**MT**

**ANNESS IV**

**ANNESS IX**

**STRUZZJONIJIET GĦAL RAPPURTAR DWAR SKOPERTURI KBAR U**

**RISKJU TA’ KONĊENTRAZZJONI**

###### Werrej

[PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 2](#_Toc523899726)

[1. Struttura u konvenzjonijiet 2](#_Toc523899727)

[2. Abbrevjazzjonijiet 2](#_Toc523899728)

[PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 3](#_Toc523899729)

[1. Ambitu u livell ta' rappurtar LE 3](#_Toc523899730)

[2. L-istruttura tal-formola LE 4](#_Toc523899731)

[3. Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rappurtar LE 4](#_Toc523899732)

[4. C 26.00 - Formola tal-Limiti LE 5](#_Toc523899733)

[4.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi: 5](#_Toc523899734)

[5. C 27.00 - Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1) 6](#_Toc523899735)

[5.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 6](#_Toc523899736)

[6. C 28.00 Skoperturi fil-portafoll tal-kummerċ u mhux tal-kummerċ (LE2) 8](#_Toc523899737)

[6.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 8](#_Toc523899738)

[7. C 29.00 - Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta’ klijenti konnessi (LE3) 16](#_Toc523899739)

[7.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 16](#_Toc523899740)

[8. C 30.00 - Il-meded ta’ maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4); 17](#_Toc523899741)

[8.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 17](#_Toc523899742)

[9. C 31.00- Meded ta’ maturità tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5). 19](#_Toc523899743)

[9.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 19](#_Toc523899744)

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. **Struttura u konvenzjonijiet**
2. Il-qafas tar-rappurtar fuq riskji kbar (‘large exposures — LE’) jikkonsisti f'sitt formoli li jinkludu l-informazzjoni li ġejja:
   1. limiti tal-iskoperturi l-kbar;
   2. identifikazzjoni tal-kontroparti (formola LE1);
   3. skoperturi fil-portafoll mhux tal-kummerċ u dak tal-kummerċ (formola LE2);
   4. dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE3).
   5. meded ta' maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);
   6. meded ta' maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).
3. L-istruzzjonijiet jinkludu referenzi legali kif ukoll informazzjoni dettaljata dwar id-dejta li tiġi rappurtata f'kull formola.
4. L-istruzzjonijiet u r-regoli dwar il-validazzjoni jsegwu l-konvenzjoni tal-ittikkettjar stabbilita fil-paragrafi li ġejjin, meta jirreferu għal kolonni, ringieli u ċelloli tal-formoli.
5. Il-konvenzjoni segwenti ġeneralment tintuża fl-istruzzjonijiet u r-regoli ta' validazzjoni: {Formola;Ringiela;Kolonna}. Sinjal ta' asterisk jintuża biex jesprimi li l-validazzjoni hija magħmula għar-ringieli kollha rrappurtati.
6. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'formola, li fiha jintużaw biss punti ta' dejta ta' dik il-formola, in-notamenti ma jirreferux għal formola: {Ringiela;Kolonna}.
7. ABS (Valur): il-valur assolut mingħajr sinjal. Kwalunkwe ammont li jżid l-iskoperturi jiġi rrappurtat bħala ċifra pożittiva. Għall-kuntrarju, kwalunkwe ammont li jnaqqas l-iskoperturi jiġi rrappurtat bħala ċifra negattiva. Fejn hemm sinjal negattiv (-) qabel it-tikketta ta’ entrata, l-ebda ċifra pożittiva ma tiġi rrappurtata għal dak il-punt.
8. **Abbrevjazzjonijiet**
9. Għall-finijiet ta’ dan l-Anness, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa msejjaħ bħala “s-CRR”.

## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

F'Dan l-Anness, l-istruzzjonijiet relatati mar-rappurtar ta' Skoperturi Kbar għandhom japplikaw ukoll għar-rappurtar ta' skoperturi sinifikanti meħtieġa mill-Artikoli 9 u 11, skont l-iskop definit f'dawk l-Artikoli.

1. **Ambitu u livell ta' rappurtar LE**
2. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar skoperturi kbar għal klijenti jew gruppi ta’ klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013(‘CRR’) fuq bażi waħdanija, l-istituzzjonijiet jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.
3. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar skoperturi kbar lil klijenti jew gruppi ta’ klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi waħdanija, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.
4. Kull skopertura kbira definita skont l-Artikolu 392 tas-CRR tiġi rrappurtata, inklużi l-iskoperturi kbar li ma għandhomx jitqiesu għall-konformità mal-limitu ta’ skopertura kbira stabbiliti fl-Artikolu 395 tas-CRR.
5. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar l-akbar 20 skopertura għal klijenti jew gruppi ta’ klijenti konnessi skont l-aħħar sentenza tal-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru li huma soġġetti għall-Parti Tlieta, it-Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR, jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Il-valur tal-iskopertura li jirriżulta minn meta jitnaqqas l-ammont fil-kolonna 320 (‘Ammonti eżentati’) tal-formola LE2 mill-ammont fil-kolonna 210 (‘Total’) ta' dik l-istess formola huwa l-ammont li jintuża għad-determinazzjoni ta' dawn l-akbar 20 skopertura.
6. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar l-akbar 394 skopertura lil istituzzjonijiet kif ukoll dwar l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati skont punti (a) sa (d) tal-Artikolu 394(2) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Għar-rappurtar tal-istruttura tal-maturità ta’ dawn l-iskoperturi skont l-Artikolu 394(2)(e) tas-CRR, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE4 u LE5. Il-valur tal-iskopertura kkalkolat fil-kolonna 210 (‘Total’) tal-formola LE2 huwa l-ammont li jintuża għad-determinazzjoni ta' dawn l-akbar 20 skopertura.
7. Id-dejta dwar l-iskoperturi kbar u l-akbar skoperturi rilevanti għal gruppi ta’ klijenti konnessi u klijenti individwali li ma jappartjenux għal grupp ta’ klijenti konnessi tiġi rrappurtata fil-formola LE2 (li fih grupp ta’ klijenti konnessi jkun irrappurtat bħala skopertura waħda).
8. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw fil-formoli ta' dejta LE3 dwar l-iskoperturi għal klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi, li jkunu rappurtati fil-formola LE2. Ir-rappurtar ta' skopertura għal klijent individwali fil-formola LE2 ma jiġix idduplikat fil-formola LE3.
9. **L-istruttura tal-formola LE**
10. Il-kolonni tal-formola LE1 jippreżentaw l-informazzjoni relatata mal-identifikazzjoni ta’ klijenti individwali jew gruppi ta’ klijenti konnessi li istituzzjoni jkollha skopertura għalihom.
11. Il-kolonni tal-formoli LE2 u LE3 jippreżentaw dawn il-blokki ta’ informazzjoni:
    1. il-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u qabel ma jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, inkluż skoperturi addizzjonali diretti, indiretti u l-iskoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti;
    2. l-effett tal-eżenzjonijiet u tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu;
    3. il-valur tal-iskopertura wara li l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu kkalkulat għall-finijiet tal-Artikolu 395(1) tas-CRR.
12. Il-kolonni tal-formoli LE4 u LE5 jippreżentaw l-informazzjoni dwar il-meded ta’ maturità li għalihom l-ammonti mistennija ta’ maturità tal-ikbar għaxar skoperturi għal istituzzjonijiet kif ukoll l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet mis-settur finanzjarju mhux regolati jiġu allokati.
13. **Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rappurtar LE**
14. ''Grupp ta' klijenti marbutin' hija definita fl-Artikolu 4(1)(39) tas-CRR.
15. ‘Entitajiet finanzjarji mhux regolati’ hija definita fl-Artikolu 142(1)(5) tas-CRR.
16. ‘Istituzzjonijiet’ hija definita fl-Artikolu 4(1)(3) tas-CRR
17. Skoperturi għal ‘assoċjazzjonijiet taħt id-dritt ċivili’ jiġu rrappurtati. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet iżidu l-ammonti ta' kreditu tal-assoċjazzjoni taħt id-dritt ċivili għad-dejn ta' kull sieħeb. Skoperturi lejn l-assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili li jkollhom kwoti jiġu diviżi jew allokati lis-sħab skont il-kwoti rispettivi tagħhom. Ċerti kostruzzjonijiet (eż. kontijiet konġunti, komunitajiet tal-werrieta, teħid ta’ self f’isem ħaddieħor) li jaħdmu bħala assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili jridu jiġu rrappurtati bħalhom.
18. Assi u entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ jintużaw mingħajr ponderazzjonijiet ta’ riskju jew gradi ta’ riskju skont l-Artikolu 389 tas-CRR. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta' kreditu ma għandhomx ikunu applikati għal entrati li huma barra mill-karta tal-bilanċ.
19. ‘Skoperturi’ huma definiti fl-Artikolu 389 tas-CRR.
    1. kwalunkwe assi jew entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ fil-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar inklużi entrati stipulati fl-Artikolu 400 tas-CRR, iżda esklużi entrati li jaqgħu taħt il-punti (a) sa (d) ta’ Artikolu 390(6) tas-CRR.
    2. ‘skoperturi indiretti’ huma dawk l-iskoperturi allokati lill-garanti jew lill-emittent tal-kollateral minflok lill-mutwatarju immedjat skont l-Artikolu 403 tas-CRR. *Id-definizzjonijiet t'hawn fl-ebda rispett ma jistgħu ikunu differenti mid-definizzjonijiet provduti fl-att bażiku.*]
20. L-iskoperturi għal gruppi ta’ klijenti konnessi jkunu kkalkulati f’konformità mal-Artikolu 390(5).
21. Ikun permess li jittieħed kont ta' 'ftehim ta’ netting' għall-effetti tal-valur ta' skoperturi kbar kif stipulat fl-Artikolu 390(1), (2) u (3) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR bl-effetti tal-kuntratti ta' novazzjoni u ftehim ta’ netting ieħor meħud inkonsiderazzjoni għall-finijiet ta' dawn il-metodi skont Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura ta' transazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' self ta' titoli jew komoditajiet, transazzjonijiet b'saldu fit-tul u transazzjonijiet ta' self b'marġni jista' jiġi ddeterminat jew skont Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 jew Kapitolu 6, tas-CRR. Skont l-Artikolu 296 tas-CRR, il-valur tal-iskopertura ta’ obbligu legali wieħed li jirriżulta minn ftehim kuntrattwali ta’ netting inkroċat bejn prodotti ma’ kontroparti tal-istituzzjoni relatriċi jiġi rrappurtat bħala ‘impenji oħra’ fil-formoli LE.
22. Il-‘valur ta' skopertura’ jiġi kkalkulat skont l-Artikolu 390 tas-CRR.
23. L-effett tal-applikazzjoni sħiħa jew parzjali tal-eżenzjonijiet u l-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu eliġibbli (CRM) għall-fini tal-kalkolu ta’ skoperturi għall-fini tal-Artikolu 395(1) huwa deskritt fl-Artikoli minn 399 sa 403 tas-CRR.
24. It-treġġigħ lura ta' ftehim ta' riakkwist li jaqa' taħt ir-rappurtar għal skoperturi kbar jiġi rappurtat skont l-Artikolu 402(3) tas-CRR. Sakemm il-kriterji fl-Artikolu 402(3) tas-CRR huma ssodisfati, l-istituzzjoni tirrapporta skoperturi kbar lil kull parti terza għall-ammont tal-pretensjoni li dik il-kontroparti għat-tranżazzjoni għandha fuq din il-parti terza u mhux għall-ammont tal-iskopertura għall-kontroparti.
25. **C 26.00 - Formola tal-Limiti LE**
    1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | **Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet** |
| **010** | Nonistituzzjonijiet  L-Artikoli 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) u 459(b) tas-CRR.  L-ammont tal-limitu applikabbli għal kontropartijiet minbarra l-istituzzjonijiet jiġi rrappurtat. Dan l-ammont huwa 25 % tal-kapital eliġibbli, li huwa rrappurtat fir-ringiela 226 tal-formola 4 tal-Anness I, sakemm ma jkunx hemm perċentwal iktar restrittiv li japplika minħabba l-applikazzjoni tal-miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 458 tas-CRR jew atti delegati adottati konformi mal-Artikolu 459(b) tas-CRR. |
| **020** | Istituzzjonijiet  L-Artikoli 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) u 459(b) tas-CRR.  L-ammont tal-limitu applikabbli għal kontropartijiet li huma istituzzjonijiet jiġi rrappurtat. Skont l-Artikolu 395(1) tas-CRR, dan l-ammont ikun li ġej:   * jekk 25% tal-kapital eliġibbli huwa ikbar minn EUR 150 miljun (jew limitu aktar baxx minn EUR 150 miljun stabbilit mill-awtorità kompetenti f’konformità mat-tielet paragrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR, 25% tal-kapital eliġibbli għandu jiġi rrappurtat. * jekk EUR 150 miljun (jew limitu iktar baxx stabbilit mill-awtorità kompetenti konformi mat-tielet paragrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR huwa ikbar minn 25% tal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, EUR 150 miljun (jew il-limitu iktar baxx jekk stabbilit mill-awtorità kompetenti) jiġi rrapurtat. Jekk l-istituzzjoni stabbiliet limitu iktar baxx f'termini tal-kapital eliġibbli tagħha, meħtieġ mit-tieni subparagrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR, dak il-limitu għandu jiġi rrapurtat.   Dawn il-limiti jistgħu jkunu iktar stretti f'każ ta' applikazzjoni ta' miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 395(6) jew l-Artikolu 458 tas-CRR jew l-atti delegati stabbiliti skont l-Artikoli 459(b) tas-CRR. |
| **030** | L-istituzzjonijiet f'%  L-Artikoli 395(1) u 459(a) tas-CRR  L-ammont li jiġi rrappurtat ikun il-limitu assolut (irrappurtat fir-ringiela 020) espress bħala perċentwal tal-kapital eliġibbli. |

1. **C 27.00 - Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1)**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet** |
| **010-070** | Identifikazzjoni tal-Kontroparti:  L-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-identifikazzjoni ta’ kwalunkwe kontroparti għal liema informazzjoni qed tiġi mressqa f’kwalunkwe mill-formoli C 28.00 sa C 31.00. L-identifikazzjoni tal-grupp ta' klijenti konnessi ma għandhiex tiġi rrappurtata, sakemm is-sistema ta' rappurtar nazzjonali tipprovdi kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi.  Skont l-Artikolu 394(1)(a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha jkollhom skopertura kbira kif definit fl-Artikolu 392 tas-CRR.  Skont l-Artikolu 394(2)(a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha jkollhom l-ikbar skoperturi (f'każijiet fejn il-kontroparti tkun istituzzjoni jew entità finanzjarja mhux regolata). |
| **010** | Il-kodiċi  Il-kodiċi hija identifikatur tar-ringiela u trid tkun unika għal kull ringiela fit-tabella.  Il-kodiċi għandha tintuża biex tidentifika kontroparti individwali. Madankollu, l-għan ta’ din il-kolonna huwa biex tgħaqqad dettalji tal-kontroparti f’C 27.00 mal-iskoperturi rrappurtati f’C 28.00 - C 31.00. Il-kodiċi tal-grupp ta' klijenti konnessi m'għandhiex tiġi rrappurtata, sakemm is-sistema ta' rappurtar nazzjonali tipprovdi kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi. Din il-kodiċi tintuża b'mod konsistenti tul iż-żmien.  Il-kompożizzjoni tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema ta' rappurtar nazzjonali, sakemm ma jkunx hemm kodifikazzjoni uniformi disponibbli fl-Unjoni. |
| **020** | Isem  L-isem se jikkorrispondi għall-isem tal-grupp kull meta jiġi rrappurtat grupp ta' klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, l-isem jikkorrispondi għal kontroparti individwali.  Għal grupp ta’ klijenti konnessi, l-isem li jiġi rrappurtat ikun l-isem tal-kumpanija prinċipali jew, meta l-grupp ta’ klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, ikun l-isem kummerċjali tal-grupp. |
| **030** | Il-Kodiċi LEI  Il-kodiċi ta’ identifikazzjoni ġuridika tal-entità tal-kontroparti. |
| **040** | Residenza tal-kontroparti  Il-kodiċi ISO 3166-1-alfa-2 tal-pajjiż ta’ inkorporazzjoni tal-kontroparti tintuża (inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali,, disponibbli fl-aħħar edizzjoni ta’ ‘Vademecum Bilanċ tal-Pagamenti’ tal-Eurostat)  Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda residenza ma tiġi rrappurtata. |
| **050** | Settur tal-kontroparti  Settur wieħed jiġi allokat lil kull kontroparti fuq il-bażi ta’ klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP:  (i) Banek Ċentrali;  (ii) Gvernijiet Ġenerali;  (iii) Istituzzjonijiet ta' kreditu;  (iv) ditti tal-investiment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(2) tas-CRR;  (v) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (eskluż ditti tal-investiment);  (vi) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji;  (vii) Unitajiet domestiċi.  Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda settur ma jiġi rrapportat. |
| **060** | Kodiċi NACE  Għas-settur ekonomiku, jintużaw il-kodiċijiet tan-NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Klassifikazzjoni Statistika ta' Attivitajiet Ekonomiċi tal-UE).  Din il-kolonna tapplika biss għall-kontrapartijiet ‘Korporazzjonijiet finanzjarji oħra’ u ‘Korporazzjonijiet mhux finanzjarji’. Il-kodiċijiet NACE jintużaw għal "Korporazzjonijiet mhux finanzjarji" b'livell wieħed ta' dettall (pereżempju "F – Kostruzzjoni") u għal "Korporazzjonijiet finanzjarji oħra" b'żewġ livelli ta' dettali li jipprovdu informazzjoni separata dwar attivitajiet ta' assigurazzjoni (pereżempju "K65 - Assigurazzjoni, riassigurazzjoni u finanzjament tal-pensjoni, apparti sigurtà soċjali obbligatorja"). "  Is-setturi ekonomiċi ‘Korporazzjonijiet finanzjarji oħra’ u ‘Korporazzjonijiet mhux finanzjarji’ jiġu kklassifikati abbażi ta’ analiżi tal-kontroparti FINREP.  Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda kodiċi NACE ma għandha tiġi rrappurtata. |
| **070** | Tip ta' kontroparti  L-Artikolu 394 (2) CRR.  It-tip ta’ kontroparti tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji li mhumiex regolati jiġu speċifikati bl-użu ta’ ‘I’ għall-istituzzjonijiet jew ‘U’ għal entitajiet finanzjarji li ma jkunux regolati. |

1. **C 28.00 Skoperturi fil-portafoll tal-kummerċ u mhux tal-kummerċ (LE2)**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet** |
| **010** | Il-kodiċi  Għal grupp ta' klijenti konnessi, jekk kodiċi unika hi disponibbli fuq livell nazzjonali, din il-kodiċi tiġi rrapportata bħala l-kodiċi tal-grupp ta' klijenti konnessi. Fejn m’hemm l-ebda kodiċi unika fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li għandha tiġi rrappurtata għandha tkun il-kodiċi tal-kumpanija prinċipali f’C 27.00.  Fil-każijiet fejn grupp ta' klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, il-kodiċi li tiġi rrappurtata tkun il-kodiċi tal-entità individwali li tkun meqjusa mill-istituzzjoni bħala l-iżjed sinifikanti fil-grupp ta' klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, il-kodiċi tikkorrispondi għall-kontroparti individwali.  Din il-kodiċi tintuża b'mod konsistenti tul iż-żmien.  Il-kompożizzjoni tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema ta’ rappurtar nazzjonali, sakemm ma jkunx hemm kodifikazzjoni uniformi disponibbli fl-UE. |
| **020** | Grupp jew individwu  L-istituzzjoni tirrapporta “1” għar-rappurtar ta’ skoperturi għal klijenti individwali jew “2” għar-rappurtar ta’ skoperturi għal gruppi ta’ klijenti konnessi. |
| **030** | Tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti  L-Artikolu 390(7) tas-CR.  Skont speċifikazzjonijiet tekniċi ulterjuri mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, meta l-istituzzjoni jkollha skoperturi għall-kontroparti rrappurtata permezz ta' tranżazzjoni fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti, tiġi rrappurtata ekwivalenti għal ‘Iva’; inkella tiġi rrappurtata ekwivalenti għal ‘Le’. |
| **040-180** | Skoperturi oriġinali  L-Artikoli 24, 389, 390 u 392 tas-CRR.  L-istituzzjoni tirrapporta f'dan il-blokk ta' kolonni l-iskoperturi oriġinali ta' skoperturi diretti, skoperturi indiretti, u skoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti.  Skont l-Artikolu 389 tas-CRR, assi u entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ jintużaw mingħajr ponderazzjonijiet ta’ riskju jew gradi ta’ riskju. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta' kreditu ma għandhomx ikunu applikati għal entrati li huma barra mill-karta tal-bilanċ.  Dawn il-kolonni jinkludu l-iskopertura oriġinali, jiġifieri l-valur tal-iskopertura mingħajr ma jitqiesu aġġustamenti fil-valur u provvedimenti, li jiġu mnaqqsa fil-kolonna 210.  Id-definizzjoni u l-kalkolu tal-valur tal-iskopertura huma stabbiliti fl-Artikoli 389 u 390 tas-CRR. Il-valwazzjoni tal-assi u ta' entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ għandha ssir skont il-qafas kontabilistiku li għalih l-istituzzjoni tkun soġġetta skont l-Artikolu 24 tas-CRR.  Skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji, li mhumiex l-iskoperturi skont l-Artikolu 390(6)(e), jiġu inklużi f'dawn il-kolonni. Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu mnaqqsa fil-kolonna 200.  Skoperturi li ssir referenza għalihom f'punti (a) sa (d) tal-Artikolu 390(6) tas-CRR ma jiġux inklużi f'dawn il-kolonni.  Skoperturi oriġinali għandhom jinkludu kull assi u entrati barra l-karta tal-bilanċ skont l-Artikolu 400 tas-CRR. L-eżenzjonijiet għandhom jitnaqqsu għall-iskop tal-Artikolu 395(1) tas-CRR fil-kolonna 320.  Skoperturi mill-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar ikunu inklużi.  Għad-diżaggregazzjoni ta' skoperturi fi strumenti finanzjarji, fejn skoperturi differenti li jirriżultaw minn ftehim ta' netting jikkostitwixxu skopertura waħda, din tal-aħħar għandha tiġi allokata lill-istrument finanzjarju korrispondenti mal-assi prinċipali inkluż fil-ftehim ta' netting (barra minn dan, ara s-sezzjoni introduttorja). |
| **040** | Skopertura oriġinali totali  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma ta' skoperturi diretti u skoperturi indiretti kif ukoll skoperturi addizzjonali li jirriżultaw minn skopertura għal tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti. |
| **050** | Li minnu: inadempjenti  L-Artikolu 178 tas-CRR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-parti tal-iskopertura oriġinali totali li tikkorrispondi għal skoperturi inadempjenti. |
| **060-110** | Skoperturi diretti  Skoperturi diretti għandha tfisser l-iskoperturi fuq il-bażi ta’ ‘min jissellef immedjatament’. |
| **060** | Strumenti ta’ dejn  Regolament (KE) Nru 1071/2013 ('ECB/2013/33') Anness II, Parti 2, tabella, kategoriji 2 u 3.  Strumenti ta' dejn għandhom jinkludu titoli ta' dejn, u self u avvanzi.  L-istrumenti inklużi f'din il-kolonna jkunu dawk ikkwalifikati bħala “self li jdum sa u li jinkludi sena/aktar minn sena u sa u li jinkludi ħames snin/ta' aktar minn ħames snin ta' maturità oriġinali”, jew bħala “titoli ta’ dejn”, skont BĊE/2013/33.  Tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew kommoditajiet (tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli) u tranżazzjonijiet ta' għoti ta' self marġinali jitniżżlu f'din il-kolonna. |
| **070** | Strumenti ta’ ekwità  BĊE/2013/33 Anness II Parti 2, tabella, kategoriji 4 u 5.  L-istrumenti inklużi f’din il-kolonna jkunu dawk ikkwalifikati bħala “Ekwita” jew bħala “Ishma/unitajiet ta’ fond ta’ investiment” skont BĊE/2013/33. |
| **080** | Derivattivi  L-Artikolu 272(2) u l-Anness II tas-CRR.  L-istrumenti li jiġu rrappurtati f'din il-kolonna jinkludu derivattivi elenkati fl-Anness II tas-CRR u tranżazzjonijiet ta' saldu fit-tul, kif definit fl-Artikolu 272(2) tas-CRR.  Derivattivi ta' kreditu li huma soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti jiddaħħlu f'din il-kolonna. |
| **090-110** | Entrati Barra l-Karta Bilanċjali  Anness I tas-CRR.  Il-valur li għandu jiġi rrappurtat f'dawn il-kolonni jkun il-valur nominali qabel kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu u mingħajr l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni. |
| **090** | Impenji ta' self  Anness I, punti 1(c) u (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) u 4(a) tas-CRR.  ‘Impenji ta' self’ huma impenji sodi biex jiġi pprovdut kreditu b'termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel, ħlief dawk li huma derivattivi għaliex jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew billi jiġi fornit jew jinħareġ strument finanzjarju ieħor. |
| **100** | Garanziji finanzjarji  Anness I, punti 1(a),(b) u (f), tas-CRR.  Garanziji finanzjarji huma kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċifiċi biex jirrimborsa lid-detentur għal telf li jsofri minħabba li debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta dovut taħt it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' debitu. Derivati ta’ kreditu li mhumiex inklużi fil-kolonna ‘derivattivi’ jiġu rrappurtati f’din il-kolonna. |
| **110** | Impenji oħrajn  Impenji oħra huma l-entrati fl-Anness I tas-CRR li mhumiex inklużi fil-kategoriji preċedenti. Il-valur tal-iskopertura ta' obbligu legali wieħed li jirriżulta minn ftehim kontrattwali ta' netting inkroċat bejn prodotti ma' kontroparti tal-istituzzjoni jiġi rrapportat f'din il-kolonna. |
| **120-180** | Skoperturi indiretti  L-Artikolu 403 tas-CRR.  Skont l-Artikolu 403 tasCRR, istituzzjoni ta' kreditu tista' tuża approċċ ta' sostituzzjoni f'każ fejn skopertura għal klijent hija ggarantita minn parti terza jew tkun iggarantita b'kollateral maħruġ minn parti terza.  L-istituzzjoni tirrapporta f’dan il-blokk ta’ kolonni l-ammonti ta’ skoperturi diretti li jkunu riassenjati lill-garanti jew l-emittent tal-kollaterali, basta li tal-aħħar ikun assenjat piż ta’ riskju daqs jew inqas mill-ponderazzjoni ta’ riskju li kieku jiġi applikat lil parti terza skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tas-CRR. L-iskopertura oriġinarja ta' referenza protetta (skopertura diretta) titnaqqas mill-iskopertura lill-mutwatarju oriġinali fil-kolonni ‘Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli’. L-espożizzjoni indiretta żżid l-iskopertura għall-garanti jew l-emittent ta' kollateral permezz tal-effett ta' sostituzzjoni. Dan japplika wkoll għal garanziji mogħtijin fi grupp ta' klijenti konnessi.  L-istituzzjoni tirrapporta l-ammont oriġinali ta’ skoperturi indiretti fil-kolonna li tikkorrispondi mat-tip ta’ esponiment dirett garantit jew assigurat minn kollateral bħal, meta l-esponiment dirett ikun strument ta’ dejn garantit, l-ammont ta’ “Skopertura indiretta” assenjat lill-garanti jkun irrappurtat taħt il-kolonna “Strumenti ta’ dejn”.  Skoperturi li jirriżultaw minn noti marbuta ma' kreditu wkoll jiġu rrappurtati f'dan il-blokk ta' kolonni, skont l-Artikolu 399 tas-CRR. |
| **120** | Strumenti ta’ dejn  Ara l-kolonna 060. |
| **130** | Strumenti ta’ ekwità  Ara l-kolonna 070. |
| **140** | Derivattivi  Ara l-kolonna 080. |
| **150-170** | Entrati Barra l-Karta Bilanċjali  Il-valur ta’ dawn il-kolonni jkun il-valur nominali qabel ma jiġi applikat kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju u ta' fatturi ta’ konverżjoni. |
| **150** | Impenji ta' self  Ara l-kolonna 090. |
| **160** | Garanziji finanzjarji  Ara l-kolonna 100. |
| **170** | Impenji oħrajn  Ara l-kolonna 110. |
| **180** | Tranżazzjonijiet addizzjonali li jirriżultaw meta jkun hemm skopertura għal assi sottostanti  L-Artikolu 390(7) CRR.  Skoperturi addizzjonali li jinħolqu minn transazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti. |
| **190** | (-) Provvedimenti u aġġustamenti tal-valur  L-Artikoli 34, 24, 110 u 111 CRR  Il-provvedimenti u l-aġġustament tal-valur inklużi fil-qafas tal-kontabbiltà korrispondenti (id-Direttiva 86/635/KEE jew ir-Regolament 24/2002) li jaffettwaw il-valwazzjoni ta’ skoperturi skont l-Artikoli 24 u 110 tas-CRR.  Il-provvedimenti u l-aġġustament tal-valur kontra skopertura gross mogħtija fil-kolonna 040 għandhom jiġu rrappurtati f’din il-kolonna. |
| **200** | (-) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji  L-Artikolu 390(6)(e) tas-CRR.  Skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji, li jiġu inklużi f'kolonni differenti ta' Skopertura oriġinali totali, ikunu rrappurtati. |
| **210-230** | Il-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u s-CRM  L-Artikolu 394(1)(b) tas-CRR.  L-istituzzjonijiet jirrappurtaw il-valur tal-iskopertura qabel ma jittieħed kont tal-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, meta applikabbli. |
| **210** | Totali  Il-valur tal-iskopertura li jiġi rrappurtat f’din il-kolonna jkun l-ammont użat għad-determinazzjoni ta’ jekk l-iskopertura hijiex skopertura kbira skont id-definizzjoni fl-Artikolu 392 tas-CRR.  Dan jinkludi l-Iskopertura oriġinarja wara li jitnaqqsu l-proviżjonijiet u l-aġġustamenti tal-valur u u l-ammont ta' skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji. |
| **220** | Li minnu: Portafoll mhux tan-negozjar  L-ammont tal-portafoll mhux tan-negozjar mill-iskopertura totali qabel l-eżenzjonijiet u s-CRM. |
| **230** | % tal-kapital eliġibbli  L-Artikoli 4(1)(71)(b) u 395 tas-CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrappurtat huwa l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 4(1)(71)(b) tas-CRR. |
| **240-310** | (-) Tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli (CRM)  L-Artikoli 399 u 401 sa 403 tas-CRR.  Tekniki CRM kif definiti fl-Artikolu 4(1)(57) tas-CRR.  Għall-finijiet ta’ dan ir-rapport, it-tekniki CRM rikonoxxuti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 u 4 jkunu użati skont l-Artikoli 401 sa 403 tas-CRR.  It-tekniki CRM jista' jkollhom tliet effetti differenti fir-reġim LE: effett tas-sostituzzjoni; protezzjoni ta' kreditu ffinanzjat li mhix l-effett ta' sostituzzjoni; u trattament tal-proprjetà immobbli. |
| **240-290** | (-) Effett ta’ sostituzzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli  L-Artikolu 403 tas-CRR.  L-ammont ta' protezzjoni tal-kreditu finanzjat jew mhux finanzjat li jiġi rrappurtat f'dawn il-kolonni jikkorrispondi għall-iskoperturi garantiti minn parti terza, jew abbażi ta' kollateral maħruġ minn parti terza, fejn l-istituzzjoni tiddeċiedi li tikkunsidra l-iskopertura bħala mġarrba mill-garanti jew l-emittent tal-kollateral. |
| **240** | (-) Strumenti ta’ dejn  Ara l-kolonna 060. |
| **250** | (-) Strumenti ta’ ekwità  Ara l-kolonna 070. |
| **260** | (-) Derivattivi  Ara l-kolonna 080. |
| **270-290** | (-) Entrati barra l-karta bilanċjali  Il-valur ta' dawn il-kolonni jkun mingħajr l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni. |
| **270** | (-) Impenji ta’ self  Ara l-kolonna 090. |
| **280** | (-) Garanziji finanzjarji  Ara l-kolonna 100. |
| **290** | (-) Impenji oħra  Ara l-kolonna 110. |
| **300** | (-) Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjat minbarra l-effett ta’ sostituzzjoni  L-Artikolu 401 tas-CRR.  L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti ta’ protezzjoni ffinanzjata ta’ kreditu, kif definit fl-Artikolu 4(1)(58) tas-CRR, li huma mnaqqsa mill-valur tal-iskopertura minħabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 401 tas-CRR. |
| **310** | (-) Proprjetà immobbli  L-Artikolu 402 tas-CRR.  L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti mnaqqsa mill-valur tal-iskopertura minħabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 402 tas-CRR. |
| **320** | (-) Ammonti eżentati  L-Artikolu 400 tas-CRR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammonti eżentati mir-reġim LE. |
| **330-350** | Il-valur tal-iskopertura wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM  L-Artikolu 394(1)d) tas-CRR.  L-istituzzjoni tirrapporta l-valur tal-iskopertura wara li jittieħed kont tal-effett tal-eżenzjonijiet u tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu kkalkulat għall-iskop tal-Artikolu 395(1) tas-CRR. |
| **330** | Totali  Din il-kolonna tinkludi l-ammont li jittieħed inkonsiderazzjoni sabiex ikun hemm konformità mal-limitu tal-iskoperturi kbar stipulat fl-Artikolu 395 tas-CRR. |
| **340** | Li minnu: Portafoll mhux tan-negozjar  L-istituzzjoni tirrapporta l-iskopertura totali wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tas-CRM li jappartjenu għall-portafoll mhux tan-negozjar. |
| **350** | % tal-kapital eliġibbli  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 4(1)(71)(b) tas-CRR. |

1. **C 29.00 - Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta’ klijenti konnessi (LE3)**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet** |
| **010-360** | L-istituzzjoni tirrapporta fil-formola LE3 id-dejta tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE2. |
| **010** | Il-kodiċi  Il-kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.  Il-kodiċi tal-kontroparti individwali li tappartjeni għall-gruppi tal-klijenti konnessi tiġi rrapportata. |
| **020** | Kodiċi tal-grupp  Il-kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.  Jekk kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi tkun disponibbli fil-livell nazzjonali, din il-kodiċi tiġi rrapportata. Fejn m’hemm l-ebda kodiċi unika fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li tiġi rrappurtata għandha tkun il-kodiċi użata għar-rappurtar ta’ skoperturi għal grupp ta’ Klijenti konnessi f’C 28.00 (LE2).  Meta klijent jkun jappartjeni għal diversi gruppi ta' klijenti konnessi, ikun irrappurtat bħala membru fil-gruppi kollha ta' klijenti konnessi. |
| **030** | Tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti  Ara l-kolonna 030 tal-formola LE3. |
| **040** | Tip ta' konnessjoni  It-tip ta' konnessjoni bejn entità individwali u l-grupp ta' klijenti konnessi jiġi speċifikat bl-użu ta' jew:  ‘a’ bit-tifsira skont l-Artikolu 4(1)(39)(a) tas-CRR (kontroll); jew  ‘b’ bit-tifsira skont l-Artikolu 4(1)(39)(a) tas-CRR (interkonnessjoni); |
| **050-360** | Meta strumenti finanzjarji fil-formola LE2 jkunu pprovduti għall-grupp kollu ta' klijenti konnessi dawn jiġu allokati lill-kontropartijiet individwali fil-formola LE3 skont il-kriterji tan-negozju tal-istituzzjoni.  Il-bqija tal-istruzzjonijiet huma l-istess bħal għal LE2. |

1. **C 30.00 - Il-meded ta’ maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet** |
| **010** | Il-kodiċi  Il-kodiċi hija identifikatur tar-ringiela u trid tkun unika għal kull ringiela fit-tabella.  Ara l-kolonna 010 tal-formola LE1. |
| **020-250** | Meded tal-maturità tal-iskopertura  L-Artikolu 394(2)(e) tas-CRR  L-istituzzjoni tirrapporta din l-informazzjoni għall-ikbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati.  Il-meded ta' maturità huma ddefiniti b'intervall ta' kull xahar sa sena, b'intervall minn sena sa tliet snin u b'intervalli akbar minn tliet snin 'il quddiem.  Kull valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u s-CRM (il-kolonna 210 tal-formola LE2) jiġi rrappurtat bl-ammont pendenti kollu rispettiv tiegħu ta' maturità mistennija tal-maturità residwa tiegħu. F'każ ta' diversi relazzjonijiet separati li jikkostitwixxu skopertura għal klijent, kull waħda minn dawn il-partijiet tal-espożizzjoni tiġi rappurtata bl-ammont pendenti kollu rispettiv tagħha ta' maturità mistennija ta' maturità residwa. Strumenti li ma jkollhomx maturità fissa, bħal ekwità, jiġu inklużi fil-kolonna ‘maturità mhux definita’.  Il-maturità mistennija tal-iskopertura tiġi rrappurtata għal skoperturi kemm diretti kif ukoll indiretti.  Għal skoperturi diretti, meta jiġu allokati ammonti mistennija ta’ strumenti ta’ dejn u derivattivi fil-meded differenti ta’ maturità ta’ din il-formula, jintużaw l-istruzzjonijiet tal-formola tal-maturità tal-metriċi addizzjonali dwar il-likwidità (ara l-Anness XXIII għal dan ir-Regolament).  Fil-każ tal-entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, il-maturità tar-riskju sottostanti tintuża fl-allokazzjoni ta' ammonti mistennija għall-meded tal-maturità. B'mod aktar speċifiku, għal depożiti forward dan ifisser l-istruttura tal-maturità tad-depożitu; għall-garanziji finanzjarji, l-istruttura tal-maturità tal-assi finanzjarji sottostanti; għal faċilitajiet mhux użati ta' impenji ta' self, l-istruttura tal-maturità tas-self; u għal impenji oħra, l-istruttura tal-maturità tal-impenn.  Fil-każ ta' skoperturi indiretti, l-allokazzjoni għall-meded tal-maturità tkun ibbażata fuq il-maturità tal-operazzjonijiet garantiti li jiġġeneraw l-iskopertura diretta.  F’każ li skopertura jew parti minn skopertura għandha tiġi kkunsidrata bħala inadempjenti u tiġi rrappurtata bħala tali fil-formola C 28.00 (LE2, il-kolonna 050) u c 29.00 (LE3, il-kolonna 060), il-likwidazzjoni mistennija tal-iskopertura fl-inadempjenza għandha tiġi allokata għall-meded ta' maturità rispettivi kif ġej:   * Meta l-entità relatriċi, minkejja l-inadempjenza, ikollha kalendarju ċar ta’ rimborżi mistennija tal-iskopertura, din għandha talloka dawn il-meded rispettivi kif xieraq. * - Meta l-entità tar-rappurtar ma jkollhiex opinjoni motivata ta’ meta jitħallas lura l-ammonti li ma tħallsux (jekk qatt), għandhom jiġu allokati fil-kategorija “Maturità mhux definita”. |

1. **C 31.00- Meded ta’ maturità tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet** |
| **010-260** | L-istituzzjoni għandha tirrapporta f'formola LE5 id-dejta tal-kontroparti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE4. |
| **010** | Il-kodiċi  Kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.  Ara l-kolonna 010 tal-formola LE3. |
| **020** | Kodiċi tal-grupp  Kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.  Ara l-kolonna 020 tal-mudell LE3. |
| **030-260** | Meded tal-maturità tal-iskoperturi  Ara l-kolonna 020-250 tal-mudell LE4. |