il-kundizzjonijiet tal-Artikolu 273a(4) CRR huma ssodisfati, inkluża l-approvazzjoni mill-awtorità kompetenti?  L-Artikolu 273a(4) CRR  L-istituzzjonijiet li jaqbżu l-livelli limitu biex jintuża approċċ simplifikat għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti iżda li għadhom qed jużaw wieħed minnhom fuq il-bażi tal-Artikolu 273a(4) CRR għandhom jindikaw (b’Iva/Le) jekk jissodisfawx il-kundizzjonijiet kollha ta’ dak l-Artikolu.  Din l-entrata għandha tiġi rrapportata biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw id-deroga f'konformità mal-Artikolu 273a(4) CRR. |
| 0070 | Metodu għall-kalkolu tal-valuri tal-iskopertura f’livell konsolidat  L-Artikolu 273a(4) CRR  Il-metodu għall-kalkolu tal-valuri tal-iskopertura ta’ pożizzjonijiet derivattivi fuq bażi konsolidata li jintuża wkoll fil-livell ta’ entità waħedha f'konformità mal-Artikolu 273a(4) CRR:  - OEM: Il-Metodu tal-Iskopertura Oriġinali  - SA-CCR simplifikat: Approċċ standardizzat simplifikat għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti  Din l-entrata għandha tiġi rrapportata biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw id-deroga f'konformità mal-Artikolu 273a(4) CRR. |

* + 1. C 34.02 - Skoperturi tas-CCR skont l-approċċ
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-formola b’mod separat għall-iskoperturi kollha tas-CCR u għall-iskoperturi kollha tas-CCR esklużi l-iskoperturi għal kontropartijiet ċentrali (CCPs) kif definiti għall-fini tal-formola C 34.10.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | GĦADD TA’ KONTROPARTIJIET  L-għadd ta’ kontropartijiet individwali li għalihom l-istituzzjoni għandha skoperturi tas-CCR. |
| 0020 | GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET  L-għadd ta’ tranżazzjonijiet soġġetti għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti fid-data tar-rapportar. Kun af li n-numri tan-negozju tas-CCPs jenħtieġ li ma jkunux jinkludu flussi ’l ġewwa jew ’il barra iżda l-pożizzjonijiet kumplessivi fil-portafoll tas-CCR fid-data tar-rapportar. Barra minn hekk, strument derivattiv jew tranżazzjoni li tiffinanzja t-titoli li huwa maqsum f’żewġ partijiet jew aktar (tal-inqas) għall-fini tal-immudellar xorta għandhom jitqiesu bħala tranżazzjoni waħda. |
| 0030 | AMMONTI NOZZJONALI  Is-somma tal-ammonti nozzjonali għal derivattivi u għal tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw titoli qabel kwalunkwe netting u mingħajr ebda aġġustament f'konformità mal-Artikolu 279b CRR. |
| 0040 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), POŻITTIV  L-Artikolu 272(12) CRR  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali (CMV) tas-settijiet tan-netting kollha b’CMV pożittiv kif definit fl-Artikolu 272(12) CRR. |
| 0050 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), NEGATTIV  L-Artikolu 272(12) CRR  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali assoluti (CMV) tas-settijiet tan-netting kollha b’CMV negattiv kif definit fl-Artikolu 272(12) CRR. |
| 0060 | MARĠINI TA’ VARJAZZJONI (VM), RIĊEVUT  L-Artikolu 275(2), 275(3) u 276 CRR  Is-somma tal-ammonti tal-marġini ta’ varjazzjoni (VM) tal-ftehimiet ta’ marġini kollha li għalihom jiġi riċevut l-MV, ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 276 CRR. |
| 0070 | MARĠINI TA’ VARJAZZJONI (VM), DEPOŻITAT  L-Artikoli 275(2), 275(3) u 276 CRR  Is-somma tal-ammonti tal-marġini ta’ varjazzjoni (VM) tal-ftehimiet ta’ marġini kollha li għalihom jiġi depożitat l-MV, ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 276 CRR. |
| 0080 | AMMONT NETT TA’ KOLLATERAL INDIPENDENTI (NICA), RIĊEVUT  L-Artikoli 272(12a), 275(3) u 276 CRR  Is-somma tal-ammonti nett ta’ kollateral indipendenti (NICA) tal-ftehimiet ta’ marġini kollha li għalihom jiġi riċevut l-NICA, ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 276 CRR. |
| 0090 | AMMONT NETT TA’ KOLLATERAL INDIPENDENTI (NICA), DEPOŻITAT  L-Artikoli 272(12a), 275(3) u 276 CRR  Is-somma tal-ammonti nett ta’ kollateral indipendenti (NICA) tal-ftehimiet ta’ marġini kollha li għalihom jiġi depożitat l-NICA, ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 276 CRR. |
| 0100 | KOST TAS-SOSTITUZZJONI (RC)  L-Artikoli 275, 281 u 282 CRR  Il-kost tas-sostituzzjoni (RC) għal kull sett tan-netting għandu jiġi kkalkolat f’konformità ma’:  - L-Artikolu 282(3) CRR għall-Metodu tal-Iskopertura Oriġinali,  - L-Artikolu 281 CRR għall-SSA-CCR simplifikat,  - L-Artikolu 275 CRR għall-SA-CCR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-kostijiet tas-sostituzzjoni tas-settijiet tan-netting fir-ringiela rispettiva. |
| 0110 | SKOPERTURA POTENZJALI FUTURA (PFE)  L-Artikoli 278, 281 u 282 CRR  L-iskopertura potenzjali futura (PFE) għal kull sett tan-netting għandha tiġi kkalkolata f’konformità ma’:  - L-Artikolu 282(4) CRR għall-Metodu tal-Iskopertura Oriġinali,  - L-Artikolu 281 CRR għall-SSA-CCR simplifikat,  - L-Artikolu 278 CRR għall-SA-CCR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-iskoperturi potenzjali futuri kollha tas-settijiet tan-netting fir-ringiela rispettiva. |
| 0120 | SKOPERTURA ATTWALI  L-Artikolu 272(17) CRR  L-iskopertura attwali għal kull sett tan-netting għandha tkun il-valur kif definit fl-Artikolu 272(17) CRR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-iskoperturi attwali kollha tas-settijiet tan-netting fir-ringiela rispettiva. |
| 0130 | SKOPERTURA POŻITTIVA EFFETTIVA MISTENNIJA (EEPE)  L-Artikoli 272(22) u 284(3) u 284(6) CRR  L-EEPE għal kull sett tan-netting hija definita fl-Artikolu 272(22) CRR u għandha tkun ikkalkolata f'konformità mal-Artikolu 284(6) CRR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-EEPEs kollha applikati għad-determinazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f'konformità mal-Artikolu 284(3) CRR, jiġifieri jew l-EEPE kkalkolata bl-użu tad-*data* attwali tas-suq, jew l-EEPE kkalkolata bl-użu ta’ kalibrazzjoni tal-kondizzjonijiet ta’ kriżi, skont liema jwassal għal rekwiżit ta’ fondi proprji ogħla. |
| 0140 | ALFA UŻATA GĦALL-KOMPUTAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA REGOLATORJA  L-Artikoli 274(2), 282(2), 281(1), 284(4) u (9) CRR  Il-valur ta’ α huwa ffissat bħala 1.4 fir-ringieli għal OEM, SA-CCR Simplifikat u SA-CCR f’konformità mal-Artikoli 282(2), 281(1) u 274(2) CRR. Għall-finijiet ta’ IMM, il-valur ta’ α jista’ jkun jew dak prestabbilit ta’ 1.4 jew differenti meta l-awtoritajiet kompetenti jeħtieġu α ogħla f'konformità mal-Artikolu 284(4) CRR jew jippermettu lill-istituzzjonijiet jużaw l-istimi tagħhom stess f'konformità mal-Artikolu 284(9) CRR. |
| 0150 | VALUR TAL-ISKOPERTURA QABEL IS-CRM  Il-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM għas-settijiet tan-netting tas-CCR għandu jiġi kkalkolat f'konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR filwaqt li jitqies l-effett tan-netting, iżda tiġi injorata kwalunkwe teknika oħra ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu (pereż. kollateral ta’ marġni).  Fil-każ ta’ tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli, il-komponent ta’ titolu ma għandux jitqies fid-determinazzjoni tal-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM meta jiġi riċevut kollateral u għalhekk ma għandux inaqqas il-valur tal-iskopertura. Għall-kuntrarju, il-komponent tat-titolu ta’ tranżazzjoni li tiffinanzja it-titoli għandu jiġi kkunsidrat fid-determinazzjoni tal-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM bil-mod regolari meta jiġi ddepożitat il-kollateral.  Barra minn hekk, in-negozju kollateralizzat għandu jiġi mmaniġġjat bħala mhux kollateralizzat, jiġifieri ma japplika l-ebda effett ta’ marġinazzjoni.  Il-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi ddeterminat f'konformità mal-Artikolu 291 CRR.  Il-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM ma għandux jikkunsidra t-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab f’konformità mal-Artikolu 273(6) CRR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri kollha tal-iskopertura qabel is-CRM fir-ringiela rispettiva. |
| 0160 | VALUR TAL-ISKOPERTURA WARA S-CRM  Il-valur tal-iskopertura wara s-CRM għas-settijiet tan-netting tas-CCR għandu jiġi kkalkolat f'konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, wara li jkunu ġew applikati t-tekniki tas-CRM kif applikabbli f'konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.  Il-valur tal-iskopertura ta’ wara s-CRM għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi ddeterminat f'konformità mal-Artikolu 291 CRR.  Il-valur tal-iskopertura ta’ wara s-CRM ma għandux jikkunsidra t-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab f’konformità mal-Artikolu 273(6) CRR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri kollha tal-iskopertura wara s-CRM fir-ringiela rispettiva. |
| 0170 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  Il-valur tal-iskopertura għas-settijiet tan-netting tas-CCR ikkalkolat f'konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, li huwa l-ammont rilevanti għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, jiġifieri li jkunu applikaw tekniki CRM kif applikabbli f'konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR u b’kunsiderazzjoni tat-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab f'konformità mal-Artikolu 273(6) CRR.  Il-valur tal-iskopertura għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi ddeterminat f'konformità mal-Artikolu 291 CRR.  Għal każijiet fejn jintuża aktar minn approċċ wieħed tas-CCR għal kontroparti waħda, it-telf tas-CVA mġarrab, li jitnaqqas fil-livell tal-kontroparti, għandu jiġi assenjat għall-valur tal-iskopertura tas-settijiet tan-netting differenti f’kull approċċ tas-CCR li jirriflettu l-proporzjon tal-valur tal-iskopertura wara s-CRM tas-settijiet tan-netting rispettivi għall-valur tal-iskopertura totali wara s-CRM tal-kontroparti.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri kollha tal-iskoperturi fir-ringiela rispettiva. |
| 0180 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ Standardizzat CR  Il-valur tal-iskopertura għas-CCR ta’ pożizzjonijiet li huma ttrattati bl-approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0190 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ CR IRB  Il-valur tal-iskopertura għas-CCR ta’ pożizzjonijiet li huma ttrattati bl-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu f'konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0200 | AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għas-CCR kif definiti fl-Artikolu 92(3) u (4) CRR, ikkalkolati f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 2 u 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta.  Għandhom ikunu kkunsidrati l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikolu 501 u l-Artikolu 501a CRR. |
| 0210 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ Standardizzat CR  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi ta’ CCR li huma ttrattati bl-approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.  L-ammont jikkorrispondi għall-ammont li għandu jiġi inkluż fil-kolonna 0220 tal-formola C 07.00 għall-pożizzjonijiet tas-CCR. |
| 0220 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ CR IRB  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi ta’ CCR li huma ttrattati bl-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu f'konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.  L-ammont jikkorrispondi għall-ammont li għandu jiġi inkluż fil-kolonna 0260 tal-formola C 08.01 għall-pożizzjonijiet tas-CCR. |
|  | |
| **Ringiela** | |
| 0010 | METODU TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI (GĦAD-DERIVATTIVI)  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom l-istituzzjoni tikkalkola l-valur tal-iskopertura f'konformità mat-Taqsima 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Dan il-metodu simplifikat għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura jista’ jintuża biss minn istituzzjonijiet li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 273a(2) jew 273a (4) CRR. |
| 0020 | APPROĊĊ STANDARDIZZAT SIMPLIFIKAT GĦAS-CCR (SA-CCR SIMPLIFIKAT GĦAD-DERIVATTIVI)  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom l-istituzzjoni tikkalkola l-valur tal-iskopertura f'konformità mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Dan l-approċċ standardizzat simplifikat għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura jista’ jintuża biss minn istituzzjonijiet li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 273a(1) jew 273a (4) CRR. |
| 0030 | APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAS-CCR (SA-CCR GĦAD-DERIVATTIVI)  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom l-istituzzjoni tikkalkola l-valur tal-iskopertura f'konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0040 | IMM (GĦAL DERIVATTIVI U TRANŻAZZJONIJIET LI JIFFINANZJAW IT-TITOLI)  Derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tikkalkola l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) f'konformità mat-Taqsima 6 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0050 | Settijiet tan-netting tat-tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli  Settijiet tan-netting li fihom biss tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli kif definiti fl-Artikolu 4(139) CRR, li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM.  Tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli li huma inklużi f’sett tan-netting kuntrattwali bejn prodotti differenti u b’hekk huma rrapportati fir-ringiela 0070 ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0060 | Settijiet tan-netting tad-derivattivi u t-tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul  Settijiet tan-netting li fihom biss strumenti derivattivi elenkati fl-Anness II CRR u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil kif definiti fl-Artikolu 272(2) CRR, li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM.  Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu fit-Tul li huma inklużi f’sett ta’ Netting Bejn Prodotti Differenti kuntrattwali u għaldaqstant irrapportati fir-ringiela 0070 ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0070 | Minn settijiet tan-netting kuntrattwali bejn prodotti differenti  L-Artikolu 272(11) u (25) CRR  Settijiet tan-netting li fihom tranżazzjonijiet ta’ kategoriji ta’ prodotti differenti (l-Artikolu 272(11) CRR), jiġifieri derivattivi u tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli, li għalihom jeżisti ftehim ta’ netting kuntrattwali bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) CRR u li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura billi tuża l-IMM. |
| 0080 | METODU SSIMPLIFIKAT TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (GĦAL TRANŻAZZJONIJIET LI JIFFINANZJAW IT-TITOLI)  L-Artikolu 222 CRR  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġni li għalihom l-istituzzjoni għażlet li tiddetermina l-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikoli 222 CRR għall-kuntrarju tal-Kapitolu 6 ta’ Titolu II tal-Parti Tlieta CRR f’konformità mal-Artikolu 271(2) tal-istess regolament. |
| 0090 | METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARU (GĦAL TRANŻAZZJONIJIET LI JIFFINANZJAW IT-TITOLI)  L-Artikoli 220 u 223 CRR  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġni li għalihom l-istituzzjoni għażlet li tiddetermina l-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikoli 223 CRR għall-kuntrarju tal-Kapitolu 6 ta’ Titolu II tal-Parti Tlieta CRR f’konformità mal-Artikolu 271(2) tal-istess regolament. |
| 0100 | VAR GĦAL TRANŻAZZJONIJIET LI JIFFINANZJAW IT-TITOLI  L-Artikolu 221 CRR  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet jew tranżazzjonijiet ta’ self b’marġni, jew tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali għajr tranżazzjonijiet derivattivi li għalihom, f’konformità mal-Artikolu 221 CRR u soġġett għall-permess mill-awtorità kompetenti, il-valur tal-iskopertura huwa kkalkolat bl-użu ta’ approċċ ta’ mudelli interni li tikkunsidra l-effetti ta’ korrelazzjoni bejn il-pożizzjonijiet ta’ titoli soġġetti għall-ftehim prinċipali ta’ netting, kif ukoll il-likwidità tal-istrumenti kkonċernati. |
| 0110 | TOTAL |
| 0120 | Li minnhom: Pożizzjonijiet SWWR  L-Artikolu 291 CRR  Skoperturi tas-CCR li għalihom ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva (SWWR) f'konformità mal-Artikolu 291 CRR. |
| 0130 | Negozju marġinat  L-Artikolu 272(7) CRR  Skoperturi tas-CCR li huma marġinati, jiġifieri settijiet tan-netting soġġetti għal ftehim ta’ marġni f'konformità mal-Artikolu 272(7) CRR. |
| 0140 | Negozju mhux marġinat  Skoperturi tas-CCR mhux koperti fir-ringiela 0130. |

* + 1. C 34.03 — skoperturi tas-CCR trattati b’approċċi standardizzati: SA-CCR u SA-CCR Simplifikat
       1. Rimarki ġenerali

. Il-formola għandha tintuża b’mod separat għar-rapportar tal-iskoperturi tas-CCR ikkalkolati bl-SA-CCR jew l-SA-CCR Simplifikat, kif applikabbli.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | MUNITA  Għal tranżazzjonijiet ikklassifikati fil-kategorija ta’ riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax, għandha tiġi rrapportata l-munita ta’ denominazzjoni tat-tranżazzjoni.  Għal tranżazzjonijiet ikklassifikati fil-kategorija ta’ riskju tal-kambju, għandha tiġi rrapportata l-munita ta’ denominazzjoni ta’ waħda miż-żewġ partijiet tat-tranżazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom idaħħlu l-muniti fl-akkoppjament ta’ muniti f’ordni alfabetika, eż. għad-Dollaru Amerikan/Euro jekk jogħġbok imla din il-kolonna b’EUR u kolonna 0020 b’USD.  Għandhom jintużaw il-[kodiċijiet ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) tal-munita. |
| 0020 | IT-TIENI MUNITA F’PAR  Għal tranżazzjonijiet ikklassifikati fil-kategorija ta’ riskju tal-kambju, għandha tiġi rrapportata l-munita ta’ denominazzjoni tal-parti l-oħra tat-tranżazzjoni (fir-rigward ta’ dik ikkunsidrata fil-kolonna 0010). L-istituzzjonijiet għandhom idaħħlu l-muniti fil-par muniti f’ordni alfabetika, eż. għad-Dollaru Amerikan/Euro jekk jogħġbok imla din il-kolonna b’USD u l-kolonna 0010 b’EUR.  Għandhom jintużaw il-[kodiċijiet ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) tal-munita. |
| 0030 | GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0020 fil-formula C 34.02. |
| 0040 | AMMONTI NOZZJONALI  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0030 fil-formula C 34.02. |
| 0050 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), POŻITTIV  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali (CMV) tas-settijiet ta’ ħħeġġjar kollha b’CMV pożittiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva.  Is-CMV fuq il-livell tas-sett ta’ ħħeġġjar għandu jiġi ddeterminat billi jiġu nnettjati l-valuri tas-suq pożittivi u negattivi tat-tranżazzjonijiet fi ħdan sett ta’ ħħeġġjar wieħed gross ta’ kwalunkwe kollateral miżmum jew depożitat. |
| 0060 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), NEGATTIV  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali assoluti (CMV) tas-settijiet ta’ ħħeġġjar kollha b’CMV negattiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva.  Is-CMV fuq il-livell tas-sett ta’ ħħeġġjar għandu jiġi ddeterminat billi jiġu nnettjati l-valuri tas-suq pożittivi u negattivi tat-tranżazzjonijiet fi ħdan sett ta’ ħħeġġjar wieħed gross ta’ kwalunkwe kollateral miżmum jew depożitat. |
| 0070 | SUPPLIMENT  L-Artikolu minn 280a sa 280f u 281(2) CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tas-supplimenti kollha fis-sett ta’ ħħeġġjar/kategorija ta’ riskju rispettivi.  Is-supplimenti għal kull kategorija ta’ riskju li tintuża biex tiġi ddeterminata l-iskopertura futura potenzjali ta’ sett tan-netting f'konformità mal-Artikolu 278(1) jew il-punt (f) tal-Artikolu 281(2) CRR għandhom ikunu kkalkolati f'konformità mal-Artikoli minn 280a sa 280f CRR. Għall-SA-CCR Simplifikat japplikaw id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 281(2) CRR. |
|  | |
| **Ringieli** | |
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | KATEGORIJI TA’ RISKJU  L-Artikolu 277 u 277a CRR  It-tranżazzjonijiet għandhom ikunu kklassifikati f'konformità mal-kategorija ta’ riskju li jappartjenu għaliha f'konformità mal-Artikolu 277 minn (1) sa (4) CRR.  L-assenjazzjoni għal settijiet ta’ ħħeġġjar f'konformità mal-kategorija ta’ riskju għandha titwettaq f'konformità mal-Artikolu 277a CRR.  Għall-SA-CCR Simplifikat japplikaw id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 281(2) CRR. |
| 0020-0040 | Li minnhom huma kklassifikati f’aktar minn kategorija ta’ riskju waħda  L-Artikolu 277(3) CRR  Tranżazzjonijiet derivattivi b’aktar minn motivatur tar-riskju materjali wieħed ikklassifikati għal żewġ (0020), tliet (0030) jew aktar (0040) kategoriji ta’ riskju fuq il-bażi tal-aktar motivatur tar-riskju materjali f’kull kategorija ta’ riskju, f'konformità mal-Artikolu 277(3) CRR u l-RTS tal-EBA msemmijin fl-Artikolu 277(5) CRR. |
| 0070-0110 u 0140-0180 | L-akbar munita u par ta’ muniti  Din il-klassifikazzjoni għandha ssir fuq il-bażi tas-CMV tal-portafoll tal-istituzzjoni fl-ambitu tal-SA-CCR jew l-SA-CCR Simplifikat, kif applikabbli, għal tranżazzjonijiet ikklassifikati fil-kategorija tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax u tal-kambju, rispettivament.  Għall-fini tal-klassifikazzjoni, il-valur assolut tas-CMV tal-pożizzjonijiet għandu jiġi magħdud. |
| 0060,0130, 0200,0240, 0280 | Klassifikazzjoni esklussiva  L-Artikolu 277(1) u (2) CRR  Tranżazzjonijiet derivattivi kklassifikati esklussivament f’kategorija ta’ riskju waħda f’konformità mal-Artikolu 277(1) u (2) CRR.  Tranżazzjonijiet li huma kklassifikati f’kategoriji ta’ riskju differenti f'konformità mal-Artikolu 277(3) CRR għandhom ikunu esklużi. |
| 0210, 0250 | Tranżazzjonijiet b’isem wieħed  Tranżazzjonijiet b’isem wieħed li huma kklassifikati fil-kategorija tar-riskju tal-kreditu u tal-ekwità, rispettivament. |
| 0220, 0260 | Tranżazzjonijiet b’diversi ismijiet  Tranżazzjonijiet b’diversi ismijiet li huma kklassifikati fil-kategorija tar-riskju tal-kreditu u tal-ekwità, rispettivament. |
| 0290-0330 | Settijiet ta’ ħħeġġjar tal-kategorija tar-riskju tal-komoditajiet  Tranżazzjonijiet derivattivi assenjati lis-settijiet ta’ ħħeġġjar tal-kategorija tar-riskju tal-komoditajiet kif elenkati fil-punt (e) tal-Artikolu 277a(1) CRR. |

* + 1. C 34.04 - skoperturi tas-CCR trattati bil-Metodu tal-Iskopertura Oriġinali (OEM)
       1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 - 0020 | L-istruzzjonijiet għall-kolonni 0010 u 0020 għandhom ikunu dawk previsti għall-formola C 34.02. |
| 0030 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), POŻITTIV  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali (CMV) tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV pożittiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva. |
| 0040 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), NEGATTIV  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali assoluti (CMV) tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV negattiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva. |
| 0050 | SKOPERTURA POTENZJALI FUTURA (PFE)  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-PFEs għat-tranżazzjonijiet kollha li jappartjenu għall-istess kategorija ta’ riskju. |
| **Ringieli** | |
| 0020 - 0070 | KATEGORIJI TA’ RISKJU  Tranżazzjonijiet derivattivi kklassifikati fil-kategoriji ta’ riskju kif elenkati fil-punt (b) tal-Artikolu 282(4) CRR |

* + 1. C 34.05 - skoperturi tas-CCR trattati bil-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM)
       1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 00010 - 0080 | MARĠINATI  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0130 fil-formula C 34.02. |
| 0090 - 0160 | MHUX MARĠINATI  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0140 fil-formula C 34.02. |
| 0010,0090 | GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0020 fil-formula C 34.02. |
| 0020,0100 | AMMONTI NOZZJONALI  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0030 fil-formula C 34.02. |
| 0030,0110 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), POŻITTIV  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali (CMV) tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV pożittiv li jappartjenu għall-istess klassi ta’ assi. |
| 0040,0120 | VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), NEGATTIV  Is-somma tal-valuri tas-suq attwali assoluta (CMV) tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV negattiv li jappartjenu għall-istess klassi ta’ assi. |
| 0050,0130 | SKOPERTURA ATTWALI  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0120 fil-formula C 34.02. |
| 0060,0140 | SKOPERTURA POŻITTIVA EFFETTIVA MISTENNIJA (EEPE)  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0130 fil-formula C 34.02. |
| 0070,0150 | STRESS TAL-EEPE  L-Artikoli 284(6) u l-Artikolu 292(2) CRR  L-Istress tal-EEPE huma kkalkolati b’analoġija mal-EEPE (l-Artikolu 284(6) CRR), iżda bl-użu ta’ kalibrazzjoni tal-kondizzjonijiet ta’ kriżi f'konformità mal-Artikolu 292(2) CRR. |
| 0080, 0160,0170 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0170 fil-formula C 34.02. |
|  | |
| **Ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 0010 | TOTAL  L-Artikolu 283 CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward id-derivattivi, it-tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u t-tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura kkalkolat bl-użu tal-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) f'konformità mal-Artikolu 283 CRR. |
| 0020 | Li minnhom: Pożizzjonijiet SWWR  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0120 f’C 34.02. |
| 0030 | Settijiet tan-netting ittrattati bl-Approċċ Standardizzat CR  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0180 f’C 34.02. |
| 0040 | Settijiet tan-netting ittrattati bl-Approċċ CR IRB  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0190 f’C 34.02. |
| 0050 - 0110 | DERIVATTIVI OTC  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward is-settijiet tan-netting li fihom biss derivattivi OTC jew tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM diżaggregat skont il-klassijiet tal-assi differenti fir-rigward tas-sottostanti (rata tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwità, komodità jew oħrajn). |
| 0120 - 0180 | DERIVATTIV NEGOZJATI SKAMBJATI  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward is-settijiet tan-netting li fihom biss derivattivi negozjati skambjati jew tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM diżaggregat skont il-klassijiet tal-assi differenti fir-rigward tas-sottostanti (rata tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwità, komodità jew oħrajn). |
| 0190 - 0220 | TRANŻAZZJONIJIET LI JIFFINANZJAW IT-TITOLI  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward is-settijiet tan-netting li fihom biss tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM diżaggregat skont it-tip tas-sottostanti fil-komponent tat-titolu tat-tranżazzjoni li tiffinanzja t-titoli (bond, ekwità jew oħrajn). |
| 0230 | SETTIJIET TAN-NETTING KUNTRATTWALI BEJN PRODOTTI DIFFERENTI  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0070 f’C 34.02. |

* + 1. C 34.06 — L-ewwel għoxrin kontroparti
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni dwar l-ewwel 20 kontroparti li magħhom ikollhom l-ogħla skoperturi tas-CCR. Il-klassifikazzjoni għandha ssir bl-użu tal-valuri tal-iskopertura tas-CCR, kif irrapportati fil-kolonna 0120 ta’ din il-formola, tas-settijiet tan-netting kollha mal-kontropartijiet rispettivi. Skoperturi intragrupp jew skoperturi oħra li joħolqu riskju ta’ kreditu tal-kontroparti iżda li għalihom l-istituzzjonijiet jassenjaw piż tar-riskju ta’ żero għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, f'konformità mal-Artikolu 113(6) u 113 (7) CRR, għandhom xorta jiġu kkunsidrati meta tiġi ddeterminata l-lista tal-ewwel 20 kontroparti.

. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ standardizzat (SA-CCR) jew il-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) għall-kalkolu tal-iskoperturi tas-CCR skont it-Taqsimiet 3 u 6 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tsa-CRR għandhom jirrapportaw din il-formola kull tliet xhur. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ standardizzat simplifikat jew il-metodu tal-iskopertura oriġinali (OEM) għall-kalkolu tal-iskoperturi tas-CCR skont it-Taqsimiet 4 u 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-CRR għandhom jirrapportaw din il-formola fuq bażi semiannwali. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0011 | ISEM  Isem il-kontroparti |
| 0020 | **KODIĊI**  Il-kodiċi bħala parti minn identifikatur tar-ringiela jrid ikun uniku għal kull entità rrapportata. Għall-istituzzjonijiet u l-impriżi tal-assigurazzjoni, il-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI. Għal entitajiet oħra l-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI, jew jekk mhux disponibbli, kodiċi mhux LEI. Il-kodiċi għandu jkun uniku u użat b’mod konsistenti fil-formoli kollha u tul iż-żmien. Il-kodiċi għandu dejjem ikollu valur. |
| 0030 | **TIP TA’ KODIĊI**  L-istituzzjoni għandha tidentifika t-tip ta’ kodiċi rrapportat fil-kolonna 0020 bħala “kodiċi LEI” jew “Kodiċi nazzjonali”.  It-tip ta’ kodiċi għandu dejjem jiġi rrapportat. |
| 0035 | **KODIĊI NAZZJONALI**  L-istituzzjoni tista’ tirrapporta wkoll il-kodiċi nazzjonali meta tirrapporta l-kodiċi LEI bħala identifikatur fil-kolonna 0020 tal-“Kodiċi”. |
| 0040 | **SETTUR TAL-KONTROPARTI**  Għandu jintgħażel settur wieħed għal kull kontroparti fuq il-bażi tal-klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP li ġejjin (ara l-Parti 3 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni):  (i) Banek Ċentrali;  (ii) Gvernijiet Ġenerali;  (iii) Istituzzjonijiet ta’ kreditu;  (iv) Ditti ta’ investiment kif definiti fil-punt (2) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (v) Impriżi finanzjarji oħrajn (eskluż ditti tal-investiment);  (vi) Impriżi mhux finanzjarji. |
| 0050 | **TIP TA’ KONTROPARTI**  L-istituzzjoni għandha tindika t-tip ta’ kontroparti, li jista’ jkun:  - QCCP: meta l-kontroparti tkun CCP kwalifikanti;  - MHUX QCCP: meta l-kontroparti tkun CCP mhux kwalifikanti;  - Mhux CCP: meta l-kontroparti ma tkunx CCP. |
| 0060 | **RESIDENZA TAL-KONTROPARTI**  Għandu jintuża l-kodiċi ISO 3166-1-alpha-2 tal-pajjiż ta’ inkorporazzjoni tal-emittent jew tal-kontroparti (inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali, disponibbli fil-“Vademecum tal-Bilanċ tal-Pagamenti” tal-Eurostat, kif emendat). |
| 0070 | **GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0020 fil-formula C 34.02. |
| 0080 | **AMMONTI NOZZJONALI**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0030 fil-formula C 34.02. |
| 0090 | **VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), pożittiv**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 fil-formula C 34.02.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tas-settijiet tan-netting b’CMV pożittiv jekk ikun hemm diversi settijiet tan-netting għall-istess kontroparti. |
| 0100 | **VALUR TAS-SUQ ATTWALI (CMV), negattiv**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 fil-formula C 34.02.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma assoluta tas-settijiet tan-netting b’CMV negattiv jekk ikun hemm diversi settijiet tan-netting għall-istess kontroparti. |
| 0110 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA WARA S-CRM**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0160 fil-formula C 34.02.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri tal-iskoperturi tas-settijiet tan-netting wara s-CRM jekk ikun hemm diversi settijiet tan-netting għall-istess kontroparti. |
| 0120 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0170 fil-formula C 34.02. |
| 0130 | **AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0200 fil-formula C 34.02. |

* + 1. C 34.07– Approċċ IRB – Skoperturi tas-CCR skont il-klassi tal-iskoperturi u l-iskala tal-PD
       1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha tiġi rrapportata mill-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ IRB avvanzat jew ta’ fondazzjoni biex jikkalkolaw l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għall-iskoperturi tas-CCR tagħhom kollha jew parti minnhom f'konformità mal-Artikolu 107 CRR, irrispettivament mill-approċċ tas-CCR użat biex jiġu ddeterminati l-valuri tal-iskopertura f'konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.

. Il-formola għandha tiġi rrapportata b’mod separat għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha kif ukoll b’mod separat għal kull waħda mill-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147 CRR. Din il-formola teskludi l-iskoperturi kklerjati permezz ta’ CCP.

. Biex jiġi ċċarat jekk l-istituzzjoni tużax l-istimi tagħha stess għal-LGD u/jew fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu, għandha tiġi pprovduta l-informazzjoni li ġejja għal kull klassi tal-iskoperturi rrapportata:

“LE” = f’każ li jintużaw l-istimi superviżorji tal-LGD u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu (IRB ta’ Fondazzjoni)

“IVA” = f’każ li jintużaw l-istimi proprji tal-LGD u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu (IRB Avvanzat)

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |
| --- |
| **Kolonni** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Valur tal-iskopertura  Valur tal-iskopertura (ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0170 fil-formula C 34.02), diżaggregat skont l-iskala tal-PD partikolari |
| 0020 | PD medju pponderat skont l-iskopertura (%)  Medja ta’ PDs tal-grad tal-obbligant individwali peżati bil-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom kif definita għall-kolonna 0010 |
| 0030 | Għadd ta’ obbliganti  L-għadd ta’ entitajiet legali jew obbliganti allokati għal kull taqsima tal-iskala tal-PD fissa, li ġew ikklassifikati separatament, irrispettivament mill-għadd ta’ self jew skoperturi differenti mogħtija  Meta skoperturi differenti għall-istess obbligant ikunu kklassifikati separatament, għandhom jingħaddu separatament. Tali sitwazzjoni tista’ sseħħ jekk skoperturi separati għall-istess obbligant jiġu assenjati fi gradi differenti ta’ obbliganti f'konformità mat-tieni sentenza tal-punt (e) tal-Artikolu 172(1) CRR. |
| 0040 | LGD medju pponderat skont l-iskopertura (%)  Medja ta’ LGDs tal-grad tal-obbligant peżati bil-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom kif definita għall-kolonna 0010  L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima finali tal-LGD użata fil-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju miksuba wara kunsiderazzjoni ta’ kwalunkwe effett tas-CRM u kundizzjonijiet ta’ tnaqqis fir-ritmu ekonomiku kif speċifikat fil-Kapitoli 3 u 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, fejn rilevanti. B’mod partikolari, għal istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi tagħhom stess tal-LGD, l-effetti ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju huma riflessi f’E\*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD\* f'konformità mal-Artikolu 228(2) CRR. Jekk jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, għandu jiġu kkunsidrati l-Artikolu 175 u l-Artikolu 181(1) u (2) CRR.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal dak magħżul f'konformità mal-Artikolu 161(4) CRR.  Għal skoperturi inadempjenti skont l-Approċċ A-IRB, għandhom jitqiesu d-dispożizzjonijiet stabbiliti fil-punt (h) tal-Artikolu 181(1) CRR. L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi mal-istima tal-LGD fl-inadempjenza. |
| 0050 | Maturità medja ppeżata skont l-iskopertura (snin)  Medja ta’ maturitajiet tal-obbligant fi snin peżati bil-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom kif definita għall-kolonna 0010  Il-maturità għandha tiġi determinata f’konformità mal-Artikolu 162 CRR. |
| 0060 | Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju, kif definiti fl-Artikolu 92(3) u (4) CRR, għal pożizzjonijiet li l-piżijiet tar-riskju tagħhom huma stmati fuq il-bażi tar-rekwiżiti stabbiliti fil-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR u li għalihom il-valur tal-iskopertura għall-operazzjonijiet tas-CCR huwa kkalkolat f'konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR  Għandhom ikunu kkunsidrati l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikolu 501 u fl-Artikolu 501a CRR. |
| 0070 | Densità tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju  Proporzjon tal-ammonti totali tal-iskopertura ponderati għar-riskju (irrapportati fil-kolonna 0060) għall-valur tal-iskopertura (irrapportat fil-kolonna 0010) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 - 0170 | Skala tal-PD  L-iskoperturi tas-CCR (determinati fil-livell tal-kontroparti) għandhom ikunu allokati għat-taqsima xierqa tal-iskala ta’ PD fissa bbażata fuq il-PD stmata għal kull obbligant assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (mingħajr ma titqies l-ebda sostituzzjoni dovuta għall-eżistenza ta’ garanzija jew derivattiv ta’ kreditu). L-istituzzjonijiet għandhom jimmappjaw l-iskopertura skont l-iskopertura għall-iskala tal-PD ipprovduta fil-mudell, filwaqt li jqisu wkoll l-iskali kontinwi. L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom ikunu inklużi fit-taqsima li tirrappreżenta PD ta’ 100 %. |

* + 1. C 34.08- Kompożizzjoni tal-kollateral għall-iskoperturi tas-CCR
       1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha timtela b’valuri ġusti ta’ kollateral (depożitat jew riċevut) użati fi skoperturi tas-CCR relatati ma’ tranżazzjonijiet ta’ derivattivi, tranżazzjoni ta’ saldu fit-tul jew tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli, kemm jekk it-tranżazzjonijiet jiġu kklerjati permezz ta’ CCP jew le u kemm jekk il-kollateral jiġi depożitat f’CCP jew le.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 - 0080 | Kollateral użat fi tranżazzjonijiet derivattivi  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral (inkluż il-marġini inizjali u l-marġini ta’ varjazzjoni tal-kollateral) li jintuża fl-iskoperturi tas-CCR relatati ma’ kwalunkwe strument derivattiv elenkat fl-Anness II CRR jew tranżazzjoni ta’ saldu fit-tul kif definit fl-Artikolu 272(2) tal-istess regolament li ma jikkwalifikax bħala tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli. |
| 0090 - 0180 | Kollateral użat f’SFTs  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral (inkluż il-marġini inizjali u l-marġini ta’ varjazzjoni tal-kollateral kif ukoll il-kollateral li jidher bħala titolu fit-tranżizzjoni li tiffinanzja t-titoli) li jintuża fl-iskoperturi tas-CCR relatati ma’ kwalunkwe tranżazzjoni li tiffinanzja t-titoli jew tranżazzjoni ta’ saldu fit-tul li ma tikkwalifikax bħala derivattiv. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Segregat  L-Artikolu 300(1) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral li jinżamm b’mod protett minn falliment kif definit fl-Artikolu 300(1) CRR, b’diżaggregazzjoni ulterjuri f’kollateral li jidher fil-forma ta’ marġini inizjali jew ta’ varjazzjoni. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Mhux segregat  L-Artikolu 300(1) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral li ma jinżammx b’mod protett minn falliment kif definit fl-Artikolu 300(1) CRR, b’diżaggregazzjoni ulterjuri skont il-marġini inizjali, il-marġini tal-varjazzjoni u t-titolu tat-tranżizzjoni li tiffinanzja titoli. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Marġini inizjali  Il-punt (140) tal-Artikolu 4(1) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri ġusti tal-kollateral riċevut jew depożitat bħala marġini inizjali (definit fil-punt (140) tal-Artikolu 4(1) CRR). |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Marġini ta’ varjazzjoni  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri ġusti tal-kollateral riċevut jew depożitat bħala marġini ta’ varjazzjoni. |
| 0130, 0180 | Titolu tat-tranżizzjoni li tiffinanzja titoli  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri ġusti tal-kollateral li jidher bħala titolu fi tranżizzjonijiet li jiffinanzjaw titoli (pereż. il-komponent tat-titolu tat-tranżizzjoni li tiffinanzja titoli li jkun ġie riċevut għall-kolonna 0130, jew iddepożitat għall-kolonna 0180). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 – 0080 | Tip ta’ kollateral  Diżaggregazzjoni skont it-tipi differenti ta’ kollateral |

* + 1. C 34.09 - Skoperturi ta’ derivattivi ta’ kreditu
       1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0040 | PROTEZZJONI TA’ DERIVATTIVI TA’ KREDITU  Protezzjoni mixtrija jew mibjugħa ta’ derivattivi ta’ kreditu |
| 0010, 0020 | AMMONTI NOZZJONALI  Somma tal-ammonti nozzjonali tad-derivattivi qabel kwalunkwe netting, diżaggregati skont it-tip ta’ prodott |
| 0030, 0040 | VALURI ĠUSTI  Is-somma tal-valuri ġusti diżaggregata skont il-protezzjoni mixtrija u l-protezzjoni mibjugħa |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 – 0050 | Tip ta’ prodott  Diżaggregazzjoni tat-tipi tal-prodott ta’ derivattivi ta’ kreditu |
| 0060 | Total  Is-somma tat-tipi kollha ta’ prodotti |
| 0070, 0080 | Valuri ġusti  Valuri ġusti diżaggregati skont it-tip ta’ prodott kif ukoll l-assi (valuri ġusti pożittivi) u l-obbligazzjonijiet (valuri ġusti negattivi) |

* + 1. C 34.10 - Skoperturi għal CCPs
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni dwar skoperturi għal CCPs, jiġifieri għal kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301(1) CRR sakemm ikunu pendenti ma’ CCP u skoperturi minn tranżazzjonijiet relatati mas-CCP, f'konformità mal-Artikolu 300(2) CRR, li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma kkalkolati f'konformità mat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  Il-valur tal-iskopertura għal tranżazzjonijiet fil-kamp ta’ applikazzjoni tat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR ikkalkolat f'konformità mal-metodi relevanti stabbiliti f’dak il-Kapitolu u b’mod partikolari fit-Taqsima 9 tiegħu  Il-valur tal-iskopertura rrapportat għandu jkun l-ammont relevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta, b’kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti fl-Artikolu 497 ta’ dak ir-Regolament waqt il-perjodu tranżizzjonali previst f’dak l-artikolu.  Skopertura tista’ tkun skopertura ta’ negozju, kif definit fil=punt (91) tal-Artikolu 4(1) CRR. |
| 0020 | AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju ddeterminati f'konformità mat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, b’kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti fl-Artikolu 497 ta’ dak ir-Regolament matul il-perjodu tranżizzjonali previst minn dak l-Artikolu |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0100 | CCP li tikkwalifika (QCCP)  Kontroparti ċentrali li tikkwalifika jew “QCCP” kif definita fil-punt (88) tal-Artikolu 4(1) CRR. |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Marġini inizjali  Ara l-istruzzjonijiet għall-formola C 34.08.  Għall-finijiet ta’ din il-formola, il-marġni inizjali m’għandux jinkludi kontribuzzjonijet lil CCP għal arranġamenti tal-kondiviżjoni tat-telf mutwalizzati (jiġifieri f’każijiet fejn CCP tuża marġni inizjali sabiex jimmutwalizza t-telf fost il-membri tal-ikklirjar, għandha tiġi ttrattata bħala skopertura ta’ fond ta’ inadempjenza). |
| 0090, 0190 | Kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza prefinanzjati  L-Artikoli 308 u 309 CRR; fond ta’ inadempjenza kif definit fil-punt (89) tal-Artikolu 4(1) CRR; il-kontribuzzjoni lill-fond tal-inadempjenza ta’ CCP li titħallas mill-istituzzjoni |
| 0100, 0200 | Kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza mhux iffinanzjati  L-Artikoli 309 u 310 CRR; fond ta’ inadempjenza kif definit fil-punt (89) tal-Artikolu 4(1) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontribuzzjonijiet li istituzzjoni li taġixxi bħala membru tal-ikklirjar tkun intrabtet kuntrattwalment li tipprovdi lil CCP wara li s-CCP tkun eżawriet il-fond tal-inadempjenza tagħha biex tkopri t-telf li ġarrbet wara l-inadempjenza ta’ wieħed jew aktar mill-membri tal-ikklirjar tagħha. |
| 0070, 0170 | Segregat  Ara l-istruzzjonijiet għall-formola C 34.08. |
| 0080,0180 | Mhux segregat  Ara l-istruzzjonijiet għall-formola C 34.08. |

* + 1. C 34.11 - Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju tal-iskoperturi (RWEA) tas-CCR skont l-IMM
       1. Rimarki ġenerali

. L-istituzzjonijiet li jużaw l-IMM biex jikkalkolaw l-ammont tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi tas-CCR kollha tagħhom jew parti minnhom f'konformità mal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, irrispettivament mill-approċċ tar-riskju ta’ kreditu użat biex jiġu ddeterminati l-piżijiet tar-riskju korrispondenti, għandhom jirrapportaw din il-formola bid-dikjarazzjoni tal-fluss li tispjega l-bidliet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju tad-derivattivi u l-SFTs fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-IMM differenzjati minn motivaturi ewlenin u fuq il-bażi ta’ stimi raġonevoli.

. L-istituzzjonijiet li jirrapportaw din il-formola kull tliet xhur għandhom jimlew biss il-kolonna 0010. L-istituzzjonijiet li jirrapportaw din il-formola kull sena għandhom jimlew biss il-kolonna 0020.

. Din il-formola teskludi l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal skoperturi għal kontroparti ċentrali (it-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR).

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010, 0020 | AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju, kif definiti fl-Artikolu 92(3) u (4) CRR, għal pożizzjonijiet li l-piżijiet tar-riskju tagħhom huma stmati fuq il-bażi tar-rekwiżiti stabbiliti fil-Kapitoli 2 u 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR u li għalihom l-istituzzjoni ngħatat permess tikkalkola l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM f'konformità mat-Taqsima 6 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR  Għandhom ikunu kkunsidrati l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikolu 501 u fl-Artikolu 501a CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti  Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal skoperturi tas-CCR skont l-IMM fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti |
| 0020 | Daqs tal-assi  Bidliet (pożittivi jew negattivi) fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju minħabba bidliet fid-daqs u l-kompożizzjoni tal-portafoll li jirriżultaw mill-attività użwali tan-negozju (inkluż il-bidu ta’ negozji ġodda u self maturat) iżda esklużi l-bidliet fid-daqs tal-portafoll minħabba akkwiżizzjonijiet u disponiment ta’ entitajiet. |
| 0030 | Kwalità tal-kreditu tal-kontropartijiet  Bidliet (pożittivi jew negattivi) fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju minħabba bidliet fil-kwalità vvalutata tal-kontropartijiet tal-istituzzjoni kif imkejla skont il-qafas tar-riskju ta’ kreditu, ikun xi jkun l-approċċ li tuża l-istituzzjoni. Din ir-ringiela tinkludi wkoll bidliet potenzjali fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju minħabba l-mudelli IRB meta l-istituzzjoni tuża approċċ IRB |
| 0040 | Aġġornamenti tal-mudell (IMM biss)  Bidliet (pożittivi jew negattivi) fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju minħabba l-implimentazzjoni tal-mudell, bidliet fl-ambitu tal-mudell, jew kwalunkwe bidla maħsuba biex jindirizzaw id-dgħufijiet tal-mudell  Din ir-ringiela tindirizza biss bidliet fil-mudell IMM. |
| 0050 | Metodoloġija u politika (IMM biss)  Bidliet (pożittivi jew negattivi) fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju minħabba tibdil metodoloġiku fil-kalkoli xprunati minn bidliet regolatorji tal-politiki, bħal regolamenti ġodda (fil-mudell IMM biss). |
| 0060 | Akkwiżizzjonijiet u disponimenti  Bidliet (pożittivi jew negattivi) fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju minħabba bidliet fid-daqsijiet kontabilistiċi minħabba l-akkwisti u ċ-ċessjonijiet ta’ entitajiet |
| 0070 | Ċaqliq fil-kambju  Bidliet (pożittivi jew negattivi) fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju minħabba bidliet li jirriżultaw minn movimenti fil-qlib ta’ muniti barranin |
| 0080 | Oħrajn  Din il-kategorija għandha tintuża biex tkopri l-bidliet (pożittivi jew negattivi) fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ma jistgħux jiġu attribwiti għall-kategoriji ta’ hawn fuq. |
| 0090 | Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali  Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal skoperturi tas-CCR skont l-IMM fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali |

4. Il-Formoli tar-Riskju Operazzjonali

4.1 C 16.00 – Ir-Riskju Operazzjonali (OPR)

4.1.1 Rimarki Ġenerali

. Din il-formola tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f'konformità mal-Artikoli minn 312 sa 324 CRR għar-Riskju Operazzjonali skont l-Approċċ tal-Indikatur Bażiku (BIA), l-Approċċ Standardizzat (TSA), l-Approċċ Standardizzat Alternattiv (ASA) u l-Approċċi ta’ Kejl Avvanzat (AMA). Istituzzjoni ma tistax tapplika TSA u ASA għal-linji tan-negozju, servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur u servizzi bankarji kummerċjali fl-istess ħin fil-livell individwali.

. L-istituzzjonijiet li jużaw il-BIA, TSA jew ASA għandhom jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom, fuq il-bażi tal-informazzjoni fi tmiem is-sena finanzjarja. Fejn iċ-ċifri awditjati ma jkunux disponibbli, l-istituzzjonijiet jistgħu jużaw stimi tan-negozju. Fejn jintużaw ċifri awditjati, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw iċ-ċifri awditjati li huma mistennija li jibqgħu l-istess. Devjazzjonijiet minn dan il-prinċipju ta’ “nuqqas ta’ bidla” huma possibbli, pereżempju jekk matul dak il-perjodu jkunu ssodisfati ċ-ċirkustanzi eċċezzjonali, bħal akkwiżizzjonijiet jew disponimenti riċenti ta’ entitajiet jew attivitajiet.

. Fejn istituzzjoni tista’ tiġġustifika mal-awtorità kompetenti tagħha li – minħabba ċirkustanzi eċċezzjonali bħal fużjoni jew disponiment ta’ entitajiet jew attivitajiet – l-użu tal-medja ta’ tliet snin għall-kalkolu tal-indikatur relevanti jwassal għal stima preġudikata għar-rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali, l-awtorità kompetenti tista’ tawtorizza lill-istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu b’mod li jieħu f’kunsiderazzjoni t-tali eventi. L-awtorità kompetenti tista’ wkoll, fuq inizjattiva tagħha stess, titlob lil istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu. Istituzzjoni li tkun ilha topera għal inqas minn tliet snin, tista’ tuża stimi tan-negozju progressivi fil-kalkolu tal-indikatur relevanti, diment li tibda tuża d-*data* storika malli tkun disponibbli dik id-*data*.

. Skont il-kolonni, din il-formola tippreżenta informazzjoni, għall-aktar tliet snin riċenti, dwar l-ammont tal-indikatur relevanti tal-attivitajiet bankarji soġġetti għal riskju operazzjonali u dwar l-ammont ta’ self u avvanzi (tal-aħħar applikabbli biss fil-każ ta’ ASA). Imbagħad, tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar l-ammont tar-rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali. Fejn applikabbli, iridu jingħataw dettalji dwar liema parti minn dak l-ammont hija dovuta għal mekkaniżmu ta’ allokazzjoni. Rigward l-AMA, l-entrati fil-memorandum jiżdiedu sabiex jiġi ppreżentat dettall tal-effett tat-telf mistenni, id-diversifikazzjoni u t-tekniki ta’ mitigazzjoni fuq ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali.

. Skont ir-ringieli, l-informazzjoni hija ppreżentata b’metodu ta’ kalkolu tar-rekwiżit ta’ fondi proprji tar-riskju operazzjonali fejn jiġu ppreżentati l-linji tan-negozju għat-TSA u ASA.

. Din il-formola għandha tiġi ppreżentata mill-istituzzjonijiet kollha soġġetti għal rekwiżit ta’ fondi proprji tar-riskju operazzjonali.

4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0030 | INDIKATUR RELEVANTI  L-istituzzjonijiet li jużaw l-indikatur relevanti biex jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali (BIA, TSA u ASA) għandhom jirrapportaw l-indikatur relevanti għas-snin rispettivi fil-kolonni minn 0010 sa 0030. Barra minn hekk, fil-każ ta’ użu kombinat ta’ approċċi differenti kif imsemmi fl-Artikolu 314 CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ukoll, għal skopijiet ta’ informazzjoni, l-indikatur relevanti għall-attivitajiet soġġetti għal AMA. L-istess għandu japplika għall-banek l-oħra kollha tal-AMA.  Minn hawn ’il quddiem, it-terminu “indikatur relevanti” jirreferi għas-“somma tal-elementi” fi tmiem is-sena finanzjarja kif imsemmi fil-punt 1 fit-Tabella 1 tal-Artikolu 316 CRR.  Fejn l-istituzzjoni jkollha inqas minn tliet snin *data* fuq l-“indikatur relevanti” għad-dispożizzjoni, id-*data* storika disponibbli (ċifri awditjati) għandha tkun assenjata skont il-prijorità fil-kolonni korrispondenti fil-formola. Fejn, pereżempju, hemm disponibbli biss *data* storika għal sena waħda, dik id-*data* għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 0030. Fejn dan jitqies raġonevoli, l-istimi progressivi għandhom jiddaħħlu fil-kolonna 0020 (stima tas-sena li jmiss) u l-kolonna 0010 (stima tas-sena +2).  Barra minn hekk, fejn ma hemm ebda *data* storika dwar “l-indikatur relevanti” għad-dispożizzjoni, l-istituzzjoni tista’ tuża stimi tan-negozju progressivi. |
| 0040-0060 | SELF U AVVANZI (FIL-KAŻ TA’ APPLIKAZZJONI TAL-ASA)  Dawn il-kolonni għandhom jintużaw biex jiġu rrapportati l-ammonti tas-self u l-avvanzi, kif imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 319(1) CRR, għal-linji tan-negozju “servizzi bankarji kummerċjali” u “servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur”. Dawk l-ammonti għandhom jintużaw biex jiġi kkalkolat l-indikatur relevanti alternattiv li jwassal għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji li jikkorrispondu għall-attivitajiet soġġetti għall-approċċ standard alternattiv (il-punt (a) tal-Artikolu 319(1) CRR).  Għal-linja tan-negozju tal-“servizzi bankarji kummerċjali”, it-titoli miżmumin fil-portafoll mhux tan-negozjar għandhom ikunu inklużi wkoll. |
| 0070 | REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għandu jiġi kkalkolat skont l-approċċi użati u f'konformità mal-Artikoli minn 312 sa 324 CRR. L-ammont li jirriżulta għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 0070. |
| 0071 | AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TAR-RISKJI OPERAZZJONALI  L-Artikolu 92(4) CRR  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji fil-kolonna 0070 mmoltiplikati bi 12.5. |
| 0080 | LI MINNHOM: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA’ ALLOKAZZJONI  Jekk ikun ingħata permess għall-użu tal-AMA fil-livell konsolidat (l-Artikolu 18(1) CRR) f'konformità mal-Artikolu 312(2) CRR, il-kapital għar-riskji operazzjonali għandu jiġi allokat bejn l-entitajiet differenti tal-grupp fuq il-bażi tal-metodoloġija applikata mill-istituzzjonijiet biex jikkunsidraw l-effetti ta’ diversifikazzjoni fis-sistema tal-kejl tar-riskju użata minn istituzzjoni tal-kreditu prinċipali tal-UE u s-sussidjarji tagħha jew b’mod konġunt mis-sussidjarji ta’ kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali tal-UE jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta prinċipali tal-UE. Ir-riżultat ta’ dik l-allokazzjoni għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna. |
| 0090-0120 | ENTRATI FIL-MEMORANDUM AMA LI JIĠU RRAPPORTATI JEKK APPLIKABBLI |
| 0090 | REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI QABEL IT-TNAQQIS DOVUT GĦAL TELF MISTENNI, DIVERSIFIKAZZJONI U TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji rrapportat fil-kolonna 090 huwa wieħed mill-kolonna 070 iżda kkalkolat qabel ma jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti tat-tnaqqis dovuti għal telf mistenni, diversifikazzjoni u tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskji (ara aktar ’l isfel). |
| 0100 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI DOVUT GĦAT-TELF MISTENNI MĠARRAB FI PRATTIKI TAN-NEGOZJU  Fil-kolonna 100 għandu jiġi rrapportat it-tnaqqis tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji dovut għal telf mistenni mġarrab fil-prattiki tan-negozju interni (kif imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 322(2) CRR). |
| 0110 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL DIVERSIFIKAZZJONI  L-effett ta’ diversifikazzjoni rrapportat f’din il-kolonna għandu jkun id-differenza bejn is-somma tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolata b’mod separat għal kull klassi ta’ riskju operazzjonali (jiġifieri sitwazzjoni ta’ “dipendenza perfetta”) u r-rekwiżit ta’ fondi proprji diversifikati kkalkolat billi jittieħdu f’kunsiderazzjoni korrelazzjonijiet u dipendenzi (jiġifieri suppożizzjoni ta’ inqas minn “dipendenza perfetta” bejn il-klassijiet ta’ riskju). Is-sitwazzjoni ta’ “dipendenza perfetta” sseħħ fil-“każ predefinit”, jiġifieri fejn l-istituzzjoni ma tużax struttura espliċita ta’ korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ riskju, u b’hekk il-kapital tal-AMA jiġi kkalkolat bħala s-somma tal-miżuri individwali ta’ riskju operazzjonali tal-klassijiet ta’ riskju magħżulin. F’dak il-każ, il-korrelazzjoni bejn il-klassijiet ta’ riskju hija assunta bħala 100 % u l-valur fil-kolonna jrid jiġi stabbilit għal żero. Min-naħa l-oħra, fejn l-istituzzjoni tikkalkola struttura espliċita ta’ korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ riskju, trid tinkludi f’din il-kolonna d-differenza bejn il-kapital tal-AMA kif ġej mill-‘każ predefinit’ u l-kapital tal-AMA miksub wara li tiġi applikata l-istruttura ta’ korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ riskju. Il-valur jirrifletti l-‘kapaċità ta’ diversifikazzjoni’ tal-formola tal-AMA, jiġifieri l-abbiltà tal-formola li jaqbad l-okkorrenza mhux simultanja ta’ eventi severi ta’ telf tar-riskju operazzjonali. Fil-kolonna 110 irid jiġi rrapportat l-ammont li bih l-istruttura ta’ korrelazzjoni assunta tnaqqas il-kapital tal-AMA relatat mas-suppożizzjoni ta’ korrelazzjoni ta’ 100 %. |
| 0120 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU (ASSIGURAZZJONI U MEKKANIŻMI OĦRAJN TA’ TRASFERIMENT TAR-RISKJU)  L-impatt tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment tar-riskju kif imsemmi fl-Artikolu 323 CRR għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦALL-APPROĊĊ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)  Din ir-ringiela għandha tippreżenta l-ammonti li jikkorrispondu għal attivitajiet soġġetti għall-BIA biex jiġi kkalkolat ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għal riskju operazzjonali (l-Artikoli 315 u 316 CRR). |
| 0020 | L-ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI STANDARDIZZATI (TSA)/STANDARDIZZATI ALTERNATTIVI (ASA)  Għandu jiġi rrapportat ir-rekwiżit ta’ fondi proprji kkalkolat f'konformità mat-TSA u l-ASA (l-Artikoli 317, 318 u 319 CRR). |
| 0030-0100 | SOĠĠETTI GĦAT-TSA  Fejn jintuża t-TSA, l-indikatur relevanti għal kull sena rispettiva għandu jitqassam fir-ringieli minn 0030 sa 0100 bejn il-linji tan-negozju msemmija fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317 CRR. L-immappjar tal-attivitajiet fil-linji tan-negozju għandu jsegwi l-prinċipji deskritti fl-Artikolu 318 CRR. |
| 0110-0120 | SOĠĠETTI GĦALL-ASA  L-istituzzjonijiet li jużaw l-ASA (l-Artikolu 319 CRR) għandhom jirrapportaw għas-snin rispettivi l-indikatur relevanti b’mod separat għal kull linja tan-negozju fir-ringieli minn 0030 sa 0050 u minn 0080 sa 0100 u fir-ringieli 0110 u 0120 għal linji tan-negozju “servizzi bankarji kummerċjali” u “servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur”.  Ir-ringieli 110 u 120 għandhom jippreżentaw l-ammont tal-indikatur relevanti ta’ attivitajiet soġġetti għall-ASA b’distinzjoni bejn dawk li jikkorrispondu għal-linja tan-negozju “servizzi kummerċjali” u dawk li jikkorrispondu għal-linja tan-negozju “servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur” (l-Artikolu 319 CRR). Jista’ jkun hemm ammonti għar-ringieli li jikkorrispondu għall-“ibbankjar kummerċjali” u “bbankjar fil-livell tal-konsumatur” skont it-TSA (ringieli 0060 u 0070) kif ukoll fir-ringieli 0110 u 0120 tal-ASA (pereż. jekk sussidjarja hija soġġetta għat-TSA filwaqt li l-entità prinċipali hija soġġetta għall-ASA). |
| 0130 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI TA’ KEJL AVVANZAT AMA  Għandha tiġi rrapportata d-*data* relevanti għall-istituzzjonijiet tal-AMA (l-Artikolu 312(2) u l-Artikoli 321, 322 u 323 CRR).  Fejn approċċi differenti jitħalltu kif indikat fl-Artikolu 314 CRR, għandha tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar indikatur relevanti għal attivitajiet soġġetti għall-AMA. L-istess għandu japplika għall-banek l-oħra kollha tal-AMA. |

4.2. Riskju Operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar it-telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI)

4.2.1. Rimarki Ġenerali

. Il-formola C 17.01 (OPR DETTALJI 1) tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar it-telf gross u l-irkupru gross irreġistrati minn istituzzjoni fl-aħħar sena skont it-tipi ta’ eventi u l-linji tan-negozju. Il-formola C 17.02 (OPR DETTALJI 2) tipprovdi informazzjoni dettaljata fuq l-ikbar eventi ta’ telf fl-aktar sena riċenti.

. Telf mir-riskji operazzjonali li huma relatat mar-riskju tal-kreditu u huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-kreditu (eventi ta’ riskju operazzjonali relatati mal-kreditu fil-konfini) la huma meqjusa fil-formola C 17.01 u lanqas fil-formola C 17.02.

. F’każ ta’ użu mħallat ta’ approċċi differenti għall-kalkolu ta’ rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali f'konformità mal-Artikolu 314 CRR, telf u rkupru rreġistrati minn istituzzjoni għandu jkun irrapportat f’C 17.01 jew C 17.02 ikun x’ikun l-approċċ applikat għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji.

. “Telf gross” tfisser telf - kif imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR - li jirriżulta minn event ta’ riskju operazzjonali jew tip ta’ event ta’ telf qabel l-irkupri ta’ kwalunkwe tip, mingħajr preġudizzju għal “eventi ta’ telf irkuprat malajr” kif definiti hawn taħt.

. “Irkupru” jfisser okkorrenza indipendenti relatata mat-telf tar-riskju operazzjonali oriġinali li hija separata fiż-żmien, li fiha fondi jew flussi ’l ġewwa ta’ benefiċċji ekonomiċi huma riċevuti minn partijiet primi jew terzi, bħal assiguraturi jew partijiet oħra. Irkupri huma maqsuma f’irkupri mingħand l-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskju u rkupri diretti.

. “Eventi ta’ telf irkuprat malajr” ifissru eventi ta’ riskju operazzjonali li jwasslu għal telf li huwa parzjalment jew kompletament irkuprat fi żmien ħamest ijiem ta’ xogħol. F’każ ta’ event ta’ telf irkuprat malajr, il-parti tat-telf li ma tkunx irkuprata b’mod sħiħ biss (jiġifieri t-telf nett tal-irkupru ta’ malajr parzjali) għandha tiġi inkluża fid-definizzjoni ta’ telf gross. Bħala konsegwenza, l-eventi ta’ telf li jkunu wasslu għat-telf li jiġu rkuprat kompletament fi żmien ħamest ijiem tax-xogħol ma għandhomx ikunu inklużi fid-definizzjoni ta’ telf gross, u lanqas fir-rapportar tal-OPR DETTALJI.

. “Data tal-kontabilità” tfisser id-data meta telf jew riżerva/provvediment ikun ġie għall-ewwel darba rikonoxxut fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf, kontra telf tar-riskju operazzjonali. Dik id-data loġikament issegwi ‘id-Data tal-okkorrenza’ (jiġifieri d-data meta jseħħ l-event tar-riskju operazzjonali jew ta’ meta beda) u d-‘Data ta’ skoperta’ (jiġifieri d-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-event tar-riskju operazzjonali).

. Telf ikkawżat minn event ta’ riskju operazzjonali komuni jew inkella minn eventi multipli marbuta ma’ event inizjali ta’ riskju operazzjonali li jiġġenera eventi jew telf (“event-kawża”) huma miġbura. L-eventi miġbura għandhom ikunu kkunsidrati u rrapportati bħala event wieħed, u għaldaqstant l-ammont ta’ telf gross relatat jammonta rispettivament aġġustamenti ta’ telf għandhom ikunu magħduda.

. Iċ-ċifri rrapportati f’Ġunju tas-sena rispettiva għandhom ikunu ċifri *interim*, filwaqt li ċ-ċifri finali jkunu rrapportati f’Diċembru. Għalhekk iċ-ċifri f’Ġunju għandu jkollhom perjodu ta’ referenza ta’ sitt xhur (jiġifieri mill-1 ta’ Jannar sat-30 ta’ Ġunju tas-sena kalendarja) filwaqt li ċ-ċifri f’Diċembru għandhom perjodu ta’ referenza ta’ 12-il xahar (jiġifieri mill-1 ta’ Jannar sal-31 ta’ Diċembru tas-sena kalendarja). Kemm għal *data* rrapportata minn Ġunju kif ukoll minn Diċembru, “perjodi ta’ referenza preċedenti ta’ rapportar” għandha tfisser il-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar sa, u inkluż, dak li jintemm fi tmiem is-sena kalendarja preċedenti.

4.2.2. C 17.01: Telf u rkupru ta’ riskju operazzjonali skont il-linji tan-negozju u t-tip ta’ eventi ta’ eventi telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 1)

4.2.2.1. Rimarki Ġenerali

. Fil-formola C 17.01, l-informazzjoni għandha tiġi ppreżentata billi jiġu distribwiti t-telf u l-irkupri ogħla mil-limiti interni fost il-linji tan-negozju (kif elenkati fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317 CRR, inkluża l-linja tan-negozju addizzjonali “affarijiet korporattivi” msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR) u tipi ta’ eventi ta’ telf (kif imsemmi fl-Artikolu 324 CRR). Huwa possibbli li t-telf li jikkorrispondi għal event ta’ telf wieħed jitqassam bejn diversi linji tan-negozju.

. Il-kolonni jippreżentaw it-tipi ta’ eventi ta’ telf differenti u t-total għal kull linja tan-negozju, flimkien ma’ entrata fil-memorandum li turi l-inqas livell limitu intern applikat fil-ġbir tad-*data* dwar it-telf, u jiżvela f’kull linja tan-negozju l-inqas u l-ogħla limitu fejn hemm aktar minn livell limitu wieħed.

. Ir-ringieli jippreżentaw il-linji tan-negozju, u f’kull linja tan-negozju, informazzjoni dwar l-għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda), l-ammont ta’ telf gross (eventi ġodda), l-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf, l-aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rapportar, l-ikbar telfa unika, is-somma tal-ikbar ħames telfiet u l-irkupru ta’ telf totali (irkupri ta’ telf dirett kif ukoll l-irkupri tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskji).

. Għal-linji tan-negozju totali, id-*data* dwar l-għadd ta’ eventi ta’ telf u l-ammont gross ta’ telf għandha tiġi rrapportat għal ċerti firxiet ibbażati fuq ċerti limiti stabbiliti, jiġifieri 10 000, 20 000, 100 000, u 1 000 000. Il-limiti huma stabbiliti f’EUR u huma inklużi għall-fini ta’ komparabilità tat-telf irrapportat fost l-istituzzjonijiet. Għaldaqstant, dawk il-limiti mhux bilfors ikunu jirrelataw mal-livelli ta’ telf minimu użati għall-ġbir ta’ *data* interna dwar it-telf, li għandha tiġi rrapportata fit-taqsima oħra tal-formola.

4.2.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0070 | TIPI TA’ EVENTI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-telf fil-kolonni minn 0010 sa 0070 rispettivi skont it-tipi ta’ eventi ta’ telf kif imsemmi fl-Artikolu 324 CRR.  L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom f'konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih it-tip ta’ event ta’ telf mhuwiex identifikat fil-kolonna 080 biss. |
| 0080 | TIPI TA’ EVENTI TA’ TELF TOTALI  Fil-kolonna 0080, għal kull linja tan-negozju, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-“għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda)” totali, l-“ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)” totali, l-“għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf” totali, l-“ikbar telfa unika”, is-“somma tal-ikbar ħames telfiet”, l-“irkupru ta’ telf dirett totali” totali u l-“irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskju” totali.  Sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għal kull telf, il-kolonna 080 għandha turi l-aggregazzjoni sempliċi tal-għadd ta’ eventi ta’ telf, l-ammont ta’ telf gross totali, l-ammonti ta’ rkupru ta’ telf totali u l-“aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti” rrapportati fil-kolonni minn 0010 sa 0070.  L-“ikbar telfa unika” rrapportata fil-kolonna 0080 għandha tkun l-ikbar telfa f’linja tan-negozju u identika mal-massimu tal-“ikbar telfiet uniċi” rrapportati fil-kolonni minn 0010 sa 0070, sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu.  Għas-somma tal-ikbar ħames telfiet, fil-kolonna 0080 għandha tiġi rrapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet f’linja tan-negozju waħda. |
| 0090-0100 | ENTRATA TA’ MEMORANDUM: LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA’ *DATA*  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonni 0090 u 0100 il-livelli minimi ta’ telf li qed jużaw għall-ġbir ta’ *data* interna dwar it-telf skont l-aħħar sentenza tal-punt (c) tal-Artikolu 322(3) CRR.  Fejn l-istituzzjoni tapplika biss limitu wieħed għal kull linja tan-negozju, il-kolonna 0090 biss għandha timtela.  Fejn ikun hemm limiti differenti applikati ġewwa l-istess linja tan-negozju regolatorja, l-ogħla limitu applikabbli (kolonna 0100) għandu jimtela wkoll. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0880 | IL-LINJI TAN-NEGOZJU: FINANZI KORPORATTIVI, NEGOZJAR U BEJGĦ, SERVIZZI TA’ INTERMEDJAZZJONI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI, SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, PAGAMENT U SALDU, SERVIZZI TA’ AĠENZIJA, AMMINISTRAZZJONI TAL-ASSI, AFFARIJIET KORPORATTIVI  Għal kull linja tan-negozju msemmija fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR, inkluża l-linja tan-negozju addizzjonali “Affarijiet korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, u għal kull tip ta’ event ta’ telf, l-istituzzjoni għandha tirrapporta, f'konformità mal-limiti, l-informazzjoni li ġejja: l-għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda), l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda), l-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf, l-ikbar telfa unika, is-somma tal-ikbar ħames telfiet, l-irkupru ta’ telf dirett totali u l-irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskju.  Għal event ta’ telf li jolqot lil aktar minn linja tan-negozju waħda, l-“ammont gross ta’ telf” għandu jitqassam bejn il-linji tan-negozju kollha milqutin.  L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom f'konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih il-linja tan-negozju mhix identifikata fil-kolonni 0910-0980 biss. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda)  L-għadd ta’ eventi ta’ telf huwa l-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom telf gross tqies fiż-żmien ta’ referenza ta’ rapportar.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf għandu jirreferi għal “eventi ġodda”, jiġifieri eventi ta’ riskju operazzjonali li:  (i) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; jew  (ii) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, fejn l-event ta’ telf ma kienx inkluż f’rapport superviżorju preċedenti, pereżempju għaliex kien identifikat bħala event ta’ telf ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar attwali jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-event ta’ telf (jiġifieri telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti tat-telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) jeċċedi l-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar attwali.  “Eventi ta’ telf ġodda” ma jinkludux eventi ta’ telf li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, li kienu inklużi f’rapporti superviżorji preċedenti. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ammont ta’ telf gross (eventi ġodda ta’ telf)  L-ammont ta’ telf gross għandu jkun l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għall-eventi ta’ telf tar-riskju operazzjonali li (pereż. ħlasijiet diretti, provvedimenti, saldi). It-telfiet kollha relatati ma’ event ta’ telf wieħed li tqiesu fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar għandhom jingħaddu flimkien u jiġu kkunsidrati bħala t-telf gross għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammont ta’ telf gross irrapportat għandu jirreferi għal “eventi ta’ telf ġodda” kif imsemmija fir-ringiela aktar ’il fuq ta’ din it-tabella. Għal eventi ta’ telf li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti li ma kienu ġew inklużi f’ebda rapport superviżorju preċedenti, it-telf totali akkumulat sad-data ta’ referenza ta’ rapportar (jiġifieri, it-telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustament ta’ telf kollha li saru f’perjodi ta’ referenza preċedenti ta’ rapportar) għandu jiġi rrapportat bħala telf gross fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jkun l-għadd ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodi preċedenti ta’ rapportar u diġà inklużi f’rapporti preċedenti, li għalihom saru aġġustamenti ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar attwali.  Fejn ikun sar aktar minn aġġustament ta’ telf għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, is-somma ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf għandha tkun magħduda bħala aġġustament wieħed fil-perjodu. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rapportar  Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ referenza ta’ rapportar għandhom ikunu s-somma tal-elementi li ġejjin (pożittivi jew negattivi):  (i) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf pożittiv magħmula fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (pereż. żieda ta’ provvedimenti, eventi ta’ telf relatati, ħlasijiet addizzjonali) ta’ eventi tar-riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti;  (ii) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf negattivi li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (pereż. minħabba t-tnaqqis ta’ provvedimenti) ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti.  Fejn ikun sar aktar minn aġġustament ta’ telf għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, l-ammonti ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf kollha għandhom ikunu magħduda, filwaqt li jitqies jekk l-aġġustamenti humiex (pożittivi jew negattivi). Dik is-somma għandha titqies bħala aġġustament ta’ telf għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  Fejn, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf li jaqa’ taħt il-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta’ telf għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrapportat l-event għad-data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta’ telf li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’simbolu ta’ negattiv minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | L-ikbar telfa unika  L-ikbar telfa unika hija l-ikbar minn:  (i) l-ikbar ammont ta’ telf gross relatat ma’ event ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; u  (ii) l-ikbar ammont ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif imsemmi fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 aktar ’il fuq) relatat ma’ event ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Is-somma tal-ikbar ħames eventi ta’ telf  Is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ikbar ħames ammonti fost:  (i) l-ammonti ta’ telf gross għal eventi ta’ telf irrapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; u  (ii) l-ammonti ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif definit għar-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 hawn fuq) relatat ma’ eventi ta’ telf irrapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar. L-ammont li jista’ jikkwalifika bħala wieħed mill-ħames l-akbar fosthom għandu jkun l-ammont ta’ aġġustament għal telf innifsu, mhux it-telf totali assoċjat mal-event ta’ telf rispettiv qabel jew wara l-aġġustament għat-telf.  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Irkupru ta’ telf dirett totali  Irkupri diretti ta’ telf għandhom ikunu kollha irkupri ta’ telf miksuba ħlief dawk li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR kif imsemmi fir-ringiela ta’ din it-tabella hawn isfel.  L-irkupru tat-telf dirett totali għandu jkun is-somma tal-irkupri diretti u l-aġġustamenti għall-irkupri diretti kollha rrapportati fil-perjodu ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta rapportar jew f’perjodi preċedenti ta’ referenza ta’ rapportar. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Irkupru totali mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment tar-riskju  Irkupri minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju għandhom ikunu dawk l-irkupri li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR.  L-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju għandha tkun is-somma tal-irkupri kollha minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju u l-aġġustamenti għal tali rkupri li jittieħed kont tagħhom fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li jittieħed kont tagħhom għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar jew f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti. |
| 0910-0980 | LINJI TAN-NEGOZJU TOTALI  Għal kull tip ta’ event ta’ telf (il-kolonna minn 0010 sa 0080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar il-linji tan-negozju totali. |
| 0910-0914 | Għadd ta’ eventi ta’ telf  Fir-ringiela 0910, għandu jiġi rrapportat l-għadd ta’ eventi ta’ telf ogħla mil-limitu intern skont it-tipi ta’ eventi għal-linji tan-negozju totali. Din iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf skont il-linji tan-negozju billi l-eventi ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji tan-negozju differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, fejn istituzzjoni tikkalkola r-rekwiżiti ta’ fondi tagħha stess f'konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika il-linja/i tan-negozju affettwat/i mit-telf f’kull każ.  Fir-ringieli 0911 – 0914, għandu jkun irrapportat l-għadd ta’ eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti tal-formola.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja tan-negozju elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR jew li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telfiet kollha, dan li ġej għandu japplika għall-kolonna 0080, kif xieraq:  - L-għadd totali ta’ eventi ta’ telf irrapportati fir-ringieli minn 0910 sa 0914 huwa ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta’ eventi ta’ telf fir-ringiela korrispondenti, għaliex f’dawk iċ-ċifri l-eventi ta’ telf b’impatti f’linji tan-negozju differenti għandhom ikunu diġà tqiesu bħala event ta’ telf wieħed.  - Iċ-ċifra rrapportat fil-kolonna 0080, ir-ringiela 0910 ma għandhiex tkun neċessarjament daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta’ eventi li huma inklużi fil-kolonna 0080, billi event ta’ telf wieħed jista’ jkollu impatt f’linji tan-negozju differenti fl-istess ħin. |
| 0920-0924 | Ammont ta’ telf gross (eventi ġodda ta’ telf)  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja tan-negozju elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda) irrapportat fir-ringiela 0920 għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammonti ta’ telf gross ta’ eventi ta’ telf ġodda għal kull linja tan-negozju.  Fir-ringieli 0921 – 0924, għandu jkun irrapportat l-ammont ta’ telf gross għal eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxa definita fir-ringieli pertinenti. |
| 0930, 0935, 0936 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  Fir-ringiela 0930, għandu jkun irrapportat it-total tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf kif irrapportat fir-ringieli 0030, 0130, ..., 0830. Dik iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustament ta’ telf skont il-linji tan-negozju billi eventi ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji ta’ negozju differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, fejn istituzzjoni tikkalkola r-rekwiżiti ta’ fondi tagħha stess f'konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika il-linja/i tan-negozju affettwat/i mit-telf f’kull każ.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jkunu imqassam fl-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiva sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u l-għadd tal-eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf negattiv sar fil-perjodu ta’ rapportar (kollha rrapportati b’simbolu pożittiv). |
| 0940, 0945, 0946 | Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rapportar  Fir-ringiela 0940, għandu jkun irrapportat it-total tal-ammonti ta’ aġġustament ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti (kif irrapportat fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840). Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja tan-negozju elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-ammont irrapportat fir-ringiela 0940 għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-aġġustamenti ta’ telf relatati mal-perjodi ta’ rapportar preċedenti rrapportati għal-linji tan-negozju differenti.  L-ammont ta’ aġġustamenti ta’ telf għandu jitqassam fl-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (ir-ringiela 0945, irrapportat bħala ċifra pożittiva) u l-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ rapportar (ir-ringiela 0946, irrapportat bħala ċifra negattiva). Fejn, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf li jaqa’ taħt il-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta’ telf għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrapportat l-event ta’ telf għal data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta’ telf li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’simbolu negattiv fir-ringiela 0946 minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu. |
| 0950 | L-ikbar telfa unika  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja tan-negozju fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322(3)(b) CRR, l-akbar telfa unika għandha tkun l-akbar telfa unika fuq il-limitu intern għal kull tip ta’ event ta’ telf u fost il-linji tan-negozju kollha. Dawk iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f’kull linja tan-negozju fejn event ta’ telf jaffettwa linji tan-negozju differenti.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja tan-negozju elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telfiet kollha, dan li ġej għandu japplika għall-kolonna 0080:  - L-ikbar telfa unika rrapportata għandha tkun ugwali għall-ogħla mill-valuri rrapportati fil-kolonni 0010 – 0070 ta’ din ir-ringiela.  - Fejn hemm eventi ta’ telf li jkollhom impatt f’linji tan-negozju differenti, l-ammont irrapportat f’{r0950, c0080} jista’ jkun ogħla mill-ammonti ta’ “L-ikbar telfa unika” għal linji tan-negozju f’ringieli oħra tal-kolonna 0080. |
| 0960 | Is-somma tal-ikbar ħames eventi ta’ telf  Għandha tiġi rrapportata s-somma tal-ikbar ħames eventi ta’ telf gross għal kull tip ta’ event ta’ telf u bejn il-linji tan-negozju kollha. Dik is-somma tista’ tkun ogħla mill-ogħla somma tal-ikbar ħames telfiet reġistrati f’kull linja tan-negozju. Dik is-somma trid tiġi rrapportata jkun xi jkun l-għadd ta’ telfiet.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telfiet kollha tagħha jew għal linja tan-negozju elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR u li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu, għal kolonna 0080, is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ħames l-ikbar telfiet fil-matriċi kollha, jiġifieri li mhux bilfors tkun ugwali għal la l-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fir-ringiela 0960 u lanqas il-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fil-kolonna 0080. |
| 0970 | Irkupru ta’ telf dirett totali  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja tan-negozju elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-irkupru dirett ta’ telf totali għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru dirett ta’ telf totali għal kull linja tan-negozju. |
| 0980 | Irkupru totali mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment tar-riskju  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja tan-negozju elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja tan-negozju “affarijiet korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għal kull linja tan-negozju. |

4.2.3. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar eventi ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 2)

4.2.3.1. Rimarki Ġenerali

. Fil-formola C 17.02, l-informazzjoni dwar eventi ta’ telf individwali għandha tkun ipprovduta (ringiela waħda għal kull event ta’ telf).

. L-informazzjoni rrapportata f’din il-formola għandha tirreferi għal “eventi ta’ telf ġodda”, jiġifieri eventi ta’ riskju operazzjonali:

(a) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; jew

(b) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, fejn l-event ta’ telf ma kienx inkluż f’rapport superviżorju preċedenti, pereżempju għaliex kien identifikat bħala event ta’ telf ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar attwali jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-event ta’ telf (jiġifieri telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti tat-telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) jeċċedi l-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar attwali.

. Għandhom ikunu rrapportati biss eventi ta’ telf li jinvolvu ammont ta’ telf gross ta’ € 100,000 jew aktar.

Soġġett għal dak il-limitu:

(a) l-ikbar event għal kull tip ta’ event, ġaladarba li l-istituzzjoni tkun identifikat it-tip ta’ event għat-telf; u

(b) mill-inqas l-ikbar għaxra mill-eventi li jifdal bit-tip ta’ event identifikat jew mingħajru skont l-ammont ta’ telf gross għandu jkun inkluż fil-formola.

(c) L-eventi ta’ telf għandhom ikunu kklassifikati fuq il-bażi tat-telf gross attribwit lilhom.

(d) Event ta’ telf għandu jitqies darba biss.

4.2.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | ID tal-event  L-ID tal-event huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola.  Fejn ID interna hija disponibbli, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ID interna. Jekk le, l-ID irrapportat għandha ssegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ. |
| 0020 | Data ta’ Kontabbiltà  Id-data ta’ kontabbiltà tfisser id-data meta telf jew riżerva / provvediment kontra telf minn riskju operazzjonali ġie rikonoxxut għall-ewwel darba fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf. |
| 0030 | Data ta’ okkorrenza  Id-data ta’ okkorrenza għandha tkun id-data meta seħħ l-event tar-riskju jew meta beda. |
| 0040 | Data ta’ skoperta  Id-data ta’ skoperta għandha tkun id-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-event ta’ telf tar-riskju operazzjonali. |
| 0050 | Tip ta’ event ta’ telf  Tipi ta’ event ta’ telf kif imsemmi fl-Artikolu 324 CRR. |
| 0060 | Telf gross  Telf gross relatat mal-event ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01 |
| 0070 | Telf gross nett ta’ rkupri dirett  Telf gross relatat mal-event ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01, innettjat minn irkupri diretti pertinenti għal dak l-event ta’ telf |
| 0080 - 0160 | Telf gross skont il-linja tan-negozju  It-telf gross kif irrapportat fil-kolonna 0060 għandu jkun allokat lil-linji tan-negozju rilevanti kif imsemmi fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR u fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR. |
| 0170 | Isem tal-Entità Ġuridika  L-isem tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 0010 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0180 | Kodiċi  Il-kodiċi LEI tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 0021 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0185 | TIP TA’ KODIĊI  L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw it-tip ta’ kodiċi rrapportat fil-kolonna 0180 bħala “kodiċi LEI”. It-tip ta’ kodiċi għandu dejjem jiġi rrapportat. |
| 0190 | Unità Operatorja  L-unità operatorja jew id-diviżjoni korporattiva tal-istituzzjoni fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf jekk diversi unitajiet operatorji jew diviżjonijiet korporattivi kienu affettwati – seħħ. |
| 0200 | Deskrizzjoni  Deskrizzjoni narrattiva tal-event ta’ telf, fejn meħtieġ b’mod ġenerali jew anonimu, li għandha tinkludi mill-inqas informazzjoni dwar l-event innifsu u informazzjoni dwar il-fatturi jew il-kawża tal-event ta’ telf, fejn huma magħrufa. |

5. Il-Formoli tar-Riskju tas-Suq

158. Dawn l-istruzzjonijiet jirreferu għar-rapportar tal-formola tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont l-Approċċ Standardizzat għar-riskju tal-kambju (MKR SA FX), riskju tal-komoditajiet (MKR SA COM) riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) u riskju ta’ ekwità (MKR SA EQU). Barra minn hekk, f’din il-parti hemm inklużi l-istruzzjonijiet għar-rapportar tal-formola tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont l-approċċ tal-formola interna (MKR IM).

. Ir-riskju ta’ pożizzjoni fuq strument ta’ dejn negozjat jew ekwità (jew derivattiv ta’ dejn jew ta’ ekwità) għandu jinqasam f’żewġ komponenti sabiex jiġi kkalkolat il-kapital meħtieġ kontrih. L-ewwel għandu jkun il-komponent tar-riskju speċifiku — dak huwa r-riskju ta’ tibdil fil-prezz tal-istrument ikkonċernat minħabba fatturi relatati ma’ dak li joħroġha jew, fil-każ ta’ derivattiva, dak li joħroġ l-istrument li fuqha tkun ibbażata. It-tieni komponent għandu jkopri r-riskju ġenerali tagħha — dak huwa r-riskju ta’ tibdil fil-prezz fl-istrument minħabba (fil-każ ta’ strument ta’ dejn innegozjat jew derivattiva ta’ dejn) tibdil fil-livell ta’ rati tal-imgħax jew (fil-każ ta’ ekwita’ jew ta’ derivattiva ta’ ekwita’) għal ċaqliq wiesa’ tas-suq tal-ekwitajiet li ma jkunx relatat ma kwalunkwe attributi speċifiċi ta’ titoli individwali. It-trattament ġenerali tal-istrumenti speċifiċi u l-proċeduri ta’ netting jinsabu fl-Artikoli minn 326 sa 333 CRR.

5.1. C 18.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni fi Strumenti ta’ Dejn Negozjati (MKR SA TDI)

5.1.1. Rimarki Ġenerali

. Din il-formola tkopri l-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti relatati ta’ fondi proprji għal riskji tal-pożizzjoni fuq strumenti ta’ dejn negozjat bl-Approċċ Standardizzat (il-punt (a) tal-Artikolu 325(2) CRR). Ir-riskji u l-metodi differenti disponibbli bis-CRR huma kkunsidrati skont ir-ringieli. Ir-riskju speċifiku assoċjat mal-iskoperturi inklużi fl-MKR SA SEC u MKR SA CTP irid jiġi rrapportat biss fil-formola Totali tal-MKR SA TDI. Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji rrapportati f’dawn il-formoli għandhom ikunu trasferiti fiċ-ċellola {0325;0060} (titolizzazzjonijiet) u {0330;0060} (CTP) rispettivament.

. Il-formola trid timtela b’mod separat għat-“Total”, flimkien ma’ lista predefinita tal-muniti li ġejjin: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD u formola residwa waħda għall-muniti l-oħra kollha.

5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi f'konformità mat-tieni sentenza tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 345(1) CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 0030-0040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli minn 327 sa 329 u l-Artikolu 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u qosra, ara l-Artikolu 328(2) CRR. |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. |
| 0060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0070 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0350 | **STRUMENTI TA’ DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat fil-Portafoll tan-Negozjar u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju ta’ pożizzjoni f'konformità mal-punt (b)(i) tal-Artikolu 92(3) CRR u l-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għandhom ikunu rrapportati f'konformità mal-kategorija tar-riskju, il-maturità u l-approċċ użat. |
| 0011 | **RISKJU ĠENERALI.** |
| 0012 | **Derivattivi**  Id-derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar b’kunsiderazzjoni tal-Artikoli minn 328 sa 331 CRR, fejn applikabbli. |
| 0013 | **Assi u obbligazzjonijiet oħra**  Strumenti minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 0020-0200 | **APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat soġġetti għal approċċ ibbażat fuq il-maturità msemmija fil-paragrafi minn 1 sa 8 tal-Artikolu 339 CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 339(9) CRR. Il-pożizzjoni għandha tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3 u dawk iż-żoni jitqassmu skont il-maturità tal-investimenti. |
| 0210-0240 | **RISKJU ĠENERALI. L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ ID-DURATA**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat soġġetti għall-approċċ ibbażat fuq id-durata msemmija fil-paragrafi minn 1 sa 6 tal-Artikolu 340 CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 340(7) CRR. Il-pożizzjoni għandha titqassam fiż-żoni 1, 2 u 3. |
| 0250 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Is-somma tal-ammonti rrapportati fir-ringieli 0251, 0325 u 0330.  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn innegozjati soġġetti għar-rekwiżiti speċifiċi tal-kapital ta’ riskju u r-rekwiżiti kapitali korrispondenti tagħhom f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 335, il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 336 u l-Artikoli 337 u 338 CRR. Kun af ukoll bl-aħħar sentenza fl-Artikolu 327(1) CRR. |
| 0251-0321 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għall-istrumenti ta’ dejn mhux ta’ titolizzazzjoni**  Is-somma tal-ammonti rrapportati fir-ringieli minn 260 sa 321.  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti li mhumiex ikklassifikati b’mod estern għandhom jiġi kkalkolat billi jingħaddu l-piżijiet tar-riskju tal-entitajiet ta’ referenza (il-punt (e) tal-Artikolu 332(1) CRR u t-tieni subparagrafu tal-Artikolu 332(1) CRR – “trasparenza”). Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti li huma klassifikati b’mod estern (it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 332(1) CRR) għandhom ikunu rrapportati b’mod separat fil-linja 321.  Ir-rapportar ta’ pożizzjonijiet soġġetti għall-Artikolu 336(3) CRR: Hemm trattament speċjali għal bonds kwalifikanti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 10 % fil-portafoll bankarju f'konformità mal-Artikolu 129 (3) CRR (bonds koperti). Ir-rekwiżiti speċifiċi tal-fondi proprji għandhom ikunu nofs il-perċentwal tat-tieni kategorija msemmija fit-Tabella 1 tal-Artikolu 336 CRR. Dawk il-pożizzjonijiet kellhom jiġu assenjati lir-ringieli 0280-0300 skont it-terminu residwu għall-maturità finali.  Fejn ir-riskju ġenerali tal-pożizzjonijiet tar-rata tal-imgħax huwa ħħeġġjat minn derivattiv ta’ kreditu, għandhom ikunu applikati l-Artikoli 346 u 347 CRR. |
| 0325 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għal strumenti ta’ titolizzazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 0601 tal-formola MKR SA SEC. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għandhom ikunu rrapportati biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI. |
| 0330 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għall-portafoll kummerċjali ta’ korrelazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 0450 tal-formola MKR SA CTP. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għandhom ikunu rrapportati biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI. |
| 0350-0390 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 329(3) CRR.  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom ikunu rrapportati diżaggregati skont il-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

5.2. C 19.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F’TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC)

5.2.1. Rimarki Ġenerali

162. Din il-formola titlob informazzjoni dwar pożizzjonijiet (kollha/netti u twal/qosra) u r-rekwiżiti relatati ta’ fondi proprji għall-komponent tar-riskju speċifiku tar-riskju ta’ pożizzjoni f’titolizzazzjonijiet/rititolizzazzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar (mhux eliġibbli għal portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni) bl-Approċċ Standardizzat.

. Il-formola MKR SA SEC tippreżenta r-rekwiżit ta’ fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni f'konformità mal-Artikolu 335 CRR b’rabta mal-Artikolu 337 CRR. Fejn il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni tal-portafoll tan-negozjar ikunu ħħeġġjati minn derivattivi ta’ kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 CRR. Hemm biss formola waħda għall-pożizzjonijiet kollha tal-portafoll tan-negozjar, irrispettivament mill-approċċ li l-istituzzjonijiet japplikaw biex tiġi ddeterminat l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet f’konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tar-riskju ġenerali ta’ dawk il-pożizzjonijiet għandhom ikunu rrapportati fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara l-Artikolu 244(1)(b), l-Artikolu 245(1)(b) u l-Artikolu 253 CRR). Fejn dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rrapportati fir-ringiela 0460 tas-CA1.

5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR flimkien mal-Artikolu 337 CRR (pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawk il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 0030-0040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI **(TWAL U QOSRA)**  Il-punt (b) tal-Artikolu 244(1), il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) u l-Artikolu 253 CRR |
| 0050-0060 | POŻIZZJONIJIET NETTI **(TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 327, 328, 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u qosra, ara l-Artikolu 328(2) CRR. |
| 0061-0104 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  L-Artikoli minn 259 sa 262, it-Tabelli 1 u 2 tal-Artikolu 263, it-Tabelli 3 u 4 tal-Artikolu 264 u l-Artikolu 266 CRR.  Id-diżaggregazzjoni għandha ssir b’mod separat għal pożizzjonijiet twal u qosra. |
| 0402-0406 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT L-APPROĊĊI**  L-Artikolu 254 CRR |
| 0402 | **SEC-IRBA**  L-Artikoli 259 u 260 CRR |
| 0403 | **SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 CRR |
| 0404 | **SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 CRR |
| 0405 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikoli 254 u 265 CRR u l-Artikolu 266(5) CRR. |
| 0406 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  L-Artikolu 254(7) CRR |
| 0530-0540 | **EFFETT ĠENERALI (AĠĠUSTAMENT) MINĦABBA KSUR TAL-KAPITOLU 2 TAR-REGOLAMENT (UE) 2017/2402**  L-Artikolu 270a CRR |
| 0570 | **QABEL IL-LIMITU**  L-Artikolu 337 CRR bla ma tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR li tippermetti lil istituzzjoni timponi limitu massimu fuq il-multiplikazzjoni tal-ponderazzjoni u l-pożizzjoni netta fil-livell tat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta’ inadempjenza. |
| 0601 | **WARA L-LIMITU / REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI TOTALI**  L-Artikolu 337 CRR filwaqt li tiġi kkunsidrata d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | SKOPERTURI TOTALI  L-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar) rrapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta’ oriġinatur jew investitur jew sponsor. |
| 0040, 0070 u 0100 | POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI  Il-punt (62) tal-Artikolu 4(1) CRR. |
| 0020, 0050, 0080 u 0110 | POŻIZZJONIJIET TA’ RITITOLIZZAZZJONI  Il-punt (64) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 0041, 0071 u 0101 | LI MINNHOM: LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 CRR jew l-Artikolu 270 CRR u għalhekk jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat. |
| 0030-0050 | ORIĠINATUR  Il-punt (13) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 0060-0080 | INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur, la sponsor u lanqas sellief oriġinali. |
| 0090-0110 | SPONSOR  Il-punt (14) tal-Artikolu 4(1) CRR.  Sponsor li jittitolizza wkoll l-assi tiegħu stess ukoll għandu jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |

5.3. C 20.00 - RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA’ NEGOZJAR TA’ KORRELAZZJONI (MKR SA CTP)

5.3.1. Rimarki Ġenerali

165. Din il-formola teħtieġ informazzjoni dwar pożizzjonijiet tal-Portafoll ta’ Negozjar ta’ Korrelazzjoni (CTP) (inklużi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħrajn inklużi f'konformità mal-Artikolu 338(3) CRR) u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti skont l-Approċċ Standardizzat.

. Il-formola MKR SA CTP tippreżenta r-rekwiżit ta’ fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta’ pożizzjonijiet assenjati fis-CTP f'konformità mal-Artikolu 335 CRR b’rabta mal-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 338 CRR. Jekk il-pożizzjonijiet tas-CTP tal-portafoll tan-negozjar huma ħħeġġjati minn derivattivi ta’ kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 CRR. Hemm biss formola waħda għall-pożizzjonijiet CTP kollha tal-portafoll tan-negozjar, irrispettivament mill-approċċ li l-istituzzjonijiet japplikaw biex tiġi ddeterminata l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet f’konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ġenerali ta’ dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

. Il-formola tissepara l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, id-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħra. Il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni għandhom dejjem ikunu rrapportati fir-ringieli 0030, 0060 jew 0090 (skont ir-rwol tal-istituzzjoni fit-titolizzazzjoni). Id-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti dejjem għandhom ikunu rrapportati fir-ringiela 0110. Il-“pożizzjonijiet l-oħrajn tas-CTP” huma pożizzjonijiet li la huma pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u lanqas derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti (ara l-Artikolu 338(3) CRR), iżda huma espliċitament “marbuta” ma’ waħda minn dawk iż-żewġ pożizzjonijiet (minħabba l-intenzjoni ta’ ħħeġġjar).

. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara l-Artikolu 244(1)(b), l-Artikolu 245(1)(b) u l-Artikolu 253 CRR). Fejn dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rrapportati fir-ringiela 0460 tas-CA1.

5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR flimkien mal-paragrafi (2) u (3) tal-Artikolu 338 CRR (pożizzjonijiet assenjati għall-Portafoll tan-Negozjar ta’ Korrelazzjoni)  Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawk il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 0030-0040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U QOSRA)  L-Artikolu 253 CRR |
| 0050-0060 | POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)  L-Artikoli 327, 328, 329 u 334 CRR  Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u qosra, ara l-Artikolu 328(2) CRR. |
| 0071-0097 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU  L-Artikoli minn 259 sa 262, it-Tabelli 1 u 2 tal-Artikolu 263, it-Tabelli 3 u 4 tal-Artikolu 264 u l-Artikolu 266 CRR |
| 0402-0406 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT L-APPROĊĊI**  L-Artikolu 254 CRR |
| 0402 | **SEC-IRBA**  L-Artikoli 259 u 260 CRR |
| 0403 | **SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 CRR |
| 0404 | **SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 CRR |
| 0405 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikoli 254 u 265 u l-Artikolu 266(5) CRR. |
| 0406 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  L-Artikolu 254(7) CRR |
| 0410-0420 | QABEL IL-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA  L-Artikolu 338 CRR, mingħajr kunsiderazzjoni tad-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR |
| 0430-0440 | WARA L-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA  L-Artikolu 338 CRR filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR |
| 0450 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI TOTALI  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji huwa ddeterminat bħala l-ikbar wieħed fost (i) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għall-pożizzjonijiet nett twal (il-kolonna 0430) jew (ii) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għal pożizzjonijiet nett qosra (il-kolonna 0440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | SKOPERTURI TOTALI  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni) rrapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta’ oriġinatur, investitur jew sponsor. |
| 0020-0040 | ORIĠINATUR  Il-punt (13) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 0050-0070 | INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur, la sponsor u lanqas sellief oriġinali |
| 0080-0100 | SPONSOR  Il-punt (14) tal-Artikolu 4(1) CRR  Sponsor li jittitolizza wkoll l-assi tiegħu stess ukoll għandu jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |
| 0030, 0060 u 0090 | POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI  Il-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni għandu jkun jinkludi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti u possibbilment pożizzjonijiet oħrajn ta’ ħħeġġjar li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fil-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 338 CRR.  Id-derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP għandhom ikunu inklużi fir-ringiela “Pożizzjonijiet CTP oħra”. |
| 0110 | DERIVATTIVI TAL-KREDITU N-EŻMU INADEMPJENTI  Id-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti li huma ħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 347 CRR għandhom ikunu rrapportati hawn it-tnejn li huma.  L-oriġinatur, l-investitur u l-isponsor tal-pożizzjonijiet mhumiex idonei għad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti. Bħala konsegwenza, id-diżagregazzjoni għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni ma tistax tiġi pprovduta għad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti. |
| 0040, 0070, 0100 u 0120 | POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP  Il-pożizzjonijiet li ġejjin huma inklużi:   Id-derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem pro rata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP;   Pożizzjonijiet CTP iħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu f'konformità mal-Artikolu 346 CRR;   Pożizzjonijiet oħrajn li jissodisfaw l-Artikolu 338(3) CRR. |

5.4. C 21,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni f’Ekwitajiet (MKR SA EQU)

5.4.1. Rimarki Ġenerali

. Din il-formola teħtieġ informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ pożizzjoni f’ekwitajiet miżmumin fil-portafoll tan-negozjar u trattati bl-Approċċ Standardizzat.

. Il-formola trid timtela b’mod separat għat-“Total”, flimkien ma’ lista statika predefinita tas-swieq li ġejjin: Il-Bulgarija, il-Kroazja, ir-Repubblika Ċeka, id-Danimarka, l-Eġittu, l-Ungerija, l-Iżlanda, il-Liechtenstein, in-Norveġja, il-Polonja, ir-Rumanija, l-Iżvezja, ir-Renju Unit, l-Albanija, il-Ġappun, l-Eks-Repubblika Jugoslava tal-Maċedonja, il-Federazzjoni Russa, is-Serbja, l-Iżvizzera, it-Turkija, l-Ukrajna, l-Istati Uniti tal-Amerika, iż-Żona tal-Euro flimkien ma’ formola residwa waħda għas-swieq kollha l-oħrajn. Għall-fini ta’ dan ir-rekwiżit ta’ rapportar, it-terminu “suq” għandu jinqara bħala “pajjiż” (ħlief għal pajjiżi li huma parti miz-zona tal-euro, ara r-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 525/2014[[12]](#footnote-13)).

5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR.  Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi kif imsemmija fit-tieni sentenza tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 345(1) CRR. |
| 0030-0040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 327, 329, 332, 341 u 345 CRR. |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. L-allokazzjoni ta’ kapital trid tiġi kkalkolata għal kull suq nazzjonali b’mod separat. Il-pożizzjonijiet opposti fil-futuri tal-indiċi tal-borża kif imsemmi fit-tieni sentenza tal-Artikolu 344(4) CRR ma għandhomx ikunu inklużi f’din il-kolonna. |
| 0060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti |
| 0070 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0130 | **EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-pożizzjoni kif imsemmi fil-punt (b)(i) tal-Artikolu 92(3) CRR u t-Taqsima 3 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0020-0040 | **RISKJU ĠENERALI**  Pożizzjonijiet f’ekwitajiet soġġetti għal riskju ġenerali (l-Artikolu 343 CRR) u r-rekwiżit ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom f'konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR  Iż-żewġ diżagregazzjonijiet (ir-ringieli 0021/0022 kif ukoll ir-ringieli 0030/0040) huma diżagregazzjoni relatata mal-pożizzjonijiet kollha soġġetti għal riskju ġenerali.  Ir-ringieli 0021 u 0022 jitolbu informazzjoni dwar id-diżaggregazzjoni skont l-istrumenti.  Hija biss id-diżaggregazzjoni fir-ringieli 0030 u 0040 li għandha tintuża bħala bażi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 0021 | **Derivattivi**  Derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju ta’ ekwità ta’ pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar filwaqt li jkunu kkunsidrati l-Artikoli 329 u 332 CRR, fejn applikabbli |
| 0022 | **Assi u obbligazzjonijiet oħra**  Strumenti oħrajn minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju ta’ ekwità ta’ pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 0030 | **Futuri fuq l-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari**  Futuri fuq l-indiċi tal-borża nnegozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari f'konformità mar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 945/2014[[13]](#footnote-14)  Dawk il-pożizzjonijiet għandhom ikunu soġġetti biss għal riskju ġenerali u, b’hekk, ma jistgħux ikunu rrapportati fir-ringiela 0050. |
| 0040 | **Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri fuq l-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew**  Pożizzjonijiet oħra f’ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku kif ukoll ir-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji f'konformità mal-Artikolu 343 CRR, inklużi pożizzjonijiet fil-futuri fuq l-indiċi tal-borża ittrattati f'konformità mal-Artikolu 344(3) CRR |
| 0050 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Pożizzjonijiet f’ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u r-rekwiżit korrispondenti ta’ fondi proprji f'konformità mal-Artikolu 342 CRR, esklużi pożizzjonijiet fil-futuri fuq l-indiċi tal-borża ttrattati f'konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 344(4) CRR |
| 0090-0130 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  Il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 329 CRR  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom ikunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

5.5. C 22,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għar-Riskju tal-Kambju (MKR SA FX)

5.5.1. Rimarki Ġenerali

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f’kull munita (munita tar-rapportar inkluża) u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-kambju trattati skont l-Approċċ Standardizzat. Il-pożizzjoni għandha tiġi kkalkolata għal kull munita (inkluża l-EUR), deheb, u pożizzjonijiet għas-CIUs.

. Ir-ringieli minn 0100 sa 0480 ta’ din il-formola għandhom ikunu rrapportati anki fejn l-istituzzjonijiet mhumiex meħtieġa jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-kambju f'konformità mal-Artikolu 351 CRR. F’dawk l-entrati ta’ memorandum, huma inklużi l-pożizzjonijiet kollha fil-munita tar-rapportar, irrispettivament minn jekk humiex ikkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 CRR. Ir-ringieli minn 0130 sa 0480 tal-entrati fil-memorandum tal-formola għandhom jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-istati membri tal-Unjoni, il-muniti GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn.

5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0020-0030 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  Il-pożizzjonijiet grossi dovuti għal assi, l-ammonti li għandhom ikunu riċevuti u entrati simili msemmijin fl-Artikolu 352 (1) CRR  f'konformità mal-Artikolu 352(2) CRR u soġġetti għall-permess mill-awtoritajiet kompetenti, il-pożizzjonijiet meħuda sabiex jiġi ħħeġġjat kontra l-effett avvers tar-rata tal-kambju fuq il-proporzjonijiet tagħhom f'konformità mal-Artikolu 92(1) CRR u pożizzjonijiet relatati ma’ entrati li jkunu diġà tnaqqsu fil-kalkolu tal-fondi proprji ma għandhomx ikunu rrapportati. |
| 0040-0050 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 352(3), l-ewwel żewġ sentenzi tal-Artikolu 352(4), u l-Artikolu 353 CRR  Il-pożizzjonijiet netti jiġu kkalkolati minn kull munita f'konformità mal-Artikolu 352(1) CRR. Konsegwentement, kemm pożizzjonijiet twal kif ukoll bin-nieqes jistgħu jiġu rrapportati fl-istess ħin. |
| 0060-0080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  It-tielet sentenza tal-Artikolu 352(4) u l-Artikoli 353 u 354 CRR |
| 0060-0070 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (TWAL U QOSRA)**  Il-pożizzjonijiet nett twal u qosra għal kull munita għandhom ikunu kkalkolati billi jitnaqqas it-total tal-pożizzjonijiet qosra mit-total tal-pożizzjonijiet twal.  Il-pożizzjonijiet nett twal għal kull operazzjoni f’munita għandhom jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta twila f’dik il-munita.  Il-pożizzjonijiet nett qosra għal kull operazzjoni f’munita għandhom jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta qasira f’dik il-munita.  Pożizzjonijiet mhux imqabblin f’muniti mhux tar-rapportar għandhom jiżdiedu ma’ pożizzjonijiet soġġetti għal allokazzjonijiet ta’ kapital għal muniti oħrajn (ringiela 030) fil-kolonna 060 jew 070 skont l-arranġament qasir jew twil tagħhom. |
| 0080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (IMQABBLIN)**  Pożizzjonijiet imqabblin għal muniti korrelatati mill-qrib. |
| 0090 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR |
| 0100 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI**  Il-pożizzjonijiet kollha f’muniti mhux tar-rapportar u dawk il-pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jiġu kkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 CRR kif ukoll ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tal-kambju msemmi fil-punt (c)(i) tal-Artikolu 92(3), b’kunsiderazzjoni tal-paragrafi 2 u 4 tal-Artikolu 352 CRR (għall-konverżjoni fil-munita tar-rapportar). |
| 0020 | **MUNITI KORRELATATI MILL-QRIB**  Pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għal muniti korrelatati mill-qrib imsemmijin fl-Artikolu 354 CRR. |
| 0025 | **Muniti korrelatati mill-viċin: *li minnhom*: munita tar-rapportaġġ**  Pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jikkontribwixxu għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali f’konformità mal-Artikolu 354 CRR. |
| 0030 | **IL-MUNITI KOLLHA L-OĦRAJN (inklużi CIUs ittrattati bħala muniti differenti)**  Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikolu 351 u l-paragrafi 2 u 4 tal-Artikolu 352 CRR.  Ir-rapportar ta’ CIUs ittrattati bħala muniti separati f’konformità mal-Artikolu 353 CRR:  Hemm żewġ trattamenti differenti tas-CIUs ittrattati bħala muniti separati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali:  1. Il-metodu tad-deheb modifikat, fejn id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU mhijiex disponibbli (dawk is-CIU għandhom jiżdiedu ma’ pożizzjoni netta kumplessiva tar-riskju tal-kambju ta’ istituzzjoni);  2. Fejn id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU hija disponibbli, dawk is-CIUs għandhom jiżdiedu mal-pożizzjoni miftuħa totali tal-kambju (twila jew qasira, skont id-direzzjoni tas-CIU).  Ir-rapportar ta’ dawk is-CIUs għandu jsegwi l-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali. |
| 0040 | **DEHEB**  Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikolu 351 u l-paragrafi 2 u 4 tal-Artikolu 352 CRR |
| 0050 - 0090 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  Il-paragrafi 5 u 6 tal-Artikolu 352 CRR  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom ikunu rrapportati diżaggregati skont il-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |
| 0100-0120 | **Diżaggregazzjoni tal-pożizzjonijiet totali (il-munita ta’ rapportar inkluża) skont it-tipi ta’ skopertura**  Il-pożizzjonijiet totali għandhom ikunu diżaggregati f’derivattivi, assi oħrajn u obbligazzjonijiet u entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. |
| 0100 | **Assi u obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u derivattivi**  Il-pożizzjonijiet mhux inklużi fir-ringiela 0110 jew 0120 għandhom ikunu inklużi hawn. |
| 0110 | **Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali**  Entrati fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 352 CRR, irrispettivament mill-munita ta’ denominazzjoni, li huma inklużi fl-Anness I għas-CRR minbarra dawk inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti. |
| 0120 | **Derivattivi**  Pożizzjonijiet evalwati f'konformità mal-Artikoli 352 CRR. |
| 0130-0480 | **ENTRATI FIL-MEMORANDUM: POŻIZZJONIJIET TAL-MUNITA**  L-entrati tal-memorandum tal-formola għandhom jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn. |

5.6. C 23,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għal Komoditajiet (MKR SA COM)

5.6.1. Rimarki Ġenerali

. Din il-formola titlob informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f’komoditajiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji ttrattati bl-Approċċ Standardizzat.

5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  Pożizzjonijiet grossi twal/qosra meqjusin bħala pożizzjonijiet fl-istess komodità f'konformità mal-Artikolu 357(4) CRR (ara wkoll l-Artikolu 359(1) CRR) |
| 0030-0040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  Kif definiti fl-Artikolu 357(3) CRR |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. |
| 0060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji kkalkolat f'konformità mal-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti |
| 0070 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-moltiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI F’KOMODITAJIET**  Pożizzjonijiet f’komoditajiet u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tas-suq ikkalkolati f'konformità mal-punt (c)(iii) tal-Artikolu 92(3) CRR u l-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR |
| 0020-0060 | **POŻIZZJONIJIET SKONT IL-KATEGORIJA TA’ KOMODITÀ**  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-komoditajiet għandhom jitqassmu fl-erba’ gruppi ta’ komoditajiet imsemmijin fit-Tabella 2 tal-Artikolu 361 CRR. |
| 0070 | **APPROĊĊ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet f’komoditajiet soġġetti għall-approċċ tal-iskala tal-maturità msemmi fl-Artikolu 359 CRR |
| 0080 | **APPROĊĊ ESTIŻ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet f’komoditajiet soġġetti għall-approċċ estiż tal-iskala tal-maturità msemmi fl-Artikolu 361 CRR |
| 0090 | **APPROĊĊ SIMPLIFIKAT**  Pożizzjonijiet f’komoditajiet soġġetti għall-approċċ simplifikat imsemmi fl-Artikolu 360 CRR |
| 0100-0140 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 358(4) CRR  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom ikunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

5.7. C 24.00 - Il-Formola tar-Riskju tas-Suq Intern (MKR IM)

5.7.1. Rimarki Ġenerali

. Din il-formola tipprovdi diżagregazzjoni taċ-ċifri tal-VaR u tal-VaR taħt stress (sVaR) skont ir-riskji differenti tas-suq (dejn, ekwità, FX, komoditajiet) u informazzjoni oħra relevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji.

. Ġeneralment, jiddependi fuq l-istruttura tal-formola tal-istituzzjonijiet jekk iċ-ċifri għal riskju ġenerali u speċifiku jistgħux jiġu ddeterminati u rrapportati b’mod separat jew bħala total biss. L-istess jgħodd għad-dekompożizzjoni tal-VaR/VaR Taħt Stress fil-kategoriji ta’ riskju (riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax, riskju ta’ ekwità, riskju tal-komoditajiet u riskju tal-kambju). Istituzzjoni tista’ ma tirrapportax dawk id-dekompożizzjonijiet jekk turi li r-rapportar ta’ dawk iċ-ċifri jkun ta’ ponderazzjoni bla bżonn.

5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0030-0040 | **Valur f’Riskju (VaR)**  VaR ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabilità partikolari fuq perjodu ta’ żmien speċifiku. |
| 0030 | **Il-fattur ta’ multiplikazzjoni (mc) x Medja tal-VaR tal-aħħar 60 jum tax-xogħol (VaRavg)**  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 0040 | **VaR tal-jum ta’ qabel (VaRt-1)**  Il-punt (a)(i) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 0050-0060 | **VaR Taħt Stress**  VaR Taħt Stress ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabbiltà partikolari fuq perjodu ta’ żmien speċifiku miksub billi jintuża input ikkalibrat għal *data* storika minn perjodu kontinwu ta’ 12-il xahar ta’ tensjoni finanzjarja relevanti għall-portafoll tal-istituzzjoni. |
| 0050 | **Fattur ta’ multiplikazzjoni (ms) x medja tas-60 jum ta’ xogħol ta’ qabel (SVaRavg)**  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 0060 | **L-aħħar disponibbli (SVaRt-1)**  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 0070-0080 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL INKREMENTALI TA’ RISKJU TA’ INADEMPJENZA U MIGRAZZJONI**  Allokazzjoni kapitali tar-riskju ta’ inadempjenza u migrazzjoni inkrementali tfisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz marbuta mar-riskji ta’ inadempjenza u migrazzjoni kkalkolati f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 364(2) flimkien mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0070 | **Kejl tal-medja ta’ 12-il ġimgħa**  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 364(2) flimkien mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR |
| 0080 | **L-Aħħar Kejl**  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 364(2) flimkien mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR |
| 0090-0110 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GĦAS-CTP** |
| 0090 | **MINIMU**  Il-punt (c) tal-Artikolu 364(3) CRR  = 8 % tal-allokazzjoni ta’ kapital li tkun ikkalkolata f’konformità mal-Artikolu 338(1) CRR għall-pożizzjonijiet kollha fl-allokazzjoni ta’ kapital “riskji kollha tal-prezz”. |
| 0100-0110 | **KEJL TAL-MEDJA TA’ 12-IL ĠIMGĦA U L-AĦĦAR KEJL**  Il-punt (b) tal-Artikolu 364(3) CRR |
| 0110 | **L-AĦĦAR KEJL**  Il-punt (a) tal-Artikolu 364(3) CRR |
| 0120 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji msemmija fl-Artikolu 364 CRR tal-fatturi kollha ta’ riskju filwaqt li jittieħdu f’kunsiderazzjoni effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli, flimkien ma’ riskju ta’ inadempjenza u migrazzjoni inkrimentali u l-prezzijiet kollha tar-riskji għas-CTP iżda esklużi l-allokazzjonijiet kapitali tat-Titolizzazzjonii għal Titolizzazzjoni u derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 364(2) CRR. |
| 0130 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-moltiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5 |
| 0140 | **Għadd ta’ qbiż tal-valur (matul il-250 jum ta’ xogħol preċedenti)**  Imsemmi fl-Artikolu 366 CRR  Għandu jiġi rrapportat in-numru ta’ qbiż tal-valur li fuqu jiġi ddeterminat l-addend. Meta l-istituzzjonijiet jitħallew jeskludu ċertu qbiż tal-valur mill-kalkolu tal-addend f'konformità mal-Artikolu 500c CRR, l-għadd ta’ qbiż tal-valur irrapportat f’din il-kolonna għandu jkun nett minn dak il-qbiż tal-valur eskluż. |
| 0150-0160 | **Fattur ta’ Multiplikazzjoni tal-VaR (mc) u l-Fattur ta’ Multiplikazzjoni tas-SVaR (ms)**  Kif imsemmi fl-Artikolu 366 CRR  Il-fatturi ta’ multiplikazzjoni effettivament applikabbli għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għandhom ikunu rrapportati; fejn applikabbli, wara l-applikazzjoni tal-Artikolu 500c CRR. |
| 0170-0180 | **L-ALLOKAZZJONI SUPPONUTA GĦALL-MINIMU TAS-CTP – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA WARA L-LIMITU MASSIMU**  L-ammont irrapportat u li jservi ta’ bażi biex jiġi kkalkolat l-allokazzjoni ta’ kapital minima għar-riskji tal-prezzijiet kollha f'konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 364(3) CRR, b’kunsiderazzjoni tad-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR li jistipulaw li l-istituzzjoni tista’ tillimita l-multiplikazzjoni tal-ponderazzjonijiet u l-pożizzjoni netta għat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta’ inadempjenza. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskji ta’ pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet imsemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi ta’ riskju speċifikati fl-Artikolu 367(2) CRR.  Dwar il-kolonni minn 0030 sa 0060 (VAR u VAR Taħt Stress), iċ-ċifri fir-ringiela tat-total mhumiex daqs id-dekompożizzjoni taċ-ċifri għall-VaR/VaR Taħt Stress tal-komponenti ta’ riskju relevanti. |
| 0020 | **STRUMENTI TA’ DEJN NEGOZJAT**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta’ pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR, marbuta mal-fatturi tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rati tal-imgħax speċifikati fil-punt (a) tal-Artikolu 367(2) CRR. |
| 0030 | **TDI – RISKJU ĠENERALI**  Komponent tar-riskju ġenerali kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 0040 | **TDI – RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent tar-riskju speċifiku kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 0050 | **EKWITAJIET**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta’ pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR, marbuta mal-fatturi tar-riskju ta’ ekwità kif speċifikati fil-punt (c) tal-Artikolu 367(2) CRR. |
| 0060 | **EKWITAJIET – RISKJU ĠENERALI**  Komponent tar-riskju ġenerali kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 0070 | **EKWITAJIET – RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent tar-riskju speċifiku kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 0080 | **RISKJU TAL-KAMBJU**  L-Artikolu 363(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 367(2) CRR |
| 0090 | **RISKJU TAL-KOMODITAJIET**  L-Artikolu 363(1) u l-punt (d) tal-Artikolu 367(2) CRR |
| 0100 | **AMMONT TOTALI GĦAR-RISKJU ĠENERALI**  Riskju tas-suq ikkaġunat minn ċaqliq fis-suq ġenerali ta’ strumenti ta’ dejn negozjat, ekwitajiet, kambju u komoditajiet. VaR għar-riskju ġenerali tal-fatturi kollha ta’ riskju (filwaqt li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli) |
| 0110 | **AMMONT TOTALI GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent tar-riskju speċifiku ta’ strumenti ta’ dejn negozjat u ekwitajiet. VaR għar-riskju speċifiku ta’ ekwitajiet u strumenti ta’ dejn negozjat ta’ portafoll tan-negozjar (filwaqt li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli) |

5.8. C 25.00 - IR-RISKJU TA’ AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA)

5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 271 CRR flimkien mal-Artikolu 382 CRR.  EAD totali mit-tranżazzjonijiet kollha soġġetti għall-allokazzjoni tas-CVA. |
| 0020 | **Li minnhom: Derivattivi OTC**  L-Artikolu 271 CRR flimkien mal-Artikolu 382(1) CRR.  Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi OTC. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b’derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar. |
| 0030 | **Li minnhom: SFT**  L-Artikolu 271 CRR flimkien mal-Artikolu 382(2) CRR  Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi SFT. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b’derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar. |
| 0040 | **FATTUR TA’ MULTIPLIKAZZJONI (mc) x MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL (VaRavg)**  L-Artikolu 383 CRR flimkien mal-punt (d) tal-Artikolu 363(1) CRR.  Kalkolu tal-VaR ibbażat fuq formoli interni għar-riskju tas-suq |
| 0050 | **JUM TA’ QABEL (VaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040. |
| 0060 | **FATTUR TA’ MULTIPLIKAZZJONI (ms) x MEDJA TAS-60 JUM TA’ XOGĦOL TA’ QABEL (SVaRavg)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 |
| 0070 | **L-AĦĦAR DISPONIBBLI (SVaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 |
| 0080 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Il-punt (d) tal-Artikolu 92(3) CRR.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal Riskju tas-CVA ikkalkolat permezz tal-metodu magħżul. |
| 0090 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA TA’ RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji mmultiplikati bi 12,5. |
|  | **Entrati ta’ memorandum** |
| 0100 | **Għadd ta’ kontropartijiet**  L-Artikolu 382 CRR  Għadd ta’ kontropartijiet inklużi fil-kalkolu tal-fondi proprji għar-riskju tas-CVA.  Il-kontropartijiet huma sottosett tal-obbliganti. Jeżistu biss fil-każ ta’ tranżazzjonijiet derivattivi jew SFTs fejn huma l-parti kontraenti l-oħra. |
| 0110 | **Li minnhom: intużat approssimazzjoni biex tiġi determinata l-firxa ta’ kreditu**  Għadd ta’ kontropartijiet meta l-firxa ta’ kreditu ġiet determinata billi ntużat approssimazzjoni minflok *data* tas-suq osservata b’mod dirett. |
| 0120 | **CVA MĠARRBIN**  Provvedimenti kontabilistiċi dovuti għal affidabbiltà tal-kreditu mnaqqsa tal-kontropartijiet tad-derivattivi. |
| 0130 | **CDS TAĦT ISEM WIEĦED**  Il-punt (a) tal-Artikolu 386(1) CRR  L-ammonti nozzjonali totali ta’ CDS taħt isem wieħed użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA. |
| 0140 | **CDS TAL-INDIĊI**  Il-punt (b) tal-Artikolu 386(1) CRR  L-ammonti nozzjonali totali tas-CDS tal-indiċi użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **Total tar-riskju CVA**  Somma tar-ringieli 0020-0040 |
| 0020 | **Metodu avvanzat**  Metodu avvanzat tar-riskju tas-CVA kif stabbilit mill-Artikolu 383 CRR |
| 0030 | **Metodu standardizzat**  Metodu standardizzat tar-riskju tas-CVA kif stabbilit mill-Artikolu 384 CRR |
| 0040 | **Fuq il-bażi tal-OEM**  L-ammonti soġġetti għall-applikazzjoni tal-Artikolu 385 CRR |

6. Valutazzjoni prudenti (PruVal)

6.1. C 32.01 - Valwazzjoni Prudenti: Assi u Obbligazzjonijiet b’Valur Ġust (PruVal 1)

6.1.1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha, irrispettivament minn jekk dawn ikunux adottaw l-approċċ issimplifikat u kemm jekk le għad-determinazzjoni tal-Aġġustamenti tal-Valutazzjoni Addizzjonali (“AVAs”). Din il-formola hija ddedikata għall-valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust li jintużaw biex jiġi ddeterminat jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101[[14]](#footnote-15) għall-użu tal-approċċ issimplifikat għad-determinazzjoni tal-AVAs humiex issodisfati.

. Fir-rigward tal-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ simplifikat, din il-formola għandha tipprovdi lill-AVA totali li għandu jitnaqqas mill-fondi proprji f'konformità mal-Artikoli 34 u 105 CRR kif stipulat fl-Artikolu 5 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li għandu jiġi rrapportat f’konformità fir-ringiela 0290 ta’ C 01.00.

6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI**  Il-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet b’valur ġust, kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji f'konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli, kif imsemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, qabel kwalunkwe esklużjoni f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | **LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar**  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust, kif irrapportat f’010, li jikkorrispondi għal pożizzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar. |
| 0030-0070 | **VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI ESKLUŻI MINĦABBA L-IMPATT PARZJALI FUQ CET1**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust esklużi f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | **Tqabbil eżatt**  Assi u obbligazzjonijiet tat-tpaċija pariġġ ivvalutati bil-valur ġust esklużi f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0040 | **Kontabilità għall-iħħeġġjar**  Għal pożizzjonijiet soġġetti għal kontabilità għall-iħħeġġjar f'konformità mal-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, il-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust, esklużi b’mod proporzjonali għall-impatt tal-bidla tal-valutazzjoni relevanti fuq il-kapital CET1 f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0050 | **Filtri PRUDENZJALI**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust esklużi f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 minħabba l-applikazzjoni trażizzjonali tal-filtri prudenzjali msemmija fl-Artikoli 467 u 468 CRR. |
| 0060 | **Oħrajn**  Kwalunkwe pożizzjoni oħra eskluża f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 minħabba aġġustamenti fil-valur kontabilistiku tagħhom biss, li għandha effett proporzjonali fuq il-kapital CET1.  Din ir-ringiela għandha timtela biss f’każijiet rari fejn l-elementi esklużi f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 ma jistgħux jiġu assenjati fil-kolonni 0030, 0040 jew 0050 ta’ din il-formola. |
| 0070 | **Kumment għal oħrajn**  Ir-raġunijiet ewlenin għaliex il-pożizzjonijiet irrapportati fil-kolonna 0060 ġew esklużi għandhom ikunu pprovduti. |
| 0080 | **Assi u obbligazzjonijiet IVVALUTATI BIL-VALUR ĠUST inklużi fil-limitu tal-ARTIKOLU 4(1)**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġustinklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | **LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar**  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust, kif irrapportat fil-kolonna 0080, li jikkorrispondi għal pożizzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 – 0210 | Id-definizzjonijiet ta’ dawn il-kategoriji għandhom jaqblu ma’ dawk tar-ringieli korrispondenti tal-formoli FINREP 1.1 u 1.2. |
| 0010 | **1 TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI**  It-total ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust irrapportat fir-ringieli minn 0020 sa 0210. |
| 0020 | **1.1 TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-ASSI**  It-total ta’ assi b’valur ġust irrapportat fir-ringieli minn 0030 sa 0140.  Iċ-ċelloli relevanti tar-ringieli minn 0030 sa 0130 għandhom ikunu rrapportati skont il-formola FINREP F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (“IFRS tal-UE”)[[15]](#footnote-16); * Standards kontabilistiċi nazzjonali kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS Nazzjonali kompatibbli”); jew * GAAP nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD (FINREP “GAAP nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD”). |
| 0030 | **1.1.1 ASSI FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJU**  IFRS 9. Appendiċi A.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0050 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0040 | **1.1.2 ASSI FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  L-Artikoli 32 u 33 BAD; Il-Parti 1.17 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għall-assi mkejla fil-valur ġust li huma inklużi fil-valur irrapportat fir-ringiela 0091 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0050 | **1.1.3 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR B’MOD OBBLIGATORJU FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0096 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0060 | **1.1.4 ASSI FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(6) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0100 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0070 | **1.1.5 ASSI FINANZJARJI FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TA’ INTROJTU KOMPRENSIV IEĦOR**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0141 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0080 | **1.1.6 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  L-Artikolu 36(2) BAD L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0171 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0090 | **1.1.7 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ**  Il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(8) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0175 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0100 | **1.1.8 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI OĦRAJN**  L-Artikolu 37 BAD; L-Artikolu 12(7) AD; Il-parti 1.20 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għall-assi mkejla fil-valur ġust li huma inklużi fil-valur irrapportat fir-ringiela 0234 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVATTIVI - KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  IFRS 9.6.2.1; Il-parti 1.22 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-paragrafi 6 u 8 u l-Artikolu 8 AD; IAS 39.9  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0240 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0120 | **1.1.10 TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAĊ-ĊAQLIQ FIR-RATA TAL-IMGĦAX**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Il-paragrafi 5 u 6 tal-Artikolu 8 ADL-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0250 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0130 | **1.1.11 INVESTIMENTI F’SUSSIDJARJI, IMPRIŻI KONĠUNTI U KUMPANIJI ASSOĊJATI**  IAS 1.54(e); Il-partijiet 1.21 u 2.4 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punti (7) u (8) tal-Artikolu 4 BAD; L-Artikolu 2(2) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0260 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0140 | **1.1.12 (-) TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-ASSI BIL-VALUR ĠUST**  Il-parti 1.29 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0375 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0150 | **1.2 TOTALI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST**  It-total ta’ obbligazzjonijiet b’valur ġust irrapportat fir-ringieli minn 0160 sa 0210.  Iċ-ċelloli relevanti tar-ringieli minn 0150 sa 0190 għandhom ikunu rrapportati skont il-formola FINREP F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002 (“IFRS tal-UE”) * Standards kontabilistiċi nazzjonali kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS Nazzjonali kompatibbli”) * jew il-GAAP nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD (FINREP “GAAP nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD”). |
| 0160 | **1.2.1 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJAR**  IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0010 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0170 | **1.2.2 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  Il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-paragrafi 3 u 6 u l-Artikolu 8 AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0061 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0180 | **1.2.3 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(6) AD; IAS 39.9.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0070 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVATTIVI - KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  IFRS 9.6.2.1; Il-parti 1.26 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1), l-Artikolu 8(6) u l-punt (a) tal-Artikolu 8(8) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0150 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0200 | **1.2.5 TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAĊ-ĊAQLIQ FIR-RATA TAL-IMGĦAX**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; Il-paragrafi 5 u 6 tal-Artikolu 8 AD; Il-parti 2.8 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0160 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0210 | **1.2.6. TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST**  Il-parti 1.29 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0295 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |

6.2. C 32.02 - Valwazzjoni Prudenti: Approċċ Ewlieni (PruVal 2)

6.2.1. Rimarki ġenerali

. L-għan ta’ din il-formola huwa li tipprovdi informazzjoni dwar il-kompożizzjoni tal-AVA totali li għandhom jitnaqqsu mill-fondi proprji f'konformità mal-Artikoli 34 u 105 CRR flimkien ma’ informazzjoni relevanti dwar il-valutazzjoni tal-kontabilità tal-pożizzjonijiet li jagħtu lok għad-determinazzjoni tal-AVAs.

. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha li:

(a) jintalbu jużaw l-approċċ ewlieni minħabba li jaqbżu l-livell limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, fuq bażi individwali jew fuq bażi konsolidata kif stabbilit fl-Artikolu 4(3) ta’ dak ir-Regolament; jew

(b) għażlu li japplikaw l-approċċ ewlieni minkejja li ma jaqbżux il-limitu.

. Għall-finijiet ta’ din il-formola, “inċertezza pożittiva” għandha tfisser kif ġej: Kif iddeterminat mill-Artikolu 8(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, l-AVA jiġu kkalkolati bħala d-differenza bejn il-valur ġust u valutazzjoni prudenti li hija ddeterminata fuq il-bażi ta’ fiduċja ta’ 90 % li l-istituzzjonijiet jistgħu joħorġu mill-iskopertura f’dak il-punt jew aħjar fil-medda nozzjonali ta’ valuri plawżibbli. Il-valur pożittiv jew l-“inċertezza pożittiva” huma l-punt ta’ kontra d-distribuzzjoni ta’ valuri plawżibbli li fihom l-istituzzjonijiet huma biss 10 % kunfidenti li jistgħu joħorġu mill-pożizzjoni f’dak il-punt jew aħjar. L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkolata u aggregata fuq l-istess bażi bħall-AVA totali iżda tiġi sostitwita b’livell ta’ 10 % ta’ ċertezza għad-90 % użat għad-determinazzjoni tal-AVA totali.

6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 - 0100 | LIVELL TAL-KATEGORIJA AVA  Il-livell tal-kategorija tal-AVA għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispejjeż tal-għeluq, ir-riskju tal-mudell, il-pożizzjonijiet konċentrati, l-ispejjeż amministrattivi futuri, it-terminazzjoni bikrija u r-riskju operazzjonali jiġu kkalkolati kif deskritt fl-Artikoli 9, 10, 11 u minn 14 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 rispettivament.  Għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kategoriji tal-kostijiet tal-għeluq u l-formola tar-riskju, li huma soġġetti għal benefiċċju tad-diversifikazzjoni kif stipulat fl-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, rispettivament, il-livell tal-kategorija tal-AVA, sakemm ma jkunx indikat mod ieħor, irrapportat bħala s-somma diretta tal-AVA qabel il-benefiċċju tad-diversifikazzjoni [billi l-benefiċċji tad-diversifikazzjoni kkalkolati bl-użu tal-metodu 1 jew il-metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għandhom ikunu rrapportati fl-entrati 1.1.2, 1.1.2.1 u 1.1.2.2 tal-formola].  Għall-inċertezza tas-suq, il-kategoriji tal-ispejjeż tal-għeluq u tar-riskju tal-mudell, l-ammonti kkalkolati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti kif imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 9(5), il-punt (b) tal-Artikolu 10(6) u l-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għandhom ikunu rrapportati b’mod separat fil-kolonni 0020, 0040 u 0060. |
| 0010 | INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ  L-Artikolu 105(10) CRR.  AVAs tal-inċertezza tal-prezz tas-suq ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 9 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | LI MINNHOM: IKKALKOLAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs tal-inċertezza tal-prezz tas-suq ikkalkolati f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 9(5) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | KOSTIJIET TAL-GĦELUQ  L-Artikolu 105(10) CRR.  AVAs tal-kostijiet tal-għeluq ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 10 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0040 | LI MINNHOM: IKKALKOLAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs tal-kostijiet tal-għeluq ikkalkolati f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 10(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0050 | RISKJU TAL-MUDELL  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tar-riskju tal-mudell ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0060 | LI MINNHOM: IKKALKOLAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs tar-risikju tal-mudell ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0070 | POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  L-Artikolu 105(11) CRR  AVAs tal-pożizzjonijiet ikkonċentrati kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | KOSTIJIET AMMINISTRATTIVI FUTURI  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tal-kostijiet amministrattivi futuri kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 15 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | TERMINAZZJONI BIKRIJA  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tat-terminazzjoni bikrija kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tar-riskju operazzjonali kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0110 | TOTAL TAL-AVA  Ringiela 0010: it-total tal-AVA li għandu jitnaqqas minn fondi proprji f'konformità mal-Artikoli 34 u 105 CRR u jiġi rrapportat kif xieraq fir-ringiela 0290 ta’ C 01.00. It-total tal-AVA għandu jkun is-somma tar-ringieli 0030 u 0180.  Ringiela 0020: Sehem mit-total tal-AVA rrapportat fir-ringiela 0010 li joħroġ minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).  Ringieli minn 0030 sa 0160: Is-somma tal-kolonni 0010, 0030, 0050 u minn 0070 sa 0100.  Ringieli minn 0180 sa 0210: Total AVA li jirriżulta minn portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva. |
| 0120 | INĊERTEZZA POŻITTIVA  L-Artikolu 8(2) tar-Regolament Delegat (UE) Nru 2016/101.  L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkolata u aggregata fuq l-istess bażi bħall-AVA totali kkalkolata fil-kolonna 0110, iżda tiġi sostitwita b’livell ta’ 10 % ta’ ċertezza għad-90 % użati għad-determinazzjoni tal-AVA totali. |
| 0130 - 0140 | VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust li jikkorrispondu mal-ammonti tal-AVA rrapportati fir-ringieli minn 0010 sa 0130 u r-ringiela 0180. Għal xi ringieli, b’mod partikolari r-ringieli minn 0090 sa 0130, dawn l-ammonti jista’ jkollhom jiġu approssimati jew allokati fuq il-bażi ta’ ġudizzju espert.  Ringiela 0010: Valur assolut totali tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero f'konformità mal-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ir-ringiela 0010 hija s-somma tar-ringiela 0030 u r-ringieli 0180.  Ringiela 0020: sehem mill-valur totali assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust irrapportati fir-ringiela 0010 li jirriżultaw minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).  Ringiela 0030: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-portafolli msemmija fl-Artikoli minn 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero f'konformità mal-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080. Ir-ringiela 0030 għandha tkun is-somma tar-ringieli minn 0090 sa 0130.  Ringiela 0050: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta’ din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b’valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.  Ringiela 0060: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-investiment u l-ispejjeż ta’ finanzjament tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta’ din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b’valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.  Ringiela 0070: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero msemmija fl-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ringiela 0080: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero msemmija fil-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 10 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ringieli minn 0090 sa 0130: Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust allokat kif stabbilit hawn taħt (ara l-istruzzjonijiet tar-ringiela korrispondenti) f'konformità mal-kategoriji ta’ riskju li ġejjin: ir-rati tal-imgħax, il-kambju, il-kreditu, l-ekwitajiet, il-komoditajiet. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero f'konformità mal-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ringiela 0180: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondu għall-portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva |
| 0130 | ASSI B’VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ assi b’valur ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet għall-kolonni 0130-0140 hawn fuq. |
| 0140 | OBBLIGAZZJONIJIET B’VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ obbligazzjonijiet b’valur ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet għall-kolonni 0130-0140 hawn fuq. |
| 0150 | DĦUL TAL-QTD  Id-dħul tal-aħħar tliet xhur sal-lum (dħul “QTD”) mill-aħħar data tar-rapportar attribwit għall-assi u l-obbligazzjonijiet stmati ġusti li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq, fejn relevanti allokati jew approssimati fuq il-bażi ta’ ġudizzju espert. |
| 0160 | DIFFERENZA IPV  Is-somma tal-pożizzjonijiet u l-fatturi ta’ riskju kollha ta’ ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) ikkalkolata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data tar-rapportar f'konformità mal-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b’konformità mal-Artikolu 105(8) CRR, fir-rigward tal-aħjar *data* indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni relevanti jew il-fattur ta’ riskju.  Ammonti ta’ differenza mhux aġġustati jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta’ negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta’ kull xahar.  L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni għad-data tat-tmiem tax-xahar relevanti m’għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV. |
| 0170 - 0250 | AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST  Aġġustamenti, xi kultant imsejħa wkoll “riżervi”, potenzjalment applikati fil-valur ġust kontabilistiku tal-istituzzjoni li jsiru barra mill-mudell ta’ valwazzjoni użat biex jiġġeneraw ammonti riportati (bl-esklużjoni ta’ differiment ta’ qligħ u telf ta’ jum wieħed) u li jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA relevanti. Dawn jistgħu jirriflettu l-fatturi ta’ riskju li ma jinqabdux fi ħdan it-teknika ta’ valwazzjoni, li huma f’forma ta’ primjum tar-riskju jew kost tal-ħruġ u huma konformi mad-definizzjoni ta’ valur ġust. Madankollu, għandhom ikunu kkunsidrati mill-parteċipanti tas-suq meta jistabbilixxu prezz. (IFRS 13.9 u IFRS13.88) |
| 0170 | INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-primjum tar-riskju li jirriżulta mill-eżistenza ta’ firxa ta’ prezzijiet osservati għal strumenti ekwivalenti jew, fir-rigward ta’ input ta’ parametru tas-suq għal mudell ta’ valwazzjoni, l-istrumenti li minnhom l-input ġie kkalibrat, u b’hekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-inċertezza tal-prezz tas-suq AVA. |
| 0180 | KOSTIJIET TAL-GĦELUQ  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jiġi aġġustat għall-fatt li l-valwazzjonijiet tal-livell tal-pożizzjoni ma jirriflettux prezz tal-ħruġ għall-pożizzjoni jew għall-portafoll, b’mod partikolari meta dawn il-valutazzjonijiet jiġu kkalibrati għal prezz ta’ nofs is-suq, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tal-kostijiet tal-għeluq. |
| 0190 | RISKJU TAL-MUDELL  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti s-suq jew il-fatturi tal-prodott li mhumiex koperti mill-mudell użat biex jiġu kkalkolati l-valuri tal-pożizzjoni ta’ kuljum u r-riskji (“mudell ta’ valutazzjoni”) jew biex jirrifletti livell xieraq ta’ prudenza minħabba l-inċertezza li tirriżulta mill-eżistenza ta’ firxa ta’ mudelli validi alternattivi u kalibrazzjonijiet tal-mudell, u b’hekk jista’ jiġi identifikat bħala wieħed li jindirizza l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tar-riskju tal-mudell. |
| 0200 | POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-fatt li l-pożizzjoni aggregata miżmuma mill-istituzzjoni hija akbar mill-volum normali nnegozjat jew akbar mid-daqsijiet ta’ pożizzjoni li fuqhom huma bbażati kwotazzjonijiet jew tranżazzjonijiet osservabbli li jintużaw biex jiġi kkalibrat il-prezz jew inputs użati mill-mudell ta’ valwazzjoni, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tal-pożizzjonijiet konċentrati. |
| 0210 | FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex tkopri t-telf mistenni minħabba inadempjenza tal-kontroparti fuq pożizzjonijiet derivattivi (jiġifieri Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Kreditu totali “CVA” fil-livell tal-istituzzjoni). |
| 0220 | KOSTIJIET TA’ INVESTIMENT U TA’ FINANZJAMENT  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jikkumpensa fejn il-mudelli ta’ valwazzjoni ma jirriflettux bis-sħiħ il-kost ta’ finanzjament li l-parteċipanti fis-suq ikunu fattur fil-prezz tal-ħruġ għal pożizzjoni jew portafoll (jiġifieri total ta’ Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Finanzjament fil-livell tal-istituzzjoni fejn l-istituzzjoni tikkalkola tali aġġustament, jew inkella, aġġustament ekwivalenti). |
| 0230 | KOSTIJIET AMMINISTRATTIVI FUTURI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-kostijiet amministrattivi li huma mġarrba mill-portafoll jew il-pożizzjoni iżda li mhumiex riflessi fil-mudell ta’ valwazzjoni jew il-prezzijiet użati għall-kalibrazzjoni tal-inputs għal dak il-mudell, u b’hekk jistgħu jiġu identifikati bħala l-indirizzar tal-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħala l-ispejjeż amministrattivi futuri tal-AVA. |
| 0240 | TERMINAZZJONI BIKRIJA  Aġġustamenti applikati fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirriflettu aspettattivi kuntrattwali jew mhux kuntrattwali ta’ terminazzjoni bikrija li mhumiex riflessi fil-mudell ta’ valwazzjoni, u għalhekk li jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza ta’ valutazzjoni bħall-AVA bikrija. |
| 0250 | RISKJU OPERAZZJONALI  Aġġustamenti applikati fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirriflettu l-primjum tar-riskju li l-parteċipanti fis-suq jitolbu biex jikkumpensaw għar-riskji operazzjonali li jirriżultaw mill-iħħeġġjar, l-amministrazzjoni u s-saldu ta’ kuntratti fil-portafoll, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tar-riskju operazzjonali. |
| 0260 | JUM 1 P&L  Aġġustamenti biex jirriflettu każijiet fejn il-mudell ta’ valwazzjoni flimkien mal-aġġustamenti l-oħra kollha relevanti tal-valur ġust applikabbli għal pożizzjoni jew portafoll ma kinux jirriflettu l-prezz imħallas jew riċevut fl-ewwel jum ta’ rikonoxximent, jiġifieri l-posponiment ta’ qligħ u telf ta’ jum wieħed (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | DESKRIZZJONI TAL-ISPJEGAZZJONI  Deskrizzjoni tal-pożizzjonijiet ittrattati f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli minn 9 sa 17 tiegħu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **1. APPROĊĊ EWLIENI TOTALI**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal kull kategorija relevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni minn 0010 sa 0110, it-total tal-AVAs kkomputat bl-approċċ ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għall-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(1) ta’ dak ir-Regolament. Dak jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 f'konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | **LI MINNHOM: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal kull kategorija relevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni minn 0010 sa 0110, is-sehem mit-total tal-AVAs rrapportati fir-ringiela 0010 li jirriżultaw minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut). |
| 0030 | **1.1 PORTAFOLLI f'konformità mal-Artikoli MINN 9 SA 17 TAR-REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2016/101 - LIVELL TOTALI TAL-KATEGORIJA WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI**  Il-punt (a) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal kull kategorija relevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni minn 0010 sa 0110, it-total tal-AVAs komputat f'konformità mal-Artikoli minn 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(1) ta’ dak ir-Regolament, ħlief assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust soġġetti għat-trattament deskritt fil-punt (b) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Dak jinkludi l-AVAs komputati f'konformità mal-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 li huma rrapportati fir-ringieli 0050 u 0060 u huma inklużi f’AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq, AVAs dwar spejjeż tal-għeluq u AVAs dwar riskju tal-mudell kif stabbilit fl-Artikoli 12(2) u 13(2) ta’ dak ir-Regolament.  Dak jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 f'konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ir-ringiela 0030 għandha tkun id-differenza bejn ir-ringieli 0040 u 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI**  Għar-ringieli minn 0090 sa 0130, l-istituzzjonijiet għandhom jallokaw l-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust tagħhom inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 (portafoll tan-negozjar u portafoll mhux tan-negozjar) għall-kategoriji ta’ riskju li ġejjin: ir-rati tal-imgħax, il-kambju, il-kreditu, l-ekwitajiet, il-komoditajiet.  Għal dak l-għan, l-istituzzjonijiet għandhom jiddependu fuq l-istruttura tal-ġestjoni tar-riskju interna tagħhom u, wara mmappjar żviluppat fuq il-bażi ta’ ġudizzju espert, jallokaw il-linji tan-negozju jew l-uffiċċji tan-negozjar tagħhom fil-kategorija tar-riskju l-aktar xierqa. L-AVAs, l-Aġġustamenti tal-Valur Ġust u informazzjoni oħra meħtieġa, li jikkorrispondu mal-linji tan-negozju jew uffiċċji tan-negozjar allokati, għandhom ikunu allokati għall-istess kategorija relevanti ta’ riskju, sabiex jipprovdu fil-livell tar-ringiela għal kull kategorija ta’ riskju ħarsa ġenerali konsistenti tal-aġġustamenti mwettqa kemm għal skopijiet prudenzjali kif ukoll għal skopijiet ta’ kontabilità, kif ukoll indikazzjoni tad-daqs tal-pożizzjonijiet ikkonċernati (f’termini ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust). Fejn l-AVAs jew aġġustamenti oħra jinħadmu f’livell differenti ta’ aggregazzjoni, b’mod partikolari f’livell ta’ ditta, l-istituzzjonijiet għandhom jiżviluppaw metodoloġija ta’ allokazzjoni tal-AVAs għas-settijiet ta’ pożizzjonijiet relevanti. Il-metodoloġija tal-allokazzjoni għandha twassal għar-ringiela 0040 li hija s-somma tar-ringieli minn 0050 sa 0130 għall-kolonni minn 0010 sa 0100.  Irrispettivament mill-approċċ applikat, l-informazzjoni rrapportata għandha, kemm jista’ jkun, tkun konsistenti fil-livell tar-ringiela, billi l-informazzjoni pprovduta se tiġi mqabbla f’dan il-livell (ammonti AVA, inċertezza pożittiva, ammonti ta’ valur ġust u aġġustamenti tal-valur ġust potenzjali).  Id-diżaggregazzjoni fir-ringieli minn 0090 sa 0130 teskludi l-AVAs komputati f'konformità mal-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 li huma rrapportati fir-ringieli 0050 u 0060 u huma inklużi f’AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq, AVAs dwar spejjeż tal-għeluq u AVAs dwar riskju tal-mudell kif stabbilit fl-Artikoli 12(2) u 13(2) ta’ dak ir-Regolament.  Il-benefiċċji tad-diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 f'konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 huma għalhekk esklużi mir-ringieli minn 0040 sa 0130. |
| 0050 | **LI MINNHOM: FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI AVA**  L-Artikoli 105(10) CRR, l-Artikolu 12 tar-Regolament Delegat (UE) Nru 2016/101.  It-total tal-AVA kkalkolat għal firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati (“AVA fuq CVA”) u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispiża tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell tal-AVAs taħt l-Artikolu 12 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Il-Kolonna 0110: It-total tal-AVA jingħata biss bħala informazzjoni billi l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispiża tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell AVA twassal għall-inklużjoni tiegħu - wara li jitqiesu l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni - taħt il-livell ta’ kategorija rispettiv tal-AVA.  Il-kolonni 0130 u 0140: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati tal-AVAs. Għall-fini tal-kalkolu ta’ din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b’valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma għandhomx jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti. |
| 0060 | **LI MINNHOM: AVA TAL-KOSTIJIET TA’ INVESTIMENT U FINANZJAMENT**  L-Artikoli 105(10) CRR, l-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat (UE) Nru 2016/101.  It-total tal-AVA kkalkolat għal spejjeż għall-finanzjament u l-investiment u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-AVAs tal-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kost tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell skont l-Artikolu 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Il-Kolonna 0110: It-total tal-AVA jingħata biss bħala informazzjoni billi l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispiża tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell AVA twassal għall-inklużjoni tiegħu - wara li jitqiesu l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni - taħt il-livell ta’ kategorija rispettiv tal-AVA.  Il-kolonni 0130 u 0140: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-investiment u l-ispejjeż ta’ finanzjament tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta’ din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b’valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f'konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma għandhomx jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti. |
| 0070 | **LI MINNHOM: AVA VVALUTATI LI JKOLLHOM IL-VALUR ŻERO SKONT L-ARTIKOLU 9(2) TAR-Regolament Delegat (UE) 2016/101**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero f'konformità mal-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | **LI MINNHOM: AVA VVALUTATI LI JKOLLHOM IL-VALUR ŻERO SKONT IL-PARAGRAFI 2 U 3 TAL-ARTIKOLU 10 TAR-Regolament Delegat (UE) 2016/101**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskoperturi tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur tal-AVA ta’ żero f'konformità mal-Artikoli 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 IR-RATI TAL-IMGĦAX** |
| 0100 | **1.1.1.2 KAMBJU** |
| 0110 | **1.1.1.3 KREDITU** |
| 0120 | **1.1.1.4 EKWITAJIET** |
| 0130 | **1.1.1.5 KOMODITAJIET** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Benefiċċji tad-Diversifikazzjoni**  Total tal-benefiċċju tad-diversifikazzjoni. Somma tar-ringieli 0150 u 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Benefiċċju tad-diversifikazzjoni kkalkolat bl-użu tal-Metodu 1**  Għal dawk il-kategoriji tal-AVA aggregati taħt il-Metodu 1 f'konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, id-differenza bejn is-somma tal-AVAs individwali u l-livell totali tal-kategorija AVA wara l-aġġustament għal aggregazzjoni. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Benefiċċju tad-Diversifikazzjoni kkalkolat bl-użu tal-Metodu 2**  Għal dawk il-kategoriji tal-AVA aggregati taħt il-Metodu 2 f'konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, id-differenza bejn is-somma tal-AVAs individwali u l-livell totali tal-kategorija AVA wara l-aġġustament għal aggregazzjoni. |
| 0170 | **1.1.2.2.\* Entrata tal-memorandum: AVAs qabel id-diversifikazzjoni mnaqqsa b’aktar minn 90 % b’diversifikazzjoni taħt il-Metodu 2**  Fit-terminoloġija tal-Metodu 2, is-somma ta’ FV – PV għall-iskoperturi kollha ta’ valwazzjoni li għalihom APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Il-portafolli kkalkolati skont l-approċċ ta’ riżerva**  Il-punt (b) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal portafolli soġġetti għall-approċċ ta’ riżerva skont il-punt (b) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, l-AVA totali għandu jiġi kkomputat bħala somma tar-ringieli 0190, 0200 u 0210.  Il-karta bilanċjali relevanti u informazzjoni kuntestwali oħra għandhom ikunu pprovduti fil-kolonni 0130 - 0260. Deskrizzjoni tal-pożizzjonijiet u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli minn 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għandhom ikunu pprovduti fil-kolonna 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Approċċ ta’ riżerva; 100 % profitt mhux realizzat**  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Approċċ ta’ riżerva; 10 % valur nozzjonali**  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Approċċ ta’ riżerva; 25 % tal-valur tat-tnedija**  Il-punt (b)(iii) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |

6.3. C 32.03 - Valwazzjoni Prudenti: Mudell tar-riskju AVA (PruVal 3)

6.3.1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha timtela biss minn istituzzjonijiet li jaqbżu l-limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 fil-livell tagħhom. L-istituzzjonijiet li huma parti minn grupp li jikser il-limitu fuq bażi konsolidata huma meħtieġa jirrapportaw din il-formola biss meta huma jaqbżu wkoll il-livell limitu fil-livell tagħhom.

. Din il-formola għandha tintuża biex tirrapporta d-dettalji tar-riskju mudell individwali tal-ogħla 20 AVA f’termini tal-ammont tal-AVA li jikkontribwixxu għall-mudell tar-riskju tal-mudell tal-livell totali AVA kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dik l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0050 tal-formola C 32.02.

. L-aħjar 20 mudell individwali tar-riskju tal-AVAs, u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, għandhom ikunu rrapportati f’ordni li tonqos u tibda mill-akbar riskju ta’ mudell individwali tal-AVAs.

. Il-prodotti li jikkorrispondu għal dawk l-ogħla AVAs tal-mudell individwali għandhom ikunu rrapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont il-punt (a) tal-Artikolu 19(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.

. Fejn il-prodotti huma omoġenji biżżejjed fir-rigward tal-mudell ta’ valwazzjoni u r-riskju tal-mudell AVA, dawn għandhom ikunu amalgamati u jintwerew fuq linja waħda għall-fini ta’ massimizzazzjoni tal-kopertura ta’ din il-formola fir-rigward tal-livell totali tal-kategorija ta’ Riskju AVA tal-istituzzjoni.

6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0005 | **KLASSIFIKAZZJONI**  Il-grad huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ., u 1 jiġi assenjat għall-ogħla riskju individwali tal-mudell tal-AVA, 2 għat-tieni l-ogħla u l-bqija. |
| 0010 | **MUDELL**  Isem (alfanumeriku) intern tal-mudell użat mill-istituzzjoni biex tidentifika l-mudell. |
| 0020 | **KATEGORIJA TA’ RISKJU**  Il-kategorija ta’ riskju (rati tal-imgħax, FX, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet) li jikkaratterizzaw l-aktar lill-prodott jew lill-grupp ta’ prodotti li jagħtu lok għall-mudell tal-aġġustament tal-valwazzjoni tar-riskju.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċijiet segwenti:  IR – rata tal-imgħax  FX – kambju  CR – kreditu  EQ – ekwitajiet  CO – komoditajiet |
| 0030 | **PRODOTT**  Isem intern (alfa-numeriku) għall-prodott jew il-grupp ta’ prodotti, f’konformità mal-inventarju tal-prodott meħtieġ mill-punt (a) tal-Artikolu 19(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huwa vvalutat skont il-mudell. |
| 0040 | OSSERVABILITÀ  L-għadd ta’ osservazzjonijiet tal-prezzijiet għall-prodott jew għall-grupp ta’ prodotti fl-aħħar tnax-il xahar li jissodisfaw waħda mill-kriterji li ġejjin:  L-osservazzjoni tal-prezz hija l-prezz li bih l-istituzzjoni wettqet tranżazzjoni;  Huwa prezz verifikabbli għal tranżazzjoni attwali bejn partijiet terzi;  Il-prezz jinkiseb minn kwotazzjoni impenjata.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw wieħed mill-kodiċijiet segwenti: “xejn”, “1–6”, “6–24”, “24–100”, “100 +”. |
| 0050 | AVA TAL-MUDELL TAR-RISKJU  L-Artikolu 11(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  AVA tal-mudell tar-riskju individwali qabel il-benefiċċju ta’ diversifikazzjoni, iżda wara n-netting tal-portafoll fejn relevanti. |
| 0060 | LI MINNHOM: BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew ikkalkolati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti msemmija fl-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0070 | LI MINNHOM: AGGREGAT BL-UŻU TAL-METODU 2  L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew aggregato skont il-Metodu 2 tal-Anness għar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dawn l-ammonti jikkorrispondu għal FV – PV fit-terminoloġija ta’ dak l-Anness. |
| 0080 | AVA AGGREGATA KALKOLATA SKONT IL-METODU 2  Il-kontribuzzjoni lejn il-livell totali tal-kategorija AVA għar-riskju tal-mudell, kif ikkalkolata f'konformità mal-Artikolu 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 tal-AVAs tal-mudell tar-riskju individwali li huma aggregati permezz tal-Metodu 2 tal-Anness għal dak ir-Regolament (UE). Dak l-ammont jikkorrispondi għal APVA fit-terminoloġija tal-Anness. |
| 0090 - 0100 | VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell irrapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli. |
| 0090 | ASSI B’VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ assi b’valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell irrapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli. |
| 0100 | OBBLIGAZZJONIJIET B’VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ obbligazzjonijiet b’valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell irrapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli. |
| 0110 | DIFFERENZA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)  Is-somma tal-ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) ikkalkolata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data tar-rapportar f'konformità mal-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b’konformità mal-Artikolu 105(8) CRR, fir-rigward tal-aħjar *data* indipendenti disponibbli għall-prodott korrispondenti jew grupp ta’ prodotti.  Ammonti ta’ differenza mhux aġġustati jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta’ negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta’ kull xahar.  L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni għad-data tat-tmiem tax-xahar relevanti m’għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV.  Ir-riżultati li jkunu ġew ikkalibrati minn prezzijiet ta’ strumenti li jkunu mmappjati mal-istess prodott (ittestjar tal-output) biss għandhom ikunu inklużi hawnhekk. L-ittestjar tal-input jirriżulta minn inputs tad-*data* tas-suq li jiġu ttestjati f’livelli li ġew ikkalibrati minn prodotti differenti ma għandhomx ikunu inklużi. |
| 0120 | KOPERTURA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)  Il-perċentwal ta’ dawk il-pożizzjonijiet immappjat mal-mudell ponderat skont il-mudell tar-riskju tal-AVA li huwa kopert mir-riżultati tal-ittestjar tal-output IPV mogħtija fil-kolonna 0110. |
| 0130 – 0140 | AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST  Aġġustamenti tal-Valur Ġust kif definiti fil-kolonni 0190 u 0240 tal-formola C 32.02 li ġew applikati lill-pożizzjonijiet immarkati fil-mudell fil-kolonna 0010. |
| 0150 | JUM 1 P&L  Aġġustamenti kif definiti fil-kolonni 0260 tal-formola C 32.02 li ġew applikati lill-pożizzjonijiet immarkati fil-mudell fil-kolonna 0010. |

6.4 C 32.04 - Valwazzjoni Prudenti: Pożizzjonijiet konċentrati AVA (PruVal 4)

6.4.1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha timtela biss minn istituzzjonijiet li jaqbżu l-limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. L-istituzzjonijiet li huma parti minn grupp li jikser il-limitu fuq bażi konsolidata għandhom jirrapportaw din il-formola biss meta huma jaqbżu wkoll il-livell limitu fil-livell tagħhom.

. Din il-formola għandha tintuża biex tirrapporta d-dettalji tal-pożizzjonijiet konċentrati individwali tal-ogħla 20 AVA f’termini tal-ammont tal-AVA li jikkontribwixxu għall-pożizzjonijiet tar-riskju tal-livell totali AVA kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Din l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0070 tal-formola C 32.02.

. L-aħjar 20 AVA tal-pożizzjonijiet konċentrati, u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, għandhom ikunu rrapportati f’ordni li tonqos u tibda mill-akbar AVAs tal-pożizzjonijiet konċentrati individwali.

. Il-prodotti li jikkorrispondu għal dawn l-ogħla AVAs tal-pożizzjonijiet ikkonċentrati għandhom ikunu rrapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont il-punt (a) tal-Artikolu 19(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.

. Pożizzjonijiet li huma omoġenji f’termini ta’ metodoloġija ta’ kalkolu tal-AVA għandhom ikunu aggregati meta dan ikun possibbli sabiex tiġi massimizzata l-kopertura ta’ din il-formola.

6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0005 | **KLASSIFIKAZZJONI**  Il-grad huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ., u 1 jiġi assenjat għall-ogħla pożizzjonijiet konċentrati tal-AVA, 2 għat-tieni l-ogħla u l-bqija. |
| 0010 | **KATEGORIJA TA’ RISKJU**  Il-kategorija tar-riskju (rati tal-imgħax, FX, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet) li jikkaratterizzaw l-aktar il-pożizzjoni b’mod xieraq.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċijiet segwenti:  IR - Rata tal-Imgħax  FX – Kambju  CR - Kreditu  EQ – Ekwitajiet  CO – Komoditajiet |
| 0020 | **PRODOTT**  Isem intern għall-prodott jew il-grupp ta’ prodotti, f’konformità mal-inventarju tal-prodott meħtieġ mill-punt (a) tal-Artikolu 19(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | **SOTTOSTANTI**  L-isem intern tas-sottostanti, jew is-sottostanti, fil-każ ta’ derivattivi jew tal-istrumenti fil-każ ta’ nonderivattivi. |
| 0040 | **ID-DAQS TAL-POŻIZZJONI KKONĊENTRATA**  Id-daqs tal-pożizzjoni ta’ valutazzjoni konċentrata individwali identifikata f'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 14(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, espress fl-unità deskritta fil-kolonna 0050. |
| 0050 | **MIŻURA TA’ DAQS**  Unità ta’ kejl tad-daqs użata internament bħala parti mill-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ta’ valutazzjoni konċentrata biex jiġi kkalkolat id-daqs tal-pożizzjoni kkonċentrata msemmi fil-kolonna 0040.  Fil-każ ta’ pożizzjonijiet f’bonds jew ekwità, irrapporta l-unità użata għall-ġestjoni tar-riskju intern, bħal “numru ta’ bonds”, “numru ta’ ishma” jew “valur tas-suq”.  Fil-każ ta’ pożizzjoni f’derivattivi, irrapporta l-unità li ntużat għall-ġestjoni tar-riskju intern, bħal “PV01; EUR għal kull bażi 1 ta’ xift tal-kurva tar-rendita parallela”. |
| 0060 | VALUR TAS-SUQ  Il-valur tas-suq tal-pożizzjoni. |
| 0070 | PERJODU TA’ ĦRUĠ PRUDENTI  Il-perjodu ta’ ħruġ prudenti f’numru ta’ jiem stmati f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 14(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | AVA TAL-POŻIZZJONIJIET IKKONĊENTRATI  L-AVA tal-pożizzjonijiet ikkonċentrati tal-pożizzjonijiet ikkalkolati f'konformità mal-Artikolu 14(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għall-pożizzjoni ta’ valwazzjoni kkonċentrata individwali kkonċernata. |
| 0090 | AĠĠUSTAMENT TAL-VALUR ĠUST GĦAL POŻIZZJONI KONĊENTRATA  L-ammont ta’ kwalunkwe aġġustament ta’ valur ġust meħud biex jirrifletti l-fatt li l-pożizzjoni aggregata miżmuma mill-istituzzjoni hija akbar mill-volum tan-negozjar normali jew akbar mid-daqsijiet ta’ pożizzjoni u fuq liema huma bbażati kwotazzjonijiet jew negozji, li jintużaw biex jikkalibraw il-prezz jew l-inputs użati mill-mudell ta’ valwazzjoni.  L-ammont irrapportat għandu jikkorrispondi għall-ammont li ġie applikat għall-pożizzjoni ta’ valutazzjoni konċentrata individwali kkonċernata. |
| 0100 | DIFFERENZA IPV  Is-somma tal-ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) ikkalkolata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data tar-rapportar f'konformità mal-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b’konformità mal-Artikolu 105(8) CRR, fir-rigward tal-aħjar *data* indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni ta’ valwazzjoni kkonċentrata individwali kkonċernata.  Ammonti ta’ differenza mhux aġġustati għandhom jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta’ negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta’ kull xahar.  L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni għad-data tat-tmiem tax-xahar relevanti m’għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV. |

7. C 33.00 - Skopertura għal Gvernijiet Ġenerali (GOV)

7.1. Rimarki ġenerali

. L-informazzjoni għall-fini tal-formola C 33.00 għandha tkopri l-iskoperturi kollha għal “Gvernijiet ġenerali” kif imsemmi fil-punt (b) tal-paragrafu 42 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

. Meta l-iskoperturi għal “Gvernijiet ġenerali” jkunu soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, l-iskoperturi għal “Gvernijiet ġenerali” huma inklużi fi klassijiet differenti ta’ skoperturi f'konformità mal-Artikolu 112 u l-Artikolu 147 CRR, kif speċifikat mill-istruzzjonijiet għall-mili tal-formola C 07.00, C 08.01 u C 08.02.

. It-Tabella 2 (Approċċ Standardizzat) u t-Tabella 3 (Approċċ IRB), inklużi fil-Parti 3 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, għandhom ikunu osservati li l-immappjar tal-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti kapitali skont is-CRR għas-settur tal-kontroparti “Gvernijiet ġenerali”.

. Informazzjoni għandha tiġi rrapportata għall-aggregati tal-iskoperturi totali (jiġifieri s-somma ta’ kull pajjiż li fih il-bank ikollu skoperturi sovrani) u għal kull pajjiż fuq il-bażi tar-residenza tal-kontroparti fuq il-bażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata.

. L-allokazzjoni tal-iskoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi jew il-ġurisdizzjonijiet għandha ssir mingħajr ma jitqiesu l-effetti ta’ mitigazzjoni u b’mod partikolari mingħajr ma jitqiesu l-effett ta’ sostituzzjoni. Madankollu l-kalkolu tal-valuri tal-iskoperturi u l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għal kull klassi ta’ skopertura u għal kull ġurisdizzjoni għandu jinkludi l-inċidenza ta’ tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju, inklużi effetti ta’ sostituzzjoni.

. Ir-rapportar tal-informazzjoni dwar l-iskoperturi għal “Gvernijiet ġenerali” b’ġurisdizzjoni tar-residenza tal-kontroparti immedjata minbarra l-ġurisdizzjoni domestika tal-istituzzjoni tar-rapportar huwa soġġett għal-limiti stabbiliti fl-Artikolu 6(3) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

7.2. Ambitu tal-formola dwar l-iskoperturi għal “Gvernijiet ġenerali”

. L-ambitu tal-formola GOV ikopri skoperturi li jidhru jew ma jidhrux fil-karta bilanċjali u skoperturi minn derivattivi diretti għal “Gvernijiet ġenerali” fil-portafoll bankarju u tan-negozjar. Barra minn hekk entrata ta’ memorandum dwar skoperturi indiretti fil-forma ta’ derivattivi ta’ kreditu mibjugħa fuq skoperturi tal-gvern ġenerali huma mitluba wkoll.

. Skopertura tkun skopertura diretta meta l-kontroparti immedjata tkun entità li hija “Gvern ġenerali” kif imsemmi fil-punt (b) tal-paragrafu 42 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

. Il-formola hija maqsuma f’żewġ taqsimiet. L-ewwel waħda hija bbażata fuq diżagregazzjoni tal-iskoperturi skont ir-riskju, l-approċċ regolatorju u klassijiet ta’ skopertura filwaqt li t-tieni hija bbażata fuq diżagregazzjoni skont il-maturità residwa

7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010-0260 | **SKOPERTURI DIRETTI** |
| 0010-0140 | **SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI** |
| 0010 | **Ammont gross totali riportat ta’ assi finanzjarji mhux derivattivi**  Aggregat ta’ ammont gross riportat, kif iddeterminat f’konformità mal-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq il-BAD ddefiniti fil-paragrafi minn 15 sa 22 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni u elenkati fil-kolonni minn 0030 sa 0120  Aġġustamenti tal-valwazzjoni prudenti ma għandhiex tnaqqas l-ammont gross riportat ta’ skoperturi tan-negozjar u mhux tan-negozjar imkejlin b’valur ġust. |
| 0020 | **Ammont totali riportat ta’ assi finanzjarji mhux derivattivi (nett ta’ pożizzjonijiet qosra)**  Aggregat tal-ammont riportat, kif imsemmi fil-paragrafu 27 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD iddefiniti fil-paragrafi minn 15 sa 22 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, u elenkati fil-kolonni minn 0030 sa 0120, netti ta’ pożizzjonijiet qosra.  Fejn l-istituzzjoni jkollha pożizzjoni qasira, għall-istess maturità residwa u għall-istess maturità residwa u għall-istess kontroparti immedjata li hija denominata fl-istess munita, l-ammont riportat tal-pożizzjoni qasira għandu jiġi nnettjat kontra l-ammont riportat tal-pożizzjoni diretta. Dak l-ammont nett għandu jitqies bħala żero meta ma jkunx ammont negattiv. Meta istituzzjoni jkollha pożizzjoni qasira mingħajr pożizzjoni diretta korrispondenti, l-ammont tal-pożizzjoni qasira għandu jitqies żero għall-finijiet ta’ din il-kolonna. |
| 0030-0120 | **ASSI FINANZJARJI NONDERIVATTIVI SKONT IL-PORTAFOLLI KONTABILISTIĊI**  Ammont riportat aggregat ta’ assi finanzjarji nonderivattivi, kif definiti fir-ringiela fuq din it-tabella, għal Gvernijiet ġenerali, diżaggregat skont il-portafoll kontabilistiku taħt il-qafas tal-kontabbiltà. |
| 0030 | **Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Appendiċi A |
| 0040 | **Assi finanzjarji tan-negozjar**  L-Artikoli 32 u 33 BAD; Il-paragrafu 16 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) AD  Għandhom ikunu rrapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0050 | **Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 0060 | **Assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 u l-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(6) AD |
| 0070 | **Assi finanzjarji mhux għan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**  L-Artikolu 36(2) BAD; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) AD  Għandhom ikunu rrapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0080 | **Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 0090 | **Assi finanzjarji mhux għan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin bil-valur ġust għall-ekwità**  Il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(8) AD  Għandhom ikunu rrapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0100 | **Assi finanzjarji b’kost amortizzat**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; Il-paragrafu 15 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni |
| 0110 | **Assi finanzjarji mhux għan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin b’metodu bbażat fuq il-kost**  L-Artikolu 35 BAD; il-punt (i) tal-Artikolu 6(1) u l-Artikolu 8(2) AD; Il-paragrafu 16 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  Għandhom ikunu rrapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0120 | **Assi finanzjarji mhux għan-negozjar u mhux derivattivi oħrajn**  L-Artikolu 37 BAD; L-Artikolu 12(7) AD; Il-paragrafu 16 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  Għandhom ikunu rrapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0130 | **Pożizzjonijiet qosra**  Ammont riportat ta’ pożizzjonijiet qosra, kif definit fl-IFRS 9. BA.7(b) meta l-kontroparti diretta tkun Gvern ġenerali kif definit fil-paragrafi minn 155 sa 160 ta’ dan l-Anness.  Pożizzjonijiet qosra jinħolqu fejn l-istituzzjoni tbigħ titoli akkwistati f’selfa ta’ riakkwist invers, jew mislufa arranġamenti ta’ għoti ta’ self ta’ titoli.  L-ammont riportat huwa l-valur ġust tal-pożizzjonijiet qosra.  Pożizzjonijiet qosra għandhom ikunu rrapportati minn bucket ta’ maturità residwa, kif elenkati fir-ringieli minn 0170 sa 0230, u mill-kontroparti immedjata.  Il-pożizzjonijiet qosra rrapportati f’din il-kolonna jistgħu jiġu nnettjati kontra pożizzjonijiet bl-istess maturità residwa u kontroparti immedjata u denominati fl-istess munita li huma rrapportati fil-kolonni minn 0030 sa 0120 sabiex tinkiseb il-pożizzjoni netta li hija rrapportata fil-kolonna 0020. |
| 0140 | **Li minnhom: Pożizzjonijiet qosra minn self ta’ retroakkwist rivers klassifikat bħala miżmumin għan-negozjar jew l-assi finanzjarji tan-negozjar**  Ammont riportat ta’ pożizzjonijiet qosra, kif definit f’IFRS 9. BA.7(b), li jfeġġu meta l-istituzzjoni tbiegħ it-titoli akkwistati f’selfiet ta’ retroakkwist, fejn il-kontroparti diretta ta’ dawk it-titoli hija Gvern ġenerali u li huma riportati fil-portafolli kontabilistiċi fl-assi finanzjarji għan-negozju (il-kolonni 0030 jew 0040).  Pożizzjonijiet qosra li jirriżultaw meta t-titoli mibjugħa kienu missellfa f’arranġament ta’ għoti ta’ self ta’ titoli ma għandhomx ikunu inklużi f’din il-kolonna. |
| 0150 | **Indeboliment akkumulat**  L-indeboliment akkumulat aggregat relatat mal-assi finanzjarji mhux derivattivi rrapportati fil-kolonni minn 0080 sa 0120 (il-paragrafi 70 u 71 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 0160 | **Indeboliment akkumulat - li minnu: minn assi finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ introjtu komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità**  Aggregat ta’ indeboliment akkumulat relatat ma’ assi finanzjarji mhux derivattivi rrapportati fil-kolonni 0080 u 0090. |
| 0170 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 0050, 0060, 0070, 0080 u 0090 (il-paragrafu 69 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 0180 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji mhux għan-negozjar b’mod obbligatorju f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 0050, 0060 u 0070. |
| 0190 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ introjtu komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 0080 u 0090. |
| 0200-0230 | **DERIVATTIVI**  Pożizzjonijiet diretti derivattivi għandhom ikunu rrapportati fil-kolonni minn 0200 sa 0230.  Għar-rapportar ta’ derivattivi soġġetti kemm għal ħlasijiet ta’ riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta’ riskju fuq is-suq kapitali ara l-istruzzjonijiet għad-diżaggregazzjoni tar-ringiela. |
| 0200-0210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti Gvern ġenerali b’valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ rapportar, irrispettivament minn jekk dawk l-istrumenti humiex użati f’relazzjoni ta’ ħħeġġjar kwalifikattiv, huma miżmuma għan-negozju jew huma inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD.  Derivattivi użati fi ħħeġġjar ekonomiku għandhom ikunu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f’portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (il-paragrafi 120, 124, 125 u minn 137 sa 140 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni). |
| 0200 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala assi finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP fuq il-bażi tal-BAD, derivattivi li għandhom ikunu rrapportati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi mkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti għall-iħħeġġjar. |
| 0210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fil-paragrafi minn 133 sa 135 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, fejn il-kontroparti hija Gvern ġenerali kif definita fil-paragrafi minn 155 sa 160 ta’ dan l-Anness u l-valur ġust tad-derivattiva huwa pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza. |
| 0220-0230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti Gvern ġenerali b’valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, irrispettivament minn jekk l-istrumenti humiex użati f’relazzjoni ta’ ħħeġġjar kwalifikattiv, jew huma miżmuma għan-negozju jew inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD.  Derivattivi użati fi ħħeġġjar ekonomiku għandhom ikunu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f’portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (il-paragrafi 120, 124, 125 u minn 137 sa 140 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni). |
| 0220 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP fuq il-bażi tal-BAD, derivattivi li għandhom ikunu rrapportati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi mkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti għall-iħħeġġjar. |
| 0230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fil-paragrafi minn 133 sa 135 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta’ referenza, fejn il-kontroparti hija Gvern ġenerali kif definita fil-paragrafi minn 155 sa 160 ta’ dan l-Anness u l-valur ġust tad-derivattiva huwa negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza. |
| 0240-0260 | **SKOPERTURI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI** |
| 0240 | **Ammont nominali**  Fejn il-kontroparti diretta tal-entrata li mhix fil-karta bilanċjali hija Gvern ġenerali kif definit fil-paragrafi minn 155 sa 160 ta’ dan l-Anness, ammont nominali tal-impenji u l-garanziji finanzjarji li mhumiex meqjusa bħala derivattivi skont l-IFRS jew f'konformità mal-GAAP nazzjonali fuq il-bażi tal-BAD (il-paragrafi 102-119 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni,).  f'konformità mal-paragrafi 43 u 44 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, il-Gvern ġenerali huwa l-kontroparti diretta: (a) f’garanzija finanzjarja mogħtija, meta jkun il-kontroparti diretta tal-istrument ta’ dejn ggarantit, u (b) f’impenn ta’ self u impenji oħra mogħtija, meta jkun il-kontroparti li r-riskju ta’ kreditu tiegħu jkun preżunt mill-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 0250 | **Provvedimenti**  Il-punt (6)(c) u “Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali” tal-Artikolu 4, l-Artikoli 27(11), 28(8) u l-Artikolu 33 BAD; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20;IAS 37, IFRS 4, il-Parti 2.11 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.  Provvedimenti fuq l-iskoperturi kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali irrispettivament minn kif dawn jitkejlu, ħlief għal dawk li huma mkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf f’konformità mal-IFRS 9.  Skont l-IFRS, l-indeboliment ta’ impenn ta’ self mogħti għandu jkun irrapportati fil-kolonna 150 fejn l-istituzzjoni ma tkunx tista’ tidentifika b’mod separat telf mistenni mill-kreditu relatat mal-ammont prelevat u mhux tal-istrument ta’ dejn. F’każ li t-telf ta’ kreditu kkombinat mistenni għal dak l-istrument finanzjarju jaqbeż l-ammont riportat gross ta’ self tal-komponent ta’ self tal-istrument, il-bilanċ li jifdal tat-telf ta’ kreditu mistenni għandu jiġi rrapportati bħal provvediment fil-kolonna 0250. |
| 0260 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu**  Għal entrati barra l-karta bilanċjali mkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9, bidliet negattivi akkumulati bil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu (il-paragrafu 110 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 0270-280 | **Entrata ta’ memorandum: derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi tal-gvern ġenerali**  Derivattivi ta’ kreditu li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ garanziji finanzjarji fl-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 58 li l-istituzzjoni ta’ rapportar tkun intrabtet fuqhom ma’ kontropartijiet li mhumiex Gvern ġenerali u li l-iskopertura ta’ referenza tkun Gvern ġenerali għandhom ikunu rrapportati.  Dawn il-kolonni ma għandhomx ikunu rrapportati għal skoperturi mqassmin skont ir-riskju, l-approċċ regolatorju u l-klassifika ta’ skopertura (ir-ringieli minn 0020 sa 0160). |
| 0270 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv - Ammont riportat**  Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta’ gvern ġenerali rrapportati li għandhom valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, mingħajr ma jitqiesu aġġustament ta’ valwazzjoni prudenti.  Għal derivattivi skont l-IFRS, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna huwa l-ammont riportat mid-derivattivi li huma assi finanzjarji fid-data tar-rapportar.  Għal derivattivi skont il-GAAP fuq il-bażi tal-BAD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna jkun il-valur ġust ta’ derivattivi b’valur ġust pożittiv fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, irrispettivament minn kif tqiesu. |
| 0280 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv - Ammont riportat**  Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta’ gvern ġenerali rrapportati li għandhom valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, mingħajr ma jitqiesu aġġustament ta’ valwazzjoni prudenti.  Għal derivattivi skont l-IFRS, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna huwa l-ammont riportat mid-derivattivi li huma obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data tar-rapportar.  Għal derivattivi skont il-GAAP fuq il-bażi tal-BAD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna huwa l-valur ġust ta’ derivattivi b’valur ġust negattiv fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, irrispettivament minn kif tqiesu. |
| 0290 | **Valur tal-iskopertura**  Valur tal-iskopertura għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta’ riskju ta’ kreditu.  Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): ara l-Artikolu 111 CRR. Għal skoperturi skont l-Approċċ IRB: ara l-Artikolu 166 u t-tieni sentenza tal-Artikolu 230(1) CRR.  Għar-rapportar ta’ derivattivi soġġetti kemm għal ħlasijiet ta’ riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta’ riskju fuq is-suq kapitali, ara l-istruzzjonijiet għad-diżaggregazzjoni tar-ringiela.  L-iskoperturi rrapportati fil-kolonni 0270 u 0280 ma għandhomx jitqiesu għall-finijiet ta’ din il-kolonna, billi l-valur f’din il-kolonna huwa bbażat biss fuq skoperturi diretti. |
| 0300 | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju**  Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta’ riskju ta’ kreditu.  Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): ara l-paragrafi minn 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR. Għal skoperturi skont l-Approċċ IRB: ara l-paragrafi 1 u 3 tal-Artikolu 153 CRR.  Għar-rapportar ta’ skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġett għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq, ara l-istruzzjonijiet għat-diżagregazzjoni tar-ringiela.  L-iskoperturi rrapportati fil-kolonni 0270 u 0280 m’għandhomx jitqiesu għall-finijiet ta’ din il-kolonna, billi l-valur f’din il-kolonna huwa bbażat biss fuq skoperturi diretti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| **DIŻAGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ REGOLATORJU** | |
| 0010 | **Skoperturi totali**  Aggregat ta’ skoperturi għall-Gvernijiet ġenerali, kif definiti fil-paragrafi minn 155 sa 160 ta’ dan l-Anness. |
| 0020-0155 | **Skoperturi skont il-qafas tar-riskju ta’ kreditu**  Aggregat ta’ skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li għandhom ikunu ppeżati għar-riskju f'konformità mat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Skoperturi skont il-qafas tar-riskju ta’ kreditu jinkludu skoperturi kemm mill-portafoll mhux tan-negozjar soġġetti kif ukoll mill-portafoll tan-negozjar soġġett għal allokazzjoni ta’ kapital għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti.  Skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom ikunu rrapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (minn 0020 sa 0155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 0160): l-iskoperturi minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom ikunu rrapportati fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skoperturi minħabba r-riskju tas-suq għandhom ikunu rrapportati fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 0030 | **Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li jkunu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-ponderazzjoni skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 0040 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali” f'konformità mal-Artikoli 112 u 114 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0050 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali” f'konformità mal-Artikoli 112 u 115 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0060 | **Entitajiet tas-settur pubbliku**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Entitajiet tas-settur pubbliku” f'konformità mal-Artikoli 112 u 116 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0070 | **Organizzazzjonijiet Internazzjonali**  Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi li huma organizzazzjonijiet internazzjonali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassijiet ta’ skoperturi “Organizzazzjoni internazzjonali” f'konformità mal-Artikolu 112 u 118, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0075 | **Skoperturi oħra tal-gvern ġenerali soġġetti għall-Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 0040 sa 0070 ta’ hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi SA f’konformità mal-Artikolu 112 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 0080 | **Approċċ IRB**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li għandhom ikunu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-piż tar-riskju skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 0090 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” f'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0100 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” f'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0110 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Istituzzjonijiet” f'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 147(4) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0120 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku f'konformità mal-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” f'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0130 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku f'konformità mal-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Istituzzjonijiet” f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 147(4) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0140 | **Organizzazzjonijiet Internazzjonali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma Organizzazzjoni Internazzjonali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” f'konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 0155 | **Skoperturi oħra għal gvernijiet ġenerali soġġetti għal Approċċ IRB**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 0090 sa 0140 ta’ hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi IRB f’konformità mal-Artikolu 147 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 0160 | **Skopertura soġġetti għar-riskju tas-suq**  Din ir-ringiela tkopri pożizzjonijiet li għalihom huwa kkalkolat wieħed mir-rekwiżiti ta’ fondi proprji li ġejjin tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR:   * Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju tal-pożizzjoni f'konformità mal-Artikolu 326 CRR * Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju speċifiku jew ġenerali f'konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR.   Skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom ikunu rrapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (minn 0020 sa 0155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 0160): l-iskopertura minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandha tiġi rrapportata fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skopertura minħabba r-riskju tas-suq tiġi rrapportata fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 0170-0230 | **DIŻAGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA**  Il-maturità residwa għandha tiġi kkalkolata f’jiem bejn id-data kontrattwali ta’ maturità u d-data ta’ referenza ta’ rapportar għall-pożizzjonijiet kollha.  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali għandhom ikunu mqassma skont il-maturità residwa u allokati fil-buckets ipprovduti kif ġej:   **[ 0 - 3M [**: Inqas minn 90 jum;   **[ 3M - 1Y [**: 90 jum jew aktar, u inqas minn 365 jum;   **[ 1Y – 2Y [**: 365 jum jew aktar, u inqas minn 730 jum;   **[ 2Y – 3Y [**: 730 jum jew aktar, u inqas minn 1 095 jum;   **[ 3Y – 5Y [**: 1 095 jum jew aktar, u inqas minn 1 825 jum;   **[ 5Y – 10Y [**: 1 825 jum jew aktar, u inqas minn 3 650 jum;   **[ 10Y – aktar**: 3 650 jum jew aktar.  Meta d-data kuntrattwali tal-maturità tkun qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar (jiġifieri d-differenza bejn id-data ta’ referenza tar-rapportar u d-data tal-maturità tkun valur negattiv), l-iskopertura għandha tiġi allokata għat-taqsima [0 – 3M].  Skoperturi mingħajr maturità residwa għandhom ikunu allokati għat-taqsima tal-maturità residwa fuq il-bażi tal-perijodu ta’ notifika tagħhom jew indikazzjonijiet kuntrattwali oħra dwar il-maturità. Jekk ma jkun hemm l-ebda perjodu predefinit ta’ notifika u lanqas indikazzjoni kuntrattwali oħra dwar il-maturità, l-iskoperturi għandhom ikunu allokati għat-taqsima ta’ maturità residwa [10Y – aktar]. |

8. Kopertura tat-Telf tal-NPE (NPE LC)

8.1. Rimarki ġenerali

. Il-formoli tal-kopertura tat-telf tal-NPE fihom informazzjoni dwar skoperturi improduttivi (NPEs) għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura tat-telf minima għal skoperturi improduttivi kif speċifikat fl-Artikoli 47a, 47b u 47c CRR.

. Il-blokka ta’ formoli tikkonsisti minn sett ta’ tliet formoli:

1. Il-kalkolu tat-tnaqqis għall-NPEs (C 35.01): din hija formola ġenerali li tindika l-ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti, ikkalkolat bħala d-differenza bejn ir-rekwiżiti ta’ kopertura minima totali għall-NPEs u l-provvedimenti u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis totali li diġà saru. Il-formola tkopri kemm l-iskoperturi improduttivi fejn ma tkunx ingħatat miżura ta’ trażżin, kif ukoll skoperturi improduttivi mrażżna.
2. Rekwiżiti minimi ta’ kopertura u valuri tal-iskopertura ta’ skoperturi improduttivi, esklużi skoperturi mrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR (C 35.02): il-formola tikkalkola r-rekwiżiti ta’ kopertura minima totali għal skoperturi improduttivi li mhumiex skoperturi improduttivi mrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR, filwaqt li tindika l-fatturi li għandhom ikunu applikati fuq il-valuri tal-iskopertura għall-finijiet ta’ dan il-kalkolu skont jekk l-iskopertura hijiex iggarantita jew mhux iggarantita u skont iż-żmien minn meta l-iskopertura saret improduttiva.
3. Rekwiżiti minimi ta’ kopertura u valuri tal-iskopertura ta’ skoperturi improduttivi mrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR (C 35.03): il-formola tikkalkola r-rekwiżiti ta’ kopertura minima totali għal skoperturi improduttivi mrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR, filwaqt li tindika l-fatturi li għandhom ikunu applikati fuq il-valuri tal-iskopertura għall-finijiet ta’ dan il-kalkolu skont jekk l-iskopertura hijiex iggarantita jew mhux iggarantita u skont iż-żmien minn meta l-iskopertura saret improduttiva.

. Ir-rekwiżit minimu ta’ kopertura għat-telf għal skoperturi improduttivi japplika għal (i) skoperturi, oriġinati fi u wara s-26 ta’ April 2019, li jsiru improduttivi, u (ii) skoperturi oriġinati qabel is-26 ta’ April 2019 meta jiġu mmodifikati wara dik id-data b’mod li jżid il-valur tal-iskopertura tagħhom għall-obbligant (l-Artikolu 469a CRR), li jsiru improduttivi.

. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw it-tnaqqis għall-NPEs f'konformità mal-punti (a) u (b) tal-Artikolu 47c(1) CRR, inkluż il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kopertura minima u l-provvedimenti u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis totali, fil-livell ta’ skopertura individwali (“ibbażati fuq it-tranżazzjonijiet”) u mhux fil-livell tad-debitur jew tal-portafoll.

. Għall-finijiet tal-kalkolu tat-tnaqqis għall-NPEs, l-istituzzjonijiet għandhom jiddifferenzjaw bejn il-parti mhux iggarantita u dik iggarantita ta’ NPE f'konformità mal-Artikolu 47c(1) CRR. Għal dan l-għan, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri tal-iskoperturi u r-rekwiżiti minimi ta’ kopertura b’mod separat għall-parti mhux iggarantita tal-NPEs u għall-parti ggarantita tal-NPEs.

. Għall-finijiet tal-immappjar tal-fatturi applikabbli rilevanti u tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kopertura minima, l-istituzzjonijiet għandhom jikklassifikaw il-parti ggarantita tal-NPEs skont it-tip ta’ protezzjoni ta’ kreditu f’konformità mal-Artikolu 47c(3) CRR kif ġej: (i) “iggarantita permezz ta’ proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201”, (ii) “iggarantita bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra” jew (iii) “iggarantita jew assigurata minn aġenzija uffiċjali tal-kreditu għall-esportazzjoni”. Meta skopertura improduttiva tkun iggarantita minn aktar minn tip wieħed ta’ protezzjoni tal-kreditu, il-valur tal-iskopertura tagħha għandu jiġi allokat skont il-kwalità tal-protezzjoni tal-kreditu, b’dik tal-ogħla kwalità l-ewwel.

8.2. C 35.01 – IL-KALKOLU TA’ TNAQQIS GĦAL SKOPERTURI MHUX PRODUTTIVI (NPE LC1)

* + 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 – 0100 | **Żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi**  Iż-“żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi” għandha tfisser iż-żmien, fi snin, li għadda, mid-data ta’ referenza, minn meta l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. Għal skoperturi improduttivi mixtrija, iż-żmien, fi snin, għandu jibda jgħodd mid-data li fiha l-iskoperturi kienu oriġinarjament ikklassifikati bħala improduttivi, u mhux mid-data tax-xiri tagħhom.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza taqa’ taħt l-intervall taż-żmien korrispondenti li jindika l-perjodu fi snin wara l-klassifikazzjoni tal-iskoperturi bħala improduttivi, irrispettivament minn kwalunkwe applikazzjoni ta’ miżuri ta’ trażżin.  Għall-intervall ta’ żmien, “> X sena/snin, < = Y sena/snin”, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza tikkorrispondi għall-perjodu bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-Sena Y ta’ wara l-klassifikazzjoni ta’ dawn l-iskoperturi bħala improduttivi. |
| 0110 | **Total**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw is-somma tal-kolonni kollha minn 0010 sa 0100. |
|  |  |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **Ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti**  L-Artikolu 47c(1) CRR  Għall-kalkolu tal-ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti, l-istituzzjonijiet għandhom inaqqsu l-provvedimenti u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis totali (limitati) (ringiela 0080) mir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi improduttivi (ringiela 0020).  L-ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti (jiġifieri n-nuqqas fir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi improduttivi) għandu jkun żero jew akbar. |
| 0020 | **Rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi improduttivi**  Il-punt (a) tal-Artikolu 47c(1) CRR  Għall-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi improduttivi, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għall-parti mhux iggarantita tal-NPEs (ringiela 0030) u għall-parti ggarantita tal-NPEs (ringiela 0040). |
| 0030 | **Parti mhux iggarantita tal-NPEs**  Il-punt (a)(i) tal-Artikolu 47c(1), l-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(6) CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta r-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għall-parti mhux iggarantita tal-NPEs, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura.  L-ammont irrapportat f’kull kolonna għandu jkun ugwali għas-somma tal-ammonti rrapportati fir-ringiela 0020 ta’ C 35.02 u fir-ringiela 0020 ta’ C 35.03 (fejn applikabbli) fil-kolonni rispettivi. |
| 0040 | **Parti ggarantita tal-NPEs**  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 47c(1), l-Artikolu 47c(3), l-Artikolu 47c(4), l-Artikolu 47c(6) CRR.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għall-parti mhux iggarantita tal-NPEs, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura.  L-ammont irrapportat f’kull kolonna għandu jkun ugwali għas-somma tal-ammonti rrapportati fir-ringiela 0030-0050 ta’ C 35.02 u fir-ringiela 0030-0040 ta’ C 35.03 (fejn applikabbli) fil-kolonni rispettivi. |
| 0050 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 47a(2) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-NPEs inklużi kemm skoperturi mhux iggarantiti kif ukoll skoperturi ggarantiti. Dan għandu jikkorrispondi għas-somma tar-ringiela 0060 u r-ringieli 0070. |
| 0060 | **Parti mhux iggarantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(1) CRR |
| 0070 | **Parti ggarantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(1) CRR |
| 0080 | **Provvedimenti u aġġustamenti jew tnaqqis totali (limitati)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont limitat tas-somma tal-entrati elenkati fir-ringieli 0100-0150 f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 47c(1) CRR. Il-limitu massimu għal provvedimenti u aġġustament jew tnaqqis limitati huwa l-ammont ta’ rekwiżit ta’ kopertura minima fil-livell tal-iskopertura.  L-ammont limitat għandu jiġi kkalkolat separatament għal kull skopertura bħala l-ammont l-aktar baxx bejn ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għal din l-iskopertura u l-provvedimenti u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis totali għall-istess skopertura. |
| 0090 | **Provvedimenti u aġġustamenti jew tnaqqis totali (mhux limitati)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw is-somma tal-ammont mhux limitat tal-entrati elenkati fir-ringieli 0100-0150 f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 47c(1) CRR. Il-provvedimenti u l-aġġustament jew it-tnaqqis (mhux limitati) m’għandhomx ikunu limitati għall-ammont tar-rekwiżit ta’ kopertura minima fil-livell tal-iskopertura. |
| 0100 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 47c(1) CRR |
| 0110 | **Aġġustamenti addizzjonali tal-valwazzjoni**  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 47c(1) CRR |
| 0120 | **Tnaqqis ieħor minn fondi proprji**  Il-punt (b)(iii) tal-Artikolu 47c(1) CRR |
| 0130 | **Nuqqas IRB**  Il-punt (b)(iv) tal-Artikolu 47c(1) CRR |
| 0140 | **Differenza bejn il-prezz tax-xiri u l-ammont dovut mid-debitur**  Il-punt (b)(v) tal-Artikolu 47c(1) CRR |
| 0150 | **Ammonti mħassra mill-istituzzjoni minn meta l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva**  Il-punt (b)(vi) tal-Artikolu 47c(1) CRR |

* 1. C 35.02 – REKWIŻITI MINIMI TA’ KOPERTURA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI IMPRODUTTIVI, ESKLUŻI SKOPERTURI MRAŻŻNA LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) CRR (NPE LC2)
     1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 – 0100 | **Żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi**  Iż-“żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi” għandha tfisser iż-żmien, fi snin, li għadda minn meta l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza taqa’ taħt l-intervall taż-żmien korrispondenti li jindika l-perjodu fi snin wara l-klassifikazzjoni tal-iskoperturi bħala improduttivi, irrispettivament minn kwalunkwe applikazzjoni ta’ miżuri ta’ trażżin.  Għall-intervall ta’ żmien, “> X sena/snin, < = Y sena/snin”, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza tikkorrispondi għall-perjodu bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-Sena Y ta’ wara l-klassifikazzjoni ta’ dawn l-iskoperturi bħala improduttivi. |
| 0110 | **Total**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw is-somma tal-kolonni kollha minn 0010 sa 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **Rekwiżit ta’ kopertura minima totali**  Il-punt (a) tal-Artikolu 47c(1) CRR  Għall-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi improduttivi, esklużi skoperturi mrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għall-parti mhux iggarantita tal-NPEs (ringiela 0020) u r-rekwiżit ta’ kopertura minima għall-parti ggarantita tal-NPEs (ringieli 0030-0050) |
| 0020 | **Parti mhux iggarantita tal-NPEs**  Il-punt (a)(i) tal-Artikolu 47c(1), l-Artikolu 47c(2) CRR  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0070 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0030 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 47c(1) u l-punti (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i) tal-Artikolu 47c(3) CRR  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0080 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0040 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 47c(1) u l-punti (a), (b), (c), (e) u (g) tal-Artikolu 47c(3) CRR  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0090 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0050 | **Parti mill-NPEs iggarantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ krediti tal-esportazzjoni**  L-Artikolu 47c(4) CRR.  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0100 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0060 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 47a(2) CRR  Għall-kalkolu tar-ringiela 0060, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien il-valuri tal-iskoperturi rrapportati għall-parti mhux iggarantita tal-NPEs (ringiela 0070), il-parti tal-NPEs iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli (ringiela 0080), il-parti tal-NPEs iggarantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra (ringiela 0090) u l-parti tal-NPEs iggarantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ krediti tal-esportazzjoni (ringiela 0100). |
| 0070 | **Parti mhux iggarantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1), l-Artikolu 47c(2) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-parti mhux iggarantita tal-NPEs diżaggregat skont iż-żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi. |
| 0080 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1) u l-punti (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i) tal-Artikolu 47c(3) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs iggarantiti bi proprjetà immobbli skont it-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR jew li huwa self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201 CRR. |
| 0090 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1) u l-punti (a), (b), (c), (e) u (g) tal-Artikolu 47c(3) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs iggarantiti bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra skont it-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0100 | **Parti mill-NPEs iggarantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ krediti tal-esportazzjoni**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(4) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs iggarantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ krediti tal-esportazzjoni jew iggarantiti jew kontrogarantiti minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli ieħor kif imsemmi fl-Artikolu 47c(4) CRR. |

* 1. C 35.03 – REKWIŻITI MINIMI TA’ KOPERTURA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI IMPRODUTTIVI MRAŻŻNA LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) CRR (NPE LC3)
     1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 – 0100 | **Żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi**  Iż-“żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi” għandha tfisser iż-żmien, fi snin, li għadda minn meta l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza taqa’ taħt l-intervall taż-żmien korrispondenti li jindika l-perjodu fi snin wara l-klassifikazzjoni tal-iskoperturi bħala improduttivi, irrispettivament minn kwalunkwe applikazzjoni ta’ miżuri ta’ trażżin.  Għall-intervall ta’ żmien, “> X sena/snin, < = Y sena/snin”, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza tikkorrispondi għall-perjodu bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-Sena Y ta’ wara l-klassifikazzjoni ta’ dawn l-iskoperturi bħala improduttivi. |
| 0110 | **Total**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw is-somma tal-kolonni kollha minn 0010 sa 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **Rekwiżit ta’ kopertura minima totali**  Il-punt (a) tal-Artikolu 47c(1) u l-Artikolu 47c(6) CRR  Għall-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura minima totali ta’ skoperturi improduttivi mrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien ir-rekwiżiti ta’ kopertura minima għall-parti mhux iggarantita ta’ NPEs imrażżna (ringiela 0020), il-parti ta’ NPEs imrażżna ggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli (ringiela 0030) u l-parti ta’ NPEs imrażżna ggarantita bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra (ringiela 0040). |
| 0020 | **Parti mhux iggarantita tal-NPEs**  Il-punt (a)(i) tal-Artikolu 47c(1), l-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(6) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għall-parti mhux iggarantita tal-iskoperturi improduttivi mrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura. |
| 0030 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 47c(1) u l-punti (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i) tal-Artikolu 47c(3), l-Artikolu 47c(6) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minimu totali għal partijiet ta’ skoperturi improduttivi mrażżna ggarantiti bi proprjetà immobbli skont it-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR jew li huma self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201 CRR, li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura. |
| 0040 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 47c(1) u l-punti (a), (b), (c), (e) u (g) tal-Artikolu 47c(3) CRR, l-Artikolu 47c(6) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal partijiet ta’ skoperturi improduttivi mrażżna ggarantiti bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura. |
| 0050 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(6) CRR  Għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien il-valuri tal-iskoperturi għall-parti mhux iggarantita tal-NPEs (ringiela 0060), il-parti tal-NPEs iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli (ringiela 0070) u l-parti tal-NPEs iggarantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra (ringiela 0120), fejn applikabbli. |
| 0060 | **Parti mhux iggarantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1), l-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(6) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-parti mhux iggarantita ta’ NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tat-tieni sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva (> sena waħda; <= sentejn). |
| 0070 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1) u l-punti (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i) tal-Artikolu 47c(3), l-Artikolu 47c(6) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi proprjetà immobbli skont it-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR jew li huwa self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201 CRR. |
| 0080 | **>2 u <= 3 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tat-tielet sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |
| 0090 | **>3 u <= 4 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tar-raba’ sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |
| 0100 | **>4 u <= 5 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tal-ħames sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |
| 0110 | **>5 u <= 6 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali ggarantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-sitt sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |
| 0120 | **Parti mill-NPEs iggarantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  L-Artikolu 47c(1), u l-punti (a), (b), (c), (e) u (g) tal-Artikolu 47c(3), l-Artikolu 47c(6) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) iggarantiti bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra skont it-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0130 | **>2 u <= 3 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tat-tielet sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |
| 0140 | **>3 u <= 4 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tar-raba’ sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |
| 0150 | **>4 u <= 5 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tal-ħames sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |
| 0160 | **>5 u <= 6 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs imrażżna li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) CRR iggarantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ trażżin tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-sitt sena wara li l-iskopertura tkun ġiet ikklassifikata bħala improduttiva. |

1. Ir-Regolament (UE) 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta’ kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176 27.6.2013, p. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta’ ċerti tipi ta’ impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-4)
4. Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta’ Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta’ banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta’ Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta’ istituzzjonijiet ta’ kreditu u ditti ta’ investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KEE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190–348) [↑](#footnote-ref-6)
6. Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014 tas-7 ta’ Jannar 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta’ standards tekniċi regolatorji għar-Rekwiżiti tal-Fondi Proprji għall-istituzzjonijiet (ĠU L 74, 14.3.2014, p. 8). [↑](#footnote-ref-7)
7. Is-Seba’ Direttiva tal-Kunsill 83/349/KEE tat-13 ta’ Ġunju 1983 ibbażata fuq l-Artikolu 54(3)(g) tat-Trattat dwar il-kontijiet konsolidati (ĠU L 193, 18.7.1983, p. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Id-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, tat-13 ta’ Lulju 2009, dwar il-koordinazzjoni ta’ liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-impriżi ta’ investiment kollettiv f’titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-9)
9. Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014 tal-4 ta’ Ġunju 2014 li jissupplimenta d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar l-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti biex jiġu kkalkolati r-rati speċifiċi għall-istituzzjoni tal-bafer tal-kapital kontroċikliku (ĠU L 309, 30.10.2014, p. 5). [↑](#footnote-ref-10)
10. Ir-Regolament (UE) 2017/2402 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-12 ta’ Diċembru 2017 li jistabbilixxi qafas ġenerali għat-titolizzazzjoni u li joħloq qafas speċifiku għal titolizzazzjoni sempliċi, trasparenti u standardizzata, u li jemenda d-Direttivi 2009/65/KE, 2009/138/KE u 2011/61/UE u r-Regolamenti (KE) Nru 1060/2009 u (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 347, 28.12.2017, p. 35). [↑](#footnote-ref-11)
11. “Istituzzjonijiet awtonomi” la huma parti minn grupp, u lanqas jikkonsolidaw lilhom infushom fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għal rekwiżiti ta’ fondi proprji. [↑](#footnote-ref-12)
12. Ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 525/2014 tat-12 ta’ Marzu 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta’ standards tekniċi regolatorji għad-definizzjoni tas-suq (ĠU L 148, 20.5.2014, p. 15). [↑](#footnote-ref-13)
13. Ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 945/2014 tal-4 ta’ Settembru 2014 li jistabbilixxi standards tekniċi ta’ implimentazzjoni fir-rigward ta’ indiċi diversifikati b’mod xieraq relevanti skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill [↑](#footnote-ref-14)
14. Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 tas-26 ta’ Ottubru 2015 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta’ standards tekniċi regolatorji għall-valutazzjoni prudenti skont l-Artikolu 105(14) (ĠU L 21, 28.1.2016, p. 54). [↑](#footnote-ref-15)
15. Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta’ Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta’ standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1). [↑](#footnote-ref-16)