**MT**

**ANNESS II**

**ANNESS II**

**RAPPORTAR DWAR IL-FONDI PROPRJI U R-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI**

Werrej

[PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 5](#_Toc524080784)

[1. Struttura u konvenzjonijiet 5](#_Toc524080785)

[1.1. Struttura 5](#_Toc524080786)

[1.2. Il-konvenzjoni dwar in-numerazzjoni 5](#_Toc524080787)

[1.3. Konvenzjoni dwar is-sinjali 6](#_Toc524080788)

[1.4. Abbrevjazzjonijiet 6](#_Toc524080789)

[PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 7](#_Toc524080790)

[1. Ħarsa Ġenerali lejn l-Adegwatezza Kapitali (Capital Adequacy, CA) 7](#_Toc524080791)

[1.1. Kummenti ġenerali 7](#_Toc524080792)

[1.2. C 01.00 — FONDI PROPRJI (CA1) 8](#_Toc524080793)

[1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 8](#_Toc524080794)

[1.3. C 02.00 — REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CA2) 23](#_Toc524080795)

[1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 23](#_Toc524080796)

[1.4 C 03.00 — PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3) 34](#_Toc524080797)

[1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 34](#_Toc524080798)

[1.5. C 04.00 — ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4) 37](#_Toc524080799)

[1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 37](#_Toc524080800)

[1.6 PROVVEDIMENTI TRANŻITORJI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5) 54](#_Toc524080801)

[1.6.1 Kummenti ġenerali 54](#_Toc524080802)

[1.6.2. C 05.01 — PROVVEDIMENTI TRANŻIZZJONALI (CA5.1) 54](#_Toc524080803)

[1.6.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 55](#_Toc524080804)

[1.6.3. C 05.02 STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2) 64](#_Toc524080805)

[1.6.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 64](#_Toc524080806)

[2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 66](#_Toc524080807)

[2.1. Kummenti ġenerali 66](#_Toc524080808)

[2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp; 67](#_Toc524080809)

[2.3. Informazzjoni dwar il-kontribuzzjoni tal-entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp; 67](#_Toc524080810)

[2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — Total (Total GS) 68](#_Toc524080811)

[2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 68](#_Toc524080812)

[3. Il-Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu 77](#_Toc524080813)

[3.1. Kummenti ġenerali 77](#_Toc524080814)

[3.1.1. Rapportar tat-tekniki tas-CRM b’ effett ta’ sostituzzjoni 78](#_Toc524080815)

[3.1.2. Rapportar tar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti 78](#_Toc524080816)

[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) 78](#_Toc524080817)

[3.2.1. Kummenti ġenerali 78](#_Toc524080818)

[3.2.2. L-ambitu tal-formola tas-CR SA 79](#_Toc524080819)

[3.2.3. Assenjament ta’ skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat 80](#_Toc524080820)

[3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta’ xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 tas CRR 85](#_Toc524080821)

[3.2.4.1. Il-klassi tal-iskoperturi ‘L-istituzzjonijiet’ 85](#_Toc524080822)

[3.2.4.2. Klassi ta’ Skoperturi “Bonds Koperti” 85](#_Toc524080823)

[3.2.4.3. Klassi ta' skoperturi “Impriżi ta' Investiment Kollettiv” 85](#_Toc524080824)

[3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 85](#_Toc524080825)

[3.3. Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-Approċċ IRB għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR IRB) 93](#_Toc524080826)

[3.3.1. Ambitu tal-formola CR IRB 93](#_Toc524080827)

[3.3.2. Tqassim tal-formola CR IRB 94](#_Toc524080828)

[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) 95](#_Toc524080829)

[3.3.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 95](#_Toc524080830)

[3.3.4. C 08.02 — Ir-riskji ta' kreditu u ta' kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (tqassim skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB 2) 104](#_Toc524080831)

[3.4. Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Informazzjoni bi tqassim ġeografiku 105](#_Toc524080832)

[3.4.1. C 09,01 — Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: SKOPERTURI SA (CR GB 1) 105](#_Toc524080833)

[3.4.1.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 105](#_Toc524080834)

[3.4.2. C 09,02 — Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi IRB (CR GB 2) 108](#_Toc524080835)

[3.4.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 108](#_Toc524080836)

[3.4.3. C 09.04 – Tqassim tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont il-pajjiż u rata tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB) 111](#_Toc524080837)

[3.4.3.1. Kummenti ġenerali 111](#_Toc524080838)

[3.4.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 111](#_Toc524080839)

[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) 116](#_Toc524080840)

[3.5.1. Kummenti ġenerali 116](#_Toc524080841)

[3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi (applikabbli kemm għal CR EQU IRB 1 kif ukoll għal CR EQU IRB 2) 117](#_Toc524080842)

[3.6. C 11.00 – Ir-Riskju tas-Saldu / tal-Konsenja (CR SETT) 121](#_Toc524080843)

[3.6.1. Kummenti ġenerali 121](#_Toc524080844)

[3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 122](#_Toc524080845)

[3.7. C 12.00 – Riskju ta’ Kreditu: It-titolizzazzjoni – L-Approċċ Standardizzat għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR SEC SA) 125](#_Toc524080846)

[3.7.1. Kummenti ġenerali 125](#_Toc524080847)

[3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 125](#_Toc524080848)

[3.8. C 13.00 – Riskju ta’ Kreditu – Titolizzazzjonijiet : L-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR SEC IRB) 135](#_Toc524080849)

[3.8.1. Kummenti ġenerali 135](#_Toc524080850)

[3.8.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 135](#_Toc524080851)

[3.9. C 14.00 – L-informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (ID-DETTALJI TAL-SEC) 145](#_Toc524080852)

[3.9.1. Kummenti ġenerali 145](#_Toc524080853)

[3.9.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 146](#_Toc524080854)

[4. Il-Formoli tar-Riskju Operattiv 159](#_Toc524080855)

[4.1 C 16.00 – Ir-Riskju Operattiv (OPR) 159](#_Toc524080856)

[4.1.1 Kummenti Ġenerali 159](#_Toc524080857)

[4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 160](#_Toc524080858)

[4.2. Riskji Operattivi: Informazzjoni dettaljata dwar it-telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI) 163](#_Toc524080859)

[4.2.1. Il-Kummenti Ġenerali 163](#_Toc524080860)

[4.2.2. C 17.01: Telf u rkupru ta’ riskju operattiv skont il-linji operatorji u t-tip ta’ avvenimenti fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 1) 164](#_Toc524080861)

[4.2.2.1. Il-Kummenti Ġenerali 164](#_Toc524080862)

[4.2.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 165](#_Toc524080863)

[4.2.3. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar avvenimenti ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 2) 171](#_Toc524080864)

[4.2.3.1. Il-Kummenti Ġenerali 171](#_Toc524080865)

[4.2.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 172](#_Toc524080866)

[5. Il-Formoli tar-Riskju tas-Suq 174](#_Toc524080867)

[5.1. C 18.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni fi Strumenti ta’ Dejn Negozjati (MKR SA TDI) 174](#_Toc524080868)

[5.1.1. Il-Kummenti Ġenerali 174](#_Toc524080869)

[5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 174](#_Toc524080870)

[5.2. C 19.00 — RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F’TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC) 177](#_Toc524080871)

[5.2.1. Il-Kummenti Ġenerali 177](#_Toc524080872)

[5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 177](#_Toc524080873)

[5.3. C 20.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA’ KUMMERĊ TA’ KORRELAZZJONI (MKR SA CTP) 180](#_Toc524080874)

[5.3.1. Il-Kummenti Ġenerali 180](#_Toc524080875)

[5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 181](#_Toc524080876)

[5.4. C 21.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni f’Ekwitajiet (MKR SA EQU) 184](#_Toc524080877)

[5.4.1. Il-Kummenti Ġenerali 184](#_Toc524080878)

[5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 184](#_Toc524080879)

[5.5. C 22.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għar-Riskju tal-Kambju (MKR SA FX) 186](#_Toc524080880)

[5.5.1. Il-Kummenti Ġenerali 186](#_Toc524080881)

[5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 186](#_Toc524080882)

[5.6. C 23.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għal Komoditajiet (MKR SA COM) 189](#_Toc524080883)

[5.6.1. Il-Kummenti Ġenerali 189](#_Toc524080884)

[5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 189](#_Toc524080885)

[5.7. C 24.00 - Il-Formola tar-Riskju tas-Suq Intern (MKR IM) 190](#_Toc524080886)

[5.7.1. Il-Kummenti Ġenerali 190](#_Toc524080887)

[5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 191](#_Toc524080888)

[5.8. C 25.00 - IR-RISKJU TA’ AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA) 194](#_Toc524080889)

[5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 194](#_Toc524080890)

[6. Valutazzjoni prudenti (PruVal) 196](#_Toc524080891)

[6.1. C 32.01 — Valutazzjoni Prudenti: Assi u Obbligazzjonijiet b’Valur Ġust (PruVal 1) 196](#_Toc524080892)

[6.1.1. Kummenti ġenerali 196](#_Toc524080893)

[6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 196](#_Toc524080894)

[6.2. C 32.02 — Valutazzjoni Prudenti: Approċċ Ewlieni (PruVal 2) 201](#_Toc524080895)

[6.2.1. Kummenti ġenerali 201](#_Toc524080896)

[6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 202](#_Toc524080897)

[6.3. C 32.03 — Valutazzjoni Prudenti: Mudell tar-riskju AVA (PruVal 3) 212](#_Toc524080898)

[6.3.1. Kummenti ġenerali 212](#_Toc524080899)

[6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 213](#_Toc524080900)

[6.4 C 32.04 — Valutazzjoni Prudenti: Pożizzjonijiet konċentrati AVA (PruVal 4) 215](#_Toc524080901)

[6.4.1. Kummenti ġenerali 215](#_Toc524080902)

[6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 216](#_Toc524080903)

[7. C 33.00 - Skopertura għal Gvernijiet Ġenerali (GOV) 218](#_Toc524080904)

[7.1. Kummenti ġenerali 218](#_Toc524080905)

[7.2. Ambitu tal-formola dwar l-iskoperturi għal “Gvernijiet ġenerali” 218](#_Toc524080906)

[7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 218](#_Toc524080907)

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. Struttura u konvenzjonijiet

1.1. Struttura

1. Kumplessivament, il-qafas jikkonsisti f’ħames blokok ta’ formoli:

(a) adegwatezza kapitali, ħarsa ġenerali lejn il-kapital regolatorju; ammont tal-iskopertura totali għar-riskju;

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

(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.

2. Għal kull formola huma pprovduti referenzi legali. Informazzjoni iktar dettaljata rigward aspetti iktar 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 tal-Istandard Tekniku ta' Implimentazzjoni.

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

1.2. Il-konvenzjoni dwar in-numerazzjoni

4. Id-dokument isegwi l-konvenzjoni dwar it-tikkettar stabbilita fit-tabella li ġejja, meta ssir referenza għall-kolonni, ir-ringieli u ċ-ċelloli tal-formoli. Dawn il-kodiċijiet numeriċi jintużaw b’mod estensiv fir-regoli dwar il-validazzjoni.

5. In-notazzjoni ġenerali segwenti hija segwita fl-istruzzjonijiet: {Formola;Ringiela;Kolonna}.

6. Fil-każ ta’ validazzjonijiet f’formola, li fih jintużaw biss punti tad-dejta ta’ din il-formola, in-notazzjonijiet ma jirreferux għall-formola: {Ringiela;Kolonna}.

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

8. Sinjal ta’ asterisk jintuża biex jesprimi li l-validazzjoni ssir għar-ringieli jew il-kolonni speċifikati qabel.

1.3. Konvenzjoni dwar is-sinjali

9. Kull ammont li jżid ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew kapitali għandu jiġi rrapportat bħala ċifra pożittiva. Min-naħa l-oħra, kull ammont li jnaqqas ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew tal-kapital totali 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

9a. Għall-finijiet ta’ dan l-Anness, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa msejjeħ is-"CRR”, u d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill hija msejħa s-”CRD.”



## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

1. Ħarsa Ġenerali lejn l-Adegwatezza Kapitali (Capital Adequacy, CA)

1.1. Kummenti ġenerali

10. 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 provvedimenti tranżitorji 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-provvedimenti tranżitorji 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) tas-CRR

(c) Il-formola CA3 fiha l-proporzjonijiet li għalihom is-CRR jistabbilixxi livell minimu, u xi dejta oħra relatata

(d) Il-formola CA4 fiha entrati tal-memoranda meħtieġa għall-kalkolu tal-entrati f’CA1 kif ukoll informazzjoni rigward il-bafers kapitali tas-CRD.

(e) Il-formola CA5 fiha d-dejta meħtieġa għall-kalkolu tal-effett tal-provvedimenti tranżitorji fil-fondi proprji. CA5 ma tibqax teżisti ladarba jiskadu d-dispożizzjonijiet tranżitorji.

11. Il-formoli għandhom japplikaw għall-entitajiet relatriċi kollha, irrelevanti mil-liema standards tal-kontabilità 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 għar-riskju totali.

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

13. Il-provvedimenti tranżitorji huma ttrattati kif ġej fil-formoli CA:

(a) L-entrati f’CA1 huma ġeneralment gross bl-aġġustamenti tranżitorji. Dan ifisser li ċ-ċifri fl-entrati tas-CA1 huma kkalkulati skont id-dispożizzjonijiet finali (jiġifieri daqslikieku ma kienx hemm dispożizzjonijiet tranżitorji), bl-eċċezzjoni ta’ entrati li jiġbru fil-qosor l-effett tal-provvedimenti tranżitorji. Għal kull tip ta’ kapital (jiġifieri CET1; AT1 u AT2) hemm tliet entrati differenti li fihom l-aġġustamenti kollha li huma dovuti għad-dispożizzjonijiet tranżitorji li huma inklużi.

(b) Il-provvedimenti tranżitorji jistgħu jaffettwaw ukoll in-nuqqas fl-AT1 u t-T2 (jiġifieri AT1 jew T2 l-eċċess tat-tnaqqis, irregolat fl-Artikoli 36(1)(j) u 56(e) CRR rispettivament), u b’hekk l-entrati li fihom dawn nuqqasijiet jistgħu jirriflettu b’mod indirett l-effett tal-provvedimenti tranżitorji.

(c) Il-formola CA5 tintuża b’mod esklussiv għar-rapportar tal-provvedimenti tranżitorji.

14. It-trattament tar-rekwiżiti tal-Pilastru II jista’ jkun differenti fl-Unjoni (l-Artikolu 104(2) 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 CRR. Ir-rapportar dettaljat tar-rekwiżiti tal-Pilastru II ma jaqax taħt il-mandat tal-Artikolu 99 CRR.

a) Il-formoli CA1, CA2 jew CA5 fihom biss dejta 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. Blokk wieħed jiffoka fuq l-impatt tal-ammonti fuq il-proporzjonijiet, filwaqt li l-blokok l-oħrajn jiffokaw fuq il-proporzjon innifsu. Iż-żewġ blokok tal-proporzjonijiet ma għandhom l-ebda rabta oħra mal-formoli CA1, CA2 jew CA5.

c) Il-formola CA4 tinkludi ċellola rigward rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali relatati mal-Pilastru II. Din iċ-ċellola ma għandha l-ebda rabta permezz ta’ regoli ta’ validazzjoni mal-proporzjonijiet tal-kapital tal-formola CA3 u tirrifletti l-Artikolu 104(2) CRD li jsemmi b’mod espliċitu r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji bħala possibilità minnhom għad-deċiżjonijiet tal-Pilastru II.

1.2. C 01.00 — FONDI PROPRJI (CA1)

1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet |
| 010 | 1. Il-fondi proprji  L-Artikoli 4(1)(118) u 72 tas-CRR.  Il-fondi proprji ta’ istituzzjoni jikkonsistu fis-somma tal-kapital tal-Grad 1 u l-kapital tal-Grad 2 tagħha. |
| 015 | 1.1 Kapital ta’ 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 |
| 020 | 1.1.1 Kapital ta’ Grad 1 ta’ Ekwità Komuni  L-Artikolu 50 CRR |
| 030 | 1.1.1.1 Strumenti kapitali eliġibbli bħala kapital tas-CET1  L-Artikoli 26(1) punt (a) u (b), minn 27 sa 30, 36(1) punt (f) u 42 CRR |
| 040 | 1.1.1.1.1 Strumenti kapitali imħallsa  L-Artikoli 26(1)(a) u minn 27 sa 31 CRR  Għandhom jiġu inklużi l-istrumenti kapitali ta’ soċjetajiet mutwi, kooperattivi jew istituzzjonijiet simili (l-Artikoli 27 u 29 CRR).  Il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti ma għandux jiġi inkluż.  Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza għandhom jiġu inklużi jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Li minnhom: Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza  L-Artikolu 31 CRR  Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza jiġu inklużi fil-kapital CET1 jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  L-Artikolu 28(1)(b), (l) u (m) CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont rapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 060 | 1.1.1.1.3 Primjum fuq l-ishma  L-Artikoli 4(1)(124), 26(1) punt (b) CRR  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti kapitali mħallsa totalment”. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (-) Strumenti proprji CET1  L-Artikoli 36(1) punt (f) u 42 CRR  CET1 proprji miżmumin mill-istituzzjoni jew il-grupp tar-rapportar fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 42 tas-CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “Strumenti kapitali mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rapportati f'din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun rapportat 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 attwali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti CET1 proprji huma rrapportati separatament fl-entrata 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti tas-CET1  L-Artikoli 36(1) punt (f) u 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 ikkalkulati fuq il-bażi tal-pożizzjoni netta twila, kif jingħad fl-Artikolu 42(a) CRR. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti tas-CET1  L-Artikoli 4(1)(114), 36(1) punt (f) u 42 CRR |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tas-CET1  L-Artikoli 4(1)(126), 36(1) punt (f) u 42 CRR |
| 092 | 1.1.1.1.5 (-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għax-xiri tal-istrumenti CET1 proprji  L-Artikoli 36(1) punt (f) u 42 CRR  Skont l-Artikolu 36(1) punt (f) 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” jitnaqqsu. |
| 130 | 1.1.1.2 Qligħ imfaddal  L-Artikoli 26(1) punt (c) u 26(2) CRR  Il-qligħ imfaddal jinkludi l-qligħ imfaddal tas-sena ta’ qabel flimkien mal-interim eliġibbli jew il-profitti ta’ tmiem is-sena |
| 140 | 1.1.1.2.1 Qligħ miżmum tas-snin ta’ qabel  L-Artikoli 4(1)(123) u 26(1) c) CRR  L-Artikolu 4(1)(123) 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”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Profitt jew telf eliġibbli  L-Artikoli 4(1)(121), 26(2) u 36(1) punt (a) 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 jitnaqqas mis-CET1, kif iddikjarat fl-Artikolu 36(1) punt (a) CRR. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Profitt jew telf attribwibbli lil Sidien tal-kumpanija prinċipali  L-Artikoli 26(2) u 36(1) punt (a) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-profitt jew it-telf irrapportat fir-rapport tal-introjtu kontabilistiku. |
| 170 | 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 rapportat telf. Dan għaliex it-telf jitnaqqas kompletament mis-CET1  Jekk l-istituzzjoni tirrapporta profitti, tkun irrapportata dik il-parti li mhijiex eliġibbli skont l-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. |
| 180 | 1.1.1.3 Introjtu ieħor komprensiv akkumulat  L-Artikoli 4(1)(100) u 26(1) punt (d) 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 skont l-Artikolu 13(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014. |
| 200 | 1.1.1.4 Riżervi oħrajn  L-Artikoli 4(1)(117) u 26(1) punt (e) CRR  Riżervi oħra huma definiti fis-CRR bħala “Riżervi skont it-tifsira tal-qafas tal-kontabbiltà applikabbli li jkunu meħtieġa li jiġu ddivulgati skont l-istandard tal-kontabbiltà applikabbli, bl-esklużjoni ta’ kwalunkwe ammont diġà inklużi f’introjtu komprensiv ieħor akkumulat jew qligħ miżmum”.  L-ammont li għandu jkun rapportat ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 210 | 1.1.1.5 Fondi għal riskji bankarji ġenerali  L-Artikoli 4(1)(112) u 26(1) punt (f) CRR  Il-fondi għar-riskju bankarju ġenerali huma ddefiniti fl-Artikolu 38 tad-Direttiva 86/635/KEE bħala “Ammonti li istituzzjoni ta' kreditu tiddeċiedi li twarrab biex tkopri dawn ir-riskji meta jkun meħtieġ mir-riskji partikolari assoċjati mal-bankar”  L-ammont li għandu jkun rapportat ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 220 | 1.1.1.6 Aġġustamenti tranżitorji minħabba strumenti Kapitali CET1 anterjorati  L-Artikoli 483(1) sa (3), u minn 484 sa 487 CRR  L-ammont ta’ strumenti kapitali anterjorati b’mod tranżitorju bħala CET1. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Interess minoritarju mogħti rikonoxximent fil-kapital CET1  L-Artikolu 4(120) u 84 CRR  Is-somma tal-ammonti kollha tal-interessi minoritarji tas-sussidjarji li hija inkluża fis-CET1 ikkonsolidat. |
| 240 | 1.1.1.8 Aġġustamenti tranżitorji minħabba interessi minoritarji addizzjonali  L-Artikoli 479 u 480 CRR.  Aġġustamenti fl-interessi minoritarji dovuti għal provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Aġġustamenti għas-CET1 minħabba filtri prudenzjali  L-Artikoli 32 sa 35 CRR. |
| 260 | 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, skont l-istandard tal-kontabilità 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. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Riżerva ħeġġ tal-fluss ta’ flus  L-Artikolu 33(1) punt (a) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk il-ħeġġijiet tal-flussi tal-flus jirriżultaw f’telf (jiġifieri jekk tnaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B’hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  L-ammont ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Qligħ u telf kumulattiv dovut għall-bidliet fir-riskju tal-kreditu proprju fuq obbligazzjonijiet b’valur ġust  L-Artikolu 33 (1) punt (b) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Ikun 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 ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f’din l-entrata. |
| 285 | 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  L-Artikoli 33(1) punt (c) u 33(2) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju u viċi versa. B’hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f’din l-entrata. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) L-aġġustamenti tal-valur dovut 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 iktar iebsin għal valwazzjoni prudenti stabbiliti fl-Artikolu 105 CRR |
| 300 | 1.1.1.10 (-) L-avvjament  L-Artikoli 4(1)(113), 36(1) punt (b) u 37 CRR |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) L-avvjament li jingħadd bħala assi intanġibbli  L-Artikoli 4(1)(113) u 36(1) punt (b) CRR  Avvjament għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk ikun l-istess li huwa rrapportat fil-karta bilanċjali. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) L-avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta’ investimenti importanti  L-Artikoli 37 punt (b) u 43 CRR |
| 330 | 1.1.1.10.3 L-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati mal-avvjament  L-Artikolu 37 punt (a) 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 |
| 340 | 1.1.1.11 (-) Assi intanġibbli oħrajn  L-Artikoli 4(1)(115), 36(1) punt (b) u 37 punt (a) CRR  Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita  L-Artikoli 4(1)(115) u 36(1) punt (b) tas-CRR  Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali tal-assi intanġibbli minbarra l-avvjament. |
| 360 | 1.1.1.11.2 L-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi intanġibbli oħrajn  L-Artikolu 37 punt (a) 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 |
| 370 | 1.1.1.12 Assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profitabilità futura u ma jfeġġux minn differenzi temporanji netti wara l-obbligazzjonijiet ta' taxxa assoċjati  L-Artikoli 36(1) punt (c) u 38 CRR |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Nuqqas IRB ta’ aġġustamenti ta’ riskju ta’ kreditu għat-telf mistenni  L-Artikoli 36(1) punt (d), 40, 158 u 159 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat ma jitnaqqasx permezz ta' żieda fil-livell tal-assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà 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) |
| 390 | 1.1.1.14 (-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti  L-Artikoli 4(1)(109), 36(1) punt (e) u 41 CRR |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti  L-Artikoli 4(1)(109), 36(1) punt (e) CRR  Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti huma definiti bħala “l-assi ta' fond jew pjan tal-pensjonijiet definiti, kif applikabbli, ikkalkulati 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). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti  L-Artikoli 4(1)(108) u (109), u 41(1) punt (a) 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. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti li l-istituzzjoni tista' tuża mingħajr restrizzjonijiet  L-Artikoli 4(1)(109) u 41(1) punt (b) 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 jirċievu ponderazzjoni tar-riskju għal rekwiżiti ta’ riskju ta’ kreditu. |
| 430 | 1.1.1.15 (-) Il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tas-CET1  L-Artikoli 4(1)(122), 36(1) punt (g) u 44 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti tat-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(27) tas-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. |
| 440 | 1.1.1.16 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati minn AT1 fuq il-Kapital AT1  L-Artikolu 36(1) punt (j) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA 1 “It-tnaqqis eċċessiv fl-entrati tal-AT1 fuq Kapital tal-AT1”. L-ammont irid jitnaqqas minn CET1. |
| 450 | 1.1.1.17 (-) Parteċipazzjonijiet kkwalifikanti li mhumiex mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %  L-Artikoli 4(1)(36), 36(1) punt (k) (i) u 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 l-Artikolu 36(1) punt (k)(i) CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu mis-CET1 (fejn tintuża din l-entrata), jew soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta’ 1250 %  l-Artikoli 36(1) punt (k) (ii), 243(1) punt (b), 244(1) punt (b), 258 u 266(3) tas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018 jew l-Artikoli 244(1) punt (b), 245(1) punt (b), 253 (1) and 268(4) tas-CRR, kif applikabbli.  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 %, iżda li inkella, jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (l-Artikolu 36(1) punt (k) (ii) CRR), għandhom jiġu rapportati f’din l-entrata. |
| 470 | 1.1.1.19 (-) Konsenji bla ħlas li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta’ 1.250%  L-Artikoli 36(1) punt (k) (iii) u 379(3) CRR  Il-konsenji bla ħlas huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 % 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, jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (l-Artikolu 36(1) punt (k) (iii) CRR). F’dan l-aħħar każ, jerġgħu jkunu rrapportati f’din l-entrata. |
| 471 | 1.1.1.20 (-) Pożizzjonijiet f'baskett li għalihom istituzzjoni ma tistax tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju bl-approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %  L-Artikoli 36(1) punt (k) (iv) u 153(8) CRR  Skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (iv) CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (-) Skoperturi tal-ekwità b'approċċ ta' mudelli interni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %  L-Artikoli 36(1) punt (k) (v) u 155(4) CRR  Skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (v) CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(27), 36(1) punt (h); minn 43 sa 46, 49 (2) u (3) u 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn CET1.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49(2) u (3)) |
| 490 | 1.1.1.23 Assi ta' taxxa differita deduċibbli li jiddependu mill-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji  L-Artikoli 36(1) punt (c); 38 u 48(1) punt (a) CRR  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabbiltà 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, skont l-Artikolu 38(5) punt (b) CRR) li trid titnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % fl-Artikolu 48(1) punt (a) CRR. |
| 500 | 1.1.1.24 Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(27); 36(1) punt (i); 43, 45; 47; 48(1) punt (b); 49 minn (1) sa (3) u 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta’ CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % fl-Artikolu 48(1) punt (b) CRR.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49(1), (2) u (3)). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 %  L-Artikolu 48(1) CRR.  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u parteċipazzjonijiet diretti u indiretti mill-istituzzjoni tal-istrumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 17,65 % fl-Artikolu 48(1) CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Aġġustamenti tranżitorji oħra għall-Kapital CET1  L-Artikoli minn 469 sa 472, 478 u 481 CRR  Aġġustamenti fit-tnaqqis dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 Tnaqqis addizzjonali ta' Kapital tas-CET1 dovut għall-Artikolu 3 tas-CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 529 | 1.1.1.28 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital CET1 — oħrajn  Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati / tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element ta' kapital CET1 rispettiv fir-rigward ta' tnaqqis ta' element tas-CET1 ma jkunx jista' jiġi assenajt lil xi waħda mir-ringieli minn 020 sa 524.  Din iċ-ċellola ma tistax 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). |
| 530 | 1.1.2 KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 CRR |
| 540 | 1.1.2.1 L-istrumenti kapitali eliġibbli bħala Kapital tal-AT1  L-Artikoli 51 punt (a), minn 52 sa 54, 56 punt (a) u 57 CRR |
| 550 | 1.1.2.1.1 Strumenti kapitali imħallsa  L-Artikoli 51 punt (a) u minn 52 sa 54 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  L-Artikolu 52(1) punt (c), (e) u (f) CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont rapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 570 | 1.1.2.1.3 Primjum fuq l-ishma  L-Artikolu 51 punt (b) CRR.  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti kapitali mħallsa totalment”. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Strumenti AT1 proprji  L-Artikoli 52(1) punt (b), 56 punt (a) u 57 CRR  Strumenti proprji AT1 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 57 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “Strumenti kapitali mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rapportati f'din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun rapportat 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. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti AT1  L-Artikoli 4(1)(114), 52(1) punt (b), 56 punt (a) u 57 CRR  Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi fl-entrata 1.1.2.1.1 miżmumin mill-istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti AT1  L-Artikoli 52 (1) punt (b) (ii), 56 punt (a) u 57 CRR |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti AT1  L-Artikoli 4(1)(126), 52 (1) punt (b), 56 punt (a) u 57 CRR |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għal xiri ta' strumenti AT1 proprji  L-Artikoli 56 punt (a) u 57 CRR  Skont l-Artikolu 56 punt (a) CRR, “strumenti proprji ta’ Grad 1 Addizzjonali li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” jitnaqqsu. |
| 660 | 1.1.2.2 Aġġustamenti tranżitorji dovuti għal strumenti Kapitali tal-AT1 anterjorati  L-Artikoli 483(4) u (5), minn 484 sa 487, 489 u 491 CRR  Ammont ta’ strumenti kapitali anterjorati b’mod tranżitorju bħala AT1. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Strumenti maħruġa minn s-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) għandhom jiġu inklużi. |
| 680 | 1.1.2.4 Aġġustamenti tranżitorji minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital ta’ strumenti AT1 maħruġin minn sussidjarji  L-Artikolu 480 CRR  Aġġustamenti fil-kapital tat-T1 kwalifikanti inkluż fil-kapital tal-AT1 konsolidat dovuti għal provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (-) Il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital AT1  L-Artikoli 4(1)(122), 56 punt (b) u 58 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti AT1 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 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 . |
| 700 | 1.1.2.6 Strumenti tal-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(27), 56 punt (c); 59, 60 u 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn AT1. |
| 710 | 1.1.2.7 Strumenti tal-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(27), 56 punt (d), 59 u 79 CRR  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament |
| 720 | 1.1.2.8 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2  L-Artikolu 56 punt (e) CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA 1 "It-tnaqqis eċċessiv minn entrati tat-T2 fuq Kapital tat-T2 (imnaqqas fl-AT1). |
| 730 | 1.1.2.9 Aġġustamenti tranżitorji oħrajn fil-Kapital AT1  L-Artikoli 474, 475, 478 u 481 tas-CRR.  Aġġustamenti dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Eċċess fit-tnaqqis minn entrati AT1 fuq il-Kapital AT1 (mnaqqas fis-CET1)  L-Artikolu 36(1) punt (j) 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 li qatt ma jkun inqas minn żero. Imbagħad, jekk din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.1.16 tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 744 | 1.1.2.11 Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital AT1 minħabba l-Artikolu 3 tas-CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 748 | 1.1.2.12 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital AT1 — oħrajn  Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati / tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element kapitali AT1 fir-rigward ta’ tnaqqis ta’ element AT1 ma jkunx jista’ jiġi assenjat f’waħda mir-ringieli bejn 530 u 744.  Din iċ-ċellola ma tistax 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). |
| 750 | 1.2 KAPITAL TA’ GRAD 2  L-Artikolu 71 CRR |
| 760 | 1.2.1 Strumenti kapitali u self subordinat eliġibbli bħala Kapital T2  L-Artikoli 62(a), minn 63 sa 65, 66(a) u 67 CRR |
| 770 | 1.2.1.1 Strumenti kapitali mħallsa u self subordinat  L-Artikoli 62 punt (a), 63 u 65 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali u self subordinat mhux eliġibbli  L-Artikolu 63 punti (c), (e) u (f); u l-Artikolu 64 CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont rapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 790 | 1.2.1.3 Primjum fuq l-ishma  L-Artikoli 62 punt (b) u 65 CRR  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti kapitali mħallsa totalment”. |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Strumenti T2 proprji  L-Artikolu 63 punt (b) (i), 66 punt (a), u 67 CRR  Strumenti proprji T2 miżmumin mill-istitutzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 67 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “Strumenti kapitali mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rapportati f'din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.2.1.4 sa 1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali 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. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' strumenti tas-T2  L-Artikoli 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 CRR  Strumenti tal-Grad 2 inklużi fl-entrata 1.2.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' strumenti tas-T2  L-Artikoli 4(1)(114), 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 CRR |
| 841 | 1.2.1.4.3 (-) Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tas-T2  L-Artikoli 4(1)(126), 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 CRR |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għax-xiri tal-istrumenti T2 proprji  L-Artikoli 66 punt (a) u 67 CRR  Skont l-Artikolu 66 punt (a) CRR, “strumenti proprji ta’ Grad 2 li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” jitnaqqsu. |
| 880 | 1.2.2 Aġġustamenti tranżitorji minħabba strumenti Kapitali T2 u self subordinat anterjorati  L-Artikoli 483(6) u (7), 484, 486, 488, 490 u 491 CRR  L-ammont ta’ strumenti kapitali anterjorati b’mod tranżitorju bħala T2. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 890 | 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. |
| 900 | 1.2.4 Aġġustamenti tranżitorji 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 provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 910 | 1.2.5 Eċċess ta’ dispożizzjonijiet IRB fuq telf eliġibbli mistenni  L-Artikolu 62 punt (d) CRR.  Għal istituzzjonijiet li jikkalkulaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ IRB, din l-entrata fiha l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mit-tqabbil tal-provvedimenti u t-telf mistenni li huma eliġibbli bħala kapital T2. |
| 920 | 1.2.6 Aġġustamenti ġenerali tar-riskju ta’ kreditu SA  L-Artikolu 62 punt (c) CRR.  Għal istituzzjonijiet li jikkalkulaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ standard, din l-entrata fiha l-aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu ġenerali eliġibbli bħala kapital T2. |
| 930 | 1.2.7 (-) Il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tas-T2  L-Artikoli 4(1)(122), 66 punt (b) u 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 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 tal-fondi proprji ta' Grad 2 u ta' Grad 3. |
| 940 | 1.2.8 Strumenti tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(27), 66 punt (c), minn 68 sa 70 u 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn T2. |
| 950 | 1.2.9 Strumenti tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(27), 66 punt (d), 68, 69 u 79 CRR  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament. |
| 960 | 1.2.10 Aġġustamenti tranżitorji oħra għall-Kapital T2  L-Artikoli minn 476 sa 478 u 481 CRR.  Aġġustamenti dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 970 | 1.2.11 Eċċess fit-tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2 (mnaqqas f’AT1)  L-Artikolu 56 punt (e) 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 ikun 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. Jekk din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.2.8 tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 974 | 1.2.12 Tnaqqis addizzjonali ta' Kapital tas-T2 dovut għall-Artikolu 3 tas-CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 978 | 1.2.13 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital T2 — oħrajn  Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati / tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element kapitali tat-T2 fir-rigward ta’ tnaqqis ta’ element T2 ma jkunx jista’ jiġi assenjat f’waħda mir-ringieli minn 750 sa 974.  Din iċ-ċellola ma tistax 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 | Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet |
| 010 | 1. REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  L-Artikoli 92(3), 95, 96 u 98 CRR |
| 020 | 1\* Li minnhom: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 paragrafu 2 u l-Artikolu 98 CRR  Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95(2) u l-Artikolu 98 CRR |
| 030 | 1\*\* Li minnhom: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 paragrafu 2 u l-Artikolu 97 tas-CRR  Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 97 CRR |
| 040 | 1.1 AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU TAL-KREDITU, TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U TAR-RISKJU TA' DILWIZZJONI U L-KONSENJI BLA ĦLAS  L-Artikolu 92(3) punti (a) u (f) CRR |
| 050 | 1.1.1 Approċċ standardizzat (SA)  Formoli ta' CR SA u SEC SA fil-livell ta' skoperturi totali. |
| 060 | 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. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  Ara l-formola CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02 Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  Ara l-formola CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03 Entitajiet tas-settur pubbliku  Ara l-formola CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04 Banek Multilaterali tal-Iżvilupp  Ara l-formola CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05 Organizzazzjonijiet Internazzjonali  Ara l-formola CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07 Kumpaniji  Ara l-formola CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08 Livell tal-konsumatur  Ara l-formola CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09 Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  Ara l-formola CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10 L-iskoperturi f’inadempjenza  Ara l-formola CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11 Entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari;  Ara l-formola CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12 Bonds koperti  Ara l-formola CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13 Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  Ara l-formola CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14 Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  Ara l-formola CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15 L-ekwità  Ara l-formola CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16 Fatturi oħrajn  Ara l-formola CR SA |
| 220 | 1.1.1.2 Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet SA  Il-formola CR SEC SA fil-livell tat-tipi ta’ titolizzazzjoni totali |
| 230 | 1.1.1.2.\* Li minnhom: rititolizzazzjoni  Il-formola CR SEC SA fil-livell tat-tipi ta’ titolizzazzjoni totali |
| 240 | 1.1.2 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (IRB) |
| 250 | 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 u / jew is-CCF) |
| 260 | 1.1.2.1.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03 Korporattivi - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04 Impriżi — Self speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05 Korporattivi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 310 | 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) |
| 320 | 1.1.2.2.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03 Korporattivi - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04 Impriżi — Self speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05 Korporattivi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06 Livell ta' konsumaturi — iggarantiti minn SME proprjetà immobbli  Ara l-formola CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07 Fil-livell tal-konsumatur – iggarantiti minn proprjetà immobbli mhux ta' SME;  Ara l-formola CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08 Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti  Ara l-formola CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09 Livell tal-konsumaturi – SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10 Livell ta’ konsumaturi – Mhux SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3 Ekwità IRB  Ara l-formola CR EQU IRB |
| 430 | 1.1.2.4 Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet tal-IRB  Il-formola CR SEC IRB fil-livell tat-tipi ta’ titolizzazzjoni totali |
| 440 | 1.1.2.4\* Li minnhom: rititolizzazzjoni  Il-formola CR SEC IRB fil-livell tat-tipi ta’ titolizzazzjoni totali |
| 450 | 1.1.2.5 Assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju kif ikkalkolat skont l-Artikolu 156 CRR. |
| 460 | 1.1.3 Ammont ta’ skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta’ CCP  L-Artikoli 307 sa 309 CRR. |
| 490 | 1.2 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL SALDU / KONSENJA  L-Artikoli 92(3) punt (c) (ii) u 92(4) punt (b) CRR |
| 500 | 1.2.1 Riskju tas-saldu / konsenja fil-Portafoll mhux tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 510 | 1.2.2 Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 520 | 1.3 AMMONTI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET  L-Artikoli 92(3) punti (b) (i) u (c) (i) u (iii), u 92(4) punt (b) CRR |
| 530 | 1.3.1 Ammont tal-iskopertura għar-riskji tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-approċċi standardizzati (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Strumenti ta’ dejn negozjat  Formola ta’ MKR SA TDI fil-livell tal-muniti totali. |
| 550 | 1.3.1.2 L-ekwità  Formola ta’ MKR SA EQU fil-livell tas-swieq nazzjonali totali. |
| 555 | 1.3.1.3 Approċċ partikolari għar-risku tal-pożizzjoni fis-CIUs  L-Artikoli 348 (1), 350 (3) c) u 364 (2) a) CRR  L-ammont totali tal-esponiment għar-riskju għal pożizzjonijiet fil-CIU jekk ir-rekwiżiti ta’ kapital jiġu kkalkulati skont l-Artikolu 348 (1) CRR kemm minnufih kif ukoll bħala konsegwenza tal-limitu massimu definit fl-Artikolu 350 (3) c) CRR. Is-CRR ma jassenjax b’mod espliċitu dawk il-pożizzjonijiet għar-riskju tar-rata tal-imgħax jew għar-riskju tal-ekwità.  Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-ewwel sentenza tal-Artikolu 348 (1) tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni, mmultiplikat bi 12,5.  Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348 (1) sentenza 2 CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa 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. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Entrata tal-Memorandum: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta’ dejn negozjat  Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet f’CIUs jekk s-CIU tiġi investita esklussivament fi strumenti soġġetti għar-riskju tar-rata tal-imgħax. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta’ ekwità jew fi strumenti mħallta  Ammont totali tal-iskopertura 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. |
| 560 | 1.3.1.4 Munita Barranija  Ara l-formola ta’ MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5 Komoditajiet  Ara l-formola ta’ MKR SA COM |
| 580 | 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 |
| 590 | 1.4 AMMONT TA' SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU OPERAZZJONALI (OpR)  L-Artikolu 92(3) punt (e) u 92(4) punt (b) CRR  Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95(2), l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 98 CRR, dan l-element ikun żero. |
| 600 | 1.4.1 Approċċ tal-Indikatur Bażiku tal-OpR (BIA)  Ara l-formola OPR |
| 610 | 1.4.2 L-approċċ Standardizzat (TSA) / Standardizzat Alternattiv (ASA) tal-OpR  Ara l-formola OPR |
| 620 | 1.4.3 Approċċi avvanzati tal-kejl tal-OpR (AMA)  Ara l-formola OPR |
| 630 | 1.5 AMMONT TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI  L-Artikoli 95(2), 96(2), 97 u 98(1) punt (a) 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 skont l-Artikolu 96 CRR jirrapportaw l-ammont imsemmi fl-Artikolu 97 multiplikat bi 12,5.  Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 CRR jirrapportaw:  - Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (a) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (b) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa żero.  - Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (b) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (a) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa r-riżultat tat-tnaqqis tal-ammont imsemmi l-aħħar minn dak imsemmi l-ewwel. |
| 640 | 1.6 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU  L-Artikolu 92(3) punt (d) CRR Ara l-formola CVA. |
| 650 | 1.6.1 Metodu avvanzat  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 383 CRR. Ara l-formola CVA. |
| 660 | 1.6.2 Metodu standardizzat  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 384 CRR. Ara l-formola CVA. |
| 670 | 1.6.3. Abbażi tal-OEM  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 385 CRR. Ara l-formola CVA. |
| 680 | 1.7 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU RELATAT MA’ SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR  L-Artikoli 92(3) punt (b) (ii) u minn 395 sa 401 CRR |
| 690 | 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 jirrapportaw l-ammonti meħtieġa biex ikunu konformi ma’ dan li ġej:  Rekwiżiti prudenzjali iktar stretti imposti mill-Kummissjoni, b’konformità mal-Artikolu 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. |
| 710 | 1.8.2 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Art 458  L-Artikolu 458 CRR |
| 720 | 1.8.2\* Li minnhom: rekwiżiti għal skoperturi kbar  L-Artikolu 458 CRR |
| 730 | 1.8.2\*\* Li minnhom: minħabba ponderazzjonijiet tar-riskju modifikati għall-immirar tal-bżieżaq tal-assi fil-proprjetà residenzjali u kummerċjali  L-Artikolu 458 CRR |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Li minnhom: minħabba skoperturi fis-settur finanzjarju  L-Artikolu 458 CRR |
| 750 | 1.8.3 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459  L-Artikolu 459 CRR |
| 760 | 1.8.4 Li minnhom: L-ammonti addizzjonali ta’ skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR  L-ammont ta’ skopertura għar-riskju addizzjonali għandu jiġi rapportat. L-ammont addizzjonali tal-iskopertura għar-riskju għandu jiġi rapportat u jinkludi biss l-ammonti addizzjonali (pereż. jekk skopertura ta’ 100 għandha ponderazzjoni tar-riskju ta’ 20 % u l-istituzzjoni tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta’ 50 % fuq il-bażi tal-Artikolu 3 CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa ta’ 30). |
| 770 – 900 | 1.8.5 Li minnhom: Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu: pożizzjonijiet (qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut  L-istituzzjonijiet għandhom jimlew l-informazzjoni fir-ringieli 770 - 900 dwar id-dati ta’ referenza ta’ rapportar li jkunu wara l-1 ta’ Jannar 2019.  Ir-ringieli 770–900 jippreżentaw l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu għal dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li l-ammont ta’ skoperturi ponderati għar-riskju tagħhom għandhom jiġu kkalkolati skont id-dispożizzjonijiet tas-CRR.  L-ammonti rrapportati għandhom jikkorrispondu mat-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR, filwaqt li jitqies il-piż tar-riskju totali impost skont l-Artikolu 247(6) CRR u l-limiti msemmija fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, taqsima 3, Subtaqsima 4 tas-CRR. |
| 770 | 1.8.5 Li minnhom: Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu: pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut)  L-Artikoli 92 (3) (a) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR. |
| 780 | 1.8.5.1 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (SEC-IRBA)  L-Artikoli 254 1 (a), 259, 260 tas-CRR |
| 790 | 1.8.5.1.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (a), 259 tas-CRR |
| 800 | 1.8.5.1.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (a), 259, 260 tas-CRR  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 810 | 1.8.5.2 Approċċ standardizzat (SEC-SA)  L-Artikoli 254 1 (b), 6, 261, 262, 269 tas-CRR. |
| 820 | 1.8.5.2.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (b), 6, 261, 269 tas-CRR. |
| 830 | 1.8.5.2.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (b), 6, 261, 262 tas-CRR.  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 840 | 1.8.5.3 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet esterni (SEC-ERBA)  L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263, 264 tas-CRR. |
| 850 | 1.8.5.3.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263 tas-CRR. |
| 860 | 1.8.5.3.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263, 264 tas-CRR.  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 870 | 1.8.5.4 Approċċ ta’ valutazzjoni interna (IAA)  L-Artikoli 254(5), 265, 266 tas-CRR |
| 880 | 1.8.5.4.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254(5), 265, 266 tas-CRR |
| 890 | 1.8.5.4.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254(5), 265, 266 tas-CRR  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 900 | 1.8.5.5 Oħrajn (RW = 1 250%)  L-Artikolu 254 (7) CRR. |
| 910 – 1040 | 1.8.6 Li minnhom: Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, għar-riskju operazzjonali: Strumenti ta’ dejn negozjat — riskju speċifiku ta’ strumenti ta’ titolizzazzjoni (qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut)  L-istituzzjonijiet għandhom jimlew l-informazzjoni fir-ringieli 910 - 1040 dwar id-dati ta’ referenza ta’ rapportar li jkunu wara l-1 ta’ Jannar 2019.  Ir-ringieli 910–1040 jinkludu l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar, li l-ammonti ta’ skopertura għar-riskju totali tagħhom għandhom jiġu kkalkulati skont id-dispożizzjonijiet tas-CRR. Madankollu, pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni soġġetti għal rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni skont l-Artikolu 338 tas-CRR emendat ma jkunux irrapportati f’dawn ir-ringieli, iżda fil-formola MKR SA CTP.  L-ammonti rrapportati jkunu jikkorrispondu mal-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, li huwa r-riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkulati b’konformità mal-Artikolu 337 tas-CRR sat-12.5. L-ammont irrapportat għandu jqis il-ponderazzjoni tar-riskju totali applikabbli skont l-Artikolu 337(3) CRR kif ukoll il-limitu tar-rekwiżit ta’ fondi proprji għal pożizzjoni netta skont l-Artikolu 335 tas-CRR.  B’konformità mad-determinazzjoni tal-piżijiet tar-riskju skont l-Artikolu 337 tas-CRR, l-approċċ applikat għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal strumenti fil-portafoll tan-negozjar li huma pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni għandu jiġi ddeterminat bħala l-approċċ li l-istituzzjoni tapplika għall-pożizzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar tagħha. |
| 910 | 1.8.6 Li minnhom: Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, għar-riskju operazzjonali: Strumenti ta’ dejn negozjat — riskju speċifiku ta’ strumenti ta’ titolizzazzjoni (qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut)  L-Artikoli 92 (3) (b) (i), (4), 335, 337 tas-CRR. |
| 920 | 1.8.6.1 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (SEC-IRBA)  L-Artikoli 254 (1) (a), 259, 260, 337 tas-CRR. |
| 930 | 1.8.6.1.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 (1) (a), 259, 337 tas-CRR |
| 940 | 1.8.6.1.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 (1) (a), 259, 260, 337 tas-CRR.  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 950 | 1.8.6.2 Approċċ standardizzat (SEC-SA)  L-Artikoli 254 (1) (b), (6), 261, 262, 269, 337 tas-CRR. |
| 960 | 1.8.6.2.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (b), (6), 261, 269, 337 tas-CRR. |
| 970 | 1.8.6.2.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (b), 261, 262, 337 tas-CRR.  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 980 | 1.8.6.3 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet esterni (SEC-ERBA)  L-Artikoli 254 (1) (c), (2), (3), (4), 263, 264, 337 tas-CRR. |
| 990 | 1.8.6.3.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263, 337 tas-CRR. |
| 1000 | 1.8.6.3.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 (1) (c), (2), (3), (4), 263, 264, 337 tas-CRR.  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 1010 | 1.8.6.4 Approċċ ta’ valutazzjoni interna (IAA)  L-Artikoli 254 (5), 265, 266, 337 tas-CRR. |
| 1020 | 1.8.6.4.1 Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 (5), 265, 266, 337 tas-CRR. |
| 1030 | 1.8.6.4.2 Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat  L-Artikoli 254 (5), 265, 266, 337 tas-CRR.  Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 1040 | 1.8.6.5 Oħrajn (RW = 1 250%)  L-Artikoli 254(7), 337 tas-CRR |

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

1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 1 Proporzjon tal-Kapital CET1  L-Artikolu 92(2) punt (a) CRR  Il-proporzjon kapitali tas-CET1 huwa l-kapital CET1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 020 | 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 fl-Artikolu 92(1) punt (a) CRR (4,5 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon. |
| 030 | 3 Proporzjon tal-Kapital T1  L-Artikolu 92 (2) punt (b) CRR  Il-proporzjon kapitali T1 huwa l-kapital T1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 040 | 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 fl-Artikolu 92(1) punt (b) CRR (6 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon. |
| 050 | 5 Surplus(+) / Defiċit(-) fil-Kapital T1  L-Artikolu 92 (2) punt (c) CRR.  il-proporzjon totali tal-kapital ikun il-fondi proprji tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju. |
| 060 | 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 fl Artikolu 92(1)(c) tas CRR (8%), jiġifieri bla ma jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il proporzjon. |
| 130 | 13 Proporzjon tar-rekwiżit kapitali SREP (TSCR) totali  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali totali (8 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1)(c) tas-CRR; 2. ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali (Rekwiżiti tal-Pilastru 2 — P2R) iddeterminati skont il-kriterji speċifikati fil-*Linji Gwida tal-ABE dwar proċeduri u metodoloġiji komuni għall-analiżi superviżorja u l-proċess ta’ evalwazzjoni tal-istress superviżorju* (EBA SREP GL).   Din l-entrata tirrifletti t-total tar-rekwiżit kapitali SREP (TSCR) kif ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. It-TSCR hija definita fit-Taqsima 1.2 tal-SSREP GL tal-EBA.  Jekk ma jiġi kkomunikat l-ebda rekwiżit addizzjonali ta’ fondi proprji mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss. |
| 140 | 13\* TSCR: li għandu jkun magħmul minn kapital CET1  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali CET1 (4.5 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1)(a) tas-CRR; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 130, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital CET1.   Jekk ma jiġi kkomunikat l-ebda rekwiżit addizzjonali ta’ fondi proprji li jinżamm fil-forma ta’ kapital CET1 mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss. |
| 150 | 13\*\* TSCR: li għandu jkun magħmul minn kapital Tier1  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali Tier 1 (6 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1)(b) tas-CRR; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 130, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital Tier1.   Jekk ma jiġi kkomunikat l-ebda rekwiżit addizzjonali ta’ fondi proprji li jinżamm fil-forma ta’ kapital Tier1 mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss. |
| 160 | 14 Proporzjon tar-rekwiżit kapitali (OCR)  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR imsemmi fir-ringiela 130; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ bafer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128 punt (6) tas-CRD.   Din l-entrata tirrifletti l-proporzjon tar-Rekwiżit Kapitali Ġenerali (OCR) kif definit fit-Taqsima 1.2 tas-SREP GL tal-EBA.  Jekk l-ebda rekwiżit ta’ bafer ma jkun applikabbli, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 170 | 14\* OCR: li għandu jkun magħmul minn kapital CET1  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 140; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ bafer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128 punt (6) tas-CRD.   Jekk l-ebda rekwiżit ta’ bafer ma jkun applikabbli, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 180 | 14\*\* OCR: li għandu jkun magħmul minn kapital Tier1  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital Tier 1 imsemmi fir-ringiela 150; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ bafer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128 punt (6) tas-CRD.   Jekk l-ebda rekwiżit ta’ bafer ma jkun applikabbli, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 190 | 15 Rekwiżit kapitali globali (OCR) u proporzjon tal-Gwida tal-Pilastru 2 (P2G)  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon OCR imsemmi fir-ringiela 160; 2. fejn applikabbli, il-Gwida tal-Pilastru 2 (P2G) kif definit fl-SREP GL tal-EBA. P2G għandu jkun inkuż biss jekk ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Jekk ebda P2G ma jiġi kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss. |
| 200 | 15\* OCR u P2G: li għandu jkun magħmul minn kapital CET1  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 170; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 190, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital CET1. P2G għandu jiġi inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Jekk ebda P2G ma jiġi kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss. |
| 210 | 15\*\* OCR u P2G: li għandu jkun magħmul minn kapital Tier1  Is-somma ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR li jkun magħmul minn kapital Tier 1 imsemmi fir-ringiela 180; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 190, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital Tier 1. P2G għandu jiġi inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Jekk ebda P2G ma jiġi kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss. |

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

1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 1. Assi totali ta’ taxxa differita  L-ammont rapportat f’din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata / awditjata |
| 020 | 1.1 Assi ta’ taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 39 (2) CRR  Assi ta’ taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profitabbiltà futura, u li b’hekk huma soġġetti għall-applikazzjoni ta’ ponderazzjoni tar-riskju. |
| 030 | 1.2 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  L-Artikoli 36(1) punt (c) u 38 CRR  Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura, imma ma jirriżultawx minn differenzi temporanji, u b’hekk mhumiex soġġetti għal xi livell limitu (jiġifieri huma mnaqqsin kompletament mis-CET1). |
| 040 | 1.3 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji  L-Artikoli 36(1) punt (c); 38 u 48(1) punt (a) 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 limiti ta’ 10 % u 17,65 % fl-Artikolu 48 CRR. |
| 050 | 2 Obbligazzjonijiet totali ta’ taxxa differita  L-ammont rapportat f’din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata / awditjata |
| 060 | 2.1 Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita mhux deduċibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq profittabbiltà futura  L-Artikolu 38 (3) u (4) CRR.  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li għalihom il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 38(3) u (4) għadhom ma ntlaħqux. B’hekk, din l-entrata 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. |
| 070 | 2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli minn assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura  L-Artikolu 38 CRR |
| 080 | 2.2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  L-Artikolu 38 (3), (4) u (5) CRR  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, skont l-Artikolu 38(3) u (4) CRR, u li mhumiex allokati għal assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) CRR |
| 090 | 2.2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji  L-Artikolu 38 (3), (4) u (5) CRR  Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura, skont l-Artikolu 38(3) u (4) tas-CRR, u li huma allokati għal assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) tas-CRR |
| 093 | 2A Pagamenti eċċessivi ta' taxxa u riporti ta’ telf ta’ taxxa  L-Artikolu 39 (1) CRR  L-ammont ta’ pagamenti eċċessivi u riporti ta’ telf ta’ taxxa li mhux imnaqqas minn fondi proprji skont l-Artikolu 39 (1) CRR; l-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont qabel l-applikazzjoni tal-piżijiet tar-riskju. |
| 096 | 2B Assi ta’ Taxxi Differiti soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 250 %  L-Artikolu 48 (4) CRR  L-ammont ta’ assi ta’ taxxi differiti li huwa dipendenti fuq profittabbiltà futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqas skont l-Artikolu 48(1) CRR, iżda soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 250 % skont l-Artikolu 48(4) CRR, filwaqt li jitqies l-effett tal-Artikolu 470 CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta’ DTA qabel l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju. |
| 097 | 2C Assi ta' Taxxi Differiti soġġetti għal piż tar-riskju ta' 0 %  L-Artikolu 469 (1) lit. d, 470, 472 (5) u 478 CRR  L-ammont ta’ assi ta’ taxxi differiti li huwa dipendenti fuq profittabbiltà futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqas skont l-Artikoli 469 (1) lit. d u 470 CRR, iżda soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 0 % skont l-Artikolu 472 (5) CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta’ DTA qabel l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju. |
| 100 | 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  L-Artikoli 36(1) punt (d), 62 punt (d), 158 u 159 CRR  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 110 | 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 tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 120 | 3.1.1 Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 130 | 3.1.2 Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 131 | 3.1.3 Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji  L-Artikoli 34, 110 u 159 CRR.  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 140 | 3.2 Telf mistenni eliġibbli totali  L-Artikoli 158(5), (6) u (10), u 159 CRR  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Huwa biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi mhux fl-inadempjenza li jiġi rrapportat. |
| 145 | 4 L-eċċess (+) jew in-nuqqas (–) bl-IRB ta' aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni għal skoperturi fl-inadempjenza  L-Artikoli 36(1) punt (d), 62 punt (d), 158 u 159 CRR  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 150 | 4.1 Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta’ kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 155 | 4.2 Telf mistenni eliġibbli totali  L-Artikoli 158(5), (6) u (10), u 159 CRR  Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Jiġi rrapportat biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi f’inadempjenza. |
| 160 | 5 Ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bħala T2  L-Artikolu 62 punt (d) CRR.  Għall-istituzzjonijiet bl-IRB, skont l-Artikolu 62 punt (d) CRR, 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 kkalkulati bl-approċċ IRB.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din l-entrata huwa l-ammont ta’ skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux multiplikati b’0.6 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu. |
| 170 | 6 Provvedimenti grossi totali eliġibbli għall-inklużjoni fil-Kapital T2  L-Artikolu 62 punt (c) 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. |
| 180 | 7 Ammonti tal-iskopertura għar-riskju ponderati għall-kalkolu tal-limitu tal-provvediment eliġibbli bħala T2  L-Artikolu 62 punt (c) CRR.  Skont l-Artikolu 62 punt (c) 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 ta’ skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux immultiplikati b’1,25 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu. |
| 190 | 8 Limitu massimu mhux deduċibbli ta’ parteċipazzjonijiet f’entitajiet mis-settur finanzjarju fejn istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 46(1)(a) 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 %. |
| 200 | 9 Limitu massimu ta’ 10% tas-CET1  L-Artikolu 48(1) punti (a) u (b) 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-profitabbiltà 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 %. |
| 210 | 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 jiġu applikati wara l-limitu ta’ 10 %.  Il-limitu huwa kkalkolat sabiex dak l-ammont taż-żewġ entrati li huwa rikonoxxut ma jistax jaqbeż il-15 % tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, ikkalkolat wara t-tnaqqis kollu, mhux inkluż kwalunkwe aġġustament dovut għal provvedimenti tranżitorji. |
| 225 | 11.1 Il-kapital eliġibbli għall-finijiet ta’ parteċipazzjonijiet li jikkwalifikaw barra s-settur finanzjarju  L-Artikolu 4(1)(71)(a) |
| 226 | 11.2 Kapital eliġibbli għall-finijiet ta’ espożizzjonijiet kbar  L-Artikolu 4(1)(71)(b) |
| 230 | 12 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli minn 44 sa 46 u 49 CRR. |
| 240 | 12.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 tas-CRR. |
| 250 | 12.1.1 Il-parteċipazzjonijiet grossi diretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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; kif ukoll  c) Parteċipazzjonijiet li jitqiesu bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) CRR |
| 260 | 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 CRR jawtorizza pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 270 | 12.2 Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR |
| 280 | 12.2.1 Il-parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) CRR ma għandhomx ikunu inklużi. |
| 290 | 12.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(114) u 45 tas-CRR.  L-Artikolu 45 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta’ mill-inqas sena. |
| 291 | 12.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR |
| 292 | 12.3.2 Il-parteċipazzjonijiet grossi sintetiċi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR |
| 293 | 12.3.3 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(126) u 45 tas-CRR. |
| 300 | 13 Parteċipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 58 sa 60 CRR. |
| 310 | 13.1 Il-parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 58, 59 u 60(2) CRR. |
| 320 | 13.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 58 u 60(2) CRR  Parteċipazzjonijiet diretti f'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; kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 punt (b) CRR |
| 330 | 13.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 CRR  L-Artikolu 59 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta’ mill-inqas sena. |
| 340 | 13.2 Parteċipazzjonijiet indiretti tal-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR |
| 350 | 13.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 punt (b) CRR ma jkunux inklużi. |
| 360 | 13.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(114) u 59 tas-CRR.  L-Artikolu 59 (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 361 | 13.3 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR |
| 362 | 13.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR |
| 363 | 13.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(126) u 59 tas-CRR. |
| 370 | 14. Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 68 sa 70 CRR. |
| 380 | 14.1 Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 68, 69 u 70(2) CRR. |
| 390 | 14.1.1 Il-parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 68 u 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; kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 punt (b) CRR |
| 400 | 14.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 CRR  L-Artikolu 69 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena. |
| 410 | 14.2 Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR |
| 420 | 14.2.1 Il-parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 punt (b) CRR ma jkunux inklużi. |
| 430 | 14.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(114) u 69 tas-CRR.  L-Artikolu 69 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena. |
| 431 | 14.3 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR |
| 432 | 14.3.1 Parteċipazzjonijiet grossi sintetiċi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR |
| 433 | 14.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(126) u 69 tas-CRR. |
| 440 | 15 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju u meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tas-CRR. |
| 450 | 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 tas-CRR. |
| 460 | 15.1.1 Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tas-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; kif ukoll  c) Parteċipazzjonijiet li jitqiesu bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) CRR |
| 470 | 15.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 45 CRR  L-Artikolu 45 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta’ mill-inqas sena. |
| 480 | 15.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR |
| 490 | 15.2.1 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkulata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) CRR ma jkunux inklużi |
| 500 | 15.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(114) u 45 tas-CRR.  L-Artikolu 45 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta’ mill-inqas sena. |
| 501 | 15.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR |
| 502 | 15.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR |
| 503 | 15.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(126) u 45 tas-CRR. |
| 510 | Parteċipazzjonijiet ta' kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 58 u 59 CRR. |
| 520 | 16.1 Il-parteċipazzjonijiet diretti tal-kapital tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti  L-Artikoli 58 u 59 CRR. |
| 530 | 16.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta’ Kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 58 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmuma għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 56 punt (d); kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 punt (b) CRR |
| 540 | 16.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 CRR  L-Artikolu 59 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta’ mill-inqas sena. |
| 550 | 16.2 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR |
| 560 | 16.2.1 Parteċipazzjonijiet gross indiretti tal-kapital tal-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkulata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 punt (b) CRR ma jkunux inklużi. |
| 570 | 16.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1)(114) u 59 CRR  L-Artikolu 59 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta’ mill-inqas sena. |
| 571 | 16.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR |
| 572 | 16.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR |
| 573 | 16.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(126) u 59 tas-CRR. |
| 580 | 17 Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 68 u 69 CRR. |
| 590 | 17.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 68 u 69 CRR. |
| 600 | 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 miżmuma għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 66 punt (d); kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 punt (b) CRR |
| 610 | 17.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 CRR  L-Artikolu 69 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena. |
| 620 | 17.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR |
| 630 | 17.2.1 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkulata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 punt (b) CRR ma jkunux inklużi. |
| 640 | 17.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(114), 69 CRR  L-Artikolu 69 punt (a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena. |
| 641 | 17.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR |
| 642 | 17.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR |
| 643 | 17.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikoli 4(1)(126) u 69 tas-CRR. |
| 650 | 18 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet CET1 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital CET1 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 46(4), 48(4) u 49(4) CRR |
| 660 | 19 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet tal-AT1 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 60 (4) CRR |
| 670 | 20 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet tat-T2 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital T2 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 70 (4) CRR |
| 680 | 21 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali 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 f’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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 12.1. |
| 690 | 22 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn CET1 minħabba parteċipazzjonijiet f’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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 15.1. |
| 700 | 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 f’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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 13.1. |
| 710 | 24 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn 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 f’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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 16.1. |
| 720 | 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 fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet f’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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 14.1. |
| 730 | 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 fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet f’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 jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 17.1. |
| 740 | 27 Rekwiżit kombinat ta’ bafer  L-Artikolu 128 punt (6) CRD |
| 750 | Bafer ta’ konservazzjoni kapitali  L-Artikoli 128 punt (1) u 129 CRD  Skont l-Artikolu 129 (1) il-bafer kapitali ta' konservazzjoni huwa ammonti addizzjonali ta' kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni. Minħabba l-fatt li r-rata ta’ 2,5 % tal-bafer kapitali ta’ konservazzjoni hija stabbli, f’din iċ-ċellola jkun irrapportat ammont. |
| 760 | Bafer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru  L-Artikolu 458 (2) punt d (iv) CRR  F’din iċ-ċellola, jiġi rrapportat il-bafer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li jista’ jkun meħtieġ skont l-Artikolu 458 CRR minbarra l-bafer kapitali ta’ konservazzjoni.  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 770 | Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni  L-Artikoli 128 punt (2), 130, 135-140 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 780 | Bafer tar-riskju sistemiku  L-Artikoli 128 punt (5), 133 u 134 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 800 | Bafer Globali tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti  L-Artikoli 128,(3) u 131 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 810 | Bafer ieħor tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti  L-Artikoli 128 punt (4) u 131 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 820 | 28 Rekwiżiti ta’ fondi proprji relatati mal-aġġustamenti tal-Pilastru II  L-Artikolu 104 (2) 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 jiġu rrapportati f’din iċ-ċellola. |
| 830 | 29 Kapital inizjali  L-Artikoli 12, 28 sa 31 CRD u l-Artikolu 93 CRR |
| 840 | 30 Fondi proprji abbażi tal-Ispejjeż Ġenerali Fissi  L-Artikoli 96(2) punt (b), 97 u 98(1) punt (a) CRR |
| 850 | 31 Skoperturi oriġinali mhux domestiċi  Informazzjoni neċessarja biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont l-Artikolu 5(a)(4) ta’ dan ir-Regolament. Il-kalkolu tal-livell limitu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta’ qabel il-fattur tal-konverżjoni.  L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni. |
| 860 | 32 Skoperturi oriġinali totali  Informazzjoni neċessarja biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont l-Artikolu 5(a)(4) ta’ dan ir-Regolament. Il-kalkolu tal-livell limitu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta' qabel il-fattur tal-konverżjoni.  L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni. |
| 870 | Skoperturi oriġinali totali  L-Artikolu 500(4) CRR.  Id-differenza bejn l-ammont irrapportat f’pożizzjoni 880 u t-total tal-fondi proprji skont is-CRR trid tiġi rrapportata f’din il-pożizzjoni.  Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta. |
| 880 | Fondi proprji kompletament aġġustati għal-limitu minimu ta’ Basel I  L-Artikolu 500(4) CRR.  Il-fondi proprji totali skont is-CRR aġġustati kif meħtieġ mill-Artikolu 500(4) CRR (jiġifieri aġġustati għalkollox biex jirriflettu d-differenzi fil-kalkolu ta’ fondi proprji skont id-Direttiva 93/6/KEE u d-Direttiva 2000/12/KE kif dawk id-Direttivi kienu qabel l-1 ta’ Jannar 2007 u l-kalkolu ta’ fondi proprji skont dan ir-Regolament li ġej minn trattamenti separati ta’ telf mistenni u telf mhux mistenni taħt il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 CRR) għandhom jiġu rappurtati f’din il-pożizzjoni.  Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta. |
| 890 | Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta’ Basel I  L-Artikolu 500 (1) punt (b) CRR  L-ammont ta’ fondi proprji skont l-Artikolu 500(1)(b) CRR li għandhom jinżammu (jiġifieri 80 % tal-ammont minimu totali tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun mitluba li jkollha skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva 93/6/KEE kif dik id-Direttiva u d-Direttiva 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta’ Marzu 2000 rigward il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu kif dawk id-Direttivi kienu qabel Jannar 2007) irid jiġi rrapportat f’din il-pożizzjoni. |
| 900 | Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I — l-alternattiva SA  L-Artikolu 500 (2) u (3) CRR  L-ammont ta' fondi proprji stabbilit fl-Artikolu 500(2) CRR li għandhom jinżammu (jiġifieri 80 % tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun mitluba li jkollha skont l-Artikolu 92 jikkalkulaw l-ammonti ta' skoperturi ponderati skont ir-riskju skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2, u l-Parti Tlieta, Titolu III, Kapitolu 2 jew 3, kif applikabbli, minflok f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3, jew il-Parti Tlieta, Titolu III, Kapitolu 4 CRR, kif applikabbli) irid jiġi rrapportat f'din il-pożizzjoni. |
| 910 | Id-defiċit ta’ fondi proprji totali rigward ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-limitu minimu ta’ Basel I jew alternattiva SA  L-Artikoli 500 (1) punt (b) u 500 (2) CRR  Din ir-ringiela jeħtieġ li timtela b’:  - jekk l-Artikolu 500(1)(b) CRR jiġi applikat u ringiela 880 < ringiela 890:  id-differenza bejn ir-ringiela 890 u ringiela 880  - jew jekk l-Artikolu 500 (2) CRR jiġi applikat u ringiela 010 ta’ C 01.00 < ringiela 900 ta’ C 04.00: id-differenza bejn ringiela 900 ta’ C 04.00 u ringiela 010 ta’ C 01.00 |

1.6 PROVVEDIMENTI TRANŻITORJI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5)

1.6.1 Kummenti ġenerali

15. CA5 jiġbor fil-qosor il-kalkolu tat-tnaqqis u l-elementi tal-fondi proprji soġġett għal-provvedimenti tranżitorji stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491 CRR.

16. CA5 huwa strutturat kif ġej:

(a) Il-Formola 5.1 tiġbor fil-qosor l-aġġustamenti totali li jridu jsiru fil-komponenti differenti tal-fondi proprji (irrapportati f’CA1 skont il-provvedimenti finali) bħala konsegwenza tal-applikazzjoni tal-provvedimenti tranżitorji. L-elementi ta' din it-tabella huma ppreżentati bħala “aġġustamenti” fil-komponenti kapitali differenti f'CA1, sabiex jiġu riflessi fil-komponenti tal-fondi proprji l-effetti tal-provvedimenti tranżitorji.

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

17. L-istituzzjonijiet 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 ponderati għar-riskju. L-istituzzjonijiet huma meħtieġa jirrapportaw ukoll il-perċentwal applikabbli fil-kolonna 050 u l-ammont eliġibbli mingħajr ir-rikonoxximent tal-provvedimenti tranżitorji fil-kolonna 060.

18. L-istituzzjonijiet jirrapportaw biss elementi f’CA5 matul il-perjodu li fih japplikaw il-provvedimenti tranżitorji b’konformità mal-Parti Għaxra tas-CRR.

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

1.6.2. C 05.01 — PROVVEDIMENTI TRANŻIZZJONALI (CA5.1)

20. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fit-Tabella 5.1 il-provvedimenti tranżitorji għall-komponenti tal-fondi proprji kif stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491 CRR, meta mqabbla mal-applikazzjoni tal-provvedimenti finali stabbiliti fil-Parti Tnejn, Titolu II CRR.

21. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli minn 020 sa 060 informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta’ strumenti anterjorati. Iċ-ċifri li għandhom jiġu rrapportati fil-kolonni minn 010 sa 030 tar-ringiela 060 tas-CA 5.1 jistgħu jinġiebu mit-taqsimiet rispettivi tas-CA 5.2.

22. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli minn 070 sa 092 l-informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta’ interessi minoritarji u strumenti addizzjonali tal-Grad 1 u l-Grad 2 maħruġin mis-sussidjarji (f’konformità mal-Artikoli 479 u 480 CRR).

23. Fir-ringieli 100 ‘il quddiem l-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta’ qligħ u telf mhux realizzat, tnaqqis kif ukoll tnaqqis u filtri addizzjonali.

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

1.6.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 010 | Aġġustamenti fis-CET1 |
| 020 | Aġġustamenti fl-AT1 |
| 030 | Aġġustamenti fit-T2 |
| 040 | Aġġustamenti inklużi fl-RWAs  Il-Kolonna 040 tinkludi l-ammonti rilevanti li jaġġustaw l-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju tal-Artikolu 92 (3) CRR minħabba dispożizzjonijiet tranżitorji. L-ammonti rrapportati għandhom jikkunsidraw l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tal-Kapitolu 2 jew 3 tata' Titolu II tal-Parti Tlieta jew ta' Titolu IV tal-Parti Tlieta skont l-Art. 92 (4) CRR. Dan ifisser li xi ammonti tranżitorji soġġetti għad-dispożizzjonijiet tal-Kapitolu 2 jew 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta għandhom ikunu rrapportati bħala ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, filwaqt li ammont tranżitorji soġġetti għat-Titolu IV tal-Parti Tlieta għandhom jirrappreżentaw il-fondi proprji mmultiplikati bi 12,5.  Filwaqt li l-kolonni minn 010 sa 030 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 mill-provvedimenti tranżitorji għall-ammont totali tal-iskopertura 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 040 tas-CA5.1. Bħala konsegwenza, dawk l-ammonti huma relatati biss ma’ entrati fil-memorandum. |
| 050 | Perċentwal applikabbli |
| 060 | Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżizzjonali  Il-kolonna 060 tinkludi l-ammont ta’ kull strument qabel l-applikazzjoni tal-provvedimenti tranżitorji. Jiġifieri l-ammont bażi relevanti għall-kalkolu tal-aġġustamenti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 1. Aġġustamenti totali  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżitorji fit-tipi differenti ta’ kapital, flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti |
| 020 | 1.1 Strumenti anterjorati  L-Artikoli 483 sa 491 CRR.  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett ġenerali tal-istrumenti anterjorati b’mod tranżitorju fit-tipi differenti ta’ kapital. |
| 030 | 1.1.1 Strumenti anterjorati: Strumenti li jikkostitwixxu għajnuna mill-istat  L-Artikolu 483 CRR |
| 040 | 1.1.1.1 L-istrumenti li kkwalifikaw bħala fondi proprji skont 2006/48/KE  L-Artikolu 483(1), (2), (4) u (6) CRR |
| 050 | 1.1.1.2 Strumenti maħruġin minn istituzzjonijiet li huma inkorporati fi Stat Membru li huwa soġġett għal Programm ta’ Aġġustament Ekonomiku  L-Artikolu 483(1), (3), (5), (7) u (8) CRR |
| 060 | 1.1.2 Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati jinkisbu mill-kolonna 060 tat-tabella CA 5.2. |
| 070 | 1.2 Interessi minoritarji u ekwivalenti  L-Artikoli 479 u 480 CRR.  Din ir-ringiela taffettwa l-effetti tal-provvedimenti tranżitorji 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. |
| 080 | 1.2.1 Strumenti kapitali 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 skont ir-regolament ta’ qabel. |
| 090 | 1.2.2 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ interessi minoritarji  L-Artikoli 84 u 480 CRR.  L-ammont li għandu jkun rapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji. |
| 091 | 1.2.3 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 1 Addizzjonali  L-Artikoli 85 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji. |
| 092 | 1.2.4 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ kapital kwalifikattiv tal-Grad 2  L-Artikoli 87 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji. |
| 100 | 1.3 Aġġustamenti tranżitorji oħra  L-Artikoli minn 467 sa 478 u 481 CRR.  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżitorji fit-tnaqqis għal tipi differenti ta’ kapital, qligħ u telf mhux realizzati, filtri u tnaqqis addizzjonali flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti. |
| 110 | 1.3.1 Qligħ u telf mhux realizzat  L-Artikoli 467 u 468 CRR.  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq qligħ u telf mhux realizzati mkejlin bil-valur ġust. |
| 120 | 1.3.1.1 Qligħ mhux realizzat  L-Artikolu 468(1) CRR. |
| 130 | 1.3.1.2 Telf mhux realizzat  L-Artikolu 467(1) CRR. |
| 133 | 1.3.1.3 Qligħ mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikati fil-kategorija ‘Disponibbli għall-bejgħ’ tal-IAS39 approvat mill-UE  L-Artikolu 468 CRR |
| 136 | 1.3.1.4 Telf mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikat fil-kategorija ‘Disponibbli għall-bejgħ’ tal-IAS39 approvat mill-UE  L-Artikolu 467 CRR |
| 138 | 1.3.1.5 Qligħ u telf b’valur ġust li jirriżultaw mir-riskju tal-kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi  L-Artikolu 468 CRR |
| 140 | 1.3.2 Tnaqqis  L-Artikoli 36(1), 469 sa 478 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq it-tnaqqis. |
| 150 | 1.3.2.1. Telf għas-sena finanzjarja kurrenti  L-Artikoli 36 (1) punt (a), 469 (1), 472(3) u 478 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(a) CRR.  Meta d-ditti kienu meħtieġa jnaqqsu t-telf materjali biss:  •meta t-telf nett interim totali kien ‘materjali’, l-ammont residwu sħiħ jitnaqqas mill-Grad 1, jew  • meta t-telf nett interim totali kollu ma kienx "materjali", ma jsir l-ebda tnaqqis tal-ammont residwu. |
| 160 | 1.3.2.2. Assi intanġibbli  L-Artikoli 36 (1) punt (b), 469 (1), 472 (4) u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont ta’ assi intanġibbli li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 37 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(b) CRR. |
| 170 | 1.3.2.3. Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  L-Artikoli 36 (1) punt (c), 469 (1), 472 (5) u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi ta’ taxxa differita (DTA) imsemmijin iktar ’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 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali skont l-Artikolu 469 (1) CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Nuqqas tal-provvedimenti tal-IRB għat-telf mistenni  L-Artikoli 36 (1) punt (d), 469 (1), 472 (6) u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tan-nuqqas tal-IRB imsemmi iktar ’il fuq tal-provvedimenti għat-telf mistenni li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 40 CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(d) CRR |
| 190 | 1.3.2.5. Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti  L-Artikoli 33 (1) punt (e), 469 (1), 472 (7), 473 u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti msemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 41 CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(e) CRR |
| 194 | 1.3.2.5.\* Muniti korrelatati mill-qrib: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata pożittiva  L-Artikolu 473 CRR |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* Muniti korrelatati mill-qrib: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata negattiva  L-Artikolu 473 CRR |
| 200 | 1.3.2.6. Strumenti proprji  L-Artikoli 36 (1) punt (f), 469 (1), 472 (8) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(f) CRR |
| 210 | 1.3.2.6.1 Strumenti proprji tas-CET1  L-Artikoli 36 (1) punt (f), 469 (1), 472 (8) u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-Istrumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni msemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 42 CRR.  Billi t-trattament tal-“ammont residwu” jvarja skont l-għamla tal-istrument, l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-parteċipazzjonijiet fl-istrumenti ta' Ekwità Komuni bejn parteċipazzjonijiet “diretti” u “indiretti”.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(f) CRR |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet diretti  L-Artikolu 469 (1) (b), 472 (8) (a) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet diretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri permezz ta’ obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet indiretti  L-Artikolu 469 (1) (b), 472 (8) (b) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Strumenti proprji tal-AT1  L-Artikoli 56 punt (a), 474, 475(2) u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 57 CRR.  Billi t-trattament tal-“ammont residwu” jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 475(2) CRR), l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq bejn parteċipazzjonijiet “diretti” u “indiretti” proprji tal-Grad 1 Addizzjonali.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (a) CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet diretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikoli 474 (b) u 475 (2) (a) CRR |
| 222 | 1.3.2.6.2\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet indiretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikolu 474 (b), 475 (2) (b) CRR. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Strumenti proprji tat-T2  L-Artikoli 66 punt (a), 476, 477(2) u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 67 CRR.  Billi t-trattament tal-“ammont residwu” jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 477(2) CRR), l-istituzzjonijiet jaqsmu l-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq bejn parteċipazzjonijiet “diretti” u “indiretti” proprji tal-Grad 2.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66(a) CRR. |
| 231 | li minnhom: Parteċipazzjonijiet diretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikoli 476 (b) u 477 (2) (a) CRR. |
| 232 | li minnhom: Parteċipazzjonijiet indiretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikoli 476 (b) u 477 (2) (b) CRR |
| 240 | 1.3.2.7. Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi  Billi t-trattament tal-‘ammont residwu’ jvarja skont jekk il-parteċipazzjoni tal-Ekwità Komuni ta’ Grad 1, Grad 1 Addizzjonali jew Grad 2 fl-entità tas-settur finanzjarju titqiesx importanti jew le (l-Artikoli 472(9), 475 (3) u 477 (3) CRR), l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont investimenti importanti u investimenti mhux sinifikanti. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital CET1  L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(g) CRR |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) punt (a) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 469 (1) (b) tas-CRR |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) punt (b) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 469 (1) (b) tas-CRR |
| 280 | 1.3.2.7.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1  L-Artikoli 56 punt (b), 474, 475(3) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (b) CRR |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 56 punt (b), 474, 475(3) punt (a) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475 (3) tas-CRR |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 56 punt (b), 474, 475(3) punt (b) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475 (3) tas-CRR |
| 310 | 1.3.2.7.3 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital T2  L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66 (b) CRR |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) punt (a) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477 (3) tas-CRR |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) punt (b) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477 (3) tas-CRR |
| 340 | 1.3.2.8. Strumenti ta’ fondi proprji ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti |
| 350 | 1.3.2.8.1 (-) Strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 36(1) punt (h), 469 (1), 472(10) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36 (1) (h) CRR |
| 360 | 1.3.2.8.2 (-) L-istrumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 56 punt (c), 474, 475(4) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (c) CRR |
| 370 | 1.3.2.8.3 (-) L-istrumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 66 punt (c), 476, 477(4) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66 (c) CRR |
| 380 | 1.3.2.9 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji u strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 470 (2) u (3) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-Artikolu 470(1) CRR. |
| 385 | Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, parteċipazzjonijiet  L-Artikoli 469(1)(c), 478 u 472(5) CRR.  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji li jaqbżu l-livell limitu ta’ 10 % fl-Artikolu 470 (2) lit. (a) CRR. |
| 390 | 1.3.2.10 Strumenti tal-fondi proprji ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti |
| 400 | 1.3.2.10.1 L-istrumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti  L-Artikolu 36(1) punt (i), 469 (1), 472 (11) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(i) CRR |
| 410 | 1.3.2.10.2 L-istrumenti tas-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti  L-Artikoli 56 punt (d), 474, 475(4) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (d) CRR |
| 420 | 1.3.2.10.2 L-istrumenti tas-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti  L-Artikoli 66 punt (d), 476, 477(4) u 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66(d) CRR |
| 425 | 1.3.2.11 Eżenzjoni mit-tnaqqis tal-Parteċipazzjonijiet Azzjonarji f’Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati tas-CET 1  L-Artikolu 471 CRR |
| 430 | 1.3.3 Tnaqqis u filtri addizzjonali  L-Artikolu 481 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq tnaqqis u filtri addizzjonali.  F'konformità mal-Artikolu 481 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw fl-entrata 1.3.3 informazzjoni relatata mal-filtri u t-tnaqqis meħtieġa skont il-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 skont it-Tieni Parti. |
| 440 | 1.3.4 Aġġustamenti minħabba arranġamenti tranżitorji IFRS 9  Istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni relatata mal-arranġamenti tranżitorji minħabba l-IFRS 9 skont id-dispożizzjonijiet legali applikabbli. |

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

25. L-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta’ strumenti anterjorati li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat (l-Artikolu minn 484 sa 491 CRR).

1.6.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 010 | Ammont ta’ strumenti flimkien mal-primjum azzjonarju relatat  L-Artikolu 484 minn (3) sa (5) CRR  Strumenti li huma eliġibbli għal kull ringiela rispettiva, inklużi l-primjums azzjonarji relatati tagħhom. |
| 020 | Bażi għall-kalkolu tal-limitu  L-Artikoli 486 minn (2) sa (4) CRR |
| 030 | Perċentwal applikabbli  L-Artikolu 486 (5) CRR. |
| 040 | Limitu  L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) CRR |
| 050 | (-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità  L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) CRR |
| 060 | Ammont anterjorat totali  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun daqs l-ammonti rapportati fil-kolonni rispettivi fir-ringiela 060 tas-CA 5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 1. Strumenti li kkwalifikaw għall-punt a) tal-Artikolu 57 ta' 2006/48/KE  L-Artikolu 484 (3) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 020 | 2. Strumenti li kkwalifikaw għall-punt ca) tal-Artikolu 57 u l-Artikolu 154(8) u (9) ta' 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 489  L-Artikolu 484 (4) CRR |
| 030 | 2.1 Strumenti totali mhux eżerċitabbli jew mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 484(4) u 489 CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 040 | 2.2 Strumenti anterjorati eżerċitabbli u b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 489 CRR |
| 050 | 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-Artikoli 489(3), u 491 punt (a) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 060 | 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-Artikoli 489(5), u 491 punt (a) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 070 | 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 491 punt (c) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 080 | 2.3 Eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati tas-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. |
| 090 | 3. Entrati li kkwalifikaw għall-punti e), f), g) jew h) tal-Artikolu 57 tal-2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490  L-Artikolu 484 (5) CRR |
| 100 | 3.1 Entrati totali mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 CRR |
| 110 | 3.2 Entrati anterjorati b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 CRR |
| 120 | 3.2.1 Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikoli 490(3), u 491 punt (a) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 130 | 3.2.2 Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikoli 490(5), u 491 punt (a) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 140 | 3.2.3 Entrati eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta' Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikoli 490(6) u 491 punt (c) CRR  L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma. |
| 150 | 3.3 L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati tal-AT1  L-Artikolu 487 (2) CRR  L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati tas-AT1 jista’ jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jkunu anterjorati bħala Strumenti tat-T2. |

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

2.1. Kummenti ġenerali

26. Il-formoli C 06.01 u C 06.02 għandhom jimtlew jekk ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jiġu kkalkulati fuq bażi konsolidata. Din il-formola 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 bafers kapitali;

27. Istituzzjonijiet eżentati skont l-Artikolu 7 CRR jirrapportaw biss il-kolonni minn 010 sa 060 u minn 250 sa 400.

28. Iċ-ċifri rrapportati jqisu kull dispożizzjoni tranżitorja applikabbli tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma applikabbli fid-data tar-rappurtaġġ rispettiva.

2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp;

29. It-tieni parti ta’ din il-formola (informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp) fil-kolonni minn 070 sa 210 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.

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

2.3. Informazzjoni dwar il-kontribuzzjoni tal-entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp;

31. L-għan tat-tielet parti ta’ din il-formola (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 250 sa 400, huwa li jiġu identifikati dawk l-entitajiet fil-grupp li jiġġeneraw ir-riskji u jiġbru l-fondi proprji mis-suq, fuq il-bażi ta’ dejta 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.

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

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

34. 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”. F'każijiet fejn ma jinqabiżx il-limitu ta' 1 %, link diretta għall-formola CA ma tkunx possibbli.

35. L-istituzzjonijiet jiddefinixxu l-iktar metodu ta’ tqassim xieraq bejn l-entitajiet sabiex jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti possibbli tad-diversifikazzjoni għar-riskju tas-suq u r-riskju operazzjonali.

36. Huwa possibbli li grupp konsolidat ikun inkluż fi grupp konsolidat ieħor. Dan ifisser li l-entitajiet f’sottogrupp għandhom jiġu rrappurtati entità b’entità fil-GS tal-grupp kollu, anki jekk is-sottogrupp innifsu jkun suġġett għal rekwiżiti ta’ rappurtar. Jekk is-sottogrupp ikun soġġett għal rekwiżiti ta’ rappurtar, għandu wkoll jimla l-formula GS abbażi ta’ entità b’entità, għalkemm dawk id-dettalji huma inklużi fil-formula GS ta’ grupp konsolidat ogħla.

37. Istituzzjoni tirrapporta d-dejta 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. Dan 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 |
| 250-400 | ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT  Ara l-istruzzjonijiet ta’ C 06.02. |
| 410-480 | BAFERS KAPITALI  Ara l-istruzzjonijiet ta’ C 06.02. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 010 | TOTALI  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 |
| 010-060 L-istituzzjoni tirrapporta fil-formola LE5 id-dejta tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE4. 010 | 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 skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR. |
| 010 | ISEM  Isem l-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni. |
| 020 | KODIĊI  Dan il-kodiċi huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella.  Kodiċi assenjat lill-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.  Il-kompożizzjoni reali tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema nazzjonali tar-rapportar. |
| 025 | KODIĊI LEI  Kodiċi LEI tfisser il-kodiċi tal-Identifikazzjoni tal-Entità Legali li huwa kodiċi ta’ referenza propost mill-Bord għall-Istabbiltà Finanzjarja (FSB) u approvat mill-G20, bl-għan li tinħoloq identifikazzjoni unika u globali tal-partijiet fi tranżazzjonijiet finanzjarji.  Sakemm is-sistema LEI globali tkun operattiva għal kollox, il-kontropartijiet qed jiġu assenjati l-kodiċijiet ta’ qabel il-LEI minn Unità Operazzjonali Lokali li ġiet approvata mill-Kumitat tas-Sorveljanza Regolatorja (ROC, informazzjoni dettaljata tinstab fuq is-sit web li ġejja: www.leiroc.org)*).*  Meta kodiċi tal-Identifikazzjoni ta’ Entità Legali (Kodiċi LEI) jeżisti għal kontroparti partikolari, dan għandu jintuża biex jidentifika dik il-kontroparti. |
| 030 | STITUZZJONI JEW EKWIVALENTI: IVA/LE  “IVA” tkun irrapportata f’każ li l-entità hija soġġetta għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont CRR jew CRD jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet Basel.  "LE" tkun irrapportata mod ieħor.  Interessi minoritarji:  L-Artikoli 81(1) punt (a) (ii) u 82(1) punt (a) (ii) CRR  Għall-effetti tal-interessi minoritarji u strumenti AT1 u T2 maħruġin minn sussidjarji, is-sussidjarji li l-istrumenti tagħhom jistgħu jkunu eliġibbli jkunu istituzzjonijiet jew impriżi soġġetti permezz tal-liġi nazzjonali applikabbli għar-rekwiżiti CRR. |
| 035 | TIP TA’ ENTITÀ  It-tip ta’ entità jiġi rrappurtat abbażi tal-kategoriji li ġejjin:  (a) istituzzjoni ta' kreditu  L-Artikolu 4 (1) (1) CRR;  (b) ditta tal-investiment  L-Artikolu 4 (1) (2) CRR;  (c) istituzzjoni finanzjarja (oħrajn)  L-Artikoli 4(1), (20), (21) u (26) CRR  Istituzzjonijiet finanzjarji fit-tifsira tal-Artikolu 4(1) (26) CRR li mhumiex inklużi f’xi waħda mill-kategoriji (d), (f) jew (g);  (d) kumpanija azzjonarja finanzjarja (mħallta)  L-Artikoli 4(1), (20), u (21) CRR  (e) impriża ta’ servizzi anċillari  L-Artikolu 4 (1) (18) CRR;  (f) entità bi skop speċjali tat-titolizzazzjoni (SSPE),  L-Artikolu 4 (1) (66) 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 (d) sa (f) hawn fuq;  (h) tip ieħor ta’ entità  Entità oħra minbarra dawk imsemmija fil-punti (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 rilevanti għandha tiġi determinata abbażi tal-aħjar sforz. |
| 040 | **AMBITU TAD-DEJTA: weħidha konsolidata totalment (SF) JEW weħidha konsolidata parzjalment (SP)**  “SF” tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali totalment konsolidati.  “SP” tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali kkonsolidati parzjalment. |
| 050 | **KODIĊI TAL-PAJJIŻ**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-kodiċi b’żewġ ittri skont ISO 3166-2. |
| 060 | 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 %. Skont l-Artikolu 4(16) CRR, is-sehem ta’ parteċipazzjoni ta’ sussidjarja ta’ sussidjarja li għandu jiġi rrappurtat jirriżulta minn multiplikazzjoni tal-ishma bejn is-sussidjarji kkonċernati. |
| 070-240 | INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI  It-taqsima dwar l-informazzjoni dettaljata (jiġifieri l-kolonni minn 070 sa 240) 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 tas-CRR), huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti tas-solvenza skont is-CRR jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta’ Basel (jiġifieri, li rrapportaw iva fil-kolonna 030).  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 rapportata f’din il-parti tkun skont ir-regoli lokali tas-solvenza fejn qed topera l-istituzzjoni (għalhekk, għal din il-formola ma hemmx bżonn li jsir kalkolu doppju fuq bażi individwali skont ir-regoli tal-istituzzjoni prinċipali). Meta r-regoli lokali tas-solvenza jvarjaw mis-CRR u jsirx tqassim paragunabbli, timtela l-informazzjoni fejn tkun disponibbli d-dejta, fil-granularità rispettiva. Għaldaqstant, din il-parti hija formola fattwali li tiġbor fil-qosor il-kalkoli li 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 jinkludu rekwiżiti tal-fondi proprji relatati ma’ spejjeż ġenerali fissi fil-kalkolu tal-proporzjon tal-kapital tagħhom skont l-Artikoli 95, 96, 97 u 98 CRR.  Il-parti tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju relatata mal-ispejjeż ġenerali fissi tkun rapportata fil-kolonna 100 tal-Parti 2 ta’ din il-formola. |
| 070 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  Is-somma tal-kolonni 080 sa 110 għandha tiġi rrapportata. |
| 080 | 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 jikkorrispondi għas-somma tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 040 “AMMONTI TA’ SKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TA’ KREDITU, KREDITU TA’ KONTROPARTI U DILWIZZJONI U KONSENJI BLA ĦLAS” u l-ammonti tar-rekwiżiti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 490 "AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAS-SALDU/TAL-KONSENJA" tal-formola CA2. |
| 090 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tar-rekwiżiti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 520 “AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET” tal-formola CA2. |
| 100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta' skopertura għar-riskju li huwa daqs jew ekwivalenti għal dak li jiġi rrapportat fir-ringiela 590 “AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI OPERAZZJONALI (OpR)” tal-formola CA2.  Spejjeż ġenerali fissi jkunu inklużi f'din il-kolonna, inkluż ir-ringiela 630 “AMMONT TA' SKOPERTURA GĦAR RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI” tal-formola CA2. |
| 110 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jkun rapportat f’din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b’mod speċjali iktar ’il fuq. Hija s-somma tal-ammonti tar-ringieli 640, 680 u 690 tal-formola CA2. |
| 120-240 | INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IL-FONDI PROPRJI TAS-SOLVENZA TAL-GRUPP  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli lokali dwar is-solvenza fejn ikunu qed joperaw l-entità jew is-sottogrupp. |
| 120 | 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 010 “FONDI PROPRJI” tal-formola CA1. |
| 130 | LI MINNU: FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI  L-Artikolu 82 CRR  Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati, li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati iktar ‘il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal, kontijiet tal-primjum tal-ishma u riżervi oħrajn relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 140 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PRIMJUMS FUQ L-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN  L-Artikolu 87 (1) b) CRR |
| 150 | TOTAL TA' KAPITAL TA' GRAD 1  L-Artikolu 25 CRR |
| 160 | LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI  L-Artikolu 82 CRR  Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati, li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati iktar ‘il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 170 | STRUMENTI T1 RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TA’ PRIMJUMS FUQ L-ISHMA RELATATI  L-Artikolu 85 (1) b) CRR |
| 180 | KAPITAL TAL-GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI\*  L-Artikolu 50 CRR |
| 190 | LI MINNU: INTERESSI MINORITARJI  L-Artikolu 81 CRR  Din il-kolonna tkun rapportata biss għas-sussidjarji totalment konsolidati li huma istituzzjonijiet, ħlief sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 84(3) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi sottokonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 84 CRR, jekk relevanti, f’konformità mal-Artikolu 84(2), inkella fuq bażi individwali.  Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti tas-CET1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u l-kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.  L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 200 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PRIMJUMS FUQ L-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN  L-Artikolu 84 (1) b) CRR |
| 210 | KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 CRR |
| 220 | LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI  L-Artikoli 82 u 83 CRR.  Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kkonsolidati bis-sħiħ u li huma istituzzjonijiet, ħlief is-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 85(2) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi sottokonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 85 CRR, jekk relevanti, f'konformità mal-Artikolu 85(2), inkella fuq bażi individwali.  Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti tal-AT1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u l-kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.  L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 230 | KAPITAL TA’ GRAD 2  L-Artikolu 71 CRR |
| 240 | LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI  L-Artikoli 82 u 83 CRR.  Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kkonsolidati bis-sħiħ u li huma istituzzjonijiet, ħlief is-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 87(2) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 87 CRR, jekk relevanti, b’konformità mal-Artikolu 87(2) CRR, inkella fuq bażi individwali.  Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti tat-T2 (flimkien mal-qligħ imfaddal u l-kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe provvediment tranżitorju, jiġifieri jrid ikun l-ammont eliġibbli fid-data ta’ rapportar. |
| 250-400 | INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP |
| 250-290 | KONTRIBUZZJONI GĦAR-RISKJI  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 250 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  Tiġi rrapportata s-somma tal-kolonni 260 sa 290. |
| 260 | KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA’ DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU / TAL-KONSENJA  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu u r-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-saldu / tal-konsenja skont is-CRR, eskluż kwalunkwe ammont relatat ma’ tranżazzjonijiet ma’ entitajiet oħrajn inklużi fil-komputazzjoni tal-proporzjon tas-solvenza kkonsolidata tal-Grupp. |
| 270 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET  L-ammonti ta’ skopertura għar-riskji tas-suq għandhom jiġu kkalkulati fil-livell ta’ kull entità billi jiġi segwit is-CRR. L-entitajiet jirrapportaw il-kontribuzzjoni għall-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju għal riskju tal-pożizzjoni, tal-FX u tal-komodità tal-grupp. Is-somma tal-ammonti rrapportati hawnhekk tikkorrispondi għall-ammont irrapportat fir-ringiela 520 “AMMONTI TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITÀ” tar-rapport ikkonsolidat. |
| 280 | RISKJU OPERAZZJONALI  Fil-każ ta’ AMA, l-ammonti ta’ skopertura għar-riskju rrapportati għar-riskju operazzjonali jinkludu l-effett ta’ diversifikazzjoni.  F-ispejjeż ġenerali fissi jiġu inklużi f’din il-kolonna. |
| 290 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jkun rapportat f’din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b’mod speċjali iktar ’il fuq. |
| 300-400 | KONTRIBUZZJONI GĦALL-FONDI PROPRJI  Din il-parti tal-formola ma għandhiex l-għan li timponi li l-istituzzjonijiet iwettqu kalkolu sħiħ tal-proporzjon kapitali totali fil-livell ta’ kull entità.  Il-Kolonni minn 300 sa 350 ikunu rrapportati għal entitajiet ikkonsolidati li jikkontribwixxu għal fondi proprji minn interessi minoritarji, kapital tal-Grad 1 kwalifikattiv u / jew fondi proprji kwalifikattivi. Il-Kolonni minn 360 sa 40 għandhom ikunu rrapportati għall-entitajiet ikkonsolidati kollha li jikkontribwixxu għall-fondi proprji kkonsolidati, soġġetti għal-limiti definiti fl-aħħar paragrafu tal-Parti II, kapitlu 2.3 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 tiġi rrapportata f’din il-kolonna, jiġifieri primarjament il-fondi proprji miġbura minn partijiet terzi u riżervi akkumulati.  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 300-350 | 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 tas-CRR, minbarra kull fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn. |
| 300 | FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-Artikolu 87 CRR |
| 310 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT  L-Artikolu 85 CRR |
| 320 | INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TA’ GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI  L-Artikolu 84 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta’ interessi minoritarji ta’ sussidjarja li huwa inkluż fis-CET1 ikkonsolidat skont is-CRR. |
| 330 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT  L-Artikolu 86 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta’ interessi minoritarji ta’ sussidjarja li hija inkluża fl-AT1 ikkonsolidat skont is-CRR. |
| 340 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 88 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarja li hija inkluża fit-T2 ikkonsolidat skont is-CRR. |
| 350 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVVJAMENT (–)/(+)AVVJAMENT NEGATTIV |
| 360-400 | FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI  L-Artikolu 18 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala “FONDI PROPRJI KONSOLIDATI” huwa l-ammont kif miġjub mill-karta bilanċjali, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn. |
| 360 | FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI |
| 370 | LI MINNU: GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI |
| 380 | LI MINNU: GRAD 1 ADDIZZJONALI |
| 390 | LI MINNU: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT  Tiġi rapportata il-kontribuzzjoni ta' kull entità għar-riżultat ikkonsolidat (profitt jew telf (-)). Din tinkludi r-riżultati attribwibbli għal interessi minoritarji. |
| 400 | LI MINNU: (-) AVVJAMENT / (+) AVVJAMENT NEGATTIV  Avvjament jew avvjament negattiv tal-entità relatriċi fuq is-sussidjarjetà jiġi rrapportat hawn. |
| 410-480 | BAFERS KAPITALI  L-istruttura tar-rapportar tal-bafers kapitali għall-formola GS issegwi l-istruttura ġenerali tal-formola CA4, billi tuża l-istess kunċetti ta’ rapportar. Meta jiġu rrapportati l-bafers kapitali għall-formola GS, l-ammonti relevanti għandhom ikunu rrapportati f’konformità mad-dispożizzjonijiet applikabbli biex jiddeterminaw ir-rekwiżit tal-bafer għas-sitwazzjoni konsolidata ta’ grupp. Għaldaqstant, l-ammonti rrapportati ta’ bafers kapitali jirrappreżentaw il-kontribuzzjonijiet ta’ kull entità lill-bafers ta’ grupp kapitali. L-ammonti rrapportati għandhom ikunu bbażati fuq il-miżuri nazzjonali ta’ traspożizzjoni tas-CRD u CRR, inklużi kwalunkwe dispożizzjonijiet tranżitorji previsti fihom. |
| 410 | REKWIŻITI TA’ BAFER KOMBINAT  L-Artikolu 128 punt (6) CRD |
| 420 | BAFER KAPITALI TA’ KONSERVAZZJONI  L-Artikolu 128 punt (1) u 129 CRD  Skont l-Artikolu 129 (1) il-bafer kapitali ta' konservazzjoni huwa ammonti addizzjonali ta' kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni. Minħabba l-fatt li r-rata ta’ 2,5 % tal-bafer kapitali ta’ konservazzjoni hija stabbli, f’din iċ-ċellola jkun irrapportat ammont. |
| 430 | BAFER KAPITALI KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI  L-Artikolu 128 punt (2), l-Artikolu 130 u 135-140 CRD  F’din iċ-ċellola, għandu jiġi rrapportat l-ammont konkret tal-bafer kontroċikliku. |
| 440 | BAFER TA' KONSERVAZZJONI DOVUT GĦAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA' STAT MEMBRU  L-Artikolu 458 (2) punt d (iv) CRR  F’din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-bafer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li jista’ jkun meħtieġ skont l-Artikolu 458 CRR minbarra l-bafer kapitali ta’ konservazzjoni. |
| 450 | BAFER TAR-RISKJU SISTEMIKU  L-Artikoli 128 punt (5), 133 u 134 CRD  F’din iċ-ċellola jkun rapportat l-ammont tal-bafer tar-riskju sistemiku. |
| 470 | BAFER TA’ ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT U GLOBALMENT IMPORTANTI  L-Artikoli 128,(3) u 131 CRD  F’din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-bafer tal-Istituzzjoni Globali Sistemikament Importanti. |
| 480 | BAFER TA’ ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA  L-Artikoli 128 punt (4) u 131 CRD  F’din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-bafer tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra. |

3. Il-Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu

3.1. Kummenti ġenerali

38. Hemm settijiet differenti ta’ formoli għall-approċċ Standardizzat u l-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu. Barra minn hekk, formoli separati għat-tqassim ġeografika tal-pożizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta’ kreditu jkunu rrapportati jekk jinqabeż il-livell limitu relevanti kif stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4).

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

39. L-Artikolu 235 CRR jiddeskrivi l-proċedura ta’ kalkolu tal-iskopertura li hija kompletament protetta minn protezzjoni mhux iffinanzjata.

40. L-Artikolu 236 CRR jiddeskrivi l-proċedura ta' kalkolu tal-iskopertura li hija kompletament protetta minn protezzjoni mhux iffinanzjata fil-każ ta' protezzjoni sħiħa/protezzjoni parzjali — superjorità ndaqs.

41. L-Artikoli 196, 197 u 200 CRR jirregolaw il-protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata.

42. Ir-rapportar ta’ skoperturi għal obbliganti (kontropartijiet immedjati) u fornituri tal-protezzjoni li huma assenjati fl-istess klassi ta’ skoperturi jsir bħala fluss ta’ dħul kif ukoll bħala fluss ta’ ħruġ għall-istess klassi ta’ skoperturi.

43. It-tip ta’ skopertura ma jinbidilx minħabba protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata.

44. Jekk skopertura hija ggarantita minn protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, il-parti ggarantita hija assenjata bħala fluss ta’ ħruġ pereż. fil-klassi ta’ skoperturi tal-obbligant u bħala fluss ta’ dħul fil-klassi tal-skoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Madankollu, it-tip tal-iskopertura ma jinbidilx minħabba l-bidla fil-klassi tal-iskoperturi.

45. L-effett ta’ sostituzzjoni fil-qafas ta’ rapportar tal-COREP jirrifletti t-trattament tal-ponderazzjoni tar-riskju effettivament applikabbli għall-parti koperta tal-iskopertura. B’hekk, il-parti koperta tal-iskopertura hija ponderata għar-riskju skont l-approċċ SA u tkun rapportata fil-formola CR SA.

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

46. Skoperturi li ġejjin minn pożizzjonijiet ta’ Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti jkunu 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. Kummenti ġenerali

47. Il-formoli CR SA jipprovdu l-informazzjoni neċessarja dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-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, ponderazzjonijiet 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

48. Skont l-Artikolu 112 CRR kull skopertura tal-SA tkun assenjata f’waħda mis-16-il klassi tal-iskoperturi tal-SA sabiex jiġu kkalkulati r-rekwiżiti tal-fondi proprji.

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

50. 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’ skont l-Artikolu 112 (m) tas-CRR li jiġu rrapportati fil-formoli tas-CR SEC.

(b) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji.

51. L-ambitu tal-formola tas-CR SA ikopri r-rekwiżiti tal-fondi proprji li ġejjin:

(a) Riskju ta’ kreditu skont il-Kapitolu 2 (Approċċ Standardizzat) tal-Parti Tlieta, Titolu II CRR fil-portafoll bankarju, fosthom ir-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 (Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti) CRR fil-portafoll bankarju;

(b) Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 (Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti) CRR fil-portafoll tan-negozjar;

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

52. L-ambitu tal-formola huwa l-iskoperturi kollha li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma kkalkulati skont il-parti 3 titolu II kapitolu 2 CRR b’rabta mal-parti 3 titolu II kapitolu 4 u 6 CRR. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94 (1) CRR iridu jirrapportaw ukoll il-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar tagħhom f'din il-formola meta japplikaw il-parti 3 titolu II kapitolu 2 CRR biex jikkalkulaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji fih (parti 3 titolu II kapitolu 2 u 6 u t-titolu V CRR). Għaldaqstant, il-formola 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-ponderazzjonijiet tar-riskju fil-klassi rispettiva tal-iskoperturi.

53. Barra minn hekk CR SA jinkludi entrati tal-memorandum fir-ringieli minn 290 sa 320 sabiex jiġbor iktar informazzjoni dwar skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli u skoperturi fl-inadempjenza.

54. Dawn l-entrati tal-memorandum ikunu rrapportati biss għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:

(a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali (l-Artikolu 112 punt (a) CRR)

(b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali (l-Artikolu 112 punt (b) CRR)

(c) Entitajiet tas-settur pubbliku (l-Artikolu 112 punt (c) CRR)

(d) Istituzzjonijiet (l-Artikolu 112 punt (f) CRR)

(e) Korporattivi (l-Artikolu 112 punt (g) CRR)

(f) Livell tal-konsumaturi (l-Artikolu 112 punt (h) CRR).

55. Ir-rapportar tal-entrati tal-memorandum la jaffettwa l-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Artikolu 112 punti minn a) sa c) u minn f) sa h) tas-CRR u lanqas tal-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Artikolu 112 punti i) u j) tas-CRR irrapportati f'CR SA.

56. Ir-ringieli tal-memorandum jipprovdu informazzjoni addizzjonali dwar l-istruttura tal-obbligant tal-klassijiet tal-iskoperturi ‘fl-inadempjenza’ jew ‘iggarantiti bi proprjetà immobbli’. Hawnhekk l-iskoperturi jiġu 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 minn proprjetà immobbli’. Madankollu ċ-ċifri rrappurtati huma l-istess bħal dawk użati biex jiġu kkalkulati l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi ‘f'inadempjenza’ jew ‘iggarantiti bi proprjetà immobbli’.

57. Pereż. jekk skopertura, li l-ammonti ta' skopertura għar-riskju tagħha huma kkalkolati skont l-Artikolu 127 tas-CRR u l-aġġustamenti tal-valur huma inqas minn 20 %, f'dak il-każ din l-informazzjoni tiġi rrapportata fis-CR SA, ringieli 320 fit-total u fil-klassi tal-iskoperturi ‘fl-inadempjenza’. Jekk qabel issir inadempjenti, din l-iskopertura kienet skopertura għal istituzzjoni, mela din l-informazzjoni tiġi rrapportata wkoll fir-ringiela 320 tal-klassi tal-iskoperturi ‘istituzzjonijiet’.

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

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

(a) Fl-ewwel pass, il-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Oriġinali jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti (oriġinali) kif imsemmi fl-Artikolu 112 CRR, bla ħsara għat-trattament speċifiku (ponderazzjoni 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 ta’ dħul u ta’ ħruġ.

59. Il-kriterji li ġejjin 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 (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata.

60. Għall-fini ta’ klassifikazzjoni tal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fl-ewwel pass, it-tekniki ta’ CRM assoċjati mal-iskoperturi ma jittiħdux f’kunsiderazzjoni (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 fl-Artikolu 112 punt (i) CRR (skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli).

61. 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-iktar każ ovvju jiġi minn bejn skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir (l-Artikolu 112 punt (n) CRR) u skoperturi għal istituzzjonijiet (l-Artikolu 112 punt (f) CRR)/skoperturi għal korporattivi (l-Artikolu 112 punt (g) CRR). F’dan il-każ, huwa ċar li hemm prijoritizzazzjoni impliċita fis-CRR billi l-ewwel jiġi vvalutat jekk ċerta skopertura hijiex adattata sabiex tiġi assenjata għal skoperturi b’Terminu Qasir għal istituzzjonijiet u korporattivi u wara biss isir l-istess proċess għal skoperturi għal istituzzjonijiet u skoperturi għal korporattivi. Inkella, ovvjament, għall-klassi ta’ skoperturi msemmija fl-Artikolu 112 punt (n) CRR qatt ma tiġi assenjata skopertura. L-eżempju pprovdut huwa wieħed mill-iktar 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.

62. 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 (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika 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. B’hekk, l-eżitu tal-proċess ta’ assenjament tal-iskopertura għal skopijiet ta’ rapportar ikun konformi mad-dispożizzjonijiet CRR. Dan ma jipprekludix 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.

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

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

1. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni;

2. Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari

3. Skoperturi tal-ekwità

4. Skoperturi f'inadempjenza;

5. 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 garantiti 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.

65. Fil-każ ta' skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'impriżi ta' investiment kollettiv u meta jintuża l-prinċipju tat-trasparenza (l-Artikolu 132 minn (3) sa (5) CRR), l-iskoperturi individwali sottostanti jitqiesu u jiġu kklassifikati fil-linja tal-ponderazzjoni tar-riskju korrispondenti tagħhom skont it-trattament tagħhom, iżda l-iskoperturi individwali kollha jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'impriżi ta' investiment kollettiv (‘CIU’).

66. Fil-każ ta' “nth” għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti speċifikati fl-Artikolu 134 (6) CRR, jekk huma klassifikati, jiġu klassifikati direttament bħala pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Jekk mhumiex klassifikati, jiġu kkunsidrati fil-klassi tal-iskoperturi “Entrati oħrajn”. F'dan l-aħħar każ, l-ammont nominali tal-kuntratt ikun irrapportat bħala l-Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fil-linja għal “Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn” (il-ponderazzjoni tar-riskju użat ikun dak speċifikat mis-somma indikata skont l-Artikolu 134 (6) CRR.

67. Fit-tieni pass, bħala konsegwenza tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni, l-iskoperturi 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 SKONT IS-CRR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Skopertura oriġinarja qabel il-fatturi ta' konverżjoni |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 (m)? | IVA | Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (k)? | IVA | Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari (ara wkoll l-Artikolu 128) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (p)? | IVA | Skoperturi tal-ekwità (ara wkoll l-Artikolu 133) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (j)? | IVA | L-iskoperturi f’inadempjenza |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punti (l) u (o)? | 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)  Dawn iż-żewġ klassijiet tal-iskoperturi huma diżassoċjati minn xulxin (ara l-kummenti dwar il-prinċipju tat-trasparenza fit-tweġiba iktar ’il fuq). Għalhekk, l-assenjament għal waħda minnhom ikun faċli. |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassijiet tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (i)? | IVA | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli (ara wkoll l-Artikolu 124) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (q)? | IVA | Fatturi oħrajn |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (n)? | 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.  Skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  Skoperturi għal gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  Skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku  Skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp  Skoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali  Skoperturi għal istituzzjonijiet  Skoperturi għal korporattivi  L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur | | |

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

3.2.4.1. Il-klassi tal-iskoperturi ‘L-istituzzjonijiet’

68. Ir-rapportar ta' skoperturi intragrupp skont l-Artikolu 113 minn (6) sa (7) tas CRR isir kif ġej:

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

70. Skont l-Artikolu 113 (6) u (7) tas CRR “istituzzjoni tista’, soġġetta għall-approvazzjoni minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti, tiddeċiedi li ma tapplikax ir-rekwiżiti tal-paragrafu 1 ta’ dan 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”. Dan 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 83/349/KEE. Għalhekk, l-iskoperturi intragrupp ikunu rrapportati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti.

3.2.4.2. Klassi ta’ Skoperturi “Bonds Koperti”

71. L-assenjament ta' skoperturi SA fil-klassi tal-iskoperturi “bonds koperti” jsir kif ġej:

72. Bonds kif definiti fl Artikolu 52 (4) tad Direttiva 2009/65/KE jissodisfaw ir rekwiżiti tal-Artikolu 129 minn (1) sa (2) tas CRR sabiex jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi “Bonds Koperti”. L-ilħuq ta’ dawk ir-rekwiżiti jrid jiġi verifikat f’kull każ. Minkejja dan, bonds skont l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE u maħruġin qabel il-31 ta' Diċembru 2007, huma assenjati wkoll fil-klassi tal-iskoperturi ‘Il-bonds koperti’ minħabba l-Artikolu 129(6) tas-CRR.

3.2.4.3. Klassi ta' skoperturi “Impriżi ta' Investiment Kollettiv”

73. Meta tintuża l-possibbiltà skont l-Artikolu 132 (5) CRR, skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'CIUs jiġu rrapportati bħala entrati tal-karta bilanċjali skont l-Artikolu 111 (1) sentenza 1 CRR.

3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 010 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI  Il-valur tal-iskopertura skont l-Artikolu 111 CRR bla ma jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, il-fatturi tal-konverżjoni u l-effett tat-tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu bil-kwalifiki li ġejjin mill-Artikolu 111 (2) CRR:  Għal strumenti Derivattivi, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' għoti ta' self b'marġini soġġetti għall-Parti 3, Titolu II, Kapitolu 6 CRR jew soġġett għall-Artikolu 92 (3) punt (f) CRR, l-iskopertura oriġinarja tikkorrispondi għall-Valur tal-Iskopertura għar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti kkalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-Parti 3, Titolu II, Kapitolu 6 CRR.  Il-valuri tal-iskoperturi għal kuntratti ta' lokazzjoni huma soġġetti għall-Artikolu 134 (7) CRR.  Fil-każ ta’ netting tal-karta bilanċjali stabbilit fl-Artikolu 219 CRR il-valuri tal-iskopertura jiġu rrapportati skont il-kollateral fi flus riċevut.  Fil-każ ta' ftehimiet prinċipali ta' netting li jkopru tranżazzjonijiet ta' riakkwist u/jew tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet u/jew tranżazzjonijiet oħrajn immotivati mis-suq kapitali soġġetti għall-Parti 3 Titolu II Kapitolu 6 CRR, l-effett tal-Protezzjoni ta' Kreditu Ffinanzjata fil-forma ta' ftehimiet prinċipali ta' netting bħal fl-Artikolu 220 (4) CRR għandu jiġi inkluż fil-kolonna 010. Għaldaqstant, fil-każ ta' ftehimiet prinċipali ta' netting li jkopru tranżazzjonijiet ta' riakkwist soġġetti għad-dispożizzjonijiet fil-Parti 3 Titolu II Kapitolu 6 CRR, E\* kif ikkalkolat skont l-Artikoli 220 u 221 CRR jkun rapportat fil-kolonna 010 tal-formola CR SA. |
| 030 | (-) Aġġustamenti tal-valur u provvediment assoċjati mal-iskopertura oriġinali  L-Artikolu 24 u 111 tas-CRR  Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti għal telf ta’ kreditu li sar skont il-qafas tal-kontabbiltà li hija soġġetta għalih l-entità relatriċi. |
| 040 | Skopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti  Is-somma tal-kolonni 010 u 030. |
| 050 — 100 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu kif definiti fl-Artikolu 4 (57) CRR li jnaqqsu r-riskju ta' kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi kif definit hawn taħt fis-Sostituzzjoni tal-iskopertura minħabba CRM.  Jekk kollateral 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 jiġu rrapportati hawnhekk:  - kollateral, inkorporat skont il-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju;  - protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata eliġibbli.  Jekk jogħġbok ara wkoll l-istruzzjonijiet tal-punt 4.1.1. |
| 050 — 060 | Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata; valuri aġġustati (Ga)  L-Artikolu 235 CRR  L-Artikolu 239 (3) CRR jiddefinixxi l-valur aġġustat Ga ta' protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata. |
| 050 | Garanziji  L-Artikolu 203 CRR  Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4 (59) CRR differenti mid-Derivati ta' Kreditu. |
| 060 | Derivattivi ta’ kreditu  L-Artikolu 204 CRR. |
| 070 – 080 | Protezzjoni ta’ kreditu finanzjata  Dawn il-kolonni jirreferu għall-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata skont l-Artikolu 4 (58) CRR u l-Artikoli 196, 197 u 200 CRR. L-ammonti ma jinkludux ftehimiet prinċipali ta’ netting (diġà inklużi fil-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali).  Noti Marbuta ma’ Kreditu u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218 u 219 CRR jiġu ttrattati bħala kollateral fi flus. |
| 070 | Kollateral finanzjarju: metodu sempliċi  L-Artikolu 222 minn (1) sa (2) CRR. |
| 080 | Protezzjoni ta’ kreditu finanzjata oħra  L-Artikolu 232 CRR. |
| 090 — 100 | SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:  L-Artikoli 222 (3), l-Artikolu 235 (1) u (2) u l-Artikolu 236 CRR.  Flussi ta’ ħruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u sussegwentement tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Dan l-ammont għandu jitqies bħala Fluss ta’ dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.  Flussi ta’ dħul u ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi jiġu rrapportati wkoll.  Jittieħdu f’kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn flussi ta’ dħul u ta’ ħruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn. |
| 110 | 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 ta’ ħruġ u ta’ dħul dovuti għat-TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA |
| 120-140 | TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA. PROTEZZJONI TA’ KREDITU FINANZJATA, METODU KOMPRENSIV TA’ KOLLATERAL FINANZJARJU  L-Artikoli 223, 224, 225, 226, 227 u 228 CRR. Jinkludi wkoll noti marbuta ma' kreditu (l-Artikolu 218 CRR)  Noti Marbuta ma’ Kreditu u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218 u 219 CRR huma 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, huwa kkalkolat skont l-Artikoli 223, 224, 225, 226, 227 u 228 CRR. |
| 120 | Aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura  L-Artikolu 223 minn (2) sa (3) CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jingħata bl-impatt tal-aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura (Eva-E) = E\*He |
| 130 | (-) Kollateral finanzjarju: valur aġġustat (Cvam)  L-Artikolu 239 (2) CRR.  Għal operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar jinkludi kollateral finanzjarju u komoditajiet eliġibbli għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 299 (2) punti (c) sa (f) 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 l-Parti 3 Titolu II Kapitolu 4 Taqsima 4 u 5 CRR. |
| 140 | (-) 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] |
| 150 | Valur tal-iskopertura totalment aġġustat (E\*)  L-Artikolu 220 (4), l-Artikolu 223 minn (2) sa (5) u l-Artikolu 228 (1) CRR. |
| 160 — 190 | Tqassim tal-valur tal-iskopertura totalment aġġustata tal-entrati barra l-karta bilanċjali skont il-fatturi ta’ konverżjoni  L-Artikolu 111 (1) u l-Artikolu 4 (56) CRR. Ara wkoll l-Artikolu 222 (3) u l-Artikolu 228 (1) CRR.  Iċ-ċifri rrappurtati għandhom ikunu il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta’ konverżjoni. |
| 200 | Valur tal-iskopertura  L-Artikolu 111 CRR u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4, Taqsima 4 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-ponderazzjonijiet tar-riskju skont l-Artikolu 113 u l-parti 3 titolu II kapitolu 2 taqsima 2 CRR. |
| 210 | Li minnhom: Jirriżulta mir-riskju tal-kreditu tal-kontroparti  Għal Strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ għoti ta’ self b’marġini soġġetti għall-parti 3 titolu II kapitolu 6 CRR, il-valur tal-iskopertura għar-Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kkalkulat skont il-metodu stabbiliti fil-parti 3 titolu II kapitolu 6 taqsimiet 2, 3, 4, 5 CRR. |
| 215 | Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju qabel il-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs  L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR bla ma jittieħed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR. |
| 220 | Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju wara l-fattur ta’ appoġġ għall-SMEs  L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR billi jittieħed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 500 CRR. |
| 230 | Li minnhom: b’valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata  L-Artikolu 112 minn a) sa d), f), g), l), n) o) u q) CRR |
| 240 | Li minnhom: b’valutazzjoni tal-kreditu miġjuba mill-gvern ċentrali  L-Artikolu 112 minn b) sa d), f), g), l) u o) CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 010 | Skoperturi totali |
| 015 | li minnhom: Skoperturi inadempjenti  L-Artikolu 127 CRR  Din ir-ringiela tiġi rrapportata fi klassijiet tal-iskoperturi “Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” u “skoperturi ta’ ekwità”.  Jekk skopertura hija jew elenkata fl-Artikolu 128(2) CRR jew tissodisfa l-kriterji stabbiliti fl-Artikoli 128 (3) jew 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 jekk l-iskopertura tkun inadempjenti skont l-Artikolu 127 CRR. |
| 020 | li minnhom: SMEs  Skoperturi kollha għal SME jiġu rrapportati hawn. |
| 030 | 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 jiġu rrapportati hawn. |
| 040 | li minnhom: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli — Proprjetà residenzjali  L-Artikolu 125 CRR.  Rapportati biss fil-klassi tal-iskoperturi ‘Garantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli’ |
| 050 | li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat  Skoperturi ttrattati skont l-Artikolu 150(1) CRR |
| 060 | li minnhom: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b’permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta’ implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB  Skoperturi ttrattati skont l-Artikolu 148(1) CRR |
| 070-130 | TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI:  Il-pożizzjonijiet tal-“portafoll bankarju” tal-istituzzjoni ta’ rapportar jiġu 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.  Il-pożizzjonijiet tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti tal-“portafoll tan-negozjar” tal-istituzzjoni ta’ rapportar skont l-Artikolu 92 (3) punt (f) u l-Artikolu 299 (2) CRR huma assenjati għall-iskoperturi soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94 (1) CRR jiddiżaggregaw il-pożizzjonijiet tal-“portafoll tan-negozjar” tagħhom 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. |
| 070 | Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 CRR mhux inklużi f’xi kategorija oħra.  Skoperturi, li huma entrati tal-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti jkunu rrapportati fir-ringieli 090, 110 u 130 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas skont l-Artikolu 379 (1) CRR (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta jkunu rrapportati f'din ir-ringiela.  Skoperturi li ġejjin minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4 (90) -CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4 (89) CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030. |
| 080 | Skoperturi lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu  Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu dawk l-entrati elenkati fl-Anness I CRR.  Skoperturi li huma entrati barra l-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn il-Prodotti jkunu rrapportati fir-ringieli 040060 u, għalhekk, ma jkunux rapportati f’din ir-ringiela.  Skoperturi li jirriżultaw minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4 (90) u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4 (89) CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bħala entrati barra l-karta bilanċjali. |
| 090-130 | Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti |
| 090 | Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli  Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli (SFT), kif definiti fil-paragrafu 17 tad-dokument tal-Kumitat ta' Basel ‘L-Applikazzjoni tal-Basel II għal Attivitajiet ta' Negozjar u t-Trattament ta' Effetti ta' Inadempjenza Doppja’ (traduzzjoni mhux uffiċjali), jinkludu: Ftehimiet ta’ riakkwist u retroriakkwist definiti fl-Artikolu 4 (82) CRR kif ukoll tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet; (ii) tranżazzjonijiet mutwanti b’marġini kif definiti fl-Artikolu 272(3) CRR. |
| 100 | Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4 (88) flimkien mal-Artikolu 301 (2) CRR  Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4 (91) CRR |
| 110 | Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil  Derivattivi jinkludu dawk il-kuntratti elenkati fl-Anness II CRR.  Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil kif definiti fl-Artikolu 272 (2) CRR.  Tranżazzjonijiet ta’ Derivattivi u ta’ Saldu Twil li huma inklużi f’Netting Bejn Prodotti Differenti u għaldaqstant irrapportati fir-ringiela 130, ma jiġux rapportati f’din ir-ringiela. |
| 120 | Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4 (88) flimkien mal-Artikolu 301 (2) CRR  Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4 (91) CRR |
| 130 | Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati  Skoperturi li, minħabba l-eżistenza ta' netting kuntrattwali bejn prodotti differenti (kif definiti fl-Artikolu 272 (11) CRR ma jistgħux jiġu assenjati la bħala Tranżazzjonijiet ta' Derivattivi u ta' Saldu Twil u lanqas bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli) ikunu inklużi f'din ir-ringiela. |
| 140-280 | TQASSIM TA’ SKOPERTURI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  L-Artikolu 306 (1) CRR |
| 160 | 4 %  L-Artikolu 305(3) CRR. |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  L-Artikolu 232 (3) punt (c) CRR. |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  L-Artikolu 133(2) u 48(4) tas-CRR |
| 260 | 370 %  L-Artikolu 471 CRR |
| 270 | 1250 %  L-Artikoli 133(2), 379 tas-CRR |
| 280 | Ponderazzjonijiet 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-ponderazzjonijiet tar-riskju elenkati fil-formola.  L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR.  Nth mhux ikklassifikata għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti skont l-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 134 (6) CRR) tiġi rrapportata f'din ir-ringiela taħt il-klassi ta' skoperturi “Entrati oħrajn”.  Ara wkoll l-Artikolu 124 (2) u l-Artikolu 152 (2) punt (b) CRR. |
| 290-320 | Entrati fil-memorandum  Ara wkoll l-ispjegazzjoni tal-iskop tal-entrati fil-memorandum fit-taqsima ġenerali tas-CR SA. |
| 290 | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali  L-Artikolu 112 punt (i) CRR.  Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura għar-riskju ta’ skoperturi garantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali skont l-Artikolu 124 u 126 CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rapportati f’din ir-ringiela fuq il-bażi tal-kriterji dwar jekk l-iskoperturi humiex iggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali. |
| 300 | Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 100%  L-Artikolu 112 punt (j) CRR.  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f'inadempjenza” li kienu jiġu inklużi f'din il-klassi ta' skoperturi kieku ma kinux f'inadempjenza. |
| 310 | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali  L-Artikolu 112 punt (i) CRR.  Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura għar-riskju ta’ skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali skont l-Artikolu 124 u 125 CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rrapportati f’din ir-ringiela fuq il-bażi tal-kriterji dwar jekk l-iskoperturi humiex iggarantiti bi proprjetà immobbli. |
| 320 | Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150%  L-Artikolu 112 punt (j) CRR.  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f'inadempjenza” li kienu jiġu inklużi f'din il-klassi ta' skoperturi kieku ma kinux f'inadempjenza. |

3.3. Riskji tal-kreditu u tal-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

74. L-ambitu tal-formola CR IRB ikopri r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal:

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.

75. L-ambitu tal-formola jirreferi għall-iskoperturi li għalihom l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkulati skont l-Artikoli minn 151 sa 157 tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 CRR (Approċċ IRB).

76. Il-formola CR IRB ma tkoprix id-dejta 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 SA, CR SEC IRB u / jew CR SEC Dettalji;

iii. “L-assi oħrajn bla obbligu”, skont l-Artikolu 147 (2) punt (g) 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, skont l-Artikolu 156 CRR. L-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi huma 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 tqassim ġeografiku ta’ skoperturi IRB skont ir-residenza tal-kontroparti. Dan it-tqassim jiġi rrapportat fil-formola CR GB.

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

“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)

F'kull każ, għar-rapportar tal-portafolli fil-livell tal-konsumaturi, trid tiġi rrapportata “IVA”.

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. Tqassim tal-formola CR IRB

78. CR IRB jikkonsisti f’żewġ formoli. CR IRB 1 jipprovdi ħarsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti totali tal-iskopertura għar-riskju kif ukoll tqassim tal-iskoperturi totali skont it-tipi ta’ skoperturi. CR IRB 2 tipprovdi tqassim tal-iskoperturi totali assenjati għal gradi jew puli tal-obbligant. Il-formoli CR IRB 1 u CR IRB 2 ikunu rapportati b’mod separat għall-klassijiet tal-iskoperturi u sottoskoperturi li ġejjin:

1) Totali

(Il-formola Totali trid tiġi rapportata għall-IRB ta’ Fondazzjoni u, b’mod separat, għall-approċċ tal-IRB Avvanzat.) 2 Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn

2) Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(L-Artikolu 147 (2) (a) CRR)

3) Istituzzjonijiet

(L-Artikolu 147 (2) punt (b) CRR)

4.1) Korporattivi – SME

(L-Artikolu 147 (2) punt (c) CRR)

4.2) Korporattivi – Għoti ta' self speċjalizzat;

(L-Artikolu 147 (8) CRR)

4.3) Korporattivi – Oħrajn

(Il-korporattivi kollha skont l-Artikolu 147 (2) punt (c), mhux irrapportati f'4.1 u 4.2).

5.1) Livell tal-konsumaturi — Iggarantiti b'SME tal-proprjetà immobbli

(L-iskoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 154 (3) CRR li huma ggarantiti minn proprjetà immobbli).

5.2) Livell tal-konsumaturi — Iggarantiti b'SME tal-proprjetà immobbli

(Skoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli u mhux irrapportati f'5.1).

5.3) Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti

(L-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 154 (4) CRR).

5.4) Livell tal-konsumaturi – SME oħra

(L-Artikolu 147 (2) punt (d) mhux irrapportati f'5.1 u 5.3).

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

(L-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR li ma kinux irrapportati f'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 |
| 010 | IS-SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-KLASSIFIKAZZJONI JEW IL-GRUPP TA' OBBLIGANTI (%)  Il-PD assenjata lill-grad jew lill-pula tal-obbligant li għandha tiġi rapportata tkun ibbażata fuq id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 180 CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew pula speċifika tal-obbligant. Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. "skoperturi totali") 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 110) jintuża għall-kalkolu tal-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD.  Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rapportata l-PD assenjata għal grad jew il-pula speċifika tal-obbligant. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju jiġi derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema 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 sistema unika ta’ klassifikazzjoni jew kapaċi tirrapporta skont skala interna prinċipali, tintuża din l-iskala.  Inkella, is-sistemi differenti ta’ klassifikazzjoni jiġu fużi u mqiegħda f’ordni skont il-kriterji li ġejjin: il-gradi tad-debituri tas-sistemi differenti ta' klassifikazzjoni 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 puli, jista' jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta' gradi jew puli li għandhom jiġu rrapportati.  L-istituzzjonijiet jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti tagħhom minn qabel jekk jixtiequ jirrapportaw għadd differenti ta’ gradi meta mqabblin mal-għadd intern ta’ gradi.  Għall-finijiet ta’ ponderazzjoni tal-medja tal-PD, jintuża l-valur tal-iskopertura rapportat fil-kolonna 110. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti, għandhom jiġu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-medja tal-PD ponderata skont l-iskopertura (pereż. għal “skopertura totali”). Skoperturi inadempjenti huma dawk assenjati fl-aħħar grad(i) ta’ klassifikazzjoni b’PD ta’ 100 %. |
| 020 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel jieħdu f’kunsiderazzjoni 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 jkun irrapportat b'konformità mal-Artikolu 24 CRR u l-Artikolu 166 (1) u (2) u minn (4) sa (7) CRR.  L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166 (3) CRR (l-effett ta' netting fil-karta bilanċjali ta' self u depożiti) huwa rrapportat b'mod separat bħala Protezzjoni ta' Kreditu Ffinanzjata u għalhekk ma titnaqqasx l-Iskopertura Oriġinali. |
| 030 | **LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Tqassim tal-fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġett għall-korrelazzjoni ogħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR. |
| 040 – 080 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu kif definiti fl-Artikolu 4 (57) CRR li jnaqqsu r-riskju ta' kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi kif definiti iktar 'l isfel f'“IS-SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM”. |
| 040-050 | **PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA:**  Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata; Il-valuri kif inhuma definiti fl-Artikolu 4 (59) tas-CRR.  Jekk il-kollateral għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura) jkun limitat għall-valur tal-iskopertura. |
| 040 | GARANZIJI:  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: Jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (Ga) kif definit fl-Artikolu 236 tas-CRR.  Meta jintużaw l-istimi Proprji tal-LGD, (l-Artikolu 183 CRR, ħlief il-paragrafu 3), il-valur relevanti użat fil-formola interna jiġu rrappurtati.  Il-garanziji jiġu rrapportati fil-kolonna 040 meta l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Meta l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tal-garanzija jiġi rrapportat fil-kolonna 150.  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata jiġi rrapportat fil-kolonna 220. |
| 050 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU:**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: Jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (Ga) kif definit fl-Artikolu 216 tas-CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD (l-Artikolu 183 CRR), il-valur relevanti użat fl-ifformular intern għandhom jiġu rrappurtati.  Meta l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tad-derivattivi ta’ kreditu jiġi rrapportat fil-kolonna 160  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata jiġi rapportat fil-kolonna 220. |
| 060 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Jekk il-kollateral għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura) jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġi applikat l-Artikolu 232 CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, dawk il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 CRR jiġu rrappurtati. Il-valur relevanti użat fil-formola interna jiġi rrapportat.  Għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 060 meta l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Meta aġġustament isir fl-LGD, l-ammont ikun rapportat fil-kolonna 170 |
| 070 – 080 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:**  Il-flussi ta’ ħruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali, li titnaqqas mill-klassi ta’ skoperturi tal-obbligant u, meta relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant, u sussegwentement assenjata għall-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant. Dan l-ammont jitqies bħala Fluss ta’ dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-gradi jew il-puli tal-obbligant.  Jiġu kkunsidrati wkoll il-flussi ta’ dħul u ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-gradi jew il-puli tal-obbligant.  Jittieħdu f’kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn flussi ta’ dħul u ta’ ħruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn. |
| 090 | **SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI**  L-iskopertura assenjata fil-grad jew il-pula u l-klassi ta’ skoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-flussi ta’ ħruġ u ta’ dħul dovuti għal tekniki CRM b’effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura. |
| 100, 120 | Li minnhom: L-Entrati Barra l-Karta Bilanċjali  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 110 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Huwa rrapportat il-valur b'konformità mal-Artikolu 166 CRR u l-Artikolu 230 (1) sentenza 2 CRR.  Għall-istrumenti kif definiti fl-Anness I, huma applikati l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu (l-Artikolu 166 minn (8) sa (10) CRR) ikun xi jkun l-approċċ magħżul mill-istituzzjoni.  Għar-ringieli 040-060 (tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli, derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u skoperturi minn netting bejn il-prodotti kuntrattwali) soġġetti għall-parti 3 titolu II kapitolu 6 CRR, il-Valur tal-Iskopertura huwa l-istess bħall-valur għar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti kkalkulat skont il-metodu stabbiliti fil-parti 3 titolu II kapitolu 6 taqsimiet 3, 4, 5, 6 u 7 CRR. Dawn il-valuri jiġu rrapportati f’din il-kolonna u mhux fil-kolonna 130 “Li minnhom: ġejjin minn riskju ta’ kreditu tal-kontroparti”. |
| 130 | Li minnhom: Li ġejjin minn Riskju ta’ Kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 140 | **LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI**  Tqassim tal-valur tal-iskopertura għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġetti għall-korrelazzjoni ogħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR. |
| 150-210 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA**  Tekniki CRM b’impatt fuq l-LGDs minħabba l-applikazzjoni tal-effett ta’ sostituzzjoni tat-tekniki CRM ma jiġux inklużi f’dawn il-kolonni.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: L-Artikoli 228 (2), 230 (1) u (2), 231 CRR  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD:  - Rigward protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvern ċentrali u banek ċentrali, istituzzjonijiet u korporattivi: L-Artikolu 161 paragrafu 3 CRR. Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur l-Artikolu 164 (2) CRR.  - Rigward protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata, kollateral meħud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR. |
| 150 | **GARANZIJI**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040. |
| 160 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 050. |
| 170 | **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. |
| 180 | **KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI**  Għal operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar inkludi strumenti finanzjarji u komoditajiet eliġibbli għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 299 paragrafu 2 punti. Minn (c) sa (f) tas-CRR Noti marbuta ma' Kreditu u netting fil-karta bilanċjali skont il-Parti 3 Titolu II Kapitolu 4 Taqsima 4 tas-CRR huma ttrattati bħala kollateral fi flus.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: valuri b'konformità mal-Artikolu 193 minn (1) sa (4) u l-Artikolu 194(1) tas-CRR. Il-valur aġġustat (Cvam) kif stabbilit fl-Artikolu 223 (2) CRR huwa rrapportat.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: kollateral finanzjarju meħud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181 (1) punti (e) u (f) tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 190-210 | **KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: L-Artikolu 199 minn (1) sa (8) tas-CRR u l-Artikolu 229 tas-CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: kollateral ieħor meħud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181(1) punti (e) u (f) tas-CRR. |
| 190 | **PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rapportati valuri f'konformità mal-Artikolu 199 minn (2) sa (4) CRR. Il-kiri ta' proprjetà immobbli huwa inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199 (7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229 CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rapportat ikun il-valur tas-suq stmat. |
| 200 | **KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rrapportati valuri b'konformità mal-Artikolu 199 (6) u (8) CRR. Il-lokazzjoni ta' proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli hija 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 rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 210 | **RIĊEVIBBLI**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri huma rrapportati skont l-Artikoli 199 (5), 229(2) CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, l-ammont li għandu jiġi rapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 220 | **SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA: PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA:**  Garanziji u d-derivattivi ta’ kreditu li jkopru skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza li jirriflettu l-Artikoli 202 u 217 (1) CRR. Ara wkoll il-kolonni 040 ‘Il-garanziji’ u 050 ‘Id-derivattivi ta' kreditu’. |
| 230 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Jiġi kkunsidrat l-impatt kollu tat-tekniki CRM fuq il-valuri LGD kif speċifikat fil-Parti 3 Titolu II Kapitoli 3 u 4 CRR. Fil-każ ta' skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rapportat jikkorrispondi għal dak magħżul skont l-Artikolu 161 (4) CRR.  Għal skoperturi inadempjenti, jiġu kkunsidrati d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181 (1) punt (h) CRR.  Id-definizzjoni tal-valur tal-iskopertura fil-Kolonna 110 tintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura.  L-effetti kollha jiġu kkunsidrati (b’hekk, il-minimu applikabbli għall-ipoteki jkun inkluż 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 huma riflessi f'E\*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD\* skont l-Artikolu 228 (2) CRR.  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura assoċjat ma' kull “grad jew pula ta' obbligant” PD għandu jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta' dak il-grad/pula PD, ponderat skont il-valur tal-iskopertura rispettiv tal-Kolonna 110.  Jekk jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, 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 rapportat jikkorrispondi għal dak magħżul skont l-Artikolu 161 (4) CRR.  Il-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Ma tiġix irrapportata dejta għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).  L-iskopertura u l-LGDs rispettivi għal entitajiet irregolati kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati ma jkunux inklużi fil-kalkolu tal-kolonna 230, ikunu inklużi biss fil-kalkolu tal-kolonna 240. |
| 240 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġetti għal korrelazzjoni ogħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR. |
| 250 | **VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)**  Il-valur rapportat jirrifletti l-Artikolu 162 CRR. Il-valur tal-iskopertura (Kolonna 110) jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura. Il-maturità medja hija rrapportata f’jiem.  Din id-dejta ma tiġix rapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju. Dan ifisser li din il-kolonna ma timteliex għall-klassi tal-iskoperturi “livell tal-konsumaturi”. |
| 255 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  Għal Gvernijiet Ċentrali u Banek Ċentrali, Korporattivi u Istituzzjonijiet ara l-Artikolu 153 (1) u (3) CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154 (1) CRR.  Il-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR ma jiġix ikkunsidrat. |
| 260 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  Għal Gvernijiet Ċentrali u Banek Ċentrali, Korporattivi u Istituzzjonijiet ara l-Artikolu 153 (1) u (3) CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154 (1) CRR.  Il-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR jittieħed f’kunsiderazzjoni. |
| 270 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI**  Tqassim tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġetti għal korrelazzjoni ogħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR. |
| 280 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Għad-definizzjoni ta' Telf Mistenni ara l-Artikolu 5 (3) CRR u, għall-kalkolu ara l-Artikolu 158 CRR. L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jkun rapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 290 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti tal-valur kif ukoll provvedimenti speċifiċi u ġenerali skont l-Artikolu 159 CRR huma rrapportati. Provvedimenti ġenerali jiġu rrapportati billi jiġi assenjat l-ammont prorata - skont it-telf mistenni tal-gradi differenti tal-obbliganti. |
| 300 | **GĦADD TA’ OBBLIGANTI**  L-Artikoli 172 (1) u (2) CRR.  Għall-klassijiet kollha ta’ skoperturi ħlief għall-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumaturi u l-każijiet imsemmija fl-Artikolu 172 (1) lit. e, tieni sentenza 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 mal-Artikolu 172 (1) lit. e, it-tieni sentenza CRR fi klassijiet oħra ta’ skopertura, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ skoperturi li ġew assenjati separatament lil ċerti gradi jew puli ta’ klassifikazzjoni. F'każ li japplika l-Artikolu 172 (2) CRR, obbligant jista' jiġi kkunsidrat f'iktar minn grad wieħed.  Billi din il-kolonna għandha x’taqsam ma’ element tal-istruttura tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni, hija relatata mal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali assenjat lil kull grad jew pula ta’ obbligant bla ma jittieħed f’kunsiderazzjoni l-effett tat-tekniki CRM (b’mod partikolari l-effetti ta’ ridistribuzzjoni). |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 010 | **SKOPERTURI TOTALI** |
| 015 | **li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ għall-SMEs**  Huma biss l-iskoperturi għal SME li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 CRR li jiġu rrapportati hawn. |
| 020 - 060 | TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI |
| 020 | **Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;**  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 CRR mhux inklużi f’xi kategorija oħra.  Skoperturi, li huma entrati tal-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn il-Prodotti jkunu rrapportati fir-ringieli 040-060 u, għalhekk, ma jkunux irrapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas skont l-Artikolu 379 (1) CRR (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta jkunu rrapportati f'din ir-ringiela.  Skoperturi li ġejjin minn assi depożitati f’CCP skont l-Artikolu 4(91) CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030. |
| 030 | **Entrati lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**  Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu dawk l-entrati elenkati fl-Anness I CRR.  Skoperturi li huma entrati barra l-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn il-Prodotti jkunu rrapportati fir-ringieli 040, -060 u, għalhekk, ma jkunux rapportati f’din ir-ringiela.  Skoperturi li jirriżultaw minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4 (91) u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4 (89) CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bħala entrati barra l-karta bilanċjali. |
| 040 - 060 | Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti |
| 040 | Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli  Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli (SFT), kif definiti fil-paragrafu 17 tad-dokument tal-Kumitat ta' Basel ‘L-Applikazzjoni tal-Basel II għal Attivitajiet ta' Negozjar u t-Trattament ta' Effetti ta' Inadempjenza Doppja’ (traduzzjoni mhux uffiċjali), jinkludu: (i) Ftehimiet ta’ riakkwist u retroriakkwist definiti fl-Artikolu 4 (82) CRR kif ukoll tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet; (ii) tranżazzjonijiet mutwanti b’marġini kif definiti fl-Artikolu 272 (3) CRR.  Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli, li huma inklużi f’Netting bejn Prodotti Differenti u b’hekk huma rrapportati fir-ringiela 060, ma jiġux rapportati f’din ir-ringiela. |
| 050 | **Derivattivi** u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil  Derivattivi jinkludu dawk il-kuntratti elenkati fl-Anness II CRR. Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil li huma inklużi f’Netting bejn Prodotti Differenti u b’hekk huma rrapportati fir-ringiela 060 ma jiġux rapportati f’din ir-ringiela. |
| 060 | **Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA |
| 070 | **SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANT: TOTALI**  Għal skoperturi għal korporattivi, istituzzjonijiet u Gvernijiet ċentrali u Banek ċentrali ara l-Artikolu 142 (1) punt (6) u l-Artikolu 170 (1) punt c) CRR.  Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 170 (3) punt b) CRR. Għal Skoperturi li ġejjin minn riċevibbli mixtrija ara l-Artikolu 166 (6) CRR.  Skoperturi għar-riskju ta’ dilwizzjoni ta’ riċevibbli mixtrija ma jkunux rapportati skont il-gradi jew il-puli tal-obbliganti u jkunu rrapportati fir-ringiela 180.  meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta' gradi jew puli, jista' jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta' gradi jew puli li għandhom jiġu rrapportati.  Ma tintużax skala prinċipali. Minflok, l-istituzzjonijiet jiddeterminaw l-iskala li għandha tintuża huma stess. |
| 080 | **KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TA’ SELF SPEĊJALIZZAT: TOTALI**  L-Artikolu 153 (5) CRR. Dan japplika biss għall-klassijiet tal-iskoperturi ta’ korporattivi, istituzzjonijiet u gvernijiet ċentrali u banek ċentrali. |
| 090-150 | TQASSIM SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA’ KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TAS-SELF SPEĊJALIZZAT: |
| 120 | Li minnhom: Fil-kategorija 1  L-Artikolu 153(5) tabella 1 CRR. |
| 160 | TRATTAMENT ALTERNATTIV: IGGARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI  L-Artikoli 193 (1) u (2), 194 minn (1) sa (7) u 230 (3) CRR. |
| 170 | SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA ĦLAS LI JAPPLIKAW PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100% U SKOPERTURI OĦRAJN SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU  Skoperturi li ġejjin minn konsenji bla ħlas li għalihom jintuża t-trattament alternattiv imsemmi fl-Artikolu 379 (2) l ewwel sottoparagrafu, l aħħar sentenza tas CRR jew li għalihom tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 100 % skont l-Artikolu 379 (2) l-aħħar sottoparagrafu ta’ CRR. Nth mhux ikklassifikata għal derivattivi ta’ kreditu inadempjenti skont l-Artikolu 153 (8) CRR u kwalunkwe skopertura oħra soġġetta għal ponderazzjonjiet tar-riskju mhux inkluża f’xi ringiela oħra jiġu rrapportati f’din ir ringiela. |
| 180 | RISKJU TA’ DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI  Ara l-Artikolu 4 (53) CRR għal definizzjoni ta' riskju ta' dilwizzjoni. Għall-kalkolu tal-ponderazzjoni tar-riskju għal riskju ta' dilwizzjoni ara l-Artikolu 157(1) CRR.  Skont l-Artikolu 166(6) CRR il-valur tal-iskopertura tar-riċevibbli mixtrija jkun l-ammont pendenti nieqes l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta’ dilwizzjoni qabel il-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu. |

3.3.4. C 08.02 — Ir-riskji ta' kreditu u ta' kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (tqassim skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Struzzjonijiet |
| 005 | **Grad tal-obbligant (identifikatur tar-ringiela)**  Dan huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela f’folja partikolari tat-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 010-300 L-istituzzjoni tirrapporta fil-formola LE5 id-dejta tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE4. 010 | L-istruzzjonijiet għal kull waħda minn dawn il-kolonni huma l-istess bħal dawk għall-kolonni numerati korrispondenti fit-tabella CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Struzzjonijiet |
| 010-001 – 010-NNN | Il-valuri rrapportati f’dawn ir-ringieli jridu jkunu f’ordni ta’ mill-inqas għall-ogħla skont il-PD assenjata lill-grad jew il-pula tal-obbliganti. Il-PD tal-obbliganti fl-inadempjenza tkun ta’ 100 %. Skoperturi soġġetti għat-trattament alternattiv għal kollateral immobiljari (disponibbli biss meta ma jintużawx l-istimi proprji għal-LGD) ma jiġux assenjati skont il-PD tal-obbligant u ma jiġux irrapportati f'din il-formola. |

3.4. Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Informazzjoni bi tqassim ġeografiku

79. L-istituzzjonijiet kollha għandhom jissottomettu informazzjoni aggregata fil-livell totali. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li jissodisfaw il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4) ta’ dan ir-Regolament jissottomettu informazzjoni mqassma skont il-pajjiż rigward il-pajjiż domestiku kif ukoll kwalunkwe pajjiż mhux domestiku. Il-livell limitu huwa applikabbli biss għat-Tabella 1 u t-Tabella 2. Skoperturi għal organizzazzjonijiet sovranazzjonali jiġu assenjati għaż-żona ġeografika “pajjiżi oħra”.

80. 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 jiġu 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.

81. Dejta dwar ‘fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali’ tiġi rrapportata b'referenza għall-pajjiż ta' residenza tal-obbligant immedjat. Dejta dwar ‘il-valur tal-iskopertura’ u ‘l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju’ tiġi rrapportata bħal tal-pajjiż ta' residenza tal-obbligant finali.

3.4.1. C 09,01 — Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: SKOPERTURI SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR SA |
| 020 | **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’ tipprovdi iktar informazzjoni dwar l-istruttura tal-obbligant ta’ skoperturi inadempjenti. Skoperturi klassifikati bħala “skoperturi f’inadempjenza” skont l-Artikolu 112 punt (j) CRR għandhom ikunu rrapportati fejn l-obbliganti kienu jiġu  rrapportati li kieku l-iskoperturi ma ġewx assenjati lill-klassi 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” skont l-Artikolu 112 punti (j), (k) rispettivament (p) CRR. |
| 040 | **Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu**  L-ammont ta' skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi “Skoperturi f'inadempjenza” matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-aħħar data ta' referenza tar-rapportar, jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament l-obbligant. |
| 050 | **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu skont l-Artikolu 110 CRR.  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 fl-Artikolu 62(c) tas-CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa. |
| 055 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu skont l-Artikolu 110 CRR. |
| 060 | **Tħassir**  Tħassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji indeboliti rikonoxxuti direttament fil-profitt jew it-telf [IFRS 7.B5.(d).(i)] u tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta’ provvediment imposti kontra l-assi finanzjarji indeboliti [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **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-dejta. |
| 075 | **Valur tal-iskopertura**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 200 tal-formola CR SA |
| 080 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 215 tal-formola CR SA |
| 090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 220 tal-formola CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  L-Artikolu 112 punt (a) CRR | |
| 020 | Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  L-Artikolu 112 punt (b) CRR | |
| 030 | Entitajiet tas-settur pubbliku  L-Artikolu 112 punt (c) CRR | |
| 040 | Banek multilaterali tal-iżvilupp  L-Artikolu 112 punt (d) CRR. | |
| 050 | Organizzazzjonijiet internazzjonali  L-Artikolu 112 punt (e) CRR | |
| 060 | Istituzzjonijiet  L-Artikolu 112 punt (f) CRR. | |
| 070 | Kumpaniji  L-Artikolu 112 punt (g) CRR. | |
| 075 | li minnhom: SMEs  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA | |
| 080 | Livell tal-konsumatur  L-Artikolu 112 punt (h) CRR. | |
| 085 | li minnhom: SMEs  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA | |
| 090 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  L-Artikolu 112 punt (i) CRR. | |
| 095 | li minnhom: SMEs  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA | |
| 100 | L-iskoperturi f’inadempjenza  L-Artikolu 112 punt (j) CRR. | |
| 110 | **Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli**  L-Artikolu 112 punt (k) CRR. | |
| 120 | Bonds koperti  L-Artikolu 112 punt (l) CRR. | |
| 130 | Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  L-Artikolu 112 punt (n) CRR. | |
| 140 | Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  L-Artikolu 112 punt (o) CRR. | |
| 150 | Skoperturi tal-ekwità  L-Artikolu 112 punt (p) CRR. | |
| 160 | Skoperturi oħrajn  L-Artikolu 112 punt (q) CRR. | |
| 170 | Skoperturi totali | |

3.4.2. C 09,02 — Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** |  |
| 010 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 020 tal-formola CR IRB. |
| 030 | **Li minnhom inadempjenti**  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” skont l-Artikolu 178 CRR. |
| 040 | **Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu**  L-ammont ta' skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi “Skoperturi f'inadempjenza” matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-aħħar data ta' referenza tar-rapportar, jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament l-obbligant. |
| 050 | **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 tas-CRR. |
| 055 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu skont l-Artikolu 110 CRR. |
| 060 | **Tħassir**  Tħassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji indeboliti rikonoxxuti direttament fil-profitt jew it-telf [IFRS 7.B5.(d).(i)] u tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta’ provvediment imposti kontra l-assi finanzjarji indeboliti [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **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-dejta. |
| 080 | IS-SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-KLASSIFIKAZZJONI JEW IL-GRUPP TA' OBBLIGANTI (%)  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR IRB. |
| 090 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonni 230 u 240 tal-formula tas-CR IRB. il-medju ponderat skont l-iskopertura LGD (%) jirreferi għall-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi għal entitajiet kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati. Id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181 (1) Punt h) tas-CRR japplikaw.  Ma tiġix irrapportata dejta għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5). |
| 100 | **Li minnhom: inadempjenti**  LGD ponderat skont l-iskopertura għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” skont l-Artikolu 178 CRR. |
| 105 | **Valur tal-iskopertura**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 110 tal-formola CR IRB |
| 110 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 255 tal-formola CR IRB. |
| 120 | **Li minnhom inadempjenti**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” skont l-Artikolu 178 CRR. |
| 125 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 260 tal-formola CR IRB. |
| 130 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 280 tal-formola CR IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 010 | **Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali**  (L-Artikolu 147 (2) (a) CRR) |
| 020 | **Istituzzjonijiet**  (L-Artikolu 147 (2) punt (b) CRR) |
| 030 | **Kumpaniji**  (Il-korporattivi kollha skont l-Artikolu 147 (2) punt (c).) |
| 042 | **Li minnhom: Self speċjalizzat (minbarra self speċjalizzat soġġett għal kriterji ta’ klassifikazzjoni)**  (L-Artikolu 147 (8) a CRR)  Ma tiġix irrapportata dejta għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5). |
| 045 | **Li minnhom: Self speċjalizzat soġġett għal kriterji ta’ klassifikazzjoni**  L-Artikoli 147(8) lit. a u 153(5) CRR |
| 050 | **Li minnhom: SMEs**  (L-Artikolu 147 (2) punt (c) CRR) |
| 060 | **Livell tal-konsumatur**  L-iskoperturi kollha fil-Livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147 (2) punt (d) |
| 070 | **Fil-livell tal-konsumaturi — Garantiti bi proprjetà immobbli**  Skoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli. |
| 080 | **SMEs**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 153 (3) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli. |
| 090 | **mhux SME**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli. |
| 100 | **Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti**  (L-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 154 (4) CRR). |
| 110 | **Oħrajn fil-Livell tal-konsumaturi**  Skoperturi oħrajn fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147 (2) punt (d) mhux irrapportati fir-ringieli 070 — 100. |
| 120 | **SMEs**  Skoperturi oħrajn fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 153 (3) CRR. |
| 130 | **mhux SME**  Skoperturi oħrajn fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR. |
| 140 | **L-ekwità**  Skoperturi tal-ekwità li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (e) CRR. |
| 150 | **Skoperturi totali** |

3.4.3. C 09.04 – Tqassim tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont il-pajjiż u rata tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB)

3.4.3.1. Kummenti ġenerali

82. Din it-tabella għandha l-għan li tirċievi iktar informazzjoni dwar l-elementi tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni. L-informazzjoni meħtieġa tirreferi għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II u Titolu IV tas-CRR u l-lokazzjoni ġeografika ta’ skoperturi ta’ kreditu, skoperturi ta’ titolizzazzjoni u skoperturi tal-portafoll tan-negozjar rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB) skont l-Artikolu 140 CRD (relevant credit exposures, skoperturi ta’ kreditu rilevanti).

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

84. Il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5 (a) (4) ta’ dan ir-Regolament mgħandux japplika għar-rapportar ta’ dan it-tqassim.

85. Sabiex jiġi ddeterminat il-post ġeografiku, l-iskoperturi jiġu allokati fuq bażi tal-obbligant immedjat kif previst fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014 tal-4 ta’ Ġunju 2014 fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar l-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti biex jiġu kkalkulati r-rati speċifiċi għall-istituzzjoni tal-bafer tal-kapital kontroċikliku. Għalhekk it-tekniki CRM ma 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** |  |
| 010 | **Ammont**  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti u rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati skont l-istruzzjonijiet għar-ringiela rispettiva. |
| 020 | **Perċentwal** |
| 030 | **Informazzjoni kwalitattiva**  Din l-informazzjoni għandha tiġi rrappurtata 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 jirrappurtaw jew sena N jew skont l-istruzzjonijiet ir-ringiela relevanti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 010-020 L-istituzzjoni tirrapporta fil-formola LE5 id-dejta tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE4. 010 | **L-istituzzjonijiet għandhom jirrappurtaw jew {sena}} {N jew skont l-istruzzjonijiet ir-ringiela relevanti.**  L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (a) CRD. |
| 010 | **L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — ir-riskju ta’ kreditu**  Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 111 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(a)  Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat għandu jiġi eskluż minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 050. |
| 020 | **Valur tal-iskopertura skont l-Approċċ Standardizzat**  Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 166 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(a)  Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-Approċċ IRB għandhom jiġu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 060 |
| 030-040 | **Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ IRB**  L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (b) CRD. |
| 030 | **Total tal-pożizzjonijiet twal u qosra ta’ skoperturi tal-portafoll tan-negozjar għal approċċi standardizzati**  Is-somma tal-pożizzjonijiet twal netti u qosra netti skont l-Artikolu 327 CRR tal-iskoperturi tal-kreditu rilevanti definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (b) CRD skont Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 CRR:  - skoperturi għal strumenti tad-dejn mhux ta' titolizzazzjoni,  - skoperturi għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar,  - skoperturi għal portafolli ta’ kummerċ ta’ korrelazzjoni,  - skoperturi għal titoli ta’ ekwità, u  - skoperturi għal CIUs jekk ir-rekwiżiti kapitali huma kkalkulati skont l-Artikolu 348 CRR. |
| 040 | **Il-valur tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar skont approċċ ta’ formoli interni**  Għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 u Kapitolu 5 CRR, għandha tiġi rappurtata s-somma ta’ dan li jmiss:  - Valur ġust ta' pożizzjonijiet mhux derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta' kreditu rilevanti kif definiti skont l-Artikolu 140(4) (b) CRD, stabbilit skont l-Artikolu 104 CRR.  - Valur nozzjonali tad-derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta' kreditu rilevanti kif definiti skont l-Artikolu 140(4) (b) CRD. |
| 050 - 060 | **L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (c) CRD. |
| 050 | **L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 246 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(c) |
| 060 | **Il-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat**  Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 246 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(c) CRD |
| 070-110 | **Ir-rekwiżiti u l-ponderazzjonijiet ta’ fondi proprji** |
| 070 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għal CCB**  Somma tar-ringieli 080, 090 u 100. |
| 080 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti – Riskju tal-Kreditu**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu minn 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti, definiti skont l-Artikolu 140(4)(a) 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 100.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju ikkalkulat skont id-dispożizzjonijiet tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu minn 1 sa 4 u Kapitolu 6 CRR. |
| 090 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti – Riskju tas-Suq**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 CRR għar-Riskju speċifiku, jew skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 CRR għar-riskju inkrimentali ta’ inadempjenza u migrazzjoni għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti, definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti, skont tal-qafas tar-riskju tas-suq jinkludu, fost oħrajn, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 CRR u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi għal impriżi ta’ investiment kollettiv stabbiliti skont l-Artikolu 348 CRR. |
| 100 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti – pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji stabbiliti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 CRR għal skoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4) (c) CRD fil-pajjiż inkwistjoni.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju ikkalkulat skont id-dispożizzjonijiet ta’ Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 CRR. |
| 110 | **Il-ponderazzjonijiet tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji**  Il-ponderazzjoni applikata lir-rata tal-bafer kontroċikliku f’kull pajjiż hija kkalkulata bħala proporzjon tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, determinat kif ġej:  1. Numeratur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li huwa relatat mal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti fil-pajjiż konċernat [r070; c010 karta ta’ Informazzjoni tal-pajjiż],  2. Denominatur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li jirrigwardaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kollha għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont l-Artikolu 140(4) CRD [r070; c010; ‘Totali’].  L-informazzjoni dwar ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji piżijiet ma tiġix irrapportata għall-valur “Total” ta’ kull pajjiż. |
| 120-140 | **Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku** |
| 120 | **Ir-rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika stabbilita mill-awtorità nnominata**  Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku stabbilit għall-pajjiż in kwistjoni mill-awtorità responsabbli ta’ dak il-pajjiż f’konformità mal-Artikolu 136, 137, 138 u 139 CRD.  Din ir-ringiela għandha titħalla vojta meta r-rata tal-bafer kontroċikliku kien stabbilit għall-pajjiż in kwistjoni mill-awtorità responsabbli ta’ dak il-pajjiż.  Ir-rati tal-bafer kapitali kontroċikliku li ġew stabbiliti mill-awtorità maħtura, iżda li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fil-pajjiż inkwistjoni fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rrapportati.  Informazzjoni dwar ir-rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika stabbilita mill-awtorità nnominata ma għandhiex tiġi rrapportata għal “total” ta’ kull pajjiż. |
| 130 | **Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni**  Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż konċernat li ġiet stabbilita mill-awtorità maħtura tal-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni, skont l-Artikolu 137, 138, 139 u l-Artikolu 140(1), (2) u (3) CRD. Ir-rati tal-bafer kapitali kontroċikliku li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rrapportati.  Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni ma tiġix irrapportata għall-valur “Total” ta’ kull pajjiż. |
| 140 | **Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni**  Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni, determinata skont l-Artikolu 140(1) CRD  Ir-rata ta' bafer ta' kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni għandha tikkonsisti mill-medja ponderata tar-rati tar-riżerva ta' kapital kontroċiklika li japplikaw fil-ġurisdizzjoni fejn l-iskoperturi tal-kreditu rilevanti tal-istituzzjoni jkunu jinsabu, jew jiġu applikati għall-finijiet ta' dan l-Artikolu bis-saħħa tal-Artikolu 139 (2) jew (3) CRD. Ir-rata tal-bafer kontroċikliku relevanti hija rrapportata f’[r120; c020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż], jew [r130; c020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż skeda] kif applikabbli.  Il-ponderazzjoni applikata lir-rata tal-bafer kontroċikliku f’kull pajjiż hija s-sehem tar-rekwiżiti tal-fondi proprji fir-rekwiżiti tal-fondi proprji totali b’, u huwa rrappurtat f’ [r110; c020; karta ta’ Informazzjoni tal-pajjiż].  Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni għandu jiġi rrappurtat biss għal “Total” tal-pajjiżi kollha u mhux għal kull pajjiż separatament. |
| 150 — 160 | **L-użu tal-limitu ta’ 2%** |
| 150 | **L-użu ta’ limitu ta’ 2% għal skoperturi ta’ kreditu ġenerali**  F'konformità mal-Artikolu 2(5)(b) 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 jiġi kkalkulat billi jiġu esklużi l-iskoperturi ta' kreditu ġenerali fil-post skont il-punt (a) tal-Artikolu 2(5) u l-Artikolu 2(4) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “y” fit-tabella 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. |
| 160 | **L-użu ta’ limitu ta’ 2% għal skoperturi ta’ portafoll tan-negozjar**  Skont l-Artikolu 3 (3) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014, l-istituzzjonijiet jistgħu jallokaw l-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar lejn l-Istat Membru tal-oriġini tagħhom, jekk it-total tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar ma jaqbżux 2 % tat-total ġenerali tal-kreditu tagħhom, u l-iskoperturi ta' titolizzazzjoni u fil-portafoll tan-negozjar.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “y” fit-tabella 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. Kummenti ġenerali

86. 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 tqassim 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.

87. Il-formola tas-CR EQU IRB tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu (l-Artikolu 92 (3) punt (a) CRR) skont il-metodu IRB (Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 CRR) għal skoperturi tal-ekwità msemmija fl-Artikolu 147(2) punt (e) CRR.

88. Skont l-Artikolu 147 (6) CRR, l-iskoperturi li ġejjin ikunu assenjati għall-klassi tal-iskopertura tal-ekwità:

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

(b) skoperturi tad-dejn u titoli oħrajn, sħubijiet, derivattivi, jew veikolu oħrajn, li s-sustanza ekonomika tagħhom hija simili għall-iskoperturi speċifikati fil-punt (a).

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

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

- l-approċċ Sempliċi ta’ Ponderazzjoni tar-Riskji,

- l-approċċ PD/LGD, jew

- l-approċċ tal-Formoli Interni.

Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB l-ammonti tal-iskopertura ponderata 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’ Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċċ standardizzat tar-riskju ta’ kreditu (pereż. skoperturi tal-ekwità li jattiraw ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 % b’konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, rispettivament ponderazzjoni tar-riskju ta’ 370 % b’konformità mal-Artikolu 471(2) CRR).

91. Il-pretensjonijiet ta’ ekwità li ġejjin ma jkunux rapportati fil-formola CR EQU IRB:

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

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

- Skoperturi tal-ekwità anterjorati skont l-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 % (l-Artikolu 150(1) punt (g) 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 (l-Artikolu 150(1) punt (h) CRR).

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

- Pretensjonijiet ta’ ekwità mnaqqsin mill-fondi proprji skont l-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** | |
| 005 | GRAD TAL-OBBLIGANT (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)  Il-grad tal-obbligant huwa l-identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 010 | SISTEMA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA  PD ASSENJATA LILL-GRAD TAL-OBBLIGANT (%)  Istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD / LGD jirrapportaw fil-kolonna 010 il-probabilità tal-inadempjenza (PD) kkalkulata skont id-dispożizzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 165(1) CRR.  Il-PD assenjata lill-grad jew pula tal-obbligant li għandu jiġi rrapportat tkun konformi mar-rekwiżiti minimi kif stipulat fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3, Taqsima 6 CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rrapportata l-PD assenjata lil dak il-grad jew pula speċifika tal-obbligant. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju jiġi derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. “skoperturi totali”) 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 jiġu 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 060) jintuża għal finijiet ta’ ponderazzjoni. |
| 020 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 il-valur tal-iskopertura oriġinali (fatturi ta’ qabel il-konverżjoni). Skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 167 CRR, il-valur tal-iskopertura għal skoperturi tal-ekwità jkun il-valur kontabilistiku li jifdal wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu. Il-valur tal-iskoperturi ta’ ekwità barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħhom wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu.  L-istituzzjonijiet jinkludu wkoll fil-kolonna 020 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) jikkunsidraw ukoll id-dispożizzjonijiet dwar it-tpaċija msemmijin fl-Artikolu 155(2) tas-CRR. |
| 030-040 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA:  GARANZIJI  DERIVATTIVI TA’ 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 (l-Artikolu 155(2), (3) u (4) CRR). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonni 030 u 040 l-ammont ta' protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata fil-forma ta' garanziji (kolonna 030) jew derivattivi ta' kreditu (kolonna 040) rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 CRR. |
| 050 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:  (-) IL-FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI:  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 050 il-parti tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinarja koperti mill-protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 CRR. |
| 060 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD / LGD jirrapportaw fil-kolonna 060 il-valur tal-iskopertura filwaqt li jieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti ta’ sostituzzjoni li ġejjin mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (l-Artikolu 155(2) u (3), l-Artikolu 167 CRR).  Bħala tfakkira, 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). |
| 070 | LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD / LGD jirrapportaw fil-kolonna 070 tal-formola CR EQU IRB 2 il-medja ponderata tal-iskopertura tal-LGDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni; l-istess japplika għar-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB. Il-valur tal-iskopertura filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni l-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata (kolonna 060) jintuża għall-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura. L-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 165(2) CRR. |
| 080 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità fil-kolonna 080, ikkalkulati skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 155 CRR.  F’każ li l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD / LGD ma jkollhomx biżżejjed informazzjoni biex jużaw id-definizzjoni ta’ inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 CRR, ikun assenjat fattur ta’ gradazzjoni ta’ 1.5 għall-ponderazzjonijiet tar-riskju meta jikkalkulaw 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). |
| 090 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TA’ TELF MISTENNI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 090 l-ammont ta’ telf mistenni għall-iskoperturi ta’ ekwità kkalkolat skont l-Artikolu 158(4), (7), (8) u (9) CRR. |

92. B’konformità mal-Artikolu 155 CRR, l-istituzzjonijiet jistgħu jħaddmu approċċi differenti (Approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju, approċċ PD / LGD jew approċċ tal-Formoli Interni) għal portafolli differenti meta jużaw dawn l-approċċi differenti b’mod intern. L-istituzzjonijiet 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 tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċċ Standardizzat tar-riskju ta’ kreditu).

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 020, | L-APPROĊĊ PD / LGD: TOTALI  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD / LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 - ringieli 050- 090 | **APPROĊĊ SEMPLIĊI TA’ PONDERAZZJONI TAR-RISKJI: TOTALI**  **TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU:**  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju (l-Artikolu 155(2) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa skont il-karatteristiċi tal-iskoperturi sottostanti fir-ringieli minn 050 sa 090. |
| CR EQU IRB 1 — ringiela 100 | APPROĊĊ TAL-FORMOLI INTERNI  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-Formoli Interni (l-Artikolu 155(4) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 100. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 110, | SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-IRB 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 tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċċ Standardizzat tar-riskju ta’ kreditu). Bħala eżempju,  - l-ammont ta’ skoperturi ponderat għar-riskju ta’ pożizzjonijiet ta’ ekwità f’entitajiet tas-settur finanzjarju ttrattati b’konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, kif ukoll  - pożizzjonijiet ta’ ekwità ponderati għar-riskju bi 370 % b’konformità mal-Artikolu 471 (2) CRR  ikunu rrapportati fir-ringiela 110. |
| CR EQU IRB 2 | TQASSIM 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.  F'każ li l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ PD/LGD japplikaw sistema unika ta' klassifikazzjoni jew jistgħu jirrapportaw skont skala prinċipali interna, jirrapportaw fis-CR EQU IRB 2 il-gradi jew il-grupp ta' klassifikazzjoni assoċjati ma' din is-sistema unika ta' klassifikazzjoni/skala prinċipali. Fi kwalunkwe każ ieħor, is-sistemi ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jingħaqdu u jitqiegħdu f’ordni skont il-kriterji li ġejjin: Il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni differenti 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. Kummenti ġenerali

93. 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 tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tas-saldu skont l-Artikoli 92(3) punt c) ii) u 378 CRR.

94. L-istituzzjonijiet 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.

95. Skont l-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 għal 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 huma soġġetti għar-rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju tas-saldu / tal-konsenja kif stipulat fl-Artikolu 378 CRR.

96. Fil-każ ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta’ konsenja dovuta, l-istituzzjonijiet jikkalkulaw id-differenza fil-prezzijiet li huma esposti għaliha. Din 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.

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

98. Skont l-Artikolu 92(4) punt (b), ir-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-saldu / tal-konsenja jkun multiplikat bi 12,5 sabiex jiġi kkalkolat l-ammont ta’ skopertura għar-riskju.

99. 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; dawn tal-aħħar jiġu rrapportati fil-formoli tar-riskju ta’ kreditu (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU  B'konformità mal-Artikolu 378 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw f'din il-kolonna 010 it-tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbul rispettiv tagħhom.  It-tranżazzjonijiet kollha mhux saldati għandhom ikunu inklużi f’din il-kolonna 010, irrelevanti minn jekk humiex bi qligħ jew b’telf wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 020 | SKOPERTURA TAD-DIFFERENZA TAL-PREZZIJIET DOVUTA GĦAL TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI  B’konformità mal-Artikolu 378 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 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.  Huma biss tranżazzjonijiet mhux saldati f'telf wara d-data tas-saldu dovuta li għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 020 |
| 030 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 030 ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkulati b’konformità mal-Artikolu 378 CRR. |
| 040 | AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU TAS-SALDU  B’konformità mal-Artikolu 92(4) punt (b) CRR, l-istituzzjonijiet jimmultiplikaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tagħhom irrapportati fil-kolonna 030 bi 12,5 sabiex jiksbu l-ammont ta’ skopertura għar-riskju ta’ saldu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | Tranżazzjonijiet totali mhux saldati fil-Portafoll mhux tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringiela 010 l-informazzjoni aggregata fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar (skont l-Artikoli 92(3) punt c) ii) u 378 CRR).  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’010/010 is-somma aggregata ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’010/020 l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'010/030 ir-rekwiżiti tal-fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-“differenza fil-prezz” rapportata fil-kolonna 020 bil-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). |
| 020 sa 060 | It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8%)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100%)  L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-informazzjoni fir-rigward tar-riskju tas-saldu / tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR fir-ringieli minn 020 sa 060.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn 5 ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 070 | Total tat-tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringiela 070 l-informazzjoni aggregata fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (skont l-Artikoli 92(3) punt c) punt ii) u 378 CRR).  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/010 is-somma aggregata ta' tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/020 l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f'telf.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/030 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” rapportata fil-kolonna 020 bil-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). |
| 080 sa 120 | It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8%)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100%)  L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-informazzjoni fir-rigward tar-riskju tas-saldu / tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR fir-ringieli minn 080 sa 120.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn 5 ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |

3.7. C 12.00 – Riskju ta’ Kreditu: It-titolizzazzjoni – L-Approċċ Standardizzat għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR SEC SA)

3.7.1. Kummenti ġenerali

100. L-informazzjoni f’din il-formola għandha tiġi sottomessa għat-titolizzazzjonijiet kollha li għalihom ikun rikonoxxut riskju ta’ trasferiment sinifikanti u fejn l-istituzzjoni relatriċi tkun involuta f’titolizzazzjoni trattata skont l-Approċċ Standardizzat. Dwar ir-rapportar tad-dati ta’ referenza li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, it-titolizzazzjonijiet li l-ammont ta’ skoperturi ponderat għar-riskju tagħhom jiġi ddeterminat abbażi tal-qafas rivedut ta’ titolizzazzjoni ma għandhomx jiġu rapportati f’dan il-mudell, iżda fil-formula C 02.00 biss. Bl-istess mod, fuq dati ta’ referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 % skont il-qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut u li huma mnaqqsa minn CET1 skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (ii) CRR, ma għandhomx jiġu rrapportati f’dan il-mudell, iżda fil-formula C 01.00 biss.

100 a. Għall-finijiet ta’ din il-formola, ir-referenzi kollha għall-Artikoli tal-Parti Tlieta, Titolu II, kapitolu 5 tas-CRR għandhom jinqraw bħala referenzi għas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018.

100b. L-informazzjoni li għandha tkun rapportata hija kontinġenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni fil-kuntest tat-titolizzazzjoni. B’hekk, l-entrati speċifiċi ta’ rapportar huma applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

101. Il-formola CR SEC SA tiġbor informazzjoni konġunta kemm dwar titolizzazzjonijiet tradizzjonali kif ukoll sintetiċi miżmumin fil-portafoll bankarju, kif definiti fl-Artikolu 242 (10) u (11) CRR, rispettivament.

3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIĠINATI**  L-istituzzjonijiet oriġinaturi jridu jirrapportaw l-ammont pendenti fid-data tar-rapportar tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni attwali 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 jiġu rrapportati.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali li fihom l-oriġinatur ma jkollu ebda pożizzjoni, f’dak il-każ l-oriġinatur m’għandux jikkunsidra dik it-titolizzazzjoni fir-rapportar tal-formoli CR SEC SA jew CR SEC IRB. Għal dan l-għan, pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur jinkludu klawżoli ta’ amortizzazzjoni bikrija f’titolizzazzjoni ta’ skoperturi rotanti, kif definit skont l-Artikolu 242(12) CRR. |
| 020-040 | **TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI**  Billi jiġu segwiti d-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 249 u 250 CRR il-protezzjoni ta’ kreditu għall-iskoperturi titolizzati għandha tkun daqslikieku ma kien hemm ebda diskrepanza fil-maturità. |
| 020 | **(-) PROTEZZJONI FINANZJATA TAL-KREDITU (CVA)**  Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (CVA) li hija mistennija tkun rapportata f’din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) CRR. |
| 030 | **(-) FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G\*)**  Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal “flussi ta' dħul” u “flussi ta' ħruġ”, l-ammonti rapportati f'din il-kolonna għandhom jidhru bħala “flussi ta' dħul” fil-formola korrispondenti tar-riskju ta' kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi ta' skoperturi relevanti għall-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) tas-CRR. |
| 040 | **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 jitteħidx f’kunsiderazzjoni meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta’ protezzjoni tal-kreditu. |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmumin mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkulati skont l-Artikolu 246(1)(a), (c) u (e) u (2) CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu u kwalunkwe aġġustament u provvediment tar-riskju ta’ kreditu. In-netting relevanti biss fir-rigward ta’ kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta’ netting eliġibbli.  Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni mhumiex ikkunsidrati.  F'każ ta' klawżoli ta' amortizzament antiċipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont tal-“imgħax tal-oriġinatur” kif definit fl-Artikolu 256(2) CRR.  F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur (amortizzament antiċipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni minn 010 sa 040. |
| 060 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta’ kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur 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 jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta’ telf ta’ kreditu f’entrati barra l-karta bilanċjali. |
| 070 | **SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246(1) u (2) CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta’ konverżjoni.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 040 tal-formola CR SA Totali. |
| 080-110 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  L-Artikolu 4 (57) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 CRR.  Dan il-blokk ta’ kolonni jiġbor 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 ta’ Dħul u ta’ Ħruġ).  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta’ sostituzzjoni). |
| 080 | **(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: IL-VALURI AĠĠUSTATI (GA)**  Il-protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata hija definita fl-Artikolu 4 (59) u rregolata fl-Artikolu 235 CRR.  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta’ sostituzzjoni). |
| 090 | **(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA**  Il-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata hija ddefinita fl-Artikolu 4 (58) u rregolata fl-Artikoli 195, 197 u 200 CRR.  Noti marbuta ma’ kreditu u netting tal-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218-236 CRR huma ttrattati bħala kollateral fi flus.  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta’ sostituzzjoni). |
| 100-110 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM**  Flussi ta’ dħul u ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant ikunu rrapportati wkoll. |
| 100 | **(-) IL-FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI:**  L-Artikoli 222 (3) u 235 (1) u (2).  Il-flussi ta’ ħruġ 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.  Dan l-ammont jitqies bħala Fluss ta’ dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-gradi tal-obbligant.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 090 [(-) Flussi ta’ Ħruġ Totali] tal-formula CR SA Totali. |
| 110 | **FLUSSI TA’ DĦUL TOTALI**  Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li huma titoli ta' dejn u li huma kollateral finanzjarju eliġibbli skont l-Artikolu 197 (1) CRR u meta jintuża l-Metodu Ssimplifikat tal-Kollateral Finanzjarju, ikunu rrapportati bħala flussi ta' dħul f'din il-kolonna.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 100 (Fluss ta’ Dħul Totali) tal-formola CR SA Total. |
| 120 | **SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI**  L-iskopertura assenjata fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' ħruġ u ta' dħul dovuti għal ‘Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura’.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 110 tal-formola CR SA Totali. |
| 130 | **(-) TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR TAL-PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (CVAM)**  Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma’ kreditu (l-Artikolu 218 CRR).  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonni 120 u 130 tal-formula CR SA Total. |
| 140 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E\*)**  Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR, għaldaqstant mingħajr ma jiġu applikati ċ-ċifri ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1) punt c) CRR.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 150 tal-formola CR SA Totali. |
| 150-180 | **TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E\*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-Artikolu 246(1) punt c) CRR jistabbilixxi li l-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha multiplikat b'fattur ta' konverżjoni. Din iċ-ċifra ta’ konverżjoni tkun ta’ 100 % sakemm ma jiġix speċifikat b’xi mod ieħor fis-CRR.  Ara l-kolonni minn 160 sa 190 tal-formola CR SA Total.  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E\*) ikunu rrapportati skont l-erba’ intervalli reċiprokament esklussivi li ġejjin tal-fatturi ta’ konverżjoni: 0 %, ]0 %, 20 %], ]20 %, 50 %] u ]50 %, 100 %]. |
| 190 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 200 tal-formola CR SA Totali. |
| 200 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 258 CRR jistipula li fil-każ ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li fir-rigward tagħha hemm assenjat ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bħala alternattiva għall-inklużjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni. |
| 210 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**  Il-valur tal-iskopertura nieqes il-valur tal-iskopertura mnaqqas minn fondi proprji. |
| 220-320 | **TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU** |
| 220-260 | **KLASSIFIKATI**  L-Artikolu 242(8) CRR jiddefinixxi pożizzjonijiet klassifikati.  Il-valuri tal-iskoperturi soġġetti għal ponderazzjonijiet tar-riskju huma mqassam skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (CQS) kif previst għall-SA fl-Artikolu 251 (Tabella 1) CRR. |
| 270 | 1250 % (MHUX KLASSIFIKATI)  L-Artikolu 242(7) CRR jiddefinixxi pożizzjonijiet mhux klassifikati. |
| 280 | **TRASPARENZA**  L-Artikoli 253, 254 u 256(5) CRR.  Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta’ skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta’ proporzjon tal-konċentrazzjoni). |
| 290 | **TRASPARENTI - LI MINNHOM: IT-TIENI TELF F’ABCP**  Il-valur tal-iskopertura soġġett għat-trattament ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni f’segment tat-tieni telf jew aħjar fi programm ABCP huwa stabbilit f’254 CRR.  L-Artikolu 242(9) CRR jiddefinixxi programm ta’ Karta kummerċjali garantita b’assi (ABCP). |
| 300 | **TRASPARENTI LI MINNHOM: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)**  Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura. |
| 310 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA (IAA)**  L-Artikoli 109 (1) u 259 (3) CRR. Il-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni bl-approċċ ta’ valutazzjoni interna. |
| 320 | **IAA: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)**  Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura. |
| 330 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  It-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkulat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 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 ta’ ħruġ f’formola oħra. |
| 340 | **LI MINNHOM: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI**  Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità. |
| 350 | **EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA**  L-Artikoli 14(2), 406(2) u 407 CRR jistipula li kull meta ċerti rekwiżiti ma jkunux issodisfati mill-istituzzjoni, l-Istati Membri jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jimponu ponderazzjoni tar-riskju proporzjonata addizzjonali ta' mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 CRR. Tali ponderazzjoni ta’ riskju addizzjonali ma tistax tiġi imposta biss fuq istituzzjonijiet investituri, iżda wkoll li l-oriġinaturi, l-isponsors u l-mutwanti oriġinali. |
| 360 | **AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ**  Għal diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi jiġu inklużi RW\*-RW(SP), kif definit fl-Artikolu 250 CRR, ħlief fil-każ ta’ segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 % fejn l-ammont li għandu jkun rapportat huwa żero. Kun af li f’RW(SP) mhumiex inklużi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 330 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta’ flussi ta’ ħruġ f’formoli oħrajn. |
| 370-380 | **L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU: QABEL IL-LIMITU MASSIMU / WARA L-LIMITU MASSIMU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 CRR, qabel (il-kolonna 370)/wara (il-kolonna 380) l-applikazzjoni tal-limiti speċifikati fl-Artikoli 252 — titolizzazzjoni ta' entrati attwalment f'inadempjenza jew assoċjati ma' entrati ta' riskju għoli partikolari — jew 256(4) — rekwiżiti ta' fondi proprji addizzjonali għal titolizzazzjonijiet ta' skoperturi rotanti b'dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija- CRR. |
| 390 | **ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA’ ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI TAL-SA 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 kalkulati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni. |

102. Il-formola CR SEC SA hija maqsuma fi tliet blokok ewlenin ta’ ringieli li jiġbru dejta. dwar l-iskoperturi oriġinati / sponsorjati / miżmumin jew mixtrijin minn oriġinaturi, investituri jew sponsors. Għal kull waħda minnhom, l-informazzjoni hija mqassma skont entrati tal-karta bilanċjali u entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi kif ukoll titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet.

103. Pożizzjonijiet trattati skont metodu abbażi tal-klassifikazzjonijiet u pożizzjonijiet mhux klassifikati (skopertura fid-data ta’ rapportar) għandhom ukoll jitqassmu skont l-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tnedija (l-aħħar blokka ta’ ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri jirrapportaw din l-informazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **SKOPERTURI TOTALI**  L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rrapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti. |
| 020 | **LI MINNHOM: RITITOLIZZAZZJONIJIET**  L-ammont totali ta' rititolizzazzjonijiet pendenti skont id-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(63) u (64) CRR. |
| 030 | **ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali u l-amortizzazzjoni bikrija ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ oriġinatur, kif definit fl-Artikolu 4(1)(13) CRR. |
| 040 - 060 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  L-Artikolu 246 (1) punt (a) CRR jistipula li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkulaw l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju bl-Approċċ Standardizzat, il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali jkun il-valur kontabilistiku tagħha wara l-applikazzjoni ta' aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu.  L-entrati tal-karta bilanċjali jinqasmu skont titolizzazzjonijiet (ringiela 050) u rititolizzazzjonijiet (ringiela 060). |
| 070-090 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Dawn ir-ringieli 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 barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha, nieqes kwalunkwe aġġustament speċifiku għar-riskju ta’ kreditu ta’ dik il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, multiplikat b’ċifra ta’ konverżjoni ta’ 100 % sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor.  Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 CRR.  Għall-faċilitajiet ta’ likwidità, il-faċilitajiet ta’ kreditu u l-flus bil-quddiem tas-servizzjant, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-ammont mhux prelevat.  Għal swaps tar-rati tal-imgħax u ta’ muniti, jipprovdu l-valur tal-iskopertura (skont l-Artikolu 246(1) CRR) kif speċifikat fil-formola CR SA Total.  Entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi jitqassmu skont titolizzazzjonijiet (ringiela 080) u rititolizzazzjonijiet (ringiela 090) bħal fl-Artikolu 251 Tabella 1 CRR. |
| 100 | **AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT**  Din ir-ringiela tapplika biss għal dawk l-oriġinaturi b'titolizzazzjonijiet tal-iskopertura rotanti li fihom dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija, kif stipulat fl-Artikolu 242 (13) u (14) CRR. |
| 110 | **INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ investitur.  Is-CRR ma jipprovdix definizzjoni espliċita għal investitur. Għaldaqstant, f’dan il-kuntest għandha tinftiehem bħala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li la hi l-oriġinatur u lanqas l-isponsor tagħha. |
| 120-140 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi. |
| 150-170 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali għal oriġinaturi. |
| 180 | **L-ISPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor entrati tal-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali u derivattivi ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' sponsor, kif definit fl-Artikolu 4 (14) CRR. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |
| 190-210 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi. |
| 220-240 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali għal oriġinaturi. |
| 250-290 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU**  Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data ta’ rapportar) skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (previsti għall-SA fl-Artikolu 251 (Tabella 1) CRR) applikati fid-data ta’ oriġinazzjoni (bidu). Fin-nuqqas ta’ din l-informazzjoni, tkun rapportata l-iktar dejta. bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni.  Dawn ir-ringieli jiġu rrapportati biss għall-kolonni minn 190, 210 sa 270 u l-kolonni minn 330 sa 340. |

3.8. C 13.00 – Riskju ta’ Kreditu – Titolizzazzjonijiet : L-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR SEC IRB)

3.8.1. Kummenti ġenerali

104. L-informazzjoni f’din il-formola tintalab għat-titolizzazzjonijiet kollha li għalihom ikun rikonoxxut riskju ta’ trasferiment sinifikanti u fejn l-istituzzjoni relatriċi tkun involuta f’titolizzazzjoni trattata skont l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna. Dwar id-dati ta’ referenza tar-rapportar li huma wara l- 1 ta’ Jannar 2019, l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju li huwa ddeterminat abbażi tal-qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut ma għandhomx jiġu rrapportati f’din il-formola, iżda biss il-formola C 02.00. Bl-istess mod, fuq dati ta’ referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 % skont il-qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut u li huma mnaqqsa minn CET1 skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (ii) CRR, ma għandhomx jiġu rrapportati f’dan il-mudell, iżda fil-formula C 01.00 biss.

104 a. Għall-finijiet ta’ din il-formola, ir-referenzi kollha għall-Artikoli tal-Parti Tlieta, Titolu II, kapitolu 5 tas-CRR għandhom jinqraw bħala referenzi għas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018.

105. L-informazzjoni li għandha tkun rapportata hija kontinġenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni rigward it-titolizzazzjoni. B’hekk, l-entrati speċifiċi ta’ rapportar huma applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

106. Il-formola CR SEC IRB taqa’ fl-istess ambitu bħas-CR SEC SA, tiġbor informazzjoni konġunta kemm fuq titolizzazzjonijiet tradizzjonali kif ukoll sintetiċi miżmuma fil-portafoll bankarju.

3.8.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIĠINATI**  Għat-total tar-ringiela fuq l-entrati tal-karta bilanċjali, l-ammont rapportat f’din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont pendenti ta’ skoperturi titolizzati fid-data ta’ rapportar.  Ara l-kolonna 010 tas-CR SEC SA. |
| 020-040 | **TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI**  L-Artikoli 249 u 250 CRR  Id-diskrepanza fil-maturità ma titteħidx f’kunsiderazzjoni fil-valur aġġustat tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu involuti fl-istruttura ta’ titolizzazzjoni. |
| 020 | **(-) PROTEZZJONI FINANZJATA TAL-KREDITU (CVA)**  Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (CVA) li hija mistennija tkun rapportata f’din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) CRR. |
| 030 | **(-) FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G\*)**  Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal "flussi ta’ dħul" u "flussi ta’ ħruġ", l-ammonti rrapportati fil-kolonna 030 tal-formola CR SEC IRB jidhru bħala "flussi ta’ dħul" fil-formola korrispondenti tar-riskju ta’ kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi tal-iskoperturi relevanti għall-fornitur tal-protezzjoni (jiġifieri l-parti terza li lilha huwa ttrasferit is-segment permezz ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata).  Il-proċedura tal-kalkolu tal-ammont nominali aġġustat għar-‘riskju tal-kambju’ tal-protezzjoni tal-kreditu (G\*) hija stabbilita fl-A rtikolu 233(3) tas-CRR. |
| 040 | **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 jitteħidx f’kunsiderazzjoni meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta’ protezzjoni tal-kreditu. |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkulati skont l-Artikolu 246(1)(b) u (e), u (2) CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu u l-gross tal-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur. In-netting relevanti biss fir-rigward ta’ kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta’ netting eliġibbli.  Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta’ pożizzjonijiet titolizzati mhumiex ikkunsidrati.  Fil-każ ta' klawżoli ta' amortizzament antiċipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont ta' “interess tal-oriġinatur” kif definit fl-Artikolu 256(2) CRR.  F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur (amortizzament antiċipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni minn 010 sa 040. |
| 060-090 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Ara l-Artikolu 4(1)(57) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 CRR.  Dan il-blokk ta’ kolonni jiġbor 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 ta’ Dħul u ta’ Ħruġ). |
| 060 | **(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: IL-VALURI AĠĠUSTATI (GA)**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(59) CRR.  L-Artikolu 236 CRR jiddeskrivi l-proċedura ta’ kalkolu ta’ GA fil-każ ta’ protezzjoni sħiħa / protezzjoni parzjali — superjorità ndaqs.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonni 040 u 050 tal-formola CR IRB. |
| 070 | **(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA**  Protezzjoni ta’ kreditu finanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(58) CRR.  Billi l-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju mhuwiex applikabbli, hija biss il-protezzjoni ta’ kreditu finanzjata skont l-Artikolu 200 CRR li tiġi rrapportata f’din il-kolonna.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 060 tal-formola CR IRB. |
| 080-090 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM**  Flussi ta’ dħul u ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant ikunu rrapportati wkoll. |
| 080 | **(-) IL-FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI:**  L-Artikolu 236 CRR.  Il-flussi ta’ ħruġ 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.  Dan l-ammont jitqies bħala Fluss ta’ dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-gradi tal-obbligant.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 070 tal-formola CR IRB. |
| 090 | FLUSSI TA’ DĦUL TOTALI  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 080 tal-formola CR IRB. |
| 100 | SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI  L-iskopertura assenjata fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' ħruġ u ta' dħul dovuti għal ‘Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura’.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 090 tal-formola CR IRB. |
| 110 | (-) TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU TAL-PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA (Cvam)  L-Artikoli minn 218 sa 222 CRR Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma’ kreditu (l-Artikolu 218 CRR). |
| 120 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E\*)**  Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR, għaldaqstant bla ma jiġu applikati l-fatturi ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1) punt c) CRR. |
| 130-160 | **TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E\*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-Artikolu 246(1) punt c) CRR jistipula li l-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha multiplikat b'ċifra ta' konverżjoni. Din iċ-ċifra ta’ konverżjoni tkun ta’ 100 % sakemm ma jiġix speċifikat xi mod ieħor.  F’dan ir-rigward, l-Artikolu 4(1)(56) CRR jiddefinixxi fattur ta’ konverżjoni.  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E\*) ikunu rrapportati skont l-erba’ intervalli reċiprokament esklussivi li ġejjin tal-fatturi ta’ konverżjoni: 0%, (0%, 20%], (20%, 50%] u (50%, 100%]. |
| 170 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR.  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 110 tal-formola CR IRB. |
| 180 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 266(3) CRR jistipula li f’każ ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li fir-rigward tagħha tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 %, 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. |
| 190 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU** |
| 200-320 | **METODU ABBAŻI TAL-KLASSIFIKAZZJONIJIET (SKALI TAL-KWALITÀ KREDITIZJA)**  L-Artikolu 261 CRR.  Pożizzjonijiet ta’ Titolizzazzjoni-IRB bi klassifikazzjoni inferita skont l-Artikolu 259(2) CRR ikunu rrapportati bħala pożizzjonijiet bi klassifikazzjoni.  Valuri tal-iskoperturi soġġetti għal ponderazzjonijiet tar-riskju huma mqassma skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (CQS) kif previst għall-Approċċ IRB l-Artikolu 261(1) Tabella 4 CRR. |
| 330 | **METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA**  Għall-Metodu tal-Formula Superviżorja (SFM), l-Artikolu 262 CRR.  Il-ponderazzjoni tar-riskju għal pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni tkun l-ikbar mis-7 % jew il-ponderazzjoni tar-riskju li għandha tiġi applikata skont il-formuli pprovduti. |
| 340 | **IL-METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA: IL-PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU**  Il-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu fuq pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni tista' tiġi rikonoxxuta skont l-Artikolu 264 CRR. F'dan il-każ, l-istituzzjonijiet jindikaw il-“ponderazzjoni tar-riskju effettiv” tal-pożizzjoni meta tkun riċevuta l-protezzjoni sħiħa, skont dak stabbilit fl-Artikolu 264(2) CRR (il-ponderazzjoni tar-riskju effettiv tilħaq l-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju tal-pożizzjoni maqsuma bil-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni, multiplikat b'100).  Meta l-pożizzjoni tibbenefika minn protezzjoni parzjali, l-istituzzjoni trid tapplika l-Metodu tal-Formula Superviżorja billi tuża t-‘T’ aġġustata skont kif hemm stabbilit fl-Artikolu 264(3) tas-CRR.  Ponderazzjonijiet medju tar-riskju ponderat jkunu rrapportati f’din il-kolonna. |
| 350 | **TRASPARENZA**  Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta’ skoperturi mhux klassifikati meta l-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti ta’ skoperturi (l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula).  L-Artikolu 263(2) u (3) CRR jistipula trattament eċċezzjonali meta Kirb ma tkunx tista’ tiġi kkalkulata.  L-ammont mhux prelevat mill-faċilitajiet ta' likwidità jiġi rrapportat f'“Entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali”.  Dment li oriġinatur ikollu t-trattament eċċezzjonali meta Kirb ma tkunx tista’ tiġi kkalkulata, f’dak il-każ il-kolonna 350 tkun il-kolonna t-tajba li għandha tintuża għar-rapportar tat-trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju mogħti lill-valur tal-iskopertura ta’ faċilità ta’ likwidità soġġetta għat-trattament stabbilit fl-Artikolu 263 CRR.  Għal amortizzazzjonijiet bikrin, ara l-Artikoli 256(5) u 265 CRR. |
| 360 | **IT-TRASPARENZA: IL-PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU**  Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura. |
| 370 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikolu 259(3) u (4) tas-CRR jipprevedi l-‘Approċċ ta' Valutazzjoni Interna’ (IAA) għal pożizzjonijiet fi programmi ABCP. |
| 380 | **IAA: IL-PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU**  Ponderazzjonijiet medju tar-riskju ponderat jkunu rrapportati f’din il-kolonna. |
| 390 | **(-) IT-TNAQQIS FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERATA GĦAR-RISKJI DOVUT GĦAL AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI**  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ IRB isegwu l-Artikolu 266(1) (applikabbli biss għal oriġinaturi, meta l-iskopertura ma tkunx tnaqqset mill-fondi proprji) u (2) CRR.  Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta’ kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur 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 jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta’ telf ta’ kreditu f’entrati barra l-karta bilanċjali. |
| 400 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 CRR qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanzi fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kwalunkwe ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta’ flussi ta’ ħruġ f’formola oħra. |
| 410 | **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. |
| 420 | **EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA**  L-Artikoli 14(2), 406(2) u 407 tas-CRR jistipulaw li kull meta ċerti rekwiżiti ma jkunux issodisfati mill-istituzzjoni, l-Istati Membri jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jimponu ponderazzjoni tar-riskju proporzjonata addizzjonali ta' mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni relevanti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR. |
| 430 | **AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ**  Għal diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi jiġu inklużi RW\*-RW(SP), kif definit fl-Artikolu 250 CRR, ħlief fil-każ ta’ segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 % fejn l-ammont li għandu jkun rapportat huwa żero. Kun af li f'RW(SP) mhumiex inklużi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 400 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' ħruġ f'formoli oħrajn. |
| 440-450 | **L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU: QABEL IL-LIMITU MASSIMU / WARA L-LIMITU MASSIMU**  L-ammont totali tal-iskoperturi ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 CRR, qabel (kol 440)/wara (kol 450) billi jiġu applikati l-limiti speċifikati fl-Artikolu 260 CRR. Barra minn hekk, l-Artikolu 265 CRR (rekwiżiti tal-fondi proprji addizzjonali għal titolizzazzjonijiet ta’ skoperturi rotanti b’dispożizzjonijiet ta’ amortizzazzjoni bikrija) irid jiġi kkunsidrat. |
| 460 | **ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA’ ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI IRB GĦAL KLASSIJIET OĦRAJN TA’ SKOPERTURA**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ġej mill-iskoperturi mqassmin mill-ġdid lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant kalkulati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni. |

107. Il-formola CR SEC IRB huwa maqsum fi tliet blokok ewlenin li jiġbru dejta. dwar l-iskoperturi oriġinati / sponsorjati / miżmumin jew mixtrijin minn oriġinaturi, investituri jew sponsors. Għal kull waħda minnhom, l-informazzjoni titqassam skont entrati tal-karta bilanċjali u entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi, kif ukoll skont raggruppamenti ta’ ponderazzjonijiet tar-riskju ta’ titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet.

108. Pożizzjonijiet trattati skont metodu abbażi tal-klassifikazzjonijiet u pożizzjonijiet mhux klassifikati (skopertura fid-data ta’ rapportar) ukoll jitqassmu skont l-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tnedija (l-aħħar blokka ta’ ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri jirrapportaw din l-informazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **SKOPERTURI TOTALI**  L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rrapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti. |
| 020 | **LI MINNHOM: RITITOLIZZAZZJONIJIET**  L-ammont totali ta' rititolizzazzjonijiet pendenti skont id-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(63) u (64) CRR. |
| 030 | **ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali u l-amortizzazzjoni bikrija ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ oriġinatur, kif definit fl-Artikolu 4(1)(13) CRR. |
| 040-090 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  L-Artikolu 246 (1) lit b) CRR jiddikjara li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkulaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju bl-Approċċ IRB, il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni fil-karta bilanċjali jkun il-valur kontabilistiku bla ma jittieħed f'kunsiderazzjoni ebda aġġustament fir-riskju ta' kreditu li jkun sar.  L-entrati fil-karta bilanċjali jitqassmu skont ir-raggruppamenti tal-ponderazzjoni tar-riskju ta’ titolizzazzjonijiet (A-B-C), fir-ringieli 050-070, u rititolizzazzjonijiet (D-E), fir-ringieli 080-090, kif stipulat fl-Artikolu 261(1) Tabella 4 CRR. |
| 100-150 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Dawn ir-ringieli 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 barra l-karta bilanċjali 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 CRR, ikunu ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 CRR. Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 CRR.  Għall-faċilitajiet ta’ likwidità, il-faċilitajiet ta’ kreditu u l-flus bil-quddiem tas-servizzjant, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-ammont mhux prelevat.  Għal swaps tar-rati tal-imgħax u ta’ muniti, jipprovdu l-valur tal-iskopertura (skont l-Artikolu 246(1) CRR) kif speċifikat fil-formola CR SA Total.  L-entrati barra l-karta bilanċjali jitqassmu skont ir-raggruppamenti tal-ponderazzjoni tar-riskju ta’ titolizzazzjonijiet (A-B-C), fir-ringieli 110-130, u rititolizzazzjonijiet (D-E), fir-ringieli 140-150, kif stipulat fl-Artikolu 261(1) Tabella 4 CRR. |
| 160 | **AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT**  Din ir-ringiela tapplika biss għal dawk l-oriġinaturi b'titolizzazzjonijiet tal-iskopertura rotanti li fihom dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija, kif stipulat fl-Artikolu 242 (13) u (14) CRR. |
| 170 | **INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ investitur.  Is-CRR ma jipprovdix definizzjoni espliċita għal investitur. Għaldaqstant, f’dan il-kuntest għandha tinftiehem bħala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li la hi l-oriġinatur u lanqas l-isponsor tagħha. |
| 180-230 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni bejn it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati tal-karta bilanċjali għall-oriġinaturi. |
| 240-290 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi għal oriġinaturi. |
| 300 | **L-ISPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali u derivattivi ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ sponsor, kif definit fl-Artikolu 4(1)(14) CRR. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |
| 310-360 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati u derivattivi tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi. |
| 370-420 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi għal oriġinaturi. |
| 430-540 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU**  Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data ta’ rapportar) skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (previsti għall-SA fl-Artikolu 261 (Tabella 4) CRR) applikati fid-data ta’ oriġinazzjoni (bidu). Fin-nuqqas ta’ din l-informazzjoni, tkun rapportata l-iktar dejta. bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni.  Dawn ir-ringieli jiġu rrapportati biss għall-kolonni minn 170, 190 sa 320 u l-kolonni minn 400 sa 410. |

3.9. C 14.00 – L-informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (ID-DETTALJI TAL-SEC)

3.9.1. Kummenti ġenerali

109. Din il-formola tiġbor informazzjoni fuq bażi tat-tranżazzjonijiet (kontra l-informazzjoni aggregata rrapportata fil-formoli tas-CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC u MKR SA CTP) fuq it-titolizzazzjonijiet kollha li fihom hija involuta l-istituzzjoni ta’ rapportar. Għandhom jiġu rappurtati l-karatteristiċi ewlenin ta’ kull titolizzazzjoni, bħan-natura tal-pula sottostanti u r-rekwiżiti tal-fondi proprji.

110. Din il-formola għandha tiġi rrapportata għal:

a. Titolizzazzjonijiet oriġinati / sponsorjati mill-istituzzjoni ta’ rapportar f’każ li żżomm tal-inqas pożizzjoni waħda fit-titolizzazzjoni. Dan ifisser li, irrelevanti minn jekk kienx hemm trasferiment ta’ riskju sinifikanti jew le, l-istituzzjonijiet 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 405 CRR.

b. Titolizzazzjonijiet oriġinati / sponsorjati mill-istituzzjoni ta’ rapportar matul is-sena tar-rapport[[1]](#footnote-2), f’każ li ma jkollhom ebda pożizzjoni.

c. c. Titolizzazzjonijiet, li s-sottostanti aħħarin tagħhom huma obbligazzjonijiet finanzjarji oriġinarjament maħruġa mill-istituzzjoni relatriċi u (parzjalment) akkwistati minn veikolu ta' titolizzazzjoni. Dawn is-sottostanti jistgħu jinkludu bonds koperti jew obbligazzjonijiet oħra u għandhom jiġu identifikati bħala tali f’kolonna 160.

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

111. Din il-formola għandha tiġi rapportata minn gruppi konsolidati u istituzzjonijiet awtonomi[[2]](#footnote-3) li jinsabu fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għar-rekwiżiti tal-fondi proprji. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet li jinvolvu iktar minn entità waħda tal-istess grupp konsolidat, isir tqassim tad-dettalji entità b’entità.

112. Permezz tal-Artikolu 406(1) CRR, li jistipula 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 huwa applikat sa ċertu punt limitat għall-investituri. B’mod partikolari, jirrapportaw il-kolonni 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

113. 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.

3.9.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 005 | **NUMRU TAR-RINGIELA**  In-numru tar-ringiela huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 010 | **KODIĊI INTERN**  Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni. Il-kodiċi intern ikun assoċjat mal-identifikatur tat-titolizzazzjoni. |
| 020 | **L-IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI** **(Kodiċi / Isem)**  Il-kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tat-titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih it-titolizzazzjoni hija magħrufa fis-suq. Meta n-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f’din il-kolonna jiġu rrapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni. |
| 030 | **L-IDENTIFIKATUR TAL-ORIĠINATUR (Kodiċi / Isem)**  Il-kodiċi mogħti mill-awtorità ta’ sorveljanza lill-oriġinatur jew, jekk mhux disponibbli, isem l-istituzzjoni stess ikun rapportat għal din il-kolonna.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet b’iktar minn bejjiegħ wieħed, l-entità relatriċi tipprovdi l-identifikatur bl-entitajiet kollha fil-grupp ikkonsolidat tagħha (bħala oriġinatur, sponsor jew mutwanti oriġinali) li huma involuti fit-tranżazzjoni. Kull meta l-kodiċi ma jkunx disponibbli jew ma jkunx magħruf mill-entità relatriċi, jiġi rrapportat isem l-istituzzjoni. |
| 040 | **TIP TA’ TITOLIZZAZZJONI: (TRADIZZJONALI / SINTETIKA)**  Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: - “T” għal Tradizzjonali;  - “S” għal Sintetika.  Id-definizzjonijiet ta' ‘titolizzazzjoni tradizzjonali’ u ‘titolizzazzjoni sintetika’ huma pprovduti fl-Artikolu 242(10) u (11) tas-CRR. |
| 050 | **TRATTAMENT KONTABILISTIKU: L-ISKOPERTURI TITOLIZZATI JINŻAMMU JEW JITNEĦĦEW MILL-KARTA BILANĊJALI?**  L-oriġinaturi, l-isponsors u l-mutwanti oriġinali jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “K” jekk kompletament rikonoxxuti  - “P” jekk huwa parzjalment dekontablizzat  - “R” jekk huwa kompletament dekontablizzat  - “N” jekk mhux applikabbli.  Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet sintetiċi, l-oriġinaturi jirrapportaw li l-iskoperturi titolizzati tneħħew mill-karta bilanċjali.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma jirrappurtawx din il-kolonna.  L-opzjoni ‘P’ (tneħħew parzjalment) tiġi rrapportata meta l-assi titolizzati jkunu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali sal-Punt li l-entità relatriċi tkompli bl-involviment f’konformità ma’ IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 060 | **TRATTAMENT TA’ SOLVENZA: IL-POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI SOĠĠETTI GĦAR-REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI?**  Oriġinaturi biss 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.  L-Artikoli 109, 243 u 244 CRR  Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament ta’ solvenza tal-iskema ta’ titolizzazzjoni mill-oriġinatur. Tindika jekk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji humiex ikkalkulati skont skoperturi titolizzati jew pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (portafoll bankarju / portafoll tan-negozjar).  Jekk ir-rekwiżiti tal-fondi proprji huma bbażati fuq *skoperturi titolizzati* (għaliex mhumiex trasferiment ta’ riskju sinifikanti), il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu jkun rapportat fil-formola tas-CR SA, f’każ li jintuża l-Approċċ Standardizzat, jew fil-formola CR IRB, f’każ li l-istituzzjoni tuża l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna.  Min-naħa l-oħra, jekk ir-rekwiżiti tal-fondi proprji huma bbażati fuq *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll bankarju* (għaliex huma trasferiment ta’ riskju sinifikanti), il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu għandu jkun rapportat fil-formola CR SEC SA jew fil-formola CR SEC IRB. Fil-każ ta’ *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll tan-negozjar*, il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-suq jiġi rrapportat 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. |
| 070 | **TITOLIZZAZZJONI JEW RITITOLIZZAZZJONI?**  Skont id-definizzjonijiet ta' ‘titolizzazzjoni’ u ‘rititolizzazzjoni’ pprovduti fl-Artikolu 4(1)(61) u minn (62) sa (64) tas-CRR, irrapporta t-tip ta' titolu sottostanti billi tuża l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “S” għal titolizzazzjoni;  - “R” għal rititolizzazzjoni. |
| 075 | **TITOLIZZAZZJONI STS**  l-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402.  Irrapporta waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  Y - Iva  N = Le |
| 080 - 100 | **ŻAMMA**  L-Artikoli minn 404 sa 410 CRR |
| 080 | **IT-TIP TA’ ŻAMMA APPLIKATA**  Għal kull skema ta’ titolizzazzjoni oriġinati, jiġi rrapportat it-tip relevanti ta’ żamma tal-interess ekonomiku nett, kif previst fl-Artikolu 405 CRR:  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 minn5 %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 jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mid-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 405(3) CRR.  N – Mhux applikabbli. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mid-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 404 CRR.  U – Fi ksur jew mhux magħrufin. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat meta r-rapportar ma jkunx żgur liema tip ta’ żamma qiegħed jiġi applikat jew fil-każ ta’ nuqqas ta’ konformità. |
| 090 | **% TAŻ-ŻAMMA FID-DATA TA’ RAPPORTAR**  Iż-żamma ta’ *interess materjali ekonomiku nett mill-oriġinatur, l-isponsor jew il-mutwanti oriġinali* tat-titolizzazzjoni ma tkunx inqas minn 5 % (fid-data tal-bidu).  Minkejja l-Artikolu 405(1) CRR, il-kejl taż-żamma fl-oriġinazzjoni jista’ tipikament jiġi interpretat li hu meta ġew titolizzati l-ewwel darba l-iskoperturi u mhux meta nħolqu għall-ewwel darba l-iskoperturi (pereżempju, mhux meta ġie estiż għall-ewwel darba s-self sottostanti). Il-kejl taż-żamma fil-bidu jfisser li 5 % huwa l-perċentwal taż-żamma li huwa meħtieġ fil-mument meta tkejjel it-tali livell ta’ żamma u meta ġie ssodisfat ir-rekwiżit (pereżempju, meta l-iskoperturi ġew titolizzati għall-ewwel darba); kejl mill-ġdid u riaġġustament dinamiċi tal-perċentwal miżmum matul il-ħajja tat-tranżazzjoni mhumiex meħtieġa bilfors.  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ li l-kodiċijiet ‘E’ (eżentati) jew ‘N’ (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taħt il-kolonna 080 (Tip ta' żamma applikat). |
| 100 | **KONFORMITÀ MAR-REKWIŻIT TAŻ-ŻAMMA?**  L-Artikolu 405(1) CRR.  Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  I - Iva;  L - Le - Le.  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ li l-kodiċijiet ‘E’ (eżentati) jew ‘N’ (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taħt il-kolonna 080 (Tip ta' żamma applikat). |
| 110 | **IRWOL TAL-ISTITUZZJONI: (ORIĠINATUR / SPONSOR / MUTWANTI ORIĠINALI / INVESTITUR)**  Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “O” għal Oriġinatur;  - “S” għal Sponsor;  - “L” għal Mutwanti Oriġinali;  - “I” għal Investitur.  Ara d-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(13) (Oriġinatur) u fl-Artikolu 4(1)(14) (Sponsor) CRR. L-investituri huma sopponuti li huma dawk l-istituzzjonijiet li għalihom japplikaw id-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 406 u 407 CRR. |
| 120-130 | **PROGRAMMI LI MHUMIEX ABCP**  Minħabba l-karattru speċjali tagħhom għaliex jinvolvu bosta pożizzjonijiet uniċi ta’ titolizzazzjoni, il-programmi ABCP (definiti fl-Artikolu 242(9) CRR) huma eżentati mir-rapportar fil-kolonni 120 u 130. |
| 120 | **DATA TAL-ORIĠINAZZJONI (xx/ssss)**  Ix-xahar u s-sena tad-data tal-bidu (jiġifieri d-data ta’ skadenza jew id-data tal-għeluq tal-grupp) tat-titolizzazzjoni jiġu 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 abbażi ta’ puli miftuħin, id-data tal-oriġinazzjoni tkun id-data tal-ewwel ħruġ tat-titoli.  Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 130 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURI TITOLIZZATI FID-DATA TAL-ORIĠINAZZJONI**  Din il-kolonna tiġbor l-ammont (skont il-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali) tal-portafoll titolizzati fid-data tal-oriġinazzjoni.  F’każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ puli miftuħin, jiġi rrapportat l-ammont li jirreferi għad-data tal-oriġinazzjoni tal-ewwel ħruġ tat-titoli. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta’ titolizzazzjoni. Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni b'bosta bejjiegħa (jiġifieri b'iktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità relatriċi fil-portafoll titolizzati li jkun irrapportat. Fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet, huma biss l-ammonti maħruġin mill-entità relatriċi li jiġu rrapportati.  Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 140-220 | **SKOPERTURI TITOLIZZATI**  Il-kolonni minn 140 sa 220 jitolbu informazzjoni dwar bosta karatteristiċi tal-portafoll titolizzati mill-entità relatriċi. |
| 140 | **AMMONT TOTALI**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-portafoll titolizzati fid-data ta’ rapportar, jiġifieri l-ammont pendenti tal-iskoperturi titolizzati. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta’ titolizzazzjoni. Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni b'bosta bejjiegħa (jiġifieri b'iktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità relatriċi fil-portafoll titolizzati li jkun irrapportat. Fil każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ puli magħluqin (jiġifieri l-portafoll ta’ assi titolizzati ma jistax jikber wara d-data tal-oriġinazzjoni), l-ammont ser jitnaqqas b’mod progressiv.  Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 150 | **SEHEM TAL-ISTITUZZJONI (%)**  Jiġi rrapportat is-sehem tal-istituzzjoni (perċentwal b'żewġ deċimali) fid-data ta' 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’iktar minn bejjiegħ wieħed. F’dak il-każ, l-entità relatriċi tirrapporta l-kontribuzzjoni attwali tagħha għall-portafoll titolizzati (ekwivalenti għall-kolonna 140 f’termini relattivi).  Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 160 | **TIP**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar it-tip ta' assi (minn ‘1’ sa ‘8’) jew obbligazzjonijiet (‘9’ u ‘10’) tal-portafoll titolizzat. L-istituzzjoni trid tirrapporta wieħed mill-kodiċijiet numeriċi li ġejjin:  1 - Ipoteki residenzjali;  2 - Ipoteki kummerċjali;  3 - Riċevibbli tal-karti tal-kreditu;  4 - Lokazzjoni;  5 - Self għal korporattivi jew SMEs (trattati bħala korporattivi);  6 - Self għal konsum;  7 - Riċevibbli tan-negozju;  8 - Assi oħrajn;  9 - Bonds koperti;  10 - Obbligazzjonijiet oħrajn.  F’każ li l-pula ta’ skoperturi titolizzati tkun taħlita tat-tipi preċedenti, l-istituzzjoni tindika l-iktar tip importanti. F’każ ta’ rititolizzazzjonijiet, l-istituzzjoni tirreferi għall-pula sottostanti aħħarija ta’ assi. It-tip ‘10’ (Obbligazzjonijiet oħrajn) jinkludi bonds tat-teżor u noti marbuta ma' kreditu.  Għal skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ puli magħluqin, it-tip ma jistax jinbidel bejn id-dati tar-rapportar. |
| 170 | **Approċċ APPLIKAT (SA/IRB/MIX)**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-approċċ li fid-data tar-rapportar l-istituzzjoni tapplika għall-iskoperturi titolizzati.  Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “S” għal Approċċ Standardizzat;  - “I” għal Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna;  - “M” għal taħlita taż-żewġ approċċi (SA/IRB).  Jekk skont SA, tiġi rrapportata ‘P’ fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formola CR SEC SA.  Jekk fl-IRB, tiġi rrapportata ‘P’ fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formola CR SEC IRB.  Jekk skont taħlita ta' SA u IRB, tiġi rrapportata ‘P’ fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formoli CR SEC SA u CR SEC IRB.  Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Minkejja dan, din il-kolonna ma tapplikax għal obbligazzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet. L-isponsors ma jirrappurtawx din il-kolonna. |
| 180 | **GĦADD TA’ SKOPERTURI**  L-Artikolu 261(1) CRR.  Din il-kolonna hija obbligatorja biss għal dawk l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ IRB għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (u li, b'hekk, jirrapportaw ‘I’ fil-kolonna 170). L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont effettiv ta’ skoperturi.  Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet jew meta r-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ assi). Din il-kolonna ma timteliex meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Din il-kolonna ma timteliex mill-investituri. |
| 190 | **PAJJIŻ**  Irrapporta l-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). F’każ li l-pula tat-titolizzazzjoni tikkonsisti f’pajjiżi differenti, l-istituzzjoni tindika l-iktar pajjiż importanti. Jekk l-ebda pajjiż ma jaqbeż il-limitu ta’ 20 % fuq il-bażi tal-ammont ta’ assi/obbligazzjonijiet, f’dak il-każ jiġu rrapportati “pajjiżi oħrajn”. |
| 200 | **ELGD (%)**  It-telf fil-każ ta' inadempjenza medju ponderat skont l-iskopertura (ELGD) jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw il-Metodu tal-Formula Superviżorja (u li, b'hekk, jirrapportaw ‘I’ fil-kolonna 170). L-ELGD jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 262(1) CRR.  Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet jew meta r-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ assi). Din il-kolonna ma timteliex meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. L-isponsors ma jirrappurtawx din il-kolonna. |
| 210 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta’ kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur 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 jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta’ telf ta’ kreditu f’entrati barra l-karta bilanċjali.  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur applikati għall-iskoperturi titolizzati. Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet.  Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.  L-isponsors ma jirrappurtawx din il-kolonna. |
| 220 | **REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%)**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tal-portafoll titolizzati f’każ li ma kien hemm ebda titolizzazzjoni flimkien mat-telf mistenni relatat ma’ dawk ir-riskji (Kirb), bħala perċentwal (b’żewġ deċimali) fuq it-total tal-iskoperturi titolizzati tad-data tal-oriġinazzjoni. (Kirb), huwa definit fl-Artikolu 242 (4) CRR.  Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet. F’każ tat-titolizzazzjoni tal-assi, din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.  L-isponsors ma jirrappurtawx din il-kolonna. |
| 230-300 | **STRUTTURA TAT-TITOLIZZAZZJONI**  Din il-blokka ta' sitt kolonni tiġbor informazzjoni dwar l-istruttura tat-titolizzazzjoni skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali, segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) u l-maturità.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet b’iktar minn bejjiegħ wieħed, għas-segment tal-ewwel telf, jiġi rrapportat biss l-ammont li jikkorrispondi jew li huwa attribwit għall-istituzzjoni relatriċi. |
| 230-250 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali mqassma skont segmenti (superjuri / intermedji / l-ewwel telf). |
| 230 | **SUPERJURI**  Dwar rapportar ta’ dati ta’ referenza li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li l-valuri tal-iskopertura tagħhom huma kkalkolati skont CRR: Pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni kif definiti fl-Artikolu 242 (6) CRR.  Għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni l-oħra kollha: Is-segmenti kollha li ma jikkwalifikawx bħala intermedji jew l-ewwel telf skont is-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018, ikunu inklużi f’din il-kategorija. |
| 240 | **INTERMEDJU**  Dwar rapportar ta’ dati ta’ referenza li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li l-valuri tal-iskopertura tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR:   * il-pożizzjoni kollha kif definiti fl-Artikolu 242 (18) CRR; * il-pożizzjonijiet kollha li mhumiex soġġetti għall-Artikoli 242 (6) jew (17) tas-CRR.   Għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni l-oħra kollha: ara l-Artikoli 243(3) (titolizzazzjonijiet tradizzjonali) u 244(3) (titolizzazzjonijiet sintetiċi) CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018. |
| 250 | **L-EWWEL TELF**  Dwar rapportar ta’ dati ta’ referenza li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li l-valuri tal-iskopertura tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR: pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni kif definita fl-Artikolu 242 (17) CRR.  Għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni l-oħra kollha: segment tal-ewwel telf huwa definit fl-Artikolu 242(15) CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018. |
| 260-280 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-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 jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati tal-karta bilanċjali. |
| 290 | **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 ta’ eżerċitar eżawrjenti (definita fl-Artikolu 242(2) 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 ta’ eżerċitar 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 prevedibbli jkunu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata jekk din id-dejta. tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrappurtat. |
| 300 | **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 jiġu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata jekk din id-dejta. tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrappurtat. |
| 310-400 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI**  Din il-blokka ta' kolonni tiġbor informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali u s-segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) fid-data ta' rapportar. |
| 310-330 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal kolonni 230 sa 250. |
| 340-360 | **ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal kolonni 260 sa 280. |
| 370-400 | **ENTRATI TAL-MEMORANDUM: ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor iktar informazzjoni dwar it-total tal-entrati barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi (li diġà huma rrapportati skont tqassim differenti fil-kolonni 340-360). |
| 370 | **SOSTITUTI TAL-KREDITU DIRETTI (DCS)**  Din il-kolonna tapplika għal dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur u garantiti minn sostituti tal-kreditu diretti (DCS).  Skont l-Anness I CRR l-entrati barra l-karta bilanċjali ta’ riskju sħiħ li ġejjin jitqiesu bħala DCS:  *- Garanziji bil-karattru ta’ sostituti tal-kreditu.*  *- Ittri ta’ kreditu irrevokabbli pendenti li jkollhom il-karattru ta’ sostituti ta’ kreditu.* |
| 380 | **IRS/CRS**  IRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Imgħax, filwaqt li CRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Muniti. Dawn id-derivattivi huma elenkati fl-Anness II CRR. |
| 390 | **FAĊILITAJIET TA’ LIKWIDITÀ ELIĠIBBLI**  Il-faċilitajiet ta’ likwidità (LF) definiti fl-Artikolu 242(3) CRR iridu jissodisfaw lista ta’ sitt kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 255(1) CRR li għandhom jitqiesu bħala eliġibbli (ikun xi jkun il-metodu applikat mill-istituzzjoni -SA jew IRB-). |
| 400 | **OĦRAJN (INKLUŻI LF MHUX ELIĠIBBLI)**  Din il-kolonna hija ddedikata għall-entrati barra l-karta bilanċjali li jifdal bħal faċilitajiet ta’ likwidità mhux eliġibbli (jiġifieri dawk l-LF li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet elenkati fl-Artikolu 255(1) CRR). |
| 410 | **L-AMORTIZZAMENT ANTIĊIPATA: FATTUR TA’ KONVERŻJONI APPLIKAT**  L-Artikoli 242(12) u 256(5) (SA) u l-Artikolu 265(1) (IRB) CRR jistabbilixxu sett ta' fatturi ta' konverżjoni li għandhom jiġu applikati għall-ammont tal-interess tal-investituri (sabiex jiġu kkalkulati l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju).  Din il-kolonna tapplika għal skemi ta’ titolizzazzjoni bi klawżoli ta’ amortizzazzjoni bikrija (jiġifieri titolizzazzjonijiet rotanti).  Skont l-Artikolu 256(6) CRR, iċ-ċifra ta’ konverżjoni li għandha tiġi applikata tkun iddeterminata mil-livell tal-medja ta’ tliet xhur tal-marġni ta’ eċċess reali.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mar-ringiela 100 fis-CR SEC SA u r-ringiela 160 fil-formola CR SEC IRB. |
| 420 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 200 fil-formola CR SEC SA u l-kolonna 180 fil-formola CR SEC IRB.  F’din il-kolonna tiġi rrapportata ċifra negattiva. |
| 430 | **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 f’każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). F’każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ikkalkolat skont skoperturi titolizzati), f’din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda dejta.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata. |
| 440 | **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-limitu massimu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (jiġifieri fil-każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). Fil-każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri rekwiżiti tal-fondi proprji kkalkulati skont skoperturi titolizzati), f’din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda dejta.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata. |
| 445 | **APPROĊĊ**  F’din il-kolonna, jiġi rrapportat l-approċċ għad-determinazzjoni tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju kif irrapportat fil-kolonna 440.  L-approċċ għandu jkun wieħed minn dawn li ġejjin:  *Għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li l-ammonti ta’ skoperturi ppeżati għar-riskju tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018*   * Oħrajn (qafas tat-titolizzazzjoni oriġinali)   *Dwar rapportar ta’ dati ta’ referenza li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li l-ammonti ta’ skoperturi ppeżati għar-riskju tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR:*   * SEC-IRBA * SEC-SA * SEC-ERBA * IAA * 1250 % għal pożizzjonijiet mhux soġġetti għal xi metodu (l-Artikolu 254(7) CRR) * Approċċi multipli   B’konformità mad-determinazzjoni tal-piżijiet tar-riskju skont l-Artikolu 337 tas-CRR, għal strumenti fil-portafoll tan-negozjar li huma pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, l-approċċ għandu jiġi ddeterminat bħala l-approċċ li l-istituzzjoni tapplika għall-pożizzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar tagħha.  L-“approċċi multipli” għandhom jintużaw jekk l-istituzzjoni tkun involuta fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, jew esposta għaliha, b’diversi modi u tapplika approċċi differenti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji fir-rwoli differenti tagħha jew għall-iskoperturi differenti tagħha. |
| 446 | **TITOLIZZAZZJONIJIET LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  Dwar rapportar ta’ dati ta’ referenza li jkunu wara l-1 ta’ Jannar 2019, l-Artikoli 243 u 270 tas-CRR  Irrapporta waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  I - Iva  L - Le  “Iva” għandha tiġi rrapportata kemm fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll fil-każ ta’ pożizzjonijiet għolja f’titolizzazzjonijiet ta’ SME (mhux STS) għal dan it-trattament skont l-Artikolu 270 tas-CRR. |
| 450-510 | **POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI — PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** |
| 450 | **CTP JEW MHUX CTP?**  Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  C — Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni (CTP);  N - Mhux CTP |
| 460-470 | IL-POŻIZZJONIJIET NETTI - TWAL / QOSRA  Ara l-kolonni 050 / 060 tal-MKR SA SEC jew MKR SA CTP, rispettivament. |
| 480 | REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI TOTALI (SA) — RISKJU SPEĊIFIKU  Ara l-kolonna 610 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonna 450 tal-MKR SA CTP, rispettivament. |

4. Il-Formoli tar-Riskju Operattiv

4.1 C 16.00 – Ir-Riskju Operattiv (OPR)

4.1.1 Kummenti Ġenerali

114. Din il-formola tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-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 operatorji, servizzi bankarji għall-konsumatur u servizzi bankarji kummerċjali fl-istess ħin fil-livell individwali.

115. L-istituzzjonijiet li jużaw il-BIA, TSA u/jew ASA jikkalkolaw ir-rekwiżit tal-fondi proprji tagħhom, fuq il-bażi tal-informazzjoni fi tmiem is-sena finanzjarja. Meta ċ-ċifri awditjati ma jkunux disponibbli, l-istituzzjonijiet jistgħu jużaw stimi tan-negozju. Jekk jintużaw ċifri awditjati, l-istituzzjonijiet 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.

116. Jekk 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 avvenimenti. Barra minn hekk, l-awtorità kompetenti tista’, fuq inizjattiva tagħha stess, titlob lil istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu. Meta istituzzjoni tkun ilha topera għal inqas minn tliet snin, tista’ tuża stimi tan-negozju progressivi fil-kalkolu tal-indikatur relevanti, diment li tibda tuża d-dejta. storika malli tkun lesta.

117. 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. Jekk applikabbli, iridu jingħataw dettalji dwar liema parti minn dan 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.

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

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

4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-030 | INDIKATUR RELEVANTI  L-istituzzjonijiet li jużaw l-indikatur relevanti biex jikkalkulaw ir-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali (BIA, TSA u ASA) jirrapportaw l-indikatur relevanti għas-snin rispettivi fil-kolonni 010 sa 030. Barra minn hekk, fil-każ ta' użu kombinat ta' approċċi differenti kif imsemmi fl-Artikolu 314 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw ukoll, għal skopijiet ta' informazzjoni, l-indikatur relevanti għall-attivitajiet soġġetti għal AMA. Dan huwa wkoll il-każ għall-banek AMA l-oħra kollha.  Minn hawn 'il quddiem, it-terminu “indikatur relevanti” jirreferi għas-“somma tal-elementi” fi tmiem is-sena finanzjarja kif definit fl-Artikolu 316 punt 1, Tabella 1 CRR.  Jekk l-istituzzjoni għandha inqas minn 3 snin dejta fuq l-“indikatur relevanti” għad-dispożizzjoni, id-dejta storika disponibbli (ċifri awditjati) tkun assenjata skont il-prijorità fil-kolonni korrispondenti fit-tabella. Jekk, pereżempju, hemm disponibbli biss dejta. storika għal sena waħda, din tiġi rrapportata fil-kolonna 030. Jekk dan jitqies raġonevoli, imbagħad l-istimi progressivi jiddaħħlu fil-kolonna 020 (stima tas-sena li jmiss) u l-kolonna 010 (stima tas-sena +2).  Barra minn hekk, jekk ma hemm ebda dejta. storika dwar “l-indikatur relevanti” għad-dispożizzjoni, l-istituzzjoni tista' tuża stimi tan-negozju progressivi. |
| 040-060 | SELF U AVVANZI (FIL-KAŻ TA’ APPLIKAZZJONI TAL-ASA)  Dawn il-kolonni jintużaw biex jirrapportaw l-ammonti tas-self u l-avvanzi għal-linji operatorji ‘Ibbankjar kummerċjali’ u ‘Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur’, kif imsemmi fl-Artikolu 319 (1) punt (b) CRR. Dawn l-ammonti jintużaw biex jiġi kkalkolat l-indikatur relevanti alternattiv li jwassal għar-rekwiżiti ta' fondi proprji li jikkorrispondu għall-attivitajiet soġġetti għall-ASA (l-Artikolu 319 (1) punt (a) CRR).  Għal-linja operatorja tal-“ibbankjar kummerċjali”, it-titoli miżmumin fil-portafoll mhux tan-negozjar ikunu inklużi wkoll. |
| 070 | REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI  Ir-rekwiżit ta' fondi proprji huwa kkalkolat skont l-approċċ użat, billi jiġu segwiti l-Artikoli 312 sa 324 CRR. L-ammont li jirriżulta huwa rrapportat fil-kolonna 070. |
| 071 | AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TAR-RISKJI OPERAZZJONALI  L-Artikolu 92 (4) CRR. Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji fil-kolonna 070 mmultiplikati bi 12,5. |
| 080 | LI MINNHOM: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA’ ALLOKAZZJONI  L-Artikolu 18 (1) CRR (relatat mal-inklużjoni fl-applikazzjoni msemmija fl-Artikolu 312 (2) CRR) tal-metodoloġija użata għall-allokazzjoni tal-kapital tar-riskju operattiv bejn l-entitajiet differenti tal-grupp u ta' jekk u kif l-effetti tad-diversifikazzjoni huma mistennija jiġu kkalkulati fis-sistema ta' kejl tar-riskji użata minn istituzzjoni prinċipali ta' kreditu 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. |
| 090-120 | ENTRATI AMA FIL-MEMORANDUM LI GĦANDHOM JIĠU RRAPPORTATI JEKK APPLIKABBLI |
| 090 | REKWIŻIT TAL-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 iktar ’l isfel). |
| 100 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAT-TELF MISTENNI MĠARRAB FI PRATTIKI TAN-NEGOZJU  Fil-kolonna 100 huwa rrapportat it-tnaqqis tar-rekwiżiti ta' fondi proprji dovut għal telf mistenni mġarrab fil-prattiki tan-negozju interni (kif imsemmi fl-Artikolu 322 (2) punt (a) CRR). |
| 110 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL DIVERSIFIKAZZJONI  L-effett ta' diversifikazzjoni fil-kolonna 110 huwa d-differenza bejn is-somma tar-rekwiżiti ta' fondi proprji kkalkulata 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 meta 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’dan il-każ, il-korrelazzjoni bejn il-klassijiet ta’ riskju hija sopponuta bħala 100 % u l-valur fil-kolonna jrid jiġi stabbilit għal żero. Min-naħa l-oħra, meta 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 dik miksuba 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' avvenimenti severi ta' telf tar-riskju operazzjonali. Fil-kolonna 110 irid jiġi rrapportat l-ammont li bih l-istruttura ta’ korrelazzjoni ssoponuta tnaqqas il-kapital tal-AMA relatat mas-suppożizzjoni ta’ korrelazzjoni ta’ 100 %. |
| 120 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU (ASSIGURAZZJONI U MEKKANIŻMI OĦRAJN TA’ TRASFERIMENT TAR-RISKJU)  Fil-kolonna 120 huwa rrapportat l-impatt tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment tar-riskju skont l-Artikolu 323 minn (1) sa (5) CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦALL-Approċċ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)  Din ir-ringiela 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). |
| 020 | L-ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI STANDARDIZZATI (TSA)/STANDARDIZZATI ALTERNATTIVI  Għandu jiġi rrapportat ir-rekwiżit ta’ fondi proprji kkalkolat skont it-TSA u l-ASA (l-Artikoli minn 317 sa 319 CRR). |
| 030-100 | SOĠĠETTI GĦAT-TSA  Fil-każ li jintuża t-TSA, l-indikatur relevanti għal kull sena rispettiva għandu jitqassam fir-ringieli minn 030 sa 100 bejn il-linji operatorji definiti fl-Artikolu 317, Tabella 2 CRR. L-immappjar tal-attivitajiet fil-linji operatorji jsegwi l-prinċipji deskritti fl-Artikolu 318 tas-CRR. |
| 110-120 | SOĠĠETTI GĦALL-ASA  L-istituzzjonijiet li jużaw l-ASA (l-Artikolu 319 CRR) jirrapportaw għas-snin rispettivi l-indikatur relevanti b'mod separat għal kull linja operatorja fir-ringieli minn 030 sa 050 u minn 080 sa 100 u fir-ringieli 110 u 120 għal linji operatorji “Servizzi bankarji kummerċjali” u “Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur”.  Ir-ringieli 110 u 120 jippreżentaw l-ammont ta’ indikatur relevanti ta’ attivitajiet soġġetti għall-ASA b’distinzjoni bejn dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja ‘Ibbankjar kummerċjali’ u dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja ‘Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur’ (l-Artikolu 319 CRR). Jista' jkun hemm ammonti għar-ringieli li jikkorrispondu għall-“Servizzi bankarji kummerċjali” u “Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur” skont it-TSA (ringieli 060 u 070) kif ukoll fir-ringieli 110 u 120 tal-ASA (pereż. jekk sussidjarja hija soġġetta għat-TSA filwaqt li l-entità prinċipali hija soġġetta għall-ASA). |
| 130 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI TA’ KEJL AVVANZAT AMA  Tiġi rrapportata d-dejta. relevanti għall-istituzzjonijiet tal-AMA (l-Artikolu 312 punt 2 u l-Artikolu minn 321 sa 323 CRR).  Fil-każ ta’ użu mħallat ta’ approċċi differenti kif indikat fl-Artikolu 314 CRR, tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar indikatur relevanti għal attivitajiet soġġetti għall-AMA. Dan huwa wkoll il-każ għall-banek AMA l-oħra kollha. |

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

4.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

120. 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’ avvenimenti u l-linji operatorji. Il-formola C 17.02 (OPR DETTALJI 2) tipprovdi informazzjoni dettaljata fuq l-ikbar avvenimenti ta’ telf fl-aħħar sena.

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

122. F’każ ta’ użu mħallat ta’ approċċi differenti għall-kalkolu ta’ rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali skont l-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.

123. “Telf gross” ifisser telf li jirriżulta minn avveniment ta’ riskju operazzjonali jew tip ta’ avveniment - kif imsemmi fl-Artikolu 322(3)(b) tas-CRR - qabel l-irkupri ta’ kwalunkwe tip, mingħajr preġudizzju għal “avvenimenti ta’ telf irkuprat malajr” kif definiti hawn taħt.

124. “Irkupru” jfisser okkorrenza indipendenti relatata mat-telf tar-riskju operazzjonali oriġinali li hija separata fiż-żmien, li fiha fondi jew ta’ dħul 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.

125. “Avvenimenti ta' telf irkuprat malajr” ifissru avvenimenti ta' riskju operazzjonali li jwasslu għal telf li huwa parzjalment jew kompletament irkuprat fi żmien ħamest ijiem ta' xogħol. F’każ ta’ avveniment 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) tiġi inkluża fid-definizzjoni ta’ telf gross. Bħala konsegwenza, l-avvenimenti ta’ telf li jkunu wasslu għat-telf li jiġu rkuprat kompletament fi żmien ħamest ijiem tax-xogħol ma jiġux inklużi fid-definizzjoni ta’ telf gross, lanqas fir-rappurtar tad-Dettalji tal-OPR.

126. “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. Din id-data loġikament issegwi ‘id-Data tal-okkorrenza’ (jiġifieri d-data meta jseħħ l-avveniment tar-riskju operattiv jew ta' meta beda) u d-‘Data ta' skoperta’ (jiġifieri d-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-avveniment tar-riskju operazzjonali).

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

128. Iċ-ċifri rrappurtati f’Ġunju tas-sena rispettiva huma ċifri interim, filwaqt li ċ-ċifri finali huma rrapportati f’Diċembru. Għalhekk iċ-ċifri f’Ġunju għandhom 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 dejta rrapportata minn Ġunju kif ukoll minn Diċembru, “perjodi ta' referenza preċedenti ta' rappurtar” tfisser il-perjodi ta' referenza ta' rappurtar sa, u inkluż, dak li jintemm fi tmiem is-sena kalendarja preċedenti.

129. Sabiex jiġu vverifikati l-kundizzjonijiet previsti bl-Artikolu 5 (b) (2) (b) (i) ta’ dan ir-Regolament, l-istituzzjonijiet jużaw l-aħħar statistika kif disponibbli fuq il-paġna web ta’ Żvelar Superviżorju tal-EBA biex jiksbu “s-somma tat-totali tal-karta bilanċjali individwali tal-istituzzjonijiet kollha fl-istess Stat Membru”. Sabiex jiġu vverifikati l-kundizzjonijiet previsti mill-Artikolu 5(b) 2 (b) (iii), għandu jkun użat il-prodott domestiku gross bil-prezzijiet tas-suq kif definit fil-punt 8.89 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ESA 2010) u ppubblikat mill-Eurostat għas-sena kalendarja preċedenti.

4.2.2. C 17.01: Telf u rkupru ta’ riskju operattiv skont il-linji operatorji u t-tip ta’ avvenimenti fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 1)

4.2.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

130. Fil-formola C 17.01, l-informazzjoni hija ppreżentata billi jitqassam it-telf gross fuq limiti interni bejn il-linji operatorji (kif definit fl-Artikolu 317, Tabella 2 CRR inkluża l-linja operatorja addizzjonali “Entrati korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR) u tipi ta' avvenimenti (kif definiti fl-Artikolu 324 CRR), billi huwa possibbli li t-telf li jikkorrispondi għal avveniment wieħed jitqassmu fost bosta linji operatorji.

131. Il-kolonni jippreżentaw it-tipi ta’ avvenimenti differenti u t-total għal kull linja operatorja, flimkien ma’ entrata fil-memorandum li turi l-inqas livell limitu intern applikat fil-ġbir tad-dejta. dwar it-telf, u jiżvela f’kull linja operatorja l-inqas u l-ogħla limitu jekk hemm iktar minn livell limitu wieħed.

132. Ir-ringieli jippreżentaw il-linji operatorji, u f’kull linja operatorja, informazzjoni dwar l-għadd ta’ avvenimenti (avvenimenti ġodda), l-ammont ta’ telf gross (avvenimenti ġodda), l-għadd ta’ avvenimenti soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf, l-aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rappurtar, 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).

133. Għal-linji tan-negozju totali, id-dejta. dwar l-għadd ta’ avvenimenti u l-ammont gross ta’ telf huwa wkoll meħtieġ għal ċerti firxiet ibbażati fuq ċerti limiti stabbiliti, 10,000, 20,000, 100,000, u 1,000,000. Il-limiti huma stabbiliti f’ammonti tal-Euro u huma inklużi għall-fini ta’ komparabilità tat-telf irrappurtat fost l-istituzzjonijiet; għaldaqstant mhuwiex neċessarju li dawn ikunu jirrelataw mal-livelli ta’ telf minimu użati għall-ġbir ta’ dejta. 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’ AVVENIMENTI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw it-telf fil-kolonni minn 010 sa 070 rispettivi skont it-tipi ta’ avvenimenti kif definit fl-Artikolu 324 CRR.  L-istituzzjonijiet li jikkalkulaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom skont il-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih it-tip ta’ avveniment mhuwiex identifikat fil-kolonna 080 biss. |
| 0080 | TIPI TA’ AVVENIMENTI TOTALI  Fil-kolonna 080, għal kull linja operatorja, l-istituzzjonijiet jirrapportaw l-‘għadd ta’ avvenimenti (avvenimenti ġodda)’ totali, l-‘ammont ta’ telf gross (avvenimenti ġodda)’ totali, l-‘għadd ta’ avvenimenti 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’ avvenimenti għal kull telf, il-kolonna 080 turi l-aggregazzjoni sempliċi tal-għadd ta’ avvenimenti 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 010 sa 070.  L-‘ikbar telfa unika’ rrapportata fil-kolonna 080 hija l-ikbar telfa f’linja operatorja u identika mal-massimu ta’ l-‘ikbar telfiet uniċi’ rrapportati fil-kolonni 010 sa 070, sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti għat-telf kollu.  Għas-somma tal-ikbar ħames telfiet, fil-kolonna 080 tiġi rapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet f’linja operatorja waħda. |
| 0090-0100 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA’ DEJTA  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonni 090 u 100 il-livelli minimi ta' telf li qed jużaw għall-ġbir ta' dejta. interna dwar it-telf b'konformità mal-Artikolu 322 (3) punt c), l-aħħar sentenza CRR.  Jekk l-istituzzjoni tapplika biss limitu wieħed għal kull linja tan-negozju, il-kolonna 090 biss timtela.  Fil-każ fejn ikun hemm limiti differenti applikati ġewwa l-istess linja tan-negozju regolatorja, l-ogħla limitu applikabbli (kolonna 100) jimtela wkoll. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0880 | IL-LINJI OPERATORJI: IL-FINANZI KORPORATTIVI, IN-NEGOZJAR U L-BEJGĦ, IS-SENSERIJA FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, L-IBBANKJAR KUMMERĊJALI, L-OPERAZZJONIJIET BANKARJI GĦALL-KONSUMATUR, IL-PAGAMENT U S-SALDU, IS-SERVIZZI TA’ AĠENZIJA, L-IMMANIĠĠAR TAL-ASSI, L-ENTRATI KORPORATTIVI  Għal kull linja operatorja kif definiti fl-Artikolu 317(4) Tabella 2 CRR, inkluża l-linja operatorja addizzjonali "Entrati korporattivi" kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, u għal kull tip ta’ avveniment, l-istituzzjoni tirrapporta, skont il-limiti, l-informazzjoni li ġejja: l-għadd ta’ avvenimenti (avvenimenti ġodda), l-ammont ta’ telf gross (avvenimenti ġodda), l-għadd ta’ avvenimenti 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 avveniment ta’ telf li jolqot lil iktar minn linja operatorja waħda, l-“ammont gross ta’ telf” jitqassam bejn il-linji operatorji kollha milqutin.  L-istituzzjonijiet li jikkalkulaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom skont il-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih il-linja operatorja mhix identifikata fil-kolonni 910-980 biss. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Għadd ta’ avvenimenti (avvenimenti ġodda).  L-għadd ta’ avvenimenti huwa l-għadd ta’ avvenimenti tar-riskju operazzjonali li għalihom telf gross tqies fiż-żmien ta’ referenza ta’ rappurtar.  L-għadd ta’ avvenimenti għandha tirreferi għal “avvenimenti ġodda”, jiġifieri avvenimenti ta’ riskju operazzjonali  (i) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar jew  (ii) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar preċedenti, jekk l-avveniment ma kienx inkluż f’rapport superviżorju preċedenti, pereżempju għaliex kien identifikat bħala avveniment ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar attwali jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-avveniment (jiġifieri telf oriġinali bi / mingħajr l-aġġustamenti tat-telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rappurtar preċedenti) jeċċedi l-limitu ta’ ġbir ta’ dejta interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar attwali.  ‘Avvenimenti ġodda’ ma jinkludux avvenimenti ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar preċedenti, li kien diġà inkluż f’rapporti ta’ sorveljanza preċedenti. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ammont ta’ telf gross (avvenimenti ġodda).  L-ammont ta’ telf gross huwa l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għall-avvenimenti tar-riskju operazzjonali li (eż. ħlasijiet diretti, provvedimenti, saldi). It-telfiet kollha relatati ma’ avveniment wieħed li tqiesu fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar huma mqassra u kkunsidrati bħala t-telf gross għal dak l-avveniment għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar.  L-ammont ta’ telf gross irrapportat għandu jirreferi għal “avvenimenti ġodda” kif definiti mir-ringiela hawn fuq. Għal avvenimenti 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’ rappurtar) għandu jiġi rrappurtat bħala telf gross fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  L-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf huwa l-għadd ta’ avvenimenti ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodi preċedenti ta’ rappurtar u diġà inklużi f’rapporti preċedenti, li għalihom saru aġġustamenti ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar attwali.  Jekk ikun sar iktar minn aġġustament ta’ telf għal avveniment fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar, is-somma ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf għandhom jiġu magħduda bħala aġġustament wieħed fil-perjodu. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rappurtar  Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ referenza ta’ rappurtar huma 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’ rappurtar (pereż. żieda ta’ provvedimenti, avvenimenti ta’ telf relatati, ħlasijiet addizzjonali) ta’ avvenimenti tar-riskju operazzjonali li jkunu “tqiesu għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rappurtar 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’ avvenimenti ta’ riskju operazzjonali li jkunu “tqiesu għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rappurtar preċedenti.  Jekk ikun sar iktar minn aġġustament ta’ telf għal avveniment fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar, l-ammonti ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf kollha jkunu magħduda, filwaqt li jitqies jekk l-aġġustamenti humiex pożittivi jew negattivi. Din is-somma titqies bħala aġġustament ta’ telf għal dak l-avveniment għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar.  Jekk, minħabba aġġustament ta' telf negattiv, l-ammont ta' telf aġġustat attribwibbli għal avveniment li jaqa' taħt il-limitu ta' ġbir ta' dejta interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta' telf għal dak l-avveniment akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrappurtat l-avveniment għal data ta' referenza ta' Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta' telf li saru fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar preċedenti) b'simbolu ta' tnaqqis (minus) minflok l-ammont tal-aġġustament ta' telf negattiv innifsu.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | It-telf uniku massimu:  L-ikbar telfa unika hija l-ikbar minn  (i) l-ikbar ammont ta’ telf gross relatat ma’ avveniment irrappurtat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar u  (ii) l-ikbar ammont ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif definit hawn fuq) relatat ma’ avveniment irrappurtat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:  Is-somma tal-ikbar ħames telfiet hija s-somma tal-ikbar ħames ammonti fost  (i) l-ammonti ta’ telf gross għal avvenimenti irrappurtati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar u  (ii) l-ammonti ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif definit għar-ringieli 040, 140, ..., 840 hawn fuq) relatat ma’ avvenimenti irrappurtati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar. L-ammont li jista’ jikkwalifika bħala wieħed mill-ħames l-akbar fosthom huwa l-ammont ta’ aġġustament għal telf innifsu, mhux it-telf totali assoċjat mal-avveniment rispettiv qabel jew wara l-aġġustament għat-telf.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Irkupru dirett ta’ telf totali  Irkupri diretti huma l-irkupri kollha miksuba ħlief dawk li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR kif irrapportat fir-ringiela hawn isfel.  L-irkupru tat-telf dirett totali huwa s-somma tal-irkupri diretti u l-aġġustamenti għall-irkupri diretti kollha rrappurtati fil-perjodu ta’ rapportar u pertinenti għal avvenimenti ta’ riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta rappurtar jew f’perjodi preċedenti ta’ referenza ta’ rapportar. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju  Irkupri minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju huma dawk l-irkupri li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR.  L-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju huwa s-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 avvenimenti 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 OPERATORJI TOTALI  Għal kull tip ta’ avveniment (il-kolonna minn 010 sa 080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni (l-Artikolu 322 (3) lit. b), c) u e) CRR dwar il-linji operatorji totali. |
| 0910-0914 | Għadd ta’ Avvenimenti  Fir-ringiela 910, l-għadd ta’ avvenimenti ogħla mil-limitu intern skont it-tipi ta’ avvenimenti għal-linji tan-negozju totali jiġu rrapportati. Din iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ avvenimenti skont il-linji operatorji billi l-avvenimenti b’bosta impatti (impatti f’linji operatorji differenti) jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, jekk istituzzjoni tikkalkula r-rekwiżiti ta’ fondi tagħha stess skont il-BIA ma tkunx tista’ tidentifika il-linja/i operatorja/i affettwat/i mit-telf f’kull każ.  Fir-ringieli 911–914, għandu jkun irrappurtat l-għadd ta’ avvenimenti b’ammont ta’ telf gross fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti għat-telfiet kollha, dan li ġej japplika għall-kolonna 080:  - L-għadd totali ta’ avvenimenti rapportati fir-ringieli minn 910 sa 914 huwa ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta’ avvenimenti fir-ringiela korrispondenti, billi f’dawk iċ-ċifri l-avvenimenti b’impatti f’linji operatorji differenti jkunu diġà tqiesu bħala avveniment wieħed.  - Iċ-ċifra rapportat fil-kolonna 080, ir-ringiela 910 mhux bilfors ikun daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta’ avvenimenti li huma inklużi fil-kolonna 080, billi avveniment wieħed jista’ jkollu impatt f’linji operatorji differenti fl-istess ħin. |
| 0920-0924 | Ammont ta’ telf gross (avvenimenti ġodda).  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-ammont ta’ telf gross (avvenimenti ġodda) irrapportat fir-ringiela 920 huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammonti ta’ telf gross ta’ avvenimenti ġodda għal kull linja operatorja.  Fir-ringieli 921-924, għandu jkun irrapportat l-ammont ta’ telf gross għal avvenimenti b’ammont ta’ telf gross fil-firxa definita fir-ringieli pertinenti. |
| 0930, 0935, 0936 | Għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  Fir-ringiela 930, għandu jkun irrapportat it-total tal-għadd ta’ avvenimenti soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf kif definit għar-ringieli 030, 130, ..., 830. Din iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ avvenimenti soġġett għal aġġustament ta’ telf skont il-linji operatorji billi avvenimenti b’bosta impatti (impatti f’linji ta’ negozju differenti) jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, jekk istituzzjoni tikkalkula r-rekwiżiti ta’ fondi tagħha stess skont il-BIA ma tkunx tista’ tidentifika il-linja/i operatorja/i affettwat/i mit-telf f’kull każ.  L-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jkunu imqassam fl-għadd ta’ avvenimenti li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiva sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u l-għadd tal-avvenimenti 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’ rappurtar  Fir-ringiela 940, għandu jkun irrapportat it-total tal-ammonti ta’ aġġustament ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti (kif definit għar-ringieli 040, 140, ..., 840). Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-ammont irrapportat fir-ringiela 940 huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-aġġustamenti ta’ telf relatati mal-perjodi ta’ rapportar preċedenti rrapportati għal-linji operatorji differenti.  L-ammont ta’ aġġustamenti ta’ telf għandu jitqassam fl-ammont relatat ma’ avvenimenti li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (ir-ringiela 945, irrapportat bħala ċifra pożittiva) u l-ammont relatat ma’ avvenimenti li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ rapportar (ir-ringiela 946, irrapportat bħala ċifra negattiva). Jekk, minħabba aġġustament ta' telf negattiv, l-ammont ta' telf aġġustat attribwibbli għal avveniment li jaqa' taħt il-limitu ta' ġbir ta' dejta interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta' telf għal dak l-avveniment akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrappurtat l-avveniment għal data ta' referenza ta' Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta' telf li saru fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar preċedenti) b'simbolu ta' tnaqqis (minus) fir-ringiela 946 minflok l-ammont tal-aġġustament ta' telf negattiv innifsu. |
| 0950 | It-telf uniku massimu:  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-ikbar telfa unika hija l-ikbar telfa unika fuq il-limitu intern għal kull tip ta’ avveniment u fost il-linji operatorji kollha. Dawn iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f’kull linja operatorja jekk avveniment jaffettwa linji tan-negozju differenti.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti għat-telfiet kollha, dan li ġej japplika għall-kolonna 080:  - L-ikbar telfa unika rrappurtata għandha tkun ugwali għall-ogħla mill-valuri rrapportati fil-kolonni 010 – 070 ta’ din ir-ringiela.  - Jekk hemm avvenimenti li jkollhom impatt f’linji operatorji differenti, l-ammont irrapportat f’{r950, c080} jista’ jkun ogħla mill-ammonti ta’ “L-ikbar telfa unika” għal linji operatorji f’ringieli oħra tal-kolonna 080. |
| 0960 | Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:  hija rrapportata s-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf gross għal kull tip ta' avveniment u bejn il-linji operatorji kollha. Din is-somma tista’ tkun ogħla mill-ogħla somma tal-ikbar ħames telfiet reġistrati f’kull linja operatorja. Din is-somma trid tiġi rrapportata jkun xi jkun l-għadd ta’ telfiet.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telfiet kollha tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti għat-telf kollu, għal kolonna 080, 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 960 u lanqas il-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fil-kolonna 080. |
| 0970 | Irkupru dirett ta’ telf totali  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-irkupru dirett ta’ telf totali huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru dirett ta’ telf totali għal kull linja operatorja. |
| 0980 | Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għal kull linja operatorja. |

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

4.2.3.1. Il-Kummenti Ġenerali

134. Fil-formula C 17.02, l-informazzjoni dwar avvenimenti ta’ telf individwali għandha tkun ipprovduta (ringiela waħda għal kull avveniment).

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

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

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

136. Għandhom jiġu rrapportati biss avvenimenti li jinvolvu ammont ta’ telf gross ta’ EUR 100,000 jew aktar.  
 Soġġett għal dak il-limitu,

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

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

(c) L-avvenimenti huma kklassifikati abbażi tat-telf gross attribwit lilhom.

(d) Avveniment għandu jitqies darba biss.

4.2.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | L-ID tal-avveniment  L-ID tal-avveniment huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella.  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 hija d-data meta seħħ l-avveniment tar-riskju jew meta beda. |
| 0040 | Data ta’ skoperta  Id-data ta’ skoperta hija d-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-avveniment tar-riskju operazzjonali. |
| 0050 | Tip ta’ Avveniment  Tipi ta’ avveniment fl-Artikolu 324 CRR |
| 0060 | Telf gross  Telf gross relatat mal-avveniment kif definit għar-ringieli 020, 120, eċċ. tal-formula C 17.01 hawn fuq |
| 0070 | Telf gross nett ta’ rkupri diretti  Telf gross relatat mal-avveniment kif definit għar-ringieli 020, 120, eċċ. tal-formula C 17.01 hawn fuq innettjat minn irkupri diretti pertinenti għal dak l-avveniment ta’ telf |
| 0080 — 0160 | Telf gross skont il-linja operatorja  It-telf gross kif irrapportat fil-kolonna 060 għandu jkun allokat lil-linji operatorji rilevanti kif definit fl-Artikoli 317 u 322 (3) punt b) CRR. |
| 0170 | Isem tal-Entità Ġuridika  L-isem tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 010 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0180 | ID ta’ Entità Ġuridika (LEI)  Il-LEI tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 025 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 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-avveniment, fejn meħtieġ b’mod ġenerali jew anonimu, li jinkludi mill-inqas informazzjoni dwar l-avveniment innifsu u informazzjoni dwar il-fatturi jew il-kawża tal-avveniment, fejn huma magħrufa. |

5. Il-Formoli tar-Riskju tas-Suq

137. Dawn l-istruzzjonijiet jirreferu għar-rapportar tal-formola tal-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji bl-approċċ standardizzat għar-riskju tal-kambju (MKR SA FX), riskju tal-komoditajiet (MKR SA COM) riskju tar-rata tal-imgħax (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) u riskju tal-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).

138. Ir-riskju ta’ pożizzjoni fuq strument ta’ dejn negozjat jew ekwità (jew derivattiv ta’ dejn jew ta’ ekwità) jinqasam f’żewġ komponenti sabiex jiġi kkalkolat il-kapital meħtieġ kontrih. L-ewwel għandu jkun il-komponent tar-riskju speċifiku - dan huwa r-riskju ta’ tibdil fil-prezz ta’ l-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 - dan 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 ta’ l-imgħax jew (fil-każ ta’ ekwita’ jew ta’ derivattiva ta’ ekwita’) għal ċaqliq wiesa’ tas-suq ta’ l-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. Il-Kummenti Ġenerali

139. 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 (l-Artikoli 102 u 105(1) 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 rapportati f’dawn il-formoli jkunu trasferiti fiċ-ċellola {325;060} (titolizzazzjonijiet) u {330;060} (CTP) rispettivament. . .

140. 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, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD u formola residwa għall-muniti l-oħra kollha.

5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 102 u 105 (1) CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi (l-Artikolu 345, it-tieni sentenza CRR). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 030-040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital. |
| 060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR. |
| 070 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12.5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010-350 | **STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat fil-Portafoll tan-Negozjar u r-rekwiżiti tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju ta' pożizzjoni skont l-Artikolu 92 (3) punt b) (i) CRR u l-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 tas-CRR huma rrapportati skont il-kategorija tar-riskju, il-maturità u l-approċċ użat. |
| 011 | **RISKJU ĠENERALI** |
| 012 | Derivattivi  Id-derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar b’kunsiderazzjoni tal-Artikoli minn 328 sa 331, jekk applikabbli. |
| 013 | Assi u obbligazzjonijiet oħra  Strumenti minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 020-200 | **APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għal approċċ ibbażat fuq il-maturità skont l-Artikolu 339 minn (1) sa (8) CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 339 (9) CRR. Il-pożizzjoni tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3 u dawn skont il-maturità tal-investimenti. |
| 210-240 | **RISKJU ĠENERALI L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ ID-DURATA**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għall-approċċ ibbażat fuq id-durata skont l-Artikolu 340 minn (1) sa (6) CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 340 (7) CRR. Il-pożizzjoni għandha tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3. |
| 250 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli 251, 325 u 330.  Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għal allokazzjoni ta' kapital għal riskju speċifiku u l-allokazzjoni ta' kapital korrispondenti tagħhom skont l-Artikolu 92 (3) lit. b u 335, 336 minn (1) sa (3), 337 u 338 CRR. Kun af ukoll bl-aħħar sentenza fl-Artikolu 327 (1) CRR. |
| 251-321 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għal strumenti tad-dejn mhux ta’ titolizzazzjoni**  Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli minn 260 sa 321.  Ir-rekwiżit ta' fondi proprji tal-n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti li mhumiex ikklassifikati b'mod estern irid jiġi kkalkolat billi jingħaddu l-ponderazzjonijiet tar-riskju tal-entitajiet ta' referenza (l-Artikolu 332 (1) punt e) paragrafu 1 u 2 CRR — “trasparenza”). Il-valur ta' n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti li huma klassifikati b'mod estern (l-Artikolu 332 (1) punt e) paragrafu 3 CRR) ikun irrapportat 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 skont l-Artikolu 129 (3) CRR (bonds koperti). Ir-rekwiżiti speċifiċi tal-fondi proprji huma nofs il-perċentwal tat-tieni kategorija tat-tabella 1 tal-Artikolu 336 CRR. Dawk il-pożizzjonijiet kellhom jiġu assenjati lir-ringieli 280-300 skont it-terminu residwu għall-maturità finali.  Jekk ir-riskju ġenerali tal-pożizzjonijiet tar-rata tal-imgħax huwa ħħeġġjat minn derivattiv ta' kreditu, ikunu applikati l-Artikoli 346 u 347. |
| 325 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għal strumenti ta’ titolizzazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 610 tal-formola MKR SA SEC. Jiġi rrapportat biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI. |
| 330 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għall-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rapportati fil-kolonna 450 tal-formola MKR SA CTP. Jiġi rrapportat biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI. |
| 350-390 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 329 (3) CRR.  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta jkunu rapportati fil-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. Il-Kummenti Ġenerali

141. 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. Dwar id-dati ta’ referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, titolizzazzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar, ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għal riskju speċifiku li huwa determinat abbażi tas-CRR, jiġifieri fejn ir-rekwiżit ta’ fondi proprji huwa kkalkolat skont il-qafas ta’ titolizzazzjoni rivedut, ma għandhomx jiġu rrapportati f’din il-formola, iżda biss fil-formula C 02.00. Bl-istess mod, fuq dati ta’ referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta’ Jannar 2019, pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1250 % skont is-CRR u li huma mnaqqsa minn CET1 skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (ii) CRR, ma għandhomx jiġu rrapportati f’dan il-mudell, iżda fil-formula C 01.00 biss.

141 a. Għall-finijiet ta’ din il-formola, ir-referenzi kollha għall-Artikoli tal-Parti Tlieta, Titolu II, kapitolu 5 tas-CRR u l-Artikolu 337 tas-CRR għandhom jinqraw bħala referenzi għas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018.

142. Il-formola MKR SA SEC tiddetermina r-rekwiżit ta’ fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni skont l-Artikoli 335 b’rabta mal-Artikolu 337 CRR. Jekk 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, irrelevanti mill-fatt jekk l-istituzzjoni tużax l-Approċċ Standardizzat jew l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna biex tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji tar-riskju ġenerali ta’ dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

143. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1.250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1)(b), 244(1)(b) u 258 CRR). Jekk dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 102 u 105(1) CRR b’rabta mal-Artikolu 337 CRR (pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 030-040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI **(TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 258 CRR. |
| 050-060 | POŻIZZJONIJIET NETTI **(TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 070-520 | **TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**  L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR. It-tqassim irid isir b’mod separat għal pożizzjonijiet twal u qosra. |
| 230-240 u 460-470 | **1250 %**  L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR. |
| 250-260 u 480-490 | METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA  L-Artikolu 337 (2) CRR b'rabta mal-Artikolu 262 CRR.  Dawn il-kolonni jkunu rrapportati meta l-istituzzjonijiet jużaw l-Approċċ alternattiv tal-Formula Superviżorja (SFA), li jiddetermina r-rekwiżiti ta’ fondi proprji bħala funzjoni tal-karatteristiċi tal-pula tal-kollateral u l-proprjetajiet kuntrattwali tas-segment. |
| 270 u 500 | **TRASPARENZA**  SA: L-Artikoli 253, 254 u 256(5) CRR. Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta’ skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta’ proporzjon tal-konċentrazzjoni).  IRB: L-Artikoli 263 (2) u (3) tas-CRR. Għal amortizzamenti antiċipati ara l-Artikolu 265 (1) u 256 (5) CRR. |
| 280-290 / 510-520 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikolu 109 (1) sentenza 2 u l-Artikolu 259 (3) u (4) CRR.  Dawn il-kolonni jkunu rrapportati meta l-istituzzjoni tuża l-approċċ ta’ valutazzjoni interna biex tiddetermina l-allokazzjonijiet ta’ kapital għal faċilitajiet ta’ likwidità u tisħiħiet tal-kreditu li l-banek (inklużi banek li huma partijiet terzi) jpoġġu f’veikolu ABCP. L-IAA, ibbażat fuq metodoloġiji tal-ECAI, huwa applikabbli biss għal skoperturi għal veikolu ABCP li għandhom klassifikazzjoni interna ekwivalenti ta' grad tal-investiment fil-bidu. |
| 530-540 | **EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA**  L-Artikolu 337 (3) CRR b'rabta mal-Artikolu 407 CRR. L-Artikolu 14 (2) CRR. |
| 550-570 | **QABEL IL-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET NETTI PONDERATI TWAL / QOSRA U S-SOMMA TAL-POŻIZZJONIJIET PONDERAI TWAL U QOSRA**  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. |
| 580-600 | **WARA L-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET NETTI PONDERATI TWAL / QOSRA U S-SOMMA TAL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI TWAL U QOSRA**  L-Artikolu 337 CRR filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR. |
| 610 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI TOTALI**  Skont l-Artikolu 337(4) tas-CRR għal perjodu tranżitorju li jintemm fil-31 ta' Diċembru 2014, l-istituzzjoni tgħodd b'mod separat il-pożizzjonijiet twali netti ponderati tagħha (il-kolonna 580) u l-pożizzjonijiet qosra netti ponderat tagħha (il-kolonna 590). L-ikbar waħda minn dawk is-somom (wara l-limitu massimu) tikkostitwixxi r-rekwiżit ta’ fondi proprji. Mill-2015 ‘il quddiem skont l-Artikolu 337(4) CRR, l-istituzzjoni tgħodd flimkien il-pożizzjonijiet nett ponderati tagħha, irrelevanti jekk humiex twal jew qosra (il-kolonna 600), sabiex tikkalkola r-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | SKOPERTURI TOTALI  L-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar) rapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta’ oriġinatur u / jew investitur u / jew sponsor. |
| 040,070 u  100 | TITOLIZZAZZJONIJIET  L-Artikolu 4(61) u (62) CRR |
| 020,050,  080 u 110 | RITITOLIZZAZZJONIJIET  L-Artikolu 4 (63) CRR. |
| 030-050 | L-ORIĠINATUR  L-Artikolu 4 (13) CRR |
| 060-080 | L-INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur u lanqas sponsor |
| 090-110 | L-ISPONSOR  L-Artikolu 4 (14) CRR. Jekk sponsor qed jittitolizza l-assi tiegħu stess, huwa jimla r-ringiela tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess |
| 120-210 | SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI DIŻAGGREGATA SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI:  L-Artikolu 337 (4), l-aħħar sentenza CRR.  It-tqassim tal-assi sottostanti jsegwi l-klassifikazzjoni użata fil-formola tad-Dettalji SEC(Kolonna ‘Tip’):  1-ipoteki residenzjali;  2-ipoteki kummerċjali;  3-riċevibbli tal-karti tal-kreditu;  4-lokazzjoni;  5-self għal korporattivi jew SMEs (trattati bħala korporattivi);  6-self għal konsum;  7-riċevibbli tan-negozju;  8-assi oħrajn;  9-bonds koperti;  10-obbligazzjonijiet oħrajn.  Għal kull titolizzazzjoni, f’każ li l-pula tikkonsisti f’tipi differenti ta’ assi, l-istituzzjoni tqis l-iktar tip importanti. |

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

5.3.1. Il-Kummenti Ġenerali

144. Din il-formola teħtieġ informazzjoni dwar pożizzjonijiet tas-CTP (inklużi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta' kreditu ‘numru n’ li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħrajn inklużi skont l-Artikolu 338 (3)) u r-rekwiżiti ta' fondi proprji korrispondenti skont l-approċċ standardizzat.

145. Il-formola MKR SA CTP tiddetermina r-rekwiżit ta' fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta' pożizzjonijiet assenjati fil-Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni skont l-Artikoli 335 b'rabta mal-Artikolu 338 (2) u (3) 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 minn jekk l-istituzzjoni tużax l-Approċċ Standardizzat jew l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna biex tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji tar-riskju ġenerali ta’ dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

146. L-istruttura tal-formola tissepara l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, d-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħra. B'hekk, il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni dejjem ikunu rrapportati fir-ringieli 030, 060 jew 090 (skont ir-rwol tal-istituzzjoni fit-titolizzazzjoni). Id-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti dejjem ikunu rrapportati fil-linja 110. Il-“pożizzjonijiet l-oħrajn tas-CTP” la huma pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni u lanqas n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti (ara d-definizzjoni fl-Artikolu 338 (3) CRR), iżda huma espliċitament “marbuta” (minħabba l-iskop ta' ħħeġġjar) ma' waħda minn dawn iż-żewġ pożizzjonijiet. Din hija r-raġuni għaliex huma assenjati jew taħt is-sottointestatura “titolizzazzjoni” jew “n-th għad-derivattiv ta' kreditu inadempjenti”.

147. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1.250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1)(b), 244(1)(b) u 258 CRR). Jekk dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)  L-Artikoli 102 u 105 (1) CRR b'rabta ma' pożizzjonijiet assenjati lill-Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni skont l-Artikolu 338 (2) u (3) CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 030-040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U QOSRA)  L-Artikolu 258 CRR. |
| 050-060 | POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)  L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 070-400 | TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU (SA U IRB)  L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR. |
| 160 u 330 | OĦRAJN  Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn mhux imsemmijin b’mod espliċitu fil-kolonni ta’ qabel.  Għad-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti, dawk biss li mhumiex klassifikati b’mod estern. Għad-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti klassifikati b’mod estern għandhom jew jiġu rrapportati fil-formola MKR SA TDI (ir-ringiela 321) jew – jekk ikunu inkorporati fis-CTP – għandhom ikunu assenjati fil-kolonna tal-ponderazzjoni tar-riskju rispettiv. |
| 170-180 u 360-370 | 1250 %  L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR. |
| 190 -200 u 340 -350 | METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA  L-Artikolu 337 (2) CRR b'rabta mal-Artikolu 262 CRR. |
| 210 / 380 | TRASPARENZA  SA: L-Artikoli 253, 254 u 256(5) CRR. Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta’ skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta’ proporzjon tal-konċentrazzjoni).  IRB: L-Artikoli 263 (2) u (3) tas-CRR. Għal amortizzamenti antiċipati ara l-Artikolu 265 (1) u 256 (5) CRR. |
| 220-230 u 390-400 | APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA  L-Artikolu 259 (3) u (4) CRR. |
| 410-420 | QABEL IL-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA  L-Artikolu 338 bla ma tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR. |
| 430-440 | WARA L-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA  L-Artikolu 338 filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR. |
| 450 | 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 430) jew (ii) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għal pożizzjonijiet nett qosra (il-kolonna 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | SKOPERTURI TOTALI  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni) rapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta’ oriġinatur, investitur jew sponsor. |
| 020-040 | L-ORIĠINATUR  L-Artikolu 4 (13) CRR. |
| 050-070 | L-INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur u lanqas sponsor |
| 080-100 | L-ISPONSOR  L-Artikolu 4 (14) CRR. Jekk sponsor qed jittitolizza l-assi tiegħu stess, huwa jimla r-ringiela tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess |
| 030,060 u 090 | TITOLIZZAZZJONIJIET  Il-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni jinvolvi titolizzazzjonijiet, n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti u possibbilment pożizzjonijiet oħrajn ta' ħħeġġjar li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 338(2) u (3) CRR.  Id-derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP ikunu inklużi fir-ringiela “Pożizzjonijiet CTP oħra”. |
| 110 | DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI  Id-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti li huma ħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti skont l-Artikolu 347 CRR ikunu rrapportati hawn it-tnejn li huma.  L-oriġinatur, l-investitur u l-isponsor tal-pożizzjonijiet mhumiex idonei għad-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti. Bħala konsegwenza, it-tqassim għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ma jistax jiġi pprovdut għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti.. |
| 040 070, 100 u 120 | POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP  Il-pożizzjonijiet fi:   Id-derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP;  Pożizzjonijiet CTP iħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu skont l-Artikolu 346 CRR;  Pożizzjonijiet oħrajn li jissodisfaw l-Artikolu 338 (3) CRR;  huma inklużi. |

5.4. C 21.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni f’Ekwitajiet (MKR SA EQU)

5.4.1. Il-Kummenti Ġenerali

148. 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.

149. 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-Islanda, il-Liechtenstein, in-Norveġja, il-Polonja, ir-Rumanija, l-Isvezja, ir-Renju Unit, l-Albanija, il-Ġappun, dik li kienet ir-Repubblika Jugoslava tal-Maċedonja, il-Federazzjoni Russa, is-Serbja, l-Iżvizzera, it-Turkija, l-Ukraina, l-Istati Uniti tal-Amerika, taż-żona tal-euro flimkien ma’ formola residwa waħda għas-swieq kollha l-oħrajn. Għall-fini ta’ dan ir-rekwiżit ta’ rapportar, it-terminu “suq” jinqara bħala “pajjiż” (ħlief għal pajjiżi li huma parti miz-zona tal-euro, ara preskritt bir-Regolament (UE) Nru 525/2014).

5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 102 u 105 (1) CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi (l-Artikolu 345, it-tieni sentenza CRR). |
| 030-040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 327, 329, 332, 341 u 345 tas-CRR. |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital. L-allokazzjoni ta' kapital trid tiġi kkalkulata għal kull suq nazzjonali b'mod separat. Il-pożizzjonijiet opposti fil-futuri tal-indiċi tal-borża f'konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 344 (4) CRR m'għandhomx jiġu inklużi f'din il-kolonna. |
| 060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR. |
| 070 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12.5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010-130 | **EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' pożizzjoni skont l-Artikolu 92(3) Punt b) (i) CRR u l-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 Taqsima 3 tas-CRR. |
| 020-040 | **EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta’ pożizzjoni skont l-Artikolu 92 (3) punt b) (i) CRR u l-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2, Taqsima 3 CRR.  Iż-żewġ tqassimiet (021/022 kif ukoll 030/040) huma tqassim relatat mal-pożizzjonijiet kollha soġġetti għal riskju ġenerali.  Ir-ringieli 021 u 022 jeħtieġu informazzjoni dwar it-tqassim skont l-istrumenti. Huwa biss it-tqassim fir-ringieli 030 u 040 li jintuża bħala bażi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 021 | RISKJU ĠENERALI. Derivattivi  Derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta’ pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar filwaqt li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-Artikoli 329 u 332, jekk applikabbli. |
| 022 | Assi u obbligazzjonijiet oħra  Strumenti oħrajn minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta’ pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 030 | **Futuri tal-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari**  Futuri tal-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari skont l-Artikolu 344 (1) u (4) CRR. Dawn il-pożizzjonijiet huma soġġetti biss għal riskju ġenerali u, b’hekk, ma jistgħux ikunu rrapportati fir-ringiela (050). |
| 040 | **Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri tal-indiċi tal-istokks negozjati fil-borża diversifikati fil-wisa’**  Pożizzjonijiet oħrajn f’ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji skont l-Artikoli 343 u 344 (3) CRR. |
| 050 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Pożizzjonijiet f’ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji skont l-Artikoli 342 u 344 (4) CRR. |
| 090-130 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 329 (2) u (3) CRR.  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta jkunu rapportati 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. Il-Kummenti Ġenerali

150. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f’kull munita (munita tar-rapportar inkluża) u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji għall-kambju trattati skont l-approċċ standardizzat. Il-pożizzjoni hija kkalkulata għal kull munita (inkluża l-euro), deheb, u pożizzjonijiet għas-CIUs.

151. Ir-ringieli minn 100 sa 480 ta’ din il-formula jkunu rrapportati anki jekk l-istituzzjonijiet mhumiex meħtieġa jikkalkulaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-kambju skont l-Artikolu 351 CRR. F’dawk l-entrati ta’ memorandum, huma inklużi l-pożizzjonijiet kollha fil-munita tar-rapportar, irrispettivament minn kemm huma kkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 CRR. Ir-ringieli minn 130 sa 480 tal-entrati tal-memorandum tal-formola jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni u l-muniti li ġejjin: 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** | |
| 020-030 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  Il-pożizzjonijiet grossi dovuti għal assi, l-ammonti li għandhom jiġu riċevuti u entrati simili msemmijin fl-Artikolu 352 (1) tas-CRR. Skont l-Artikolu 352(2) 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 skont l-Artikolu 92(1) u pożizzjonijiet relatati ma’ entrati li jkunu diġà tnaqqsu fil-kalkolu tal-fondi proprji ma għandhomx jiġu rrapportati. |
| 040-050 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 352(3) u (4), l-ewwel u t-tieni sentenzi, u 353 CRR.  Il-pożizzjonijiet nett huma kkalkulati skont kull munita, u b’hekk jista’ jkun hemm pożizzjonijiet twal u qosra simultanji. |
| 060-080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  L-Artikoli 352(4), it-tielet sentenza, 353 u 354 CRR |
| 060-070 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (TWAL U QOSRA)**  Il-pożizzjonijiet nett twal u qosra għal kull munita huma kkalkulati billi jitnaqqas it-total tal-pożizzjonijiet qosra mit-total tal-pożizzjonijiet twal.  Il-pożizzjonijiet nett twal għal kull operazzjoni f’munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta twila f’dik il-munita.  Il-pożizzjonijiet nett qosra għal kull operazzjoni f’munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta qasira f’dik il-munita.  Pożizzjonijiet mhux imqabblin f’muniti mhux tar-rapportar 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. |
| 080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (IMQABBLIN)**  Pożizzjonijiet imqabblin għal muniti korrelatati mill-qrib |
| 090 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR. |
| 100 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12.5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI**  Il-pożizzjonijiet kollha f'muniti mhux ta' rapportar u dawk il-pożizzjonijiet fil-muniti ta' rapportar li huma meqjusa għall-fini tal-Artikolu 354 CRR kif ukoll ir-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom skont l-Artikolu 92 (3) punt c) (i) u l-Artikolu 352 (2) u (4) CRR (għall-konverżjoni fil-munita ta' rapportar). |
| 020 | **MUNITI KORRELATATI MILL-VIĊIN**  Pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għal muniti msemmijin fl-Artikolu 354 CRR. |
| 025 | **Muniti korrelatati mill-viċin *li minnhom*: munita tar-rappurtar**  Pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jikkontribwixxu għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali skont l-Artikolu 354 CRR. |
| 030 | **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-Artikoli 351 u 352(2) u (4) CRR.  Ir-rapportar ta’ CIUs ittrattati bħala muniti separati skont l-Artikolu 353 CRR:  Hemm żewġ trattamenti differenti tas-CIUs ittrattati bħala muniti separati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali:  1. Il-metodu tad-deheb modifikat, jekk id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU mhijiex disponibbli (dawk is-CIU jiżdiedu ma’ pożizzjoni netta kumplessiva tar-riskju tal-kambju ta’ istituzzjoni)  2. Jekk id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU hija disponibbli, dawk is-CIUs jiżdiedu mal-pożizzjoni miftuħa totali tal-kambju (twila jew qasira, skont id-direzzjoni tas-CIU)  Ir-rapportar ta’ dawk is-CIUs isegwi l-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali kif xieraq. |
| 040 | **DEHEB**  Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikoli 351 u 352(2) u (4) CRR. |
| 050 — 090 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 352 (5) u (6) CRR.  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta jkunu rapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |
| 100-120 | **Tqassim tal-pożizzjonijiet totali (il-munita ta’ rapportar inkluża) skont it-tipi ta’ skopertura**  Il-pożizzjonijiet totali jitqassmu skont derivattivi, assi oħrajn u obbligazzjonijiet u entrati barra l-karta bilanċjali. |
| 100 | **Assi u obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi**  Il-pożizzjonijiet mhux inklużi fir-ringiela 110 jew 120 ikunu inklużi hawn. |
| 110 | **Entrati fil-karta bilanċjali li ma jidhrux;**  Entrati fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 352 CRR, irrispettivament mill-munita ta’ denominazzjoni, li huma inklużi fl-Anness I tas-CRR minbarra dawk inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti. |
| 120 | **RISKJU ĠENERALI. Derivattivi**  Pożizzjonijiet evalwati skont l-Artikoli 352 CRR. |
| 130-480 | **L-ENTRATI TAL-MEMORANDUM : POŻIZZJONIJIET TAL-MUNITA**  L-entrati tal-memorandum tal-formola jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni u l-muniti li ġejjin: 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. Il-Kummenti Ġenerali

152. 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** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  Pożizzjonijiet grossi twal/qosra meqjusin bħala pożizzjonijiet fl-istess komodità skont l-Artikolu 357(1) u (4) CRR (ara wkoll l-Artikolu 359(1) CRR). |
| 030-040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  Kif definit fl-Artikolu 357(3) CRR. |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 4 CRR, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. |
| 060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR. |
| 070 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji \* 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI F’KOMODITAJIET**  Pożizzjonijiet f'komoditajiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għar-riskju tas-suq skont l-Artikolu 92 (3) Punt c) (iii) tas-CRR u l-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 4 tas-CRR. |
| 020-060 | **POŻIZZJONIJIET SKONT IL-KATEGORIJA TA’ KOMODITÀ**  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-komoditajiet jitqassmu fl-erba’ gruppi ewlenin ta’ komoditajiet imsemmijin fit-Tabella 2 tal-Artikolu 361 CRR. |
| 070 | **APPROĊĊ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-approċċ tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 359 CRR. |
| 080 | **APPROĊĊ ESTIŻ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet f’komoditajiet soġġetti għall-Approċċ Estiż tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 361 CRR |
| 090 | **APPROĊĊ SIMPLIFIKAT**  Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-Approċċ simplifikat kif imsemmi fl-Artikolu 360 tas-CRR. |
| 100-140 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 358 (4) CRR.  Ir-rekwiżiti addizzjonali għal opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta jkunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

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

5.7.1. Il-Kummenti Ġenerali

153. Din il-formola tipprovdi tqassim 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.

154. Ġeneralment, ir-rapportar jiddependi fuq l-istruttura tal-formola tal-istituzzjonijiet dwar jekk jirrappurtawx iċ-ċifri għal riskju ġenerali u speċifiku b’mod separat jew flimkien. L-istess jgħodd għad-dekompożizzjoni tal-VAR/Var Taħt Stress fil-kategoriji ta' riskju (riskju tar-rata tal-imgħax, riskju tal-ekwità, riskju tal-komoditajiet u riskju tal-kambju). Istituzzjoni tista’ ma tirrapportax id-dekompożizzjonijiet imsemmijin hawn fuq jekk turi li r-rapportar ta’ dawn iċ-ċifri jkun ta’ piż bla bżonn.

5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 030-040 | **VaR**  Ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabilità partikolari fuq perjodu ta’ żmien speċifikat. |
| 030 | **Il-fattur ta’ multiplikazzjoni (mc) x Medja tal-VaR tal-aħħar 60 jum tax-xogħol (VaRavg)**  L-Artikoli 364 (1) punt a) (ii) u 365 (1) CRR. |
| 040 | **VaR tal-jum ta’ qabel (VaRt-1)**  L-Artikoli 364 (1) punt a) (i) u 365 (1) CRR. |
| 050-060 | **VaR Taħt Stress**  Ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabbiltà partikolari fuq perjodu ta' żmien speċifikat miksub billi jintuża input ikkalibrat għal dejta. storika minn perjodu kontinwu ta' 12-il xahar ta' tensjoni finanzjarja relevanti għall-portafoll tal-istituzzjoni. |
| 050 | **Fattur ta' multiplikazzjoni (ms) x medja tas-60 jum ta' xogħol ta' qabel (SVaRavg)**  L-Artikoli 364 (1) punt b) (ii) u 365 (1) CRR. |
| 060 | **L-aħħar disponibbli (SVaRt-1)**  L-Artikoli 364 (1) punt b) (i) u 365 (1) CRR. |
| 070-080 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL INKREMENTALI TA’ RISKJU TA’ INADEMPJENZA U MIGRAZZJONI**  Tfisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz marbuta ma' riskji ta' inadempjenza u migrazzjoni kkalkulati skont l-Artikolu 364 (2) punt b) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 CRR. |
| 070 | **Kejl tal-medja ta’ 12-il ġimgħa**  L-Artikolu 364 (2) punt b) (ii) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 CRR. |
| 080 | **L-Aħħar Kejl**  L-Artikolu 364 (2) punt b) (i) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 CRR. |
| 090-110 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GĦAS-CTP** |
| 090 | **MINIMU**  L-Artikolu 364 (3) punt (c) CRR.  = 8 % tal-allokazzjoni ta' kapital li tkun ikkalkulata b'konformità mal-Artikolu 338(1) CRR għall-pożizzjonijiet kollha fl-allokazzjoni ta' kapital “riskji kollha tal-prezz”. |
| 100-110 | **KEJL TAL-MEDJA TA’ 12-IL ĠIMGĦA U L-AĦĦAR KEJL**  L-Artikolu 364 (3) punt (b). |
| 110 | **L-AĦĦAR KEJL**  L-Artikolu 364 (3) punt (a) |
| 120 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Imsemmi fl-Artikolu 364 CRR tal-fatturi kollha ta' riskju filwaqt li jittieħdu f'kunsiderazzjoni effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli, flimkien ma' riskju ta' inadempjenza u migrazzjoni inkrimentali u l-prezzijiet kollha tar-riskji għas-CTP iżda esklużi l-allokazzjonijiet kapitali tat-Titolizzazzjoni għal Titolizzazzjoni u nth għal inadempjenza derivata tal-kreditu skont l-Artikolu 364(2) CRR. |
| 130 | **AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji \* 12,5. |
| 140 | **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. |
| 150-160 | **Fattur ta’ Multiplikazzjoni tal-VaR (mc) u l-Fattur ta’ Multiplikazzjoni tas-SVaR (ms)**  Kif imsemmi fl-Artikolu 366 CRR. |
| 170-180 | **L-ALLOKAZZJONI SUPPONUTA GĦALL-MINIMU TAS-CTP – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA WARA L-LIMITU MASSIMU**  L-ammonti rrapportati u li jservu ta' bażi biex jiġi kkalkolat l-allokazzjoni ta' kapital minima għar-riskji tal-prezzijiet kollha skont l-Artikolu 364 (3) punt (c) CRR jieħdu f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR li tgħid li l-istituzzjoni tista' tillimita l-multiplikazzjoni tal-ponderazzjonijiet u l-pożizzjoni netta għat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta' inadempjenza. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **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 030 sa 060 (VAR u VAR Taħt Stress), iċ-ċifri fir-ringiela tat-total mhijiex daqs id-dekompożizzjoni taċ-ċifri għall-VAR / VAR Taħt Stress tal-komponenti ta’ riskju relevanti. B’hekk, id-dekompożizzjoni huma entrati fil-memorandum. |
| 020 | **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 kif speċifikat fl-Artikolu 367(2) CRR. |
| 030 | **TDI — RISKJU ĠENERALI**  Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 CRR. |
| 040 | **TDI — RISKJU SPEĊIFIKU**  Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 CRR. |
| 050 | **EKWITAJIET**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta' pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi ta' riskju tal-ekwità kif speċifikat fl-Artikolu 367(2) CRR. |
| 060 | **EKWITAJIET — RISKJU ĠENERALI**  Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 CRR. |
| 070 | **EKWITAJIET — RISKJU SPEĊIFIKU**  Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 CRR. |
| 080 | **RISKJU TAL-KAMBJU**  L-Artikoli 363 (1) u 367 (2) CRR. |
| 090 | **RISKJU TAL-KOMODITAJIET**  L-Artikoli 363 (1) u 367 (2) CRR. |
| 100 | **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, jekk applikabbli). |
| 110 | **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, jekk applikabbli). |

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

5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 271 CRR b’konformità mal-Artikolu 382 CRR  EAD totali mit-tranżazzjonijiet kollha soġġetti għall-allokazzjoni tas-CVA |
| 020 | **Li minnhom: Id-derivattivi OTC**  L-Artikolu 271 CRR b'konformità 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-nnettjar |
| 030 | **Li minnhom: SFT**  L-Artikolu 271 CRR b'konformità 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-nnettjar |
| 040 | **FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (mc) x MEDJA TAS-60 JUM TAX-XOGĦOL PREĊEDENTI (VaRavg)**  L-Artikolu 383 CRR b'konformità mal-Artikolu 363(1)(d) CRR  Kalkolu tal-VaR ibbażat fuq formoli interni għar-riskju tas-suq |
| 050 | **JUM TA’ QABEL (VaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040 |
| 060 | **FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (ms) x MEDJA TAS-60 JUM TAX-XOGĦOL PREĊEDENTI (SVaRavg)**  Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040 |
| 070 | **L-AĦĦAR DISPONIBBLI (SVaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040 |
| 080 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 92(3) d) CRR  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal Riskju tas-CVA ikkalkolat permezz tal-metodu magħżul |
| 090 | **AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92 (4) b) CRR  Rekwiżiti ta’ fondi proprji mmultiplikati bi 12,5. |
|  | **Entrati fil-memorandum** |
| 100 | **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 sempliċiment il-parti kontraenti l-oħra. |
| 110 | **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 dejta. tas-suq osservata b’mod dirett |
| 120 | **CVA MĠARRBIN**  Provvedimenti kontabilistiċi dovuti għal affidabbiltà tal-kreditu mnaqqsa tal-kontropartijiet tad-derivattivi |
| 130 | **CDS TAĦT ISEM WIEĦED**  L-Artikolu 386(1) lit. a CRR  L-ammonti nozzjonali totali ta’ CDS taħt isem wieħed użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA |
| 140 | **CDS TAL-INDIĊI**  L-Artikolu 386(1) lit. b) CRR  L-ammonti nozzjonali totali tas-CDS tal-indiċi użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **Riskju totali tas-CVA**  Somma tar-ringieli 020-040 kif applikabbli |
| 020 | **Skont il-Metodu Avvanzat**  Metodu avvanzat tar-riskju tas-CVA kif preskritt mill-Artikolu 383 CRR |
| 030 | **Skont il-Metodu Standardizzat**  Metodu standardizzat tar-riskju tas-CVA kif preskritt fl-Artikolu 384 CRR |
| 040 | **Abbażi tal-OEM**  L-ammonti soġġetti għall-applikazzjoni tal-Artikolu 385 CRR” |

6. Valutazzjoni prudenti (PruVal)

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

6.1.1. Kummenti ġenerali

154 a. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha, kemm jekk dawn ikunu adottaw l-approċċ issimplifikat u kemm jekk le għad-determinazzjoni tal-Aġġustamenti tal-Valutazzjoni Addizzjonali (“AVAs”). 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 (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-użu tal-approċċ issimplifikat għad-determinazzjoni tal-AVAs humiex issodisfati.

154b. Fir-rigward tal-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ simplifikat, dan il-mudell għandu jipprovdi lill-AVA totali li għandu jitnaqqas mill-fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR kif stipulat fl-Artikolu 5 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li għandu jiġi rrapportat f’konformità fir-ringiela 290 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 skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, kif imsemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 fuq valwazzjoni prudenti, qabel ma jsir kwalunkwe tnaqqis skont l-Artikolu 4(2). |
| 0020 | **LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar**  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust, kif irrappurtat f’ 010, li jikkorrispondi għal pożizzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar. |
| 0030-0070 | **ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET VALUTATI B’MOD ĠUST ESKLUŻI MINĦABBA IMPATT PARZJALI FUQ IS-CET1**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust esklużi skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0030 | **Tqabbil eżatt**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust esklużi skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0040 | **Kontabilità għall-iħħeġġjar**  Għal pożizzjonijiet soġġetti għal kontabilità għall-iħħeġġjar skont il-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 rilevanti fuq il-kapital CET1 skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0050 | **Filtri Prudenzjali**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust esklużi skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti minħabba filtri trażizzjonali msemmija fl-Artikoli 467 u 468 tas-CRR. |
| 0060 | **Oħrajn**  Kwalunkwe pożizzjoni oħra eskluża skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti minħabba aġġustamenti fil-valur kontabilistiku tagħhom biss, li għandha effett proporzjonali fuq il-kapital CET1.  Din ir-ringiela timtela biss f’każijiet rari fejn l-elementi esklużi skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti ma jistgħux jiġu assenjati fil-kolonni 0030, 0040 jew 0050 ta’ dan il-mudell. |
| 0070 | **Kumment għal oħrajn**  Ir-raġunijiet ewlenin għaliex il-pożizzjonijiet irrapportati fil-kolonna 0060 ġew esklużi għandhom jiġu pprovduti. |
| 0080 | **Assi u Obbligazzjonijiet VALUTATI BIL-VALUR ĠUST inklużi fil-limitu tal-Art. 4(1)**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust esklużi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0090 | **LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar**  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust, kif irrappurtat 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 20 sa 210. |
| 0020 | **1.1. TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-ASSI**  It-total ta’ assi b’valur ġust irrapportat fir-ringieli 0030 sa 0140.  Iċ-ċelloli rilevanti tar-ringieli minn 0030 sa 0130 għandhom jiġu rrapportati skont il-mudell FINREP F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 1606/2002 (“IFRS tal-UE”) * Standards nazzjonali tal-kontabbiltà kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS Nazzjonali kompatibbli”) jew * Il-GAAP nazzjonali abbażi tad-Direttiva 86/635/KE, id-Direttiva dwar il-Kontabilità tal-Bank (FINREP “GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD”). |
| 0030 | **1.1.1 ASSI FINANZJARJI MIŻMUMIN GĦAN-NEGOZJAR**  IFRS 9. Appendiċi A  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 050 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0040 | **1.1.2 ASSI FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  Artikolu 32-33 tal-BAD; L-Anness V, Parti 1.17  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 091 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0050 | **1.1.3 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-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 096 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0060 | **1.1.4 ASSI FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6)  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 100 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0070 | **1.1.5**  **ASSI FINANZJARJI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TA’ INTROJTU IEĦOR KOMPRENSIV**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 141 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0080 | **1.1.6 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  BAD, l-Art 36(2)  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 171 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0090 | **1.1.7 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ**  Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (8);  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 175 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0100 | **1.1.8 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI OĦRAJN**  BAD, l-Art 37; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 12(7); L-Anness V, Parti 1.20  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 234 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  IFRS 9.6.2.1; L-Anness V, Parti 1.22 Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; L-Anness V, Parti 1.22  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 240 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0120 | **1.1.10 TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(5), (6);  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 250 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0130 | **1.1.11 INVESTIMENTI F'SUSSIDJARJI, IMPRIŻI KONĠUNTI U KUMPANIJI ASSOĊJATI**  IAS 1.54(e); Anness V. Parti 1.21, Parti 2.4. BAD, l-Art 4. Assi(7)-(8); Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 2(2);  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 260 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0140 | **1.1.12 (-) TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-ASSI BIL-VALUR ĠUST**  Anness V Parti 1.29  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 375 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0150 | **1.2. TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-OBBLIGIAZZJONIJIET**  It-total ta’ obbligazzjonijiet b’valur ġust irrapportat fir-ringieli 0160 sa 0210.  Iċ-ċelloli rilevanti tar-ringieli minn 0150 sa 0190 għandhom jiġu rrapportati skont il-mudell FINREP F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 1606/2002 (“IFRS tal-UE”) * Standards nazzjonali tal-kontabbiltà kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS Nazzjonali kompatibbli”) * jew il-GAAP nazzjonali abbażi tad-Direttiva 86/635/KE, id-Direttiva dwar il-Kontabilità tal-Bank (FINREP “GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD”). |
| 0160 | **1.2.1 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMIN GĦAN-NEGOZJAR**  IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 010 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0170 | **1.2.2 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a),(3),(6)  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 061 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0180 | **1.2.3 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6); IAS 39.9.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 070 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  IFRS 9.6.2.1; L-Anness V, Parti 1.26 Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6), (8)(a);  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 150 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0200 | **1.2.5 TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(5), (6); L-Anness V, Parti 2.8  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 160 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |
| 0210 | **1.2.6 TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST**  Anness V Parti 1.29  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 295 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. |

6.2. C 32.02 — Valutazzjoni Prudenti: Approċċ Ewlieni (PruVal 2)

6.2.1. Kummenti ġenerali

154c. L-għan ta’ dan il-mudell huwa li jipprovdi informazzjoni dwar il-kompożizzjoni tal-AVA totali li għandhom jitnaqqsu mill-fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR flimkien ma’ informazzjoni rilevanti dwar il-valutazzjoni tal-kontabilità tal-pożizzjonijiet li jagħtu lok għad-determinazzjoni tal-AVAs.

154d. 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 valwazzjoni prudenti, fuq bażi individwali jew fuq bażi konsolidata kif stabbilit fl-Artikolu 4(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valutazzjoni prudenti jew

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

154e. Għall-finijiet ta’ din il-formula, “inċertezza pożittiva” għandha tkun definita kif ġej: Kif iddeterminat mill-Artikolu 8(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 fuq valwazzjoni prudenti, l-AVA jiġu kkalkulati bħala d-differenza bejn il-valur ġust u valutazzjoni prudenti li hija definita abbażi 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 kkalkulata 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 kkalkulati kif deskritt fl-Artikoli 9 sa 11 u 14 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar il-valutazzjoni prudenti rispettivament.  Għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kategoriji tal-ispejjeż tal-għeluq u l-mudelli 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 dwar il-valutazzjoni prudenti, 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 [peress li l-benefiċċji tad-diversifikazzjoni kkalkolati bl-użu tal-metodu 1 jew il-metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti jiġu rrapportati fl-entrati 1.1.2, 1.1.2.1 u 1.1.2.2 tal-mudell].  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 definit fl-Artikoli 9 (5) (b), 10 (6) (b) u 11 (4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għandhom jiġu rrapportati b’mod separat fil-kolonni 0020, 0040 u 0060. |
| 0010 | INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ  L-Artikolu 105 (10) CRR  AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq ikkomputati skont l-Artikolu 9 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0020 | LI MINNHOM: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq ikkomputati skont l-Artikolu 9(5)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0030 | SPEJJEŻ TAL-GĦELUQ  L-Artikolu 105 (10) CRR  AVAs dwar spejjeż tal-għeluq ikkomputati skont l-Artikolu 10 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0040 | LI MINNHOM: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs dwar spejjeż tal-għeluq ikkomputati skont l-Artikolu 10(6)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0050 | RISKJU TAL-MUDELL  L-Artikolu 105 (10) CRR  Ir-riskju tal-mudell AVA kkomputat skont l-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0060 | LI MINNHOM: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  Ir-riskju tal-mudell AVA kkomputat skont l-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0070 | POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  L-Artikolu 105 (11) CRR  Il-pożizzjonijiet konċentrati AVAs kif ikkomputati skont l-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0080 | SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI FUTURI  L-Artikolu 105 (10) CRR  Spejjeż amministrattivi futuri AVAs kif komputati skont l-Artikolu 15 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0090 | TERMINAZZJONI BIKRIJA  L-Artikolu 105 (10) CRR  Terminazzjoni bikrija AVAs kif komputata skont l-Artikolu 16 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-Artikolu 105 (10) CRR  Riskju operazzjonali AVAs kif komputat skont l-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0110 | TOTAL TAL-AVA  Ir-Ringiela 0010: it-total tal-AVA jitnaqqas minn fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR u jiġi rapportat kif xieraq fir-ringiela 290 ta’ C 01.00. It-total tal-AVA jkun is-somma tar-ringieli 0030 u 0180.  Ir-Ringiela 0020: Sehem mit-total tal-AVA rrappurtat fir-ringiela 0010 li joħroġ minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).  Ringieli 0030 sa 0160: Is-somma tal-kolonni 0010, 0030, 0050 u 0070 sa 0100.  Ringieli 0180 sa 0210: Total AVA li jirriżulta minn portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva. |
| 0120 | INĊERTEZZA POŻITTIVA  L-Artikolu 8(2) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkulata 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 00 | 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 0010 sa 0130 u r-ringiela 0180. Għal xi ringieli, b’mod partikolari r-ringieli 0090 sa 0130, dawn l-ammonti jista’ jkollhom jiġu approssimati jew allokati abbażi ta’ ġudizzju espert.  Ir-Ringiela 0010: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust esklużi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikolu 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ir-ringiela 0010 hija s-somma ta' ringiela 0030 u 0180.  Ir-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).  Ir-Ringiela 0030: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-portafolli skont l-Artikoli 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikolu 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080. Ir-ringiela 0030 għandha tkun is-somma tar-ringieli 0090 sa 0130.  Ir-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 skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.  Ir-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 skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.  Ir-Ringiela 0070: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero skont l-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.  Ir-Ringiela 0080: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero skont l-Artikoli 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.  Ringieli 0090 sa 0130: Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust allokat kif stabbilit hawn taħt (ara l-istruzzjonijiet tar-ringiela korrispondenti) skont il-kategoriji ta’ riskju li ġejjin: ir-rati tal-imgħax, il-kambju, il-kreditu, l-ekwitajiet, il-komoditajiet. Dan jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikolu 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ir-Ringiela 0180: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondu għall-portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva |
| 0130 | ASSI BIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ assi valutati b’mod ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq. |
| 0140 | OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ obbligazzjonijiet valutati b’mod ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq. |
| 0150 | DĦUL TAL-QTD  Id-dħul tal-aħħar tliet xhur sal-lum (dħul “QTD”) mill-aħħar data ta’ 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 rilevanti allokati jew approssimati abbażi ta’ ġudizzju espert |
| 0160 | DIFFERENZA IPV  Is-somma tal-pożizzjonijiet u l-fatturi ta’ riskju kollha ta’ ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) kkalkulata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data ta’ rapportar skont il-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b’konformità mal-Artikolu 105(8) tas-CRR, fir-rigward tal-aħjar dejta indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni rilevanti 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 rilevanti. 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 jiġu 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 | SPEJJEŻ 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 l-indirizzar tal-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni skont l-ispejjeż Close-out tal-AVA. |
| 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 kkalkulati 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 bħala r-riskju tal-Mudell AVA. |
| 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-Pożizzjonijiet konċentrati tal-AVA. |
| 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 | SPEJJEŻ 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 tikkalkula tali aġġustament, jew inkella, aġġustament ekwivalenti). |
| 0230 | SPEJJEŻ 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-hedging, 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 operattiv. |
| 0260 | Jum 1 P & L  Aġġustamenti biex jirriflettu każijiet fejn il-mudell ta’ valwazzjoni flimkien mal-aġġustamenti l-oħra kollha rilevanti 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 skont l-Artikolu 7(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli 9 sa 17 tiegħu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **1. APPROĊĊ ĊENTRALI TOTALI**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  Għal kull kategorija rilevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni 0010 sa 0110, it-total tal-AVAs kkomputat bl-approċċ Ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0020 | **LI MINNHOM: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  Għal kull kategorija rilevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni 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 IL-PORTAFOLLI TAĦT L-ARTIKOLI 9 SA 17 — LIVELL TA’ KATEGORIJA TOTALI WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  Għal kull kategorija rilevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni 0010 sa 0110, it-total tal-AVAs ikkomputat skont l-Artikoli 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 skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ħlief assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust soġġetti għat-trattament deskritt fl-Artikolu 7(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.  Dan jinkludi l-AVAs komputati skont l-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti 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) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.  Dan jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.  Għalhekk ir-ringiela 0030 hija mistennija li tkun id-differenza bejn ir-ringieli 0040 u 0140. |
| 0040 — 0130 | **1.1.1 LIVELL TA’ KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI**  Għar-ringieli 0090 sa 0130, l-istituzzjonijiet għandhom jallokaw l-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust tagħhom inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti (portafoll tan-negozjar u portafoll mhux tan-negozjar) skont il-kategoriji ta’ riskju li ġejjin: ir-rati tal-imgħax, il-kambju, il-kreditu, l-ekwitajiet, il-komoditajiet.  Għal dan il-għan, l-istituzzjonijiet għandhom jiddependu fuq l-istruttura tal-ġestjoni tar-riskju interna tagħhom u, wara mmappjar żviluppat abbażi 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 imbagħad jiġu allokati għall-istess kategorija rilevanti 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 rilevanti. Il-metodoloġija tal-allokazzjoni għandha twassal għar-ringiela 0040 li hija s-somma tar-ringieli minn 0050 sa 0130 għall-kolonni 0010 sa 0100.  Irrispettivament mill-approċċ applikat, l-informazzjoni rrappurtata għandha, kemm jista’ jkun, tkun konsistenti fil-livell tar-ringiela, peress li 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-dekompożizzjoni fir-ringieli 0090 sa 0130 teskludi l-AVAs komputati skont l-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti 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) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.  Il-benefiċċji tad-diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti huma għalhekk esklużi mir-ringieli 0040 sa 0130. |
| 0050 | **LI MINNHOM: FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI AVA**  L-Artikolu 105(10) CRR, l-Artikolu 12 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  It-total tal-AVA kkalkulat 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 dwar valwazzjoni prudenti.  Il-Kolonna 0110: It-total tal-AVA jingħata biss bħala informazzjoni peress li 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 skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti. |
| 0060 | **LI MINNHOM: INVESTIMENT U SPEJJEŻ TA’ FINANZJAMENT TAL-AVA**  L-Artikolu 105(10) CRR, l-Artikolu 17 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  It-total tal-AVA kkalkulat għal spejjeż għall-finanzjament u l-investiment 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 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.  Il-Kolonna 0110: It-total tal-AVA jingħata biss bħala informazzjoni peress li 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 skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti. |
| 0070 | **LI MINNHOM: AVA VVALUTATI LI JKOLLHOM IL-VALUR ZERO TAĦT L-ARTIKOLU 9(2)**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero skont l-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0080 | **LI MINNHOM: AVA VVALUTATI LI JKOLLHOM IL-VALUR ZERO TAĦT L-ARTIKOLU 10(2) u 10(3)**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero skont l-Artikoli 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0090 | **1.1.1.1 IR-RATI TAL-IMGĦAX** |
| 0100 | **1.1.1.2 MUNITA BARRANIJA** |
| 0110 | **1.1.1.3 KREDITU** |
| 0120 | **1.1.1.4 EKWITAJIET** |
| 0130 | **1.1.1.5 KOMODITAJIET** |
| 0140 | **1.1.2 (−) Benefiċċji ta’ diversifikazzjoni**  Total tal-benefiċċju tad-diversifikazzjoni. Somma tar-ringieli 0150 u 0160 |
| 0150 | **1.1.2.1. (-) Benefiċċju tad-diversifikazzjoni kalkulat fl-użu tal-Metodu 1**  Għal dawk il-kategoriji AVA aggregati taħt il-Metodu 1 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, 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 kalkulat fl-użu tal-Metodu 2**  Għal dawk il-kategoriji AVA aggregati taħt il-Metodu 2 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, 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 kkalkulati skont l-approċċ ta’ riżerva**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  Għal portafolli soġġetti għall-approċċ ta’ riżerva skont l-Artikolu 7(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, l-AVA totali jiġi kkomputat bħala somma tar-ringieli 0190, 0200 u 0210.  Il-karta tal-bilanċ rilevanti u informazzjoni kuntestwali oħra għandhom jiġu pprovduti fil-kolonni 0130 — 0260. Deskrizzjoni tal-pożizzjonijiet u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għandhom jiġu pprovduti fil-kolonna 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Approċċ ta’ riżerva; 100 % profitt mhux realizzat**  L-Artikolu 7(2)(b)(i) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti |
| 0200 | **1.2.2 Approċċ ta’ riżerva; 10 % valur nozzjonali**  L-Artikolu 7(2)(b)(ii) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti |
| 0210 | **1.2.3 Approċċ ta’ riżerva; 25 % tal-valur tat-tnedija**  L-Artikolu 7(2)(b)(iii) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti |

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

6.3.1. Kummenti ġenerali

154f. Din il-formula għandha timtela biss minn istituzzjonijiet li jaqbżu l-limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti 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.

154g. Din il-formola 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 skont l-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Din l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0050 tal-formola C 32.02.

154h. L-aħjar 20 mudell individwali tar-riskju tal-AVAs, u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, jiġu rrappurtati f’ordni li tonqos u tibda mill-akbar riskju ta’ mudell individwali tal-AVAs.

154i. Il-prodotti li jikkorrispondu għal dawn l-ogħla mudell individwali tal-AVAs jiġu rrapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont l-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.

154j. Fejn il-prodotti huma omoġenji biżżejjed fir-rigward tal-mudell ta’ valwazzjoni u r-riskju tal-mudell AVA, dawn jiġu amalgamati u jintwerew fuq linja waħda għall-fini ta’ massimizzazzjoni tal-kopertura ta’ dan il-mudell fir-rigward tal-mudell 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 fit-tabella. 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 tar-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 fi flus barranin  CR = kreditu  EQ = ekwitajiet  CO = kommoditajiet |
| 0030 | **PRODOTT**  Isem intern (alfa-numeriku) għall-prodott jew il-grupp ta’ prodotti, f’konformità mal-inventarju tal-prodott meħtieġ mill-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, 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 | RISKJU TAL-MUDELL AVA  L-Artikolu 11(1) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti  Mudell individwali tar-riskju tal-AVA qabel il-benefiċċju ta’ diversifikazzjoni, iżda wara n-nettjar tal-portafoll fejn rilevanti. |
| 0060 | LI MINNHOM: BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew ikkalkulati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti kif definit fl-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 0070 | LI MINNHOM: AGGREGAT BL-UŻU TAL-METODU 2  L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew aggregato skont il-Metidy 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jikkorrispondi għal FV — PV fit-terminoloġija tal-Anness. |
| 0080 | AVA AGGREGATA KALKULATA SKONT IL-METODU 2  Il-kontribuzzjoni lejn il-livell totali tal-kategorija AVA għar-riskju tal-mudell, kif ikkalkulata skont l-Artikolu 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar il-valutazzjoni prudenti, tal-mudelli AVAs tar-riskju individwali li huma aggregati permezz tal-Metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jikkorrispondi għal FV — PV 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 BIL-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 BIL-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”) kkalkulata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data ta’ rapportar skont il-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b’konformità mal-Artikolu 105(8) tas-CRR, fir-rigward tal-aħjar dejta 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 jiġu inklużi hawnhekk. L-ittestjar tal-input jirriżulta minn inputs tad-dejta tas-suq li jiġu ttestjati f’livelli li ġew ikkalibrati minn prodotti differenti ma għandhomx jiġu 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 — Valutazzjoni Prudenti: Pożizzjonijiet konċentrati AVA (PruVal 4)

6.4.1. Kummenti ġenerali

154k. Din il-formula għandha timtela biss minn istituzzjonijiet li jaqbżu l-limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti 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.

154l. Din il-formola 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 skont l-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Din l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0070 tal-formola C 32.02.

154m. L-aħjar 20 pożizzjonijiet konċentrati tal-AVAs, u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, jiġu rrappurtati f’ordni li tonqos u tibda mill-akbar pożizzjonijiet konċentrati individwali tal-AVAs.

154n. Il-prodotti li jikkorrispondu għal dawn l-ogħla pożizzjonijiet konċentrati individwali tal-AVAs jiġu rrapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont l-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.

154o. Pożizzjonijiet li huma omoġenji f’termini ta’ metodoloġija ta’ kalkolu tal-AVA jiġu 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 fit-tabella. 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 fi flus barranin  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-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. |
| 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 skont l-Artikolu 14(1)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, 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 kkalkulat id-daqs tal-pożizzjoni kkonċentrata msemmi fil-kolonna 0040.  Fil-każ ta’ pożizzjonijiet f’bonds jew ekwità, jekk jogħġbok irrapporta l-unità użata għall-ġestjoni tar-riskju intern , bħal “numru ta’ bonds”, “numru ta’ ishma” jew “suq eva”.  Fil-każ ta’ pożizzjoni f’derivattivi, jekk jogħġbok 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’għadd ta’ jiem stmati skont l-Artikolu 14(1)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.. |
| 0080 | POŻIZZJONIIJIET KONĊENTRATI AVA  Il-pożizzjonijiet konċentrati tal-AVA tal-pożizzjonijiet ikkalkolati skont l-Artikolu 14(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-pożizzjoni ta’ valutazzjoni konċentrata 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”) kkalkulata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data ta’ rapportar skont il-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b’konformità mal-Artikolu 105(8) tas-CRR, fir-rigward tal-aħjar dejta indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni ta’ valwazzjoni konċentrata individwali konċernata.  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. Kummenti ġenerali

155. L-informazzjoni għall-fini tal-formola C 33.00 għandha tkopri l-iskoperturi kollha għal ‘Gvernijiet ġenerali’ kif definit fil-paragrafu 42 (b) tal-Anness V.

156. Skoperturi għal ‘Gvernijiet ġenerali’ huma inklużi fi klassijiet differenti ta’ skoperturi skont l-Artikolu 112 u l-Artikolu 147 tas-CRR, kif speċifikat mill-istruzzjonijiet għall-mili tal-formula C 07.00, C 08.01 u C 08.02.

157. It-Tabella 2 (Approċċ standardizzat) u t-Tabella 3 (Approċċ IRB), inklużi fil-Parti 3 tal-Anness 5, għandhom jiġu osservati li l-immappjar tal-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkulati r-rekwiżiti kapitali skont is-CRR għas-settur tal-kontroparti ‘Gvernijiet ġenerali’.

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

159. 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 jinkludi l-inċidenza ta’ tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju, inklużi effetti ta’ sostituzzjoni.

160. Ir-rappurtar tal-informazzjoni dwar l-iskoperturi għal ‘Gvernijiet ġenerali’ b’ġurisdizzjoni tar-residenza tal-kontroparti immedjata minbarra l-ġurisdizzjoni domestika tal-istituzzjoni tar-rappurtar huwa soġġett għal-limiti f’Artikolu 5 (b) punt 3 ta’ dan ir-Regolament.

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

161. L-ambitu tal-formola GOV ikopri skoperturi li jidhru jew ma jidhrux fuq il-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.

162. Skopertura hija skopertura diretta meta l-kontroparti immedjata hija entità koperta mid-definizzjoni ta’ ‘Gvernijiet ġenerali’.

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

7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 010-260 | **SKOPERTURI DIRETTI** |
| 010-140 | **SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI** |
| 010 | **Ammont gross riportat totali ta’ assi finanzjarji mhux derivattivi**  Aggregat ta’ ammont gross riportat, kif iddeterminat b’konformità mal-paragrafu 34 fl-Anness V, il-Parti I, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva 86/635/KEE (id-Direttiva tal-Kontabilità Bankarja, “BAD”) iddefinita f’paragrafi 15 sa 22 fl-Anness V, il-Parti I, u elenkata fil-kolonni 030 sa 120.  Aġġustamenti tal-valwazzjoni prudenti ma għandhiex tnaqqas l-ammont gross riportat ta’ skoperturi tan-negozjar u mhux tan-negozjar imkejlin b’valur ġust. |
| 020 | **Ammont riportat totali ta’ assi finanzjarji nonderivattivi (nett ta’ pożizzjonijiet qosra)**  Aggregat tal-ammont riportat, skont il-paragrafu 27 fl-Anness V, il-Parti I, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD iddefinit f’paragrafi 15 sa 22 fl-Anness V, il-Parti I, u elenkat fil-kolonni 030 sa 120, nett ta’ pożizzjonijiet qosra.  Meta l-istituzzjoni jkollha pożizzjoni qasira, 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. Dan l-ammont nett għandu jitqies bħala żero meta ma jkunx ammont negattiv.  Is-somma tal-kolonni 030 sa 120 mingħajr il-kolonna 130 għandha tiġi rrapportata. Jekk dan l-ammont huwa inqas minn żero, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun żero. |
| 030-120 | **ASSI FINANZJARJI NONDERIVATTIVI SKONT IL-PORTAFOLLI TAL-KONTABBILTÀ**  Ammont riportat aggregat ta’ assi finanzjarji nonderivattivi, kif definiti hawn fuq, għal Gvernijiet ġenerali skont il-portafoll kontabilistiku taħt il-qafas tal-kontabbiltà. |
| 030 | **Assi finanzjarji miżmuma għall-kummerċ\***  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Appendiċi A |
| 040 | **Assi finanzjarji tan-negozjar**  L-Artikoli 32-33 tal-BAD; L-Anness V, Parti 1.16; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 8(1)(a)  Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà  Ġeneralment Aċċettati (GAAP) |
| 050 | **“Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 060 | **“Assi finanzjarji speċifikati f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 u d-Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artiklu 8(1)(a), (6) |
| 070 | **“Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”**  L-Artikolu 36(2) tal-BAD; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 8(1)(a)  Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà  Ġeneralment Aċċettati (GAAP) |
| 080 | **(Assi finanzjarji bil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv)**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 090 | **assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin bil-valur ġust għall-ekwità**  Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (8)  Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà  Ġeneralment Aċċettati (GAAP) |
| 100 | **Assi finanzjarji bil-kost amortizzat**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; L-Anness V, Parti 1.15 |
| 110 | **assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost**  L-Artikolu 35 tal-BAD; Id-Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artiklu 6(1)(i) u l-Artikolu 8(2); L-Anness V, Parti 1.16  Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà  Ġeneralment Aċċettati (GAAP) |
| 120 | **Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn**  L-Artikolu 37 tal-BAD; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 12(7); L-Anness V, Parti 1.16  Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà  Ġeneralment Aċċettati (GAAP) |
| 130 | **Pożizzjonijiet qosra**  Ammonti riportati ta’ pożizzjonijiet qosra, kif definit f’IFRS 9. BA.7(b) meta l-kontroparti diretta tkun taħt Gvern ġenerali kif definit fil-paragrafu 1.  Pożizzjoni qosra jinħolqu meta l-istituzzjoni tbigħ titoli akkwistati f’selfa ta’ retroriakkwist, jew mislufa fi tranżazzjoni ta’ self ta’ titoli, li l-kontroparti diretta tagħha tkun taħt Gvern ġenerali.  L-ammont riportat huwa l-valur ġust tal-pożizzjonijiet qosra.  Pożizzjonijiet qosra jridu jiġu rrapportati minn bucket ta’ maturità residwa, kif definit fir-ringieli 170 sa 230, u mill-kontroparti immedjata. Imbagħad pożizzjonijiet qosra jintużaw għan-netting b’pożizzjonijiet għall-istess maturità residwa u kontroparti immedjata għall-komputazzjoni tal-kolonni minn 030 sa 120. |
| 140 | **Li minnhom: Pożizzjonijiet qosra minn selfiet ta’ retroakkwist ikklassifikati bħala miżmuma għan-negozju jew assi finanzjarji ta’ negozjar**  Ammonti riportati ta’ pożizzjonijiet qosra, kif definit f’IFRS 9. BA.7(b), li jfeġġ meta l-istituzzjoni tbiegħ it-titoli akkwistati f’selfiet ta’ retroakkwist, li l-kontroparti dirett għalihom huwa Gvern ġenerali, li huma riportati fil-portafolli kontabilistiċi fl-assi finanzjarji għan-negozju (kolonni 030 jew 040).  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. |
| 150 | **Indeboliment akkumulat**  Indeboliment akkumulat aggregat relatat ma’ assi finanzjarji nonderivattivi rrapportati fil-kolonni 080 sa 120. [L-Anness V, Parti 2, paragrafi 70 u 71] |
| 160 | **Indeboliment akkumulat - li minnu: minn assi finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ dħul komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi mkejlin b’valur ġust mal-ekwità**  Aggregat ta’ indeboliment akkumulat relatat ma’ assi finanzjarji nonderivattivi rrapportati fil-kolonni 080 u 090. |
| 170 | **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, 050, 060, 070, 080 u 090. Anness V, Parti 2, paragrafu 69. |
| 180 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji nonkummerċjali obbligatorjament fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, assi finanzjarji deżinjati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf jew assi finanzjarji mkejla fil-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, 050, 060 u 070. |
| 190 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ dħul komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi mkejlin b’valur ġust mal-ekwità**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 080 u 090. |
| 200-230 | **DERIVATTIVI**  Pożizzjonijiet diretti derivattivi għandhom jiġu rrapportati fil-kolonni 200 sa 230.  Għar-rappurtar ta’ derivati soġġetti kemm għal ħlasijiet ta’ riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta’ riskju fuq is-suq kapitali ara l-istruzzjonijiet għat-tqassim tar-ringiela. |
| 200-210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv:**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti Gvern ġenerali b’valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ rappurtar, irrispettivament minn jekk humiex użati f’relazzjoni ta’ ħeġġing kwalifikattiv, huma miżmuma għan-negozju jew huma inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD.  Derivattivi użati f’ħeġġing ekonomiċi għandhom jiġu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f’portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 120, 124, 125 u 137 sa 140). |
| 200 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala assi finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP abbażi tal-BAD, derivattivi li għandhom jiġu rrappurtati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi imkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti ta’ ħeġġing. |
| 210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fl-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 133 sa 135, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta' referenza ta' rapportar li għalihom il-kontroparti hija Gvern ġenerali, kif definit hawn fuq fil-paragrafu 1, fejn il-valur ġust tagħha huwa pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta' referenza ta' rapportar. |
| 220-230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv:**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti Gvern ġenerali b’valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rappurtar, irrispettivament minn jekk humiex użati f’relazzjoni ta’ ħeġġing kwalifikattiv, jew huma miżmuma għan-negozju jew inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD.  Derivattivi użati f’ħeġġing ekonomiċi għandhom jiġu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f’portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 120, 124, 125 u 137 sa 140). |
| 220 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP abbażi tal-BAD, derivattivi li għandhom jiġu rrappurtati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi imkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti ta’ ħeġġing. |
| 230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fl-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 133 sa 135, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta' referenza li għalihom il-kontroparti hija Gvern ġenerali, kif definit hawn fuq fil-paragrafu 1, fejn il-valur ġust tagħha huwa negattiv għall-istituzzjoni. |
| 240-260 | **SKOPERTURI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** |
| 240 | **Ammont nominali**  Meta l-kontroparti diretta tal-entrata li mhix fil-karta bilanċjali hija Gvern ġenerali kif definit hawn fuq fil-paragrafu 1, ammont nominali tal-impenji u l-garanziji finanzjarji li mhumiex meqjusa bħala derivattivi skont l-IFRS jew skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 102-119).  Skont l-Anness V, il-Parti 1, il-paragrafi 43 u 44, il-Gvern ġenerali huwa l-kontroparti diretta: (a) f’garanzija finanzjarja mogħtija, meta jkun il-kontroparti diretta tal-istrument ta’ dejn garantit, 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-rappurtar. |
| 250 | **Dispożizzjonijiet**  L-Artikolu 4 tal-BAD, Obbligazzjonijiet (6)(c), Entrati barra mill-karta bilanċjali, Artikolu 27(11), Artikolu 28 (8), Artikolu 33; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20;IAS 37, IFRS 4, l-Anness V, il-Parti 2.11.  Provvedimenti fuq l-iskoperturi kollha barra l-karta bilanċjali irrispettivament minn kif dawn jitkejlu ħlief għal dawk li huma mkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9.    Skont l-IFRS, l-indeboliment ta’ impenn ta’ self mogħti għandu jkun irrapportati fil-kolonna 150 meta 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 250. |
| 260 | **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 (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 110) |
| 270-280 | **L-entrata tal-memorandum: derivattivi ta’ kreditu mibjugħa fuq skoperturi tal-gvern ġenerali**  Derivattivi ta’ kreditu li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ garanziji finanzjarji li l-istituzzjoni ta’ rapportar tkun intrabtet fuqhom ma’ kontropartijiet li mhumiex Gvern ġenerali u li l-iskopertura ta’ referenza tkun Gvern ġenerali għandhom jiġu rrappurtati.  Dawn il-kolonni mhumiex se jiġu rrappurtati għal skoperturi mqassmin skont ir-riskju, l-approċċ regolatorju u l-klassifika ta’ skopertura (ir-ringieli 020 sa 160).  L-iskoperturi irrapportati fit-taqsima m’għandhomx jitqiesu fl-komputazzjoni fl-ammont ponderat tal-iskopertura Valur u Riskju (il-kolonni 290 u 300) li huwa bbażata unikament fuq skoperturi diretti. |
| 270 | **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 abbażi tal-BAD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna huwa l-valur ġust ta’ derivattivi b’valur ġust pożittiv fid-data ta’ referenza ta’ rappurtar, irrispettivament minn kif tqiesu. |
| 280 | **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 abbażi 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’ rappurtar, irrispettivament minn kif tqiesu. |
| 290 | **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 l-Artikolu 230 (1) sentenza 2 CRR.  Għar-rappurtar ta’ derivati soġġetti kemm għal ħlasijiet ta’ riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta’ riskju fuq is-suq kapitali ara l-istruzzjonijiet għat-tqassim tar-ringiela. |
| 300 | **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-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR. Għal skoperturi skont l-approċċ IRB: ara l-Artikolu 153 (1) u (3) 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-tqassim tar-ringiela. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| **TQASSIM TA’ SKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ REGOLATORJU** | |
| 010 | **Skoperturi totali**  Aggregat ta’ skoperturi għal Gvernijiet ġenerali, kif definit fil-paragrafu 1 |
| 020-155 | **Skoperturi skont il-qafas tar-riskju tal-kreditu**  Aggregat ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali li għandhom jiġu ponderati għar-riskju skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II CRR. Skoperturi skont il-qafas ta’ 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 jiġu rrapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (020 sa 155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 160): l-iskoperturi minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skoperturi minħabba r-riskju tas-suq għandhom jiġu rrappurtati fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 030 | **Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li jkunu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-ponderazzjoni skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta' kreditu tal-kontroparti. |
| 040 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali” skont l-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. |
| 050 | **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” skont l-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. |
| 060 | **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” skont l-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. |
| 070 | **Organizzazzjonijiet Internazzjonali**  Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi li huma organizzazzjonijiet internazzjonali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassijiet ta’ skoperturi “Organizzazzjoni internazzjonali” skont l-Artikolu 112 u 118, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C07, 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. |
| 075 | **Skoperturi oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għal Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 040 sa 070 ta’ hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi SA b’konformità mal-Artikolu 112 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 080 | **Approċċ IRB**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li jkunu ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-ponderazzjoni skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta' kreditu tal-kontroparti. |
| 090 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” skont l-Artikolu 147(3)(a) 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. |
| 100 | **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” skont l-Artikolu 147(3)(a) 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. |
| 110 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Istituzzjonijiet” skont l-Artikolu 147(4)(a) 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. |
| 120 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku skont l-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” skont l-Artikolu 147(3)(a) 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. |
| 130 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku skont l-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Istituzzjonijiet” skont l-Artikolu 147(4)(b) 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. |
| 140 | **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” skont l-Artikolu 147(3)(a) 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. |
| 155 | **Skoperturi oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għal Approċċ IRB**  Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 090 sa 140 ta’ hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi IRB b’konformità mal-Artikolu 147 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 160 | **Skopertura soġġetti għar-riskju tas-suq**  Skoperturi għar-riskju tas-suq jkopru pożizzjonijiet li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma kkalkulati skont it-Titolu IV tal-Parti 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 jiġu rrapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (020 sa 155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 160): l-iskopertura minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skopertura minħabba r-riskju tas-suq għandhom jiġu rrappurtati fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 170-230 | **TQASSIM TA’ SKOPERTURI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA**  Il-maturità residwa għandha tiġi kkalkulata 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 - 3X [** : Inqas minn 90 jum  **[ 3X - 1S [** : 90 jum jew iktar u inqas minn 365 jum  **[ 1S – 2S [** : 365 jum jew iktar u inqas minn 730 jum  **[ 2S – 3S [** : 730 jum jew iktar u inqas minn 1,095 jum  **[ 3S – 5S [** : 1,095 jum jew iktar u inqas minn 1,825 jum  **[ 5S – 10S [** : 1,825 jum jew iktar u inqas minn 3,650 jum  **[ 10S – aktar** : 3,650 jum jew iktar |

1. Id-dejta. mitluba mill-istituzzjonijiet f’din il-formula għandha tkun rapportata fuq bażi akkumulata għas-sena naturali jew ir-rapport (jiġifieri mill-1 ta’ Jannar tas-sena attwali). [↑](#footnote-ref-2)
2. ‘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-3)