MT

ANNESS II

“ANNESS II

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

Werrej

[PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 7](#_Toc119002975)

[1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET 7](#_Toc119002976)

[1.1. STRUTTURA 7](#_Toc119002977)

[1.2. Konvenzjoni tan-numerazzjoni 7](#_Toc119002978)

[1.3. Konvenzjoni tas-simboli 8](#_Toc119002979)

[PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI 9](#_Toc119002980)

[1. Ħarsa Ġenerali lejn l-Adegwatezza Kapitali (Capital Adequacy, “CA”) 9](#_Toc119002981)

[1.1. Rimarki ġenerali 9](#_Toc119002982)

[1.2. C 01.00 - FONDI PROPRJI (CA1) 10](#_Toc119002983)

[1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 10](#_Toc119002984)

[1.3. C 02.00 - REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI (CA2) 30](#_Toc119002985)

[1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 30](#_Toc119002986)

[1.4 C 03.00 - PROPORZJONIJIET KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3) 38](#_Toc119002987)

[1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 38](#_Toc119002988)

[1.5. C 04.00 - ENTRATI TA’ MEMORANDUM (CA4) 42](#_Toc119002989)

[1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 42](#_Toc119002990)

[1.6 DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI u STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5) 62](#_Toc119002991)

[1.6.1 Rimarki ġenerali 62](#_Toc119002992)

[1.6.2. C 05.01 - DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI (CA5.1) 63](#_Toc119002993)

[1.6.2.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 64](#_Toc119002994)

[1.6.3 C 05.02 - STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2) 69](#_Toc119002995)

[1.6.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 69](#_Toc119002996)

[2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 72](#_Toc119002997)

[2.1. Rimarki ġenerali 72](#_Toc119002998)

[2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp 73](#_Toc119002999)

[2.3. L-informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet ta’ entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp 73](#_Toc119003000)

[2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — Total (Total GS) 74](#_Toc119003001)

[2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 74](#_Toc119003002)

[3. Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu 84](#_Toc119003003)

[3.1. Rimarki ġenerali 84](#_Toc119003004)

[3.1.1. Rapportar tat-tekniki tas-CRM b’effett ta’ sostituzzjoni 84](#_Toc119003005)

[3.1.2. Rapportar tar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti 84](#_Toc119003006)

[3.2. C 07.00 - Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ standardizzat għar-Rekwiżiti tal-Kapital (CR SA) 84](#_Toc119003007)

[3.2.1. Rimarki ġenerali 84](#_Toc119003008)

[3.2.2. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola tas-CR SA 85](#_Toc119003009)

[3.2.3. Assenjar ta’ skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat 87](#_Toc119003010)

[3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta’ xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) 93](#_Toc119003011)

[3.2.4.1 Klassi tal-Iskoperturi “Istituzzjonijiet” 93](#_Toc119003012)

[3.2.4.2 Klassi ta’ Skoperturi “Bonds Koperti” 93](#_Toc119003013)

[3.2.4.3 Klassi tal-iskoperturi “Impriżi ta’ Investiment Kollettiv” 93](#_Toc119003014)

[3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 94](#_Toc119003015)

[3.3. Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-Approċċ IRB għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR IRB) 103](#_Toc119003016)

[3.3.1. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola tas-CR IRB 103](#_Toc119003017)

[3.3.2. Diżaggregazzjoni tal-formola CR IRB 104](#_Toc119003018)

[3.3.3. C 08.01 - Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (CR IRB 1) 106](#_Toc119003019)

[3.3.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 106](#_Toc119003020)

[3.3.4. C 08.02 - Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali: diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tad-debituri (il-formola CR IRB 2) 117](#_Toc119003021)

[3.3.1. C 08.03 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (diżaggregazzjoni skont il-firxiet tal-PD (CR IRB 3)) 117](#_Toc119003022)

[3.3.1.1. Rimarki ġenerali 117](#_Toc119003023)

[3.3.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 118](#_Toc119003024)

[3.3.2. C 08.04 - Riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWEA (CR IRB 4)) 120](#_Toc119003025)

[3.3.2.1. Rimarki ġenerali 120](#_Toc119003026)

[3.3.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 121](#_Toc119003027)

[3.3.3. C 08.05 - Riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Ittestjar retrospettiv tal-PD (CR IRB 5)) 123](#_Toc119003028)

[3.3.3.1. Rimarki ġenerali 123](#_Toc119003029)

[3.3.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 123](#_Toc119003030)

[3.3.4. C 08.05.1 - Riskju ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali: Ittestjar retrospettiv tal-PD f’konformità mal-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (CR IRB 5B) 124](#_Toc119003031)

[3.3.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 124](#_Toc119003032)

[3.3.5. C 08.06 - Riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Approċċ ta’ klassifikazzjoni ta’ self speċjalizzat (CR IRB 6)) 125](#_Toc119003033)

[3.3.5.1. Rimarki ġenerali 125](#_Toc119003034)

[3.3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 125](#_Toc119003035)

[3.3.6. C 08.07 - Riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Kamp ta’ applikazzjoni tal-użu tal-approċċi IRB u SA (CR IRB 7)) 126](#_Toc119003036)

[3.3.6.1. Rimarki ġenerali 126](#_Toc119003037)

[3.3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 126](#_Toc119003038)

[3.4. Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Informazzjoni b’diżaggregazzjoni ġeografika 128](#_Toc119003039)

[3.4.1. C 09.01 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tad-debitur: skoperturi SA (CR GB 1) 128](#_Toc119003040)

[3.4.1.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 128](#_Toc119003041)

[3.4.2. C 09.02 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tad-debitur: Skoperturi IRB (CR GB 2) 132](#_Toc119003042)

[3.4.2.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 132](#_Toc119003043)

[3.4.3. C 09.04 – Diżaggregazzjoni tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għall-kalkolu tal-buffer kontroċikliku skont il-pajjiż u r-rata tal-buffer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB) 135](#_Toc119003044)

[3.4.3.1 Rimarki ġenerali 135](#_Toc119003045)

[3.4.3.2 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 136](#_Toc119003046)

[3.5. C 10.01 u C 10.02 – Skoperturi tal-ekwità skont l-approċċ ibbażat fuq il-klassifikazzjoni interna (CR EQU IRB 1 u CR EQU IRB 2) 140](#_Toc119003047)

[3.5.1. Rimarki ġenerali 140](#_Toc119003048)

[3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi (applikabbli kemm għal CR EQU IRB 1 kif ukoll għal CR EQU IRB 2) 142](#_Toc119003049)

[3.6. C 11.00 – Riskju tas-Saldu/tal-Konsenja (CR SETT) 146](#_Toc119003050)

[3.6.1. Rimarki ġenerali 146](#_Toc119003051)

[3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 147](#_Toc119003052)

[3.7. C 13.01 - Riskju ta’ Kreditu – Titolizzazzjonijiet (CR SEC) 150](#_Toc119003053)

[3.7.1. Rimarki ġenerali 150](#_Toc119003054)

[3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 150](#_Toc119003055)

[3.8. Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETAILS) 164](#_Toc119003056)

[3.8.1. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola SEC DETAILS 164](#_Toc119003057)

[3.8.2 Diżaggregazzjoni tal-formola SEC DETAILS 165](#_Toc119003058)

[3.8.3 C 14.00 – Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETAILS) 165](#_Toc119003059)

[3.8.4. C 14.01 – Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETAILS 2) 182](#_Toc119003060)

[3.9. Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti 185](#_Toc119003061)

[3.9.1. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formoli tar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti 185](#_Toc119003062)

[3.9.2. C 34.01 — Daqs tan-negozju tad-derivattivi 186](#_Toc119003063)

[3.9.2.1. Rimarki ġenerali 186](#_Toc119003064)

[3.9.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 186](#_Toc119003065)

[3.9.3. C 34.02 - Skoperturi tas-CCR skont l-approċċ 188](#_Toc119003066)

[3.9.3.1. Rimarki ġenerali 188](#_Toc119003067)

[3.9.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 188](#_Toc119003068)

[3.9.4. C 34.03 - Skoperturi tas-CCR trattati b’approċċi standardizzati: SA-CCR u SA-CCR Simplifikat 195](#_Toc119003069)

[3.9.4.1. Rimarki ġenerali 195](#_Toc119003070)

[3.9.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 196](#_Toc119003071)

[3.9.5. C 34.04 - Skoperturi tas-CCR trattati bil-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali (OEM) 198](#_Toc119003072)

[3.9.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 198](#_Toc119003073)

[3.9.6. C 34.05 - Skoperturi tas-CCR trattati bil-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) 199](#_Toc119003074)

[3.9.6.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 199](#_Toc119003075)

[3.9.7. C 34.06 — L-ewwel għoxrin kontroparti 201](#_Toc119003076)

[3.9.7.1. Rimarki ġenerali 201](#_Toc119003077)

[3.9.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 201](#_Toc119003078)

[3.9.8. C 34.07– Approċċ IRB – Skoperturi tas-CCR skont il-klassi tal-iskoperturi u l-iskala tal-PD 203](#_Toc119003079)

[3.9.8.1. Rimarki ġenerali 203](#_Toc119003080)

[3.9.8.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 204](#_Toc119003081)

[3.9.9. C 34.08- Kompożizzjoni tal-kollateral għall-iskoperturi tas-CCR 205](#_Toc119003082)

[3.9.9.1. Rimarki ġenerali 205](#_Toc119003083)

[3.9.9.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 206](#_Toc119003084)

[3.9.10. C 34.09 - Skoperturi ta’ derivattivi ta’ kreditu 207](#_Toc119003085)

[3.9.10.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 207](#_Toc119003086)

[3.9.11. C 34.10 - Skoperturi għal CCPs 207](#_Toc119003087)

[3.9.11.1. Rimarki ġenerali 207](#_Toc119003088)

[3.9.11.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 208](#_Toc119003089)

[3.9.12. C 34.11 - Dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju tal-iskoperturi (RWEA) tas-CCR skont l-IMM 209](#_Toc119003090)

[3.9.12.1. Rimarki ġenerali 209](#_Toc119003091)

[3.9.12.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 209](#_Toc119003092)

[4. Formoli tar-Riskju Operazzjonali 211](#_Toc119003093)

[4.1 C 16.00 – Riskju Operazzjonali (OPR) 211](#_Toc119003094)

[4.1.1 Rimarki Ġenerali 211](#_Toc119003095)

[4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 212](#_Toc119003096)

[4.2. Riskju Operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar it-telf fl-aħħar sena (OPR DETAILS) 216](#_Toc119003097)

[4.2.1. Rimarki Ġenerali 216](#_Toc119003098)

[4.2.2. C 17.01: Telf u rkupru ta’ riskju operazzjonali skont il-linji operatorji u t-tip ta’ eventi ta’ eventi ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETAILS 1) 217](#_Toc119003099)

[4.2.2.1 Rimarki Ġenerali 217](#_Toc119003100)

[4.2.2.2 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 218](#_Toc119003101)

[4.2.3. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar eventi ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETAILS 2) 224](#_Toc119003102)

[4.2.3.1 Rimarki Ġenerali 224](#_Toc119003103)

[4.2.3.2 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 225](#_Toc119003104)

[5. Formoli tar-Riskju tas-Suq 227](#_Toc119003105)

[5.1. C 18.00 – Riskju tas-Suq: Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni fi Strumenti ta’ Dejn Negozjati (MKR SA TDI) 227](#_Toc119003106)

[5.1.1. Rimarki Ġenerali 227](#_Toc119003107)

[5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 227](#_Toc119003108)

[5.2. C 19.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F’TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC) 230](#_Toc119003109)

[5.2.1. Rimarki Ġenerali 230](#_Toc119003110)

[5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 230](#_Toc119003111)

[5.3. C 20.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA’ NEGOZJAR TA’ KORRELAZZJONI (MKR SA CTP) 233](#_Toc119003112)

[5.3.1. Rimarki Ġenerali 233](#_Toc119003113)

[5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 233](#_Toc119003114)

[5.4. C 21,00 - Riskju tas-Suq: Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni f’Ekwitajiet (MKR SA EQU) 236](#_Toc119003115)

[5.4.1. Rimarki Ġenerali 236](#_Toc119003116)

[5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 236](#_Toc119003117)

[5.5. C 22,00 - Riskju tas-Suq: Approċċi Standardizzati għar-Riskju tal-Kambju (MKR SA FX) 238](#_Toc119003118)

[5.5.1. Rimarki Ġenerali 238](#_Toc119003119)

[5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 239](#_Toc119003120)

[5.6. C 23.00 - Riskju tas-Suq: Approċċi Standardizzati għal Komoditajiet (MKR SA COM) 242](#_Toc119003121)

[5.6.1. Rimarki Ġenerali 242](#_Toc119003122)

[5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 242](#_Toc119003123)

[5.7. C 24.00 - Mudell Intern tar-Riskju tas-Suq (MKR IM) 244](#_Toc119003124)

[5.7.1. Rimarki Ġenerali 244](#_Toc119003125)

[5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 244](#_Toc119003126)

[5.8. C 25.00 - RISKJU TA’ AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA) 247](#_Toc119003127)

[5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 247](#_Toc119003128)

[6. Valwazzjoni prudenti (PruVal) 250](#_Toc119003129)

[6.1. C 32.01 - Valwazzjoni Prudenti: Assi u Obbligazzjonijiet b’Valur Ġust (PruVal 1) 250](#_Toc119003130)

[6.1.1. Rimarki ġenerali 250](#_Toc119003131)

[6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 250](#_Toc119003132)

[6.2. C 32.02 - Valwazzjoni Prudenti: Approċċ Ewlieni (PruVal 2) 256](#_Toc119003133)

[6.2.1. Rimarki ġenerali 256](#_Toc119003134)

[6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 257](#_Toc119003135)

[6.3. C 32.03 - Valwazzjoni Prudenti: Riskju tal-Mudell AVA (PruVal 3) 267](#_Toc119003136)

[6.3.1. Rimarki ġenerali 267](#_Toc119003137)

[6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 267](#_Toc119003138)

[6.4 C 32.04 - Valwazzjoni Prudenti: AVA dwar il-pożizzjonijiet konċentrati (PruVal 4) 270](#_Toc119003139)

[6.4.1. Rimarki ġenerali 270](#_Toc119003140)

[6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 270](#_Toc119003141)

[7. C 33.00 - Skopertura għal Gvernijiet Estiżi (GOV) 272](#_Toc119003142)

[7.1. Rimarki ġenerali 272](#_Toc119003143)

[7.2. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola dwar l-iskoperturi għal “Gvernijiet estiżi” 273](#_Toc119003144)

[7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 273](#_Toc119003145)

[8. Kopertura tat-Telf tal-NPE (NPE LC) 285](#_Toc119003146)

[8.1. Rimarki ġenerali 285](#_Toc119003147)

[8.2. C 35.01 – IL-KALKOLU TA’ TNAQQIS GĦAL SKOPERTURI LI MA JRENDUX (NPE LC1) 286](#_Toc119003148)

[8.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 286](#_Toc119003149)

[8.3. C 35.02 – REKWIŻITI TA’ KOPERTURA MINIMA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI LI MA JRENDUX, ESKLUŻI SKOPERTURI SOĠĠETTI GĦAL KONĊESSJONI LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013 (NPE LC2) 288](#_Toc119003150)

[8.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 288](#_Toc119003151)

[8.4. C 35.03 – REKWIŻITI TA’ KOPERTURA MINIMA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI SOĠĠETTI GĦAL KONĊESSJONI LI MA JRENDUX LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013 (NPE LC3) 291](#_Toc119003152)

[8.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 291](#_Toc119003153)

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET

1.1. STRUTTURA

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

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

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

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

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

(e) riskju operazzjonali;

(f) skoperturi tal-gvernijiet estiżi.

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

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

1.2. Konvenzjoni tan-numerazzjoni

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

. In-notazzjoni ġenerali li ġejja tiġi segwita fl-istruzzjonijiet: {Formola; Ringiela; Kolonna}.

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

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

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

1.3. Konvenzjoni tas-simboli

9. Kwalunkwe ammont li jżid ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew kapitali għandu jiġi rapportat bħala ċifra pożittiva. Min-naħa l-oħra, kwalunkwe ammont li jnaqqas ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew kapitali totali għandu jiġi rapportat bħala ċifra negattiva. Meta jkun hemm simbolu negattiv (-) qabel it-tikketta ta’ entrata, ikun mistenni li ma tiġix rapportata ċifra pożittiva għal dik l-entrata.

. . [vojt]



## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI

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

1.1. Rimarki ġenerali

. Il-formoli CA fihom informazzjoni dwar numeraturi tal-Pilastru 1 (fondi proprji, Grad 1, Grad 1 tal-Ekwità Komuni), denominatur (rekwiżiti ta’ fondi proprji), u l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tad-Direttiva 2013/36/UE u huma strutturati f’ħames formoli:

(a) Il-formola CA1 fiha l-ammont ta’ fondi proprji tal-istituzzjonijiet, diżaggregati fl-entrati meħtieġa biex jintlaħaq dak l-ammont. L-ammont ta’ fondi proprji miksubin jinkludi l-effett aggregat tal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tad-Direttiva 2013/36/UE 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) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

(c) Il-formola CA3 fiha l-proporzjonijiet li għalihom ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 jiddikjara livell minimu, il-proporzjonijiet tal-Pilastru 2 u xi *data* oħra relatata;

(d) Il-formola CA4 fiha entrati tal-memorandums meħtieġa, fost l-oħrajn, għall-kalkolu tal-entrati fis-CA1 kif ukoll informazzjoni rigward il-buffers tal-kapital tad-Direttiva 2013/36/UE;

(e) Il-formola CA5 fiha d-*data* meħtieġa għall-kalkolu tal-effett tal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-fondi proprji. Is-CA5 ma tibqax teżisti ladarba jiskadu dawk id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali.

. Il-formoli għandhom jintużaw mill-entitajiet kollha li jirrapportaw, irrilevanti minn liema standards kontabilistiċi jintużaw, għalkemm xi entrati fin-numeratur huma speċifiċi għal entitajiet li japplikaw regoli dwar il-valwazzjoni tat-tip IAS/IFRS. Ġeneralment, l-informazzjoni fid-denominatur hija marbuta mar-riżultati finali rapportati fil-formoli korrispondenti għall-kalkolu tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju totali.

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

. L-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tad-Direttiva 2013/36/UE hija trattata kif ġej fil-formoli CA:

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

(b) Id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali jistgħu jaffettwaw ukoll in-nuqqas fl-AT1 u t-T2 (jiġifieri AT1 jew T2 l-eċċess tat-tnaqqis, irregolat fl-Artikolu 36(1), il-punt (j) u l-Artikolu 56 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-punt (e), rispettivament), u b’hekk l-entrati li fihom dawn nuqqasijiet jistgħu jirriflettu b’mod indirett l-effett tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali.

(c) Il-formola CA5 tintuża esklużivament għar-rapportar tal-effett minħabba l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

. It-trattament tar-rekwiżiti tal-Pilastru II jista’ jkun differenti fl-Unjoni (l-Artikolu 104a(1) tad-Direttiva 2013/36/UE irid jiġi traspost fir-regolament nazzjonali). Huwa biss l-impatt tar-rekwiżiti tal-Pilastru II fuq il-proporzjon tas-solvenza jew il-proporzjon fil-mira li għandu jiġi inkluż fir-rapportar tas-solvenza meħtieġ mir-Regolament (UE) Nru 575/2013.

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

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

c) Il-formola CA4 tinkludi ċellola rigward rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali relatati mal-Pilastru II. Dik iċ-ċellola ma għandha l-ebda rabta permezz ta’ regoli ta’ validazzjoni mal-proporzjonijiet tal-kapital tal-formola CA3 u tirrifletti l-Artikolu 104a(1) tad-Direttiva 2013/36/UE li jsemmi b’mod espliċitu r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji bħala possibilità għad-deċiżjonijiet tal-Pilastru II.

1.2. C 01.00 - FONDI PROPRJI (CA1)

1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | 1. Fondi proprji  L-Artikolu 4(1), il-punt (118), u l-Artikolu 72 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-fondi proprji ta’ istituzzjoni għandhom jikkonsistu mis-somma tal-kapital tal-Grad 1 u l-kapital tal-Grad 2 tagħha. |
| 0015 | 1.1 Kapital tal-Grad 1  L-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-kapital tal-Grad 1 huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni u l-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali |
| 0020 | 1.1.1. Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni  L-Artikolu 50 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0030 | 1.1.1.1 Strumenti kapitali u primjum azzjonarju eliġibbli bħala kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 26(1), il-punti (a) u (b), l-Artikoli minn 27 sa 30, l-Artikolu 36(1), il-punt (f), u l-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) 575/2013 |
| 0040 | 1.1.1.1.1 Strumenti kapitali kompletament imħallsa  L-Artikolu 26(1), il-punt (a), u l-Artikoli minn 27 sa 31 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għandhom jiġu inklużi l-istrumenti kapitali ta’ soċjetajiet mutwali, kooperattivi jew istituzzjonijiet simili (l-Artikoli 27 u 29 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti ma għandux jiġi inkluż.  L-istrumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza għandhom jiġu inklużi jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) 575/2013 ikunu ssodisfati. |
| 0045 | 1.1.1.1.1\* Li minnhom: Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza  L-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istrumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza għandhom jiġu inklużi fil-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) 575/2013 ikunu ssodisfati. |
| 0050 | 1.1.1.1.2\* Entrata ta’ memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  L-Artikolu 28(1), il-punt (b), (l) u (m), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li jrid ikun irrapportat ma għandux jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti. |
| 0060 | 1.1.1.1.3 Primjum azzjonarju  L-Artikolu 4(1), il-punt (124), l-Artikolu 26(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din l-entrata għandu jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti kapitali kompletament imħallsa”. |
| 0070 | 1.1.1.1.4 (-) Strumenti proprji tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 36(1), il-punt (f) u l-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istrumenti proprji tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni miżmuma mill-istituzzjoni jew mill-grupp li jirrapporta fid-data tar-rapportar u l-ammonti tal-istrumenti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni li jridu jitnaqqsu f’konformità mal-Artikolu 28(2) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014[[1]](#footnote-2). Soġġetti għal eċċezzjonijiet fl-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) 575/2013.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “Strumenti kapitali mhux eliġibbli” ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li jrid jiġi rapportat għandu jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.1.1.1.4 sa 1.1.1.1.4.3 ma jinkludux obbligi reali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni. Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni huma rapportati separatament fl-entrata 1.1.1.1.5. |
| 0080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 36(1), il-punt (f) u l-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istrumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni inklużi fl-entrata 1.1.1.1 miżmumin mill-istituzzjonijiet tal-grupp konsolidat u l-ammonti tal-istrumenti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni li jridu jitnaqqsu f’konformità mal-Artikolu 28(2) tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi parteċipazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar ikkalkulati fuq il-bażi tal-pożizzjoni netta twila, kif iddikjarat fl-Artikolu 42, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 4(1), il-punt (114), l-Artikolu 36(1), il-punt (f) u l-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), l-Artikolu 36(1), il-punt (f) u l-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0092 | 1.1.1.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti li jinxtraw strumenti proprji tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 36(1), il-punt (f) u l-Artikolu 42 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skont l-Artikolu 36(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, “strumenti proprji ta’ Ekwità Komuni ta’ Grad 1 li istituzzjoni jkollha obbligu reali jew kontinġenti li tixtri fuq il-bażi ta’ obbligu kuntrattwali eżistenti” għandhom jitnaqqsu. |
| 0130 | 1.1.1.2 Qligħ ikkonservat  L-Artikolu 26(1), il-punt (c), u l-Artikolu 26(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-qligħ ikkonservat għandu jinkludi l-qligħ ikkonservat tas-sena preċedenti flimkien mal-profitti eliġibbli interim jew ta’ tmiem is-sena |
| 0140 | 1.1.1.2.1. Qligħ ikkonservat tas-snin preċedenti  L-Artikolu 4(1), il-punt (123), u l-Artikolu 26(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 4(1), il-punt (123), tar-Regolament (UE) 575/2013 jiddefinixxi l-qligħ ikkonservat bħala “Profitti jew telf riportati għas-sena ta’ wara bħala riżultat tal-applikazzjoni finali tal-profitt jew it-telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli”. |
| 0150 | 1.1.1.2.2 Profitt jew telf eliġibbli  L-Artikolu 4(1), il-punt (121), l-Artikolu 26(2), u l-Artikolu 36(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 26(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jippermetti li jiġu inklużi bħala qligħ ikkonservat profitti interim jew ta’ tmiem is-sena, bil-kunsens minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti, jekk jiġu ssodisfati xi kundizzjonijiet.  Min-naħa l-oħra, it-telf għandu jitnaqqas mill-Grad 1 ta’ ekwità komuni, kif iddikjarat fl-Artikolu 36(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0160 | 1.1.1.2.2.1 Profitt jew telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija omm  L-Artikolu 26(2) u l-Artikolu 36(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-profitt jew it-telf rapportat fir-rapport tal-introjtu kontabilistiku. |
| 0170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Parti mill-profitt interim jew ta’ tmiem is-sena mhux eliġibbli  L-Artikolu 26(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela ma tippreżenta l-ebda ċifra jekk, għall-perjodu ta’ referenza, l-istituzzjoni tkun irrapportat telf, għaliex it-telf għandu jitnaqqas kollu kemm hu mill-Grad 1 ta’ ekwità komuni.  Jekk l-istituzzjoni tirrapporta profitti, għandha tiġi rapportata l-parti li mhijiex eliġibbli skont l-Artikolu 26(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (jiġifieri profitti mhux awditjati u imposti jew dividendi prevedibbli).  Kun af li, fil-każ ta’ profitti, l-ammont li għandu jitnaqqas ikun tal-inqas id-dividendi interim. |
| 0180 | 1.1.1.3 Introjtu ieħor komprensiv akkumulat  L-Artikolu 4(1), il-punt (100), u l-Artikolu 26(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat ikun nett minn kwalunkwe imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu, u qabel l-applikazzjoni ta’ filtri prudenzjali. L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun determinat f’konformità mal-Artikolu 13(4) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014. |
| 0200 | 1.1.1.4 Riżervi oħra  L-Artikolu 4(1), il-punt (117), u l-Artikolu 26(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Riżervi oħra huma definiti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 bħala “riżervi fi ħdan it-tifsira tal-qafas tal-kontabbiltà applikabbli li jkunu meħtieġa li jintwerew skont l-istandard tal-kontabbiltà applikabbli, bl-esklużjoni ta’ kwalunkwe ammonti diġà inklużi f’introjtu ieħor komprensiv akkumulat jew qligħ miżmum”.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun nett minn kwalunkwe imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 0210 | 1.1.1.5 Fondi għal riskju bankarju ġenerali  L-Artikolu 4(1), il-punt (112), u l-Artikolu 26(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-fondi għal riskju bankarju ġenerali huma definiti fl-Artikolu 38 tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE bħala “ammonti li istituzzjoni ta’ kreditu tiddeċiedi li twarrab biex jiġu koperti dawn ir-riskji meta dan hu meħtieġ mir-riskji partikolari assoċjati mal-bankar”.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun nett minn kwalunkwe imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 0220 | 1.1.1.6 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti kapitali tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ anterjorità  L-Artikolu 483, il-paragrafi 1, 2 u 3 u l-Artikoli minn 484 sa 487 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ strumenti kapitali ta’ anterjorità b’mod tranżizzjonali bħala Grad 1 ta’ ekwità komuni. L-ammont li għandu jiġi rapportat jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0230 | 1.1.1.7 Interess minoritarju mogħti rikonoxximent fil-Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 4(1), il-punt (120), u l-Artikolu 84 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Is-somma tal-ammonti kollha tal-interessi minoritarji tas-sussidjarji li hija inkluża fil-Grad 1 ta’ ekwità komuni kkonsolidat. |
| 0240 | 1.1.1.8 Aġġustamenti tranżizzjonali dovuti għal interessi minoritarji addizzjonali  L-Artikoli 479 u 480 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Aġġustamenti fl-interessi minoritarji dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0250 | 1.1.1.9 Aġġustamenti fil-Grad 1 ta’ ekwità komuni minħabba filtri prudenzjali  L-Artikoli minn 32 sa 35 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0260 | 1.1.1.9.1 (-) Żidiet fl-ekwità li jirriżultaw minn assi titolizzati  L-Artikolu 32(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din iż-żieda fl-ekwità tal-istituzzjoni li tirriżulta minn assi titolizzati, f’konformità mal-istandard kontabilistiku applikabbli.  Pereżempju, din l-entrata tinkludi l-introjtu ta’ marġini futur li jirriżulta fi qligħ minn bejgħ għall-istituzzjoni, jew, għall-oriġinaturi, il-qligħ nett li jirriżulta mill-kapitalizzazzjoni ta’ introjtu futur mill-assi titolizzati li jipprovdu tisħiħ fil-kreditu lill-pożizzjonijiet fit-titolizzazzjoni. |
| 0270 | 1.1.1.9.2 Riżerva tal-iħħeġġjar tal-flussi tal-flus  L-Artikolu 33(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Għandu jkun pożittiv jekk il-ħeġġijiet tal-flussi tal-flus jirriżultaw f’telf (jiġifieri jekk tnaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B’hekk, is-sinjal għandu jkun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  L-ammont għandu jkun nett minn kwalunkwe imposta ta’ taxxa li tista’ tkun mistennija fil-mument tal-kalkolu. |
| 0280 | 1.1.1.9.3 Qligħ u telf kumulattiv dovut għall-bidliet fir-riskju tal-kreditu proprju fuq obbligazzjonijiet fil-valur ġust  L-Artikolu 33(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Għandu jkun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju (jiġifieri jekk inaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B’hekk, is-sinjal għandu jkun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma għandux jiġi inkluż f’din l-entrata. |
| 0285 | 1.1.1.9.4 Qligħ u telf b’valur ġust li jirriżulta mir-riskju ta’ kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi  L-Artikolu 33(1), il-punt (c), u l-Artikolu 33(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Għandu jkun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju u viċi versa. B’hekk, is-sinjal għandu jkun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma għandux jiġi inkluż f’din l-entrata. |
| 0290 | 1.1.1.9.5 (-) Aġġustamenti fil-valur dovuti għar-rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti  L-Artikoli 34 u 105 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Aġġustamenti fil-valur ġust tal-iskoperturi inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew il-portafoll mhux ta’ negozjar minħabba l-istandards aktar stretti għal valwazzjoni prudenti stabbiliti fl-Artikolu 105 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0300 | 1.1.1.10 (-) Avvjament  L-Artikolu 4(1), il-punt (113), l-Artikolu 36(1), il-punt (b) u l-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0310 | 1.1.1.10.1 (-) Avvjament kontabilizzat bħala assi intanġibbli  L-Artikolu 4(1), il-punt (113), u l-Artikolu 36(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Avvjament għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rapportat hawnhekk għandu jkun l-istess bħall-ammont li huwa rapportat fil-karta bilanċjali. |
| 0320 | 1.1.1.10.2 (-) Avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta’ investimenti sinifikanti  L-Artikolu 37, il-punt (b), u l-Artikolu 43 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0330 | 1.1.1.10.3 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati mal-avvjament  L-Artikolu 37, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-avvjament jiġi indebolit jew ikun ġie rtirat ir-rikonoxximent tiegħu skont l-istandard kontabilistiku rilevanti. |
| 0335 | 1.1.1.10.4 Rivalwazzjoni kontabilistika tal-avvjament tas-sussidjarji derivata mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli lil persuni terzi  L-Artikolu 37, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont tar-rivalwazzjoni kontabilistika tal-avvjament tas-sussidjarji derivata mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli għal persuni għajr l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni skont il-Parti Wieħed, it-Titolu II, il-Kapitolu 2. |
| 0340 | 1.1.1.11 (-) Assi intanġibbli oħra  L-Artikolu 4(1), il-punt (115), l-Artikolu 36(1), il-punt (b) u l-Artikolu 37 il-punt (a) u (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Assi intanġibbli oħra huma l-assi intanġibbli skont l-istandard kontabilistiku applikabbli, mingħajr l-avvjament, anki f’konformità mal-istandard kontabilistiku applikabbli. |
| 0350 | 1.1.1.11.1 (-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita  L-Artikolu 4(1), il-punt (115), u l-Artikolu 36(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Assi intanġibbli oħra huma l-assi intanġibbli skont l-istandard kontabilistiku applikabbli, mingħajr l-avvjament, anki f’konformità mal-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rapportat hawnhekk għandu jikkorrispondi mal-ammont ta’ assi intanġibbli inklużi fil-karta bilanċjali f’konformità mal-istandard kontabilistiku applikabbli, eskluż l-avvjament u l-ammont ta’ assi ta’ software valutati b’mod prudenti li ma jitnaqqasx mill-entrati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0352 | 1.1.1.11.1.1 (-) Li minnhom assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita  L-Artikolu 4(1), il-punt (115), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 36(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli li jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 13a tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014. L-ammont rapportat ma għandux iqis l-effetti relatati mal-applikazzjoni tat-trattament stabbilit fl-Artikolu 37, il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’referenza għall-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ dawk l-assi ta’ software.  Meta istituzzjoni tiddeċiedi li tnaqqas kompletament l-assi ta’ software tagħha f’konformità mal-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minflok ma tapplika t-trattament tal-Artikolu 13a tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014, l-ammont rapportat f’din ir-ringiela għandu jikkorrispondi mal-ammont ta’ assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli f’konformità mal-istandard kontabilistiku applikabbli. |
| 0360 | 1.1.1.11.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi intanġibbli oħra  L-Artikolu 37, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi intanġibbli, minbarra avvjament u assi ta’ software valutati b’mod prudenti eżentati mit-tnaqqis mill-entrati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 13a tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014, jiġu indeboliti jew jiġi rtirat ir-rikonoxximent tagħhom skont l-istandard kontabilistiku rilevanti. |
| 0362 | 1.1.1.11.2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli  L-Artikolu 37, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-porzjon ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li huwa assoċjat mal-ammont ta’ assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli li jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 13a tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014 jew l-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0365 | 1.1.1.11.3 Rivalwazzjoni kontabilistika ta’ assi intanġibbli oħra tas-sussidjarji derivati mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli lil persuni terzi  L-Artikolu 37, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont tar-rivalwazzjoni kontabilistika tal-assi intanġibbli tas-sussidjarji għajr avvjament derivat mill-konsolidazzjoni ta’ sussidjarji attribwibbli għal persuni għajr l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni skont il-Parti Wieħed, it-Titolu II, il-Kapitolu 2. |
| 0370 | 1.1.1.12 (-) Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jfeġġux minn differenzi temporanji netti wara l-obbligazzjonijiet ta’ taxxa assoċjati  L-Artikolu 36(1), il-punt (c) u l-Artikolu 38 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0380 | 1.1.1.13 (-) Nuqqas IRB ta’ aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu għat-telf mistenni  L-Artikolu 36(1), il-punt (d), l-Artikoli 40, 158 u 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat “ma għandux jitnaqqas 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-proviżjonijiet kellhom jiżdiedu sal-livell ta’ telf mistenni” (l-Artikolu 40 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0390 | 1.1.1.14 (-) Assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċju definit  L-Artikolu 4(1), il-punt (109), l-Artikolu 36(1), il-punt (e) u l-Artikolu 41 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0400 | 1.1.1.14.1 (-) Assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċju definit  L-Artikolu 4(1), il-punt (109), u l-Artikolu 36(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċju definit huma definiti bħala “l-assi ta’ fond jew pjan tal-pensjoni definit, kif applikabbli, ikkalkulati wara li jkunu tnaqqsu bl-ammont ta’ obbligi skont l-istess fond jew pjan”.  L-ammont li għandu jiġi rapportat hawnhekk għandu jikkorrispondi għall-ammont rapportat fil-karta bilanċjali (jekk irrapportat b’mod separat). |
| 0410 | 1.1.1.14.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċju definit  L-Artikolu 4(1), il-punti (108) u (109), u l-Artikolu 41(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti jiġu indeboliti jew jiġi rtirat ir-rikonoxximent tagħhom skont l-istandard kontabilistiku rilevanti. |
| 0420 | 1.1.1.14.3 Assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċju definit li l-istituzzjoni tista’ tuża mingħajr restrizzjoni  L-Artikolu 4(1), il-punt (109), u l-Artikolu 41(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tippreżenta biss kwalunkwe ammont jekk ikun hemm kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti biex jitnaqqas l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjoni b’benefiċċju definit li għandhom jitnaqqsu.  L-assi inklużi f’din ir-ringiela għandhom jirċievu ponderazzjoni tar-riskju għal rekwiżiti ta’ riskju ta’ kreditu. |
| 0430 | 1.1.1.15 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 4(1), il-punt (122), l-Artikolu 36(1), il-punt (g) u l-Artikolu 44 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) 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 rapportat għandu jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji tal-Grad 1. |
| 0440 | 1.1.1.16 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati tal-Grad 1 addizzjonali fuq il-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 36(1), il-punt (j), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat jittieħed direttament mill-entrata CA1 “Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati tal-Grad 1 addizzjonali fuq il-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali”. L-ammont irid jitnaqqas mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni. |
| 0450 | 1.1.1.17 (-) Parteċipazzjonijiet kwalifikanti li mhumiex mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %  L-Artikolu 4(1), il-punt (36), l-Artikolu 36(1), il-punt (k)(i), u l-Artikoli minn 89 sa 91 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma definiti bħala “holding diretta jew indiretta f’impriża li tirrapreżenta 10 % jew aktar tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot jew li jagħmluha possibbli li tkun eżerċitata influwenza sinifikanti fuq il-maniġment ta’ dik l-impriża”.  Skont il-punt (k)(i) tal-Artikolu 36(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, parteċipazzjonijiet kwalifikanti jistgħu, alternattivament, jitnaqqsu mill-Grad 1 ta’ ekwità komuni (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 0460 | 1.1.1.18 (-) Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %  L-Artikolu 244(1), il-punt (b), l-Artikolu 245(1), il-punt (b) u l-Artikolu 253(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %, iżda li, alternattivament, jistgħu jitnaqqsu mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni (l-Artikolu 36(1), il-punt (k)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), għandhom jiġu rapportati f’din l-entrata. |
| 0470 | 1.1.1.19 (-) Konsenji bla ħlas li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %  L-Artikolu 36(1), il-punt (k)(iii) u l-Artikolu 379(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-konsenji bla ħlas huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % wara ħamest ijiem wara t-tieni pagament kuntrattwali jew komponent ta’ konsenja sakemm tispiċċa t-tranżazzjoni, skont ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ saldu. Alternattivament, dawn jistgħu jitnaqqsu mill-Grad 1 ta’ ekwità komuni (l-Artikolu 36(1), il-punt (k)(iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). F’dan l-aħħar każ, dawn jerġgħu jiġu rapportati f’din l-entrata. |
| 0471 | 1.1.1.20 (-) Pożizzjonijiet f’basket li għalihom istituzzjoni ma tistax tistabbilixxi l-ponderazzjoni tar-riskju skont l-Approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %  L-Artikolu 36(1), il-punt (k)(iv) u l-Artikolu 153(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skont l-Artikolu 36(1), il-punt (k)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, pożizzjonijiet f’basket li għalihom istituzzjoni ma tistax tistabbilixxi l-ponderazzjoni tar-riskju skont l-Approċċ IRB jistgħu, alternattivament, jitnaqqsu mill-kapital tal-Grad 1 ta’ekwità komuni (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 0472 | 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), il-punt (k)(v) u l-Artikolu 155(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skont l-Artikolu 36(1), il-punt (k)(v) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, skoperturi tal-ekwità taħt approċċ tal-mudelli interni jistgħu, alternattivament, jitnaqqsu minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 0480 | 1.1.1.22 (-) Strumenti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (27), l-Artikolu 36(1), il-punt (h), l-Artikoli minn 43 sa 46, l-Artikolu 49, il-paragrafi 2 u 3 u l-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt 27 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49, il-paragrafi 2 u 3) |
| 0490 | 1.1.1.23 (-) Assi ta’ taxxa differita deduċibbli li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji  L-Artikolu 36(1), il-punt (c); L-Artikolu 38 u l-Artikolu 48(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-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), li skont l-Artikolu 38(5), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 trid titnaqqas billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % msemmi fl-Artikolu 48(1), il-punt (a) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0500 | 1.1.1.24 (-) Strumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (27), l-Artikolu 36(1), il-punt (i); l-Artikoli 43, 45, 47, l-Artikolu 48(2), il-punt (b), l-Artikolu 49, il-paragrafi 1, 2 u 3 u l-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti tal-Grad 1 ta’ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % imsemmi fl-Artikolu 48(1), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49, il-paragrafi 1, 2 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0510 | 1.1.1.25 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 %  L-Artikolu 48(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u parteċipazzjonijiet diretti, indiretti u sintetiċi mill-istituzzjoni tal-istrumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 17,65 % fl-Artikolu 48(2) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0511 | 1.1.1.25.1 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 % relatat ma’ strumenti tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti |
| 0512 | 1.1.1.25.2 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 % relatat ma’ assi ta’ taxxa differita li jirriżultaw minn differenzi temporanji |
| 0513 | 1.1.1.25A (-) Kopertura insuffiċjenti għal skoperturi li ma jrendux  L-Artikolu 36(1), il-punt (m) u l-Artikolu 47c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0514 | 1.1.1.25B (-) Nuqqas ta’ impenji ta’ valur minimu  L-Artikolu 36(1), il-punt (n) u l-Artikolu 132c(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0515 | 1.1.1.25C (-) Imposti oħra tat-taxxa prevedibbli  L-Artikolu 36(1), il-punt (l), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Imposti tat-taxxa relatati ma’ entrati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni prevedibbli fil-mument tal-kalkolu għajr l-imposti tat-taxxa li diġà ġew ikkunsidrati f’xi waħda mir-ringieli l-oħra li jirriflettu l-entrati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni billi jitnaqqas l-ammont tal-entrata tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni inkwistjoni. |
| 0520 | 1.1.1.26 Aġġustamenti tranżizzjonali oħrajn fil-Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikoli minn 469 sa 478 u 481 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Aġġustamenti fit-tnaqqis dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jiġi rapportat jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0524 | 1.1.1.27 (-) Tnaqqis addizzjonali ta’ Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni dovut għall-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Meta istituzzjoni tiddeċiedi li tnaqqas kompletament l-assi ta’ software tagħha f’konformità mal-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minflok ma tapplika t-trattament tal-Artikolu 13a tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014, l-ammont addizzjonali mnaqqas ma għandux jiġi rapportat f’din ir-ringiela, iżda fir-ringiela 0352. |
| 0529 | 1.1.1.28 Elementi tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni jew tnaqqis - oħrajn  Din ir-ringiela hija maħsuba biex tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Għandha timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. B’konsegwenza ta’ dan, din ir-ringiela għandha timtela biss jekk element ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni jew tnaqqis minn element tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ma jkunx jista’ jiġi assenjat f’xi waħda mir-ringieli minn 020 sa 524.  Din ir-ringiela ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mir-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-kalkolu tal-proporzjonijiet ta’ solvenza (eż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis ta’ kapital nazzjonali li jaqgħu barra mill-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0530 | 1.1.2 KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0540 | 1.1.2.1 Strumenti kapitali u primjum azzjonarju eliġibbli bħala Kapital tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 51, il-punt (a), l-Artikoli 52, 53 u 54, l-Artikolu 56, il-punt (a) u l-Artikolu 57 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0551 | 1.1.2.1.1 Strumenti kapitali mħallsa totalment u maħruġa direttament  L-Artikolu 51, il-punt (a), u l-Artikoli 52, 53 u 54 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat ma għandux jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 0560 | 1.1.2.1.2 (\*) Entrata ta’ memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  L-Artikolu 52(1), il-punti (c), (e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  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 jiġi rapportat ma għandux jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 0571 | 1.1.2.1.3 Primjum azzjonarju  L-Artikolu 51, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“istrumenti tal-kapital imħallsa totalment u maħruġa direttament”. |
| 0580 | 1.1.2.1.4 (-) Strumenti proprji tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 52(1), il-punt (b), l-Artikolu 56, il-punt (a), u l-Artikolu 57 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istrumenti proprji tal-Grad 1 addizzjonali miżmuma mill-istituzzjoni jew mill-grupp li jirrapporta fid-data tar-rapportar u l-ammonti tal-istrumenti tal-Grad 1 addizzjonali li jridu jitnaqqsu f’konformità mal-Artikolu 28(2) tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014. Soġġetti għal eċċezzjonijiet fl-Artikolu 57 tar-Regolament (UE) 575/2013.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “Strumenti kapitali mhux eliġibbli” ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li jrid jiġi rapportat għandu 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 reali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tal-Grad 1 addizzjonali. Obbligi reali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tal-Grad 1 addizzjonali huma rapportati b’mod separat fl-entrata 1.1.2.1.5. |
| 0590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 4(1), il-punt (144), l-Artikolu 52(1), il-punt (b), l-Artikolu 56, il-punt (a) u l-Artikolu 57 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istrumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi fl-entrata 1.1.2.1.1 miżmuma mill-istituzzjoni tal-grupp konsolidat u l-ammonti tal-istrumenti tal-Grad 1 addizzjonali li jridu jitnaqqsu f’konformità mal-Artikolu 28(2) tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014. |
| 0620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 52(1), il-punt (b)(ii), l-Artikolu 56, il-punt (a), u l-Artikolu 57 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), l-Artikolu 52(1), il-punt (b), l-Artikolu 56, il-punt (a) u l-Artikolu 57 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0622 | 1.1.2.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 56, il-punt (a), u l-Artikolu 57 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skont l-Artikolu 56, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, “strumenti proprji ta’ Grad 1 Addizzjonali li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” għandhom jitnaqqsu. |
| 0660 | 1.1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti kapitali tal-Grad 1 addizzjonali ta’ anterjorità  L-Artikolu 483, il-paragrafi 4 u 5, l-Artikoli minn 484 sa 487, l-Artikoli 489 u 491 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ammont ta’ strumenti kapitali tranżizzjonalment anterjorati bħala Grad 1 addizzjonali. L-ammont li għandu jiġi rapportat jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0670 | 1.1.2.3 Strumenti maħruġa mis-sussidjarji li jingħataw rikonoxximent fil-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikoli 83, 85 u 86 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Total tal-ammonti kollha ta’ kapital tal-Grad 1 kwalifikanti ta’ sussidjarji li huwa inkluż fil-Grad 1 addizzjonali konsolidat.  Kapital kwalifikanti tal-Grad 1 addizzjonali maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandu jiġi inkluż. |
| 0680 | 1.1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali dovuti għal rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ strumenti maħruġin minn sussidjarji  L-Artikolu 480 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Aġġustamenti fil-kapital tal-Tal-Grad 1 kwalifikanti inkluż fil-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali konsolidat dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0690 | 1.1.2.5 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 4(1), il-punt (122), l-Artikolu 56, il-punt (b) u l-Artikolu 58 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) 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 rapportat għandu jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni ta’ fondi proprji tal-Grad 1 addizzjonali. |
| 0700 | 1.1.2.6 (-) Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (27), l-Artikolu 56, il-punt (c); l-Artikoli 59, 60 u 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas mill-Grad 1 addizzjonali. |
| 0710 | 1.1.2.7 (-) Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (27), l-Artikolu 56, il-punt (d), l-Artikoli 59 u 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament |
| 0720 | 1.1.2.8 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati tal-Grad 2 fuq il-Kapital tal-Grad 2  L-Artikolu 56, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat jittieħed direttament mill-entrata CA1 “Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati tal-Grad 2 fuq il-Kapital tal-Grad 2 (imnaqqas fil-kapital tal-Grad 1). |
| 0730 | 1.1.2.9 Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikoli 472, 473a, 474, 475, 478, u 481 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Aġġustamenti dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jiġi rapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 0740 | 1.1.2.10 Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati tal-Grad 1 addizzjonali fuq il-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali (imnaqqas fil-Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni)  L-Artikolu 36(1), il-punt (j), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-Grad 1 addizzjonali ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li tnaqqis tal-Grad 1 addizzjonali jkun ikbar mill-Kapital tal-Grad 1 addizzjonali flimkien mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, il-Grad 1 addizzjonali jrid ikun żero, u l-eċċess ta’ tnaqqis tal-Grad 1 addizzjonali jrid jitnaqqas mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni.  B’din l-entrata, jinkiseb ir-riżultat li s-somma tal-entrati minn 1.1.2.1 sa 1.1.2.12 qatt ma jkun inqas minn żero. Meta din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.1.16 għandha tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 0744 | 1.1.2.11 (-) Tnaqqis addizzjonali ta’ Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni dovut għall-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0748 | 1.1.2.12 Elementi tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali jew tnaqqis - oħrajn  Din ir-ringiela hija maħsuba biex tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Għandha timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 kurrenti. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela għandha timtela biss jekk element tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali jew tnaqqis minn element tal-Grad 1 addizzjonali ma jkunx jista’ jiġi assenjat lil xi waħda mir-ringieli minn 530 sa 744.  Din ir-ringiela ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mir-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-kalkolu tal-proporzjonijiet ta’ solvenza (eż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis ta’ kapital nazzjonali li jaqgħu barra mill-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dak ir-Regolament). |
| 0750 | 1.2 KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 71 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0760 | 1.2.1 Strumenti kapitali u primjum azzjonarju eliġibbli bħala Kapital tal-Grad 2  L-Artikolu 62, il-punt (a), l-Artikoli minn 63 sa 65, l-Artikolu 66, il-punt (a) u l-Artikolu 67 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0771 | 1.2.1.1 Strumenti kapitali mħallsa totalment u maħruġa direttament  L-Artikolu 62, il-punt (a), l-Artikoli 63 u 65 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat ma għandux jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti.  L-istrumenti kapitali jistgħu jkunu jikkonsistu f’ekwità jew obbligazzjonijiet, inkluż self subordinat li jissodisfa l-kriterji ta’ eliġibbiltà. |
| 0780 | 1.2.1.2 (\*) Entrata ta’ memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli  L-Artikolu 63, il-punti (c), (e) u (f), u l-Artikolu 64 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li jrid ikun rapportat ma għandux jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti.  L-istrumenti kapitali jistgħu jkunu jikkonsistu f’ekwità jew obbligazzjonijiet, inkluż self subordinat. |
| 0791 | 1.2.1.3 Primjum azzjonarju  L-Artikolu 62, il-punt (b), u l-Artikolu 65 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard kontabilistiku applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din l-entrata għandu jkun il-parti relatata mal-“istrumenti tal-kapital imħallsa totalment u maħruġa direttament”. |
| 0800 | 1.2.1.4 (-) Strumenti proprji tal-Grad 2  L-Artikolu 63, il-punt (b)(i), l-Artikolu 66, il-punt (a), u l-Artikolu 67 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istrumenti proprji tal-Grad 2 miżmuma mill-istituzzjoni jew mill-grupp li jirrapporta fid-data tar-rapportar u l-ammonti tal-istrumenti tal-Grad 2 li jridu jitnaqqsu f’konformità mal-Artikolu 28(2) tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014. Soġġetti għal eċċezzjonijiet fl-Artikolu 67 tar-Regolament (UE) 575/2013.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “Strumenti kapitali mhux eliġibbli” ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.2.1.4 sa 1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi reali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tal-Grad 2. Obbligi reali jew kontinġenti għax xiri ta’ strumenti proprji tal-Grad 2 huma rapportati b’mod separat fl-entrata 1.2.1.5. |
| 0810 | 1.2.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti tal-Grad 2  L-Artikolu 63, il-punt (b), l-Artikolu 66, il-punt (a), u l-Artikolu 67 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istrumenti tal-Grad 2 inklużi fl-entrata 1.2.1.1 miżmuma mill-istituzzjoni tal-grupp konsolidat u l-ammonti tal-istrumenti tal-Grad 2 li jridu jitnaqqsu f’konformità mal-Artikolu 28(2) tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014. |
| 0840 | 1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti tal-Grad 2  L-Artikolu 4(1), il-punt (114), l-Artikolu 63, il-punt (b), l-Artikolu 66, il-punt (a) u Artikolu 67 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0841 | 1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tal-Grad 2  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), l-Artikolu 63, il-punt (b), l-Artikolu 66, il-punt (a) u l-Artikolu 67 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0842 | 1.2.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji tal-Grad 2  L-Artikolu 66, il-punt (a), u l-Artikolu 67 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skont l-Artikolu 66, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, “strumenti proprji ta’ Grad 2 li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” għandhom jitnaqqsu. |
| 0880 | 1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali dovuti għal Strumenti Kapitali tal-Grad 2 ta’ anterjorità  L-Artikolu 483, il-paragrafi 6 u 7, l-Artikoli 484, 486, 488, 490 u 491 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ strumenti kapitali anterjorati b’mod tranżizzjonali bħala Grad 2. L-ammont li għandu jiġi rapportat jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0890 | 1.2.3 Strumenti maħruġa minn sussidjarji li jingħataw rikonoxximent fil-Kapital tal-Grad 2  L-Artikoli 83, 87 u 88 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Is-somma tal-ammonti kollha ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarji li huma inklużi fil-Grad 2 ikkonsolidat.  Kapital tal-Grad 2 kwalifikanti maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandu jiġi inkluż. |
| 0900 | 1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali dovuti għar-rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital tal-Grad 2 ta’ strumenti maħruġa minn sussidjarji  L-Artikolu 480 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Aġġustamenti fil-fondi proprji kwalifikanti inklużi fil-kapital tal-Grad 2 ikkonsolidat minħabba dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0910 | 1.2.5 Eċċess ta’ dispożizzjonijiet IRB fuq telf eliġibbli mistenni  L-Artikolu 62, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju f’konformità mal-Approċċ IRB, din l-entrata għandu jkun fiha l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mit-tqabbil tad-dispożizzjonijiet u t-telf mistenni li huma eliġibbli bħala kapital tal-Grad 2. |
| 0920 | 1.2.6 Aġġustamenti ġenerali tar-riskju ta’ kreditu SA  L-Artikolu 62, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju f’konformità mal-approċċ standard, din l-entrata għandu jkun fiha l-aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu ġenerali eliġibbli bħala kapital tal-Grad 2. |
| 0930 | 1.2.7 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital tal-Grad 2  L-Artikolu 4(1), il-punt (122), l-Artikolu 66, il-punt (b) u l-Artikolu 68 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ il-fondi proprji tal-istituzzjoni b’mod artifiċjali.  L-ammont li għandu jiġi rapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji tal-Grad 2 u tal-Grad 3. |
| 0940 | 1.2.8 (-) Strumenti tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (27), l-Artikolu 66, il-punt (c), l-Artikoli minn 68 sa 70 u l-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas mill-Grad 2. |
| 0950 | 1.2.9 (-) Strumenti tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (27), l-Artikolu 66, il-punt (d), l-Artikoli 68, 69 u l-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti għandhom jitnaqqsu kompletament |
| 0955 | 1.2.9A (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn obbligazzjonijiet eliġibbli fuq obbligazzjonijiet eliġibbli  L-Artikolu 66 (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0960 | 1.2.10 Aġġustamenti tranżizzjonali oħra għall-Kapital tal-Grad 2  L-Artikoli 472, 473a, 476, 477, 478, u 481 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Aġġustamenti dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 0970 | 1.2.11 Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati tal-Grad 2 fuq il-Kapital tal-Grad 2 (mnaqqas fil-Grad 1 addizzjonali)  L-Artikolu 56, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013  Il-Grad 2 ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li t-tnaqqis fil-Grad 2 ikun ikbar mill-Kapital tal-Grad 2 flimkien mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, il-Grad 2 għandu jkun żero, u l-eċċess tat-tnaqqis fil-Grad 2 għandu jitnaqqas mill-Grad 1 addizzjonali.  B’din l entrata, is-somma tal-entrati minn 1.2.1 sa 1.2.13 qatt ma tkun inqas minn żero. Meta din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.2.8 għandha tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 0974 | 1.2.12 (-) Tnaqqis addizzjonali tal-Kapital tal-Grad 2 dovut għall-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0978 | 1.2.13 Elementi tal-Kapital tal-Grad 2 jew tnaqqis - oħrajn  Din ir-ringiela tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Għandha timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 kurrenti. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela għandha timtela biss jekk element tal-kapital tal-Grad 2 jew tnaqqis minn element tal-Grad 2 ma jkunx jista’ jiġi assenjat lil xi waħda mir-ringieli minn 750 sa 974.  Din ir-ringiela ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mir-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-kalkolu tal-proporzjonijiet ta’ solvenza (eż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis ta’ kapital nazzjonali li jaqgħu barra mill-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dak ir-Regolament). |

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

1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | 1. AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU  L-Artikolu 92(3) u l-Artikoli 95, 96 u 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0020 | 1\* Li minnu: Ditti ta’ investiment skont l-Artikolu 95, il-paragrafu 2 u l-Artikolu 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għal ditti ta’ investiment skont l-Artikolu 95(2) u l-Artikolu 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0030 | 1\*\* Li minnu: Ditti ta’ investiment skont l-Artikolu 96, il-paragrafu 2 u l-Artikolu 97 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għal ditti ta’ investiment skont l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 97 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0040 | 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), il-punt (a) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 | 1.1.1 Approċċ Standardizzat (Standardised Approach, SA)  Il-formoli CR SA u SEC SA fil-livell ta’ skoperturi totali |
| 0051 | 1.1.1\* Li minnu: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 124 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skopertura ta’ riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali aktar stretti kif ikkomunikati lill-istituzzjonijiet wara li jkunu ġew ikkonsultati mal-EBA, f’konformità mal-Artikolu 124, il-paragrafi 2 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | 1.1.1.1 Klassijiet ta’ skoperturi SA esklużi l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni  Il-formola CR SA fil-livell ta’ skoperturi totali. Il-klassijiet ta’ skoperturi SA huma dawk imsemmijin fl-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, esklużi l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |
| 0070 | 1.1.1.1.01 Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  Ara l-formola CR SA |
| 0080 | 1.1.1.1.02 Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  Ara l-formola CR SA |
| 0090 | 1.1.1.1.03 Entitajiet tas-settur pubbliku  Ara l-formola CR SA |
| 0100 | 1.1.1.1.04 Banek Multilaterali tal-Iżvilupp  Ara l-formola CR SA |
| 0110 | 1.1.1.1.05 Organizzazzjonijiet Internazzjonali  Ara l-formola CR SA |
| 0120 | 1.1.1.1.06 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR SA |
| 0130 | 1.1.1.1.07 Impriżi  Ara l-formola CR SA |
| 0140 | 1.1.1.1.08 Livell tal-Konsumatur  Ara l-formola CR SA |
| 0150 | 1.1.1.1.09 Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  Ara l-formola CR SA |
| 0160 | 1.1.1.1.10 Skoperturi f’inadempjenza  Ara l-formola CR SA |
| 0170 | 1.1.1.1.11 Entrati assoċjati ma’ riskju partikolari għoli  Ara l-formola CR SA |
| 0180 | 1.1.1.1.12 Bonds koperti  Ara l-formola CR SA |
| 0190 | 1.1.1.1.13 Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u impriżi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  Ara l-formola CR SA |
| 0200 | 1.1.1.1.14 Impriżi ta’ investiment kollettiv (Collective investments undertakings, CIU)  Ara l-formola CR SA |
| 0210 | 1.1.1.1.15 Ekwità  Ara l-formola CR SA |
| 0211 | 1.1.1.1.16 Entrati oħrajn  Ara l-formola CR SA |
| 0212 | 1.1.1.1.16.1 Li minnhom: assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li jappartjeni għall-porzjon tal-assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli li ma jitnaqqasx mill-entrati tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, iżda ponderat għar-riskju f’konformità mal-Artikolu 113(5) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0240 | 1.1.2 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (Internal ratings based Approach, IRB) |
| 0241 | 1.1.2\* Li minnu: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 164 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skopertura ta’ riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali aktar stretti kif ikkomunikati lill-istituzzjonijiet wara li jkunu ġew ikkonsultati mal-EBA, f’konformità mal-Artikolu 164, il-paragrafi 5 u 7 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0242 | 1.1.2\*\* Li minnu: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 124 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skoperturi għar-riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali aktar stretti stabbiliti mill-awtoritajiet kompetenti wara li jkunu kkonsultaw lill-EBA, kif stipulat fl-Artikolu 124, il-paragrafi 2 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li huma relatati mal-limiti fuq il-valur tas-suq eliġibbli tal-kollateral kif stipulat fl-Artikolu 125(2), il-punt (d) u l-Artikolu 126(2), il-punt (d), ta’ dak ir-Regolament. |
| 0250 | 1.1.2.1 Approċċi IRB meta ma jintużaw la stimi proprji tal-LGD u lanqas Fatturi ta’ Konverżjoni  Il-formola CR IRB fil-livell ta’ skoperturi totali (meta ma jintużawx stimi proprji tal-LGD jew is-CCF) |
| 0260 | 1.1.2.1.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 0270 | 1.1.2.1.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 0280 | 1.1.2.1.03 Impriżi - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0290 | 1.1.2.1.04 Impriżi – Għoti ta’ Self Speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 0300 | 1.1.2.1.05 Impriżi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 0310 | 1.1.2.2 Approċċi IRB meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta’ Konverżjoni  Il-formola tas-CR IRB fil-livell ta’ skoperturi totali (meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew is-CCF) |
| 0320 | 1.1.2.2.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 0330 | 1.1.2.2.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 0340 | 1.1.2.2.03 Impriżi - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0350 | 1.1.2.2.04 Impriżi – Għoti ta’ Self Speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 0360 | 1.1.2.2.05 Impriżi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 0370 | 1.1.2.2.06 Livell tal-konsumatur – garantit bi proprjetà immobbli ta’ SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0380 | 1.1.2.2.07 Livell tal-konsumatur – garantit bi proprjetà immobbli mhux ta’ SME  Ara l-formola CR IRB |
| 0390 | 1.1.2.2.08 Livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti  Ara l-formola CR IRB |
| 0400 | 1.1.2.2.09 Livell tal-konsumatur – SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 0410 | 1.1.2.2.10 Livell tal-konsumatur – Mhux SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 0420 | 1.1.2.3 Ekwità IRB  Ara l-formola CR EQU IRB |
| 0450 | 1.1.2.5 Assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu  L-ammont li għandu jiġi rapportat huwa l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kif ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 156 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0455 | 1.1.2.5.1 Li minnhom assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li jappartjeni għall-porzjon tal-assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli li ma jitnaqqasx mill-entrati tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, iżda ponderat għar-riskju f’konformità mal-Artikolu 156 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0460 | 1.1.3 Ammont ta’ skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta’ CCP  L-Artikoli 307, 308 u 309 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0470 | 1.1.4 Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni  Ara l-formola CR SEC |
| 0490 | 1.2 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA  L-Artikolu 92(3), il-punt (c)(ii), u l-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0500 | 1.2.1 Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll mhux tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 0510 | 1.2.2 Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 0520 | 1.3 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET  L-Artikolu 92(3), il-punti (b)(i), c(i) u (c)(iii), u l-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0530 | 1.3.1 Ammont tal-iskopertura għar-riskju tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-Approċċi Standardizzati (SA) |
| 0540 | 1.3.1.1 Strumenti ta’ dejn negozjat  Il-formola MKR SA TDI fil-livell tal-muniti totali. |
| 0550 | 1.3.1.2 Ekwità  Il-formola MKR SA EQU fil-livell tas-swieq nazzjonali totali. |
| 0555 | 1.3.1.3 Approċċ partikolari għar-riskju tal-pożizzjoni fis-CIUs  L-Artikolu 348(1), L-Artikolu 350(3), il-punt (c) u l-Artikolu 364(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju għal pożizzjonijiet fis-CIUs jekk ir-rekwiżiti kapitali jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 348(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kemm minnufih kif ukoll bħala konsegwenza tal-limitu massimu stipulat fl-Artikolu 350(3), il-punt (c), ta’ dak ir-Regolament (UE). Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma jassenjax b’mod espliċitu dawk il-pożizzjonijiet għar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax jew għar-riskju ta’ ekwità.  Fejn ikun applikat l-approċċ partikolari stipulat fl-ewwel sentenza tal-Artikolu 348(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni, multiplikat bi 12,5.  Fejn ikun applikat l-approċċ partikolari stipulat fit-tieni sentenza tal-Artikolu 348(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-inqas mit-32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura relevanti tas-CIU u d-differenza bejn 40 % ta’ din il-pożizzjoni netta u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji li ġejjin mir-riskju tal-kambju assoċjat ma’ din l-iskopertura tas-CIU, multiplikati bi 12,5 rispettivament. |
| 0556 | 1.3.1.3.\* Entrata ta’ memorandum: CIUs investiti esklużivament fi strumenti ta’ dejn negozjat  Ammont tal-iskopertura totali għar-riskju għal pożizzjonijiet f’CIUs jekk s-CIU tiġi investita esklużivament fi strumenti soġġetti għar-riskju tar-rata tal-imgħax. |
| 0557 | 1.3.1.3.\*\* CIUs investiti esklużivament fi strumenti ta’ ekwità jew fi strumenti mħallta  Ammont tal-iskopertura totali għar-riskju għal pożizzjonijiet f’CIUs jekk is-CIU tiġi investita esklużivament fi strumenti soġġetti għal riskju ta’ ekwità jew fi strumenti mħallta jew jekk il-kostitwenti tas-CIU ma jkunux magħrufa. |
| 0560 | 1.3.1.4 Munita Barranija  Ara l-formola MKR SA FX |
| 0570 | 1.3.1.5 Komoditajiet  Ara l-formola MKR SA COM |
| 0580 | 1.3.2 Ammont ta’ skopertura għar-riskji tal-pożizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-mudelli interni (IM)  Ara l-formola MKR IM |
| 0590 | 1.4 AMMONT TAL-SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU OPERAZZJONALI (OpR)  L-Artikolu 92(3), il-punt (e), u l-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għal ditti ta’ investiment skont l-Artikoli 95(2) u 96(2) u l-Artikolu 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dan l-element għandu jkun żero. |
| 0600 | 1.4.1 Approċċ tal-Indikatur Bażiku (Basic Indicator approach, BIA) tal-OpR  Ara l-formola OPR |
| 0610 | 1.4.2 Approċċ Standardizzat (Standardised approach, TSA) / Standardizzat Alternattiv (Alternative standardised approach, ASA) tal-OpR  Ara l-formola OPR |
| 0620 | 1.4.3 Approċċi ta’ kejl avvanzati tal-OpR (Advanced measurement approach, AMA)  Ara l-formola OPR |
| 0630 | 1.5 AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU ADDIZZJONALI DOVUT GĦAL SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI  L-Artikolu 95(2) u 96(2), l-Artikolu 97 u l-Artikolu 98(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għal ditti ta’ investiment skont l-Artikolu 95(2), l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ara wkoll l-Artikolu 97 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ditti ta’ investiment skont l-Artikolu 96 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jirrapportaw l-ammont imsemmi fl-Artikolu 97 multiplikat bi 12,5.  Id-ditti ta’ investiment skont l-Artikolu 95 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jirrapportaw kif ġej:  - Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ikun ikbar mill-ammont imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 95(2) ta’ dak ir-Regolament, l-ammont li jrid jiġi rapportat ikun żero.  - Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ikun ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2), il-punt (a) ta’ dak ir-Regolament, l-ammont li jrid jiġi rrapportat ikun ir-riżultat tat-tnaqqis tal-ammont imsemmi l-aħħar minn dak imsemmi l-ewwel. |
| 0640 | 1.6 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU  L-Artikolu 92(3), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ara l-formola CVA. |
| 0650 | 1.6.1 Metodu avvanzat  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu f’konformità mal-Artikolu 383 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ara l-formola CVA. |
| 0660 | 1.6.2 Metodu standardizzat  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu f’konformità mal-Artikolu 384 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ara l-formola CVA. |
| 0670 | 1.6.3. Abbażi tal-OEM  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu f’konformità mal-Artikolu 385 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ara l-formola CVA. |
| 0680 | 1.7 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU RELATAT MA’ SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR  L-Artikolu 92(3), il-punt (b)(ii) u l-Artikoli minn 395 sa 401 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0690 | 1.8 AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-Artikoli 3, 458 u 459 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-ammonti ta’ skopertura għar-riskju li ma jistgħux jiġu assenjati f’waħda mill-entrati minn 1.1 sa 1.7.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti meħtieġa biex ikunu konformi ma’ dan li ġej:  Rekwiżiti prudenzjali iktar stretti imposti mill-Kummissjoni, f’konformità mal-Artikoli 458 u 459 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ammonti addizzjonali tal-iskopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din l-entrata ma għandhiex rabta ma’ formola tad-dettalji. |
| 0710 | 1.8.2 Li minnhom: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0720 | 1.8.2\* Li minnhom: rekwiżiti għal skoperturi kbar  L-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0730 | 1.8.2\*\* Li minnhom: dovuti għal ponderazzjonijiet tar-riskju modifikati mmirati lejn il-prezzijiet tal-assi artifiċjali fil-proprjetà residenzjali u kummerċjali  L-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0740 | 1.8.2\*\* Li minnhom: dovuti għal skoperturi fis-settur finanzjarju  L-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0750 | 1.8.3 Li minnhom: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 459 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0760 | 1.8.4 Li minnhom: Ammont tal-iskopertura addizzjonali għar-riskju dovut għall-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ skopertura addizzjonali għar-riskju għandu jiġi rapportat. Dan għandu jinkludi biss l-ammonti addizzjonali (eż. jekk skopertura ta’ 100 jkollha ponderazzjoni tar-riskju ta’ 20 % u l-istituzzjoni tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta’ 50 % abbażi tal-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-ammont li għandu jiġi rapportat huwa 30). |

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

1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1 Proporzjon tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 92(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-proporzjon tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni huwa l-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 0020 | 2 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (4,5 %), jiġifieri bla ma jitqiesu l-buffers tal-kapital u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 0030 | 3 Proporzjon tal-Kapital tal-Grad 1  L-Artikolu 92(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-proporzjon tal-kapital tal-Grad 1 huwa l-kapital tal-Grad 1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 0040 | 4 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-Kapital tal-Grad 1  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit tal-kapital tal-Grad 1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (6 %), jiġifieri bla ma jitqiesu l-buffers tal-kapital u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 0050 | 5 Proporzjon tal-kapital totali  L-Artikolu 92(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-proporzjon tal-kapital totali huwa l-fondi proprji tal-istituzzjoni espressi bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 0060 | 6 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital totali  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit tal-fondi proprji relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (8 %), jiġifieri bla ma jitqiesu l-buffers tal-kapital u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 0130 | 13 Proporzjon ta’ rekwiżit kapitali totali ta’ SREP (Total SREP capital requirement, TSCR)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-kapital totali (8 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; 2. ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali (ir-Rekwiżiti tal-Pilastru 2 - P2R) kif imsemmi fl-Artikolu 104 (1), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE, ippreżentati bħala proporzjon. Dawn għandhom ikunu determinati f’konformità mal-kriterji speċifikati fl-*EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* (Linji Gwida SREP tal-EBA).   Din l-entrata għandha tirrifletti l-proporzjon ta’ rekwiżit kapitali totali tal-SREP (TSCR) kif ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. It-TSCR huwa definit fit-Taqsima 7.4 u 7.5 tal-Linji Gwida SREP tal-EBA.  Meta l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0140 | 13\* TSCR: irid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni (4,5 %) skont l-Artikolu 92(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 0130, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital tal-Gra d 1 ta’ ekwità komuni.   Meta l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali, li jrid jinżamm fl-għamla ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni, ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0150 | 13\*\* TSCR: irid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-kapital tal-Grad 1 (6 %) skont l-Artikolu 92(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 0130, li l-awtorità kompetenti titlob li jinżamm fl-għamla ta’ kapital tal-Grad 1.   Meta l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali, li jrid jinżamm fl-għamla ta’ kapital tal-Grad 1, ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0160 | 14 Proporzjon ta’ rekwiżit kapitali ġenerali (Overall capital requirement, OCR)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR imsemmi fir-ringiela 0130; 2. sa fejn dan ikun legalment applikabbli, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ buffer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128, il-punt (6) tad-Direttiva 2013/36/UE.   Din l-entrata għandha tirrifletti l-proporzjon tar-Rekwiżit Kapitali Ġenerali (OCR) kif definit fit-Taqsima 7.5 tal-Linji Gwida SREP tal-EBA.  Meta ma jkun japplika l-ebda buffer, għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0170 | 14\* OCR: irid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 0140; 2. sa fejn dan ikun legalment applikabbli, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ buffer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128, il-punt (6) tad-Direttiva 2013/36/UE.   Meta ma jkun japplika l-ebda buffer, għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0180 | 14\*\* OCR: irid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 imsemmi fir-ringiela 0150; 2. sa fejn dan ikun legalment applikabbli, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ buffer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128, il-punt (6) tad-Direttiva 2013/36/UE.   Meta ma jkun japplika l-ebda buffer, għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0190 | 15 Rekwiżit kapitali globali (OCR) u proporzjon tal-Gwida tal-Pilastru 2 (P2G)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon OCR imsemmi fir-ringiela 160; 2. fejn applikabbli, il-gwida dwar il-fondi proprji addizzjonali kkomunikata mill-awtorità kompetenti (Gwida tal-Pilastru 2 - P2G) kif imsemmi fl-Artikolu 104b(3) tad-Direttiva 2013/36/UE, ippreżentata bħala proporzjon. Għandhom ikunu definiti f’konformità mat-Taqsima 7.7.1 tal-Linji Gwida SREP tal-EBA. Il-P2G għandha tkun inkluża biss jekk tiġi kkomunikata lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma tkun ġiet ikkomunikata mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0200 | 15\* OCR u P2G: irid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni msemmi fir-ringiela 0170; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 0190, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital tal-Gra d1 ta’ ekwità komuni. Il-P2G għandha tkun inkluża biss jekk tiġi kkomunikata lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma tkun ġiet ikkomunikata mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0210 | 15\*\* OCR u P2G: irid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1 imsemmi fir-ringiela 0180; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-P2G, imsemmija fil-punt (ii) tar-ringiela 0190, li hija meħtieġa mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital tal-Grad 1. Il-P2G għandha tkun inkluża biss jekk tiġi kkomunikata lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma tkun ġiet ikkomunikata mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rapportat biss il-punt (i). |
| 0220 | Surplus (+)/Defiċit(-) ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni b’kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti tal-Artikolu 92 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u 104a tad-Direttiva 2013/36/UE  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni relatat mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 92(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (4,5 %) u l-Artikolu 104a tad-Direttiva 2013/36/UE – esklużi l-fondi proprji addizzjonali meħtieġa biex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ lieva finanzjarja eċċessiva skont il-paragrafu 3 ta’ dak l-Artikolu–, sal-punt li r-rekwiżit tal-Artikolu 104a ta’ dik id-Direttiva jrid jiġi ssodisfat b’kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni. Meta istituzzjoni jkollha tuża l-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni tagħha biex tissodisfa r-rekwiżiti tagħha tal-Artikolu 92(1), il-punt (b) u/jew (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u/jew l-Artikolu 104a tad-Direttiva 2013/36/UE lil hinn mill-punt sa fejn dan tal-aħħar irid jiġi ssodisfat b’kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni, is-surplus jew id-defiċit rapportat għandu jqis dan.  Dan l-ammont jirrifletti l-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni disponibbli biex jissodisfa r-rekwiżit ta’ buffer kombinat u rekwiżiti oħra. |
| 0300 | **Proporzjon tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni mingħajr l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq l-IFRS 9**  L-Artikolu 92(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 473a (8) ta’ dak ir-Regolament |
| 0310 | **Proporzjon tal-kapital tal-Grad 1 mingħajr l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq l-IFRS 9**  L-Artikolu 92(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 473a (8) ta’ dak ir-Regolament |
| 0320 | **Proporzjon tal-kapital totali mingħajr l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq l-IFRS 9**  L-Artikolu 92(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 473a (8) ta’ dak ir-Regolament |

1.5. C 04.00 - ENTRATI TA’ MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1. Assi totali ta’ taxxa differita  L-ammont rapportat f’din l-entrata għandu jkun daqs l-ammont rapportat fl-aktar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata riċenti. |
| 0020 | 1.1 Assi ta’ taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 39(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Assi ta’ taxxa differita li nħolqu qabel it-23 ta’ Novembru 2016 u li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura, u li b’hekk huma soġġetti għall-applikazzjoni ta’ ponderazzjoni tar-riskju. |
| 0030 | 1.2 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  L-Artikolu 36(1), il-punt (c) u l-Artikolu 38 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, imma li ma jirriżultawx minn differenzi temporanji, u b’hekk mhumiex soġġetti għal xi livell limitu (jiġifieri huma mnaqqsin kompletament mil-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni). |
| 0040 | 1.3 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji  L-Artikolu 36(1), il-punt (c); l-Artikolu 38 u l-Artikolu 48(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, u li b’hekk, it-tnaqqis tagħhom mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni huwa soġġett għal livelli limiti ta’ 10 % u 17,65 % fl-Artikolu 48 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | 2 Obbligazzjonijiet totali ta’ taxxa differita  L-ammont rapportat f’din l-entrata għandu jkun ugwali għall-ammont rapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata. |
| 0060 | 2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita mhux deduċibbli minn assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 38, il-paragrafi 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li għalihom il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 38, il-paragrafi 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma ntlaħqux. B’hekk, din l-entrata għandha tinkludi l-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jnaqqsu l-ammont ta’ avvjament, assi intanġibbli oħrajn jew assi tal-fond tal-pensjoni b’benefiċċji definiti li huma meħtieġa jitnaqqsu, li huma rapportati, rispettivament, fl-entrati CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 u 1.1.1.14.2. |
| 0070 | 2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli minn assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 38 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0080 | 2.2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  L-Artikolu 38, il-paragrafi 3, 4 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, f’konformità mal-Artikolu 38, il-paragrafi 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u li mhumiex allokati għal assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, kif stabbilit fl-Artikolu 38(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0090 | 2.2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji  L-Artikolu 38, il-paragrafi 3, 4 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, f’konformità mal-Artikolu 38, il-paragrafi 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u li huma allokati għal assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, kif stabbilit fl-Artikolu 38(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0093 | 2A Pagamenti eċċessivi ta’ taxxa u trasferimenti lura tat-telf  L-Artikolu 39(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ pagamenti eċċessivi u trasferiment lura tat-telf ta’ taxxa li mhux imnaqqas minn fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 39 (1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; l-ammont rapportat għandu jkun l-ammont qabel l-applikazzjoni tal-ponderazzjonijiet tar-riskju. |
| 0096 | 2B Assi ta’ Taxxa Differita soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 %  L-Artikolu 48(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li huwa dipendenti fuq profittabilità futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqsa f’konformità mal-Artikolu 48(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, iżda soġġett għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 % f’konformità mal-Artikolu 48(4) ta’ dak ir-Regolament, filwaqt li jitqies l-effett tal-Artikolu 470, l-Artikolu 478(2) u l-Artikolu 473a(7), il-punt (a), tal-istess Regolament. L-ammont rapportat għandu jkun l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita qabel l-applikazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 0097 | 2C Assi ta’ Taxxa Differita soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 0 %  L-Artikolu 469(1), il-punt (d), l-Artikolu 470, l-Artikolu 472(5) u l-Artikolu 478 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li huwa dipendenti fuq profittabilità futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqsa skont l-Artikolu 469(1), il-punt (d), l-Artikolu 470 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 478 (2) u l-Artikolu 473a(7), il-punt (a) ta’ dak ir-Regolament, iżda soġġett għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 0 % f’konformità mal-Artikolu 472(5) ta’ dak ir-Regolament. L-ammont rapportat għandu jkun l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita qabel l-applikazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 0901 | 2W Assi ta’ software kontabilizzati bħala assi intanġibbli eżentati mit-tnaqqis mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 36(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ assi ta’ software valwati b’mod prudenti eżentati mit-tnaqqis mill-entrati tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 13a tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 241/2014. |
| 0905 | 2Y Strumenti tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali u l-kontijiet primjum azzjonarju relatati kklassifikati bħala ekwità skont l-istandards kontabilistiċi applikabbli  L-ammont ta’ strumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi l-kontijiet primjum azzjonarju relatati tagħhom li huma klassifikati bħala ekwità skont l-istandard kontabilistiku applikabbli |
| 0906 | 2Z Strumenti tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali u l-kontijiet primjum azzjonarju relatati klassifikati bħala obbligazzjonijiet skont l-istandards kontabilistiċi applikabbli  L-ammont ta’ strumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi l-kontijiet primjum azzjonarju relatati tagħhom li huma klassifikati bħala obbligazzjonijiet skont l-istandard kontabilistiku applikabbli |
| 0100 | 3. Eċċess (+) jew nuqqas (–) IRB ta’ aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji minħabba telf mistenni minn skoperturi mhux inadempjenti  L-Artikolu 36(1), il-punt (d), l-Artikolu 62, il-punt (d), l-Artikoli 158 u 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0110 | 3.1 Aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu totali, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji eliġibbli biex jiġu inklużi fil-kalkolu tal-ammont ta’ telf mistenni  L-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0120 | 3.1.1 Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0130 | 3.1.2 Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0131 | 3.1.3 Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji  L-Artikoli 34, 110 u 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0140 | 3.2 Telf mistenni eliġibbli totali  L-Artikolu 158, il-paragrafi 5, 6 u 10 u l-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Huwa biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi mhux fl-inadempjenza li jiġi rapportat. |
| 0145 | 4 Eċċess (+) jew nuqqas (–) IRB ta’ aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu għal telf mistenni għal skoperturi inadempjenti  L-Artikolu 36(1), il-punt (d), l-Artikolu 62, il-punt (d), l-Artikoli 158 u 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0150 | 4.1 Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod  L-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 0155 | 4.2 Telf mistenni eliġibbli totali  L-Artikolu 158, il-paragrafi 5, 6 u 10 u l-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Jiġi rapportat biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi f’inadempjenza. |
| 0160 | 5 Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bħala Grad 2  L-Artikolu 62, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għall-istituzzjonijiet IRB, l-ammont eċċessiv tad-dispożizzjonijiet (għat-telf mistenni) eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandu limitu massimu ta’ 0,6 % tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju kkalkolati bl-Approċċ IRB, f’konformità mal-Artikolu 62, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575//2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat 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. |
| 0170 | 6 Dispożizzjonijiet grossi totali eliġibbli għall-inklużjoni fil-Kapital tal-Grad 2  L-Artikolu 62, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2, qabel il-limitu massimu.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun gross mill-effetti tat-taxxa. |
| 0180 | 7 Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu massimu tal-provvediment eliġibbli bħala Grad 2  L-Artikolu 62, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skont l-Artikolu 62, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, 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 rapportat f’din l-entrata huwa l-ammont ta’ skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux multiplikati b’1,25 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu. |
| 0190 | 8 Limitu massimu mhux deduċibbli ta’ parteċipazzjonijiet f’entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 46(1) il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  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-livell limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b’10 %. |
| 0200 | 9 Livell limitu ta’ 10 % tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 48(1), il-punti (a) u (b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata fiha l-livell 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-profittabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji.  L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-livell limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b’10 %. |
| 0210 | 10 Livell limitu ta' 17,65 % tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 48(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din l-entrata fiha l-livell 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-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, li għandhom ikunu applikati wara l-livell limitu ta’ 10 %.  Il-livell limitu għandu jiġi kkalkolat b’tali mod li dak l-ammont taż-żewġ entrati li huwa rikonoxxut ma jaqbiżx il-15 % tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, jiġifieri l-kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni kkalkolat wara t-tnaqqis kollu, mingħajr ma jiġi inkluż ebda aġġustament dovut għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0225 | 11 Kapital eliġibbli għall-finijiet ta’ parteċipazzjonijiet kwalifikanti barra s-settur finanzjarju  L-Artikolu 4(1), il-punt (71)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0230 | 12 Parteċipazzjonijiet tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti ta’ pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0240 | 12.1 Parteċipazzjonijiet diretti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0250 | 12.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 46 u 49 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmuma għal ħamest ijiem tax-xogħol jew inqas;  b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; u  c) Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0260 | 12.1.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 45, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0270 | 12.2 Parteċipazzjonijiet indiretti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0280 | 12.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Dan jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu inklużi |
| 0290 | 12.2.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikolu 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 45, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0291 | 12.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0292 | 12.3.2 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0293 | 12.3.3 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), u l-Artikolu 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-Artikolu 45, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0300 | 13 Parteċipazzjonijiet tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 58, 59 u 60 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0310 | 13.1 Parteċipazzjonijiet diretti tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 58, 59 u l-Artikolu 60(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0320 | 13.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi tal-Kapital tal-Grad 1 adizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 58 u l-Artikolu 60(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmuma għal ħamest ijiem tax-xogħol jew inqas; u  b) Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 56, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0330 | 13.1.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 59, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0340 | 13.2 Parteċipazzjonijiet indiretti tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0350 | 13.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Dan jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 56, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu inklużi. |
| 0360 | 13.2.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikolu 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 59, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0361 | 13.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0362 | 13.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi tal-kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0363 | 13.3.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), u l-Artikolu 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-Artikolu 59, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0370 | 14. Parteċipazzjonijiet tal-kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, nett minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 68, 69 u 70 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0380 | 14.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 68 u 69 u l-Artikolu 70(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0390 | 14.1.1 Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 68 u l-Artikolu 70(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmuma għal ħamest ijiem tax-xogħol jew inqas; u  b) Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 66, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0400 | 14.1.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 69, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0410 | 14.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0420 | 14.2.1 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Dan jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 66, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu inklużi |
| 0430 | 14.2.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikolu 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 69, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0431 | 14.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0432 | 14.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0433 | 14.3.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), u l-Artikolu 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-Artikolu 69, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0440 | 15 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, nett minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0450 | 15.1 Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0460 | 15.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmuma għal ħamest ijiem tax-xogħol jew inqas;  b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; u  c) Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0470 | 15.1.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 45, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0480 | 15.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0490 | 15.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Dan għandu jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu inklużi |
| 0500 | 15.2.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikolu 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 45, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0501 | 15.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0502 | 15.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 44 u 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0503 | 15.3.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), u l-Artikolu 45 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-Artikolu 45, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0504 | Investimenti fil-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti - soġġett għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 %  L-Artikolu 48(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ investimenti sinifikanti fil-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux f’konformità mal-Artikolu 48(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, iżda soġġett għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 % f’konformità mal-Artikolu 48(4) ta’ dak ir-Regolament.  L-ammont rapportat għandu jkun l-ammont ta’ investimenti sinifikanti qabel l-applikazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 0510 | 16 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0520 | 16.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0530 | 16.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 58 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal ħamest ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 56, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013); u  b) Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 56, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0540 | 16.1.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 59, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0550 | 16.2 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0560 | 16.2.1 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Dan għandu jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 56, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu inklużi. |
| 0570 | 16.2.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikolu 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 59, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0571 | 16.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0572 | 16.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 58 u 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0573 | 16.3.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), u l-Artikolu 59 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-Artikolu 59, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0580 | 17 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra  L-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0590 | 17.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0600 | 17.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi tal-kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 68 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmuma għal ħamest ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 66, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013); u  b) Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 66, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0610 | 17.1.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 69, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0620 | 17.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0630 | 17.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Dan għandu jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma trattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’konformità mal-Artikolu 66, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu inklużi |
| 0640 | 17.2.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (114) u l-Artikolu 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 69, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0641 | 17.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0642 | 17.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 4(1), il-punt (126) u l-Artikoli 68 u 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0643 | 17.3.2 (-) Pożizzjonijiet qosra ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 4(1), il-punt (126), u l-Artikolu 69 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-Artikolu 69, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jawtorizza t-tpaċija ta’ pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li d-data tal-maturità tal-pożizzjoni qasira tkun taqbel mad-data tal-maturità tal-pożizzjoni twila jew tkun aktar tard minnha, jew il-pożizzjoni qasira jkollha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 0650 | 18 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni tal-istituzzjoni  L-Artikoli 46(4), 48(4) u 49(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0660 | 19 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet tal-Grad 1 addizzjonali f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital tal-Grad 1 addizzjonali tal-istituzzjoni  L-Artikolu 60(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0670 | 20 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet tal-Grad 2 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital tal-Grad 2 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 70(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0680 | 21 Parteċipazzjonijiet ta’ Strumenti tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet ikunu għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom jiġu rapportati wkoll fl-entrata 12.1. |
| 0690 | 22 Parteċipazzjonijiet ta’ Strumenti ta’ Kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom jiġu rapportati wkoll fl-entrata 15.1. |
| 0700 | 23 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti ta’ Kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-Grad 1 addizzjonali minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawn l-istrumenti għandhom ikunu rapportati wkoll fl-entrata 13.1. |
| 0710 | 24 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti ta’ Kapital tal-Grad 1 addizzjonali ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-Grad 1 addizzjonali minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawn l-istrumenti għandhom jiġu rapportati wkoll fl-entrata 16.1. |
| 0720 | 25 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti ta’ Kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-Grad 2 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom jiġu rapportati wkoll fl-entrata 14.1. |
| 0730 | 26 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti ta’ Kapital tal-Grad 2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-Grad 2 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti għandhom jiġu rapportati wkoll fl-entrata 17.1. |
| 0740 | 27 Rekwiżit ta’ buffer kombinat  L-Artikolu 128, il-punt (6) tad-Direttiva 2013/36/UE |
| 0750 | Buffer ta’ konservazzjoni tal-kapital  L-Artikolu 128, il-punt (1) u l-Artikolu 129 tad-Direttiva 2013/36/UE  F’konformità mal-Artikolu 129(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-buffer ta’ konservazzjoni tal-kapital huwa ammont addizzjonali ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni. Minħabba li r-rata ta’ 2,5 % tal-buffer ta’ konservazzjoni tal-kapital hija stabbli, f’din ir-ringiela għandu jiġi rapportat ammont. |
| 0760 | Buffer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru  L-Artikolu 458(2), il-punt (d)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  F’din ir-ringiela, flimkien mal-buffer ta’ konservazzjoni tal-kapital, għandu jiġi rapportat l-ammont tal-buffer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li jista’ jintalab f’konformità mal-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont rapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta’ buffer tal-kapital rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0770 | Buffer tal-kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni  L-Artikolu 128, il-punt (2) u l-Artikoli 130, u minn 135 sa 140 tad-Direttiva 2013/36/UE  L-ammont rapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta’ buffer tal-kapital rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0780 | Buffer għar-riskju sistemiku  L-Artikolu 128, il-punt (5), l-Artikoli 133 u 134 tad-Direttiva 2013/36/UE  L-ammont rapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta’ buffer tal-kapital rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0800 | Buffer għall-Istituzzjoni ta’ Importanza Sistemika Globali  L-Artikolu 128, il-punt (3) u l-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE  L-ammont rapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta’ buffer tal-kapital rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0810 | Buffer għall-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra  L-Artikolu 128, il-punt (4) u l-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE  L-ammont rapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta’ buffer tal-kapital rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 0820 | 28 Rekwiżiti ta’ fondi proprji relatati mal-aġġustamenti tal-Pilastru II  l-Artikolu 104a(1) tad-Direttiva 2013/36/UE.  Jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tikkalkula r-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali għal raġunijiet tal-Pilastru II, dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali għandhom jiġu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0830 | 29 Kapital inizjali  L-Artikoli 12 u minn 28 sa 31 tad-Direttiva 2013/36/UE u l-Artikolu 93 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0840 | 30 Fondi proprji abbażi tal-Ispejjeż Ġenerali Fissi  L-Artikolu 95(2), il-punt (b), l-Artikolu 96(2), il-punt (b), l-Artikolu 97 u l-Artikolu 98(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont rapportat għandu jkun ir-rekwiżit ta’ fondi proprji li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-Artikoli msemmija hawn fuq. |
| 0850 | 31 Skoperturi oriġinali mhux domestiċi  Informazzjoni meħtieġa biex jiġi kkalkulat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB f’konformità mal-Artikolu 5(5) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. Il-kalkolu tal-livell limitu għandu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta’ qabel il-fattur tal-konverżjoni.  L-iskoperturi għandhom jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.  B’deroga mill-Artikolu 21(1), il-punt (a), ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, din ir-ringiela għandha timtela dejjem. |
| 0860 | 32 Skoperturi oriġinali totali  Informazzjoni meħtieġa biex jiġi kkalkulat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB f’konformità mal-Artikolu 5(5) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. Il-kalkolu tal-limitu għandu jsir fil-bażi tal-fattur qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali  L-iskoperturi għandhom jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.  B’deroga mill-Artikolu 21(1), il-punt (a), ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, din ir-ringiela għandha timtela dejjem. |

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

1.6.1 Rimarki ġenerali

. Is-CA5 tiġbor fil-qosor il-kalkolu tat-tnaqqis u l-elementi tal-fondi proprji soġġetti għad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali stipulati fl-Artikoli minn 465 sa 491, 494a u 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

. Is-CA5 hija strutturata kif ġej:

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

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

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw biss elementi fis-CA5 matul il-perjodu li fih japplikaw id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali stabbiliti fil-Parti Għaxra tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

. Uħud mid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali jeħtieġu tnaqqis mill-Grad 1. Jekk dan huwa l-każ, jekk l-ammont residwu ta’ tnaqqis wieħed jew iktar jiġi applikat għall-Grad 1 u ma jkunx hemm biżżejjed Grad 1 addizzjonali biex jassorbi dan l-ammont, f’dak il-każ l-eċċess jitnaqqas mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni.

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-formola CA5.1 id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali għall-komponenti tal-fondi proprji kif stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491, 494a u 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta mqabbla mal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet finali stabbiliti fil-Parti Tnejn, it-Titolu II ta’ dak ir-Regolament (UE) Nru 575/2013.

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0060 sa 0065 informazzjoni dwar id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ strumenti anterjorati. Iċ-ċifri li għandhom jiġu rapportati fir-ringiela 0060 tas-CA5.1 jirriflettu d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali inklużi fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-verżjoni applikabbli sas-26 ta’ Ġunju 2019 u jistgħu jiġu derivati mit-taqsimiet rispettivi ta’ CA5.2. Ir-ringieli minn 0061 sa 0065 ikopru l-effett tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tal-Artikoli 494a u 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0070 sa 0092 l-informazzjoni dwar id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ interessi minoritarji u strumenti tal-Grad 1 addizzjonali u tal-Grad 2 maħruġin mis-sussidjarji (f’konformità mal-Artikoli 479 u 480 (UE) Nru 575/2013).

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

. Jista’ jkun hemm każijiet li fihom it-tnaqqis tranżizzjonali ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni, tal-Grad 1 addizzjonali jew tal-Grad 2 jaqbeż il-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni, tal-Grad 1 addizzjonali jew tal-Grad 2 ta’ istituzzjoni. Dak l-effett – jekk jirriżulta mid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali — għandu jintwera fil-formola CA1 billi jintużaw iċ-ċelloli rispettivi. Bħala konsegwenza, l-aġġustamenti fil-kolonni tal-formola CA5 ma għandhom jinkludu l-ebda riperkussjoni fil-każ ta’ nuqqas ta’ kapital disponibbli.

1.6.2.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0010 | Aġġustamenti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni |
| 0020 | Aġġustamenti tal-Grad 1 addizzjonali |
| 0030 | Aġġustamenti tal-Grad 2 |
| 0040 | Aġġustamenti inklużi fl-RWAs  Il-Kolonna 0040 tinkludi l-ammonti rilevanti li jaġġustaw l-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju tal-Artikolu 92 (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 minħabba dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammonti rapportati għandhom jikkunsidraw l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 jew 3 jew tal-Parti Tlieta, it-Titolu IV f’konformità mal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dak ifisser li xi ammonti tranżizzjonali soġġetti għall-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 jew 3 għandhom jiġu rapportati bħala ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju, filwaqt li ammonti tranżizzjonali soġġetti għall-Parti Tlieta, it-Titolu IV għandhom jirrappreżentaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji multiplikati bi 12,5.  Filwaqt li l-kolonni minn 0010 sa 0030 għandhom rabta diretta mal-formola CA1, l-aġġustamenti tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju ma għandhomx rabta diretta mal-formoli relevanti għar-riskju ta’ kreditu. Jekk hemm aġġustamenti li jirriżultaw mid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali għall-iskopertura totali għar-riskju, dawk l-aġġustamenti għandhom jiġu 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 jiġu rapportati fil-kolonna 0040 tas-CA5.1. Bħala konsegwenza, dawk l-ammonti għandhom ikunu biss entrati ta’ memorandum. |
| 0050 | Persentaġġ applikabbli |
| 0060 | Ammont eliġibbli mingħajr dispożizzjonijiet tranżizzjonali  Din il-kolonna tinkludi l-ammont ta’ kull strument qabel l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali, jiġifieri l-ammont bażi relevanti biex jiġu kkalkolati l-aġġustamenti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1. Aġġustamenti totali  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżizzjonali fit-tipi differenti ta’ kapital, flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawk l-aġġustamenti |
| 0020 | 1.1 Strumenti anterjorati  L-Artikoli minn 483 sa 491 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-istrumenti anterjorati b’mod tranżizzjonali fit-tipi differenti ta’ kapital. |
| 0060 | 1.1.2 Strumenti li ma jikkostitwux għajnuna mill-Istat  L-ammonti li għandhom jiġu rapportati għandhom jinkisbu mill-kolonna 060 tal-formola CA5.2 |
| 0061 | 1.1.3 Strumenti maħruġa permezz ta’ strumenti bi skop speċjali  L-Artikolu 494a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0062 | 1.1.4 Strumenti maħruġa qabel is-27 ta’ Ġunju 2019 li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà relatati mas-setgħat ta’ valwazzjoni negattiva u ta’ konverżjoni skont l-Artikolu 59 tad-Direttiva 2014/59/UE jew li huma soġġetti għal arranġamenti ta’ tpaċija jew ta’ netting  L-Artikolu 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li ma jissodisfawx kriterju ta’ eliġibbiltà wieħed jew aktar tal-Artikolu 52(1), il-punti (p), (q) u (r) ta’ dak ir-Regolament jew l-Artikolu 63, il-punti (n), (o) u (p) ta’ dak ir-Regolament, kif applikabbli.  Fil-każ ta’ strumenti tal-Grad 2 eliġibbli f’konformità mal-Artikolu 494b(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandhom jiġu osservati d-dispożizzjonijiet tal-amortizzament tal-Artikolu 64 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0063 | 1.1.4.1\* li minnhom: Strumenti mingħajr valwazzjoni negattiva jew konverżjoni legalment jew kuntrattwalment obbligatorja mal-eżerċitar tas-setgħat f’konformità mal-Artikolu 59 tad-Direttiva 2014/59/UE  L-Artikolu 494b, l-Artikolu 52(1), il-punt (p) u l-Artikolu 63, il-punt (n) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-Artikolu 52(1), il-punt (p) jew il-punt (n) tal-Artikolu 63 ta’ dak ir-Regolament, kif applikabbli.  Dan għandu jinkludi wkoll strumenti li barra minn hekk ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-Artikolu 52(1), il-punti (q) jew (r) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 63, il-punti (o) jew (p) ta’ dak ir-Regolament, kif applikabbli. |
| 0064 | 1.1.4.2\* li minnhom: Strumenti rregolati mil-liġi ta’ pajjiż terz mingħajr eżerċizzju effettiv u infurzabbli tas-setgħat bl-Artikolu 59 tad-Direttiva 2014/59/UE  L-Artikolu 494b, l-Artikolu 52(1), il-punt (q) u l-Artikolu 63, il-punt (o) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-Artikolu 52(1), il-punt (q) jew l-Artikolu 63, il-punt (o) ta’ dak ir-Regolament, kif applikabbli.  Dan għandu jinkludi wkoll strumenti li barra minn hekk ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-Artikolu 52(1), il-punti (p) jew (r) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 63, il-punti (n) jew (p) ta’ dak ir-Regolament, kif applikabbli. |
| 0065 | 1.1.4.3\* li minnhom: Strumenti soġġetti għal arranġamenti ta’ tpaċija jew ta’ netting  L-Artikolu 494b, l-Artikolu 52(1), il-punt (r) u l-Artikolu 63, il-punt (p) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ strumenti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 494b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-Artikolu 52(1), il-punt (r) ta’ dak ir-Regolament jew l-Artikolu 63, il-punt (p) tar-Regolament, kif applikabbli.  Dan għandu jinkludi wkoll strumenti li barra minn hekk ma jissodisfawx il-kriterji ta’ eliġibbiltà tal-Artikolu 52(1), il-punti (p) jew (q) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 63, il-punti (n) jew (o) ta’ dak ir-Regolament, kif applikabbli. |
| 0070 | 1.2 Interessi minoritarji u ekwivalenti  L-Artikoli 479 u 480 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela tirrifletti l-effetti tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fl-interessi minoritarji eliġibbli bħala kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni; l-istrumenti kwalifikanti tal-Grad 1 u eliġibbli bħala Grad 1 addizzjonali konsolidat; u l-fondi proprji kwalifikanti u eliġibbli bħala Grad 2 konsolidat. |
| 0080 | 1.2.1 Strumenti kapitali u entrati li ma jikkwalifikawx bħala interessi minoritarji  L-Artikolu 479 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela għandu jkun l-ammont li jikkwalifika bħala riżervi kkonsolidati f’konformità mar-regolament preċedenti. |
| 0090 | 1.2.2 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ interessi minoritarji  L-Artikoli 84 u 480 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela għandu jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0091 | 1.2.3 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ Kapital tal-Grad 1 kwalifikanti addizzjonali  L-Artikoli 85 u 480 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela għandu jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0092 | 1.2.4 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ kapital tal-Grad 2 kwalifikanti  L-Artikoli 87 u 480 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela għandu jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0100 | 1.3 Aġġustamenti tranżizzjonali oħra  L-Artikoli minn 468 sa 478 u 481 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżizzjonali fit-tnaqqis għal tipi differenti ta’ kapital, qligħ u telf mhux realizzati, filtri u tnaqqis addizzjonali flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti. |
| 0111 | 1.3.1.6 Qligħ u telf mhux realizzati minn ċerti skoperturi tad-dejn għal gvernijiet ċentrali, gvernijiet reġjonali, awtoritajiet lokali u PSEs  L-Artikolu 468 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0112 | 1.3.1.6.1 li minnhom: ammont A  L-ammont A, kif ikkalkolat f’konformità mal-formula msemmija fl-Artikolu 468(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0140 | 1.3.2 Tnaqqis  L-Artikolu 36(1) u l-Artikoli minn 469 sa 478 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq it-tnaqqis. |
| 0170 | 1.3.2.3 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  L-Artikolu 36(1), il-punt (c), l-Artikolu 469(1) u 472(5) u l-Artikolu 478 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi ta’ taxxa differita (deftax assets, DTA) imsemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 38 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 relatati mat-tnaqqis tal-assi ta’ taxxa differita bl-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita.  L-ammont li għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela: Ammont totali f’konformità mal-Artikolu 469(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0380 | 1.3.2.9 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji u strumenti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 470, il-paragrafi 2 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0060 ta’ din ir-ringiela: l-Artikolu 470(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0385 | Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji  L-Artikolu 469(1), il-punt (c), l-Artikolu 472(5) u l-Artikolu 478 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji li jaqbżu l-livell limitu ta’ 10 % fl-Artikolu 470(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0425 | 1.3.2.11 Eżenzjoni mit-tnaqqis tal-Parteċipazzjonijiet fl-Ekwitá f’Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 471 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0430 | 1.3.3 Filtri u tnaqqis addizzjonali  L-Artikolu 481 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq tnaqqis u filtri addizzjonali.  F’konformità mal-Artikolu 481 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jirrappurtaw 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 f’konformità mal-Parti Tnejn. |
| 0440 | 1.3.4 Aġġustamenti minħabba arranġamenti tranżizzjonali tal-IFRS 9  L-Artikolu 473a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni relatata mal-arranġamenti tranżizzjonali minħabba l-IFRS 9 f’konformità mad-dispożizzjonijiet legali applikabbli. |
| 0441 | Entrata ta’ memorandum: impatt tal-ECL tal-komponent statiku  It-total ta’ A2,SA u A2, IRB kif imsemmi fl-Artikolu 473a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Fil-każ ta’ A2, IRB l-ammont rapportat huwa l-ammont nett mit-telf mistenni kif meħtieġ mill-Artikolu 473a(5), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0442 | Entrata ta’ memorandum: impatt tal-ECL tal-komponent dinamiku għall-perjodu 01/01/2018 – 31/12/2019  It-total ta’ u kif imsemmi fl-Artikolu 473a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0443 | Entrata ta’ memorandum: impatt tal-ECL tal-komponent dinamiku għall-perjodu li jibda fl-01/01/2020  It-total ta’ A4,SA u A4, IRB kif imsemmi fl-Artikolu 473a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Fil-każ ta’ A4, IRB l-ammont rapportat huwa l-ammont nett mit-telf mistenni kif meħtieġ mill-Artikolu 473a(5), il-punt (b) u (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni relatata mad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ strumenti anterjorati li ma jikkostitwux għajnuna mill-Istat (l-Artikolu minn 484 sa 491 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

1.6.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0010 | Ammont ta’ strumenti flimkien mal-primjum azzjonarju relatat  L-Artikolu 484, il-paragrafi 3, 4 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Strumenti li huma eliġibbli għal kull ringiela rispettiva, inklużi l-primjums azzjonarji relatati tagħhom. |
| 0020 | Bażi għall-kalkolu tal-limitu  L-Artikolu 486, il-paragrafi 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0030 | Persentaġġ applikabbli  L-Artikolu 486(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0040 | Limitu  L-Artikolu 486, il-paragrafi minn 2 sa 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 | (-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità  L-Artikoli minn 486(2) sa (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0060 | Ammont ta’ anterjorità totali  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun daqs l-ammonti rapportati fil-kolonni rispettivi fir-ringiela 060 tas-CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 0010 | 1. Strumenti li kkwalifikaw għall-Artikolu 57, il-punt (a), tad-Direttiva 2006/48/KE  L-Artikolu 484(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0020 | 2. Strumenti li kkwalifikaw għall-Artikolu 57, il-punt (ca) u l-Artikolu 154(8) u (9) tad-Direttiva 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 489 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 484(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0030 | 2.1 Strumenti totali mingħajr opzjoni call jew mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 484(4) u l-Artikolu 489 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0040 | 2.2 Strumenti anterjorati b’opzjoni call u b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 489 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 | 2.2.1 Strumenti b’opzjoni call wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 489(3) u l-Artikolu 491, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0060 | 2.2.2 Strumenti b’opzjoni call wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 489(5) u l-Artikolu 491, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0070 | 2.2.3 Strumenti b’opzjoni call eżerċitabbli fl-20 ta’ Lulju 2011 jew qabel u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 489(6) u l-Artikolu 491, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0080 | 2.3 Eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni  L-Artikolu 487(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni jista’ jiġi trattat bħala strumenti li jistgħu jiġu anterjorati bħala Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali. |
| 0090 | 3. Entrati li kkwalifikaw għall-Artikolu 57, il-punti (e), (f), (g) jew (h) tad-Direttiva 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 484(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0100 | 3.1 Entrati totali mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0110 | 3.2 Entrati anterjorati b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0120 | 3.2.1 Entrati b’opzjoni call wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 490(3) u l-Artikolu 491, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0130 | 3.2.2 Entrati b’opzjoni call eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 490(5) u l-Artikolu 491, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0140 | 3.2.3 Entrati b’opzjoni call eżerċitabbli fl-20 ta’ Lulju 2011 jew qabel u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 490(6) u l-Artikolu 491, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-kontijiet tal-primjums tal-ishma relatati. |
| 0150 | 3.3 Eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati tal-Grad 1 addizzjonali  L-Artikolu 487(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati tal-Grad 1 addizzjonali jista’ jiġi trattat bħala strumenti li jistgħu jkunu anterjorati bħala Strumenti tal-Grad 2. |

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

2.1. Rimarki ġenerali

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

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

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

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

(d) Informazzjoni dwar buffers tal-kapital;

. Istituzzjonijiet li kisbu rinunzja f’konformità mal-Artikolu 7 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jirrapportaw biss il-kolonni minn 0010 sa 0060 u minn 0250 sa 0400.

. Iċ-ċifri rapportati jqisu d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali applikabbli kollha tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma applikabbli fid-data tar-rapportar rispettiva.

2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp

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

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

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

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

. It-tielet parti tinkludi wkoll l-ammonti ta’ interessi minoritarji, il-Grad 1 addizzjonali kwalifikanti, u l-Grad 2 kwalifikanti eliġibbli fil-fondi proprji konsolidati.

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

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jiddefinixxu l-iktar metodu ta’ diżaggregazzjoni xieraq bejn l-entitajiet sabiex jitqiesu l-effetti tad-diversifikazzjoni possibbli għar-riskju tas-suq u r-riskju operazzjonali.

. Huwa possibbli li grupp konsolidat jiġi inkluż fi grupp konsolidat ieħor. Dak ifisser li l-entitajiet f’sottogrupp għandhom jiġu rapportati entità b’entità fil-GS tal-grupp kollu, anki jekk is-sottogrupp innifsu jkun soġġett għal rekwiżiti ta’ rapportar. Sottogrupp li jkun soġġett għal rekwiżiti ta’ rapportar għandu jirrapporta wkoll il-formola GS abbażi ta’ entità b’entità, għalkemm dawk id-dettalji jiġu inklużi fil-formola GS ta’ grupp konsolidat ogħla.

. Istituzzjoni għandha tirrapporta d-*data* tal-kontribuzzjoni ta’ entità meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju taqbeż il-1 % tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju tal-grupp jew meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-fondi proprji totali taqbeż il-1 % tal-fondi proprji totali tal-grupp. Dak il-livell limitu ma japplikax fil-każ ta’ sussidjarji jew sottogruppi li jipprovdu fondi proprji (fil-forma ta’ interessi minoritarji jew strumenti tal-Grad 1 addizzjonali jew tal-Grad 2 kwalifikanti inklużi fil-fondi proprji) lill-grupp.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0250-0400 | ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAZZJONI  Ara l-istruzzjonijiet għal C 06.02 |
| 0410-0480 | BUFFERS TAL-KAPITAL  Ara l-istruzzjonijiet għal C 06.02 |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0011-0060 | ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT  Din il-formola tfasslet biex tiġbor informazzjoni dwar l-entitajiet kollha fuq bażi ta’ entità b’entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni f’konformità mal-Parti Wieħed, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0011 | ISEM  Isem l-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni. |
| 0021 | KODIĊI  Il-kodiċi bħala parti minn identifikatur tar-ringiela jrid ikun uniku għal kull entità rapportata. Għall-istituzzjonijiet u l-impriżi tal-assigurazzjoni l-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI. Għal entitajiet oħra l-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI, jew jekk mhux disponibbli, kodiċi nazzjonali. Il-kodiċi għandu jkun uniku u użat b’mod konsistenti fil-formoli kollha u tul iż-żmien. Il-kodiċi għandu dejjem ikollu valur. |
| 0026 | TIP TA’ KODIĊI  L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw it-tip ta’ kodiċi rapportat fil-kolonna 0021 bħala “kodiċi LEI” jew “Kodiċi mhux LEI”. It-tip tal-kodiċi għandu jiġi rapportat dejjem. |
| 0027 | KODIĊI NAZZJONALI  L-istituzzjonijiet jistgħu jirrapportaw ukoll il-kodiċi nazzjonali meta jirrapportaw il-kodiċi LEI bħala identifikatur fil-kolonna “Kodiċi”. |
| 0030 | ISTITUZZJONI JEW EKWIVALENTI (IVA/LE)  “IVA” għandha tkun rapportata meta l-entità tkun soġġetta għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet Basel.  “LE” għandha tkun rapportata mod ieħor.   Interessi minoritarji:  l-Artikolu 81(1), il-punt (a)(ii) u l-Artikolu 82(1), il-punt (a)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għall-effetti tal-interessi minoritarji u strumenti tal-Grad 1 addizzjonali u tal-Grad 2 maħruġin minn sussidjarji, is-sussidjarji li l-istrumenti tagħhom jistgħu jkunu eliġibbli għandhom ikunu istituzzjonijiet jew impriżi soġġetti għar-rekwiżiti ta’ tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 permezz tad-dritt nazzjonali applikabbli. |
| 0035 | TIP TA’ ENTITÀ  It-tip ta’ entità għandha tiġi rapportata fuq il-bażi tal-kategoriji li ġejjin:  (a) istituzzjoni ta’ kreditu  l-Artikolu 4(1), il-punt (1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  (b) ditta tal-investiment  l-Artikolu 4(1), il-punt (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  (c) istituzzjoni finanzjarja (oħra)  l-Artikolu 4(1), il-punti (20), (21) u (26) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Istituzzjonijiet finanzjarji fit-tifsira tal-Artikolu 4(1), il-punt (26) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li mhumiex inklużi f’xi waħda mill-kategoriji (d), (f) jew (g);  (d) kumpanija azzjonarja finanzjarja (mħallta)  l-Artikolu 4(1), il-punti (20) u (21) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  (e) impriża ta’ servizzi anċillari  l-Artikolu 4(1), il-punt (18) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  (f) entità bi skop speċjali ta’ titolizzazzjoni (securitisation special purpose entity, SSPE),  l-Artikolu 4(1), il-punt (66) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  (g) kumpanija ta’ bonds koperti  Entità mwaqqfa biex toħroġ bonds koperti jew li żżomm il-kollateral li jiggarantixxi bond kopert, jekk mhux inkluża f’xi waħda mill-kategoriji (a), (b) jew minn (d) sa (f) hawn fuq;  (h) tip ieħor ta’ entità  Entità oħra minbarra dawk imsemmija fil-punti minn (a) sa (g).  Meta entità ma tkunx soġġetta għar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-Direttiva 2013/36/UE, iżda soġġetta għal dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta’ Basel, il-kategorija rilevanti għandha tiġi determinata fuq il-bażi tal-aħjar sforz. |
| 0040 | **AMBITU TAD-*DATA*: weħidha konsolidata totalment (solo fully, SF) JEW weħidha konsolidata parzjalment (solo partially, SP)**  “SF” għandha tiġi rapportata għal sussidjarji individwali konsolidati totalment.  “SP” għandha tiġi rapportata għal sussidjarji individwali konsolidati parzjalment. |
| 0050 | **KODIĊI TAL-PAJJIŻ**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċi b’żewġ ittri msemmija fl-ISO 3166-2. |
| 0060 | SEHEM TAL-PARTEĊIPAZZJONI (%)  Dan il-persentaġġ jirreferi għas-sehem reali ta’ kapital li l-impriża omm ikollha fis-sussidjarji. Fil-każ ta’ konsolidazzjoni sħiħa ta’ sussidjarja diretta, is-sehem reali jkun eż. 70 %. F’konformità mal-Artikolu 4(1), il-punt (16) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, is-sehem ta’ parteċipazzjoni ta’ sussidjarja li għandu jiġi rapportat jirriżulta minn multiplikazzjoni tal-ishma bejn is-sussidjarji kkonċernati. |
| 0070-0240 | INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  It-taqsima dwar l-informazzjoni dettaljata (jiġifieri l-kolonni minn 0070 sa 0240) għandha tiġbor informazzjoni biss fuq dawk l-entitajiet u s-sottogruppi li, billi jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni (il-Parti Wieħed, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti tas-solvenza stipulati fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta’ Basel (jiġifieri, li rrapportaw iva fil-kolonna 0030).  Għandha tiġi inkluża informazzjoni dwar l-istituzzjonijiet individwali kollha ta’ grupp konsolidat li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, irrelevanti minn fejn jinsabu.  L-informazzjoni rapportata f’din il-parti għandha tirrifletti r-regoli lokali dwar is-solvenza tal-ġuriżdizzjoni fejn qed topera l-istituzzjoni (għaldaqstant, għal din il-formola, ma hemmx bżonn li jsir kalkolu doppju fuq bażi individwali fuq il-bażi tar-regoli tal-istituzzjoni omm). Meta r-regoli lokali tas-solvenza jvarjaw mir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u ma tingħatax diżaggregazzjoni paragunabbli, għandha timtela l-informazzjoni fejn tkun disponibbli d-*data*, fil-granularità rispettiva. Għaldaqstant, din il-parti hija formola fattwali li tiġbor fil-qosor il-kalkoli li jitwettqu mill-istituzzjonijiet individwali ta’ grupp, filwaqt li tqis li wħud minn dawk l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu soġġetti għal regoli differenti tas-solvenza.  **Rapportar ta’ spejjeż ġenerali fissi tad-ditti tal-investiment:**  Id-ditti tal-investiment għandhom jinkludu rekwiżiti ta’ fondi proprji relatati ma’ spejjeż ġenerali fissi fil-kalkolu tal-proporzjon tal-kapital tagħhom skont l-Artikoli 95, 96, 97 u 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-parti tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju relatata mal-ispejjeż ġenerali fissi għandha tiġi rapportata fil-kolonna 0100 ta’ din il-formola. |
| 0070 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU  Is-somma tal-kolonni minn 0080 sa 0110 għandha tiġi rapportata. |
| 0080 | KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA’ DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għas-somma tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rapportati fir-ringiela 0040 “AMMONTI TAL-ISKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TA’ KREDITU, KREDITU TA’ KONTROPARTI U DILWIZZJONI U KONSENJI BLA ĦLAS” u l-ammonti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rapportati fir-ringiela 0490 “AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAS-SALDU/TAL-KONSENJA” tal-formola CA2. |
| 0090 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rapportati fir-ringiela 0520 “AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET’ tal-formola CA2. |
| 0100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju li huwa daqs jew ekwivalenti għal dak li għandu jiġi rapportat fir-ringiela 0590 “AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI OPERAZZJONALI (OpR)” tal-formola CA2.  Spejjeż ġenerali fissi għandhom jiġu inklużi f’din il-kolonna, inkluż ir-ringiela 0630 “AMMONT TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI” tal-formola CA2. |
| 0110 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b’mod speċjali iktar ’il fuq. Dan għandu jkun is-somma tal-ammonti tar-ringieli 0640, 0680 u 0690 tal-formola CA2. |
| 0120-0240 | INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IL-FONDI PROPRJI TAS-SOLVENZA TAL-GRUPP  L-informazzjoni rapportata fil-kolonni li ġejjin għandha tirrifletti r-regoli lokali dwar is-solvenza tal-Istat Membru li fih ikunu qed joperaw l-entità jew is-sottogrupp. |
| 0120 | FONDI PROPRJI  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta’ fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rapportati fir-ringiela 0010 “FONDI PROPRJI” tal-formola CA1. |
| 0130 | LI MINNHOM: FONDI PROPRJI KWALIFIKATTIVI  L-Artikolu 82 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati u li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ ikkonservat, kontijiet tal-primjums tal-ishma u riżervi oħrajn relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi u inklużi fil-konsolidazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. Dan għandu jkun l-ammont eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0140 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PRIMJUMS TAL-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN  L-Artikolu 87(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0150 | KAPITAL TAL-GRAD 1 TOTALI  L-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0160 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI  L-Artikolu 82 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati u li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ ikkonservat u kontijiet tal-primjums tal-ishma) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. Dan għandu jkun l-ammont eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0170 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TAL-PRIMJUMS TAL-ISHMA RELATATI  L-Artikolu 85(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0180 | KAPITAL TAL-GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI  L-Artikolu 50 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0190 | LI MINNHOM: INTERESSI MINORITARJI  L-Artikolu 81 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tiġi rapportata biss għas-sussidjarji li huma konsolidati totalment u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 84(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Kull sussidjarja għandha titqies fuq bażi subkonsolidata għall-kalkoli kollha meħtieġa mill-Artikolu 84 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn relevanti, f’konformità mal-Artikolu 84(2), inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti tal-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni (flimkien mal-qligħ ikkonservat u kontijiet tal-primjums tal-ishma) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. Dan għandu jkun l-ammont eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0200 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PRIMJUMS TAL-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN  L-Artikolu 84(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0210 | KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0220 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI ADDIZZJONALI  L-Artikoli 82 u 83 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tkun ipprovduta biss għas-sussidjarji li huma konsolidati totalment u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 85(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Kull sussidjarja għandha titqies fuq bażi subkonsolidata għall-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 85 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn relevanti, f’konformità mal-Artikolu 85(2), inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti tal-Grad 1 addizzjonali (flimkien mal-qligħ ikkonservat u kontijiet tal-primjums tal-ishma) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. Dan għandu jkun l-ammont eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 0230 | KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 71 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0240 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI  L-Artikoli 82 u 83 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tkun ipprovduta biss għas-sussidjarji li huma konsolidati totalment u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 87(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Kull sussidjarja għandha titqies fuq bażi subkonsolidata għall-iskop tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 87 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jekk relevanti, f’konformità mal-Artikolu 87(2) ta’ dak ir-Regolament, inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati aktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti tal-Grad 2 (flimkien mal-qligħ ikkonservat u kontijiet tal-primjums tal-ishma) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. Dan għandu jkun l-ammont eliġibbli fid-data tar-referenza. |
| 0250-0400 | INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TA’ ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP |
| 0250-0290 | KONTRIBUZZJONI GĦAR-RISKJI  L-informazzjoni rapportata fil-kolonni li ġejjin għandha tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 0250 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU  Is-somma tal-kolonni minn 0260 sa 0290 għandha tiġi rapportata. |
| 0260 | KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA’ DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja f’konformità mar-Regolament (UE) Nru 575/2013, eskluż kwalunkwe ammont relatat ma’ tranżazzjonijiet ma’ entitajiet oħrajn inklużi fil-komputazzjoni tal-proporzjon tas-solvenza kkonsolidata tal-grupp. |
| 0270 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET  L-ammonti ta’ skopertura għar-riskju għar-riskji tas-suq għandhom ikunu kkalkolati fil-livell ta’ kull entità f’konformità mar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-entitajiet għandhom jirrapportaw il-kontribuzzjoni għall-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju għal riskju tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet tal-grupp. It-total tal-ammonti rapportati hawnhekk għandu jikkorrispondi għall-ammont rapportat fir-ringiela 0520 “AMMONTI TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET” tar-rapport ikkonsolidat. |
| 0280 | RISKJU OPERAZZJONALI  Fil-każ ta’ AMA, l-ammonti ta’ skopertura għar-riskju rapportati għar-riskju operazzjonali għandhom jinkludu l-effett ta’ diversifikazzjoni.  L-ispejjeż ġenerali fissi għandhom ikunu inklużi f’din il-kolonna. |
| 0290 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskji li mhumiex fost dawk elenkati iktar ’il fuq. |
| 0300-0400 | KONTRIBUZZJONI GĦALL-FONDI PROPRJI  Din il-parti tal-formola ma għandhiex l-għan li timponi fuq l-istituzzjonijiet kalkolu sħiħ tal-proporzjon kapitali totali fil-livell ta’ kull entità.  Il-kolonni minn 0300 sa 0350 għandhom jiġu rapportati għal entitajiet konsolidati li jikkontribwixxu għal fondi proprji minn interessi minoritarji, kapital tal-Grad 1 kwalifikanti jew fondi proprji kwalifikanti. Il-Kolonni minn 0360 sa 0400 għandhom jiġu rapportati għall-entitajiet ikkonsolidati kollha li jikkontribwixxu għall-fondi proprji kkonsolidati, soġġetti għal-livell limitu msemmi fl-aħħar paragrafu tal-Kapitolu 2.3 tal-Parti II hawn fuq.  Il-fondi proprji miġjuba għal entità mill-bqija tal-entitajiet inklużi fl-ambitu tal-entità ta’ rapportar ma għandhomx jittieħdu f’kunsiderazzjoni, u l-kontribuzzjoni netta għall-fondi proprji tal-grupp biss għandha tiġi rrapportata f’din il-kolonna (primarjament il-fondi proprji miġbura minn partijiet terzi u riżervi akkumulati).  L-informazzjoni rapportata fil-kolonni li ġejjin għandha tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 0300-0350 | FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-ammont li għandu jiġi rapportat bħala ‘FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI’ għandu jkun l-ammont kif derivat mill-Parti Tnejn, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minbarra kull fond miġjub minn entitajiet ta’ grupp oħrajn. |
| 0300 | FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-Artikolu 87 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0310 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT  L-Artikolu 85 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0320 | INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI  FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI  L-Artikolu 84 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun l-ammont ta’ interessi minoritarji ta’ sussidjarja li huwa inkluż fil-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni konsolidat f’konformità mar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0330 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT  L-Artikolu 86 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun l-ammont ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ sussidjarja li huwa inkluż fil-Grad 1 addizzjonali konsolidat f’konformità mar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0340 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPJI INKLUŻI  FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2 KONSOLIDAT  L-Artikolu 88 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun l-ammont ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarja li huwa inkluż fil-Grad 2 konsolidat f’konformità mar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0350 | ENTRATA TA’ MEMORANDUM: AVVJAMENT (–) / (+) AVVJAMENT NEGATTIV |
| 0360-0400 | FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont li għandu jiġi rapportat bħala “FONDI PROPRJI KONSOLIDATI” għandu jkun l-ammont kif derivat mill-karta bilanċjali, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta’ grupp oħrajn. |
| 0360 | FONDI PROPRJI KONSOLIDATI |
| 0370 | LI MINNHOM: GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI |
| 0380 | LI MINNHOM: GRAD 1 ADDIZZJONALI |
| 0390 | LI MINNHOM: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT  Għandha tiġi rapportata l-kontribuzzjoni ta’ kull entità għar-riżultat konsolidat (profitt jew telf (-)). Dik tinkludi r-riżultati attribwibbli għal interessi minoritarji. |
| 0400 | LI MINNHOM: (-) AVVJAMENT / (+) AVVJAMENT NEGATTIV  Avvjament jew avvjament negattiv tal-entità li tirrapporta fuq is-sussidjarjetà jiġi rapportat hawn. |
| 0410-0480 | BUFFERS TAL-KAPITAL  L-istruttura tar-rapportar tal-buffers tal-kapital għall-formola GS għandha ssegwi l-istruttura ġenerali tal-formola CA4, billi tuża l-istess kunċetti ta’ rapportar. Meta jiġu rapportati l-buffers tal-kapital għall-formola GS, l-ammonti relevanti għandhom ikunu rapportati f’konformità mad-dispożizzjonijiet applikabbli biex jiddeterminaw ir-rekwiżit ta’ buffer għas-sitwazzjoni konsolidata ta’ grupp. Għaldaqstant, l-ammonti rapportati ta’ buffers tal-kapital jirrappreżentaw il-kontribuzzjonijiet ta’ kull entità lill-buffers tal-kapital ta’ grupp. L-ammonti rapportati għandhom ikunu bbażati fuq id-dispożizzjonijiet nazzjonali ta’ traspożizzjoni tad-Direttiva 2013/36/UE u fuq ir-Regolament (UE) Nru 575/2013, inklużi kwalunkwe dispożizzjonijiet tranżitorji previsti fihom. |
| 0410 | REKWIŻIT TA’ BUFFER KOMBINAT  L-Artikolu 128, il-punt (6) tad-Direttiva 2013/36/UE |
| 0420 | BUFFER TA’ KONSERVAZZJONI TAL-KAPITAL  L-Artikolu 128, il-punt (1) u l-Artikolu 129 tad-Direttiva 2013/36/UE  F’konformità mal-Artikolu 129(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-buffer ta’ konservazzjoni tal-kapital huwa ammont addizzjonali ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni. Minħabba l-fatt li r-rata ta’ 2,5 % tal-buffer ta’ konservazzjoni tal-kapital hija stabbli, f’din iċ-ċellola għandu jiġi rapportat ammont. |
| 0430 | BUFFER TAL-KAPITAL KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI  L-Artikolu 128, il-punt (2), l-Artikolu 130 u l-Artikoli minn 135 sa 140 tad-Direttiva 2013/36/UE.  F’din iċ-ċellola, għandu jiġi rapportat l-ammont konkret tal-buffer kontroċikliku. |
| 0440 | BUFFER TA’ KONSERVAZZJONI DOVUT GĦAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA’ STAT MEMBRU  L-Artikolu 458(2), il-punt (d)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  F’din iċ-ċellola, għandu jiġi rapportat l-ammont tal-buffer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li tista’ tkun meħtieġa f’konformità mal-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 minbarra l-buffer ta’ konservazzjoni tal-kapital. |
| 0450 | BUFFER GĦAR-RISKJU SISTEMIKU  L-Artikolu 128, il-punt (5), l-Artikoli 133 u 134 tad-Direttiva 2013/36/UE  F’din iċ-ċellola għandu jiġi rapportat l-ammont tal-buffer għar-riskju sistemiku. |
| 0470 | BUFFER GĦALL-ISTITUZZJONI TA’ IMPORTANZA SISTEMIKA GLOBALI  L-Artikolu 128, il-punt (3) u l-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE  F’din iċ-ċellola għandu jiġi rapportat l-ammont tal-buffer għall-Istituzzjoni ta’ Importanza Sistemika Globali. |
| 0480 | BUFFER GĦALL-ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA  L-Artikolu 128, il-punt (4) u l-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE  F’din iċ-ċellola għandu jiġi rapportat l-ammont tal-buffer għall-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra. |

3. Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu

3.1. Rimarki ġenerali

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

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

. Skoperturi għal debituri (kontropartijiet immedjati) u garanti li huma assenjati fl-istess klassi ta’ skoperturi għandhom ikunu rapportati bħala influss kif ukoll bħala fluss ta’ ħruġ għall-istess klassi ta’ skoperturi.

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

. Jekk skopertura tkun garantita bi protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, il-parti garantita għandha tkun assenjata bħala fluss ta’ ħruġ eż. fil-klassi ta’ skoperturi tad-debitur u bħala influss fil-klassi tal-iskoperturi tal-garanti. Madankollu, it-tip ta’ skopertura ma għandux jinbidel minħabba l-bidla fil-klassi tal-iskoperturi.

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

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

. Skoperturi li ġejjin minn pożizzjonijiet ta’ Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti jkunu rapportati 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 - Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ standardizzat għar-Rekwiżiti tal-Kapital (CR SA)

3.2.1. Rimarki ġenerali

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

a) id-distribuzzjoni tal-valuri tal-iskoperturi skont tipi ta’ skoperturi, 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. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola tas-CR SA

. F’konformità mal-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kull skopertura SA għandha tiġi assenjata f’waħda mis-16-il klassi tal-iskoperturi SA biex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti ta’ fondi proprji.

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

. Madankollu, il-pożizzjonijiet li ġejjin ma jaqgħux fil-kamp ta’ applikazzjoni tas-CR SA:

(a) Skoperturi assenjati fil-klassi ta’ skoperturi “elementi li jirrappreżentaw pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni” kif imsemmi fl-Artikolu 112, il-punt (m) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li għandhom ikunu rapportati fil-formoli CR SEC.

(b) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji.

. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola CR SA għandu jkopri r-rekwiżiti tal-fondi proprji li ġejjin:

(a) Riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Kapitolu 2 (Approċċ standardizzat) tal-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-portafoll bankarju, fosthom ir-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 ta’ dak ir-Regolament fil-portafoll bankarju;

(b) Riskju tal-kreditu tal-kontroparti f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-portafoll tan-negozjar;

(c) Riskju ta’ saldu li jirriżulta minn konsenji bla ħlas f’konformità mal-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fir-rigward tal-attivitajiet kummerċjali kollha.

. Il-formola għandha tinkludi l-iskoperturi kollha li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jeħtieġ ukoll li jirrapportaw il-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar tagħhom imsemmija fl-Artikolu 92(3), il-punt (b), ta’ dak ir-Regolament f’din il-formola meta japplikaw il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 ta’ dak ir-Regolament biex jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tiegħu (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 2 u 6 u l-Parti Tlieta, it-Titolu V ta’ dak ir-Regolament). Għaldaqstant, il-formola għandha tipprovdi mhux biss informazzjoni dettaljata dwar it-tip tal-iskopertura (eż. entrati tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali), iżda anki informazzjoni dwar l-allokazzjoni tal-ponderazzjonijiet tar-riskju fil-klassi tal-iskoperturi rispettiva.

51. Barra minn hekk, is-CR SA tinkludi entrati ta’ memorandum fir-ringieli minn 0290 sa 0320 sabiex tiġbor aktar informazzjoni dwar skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli u skoperturi fl-inadempjenza.

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

(a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali (l-Artikolu 112, il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013);

(b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali (l-Artikolu 112, il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013);

(c) L-entitajiet tas-settur pubbliku (l-Artikolu 112, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013);

(d) L-istituzzjonijiet (l-Artikolu 112, il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013);

(e) L-impriżi (l-Artikolu 112, il-punt (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013);

(f) Il-livell tal-konsumatur (l-Artikolu 112, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

. Ir-rapportar tal-entrati ta’ memorandum la għandu jaffettwa l-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi msemmija fl-Artikolu 112, il-punti minn (a) sa (c) u minn (f) sa (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u lanqas tal-klassijiet tal-iskoperturi msemmija fl-Artikolu 112, il-punti (i) u (j) ta’ dak ir-Regolament rapportati fil-formola CR SA.

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

. Eż. jekk skopertura, li l-ammonti ta’ skopertura ta’ riskju tagħha huma kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 127 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-aġġustamenti tal-valur huma inqas minn 20 %, f’dak il-każ dik l-informazzjoni għandha tiġi rapportata fis-CR SA, ir-ringiela 0320 fit-total u fil-klassi tal-iskoperturi “f’inadempjenza”. Jekk qabel issir inadempjenti, din l-iskopertura kienet skopertura għal istituzzjoni, mela dik l-informazzjoni għandha tiġi rapportata wkoll fir-ringiela 0320 tal-klassi tal-iskoperturi “istituzzjonijiet’.

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

. Sabiex tiġi żgurata kategorizzazzjoni konsistenti ta’ skoperturi fil-klassijiet tal-iskoperturi differenti kif imsemmija fl-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandu jiġi applikat l-approċċ sekwenzjali li ġej:

(a) Bħala l-ewwel pass, il-Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għandhom ikunu klassifikati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti (oriġinali) kif imsemmi fl-Artikolu 112 tar-Regolament (KE) Nru. 575/2013, bla ħsara għat-trattament speċifiku (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika għandha 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 (credit risk mitigation, CRM) bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura (eż. garanziji, derivattivi ta’ kreditu, metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju) permezz ta’ influssi u flussi ta’ ħruġ.

. Il-kriterji li ġejjin għandhom japplikaw għall-klassifikazzjoni tal-Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fil-klassijiet differenti ta’ skoperturi (l-ewwel pass) mingħajr ħsara għar-ridistribuzzjoni sussegwenti kkawżata 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.

. Għall-fini ta’ klassifikazzjoni tal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fl-ewwel pass, ma jitqisux it-tekniki tas-CRM assoċjati mal-iskoperturi (kun af li dawn għandhom jitqiesu 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, il-punt (i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli).

. L-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma jipprovdix kriterji għad-diżassoċjazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi. Dan jista’ jimplika li skopertura waħda tista’ potenzjalment tkun ikklassifikata fi klassijiet tal-iskoperturi differenti jekk ma tkun ipprovduta ebda prijoritizzazzjoni fil-kriterji ta’ valutazzjoni għall-klassifikazzjoni. L-aktar każ ovvju jirriżulta bejn skoperturi għal istituzzjonijiet u korporazzjonijiet b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir (l-Artikolu 112, il-punt (n), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) u skoperturi għal istituzzjonijiet (l-Artikolu 112, il-punt (f), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)/skoperturi għal impriżi (l-Artikolu 112, il-punt (g), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). F’dak il-każ, huwa ċar li hemm prijoritizzazzjoni impliċita f’dak ir-Regolament billi l-ewwel għandu jiġi vvalutat jekk ċerta skopertura hijiex adattata sabiex tiġi assenjata għal skoperturi b’Terminu Qasir għal istituzzjonijiet u korporattivi u wara biss jiġi vvalutat jekk jaqbilx sabiex jiġi assenjat għal skoperturi għal istituzzjonijiet u skoperturi għal impriżi. Inkella, ovvjament, għall-klassi ta’ skoperturi msemmija fl-Artikolu 112, il-punt (n) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 qatt ma għandha 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.

. 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 għandha tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata. Il-kriterji ta’ prijoritizzazzjoni ppreżentati hawn taħt bl-użu ta’ skema ġerarkika tad-deċiżjonijiet huma bbażati fuq il-valutazzjoni tal-kundizzjonijiet stabbiliti b’mod espliċitu fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 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. Għaldaqstant, l-eżitu tal-proċess ta’ assenjar tal-iskopertura għal skopijiet ta’ rapportar għandu jkun konformi mad-dispożizzjonijiet tar-Regolament (UE)Nru 575/2013. Dan ma jipprojbix lill-istituzzjonijiet milli japplikaw proċeduri ta’ assenjar interni oħrajn li jistgħu jkunu wkoll konsistenti mad-dispożizzjonijiet relevanti kollha tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-interpretazzjonijiet tiegħu maħruġin mill-fora xierqa.

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

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

1. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni;

2. Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari;

3. Skoperturi ta’ ekwità

4. Skoperturi f’inadempjenza;

5. Skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (collective investment undertakings, “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 impriżi 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 impriżi u L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur.

. Fil-każ ta’ skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv u meta jintuża l-approċċ ta’ trasparenza jew l-approċċ ibbażat fuq il-mandat (l-Artikolu 132a, il-punti (1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), l-individwu sottostanti (fil-każ tal-approċċ ta’ trasparenza) u l-grupp individwali (fil-każ tal-approċċ ibbażat fuq il-mandat) ta’ skoperturi għandhom jiġu kkunsidrati u kklassifikati fil-linja tal-ponderazzjoni tar-riskju korrispondenti tagħhom skont it-trattament tagħhom. Madankollu, l-iskoperturi individwali kollha għandhom ikunu klassifikati fil-klassi tal-iskoperturi tal-Iskoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (“CIU”).

. Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti, kif speċifikat fl-Artikolu 134(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huma klassifikati, għandhom ikunu klassifikati direttament bħala pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Jekk ma jkunux klassifikati, għandhom ikunu kkunsidrati fil-klassi tal-iskoperturi “Entrati oħrajn”. F’dan l-aħħar każ, l-ammont nominali tal-kuntratt għandu jiġi rapportat bħala l-Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fil-linja għal “Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn” (il-ponderazzjoni tar-riskju użata għandha tkun dik speċifikata mis-somma indikata skont l-Artikolu 134(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

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

ĠERARKIJA TAD-DEĊIŻJONIJIET DWAR KIF JIĠU ASSENJATI L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI GĦALL-KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI TAL-APPROĊĊ STANDARDIZZAT F’KONFORMITÀ MAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni ta’ skopertura oriġinali |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punt (m), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punt (k), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari (ara wkoll l-Artikolu 128 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punt (p), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Skoperturi ta’ ekwità (ara wkoll l-Artikolu 133 tar-Regolament (UE) Nru. 575/2013) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punt (j), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Skoperturi f’inadempjenza |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punti (l) u (o), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  Skoperturi fil-forma ta’ bonds koperti (ara wkoll l-Artikolu 129 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)  Dawn iż-żewġ klassijiet tal-iskoperturi huma diżassoċjati minn xulxin (ara l-kummenti dwar il-prinċipju tat-trasparenza fit-tweġiba iktar ’il fuq). Għaldaqstant, l-assenjar għal waħda minnhom ikun faċli. |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punt (i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli (ara wkoll l-Artikolu 124 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punt (q), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Entrati oħrajn |
| LE |  |  |
| Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112, il-punt (n), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013? | IVA | Skoperturi għal istituzzjonijiet u impriżi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir |
| LE |  |  |
| Il-klassijiet ta’ skoperturi ta’ hawn taħt huma diżassoċjati minn xulxin. Għaldaqstant, l-assenjar għal waħda minnhom ikun faċli.  Skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew għal banek ċentrali  Skoperturi għal gvernijiet reġjonali jew għal awtoritajiet lokali  Skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku  Skoperturi għal banek multilaterali ta’ żvilupp  Skoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali  Skoperturi għal istituzzjonijiet  Skoperturi għal impriżi  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur | | |

3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta’ xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

3.2.4.1 Klassi tal-Iskoperturi “Istituzzjonijiet”

. Skoperturi intragrupp imsemmija fl-Artikolu 113, il-paragrafi 6 u 7 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom ikunu rapportati kif ġej:

. Skoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 113 (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati fil-klassijiet tal-iskoperturi rispettivi meta jkunu rapportati jekk ma kienx hemm skoperturi intragrupp.

. Skont l-Artikolu 113, il-paragrafi (6) u (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 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 omm tagħha, is-sussidjarja tagħha, sussidjarja tal-impriża omm tagħha jew impriża marbuta b’relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE. Dak ifisser li l-kontropartijiet intragrupp mhux bilfors huma istituzzjonijiet iżda anki impriżi li huma assenjati fi klassijiet ta’ skoperturi oħrajn, eż. impriżi ta’ servizzi anċillari jew impriżi skont it-tifsira tal-Artikolu 12 (1) tad-Direttiva tal-Kunsill 83/349/KEE[[2]](#footnote-3). Għaldaqstant, l-iskoperturi intragrupp għandhom ikunu rapportati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti.

3.2.4.2 Klassi ta’ Skoperturi “Bonds Koperti”

. Skoperturi SA għandhom jiġu assenjati għall-klassi ta’ skoperturi “bonds koperti” kif ġej:

. Bonds imsemmija fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[3]](#footnote-4) għandhom jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 129, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 sabiex jiġu kklassifikati fil-klassi ta’ skoperturi “Bonds Koperti”. L-ilħiq ta’ dawk ir-rekwiżiti jrid jiġi verifikat f’kull każ. Minkejja dan, bonds imsemmija fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE u maħruġin qabel il-31 ta’ Diċembru 2007 għandhom jiġu assenjati wkoll fil-klassi ta’ skoperturi “Bonds koperti” skont l-Artikolu 129(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

3.2.4.3 Klassi tal-iskoperturi “Impriżi ta’ Investiment Kollettiv”

. Meta tintuża l-possibbiltà msemmija fl-Artikolu 132a (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’CIUs għandhom jiġu rapportati bħala entrati tal-karta bilanċjali f’konformità mal-ewwel sentenza fl-Artikolu 111(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0010 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  Il-valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bla ma jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet, it-tnaqqis, il-fatturi tal-konverżjoni u l-effett tat-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bil-kwalifiki li ġejjin mill-Artikolu 111(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:   1. Għal strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġini soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 jew il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) l-iskopertura oriġinali għandha tikkorrispondi għall-Valur tal-Iskopertura għar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti (ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0210). 2. Il-valuri tal-iskoperturi għal lokazzjonijiet għandhom ikunu soġġetti għall-Artikolu 134(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. B’mod partikolari, il-valur residwu għandu jiġi inkluż fil-valur kontabilistiku tiegħu (jiġifieri l-valur residwu stmat skontat fi tmiem it-terminu tal-lokazzjoni). 3. Fil-każ ta’ netting tal-karta bilanċjali kif stabbilit fl-Artikolu 219 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-valuri tal-iskopertura għandhom jiġu rapportati b’kunsiderazzjoni tal-ammont tal-kollateral fi flus riċevut.   Meta l-istituzzjonijiet jagħmlu użu mid-deroga tal-Artikolu 473a(7a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dawn għandhom jirrapportaw l-ammont ABSA li huwa ponderat għar-riskju ta’ 100 % fil-klassi tal-iskoperturi “entrati oħra” f’din il-kolonna. |
| 0030 | (-) Aġġustamenti tal-valur u dispożizzjonijiet assoċjati mal-iskopertura oriġinali  L-Artikoli 24 u 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Aġġustamenti tal-valur u dispożizzjonijiet għal telf ta’ kreditu (aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Artikolu 110) magħmula f’konformità mal-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità tar-rapportar, kif ukoll aġġustamenti tal-valur prudenzjali (aġġustamenti tal-valur addizzjonali f’konformità mal-Artikolu 34 u 105, ammonti mnaqqsa f’konformità mal-Artikolu 36(1), il-punt (m) u tnaqqis ieħor ta’ fondi proprji relatat mal-entrata tal-assi). |
| 0040 | Skopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur u dispożizzjonijiet  It-total tal-kolonni 0010 u 0030 |
| 0050 - 0100 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  Tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (57) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li jnaqqsu r-riskju ta’ kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi kif deskritt hawn taħt fis-“Sostituzzjoni tal-iskopertura minħabba CRM”.  Kollateral li għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (eż. 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 rapportati hawnhekk:  - kollateral, inkorporat f’konformità mal-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju;  - protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata eliġibbli.  Ara wkoll l-istruzzjonijiet tal-punt 3.1.1. |
| 0050 - 0060 | Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata: valuri aġġustati (GA)  L-Artikolu 235 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Artikolu 239(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fih il-formula għall-kalkolu tal-valur aġġustat GA ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata. |
| 0050 | Garanziji  L-Artikolu 203 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Protezzjoni ta’ Kreditu Mhux Iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (59) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li ma tinkludix Derivattivi ta’ Kreditu. |
| 0060 | Derivattivi ta’ kreditu  L-Artikolu 204 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0070 – 0080 | Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata  Dawn il-kolonni jirreferu għall-protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (58) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u soġġett għar-regoli stipulati fl-Artikoli 196, 197 u 200 ta’ dak ir-Regolament. L-ammonti ma għandhomx jinkludu ftehimiet prinċipali ta’ netting (diġà inklużi fil-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali).  Investimenti f’noti marbuta ma’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 218 tar-Regolament (UE) Nru. 575/2013 u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali kif imsemmija fl-Artikolu 219 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom ikunu trattati bħala kollateral fi flus. |
| 0070 | Kollateral finanzjarju: metodu sempliċi  L-Artikolu 222, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0080 | Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata oħra  L-Artikolu 232 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0090 - 0100 | SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA DOVUTA GĦAS-CRM  L-Artikolu 222(3), l-Artikolu 235, il-paragrafi 1 u 2 u l-Artikolu 236 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-flussi ’l barra għandhom jikkorrispondu għall-parti koperta tal-Iskoperta Oriġinali qabel il-fatturi ta’ konverżjoni li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tad-debitur u sussegwentement tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Dak l-ammont għandu jitqies bħala influss fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.  Influssi u flussi ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi għandhom jiġu rapportati wkoll.  Għandhom jitqiesu skoperturi li ġejjin minn influssi u flussi ta’ ħruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn. |
| 0110 | SKOPERTURA NETTA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI  L-ammont tal-iskopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur wara li jitqiesu l-flussi ta’ ħruġ u l-influssi dovuti għat-TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA |
| 0120-0140 | TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA. PROTEZZJONI TA’ KREDITU FINANZJATA, METODU KOMPRENSIV TA’ KOLLATERAL FINANZJARJU  L-Artikoli minn 223 sa 228 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dawn jinkludu wkoll noti marbuta ma’ kreditu (l-Artikolu 218 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)  Noti marbuta ma’ kreditu kif imsemmi fl-Artikolu 218 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali kif imsemmi fl-Artikolu 219 ta’ dak ir-Regolament għandhom ikunu trattati bħala kollateral fi flus.  L-effett tal-kollateralizzazzjoni tal-Metodu Komprensiv tal-Kollateral Finanzjarju applikat għal skopertura, li hija garantita b’kollateral finanzjarju eliġibbli, għandu jkun ikkalkolat f’konformità mal-Artikoli minn 223 sa 228 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0120 | Aġġustament tal-volatilità għall-iskopertura  L-Artikolu 223, il-paragrafi 2 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat huwa l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (-) Valur aġġustat tal-kollateral finanzjarju (Cvam)  L-Artikolu 239(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għall-operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar, għandhom jiġu inklużi kollateral finanzjarju u komoditajiet eliġibbli għall-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar f’konformità mal-Artikolu 299(2), il-punti minn (c) sa (f) tar-Regolament (UE) Nru575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat jikkorrispondi għal Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Għal definizzjoni ta’ C, Hc, Hfx, t, T u t \* ara l-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4, it-Taqsimiet 4 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0140 | (-) Li minnhom: Aġġustamenti għall-volatilità u l-maturità  L-Artikolu 223(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 239(2) ta’ dak ir-Regolament.  L-ammont li għandu jiġi rapportat huwa l-impatt konġunt tal-aġġustamenti fil-volatilità u l-maturità (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], meta l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità jkun (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] u l-impatt tal-aġġustament fil-maturità jkun (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1] |
| 0150 | Valur tal-iskopertura totalment aġġustat (E\*)  L-Artikolu 220(4), l-Artikolu 223 minn (2) sa (5) u l-Artikolu 228(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0160 - 0190 | Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura totalment aġġustata tal-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali skont il-fatturi ta’ konverżjoni  L-Artikolu 111(1) u l-Artikolu 4(1), il-punt (56) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ara wkoll l-Artikoli 222(3) u 228(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Iċ-ċifri rapportati għandhom ikunu l-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta’ konverżjoni. |
| 0200 | Valur tal-iskopertura  L-Artikolu 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4, it-Taqsima 4 ta’ dak ir-Regolament.  Il-valur tal-iskopertura wara li jitqiesu 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 f’konformità mal-Artikolu 113 u l-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2, it-Taqsima 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Valuri tal-iskoperturi għal lokazzjonijiet huma soġġetti għall-Artikolu 134(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. B’mod partikolari, il-valur residwu għandu jiġi inkluż fil-valur residwu skontat tiegħu wara li jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur, il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu kollha u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu.  Il-valuri tal-iskoperturi għall-operazzjonijiet tas-CCR għandhom ikunu l-istess bħal dawk rapportati fil-kolonna 0210. |
| 0210 | Li minnhom: Li jirriżultaw minn Riskju tal-Kreditu tal-Kontroparti  Il-valur tal-iskopertura għal operazzjonijiet tas-CCR ikkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 u l-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huwa l-ammont rilevanti għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, jiġifieri li jkunu applikaw tekniki CRM kif applikabbli f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 u l-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u b’kunsiderazzjoni tat-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab kif imsemmi fl-Artikolu 273(6) ta’ dak ir-Regolament.  Il-valur tal-iskopertura għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal każijiet fejn jintuża aktar minn approċċ wieħed tas-CCR għal kontroparti waħda, it-telf tas-CVA mġarrab, li jitnaqqas fil-livell tal-kontroparti, għandu jiġi assenjat għall-valur tal-iskopertura tas-settijiet tan-netting differenti fir-ringieli 0090 - 0130 li jirriflettu l-proporzjon tal-valur tal-iskopertura wara s-CRM tas-settijiet tan-netting rispettivi għall-valur tal-iskopertura totali wara s-CRM tal-kontroparti. Għal dan il-għan, għandu jintuża l-valur tal-iskopertura wara s-CRM skont l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0160 tal-formola C 34.02. |
| 0211 | Li minnhom: Li jirriżultaw mir-Riskju tal-Kreditu tal-Kontroparti esklużi l-iskoperturi kklerjati permezz ta’ CCP  L-iskoperturi rapportati fil-kolonna 0210 minbarra dawk li ġejjin minn kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 sakemm ikunu pendenti ma’ kontroparti ċentrali (CCP), inklużi tranżazzjonijiet relatati mas-CCP definiti fil-punt (2) tal-Artikolu 300 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0215 | Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju qabel il-fatturi ta’ appoġġ  L-Artikolu 113, il-paragrafi minn 1 sa 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, bla ma jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikolu 501 u l-Artikolu 501a ta’ dak ir-Regolament  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-valur residwu tal-assi tal-lokazzjoni għandu jkun soġġett għas-sentenza 5 tal-Artikolu 134(7) u għandu jiġi kkalkolat skont il-formula “1/t \* 100 % \* valur residwu”. B’mod partikolari, il-valur residwu huwa l-valur residwu stmat mingħajr skont fi tmiem it-terminu tal-lokazzjoni li jiġi vvalutat mill-ġdid perjodikament biex tiġi żgurata l-adegwatezza kontinwa. |
| 0216 | (-) Aġġustament fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju dovut għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi mhux inadempjenti għal SME (RWEA), li huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif applikabbli u RWEA\* f’konformità mal-Artikolu 501, il-punt (1) ta’ dak ir-Regolament |
| 0217 | (-) Aġġustament għall-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju dovut għall-fattur ta’ appoġġ tal-infrastruttura  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-RWEA aġġustati għar-riskju ta’ kreditu għal skoperturi għal entitajiet li joperaw jew jiffinanzjaw strutturi fiżiċi jew faċilitajiet, sistemi u networks li jipprovdu jew jappoġġaw servizzi pubbliċi essenzjali f’konformità mal-Artikolu 501a ta’ dak ir-Regolament. |
| 0220 | Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fatturi ta’ appoġġ  L-Artikolu 113, il-paragrafi minn 1 sa 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, bla ma jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikolu 501 u l-Artikolu 501a ta’ dak ir-Regolament  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-valur residwu tal-assi tal-lokazzjoni huwa soġġett għas-sentenza 5 tal-Artikolu 134(7) u għandu jiġi kkalkolat skont il-formula “1/t \* 100 % \* valur residwu”. B’mod partikolari, il-valur residwu huwa l-valur residwu stmat mingħajr skont fi tmiem it-terminu tal-lokazzjoni li jiġi vvalutat mill-ġdid perjodikament biex tiġi żgurata l-adegwatezza kontinwa. |
| 0230 | Li minnhom: b’valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata  L-Artikolu 112, il-punti minn (a) sa (d), (f), (g), (l), (n), (o) u (q) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0240 | Li minnhom: b’valutazzjoni tal-kreditu miġjuba mill-gvern ċentrali  L-Artikolu 112, il-punti minn (b) sa (d), (f), (g), (l) u (o) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | Skoperturi totali |
| 0015 | li minnhom: Skoperturi f’inadempjenza fi klassijiet ta’ skoperturi “entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” u “skoperturi ta’ ekwità”  L-Artikolu 127 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela għandha tiġi rapportata fi klassijiet tal-iskoperturi “Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” u “Skoperturi ta’ ekwità”.  Skopertura li hija elenkata fl-Artikolu 128(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew tissodisfa l-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 128(3) jew fl-Artikolu 133 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandha tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi “Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” jew “Skoperturi ta’ ekwità”. Konsegwentement, ma għandha ssir l-ebda allokazzjoni oħra, anki f’każ ta’ skopertura f’inadempjenza kif imsemmi fl-Artikolu 127 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | li minnhom: SMEs  L-iskoperturi kollha għall-SMEs għandhom jiġu rapportati hawn. |
| 0030 | li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għandhom jiġu rapportati hawn. |
| 0035 | li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-infrastruttura  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għandhom jiġu rapportati hawn. |
| 0040 | li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali  L-Artikolu 125 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Rapportati biss fil-klassi tal-iskoperturi “Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli” |
| 0050 | li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat  Skoperturi li għalihom ġie applikat l-Approċċ Standardizzat f’konformità mal-Artikolu 150(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0060 | li minnhom: Skoperturi bl-Approċċ Standardizzat b’permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta’ implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB  L-Artikolu 148(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0070-0130 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI  Il-pożizzjonijiet tal-“portafoll bankarju” tal-istituzzjoni ta’ rapportar għandhom ikunu diżaggregati, billi jiġu segwiti l-kriterji pprovduti hawn taħt, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju tal-kreditu tal-kontroparti.  L-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti li jirriżultaw min-negozju tal-portafoll tan-negozjar tal-istituzzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 92(3), il-punt (f) u l-Artikolu 299(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu assenjati għall-iskoperturi soġġetti għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jiddiżaggregaw ukoll il-pożizzjonijiet tal-“portafoll tan-negozjar” tagħhom imsemmija fl-Artikolu 92(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament 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 tal-kreditu tal-kontroparti. |
| 0070 | Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 mhux inklużi f’xi kategorija oħra.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju tal-kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rapportati fir-ringieli 0090 – 0130, u għaldaqstant ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas kif imsemmija fl-Artikolu 379(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013(jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta għandhom jiġu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0080 | Skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu  Il-pożizzjonijiet il ma jidhrux fil-karta bilanċjali jinvolvu l-entrati elenkati fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju tal-kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rapportati fir-ringieli 0090 – 0130, u għaldaqstant ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0090-0130 | Skoperturi / Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju tal-kreditu tal-kontroparti  Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju tal-kreditu tal-kontroparti, jiġifieri strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġini. |
| 0090 | Settijiet tan-netting ta’ Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli  Settijiet tan-netting li fihom biss SFTs (Securities Financing Transactions), kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (139), tar-Regolament (UE) 575/2013.  SFTs, li huma inklużi f’sett ta’ netting bejn prodotti differenti u b’hekk huma rrapportati fir-ringiela 0130 ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0100 | Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  Kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 sakemm ikunu pendenti ma’ kontroparti ċentrali kwalifikanti (qualifying central counterparty, QCCP) kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (88) ta’ dak ir-Regolament, inklużi tranżazzjonijiet relatati mal-QCCP, li għalihom l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 9 ta’ dak ir-Regolament. Tranżazzjoni relatata mal-QCCP għandha l-istess tifsira bħal tranżazzjoni relatata mas-CCP fl-Artikolu 300(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, meta s-CCP tkun QCCP. |
| 0110 | Settijiet ta’ netting ta’ Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil  Settijiet ta’ netting li fihom biss derivattivi elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil kif definit fl-Artikolu 272(2) ta’ dak ir-Regolament.  Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil li huma inklużi f’sett ta’ Netting Bejn Prodotti Differenti kuntrattwali u għaldaqstant rapportati fir-ringiela 0130, ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0120 | Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0100. |
| 0130 | Minn settijiet ta’ netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti  Settijiet ta’ netting li fihom tranżazzjonijiet ta’ kategoriji ta’ prodotti differenti (l-Artikolu 272(11) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), jiġifieri derivattivi u SFTs, li għalihom jeżisti ftehim ta’ netting kuntrattwali bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0140-0280 | DIŻAGGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  L-Artikolu 306(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0160 | 4 %  L-Artikolu 305(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0190 | 35 % |
| 0200 | 50 % |
| 0210 | 70 %  L-Artikolu 232(3)(c) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0230 | 100 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  L-Artikoli 133(2) u 48(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0260 | 370 %  L-Artikolu 471 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0270 | 1 250 %  L-Artikolu 133(2) u l-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0280 | Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn  Din ir-ringiela mhijiex disponibbli għal klassijiet tal-iskoperturi Governattivi, Impriżi, Istituzzjonijiet u Livell tal-Konsumatur.  Għar-rapportar ta’ dawk l-iskoperturi mhux soġġetti għall-ponderazzjonijiet tar-riskju elenkati fil-formola.  L-Artikolu 113, il-paragrafi minn 1 sa 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti mhux klassifikati skont l-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 134(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jiġu rapportati f’din ir-ringiela taħt il-klassi ta’ skoperturi “Entrati oħrajn”.  Ara wkoll l-Artikolu 124(2) u l-Artikolu 152(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0281-0284 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT L-APPROĊĊ (CIU)  Dawn ir-ringieli għandhom jiġu rapportati biss għall-klassi tal-iskoperturi Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU), f’konformità mal-Artikoli 132, 132a, 132b u 132c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0281 | Approċċ ta’ trasparenza  L-Artikolu 132a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0282 | Approċċ ibbażat fuq il-mandat  L-Artikolu 132a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0283 | Approċċ ta’ riżerva  L-Artikolu 132(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0290-0320 | Entrati ta’ Memorandum  Għar-ringieli minn 0290 sa 0320, ara wkoll l-ispjegazzjoni tal-iskop tal-entrati fil-memorandum fit-taqsima ġenerali tas-CR SA. |
| 0290 | Skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali  L-Artikolu 112, il-punt (i), tar-Regolament (UE) 575/2013  Din hija entrata ta’ memorandum biss. Indipendentement mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura għar-riskju ta’ skoperturi garantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali kif imsemmi fl-Artikolu 124 u 126 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-iskoperturi għandhom ikunu diżaggregati u rapportati f’din ir-ringiela jekk l-iskoperturi jkunu garantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali. |
| 0300 | Skoperturi f’inadempjenza soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 100 %  L-Artikolu 112, il-punt (j), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza” li għandhom ikunu inklużi f’din il-klassi ta’ skoperturi kieku ma kinux f’inadempjenza. |
| 0310 | Skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali  L-Artikolu 112, il-punt (i), tar-Regolament (UE) 575/2013  Din hija entrata ta’ memorandum biss. Indipendentement mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura ta’ riskju ta’ skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali f’konformità mal-Artikolu 124 u 125 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-iskoperturi għandhom ikunu diżaggregati u rapportati f’din ir-ringiela jekk l-iskoperturi jkunu garantiti bi proprjetà immobbli. |
| 0320 | Skoperturi f’inadempjenza soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 150 %  L-Artikolu 112, il-punt (j), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza” li għandhom ikunu inklużi f’din il-klassi ta’ skoperturi kieku ma kinux f’inadempjenza. |

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

3.3.1. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola tas-CR IRB

. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola CR IRB ikopri:

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

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

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

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

. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola jirreferi għall-iskoperturi li għalihom l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tliet, it-Titolu II, il-Kapitolu 3, l-Artikoli minn 151 sa 157 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (l-Approċċ IRB).

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

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

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

iii. “Assi oħra b’obbligi mhux ta’ kreditu”, kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (g), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-ponderazzjoni tar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi trid tiġi stabbilita għal 100 % fi kwalunkwe ħin ħlief għall-flus fl-idejn, entrati ta’ flus ekwivalenti u skoperturi li huma valuri residwi tal-assi mogħtija b’lokazzjoni, f’konformità mal-Artikolu 156 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi għandhom jiġu rapportati direttament fil-Formola CA;

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

Il-formola CR IRB ma teħtieġx diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi IRB skont ir-residenza tal-kontroparti. Din id-diżaggregazzjoni għandha tiġi rapportata fil-formola CR GB.

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

. Biex jiġi ċċarat jekk l-istituzzjoni tużax l-istimi tagħha stess għal-LGD u/jew fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu, għandha tiġi pprovduta l-informazzjoni li ġejja għal kull klassi tal-iskoperturi 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). Dan jinkludi l-portafolli kollha fil-livell tal-konsumatur.

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

3.3.2. Diżaggregazzjoni tal-formola CR IRB

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

1) Total

(Il-formola “Total” trid tiġi rapportata għall-approċċ IRB ta’ Fondazzjoni u, b’mod separat, għall-approċċ tal-IRB Avvanzat.)

2) Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(L-Artikolu 147(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

3) Istituzzjonijiet

(L-Artikolu 147(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

4.1) Impriżi – SME

(L-Artikolu 147(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Għall-fini ta’ klassifikazzjoni għal din il-klassi tas-sottoskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju.

4.2) Impriżi – Għoti ta’ self speċjalizzat

(L-Artikolu 147(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

4.3) Impriżi – Oħrajn

(L-iskoperturi kollha għal impriżi kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mhux rapportati taħt 4.1 u 4.2).

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

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 154(3) ta’ dak ir-Regolament li huma garantiti bi proprjetà immobbli). Għall-fini ta’ klassifikazzjoni għal din il-klassi tas-sottoskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju.

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

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma garantiti bi proprjetà immobbli u mhux rapportati taħt 5.1).

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

5.3) Livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 154(4) ta’ dak ir-Regolament).

5.4) Livell tal-konsumatur – SMEs oħra

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mhux rapportati taħt 5.1 u 5.3). Għall-fini ta’ klassifikazzjoni għal din il-klassi tas-sottoskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju.

5.5) Livell tal-konsumatur – Oħrajn mhux SMEs

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li ma kinux rapportati taħt 5.2 u 5.3).

3.3.3. C 08.01 - Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (CR IRB 1)

3.3.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | SKALA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-GRAD JEW LILL-AGGREGAZZJONI TAD-DEBITUR (%)  Il-PD assenjata lill-grad jew lill-aggregazzjoni ta’ debituri li għandha tiġi rapportata għandha tkun ibbażata fuq id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 180 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal kull grad jew aggregazzjoni individwali, għandha tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew għall-aggregazzjoni speċifika tad-debitur. Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debitur (eż. skoperturi totali), għandha tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri inklużi fl-aggregazzjoni. Il-valur tal-iskopertura (il-kolonna 0110) għandu jintuża għall-kalkolu tal-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD.  Għal kull grad jew aggregazzjoni individwali, għandha tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew għall-aggregazzjoni speċifika tad-debitur. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju għandhom ikunu derivati mill-parametri tar-riskju użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  La huwa maħsub u lanqas mixtieq li jkun hemm skala superviżorja prinċipali. Jekk l-istituzzjoni li tirrapporta tapplika skala unika ta’ klassifikazzjoni jew kapaċi tirrapporta skont skala prinċipali interna, għandha tintuża dik l-iskala.  Inkella, l-iskali differenti ta’ klassifikazzjoni għandhom jiġu fużi u jitqiegħdu f’ordni f’konformità mal-kriterji li ġejjin: Il-gradi tad-debituri tal-iskali differenti ta’ klassifikazzjoni għandhom jiġu aggregati u jitqiegħdu f’ordni mill-inqas PD assenjata għal kull grad ta’ debitur sal-ogħla. Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta’ gradi jew aggregazzjonijiet, jista’ jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd imnaqqas ta’ gradi jew aggregazzjonijiet li għandhom jiġu rapportati. L-istess japplika għall-iskali ta’ klassifikazzjoni kontinwi: għandu jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti dwar għadd imnaqqas ta’ gradi li għandhom jiġu rapportati.  L-istituzzjonijiet għandhom jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti tagħhom minn qabel jekk jixtiequ jirrapportaw għadd differenti ta’ gradi meta mqabblin mal-għadd intern ta’ gradi.  L-aħħar grad jew gradi ta’ klassifikazzjoni għandhom ikunu ddedikati għal skoperturi inadempjenti b’PD ta’ 100 %.  Għall-finijiet ta’ ponderazzjoni tal-medja tal-PD, għandu jintuża l-valur tal-iskopertura rapportat fil-kolonna 110. Il-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD għandha tiġi kkalkolata billi jitqiesu l-iskoperturi kollha rapportati f’ringiela partikolari. Fir-ringiela fejn huma rapportati biss skoperturi inadempjenti, il-PD medja għandha tkun ta’ 100 %. |
| 0020 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel iqisu kwalunkwe aġġustament tal-valur, provvediment, effett dovut għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu jew fattur ta’ konverżjoni tal-kreditu.  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għandu jiġi rapportat f’konformità mal-Artikolu 24 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 166, il-paragrafi 1, 2, 4, 5, 6 u 7 ta’ dak ir-Regolament.  L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (l-effett ta’ netting fil-karta bilanċjali ta’ self u depożiti) għandu jiġi rapportat b’mod separat bħala Protezzjoni Ffinanzjata tal-Kreditu u għaldaqstant ma titnaqqasx l-Iskopertura Oriġinali.  Għal strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġini soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 jew il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) l-iskopertura oriġinali għandha tikkorrispondi għall-valur tal-iskopertura li jirriżulta mir-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0130). |
| 0030 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET TAS-SETTUR FINANZJARJU KBAR U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha tal-entitajiet imsemmija fl-Artikolu 142(1), il-punti (4) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġett għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinat f’konformità mal-Artikolu 153(2) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0040-0080 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (57) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li tnaqqas ir-riskju ta’ kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi kif definit hawn taħt fis-“SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA DOVUTA GĦAS-CRM”. |
| 0040-0050 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (59), tar-Regolament (UE) 575/2013.  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata li għandha effett fuq l-iskopertura (eż. jekk tintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandha tkun limitata għall-valur tal-iskopertura. |
| 0040 | GARANZIJI:  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandu jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 236(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 183 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (ħlief għall-paragrafu 3), għandu jiġi rapportat il-valur rilevanti użat fil-mudell intern.  Il-garanziji għandhom jiġu rapportati fil-kolonna 0040 meta l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Meta l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tal-garanzija għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0150.  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0220. |
| 0050 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU:**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandu jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 236(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Jekk jintużaw l-istimi proprji tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 183, il-paragrafu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi rapportat il-valur rilevanti użat fil-mudell intern.  Meta jsir l-aġġustament fl-LGD, l-ammont tad-derivattivi ta’ kreditu għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0160.  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata għandu jiġi rapportat fil-kolonna 0220. |
| 0060 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Il-kollateral li għandu effett fuq il-PD tal-iskopertura għandu jkun limitat għall-valur tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, japplika l-Artikolu 232(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, dawk it-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu li għandhom effett fuq il-PD jiġu rrapportati. Il-valur nominali jew tas-suq rilevanti għandu jiġi rapportat.  Meta jsir l-aġġustament fl-LGD, dak l-ammont għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 170. |
| 0070-0080 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA DOVUTA GĦAS-CRM**  Il-flussi ta’ ħruġ għandhom jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali, li titnaqqas mill-klassi ta’ skoperturi tad-debitur u, fejn rilevanti, il-grad jew l-aggregazzjoni tad-debitur, u sussegwentement assenjata għall-klassi tal-iskoperturi tal-garanti u, fejn rilevanti, il-grad jew l-aggregazzjoni tad-debitur. Dak l-ammont għandu jitqies bħala influss fil-klassi tal-iskoperturi tal-garanti u, fejn rilevanti, il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debitur.  Għandhom jitqiesu wkoll l-influssi u l-flussi ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn rilevanti, il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debitur.  Għandhom jitqiesu skoperturi li ġejjin minn influssi u flussi ta’ ħruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn.  Dawn il-kolonni għandhom jintużaw biss meta l-istituzzjonijiet ikunu kisbu permess mill-awtorità kompetenti tagħhom biex jittrattaw dawn l-iskoperturi garantiti skont l-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat f’konformità mal-Artikolu 150 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew biex jikklassifikaw l-iskoperturi fi klassijiet tal-iskoperturi f’konformità mal-karatteristika tal-garanti. |
| 0090 | **SKOPERTURA WARA L-EFFETTI TAS-SOSTITUZZJONI TAS-CRM QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-iskopertura assenjata fil-grad jew l-aggregazzjoni korrispondenti tad-debitur u l-klassi ta’ skoperturi wara li jitqiesu l-influssi u l-flussi ta’ ħruġ dovuti għal tekniki CRM b’effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura. |
| 0100, 0120 | Li minnhom: Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 0110 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Il-valuri tal-iskopertura ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u t-tieni sentenza tal-Artikolu 230(1) ta’ dak ir-Regolament għandhom jiġu rapportati.  Għall-istrumenti msemmija fl-Anness I, jiġu applikati l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu u l-persentaġġi f’konformità mal-Artikolu 166, il-paragrafi 8, 9 u 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrispettivament mill-approċċ magħżul mill-istituzzjoni.  Il-valuri tal-iskoperturi għall-operazzjonijiet tas-CCR għandhom ikunu l-istess bħal dawk rapportati fil-kolonna 0130. |
| 0130 | Li minnhom: Li jirriżultaw minn Riskju ta’ Kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fil-kolonna 0210. |
| 0140 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha tal-entitajiet imsemmija fl-Artikolu 142(1), il-punti (4) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġett għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinat f’konformità mal-Artikolu 153(2) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0150-0210 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU MEQJUS FL-ISTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA**  Tekniki CRM li għandhom impatt fuq l-istimi tal-LGDs b’riżultat tal-applikazzjoni tal-effett ta’ sostituzzjoni tat-tekniki CRM ma għandhomx jiġu inklużi f’dawn il-kolonni.  Il-valuri tal-kollateral irrapportati għandhom ikunu limitati għall-valur tal-iskoperturi.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandhom jitqiesu l-Artikolu 228(2), l-Artikolu 230(1) u (2) u l-Artikolu 231 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD:  - Rigward protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, istituzzjonijiet u impriżi, għandu jitqies l-Artikolu 161(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, għandu jitqies l-Artikolu 164(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  - Rigward protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata, il-kollateral għandu jitqies fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1), il-punti (e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0150 | **GARANZIJI**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040. |
| 0160 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0050. |
| 0170 | **JINTUŻAW STIMI PROPRJI TAL-LGDS: PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Il-valur rilevanti użat fl-immudellar intern tal-istituzzjoni.  Dawk il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0171 | **FLUS DEPOŻITATI**  L-Artikolu 200, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Flus depożitati ma’ istituzzjoni terza, jew strumenti assimilati ta’ flus miżmuma minnha, f’arranġament nondepożitarju u mirhun lill-istituzzjoni mutwanti. Il-valur tal-kollateral rapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| 0172 | **POLOZ TAL-ASSIGURAZZJONI TAL-ĦAJJA**  L-Artikolu 200, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-valur tal-kollateral rapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| 0173 | **STRUMENTI MIŻMUMA MINN PARTI TERZA**  L-Artikolu 200, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Dan jinkludi strumenti maħruġa minn istituzzjoni terza, li se jiġu riakkwistati minn dik l-istituzzjoni fuq talba. Il-valur tal-kollateral rapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. Din il-kolonna għandha teskludi dawk l-iskoperturi koperti minn strumenti miżmuma minn parti terza fejn, f’konformità mal-Artikolu 232(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet jittrattaw strumenti riakkwistati fuq talba li huma eliġibbli skont l-Artikolu 200, il-punt (c) ta’ dak ir-Regolament bħala garanzija mill-istituzzjoni li toħroġ. |
| 0180 | **KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI**  Għall-operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar, għandhom jiġu inklużi strumenti finanzjarji u komoditajiet eliġibbli għall-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar f’konformità mal-Artikolu 299(2), il-punti minn (c) sa (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Noti marbuta ma’ kreditu u netting fil-karta bilanċjali f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4, it-Taqsima 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu trattati bħala kollateral fi flus.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għal kollateral finanzjarju eliġibbli f’konformità mal-Artikolu 197 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi rapportat il-valur aġġustat (Cvam) kif stabbilit fl-Artikolu 223(2) ta’ dak ir-Regolament.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, il-kollateral finanzjarju għandu jitqies fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1), il-punti (e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0190-0210 | **KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199, il-paragrafi minn 1 sa 8 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 229 ta’ dak ir-Regolament.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, kollateral ieħor għandu jitqies fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1), il-punti (e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0190 | **PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199, il-paragrafi 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna. Il-kiri ta’ proprjetà immobbli għandu jiġi inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Ara wkoll l-Artikolu 229 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat. |
| 0200 | **KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199, il-paragrafi 6 u 8 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna. Il-lokazzjoni ta’ proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli għandha tiġi inkluża wkoll (ara l-Artikolu 199(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Ara wkoll l-Artikolu 229(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0210 | **RIĊEVIBBLI**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199(5) u 229(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0220 | **SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA: PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA**  Garanziji u derivattivi ta’ kreditu li jkopru skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 153(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u b’kunsiderazzjoni tal-Artikolu 202 u tal-Artikolu 217(1) ta’ dak ir-Regolament.  Il-valuri li għandhom jiġu rapportati ma għandhomx jaqbżu l-valur tal-iskoperturi korrispondenti. |
| 0230 | **LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għandu jitqies l-impatt kollu tat-tekniki tas-CRM fuq il-valuri LGD kif speċifikat fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rapportat jikkorrispondi għal LGD magħżul f’konformità mal-Artikolu 161(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, għandu jitqies l-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-valur tal-iskopertura msemmi fil-kolonna 0110 għandu jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura.  L-effetti kollha għandhom jitqiesu (għalhekk l-effetti tal-limitu minimu applikabbli għal skoperturi garantiti bi proprjetà immobbli f’konformità mal-Artikolu 164(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu inklużi fir-rapportar).  Għal istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi proprji tagħhom tal-LGD, l-effetti ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju għandhom ikunu riflessi f’E\*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD\* kif imsemmi fl-Artikolu 228(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura assoċjat ma’ kull “grad jew aggregazzjoni tad-debitur” PD għandu jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta’ dak il-grad/aggregazzjoni PD, ponderat skont il-valur tal-iskopertura rispettiv tal-kolonna 0110.  Meta jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, għandhom jitqiesu l-Artikolu 175 u l-Artikolu 181, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rapportat għandu jikkorrispondi għal LGD magħżul f’konformità mal-Artikolu 161(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura għandu jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Ma għandhiex tiġi rapportata *data* għal skoperturi ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta tiġi stmata l-PD għal skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat, id-*data* għandha tiġi rapportata fuq il-bażi tal-istimi proprji tal-LGDs jew tal-LGDs regolatorji.  L-iskopertura u l-LGDs rispettivi għal entitajiet regolati tas-settur finanzjarju kbar u entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju ma għandhomx jiġu inklużi fil-kalkolu tal-kolonna 0230, iżda jiġu inklużi biss fil-kalkolu tal-kolonna 0240. |
| 0240 | **LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET TAS-SETTUR FINANZJARJU KBAR U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskoperturi kollha għal entitajiet tas-settur finanzjarju kbar kif definiti fl-Artikolu 142(1), il-punt (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fl-Artikolu 142(1), il-punt (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġetti għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinata f’konformità mal-Artikolu 153(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0250 | **VALUR TAL-MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)**  Il-valur rapportat għandu jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 162 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-valur tal-iskopertura (il-kolonna 0110) għandu jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati għall-iskopertura. Il-maturità medja għandha tiġi rapportata f’jiem.  Din id-*data* ma għandhiex tiġi rapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità ma tkunx element fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati skont ir-riskju. Dak ifisser li din il-kolonna ma għandhiex timtela għall-klassi tal-iskoperturi “fil-livell tal-konsumatur”. |
| 0255 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, impriżi u istituzzjonijiet, ara l-Artikolu 153, il-paragrafi 1, 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; Għal-livell tal-konsumatur, ara l-Artikolu 154(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jitqiesu. |
| 0256 | **(-) AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi mhux inadempjenti għal SME (RWEA), li huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif applikabbli u RWEA\* f’konformità mal-Artikolu 501 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0257 | **(-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ GĦALL-INFRASTRUTTURA**  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-RWEA aġġustati għar-riskju ta’ kreditu għal skoperturi għal entitajiet li joperaw jew jiffinanzjaw strutturi fiżiċi jew faċilitajiet, sistemi u networks li jipprovdu jew jappoġġaw servizzi pubbliċi essenzjali f’konformità mal-Artikolu 501a ta’ dak ir-Regolament |
| 0260 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, impriżi u istituzzjonijiet, ara l-Artikolu 153, il-paragrafi 1, 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal-livell tal-konsumatur, ara l-Artikolu 154(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jitqiesu. |
| 0270 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET MIS-SETTUR FINANZJARJU KBAR U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fattur ta’ appoġġ għall-SMEs għall-iskoperturi kollha għal entitajiet tas-setturi finanzjarji kbar kif definit fl-Artikolu 142(1), il-punt (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fl-Artikolu 142(1), il-punt (5) ta’ dak ir-Regolament, soġġetti għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinata f’konformità mal-Artikolu 153(2) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0280 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Għad-definizzjoni ta’ Telf Mistenni ara l-Artikolu 5(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u, għall-kalkolu tal-ammonti ta’ telf mistenni, ara l-Artikolu 158 ta’ dak ir-Regolament. Għal skoperturi f’inadempjenza, ara l-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jiġi rapportat għandu jkun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju realment użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 0290 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  Aġġustamenti tal-Valur kif ukoll aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati. Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu għandhom jiġu rapportati billi jiġi assenjat l-ammont *pro rata* fuq il-bażi tat-telf mistenni tal-gradi differenti tad-debituri. |
| 0300 | **GĦADD TA’ DEBITURI**  L-Artikolu 172, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għall-klassijiet kollha ta’ skoperturi, bl-eċċezzjoni tal-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumaturi u l-każijiet imsemmija fit-tieni sentenza tal-Artikolu 172(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ entitajiet/debituri legali li kienu klassifikati separatament, irrispettivament mill-għadd ta’ selfiet jew skoperturi differenti mogħtija.  Fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumaturi jew jekk skoperturi separati għall-istess debitur ikunu assenjati lil gradi differenti ta’ debituri f’konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 172(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fi klassijiet oħra ta’ skopertura, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ skoperturi li ġew assenjati separatament lil ċerti gradi jew aggregazzjonijiet ta’ klassifikazzjoni. F’każ li japplika l-Artikolu 172(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, debitur jista’ jiġi kkunsidrat f’iktar minn grad wieħed.  Billi din il-kolonna għandha x’taqsam ma’ element tal-istruttura tal-iskali ta’ klassifikazzjoni, hija relatata mal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali assenjat lil kull grad jew aggregazzjoni ta’ debitur bla ma jitqies l-effett tat-tekniki tas-CRM (b’mod partikolari l-effetti ta’ ridistribuzzjoni). |
| 0310 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU TA’ DERIVATTIVI TA’ QABEL IL-KREDITU**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ipotetiku biex ikun ikkalkolat bħala RWEA mingħajr rikonoxximent tad-derivattiv ta’ kreditu eliġibbli bħala teknika tas-CRM kif speċifikat fl-Artikolu 204 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammonti għandhom jiġu ppreżentati fil-klassijiet tal-iskoperturi rilevanti għall-iskoperturi għad-debitur oriġinali. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURI TOTALI** |
| 0015 | **li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs**  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għandhom jiġu rapportati hawn. |
| 0016 | **li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-infrastruttura**  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għandhom jiġu rapportati hawn. |
| 0020-0060 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI: |
| 0020 | **Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu**  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhom jiġu inklużi f’ebda kategorija oħra.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rapportati fir-ringieli 0040-0060 u, għaldaqstant, ma għandhomx ikunu rapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas kif imsemmi fl-Artikolu 379(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta għandhom ikunu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0030 | **Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali soġġetti għar-riskju ta’ kreditu**  Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu entrati f’konformità mal-Artikolu 166(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll dawk l-entrati li huma elenkati fl-Anness I ta’ dak ir-Regolament.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rapportati fir-ringieli 0040-0060 u, għaldaqstant, ma għandhomx ikunu f’din ir-ringiela. |
| 0040-0060 | Skoperturi / Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju tal-kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fil-kolonna 0090-0130. |
| 0040 | Settijiet tan-netting ta’ Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0090. |
| 0050 | Settijiet ta’ netting ta’ Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0110. |
| 0060 | **Minn settijiet ta’ netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0130. |
| 0070 | **SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW L-AGGREGAZZJONIJIET TAD-DEBITURI: TOTAL**  Għal skoperturi għal impriżi, istituzzjonijiet u gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, ara l-Artikolu 142(1), il-punt (6) u l-Artikolu 170(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 170(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal skoperturi li jirriżultaw minn riċevibbli mixtrija ara l-Artikolu 166(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Skoperturi għar-riskju ta’ dilwizzjoni ta’ riċevibbli mixtrija ma għandhomx jiġu rapportati skont il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri u għandhom jiġu rapportati fir-ringiela 0180.  Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta’ gradi jew aggregazzjonijiet, jista’ jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd imnaqqas ta’ gradi jew aggregazzjonijiet li għandhom jiġu rapportati.  Ma tintużax skala prinċipali superviżorja. Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-iskala li għandha tintuża huma stess. |
| 0080 | **APPROĊĊ TA’ KLASSIFIKAZZJONI TA’ SELF SPEĊJALIZZAT: TOTAL**  L-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan għandu japplika biss għall-klassi tal-iskoperturi impriżi – għoti ta’ self speċjalizzat. |
| 0160 | TRATTAMENT ALTERNATTIV: GARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI  L-Artikolu 193, il-paragrafi 1 u 2, l-Artikolu 194, il-paragrafi minn 1 sa 7 u l-Artikolu 230(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din l-alternattiva hija disponibbli biss għal istituzzjonijiet li jużaw approċċ IRB ta’ Fondazzjoni. |
| 0170 | 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-aħħar sentenza tal-Artikolu 379(2), l- ewwel subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew li għalihom tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 100 % f’konformità mal-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 379(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 153(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u kwalunkwe skopertura oħra soġġetta għal ponderazzjonijiet tar-riskju mhux inkluża f’xi ringiela oħra għandhom jiġu rapportati f’din ir ringiela. |
| 0180 | RISKJU TA’ DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI  Ara l-Artikolu 4(1), il-punt (53) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal definizzjoni ta’ riskju ta’ dilwizzjoni. Għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ dilwizzjoni ara l-Artikolu 157 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ir-riskju ta’ dilwizzjoni għandu jiġi rapportat għal riċevibbli mixtrija għall-impriżi u fil-livell tal-konsumatur. |

3.3.4. C 08.02 - Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali: diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tad-debituri (il-formola CR IRB 2)

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

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

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola fl-applikazzjoni tal-Artikolu 452(g), il-punti minn (i) sa (v) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, sabiex jipprovdu informazzjoni dwar il-parametri ewlenin użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali għall-approċċ IRB. L-informazzjoni rapportata f’din il-formola ma għandhiex tinkludi *data* dwar self speċjalizzat imsemmi fl-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huwa inkluż fil-formola C 08.06. Din il-formola teskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Il-valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 166 minn (1) sa (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bla ma jitqies ebda aġġustament fir-riskju ta’ kreditu |
| 0020 | **SKOPERTURI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Il-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 166, il-paragrafi minn (1) sa (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, bla ma jitqies ebda aġġustament għar-riskju ta’ kreditu u ebda fattur ta’ konverżjoni, la stimi proprji u lanqas il-fatturi ta’ konverżjoni speċifikati fl-Artikolu 166(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew xi persentaġġ speċifikat fl-Artikolu 166(10) ta’ dak ir-Regolament  Skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-ammonti impenjati iżda mhux miġbuda kollha u l-entrati kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, kif elenkati fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | **FATTURI TA’ KONVERŻJONI MEDJI PONDERATI SKONT L-ISKOPERTURA**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa tal-PD fissa, il-fattur ta’ konverżjoni medju użat mill-istituzzjonijiet fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, ponderat skont l-iskopertura li ma tidhirx fil-karta bilanċjali qabel is-CCF kif irrapportat fil-kolonna 0020 |
| 0040 | **VALUR TAL-ISKOPERTURI WARA L-FATTURI TA’ KONVERŻJONI U WARA S-CRM**  Valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tinkludi t-total tal-valur tal-iskopertura ta’ skoperturi fil-karta bilanċjali u skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali wara l-fatturi ta’ konverżjoni f’konformità mal-Artikolu 166, il-paragrafi minn (8) sa (10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u wara t-tekniki tas-CRM. |
| 0050 | **PD MEDJU PPEAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, l-istima medja tal-PD ta’ kull debitur, ponderata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM kif irrapportat fil-kolonna 0040.  Din il-kolonna ma għandhiex għalfejn timtela għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha. |
| 0060 | **GĦADD TA’ DEBITURI**  L-għadd ta’ entitajiet ġuridiċi jew debituri allokati għal kull taqsima tal-firxa tal-PD fissa  L-għadd ta’ debituri għandu jingħadd f’konformità mal-istruzzjonijiet fil-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. Id-debituri konġunti għandhom jiġu trattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrar tal-PD. |
| 0070 | **LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, il-medja tal-istimi ta’ LGD għal kull skopertura, ponderata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM kif irrapportat fil-kolonna 0040  L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima finali tal-LGD użata fil-kalkolu tal-ammonti ponderati għar-riskju miksuba wara kunsiderazzjoni ta’ kwalunkwe effett tas-CRM u kundizzjonijiet ta’ tnaqqis fir-ritmu ekonomiku fejn rilevanti. Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur garantiti bi proprjetajiet immobbli, l-LGD irrapportat għandu jqis il-limiti minimi speċifikati fl-Artikolu 164(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rapportat jikkorrispondi għal dak magħżul f’konformità mal-Artikolu 161(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal skoperturi inadempjenti skont l-approċċ A-IRB, għandhom jitqiesu d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima tal-LGD f’inadempjenza f’konformità mal-metodoloġiji ta’ stima applikabbli.  Din il-kolonna ma għandhiex għalfejn timtela għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha. |
| 0080 | **MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA (SNIN)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, il-maturità medja ta’ kull skopertura, ponderata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF kif irrapportat fil-kolonna 0040  Il-valur rapportat għandu jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 162 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-maturità medja għandha tiġi rapportata fi snin.  Din id-*data* ma għandhiex tiġi rapportata għall-valuri tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan ifisser li din il-kolonna ma għandhiex timtela għall-klassi tal-iskoperturi “fil-livell tal-konsumatur”. |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali u għal banek ċentrali, istituzzjonijiet u impriżi, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 153, il-paragrafi minn (1) sa (4); għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 154 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jitqiesu. |
| 0100 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  L-ammont ta’ telf mistenni kkalkulat f’konformità mal-Artikolu 158 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jkun irrapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju attwali użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 0110 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  Aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014, aġġustamenti fil-valur addizzjonali f’konformità mal-Artikoli 34 u 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll tnaqqis ieħor ta’ fondi proprji relatat ma’ skoperturi allokati għal kull taqsima fil-firxa tal-PD fissa  Dawn l-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet għandhom ikunu dawk ikkunsidrati għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Dispożizzjonijiet ġenerali għandhom ikunu rapportati billi jiġi assenjat l-ammont *pro rata* – f’konformità mat-telf mistenni tal-gradi differenti tad-debituri. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| FIRXA TAL-PD | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għal taqsima xierqa tal-firxa tal-PD fissa bbażata fuq il-PD stmata għal kull debitur assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (mingħajr ma jitqies l-ebda effett ta’ sostituzzjoni minħabba s-CRM). L-istituzzjonijiet għandhom jikklassifikaw l-iskopertura skont l-iskopertura għall-firxa tal-PD ipprovduta fil-formola, filwaqt li jqisu wkoll l-iskali kontinwi. L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom ikunu inklużi fit-taqsima li tirrappreżenta PD ta’ 100 %.  {r0170, c0050} u{r0170, c0070} għandhom jiġu rapportati għal kull klassi tal-iskoperturi, iżda mhux għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha. |

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont l-Artikolu 438, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din il-formola teskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

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

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Struzzjonijiet |
| 0010 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal riskju ta’ kreditu kkalkolat bl-approċċ IRB, filwaqt li jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ f’konformità mal-Artikolu 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
|  |  |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU FIT-TMIEM TAL-PERJODU TA’ RAPPORTAR PREĊEDENTI**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti wara l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0020 | **DAQS TAL-ASSI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba d-daqs tal-assi, jiġifieri bidliet organiċi fid-daqs u l-kompożizzjoni kontabilistiċi (inkluż l-oriġini ta’ negozji ġodda u self maturat) iżda esklużi bidliet fid-daqs kontabilistiku minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponiment ta’ entitajiet  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0030 | **KWALITÀ TAL-ASSI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-kwalità tal-assi, jiġifieri bidliet fil-kwalità vvalutata tal-assi tal-istituzzjoni minħabba bidliet fir-riskju tal-mutwatarju, bħall-migrazzjoni tal-grad ta’ klassifikazzjoni jew effetti simili  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0040 | **AĠĠORNAMENTI TAL-MUDELL (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-aġġornamenti tal-mudell, jiġifieri bidliet minħabba l-implimentazzjoni ta’ mudelli ġodda, bidliet fil-mudelli, bidliet fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-mudelli, jew kwalunkwe bidla oħra maħsuba biex tindirizza dgħufijiet fil-mudell  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0050 | **METODOLOĠIJA U POLITIKA (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-metodoloġija u l-politika, jiġifieri bidliet minħabba bidliet metodoloġiċi fil-kalkoli xprunati minn bidliet fil-politika regolatorja, inklużi kemm reviżjonijiet għar-regolamenti eżistenti kif ukoll regolamenti ġodda, minbarra bidliet fil-mudelli, li huma esklużi fir-ringiela 0040  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0060 | **AKKWIŻIZZJONIJIET U DISPONIMENTI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponimenti, jiġifieri bidliet fid-daqsijiet kontabilistiċi minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponiment tal-entitajiet  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0070 | **MOVIMENTI TAL-KAMBJU (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba movimenti fir-rata tal-kambju, jiġifieri bidliet li jirriżultaw minn movimenti fil-qlib tal-muniti barranija  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0080 | **OĦRAJN (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba raġunijiet oħra  Din il-kategorija għandha tintuża sabiex tkopri tibdiliet li ma jistgħux jiġu attribwiti għal xi kategorija oħra.  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU FIT-TMIEM TAL-PERJODU TA’ RAPPORTAR**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti wara l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont l-Artikolu 452, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-istituzzjoni għandha tqis il-mudelli użati f’kull klassi tal-iskoperturi u għandha tispjega l-persentaġġ tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassi tal-iskoperturi rilevanti koperta mill-mudelli li għalihom ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv huma rapportati hawnhekk. Din il-formola teskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **MEDJA ARITMETIKA TAL-PD (%)**  Medja aritmetika tal-PD fil-bidu tal-perjodu ta’ rapportar tad-debituri li jikklassifikaw fit-taqsima tal-medda tal-PD fissa u magħduda fil-kolonna 0020 (medja ponderata skont l-għadd ta’ debituri) |
| 0020 | **GĦADD TA’ DEBITURI FI TMIEM IS-SENA PREĊEDENTI**  Għadd ta’ debituri fi tmiem is-sena preċedenti soġġetti għar-rapportar  Id-debituri kollha li jkollhom obbligazzjoni ta’ kreditu fil-punt ta’ żmien rilevanti għandhom jiġu inklużi.  L-għadd ta’ debituri għandu jingħadd f’konformità mal-istruzzjonijiet fil-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. Il-kondebituri għandhom jiġu trattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrar tal-PD. |
| 0030 | **LI MINNHOM: INADEMPJENTI MATUL IS-SENA**  Għadd ta’ debituri li saru inadempjenti matul is-sena (jiġifieri l-perjodu ta’ osservazzjoni tal-kalkolu tar-rata ta’ inadempjenza)  L-inadempjenzi għandhom jiġu determinati f’konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Kull debitur inadempjenti jingħadd darba biss fin-numeratur u d-denominatur tal-kalkolu tar-rata ta’ inadempjenza ta’ sena, anki jekk id-debitur ikun sar inadempjenti aktar minn darba matul il-perjodu rilevanti ta’ sena. |
| 0040 | **RATA MEDJA TA’ INADEMPJENZA OSSERVATA (%)**  Rata ta’ inadempjenza ta’ sena kif imsemmi fl-Artikolu 4(1), il-punt (78) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw:  (a) li d-denominatur jikkonsisti fl-għadd ta’ debituri mhux inadempjenti bi kwalunkwe obbligazzjoni ta’ kreditu osservata fil-bidu tal-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (jiġifieri l-bidu tas-sena ta’ qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar); f’dan il-kuntest, obbligazzjoni ta’ kreditu tirreferi għat-tnejn li ġejjin: (i) kwalunkwe entrata fil-karta bilanċjali, inkluż kwalunkwe ammont ta’ kapital, ta’ mgħax u ta’ tariffi; (ii) kwalunkwe entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali, inklużi garanziji maħruġa mill-istituzzjoni bħala garanti.  (b) li n-numeratur jinkludi dawk id-debituri kollha kkunsidrati fid-denominatur li kellu mill-inqas event wieħed ta’ inadempjenza matul il-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (sena qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar).  Rigward il-kalkolu tal-għadd ta’ debituri ara l-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. |
| 0050 | **RATA TA’ INADEMPJENZA ANNWALI STORIKA MEDJA (%)**  Il-medja sempliċi tar-rata ta’ inadempjenza annwali tal-ħames snin l-aktar riċenti (debituri fil-bidu ta’ kull sena li saru inadempjenti matul dik is-sena/debituri totali fil-bidu tas-sena) hija l-minimu. L-istituzzjoni tista’ tuża perjodu storiku itwal li jkun konsistenti mal-prattiki attwali ta’ ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni. |

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

* + 1. C 08.05.1 - Riskju ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali: Ittestjar retrospettiv tal-PD f’konformità mal-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

. Minbarra l-formola C 08.05, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża fil-formula C 08.05.1 f’każ li japplikaw l-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-istima tal-PD u għall-istimi tal-PD biss f’konformità mal-istess Artikolu. L-istruzzjonijiet huma l-istess bħal għall-formola C 08.05, bl-eċċezzjonijiet li ġejjin:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0005 | **FIRXA TAL-PD**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-firxiet tal-PD f’konformità mal-gradi interni tagħhom li huma jikklassifikaw għall-iskala użata mill-ECAI esterna, minflok firxa tal-PD esterna fissa. |
| 0006 | **EKWIVALENTI GĦALL-KLASSIFIKAZZJONI ESTERNA**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw kolonna waħda għal kull ECAI kkunsidrata skont l-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. F’dawn il-kolonni, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-klassifikazzjoni esterna li għaliha jiġu klassifikati l-meded interni tagħhom tal-PD. |

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont l-Artikolu 438, il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni dwar it-tipi li ġejjin ta’ skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat imsemmija fit-Tabella 1 tal-Artikolu 153(5):

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0020 | **SKOPERTURA WARA L-EFFETTI TAS-SOSTITUZZJONI TAS-CRM QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0030, 0050 | LI MINNHOM: ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 0040 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0060 | LI MINNHOM: LI JIRRIŻULTAW MINN RISKJU TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 0070 | **PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  L-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din hija kolonna fissa għal skopijiet ta’ informazzjoni. Ma għandhiex tinbidel. |
| 0080 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0090 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0100 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010-0120 | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għall-kategorija u l-maturità xierqa f’konformità mal-Artikolu 153(5), it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

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

. Għall-fini ta’ din il-formola, l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju skont l-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu għandhom jallokaw l-iskoperturi tagħhom soġġetti għall-Approċċ Standardizzat stabbilit fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew għall-approċċ IRB stabbilit fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 ta’ dak ir-Regolament, kif ukoll il-parti ta’ kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għal pjan ta’ implimentazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni f’din il-formola f’konformità mal-klassijiet tal-iskoperturi, f’konformità mad-diżaggregazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi inklużi fir-ringieli tal-formola.

. Il-kolonni minn 0030 sa 0050 jenħtieġ li jkopru l-ispettru sħiħ ta’ skoperturi, għalhekk it-total ta’ kull ringiela għal dawk it-tliet kolonni għandu jkun 100 % tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha minbarra tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u l-pożizzjonijiet imnaqqsa.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALI KIF DEFINIT FL-ARTIKOLU 166 TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013**  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | **VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA TOTALI SOĠĠETT GĦAL SA U IRB**  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM f’konformità mal-Artikolu 429(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 biex jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali, inkluż kemm l-iskoperturi skont l-approċċ standardizzat kif ukoll l-iskoperturi skont l-approċċ IRB. |
| 0030 | **PERSENTAĠĠ TAL-VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL UŻU PARZJALI PERMANENTI TAL-SA (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-Approċċ Standardizzat (skopertura soġġetta għall-Approċċ Standardizzat qabel is-CRM fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskoperturi fil-kolonna 0020), filwaqt li jiġi rispettat il-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess għal użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat minn awtorità kompetenti f’konformità mal-Artikolu 150 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **PERSENTAĠĠ TAL-VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PJAN TA’ IMPLIMENTAZZJONI (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-approċċ IRB skont l-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan għandu jinkludi:   * iż-żewġ skoperturi fejn l-istituzzjonijiet jippjanaw li japplikaw approċċ IRB bl-istima proprja tal-LGD u tal-fatturi ta’ konverżjoni (F-IRB u A-IRB); * skoperturi ta’ ekwità immaterjali mhux inklużi fil-kolonni 0020 jew 0040; * skoperturi diġà taħt F-IRB meta istituzzjoni tkun qed tippjana li tapplika A-IRB fil-futur; * skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat skont l-approċċ ta’ klassifikazzjoni superviżorja mhux inklużi fil-kolonna 0040. |
| 0050 | **PERSENTAĠĠ TAL-VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL APPROĊĊ IRB (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-approċċ IRB (skopertura soġġetta għall-approċċ IRB qabel is-CRM fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskoperturi), filwaqt li jiġi rispettat il-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess minn awtorità kompetenti biex jintuża l-Approċċ IRB f’konformità mal-Artikolu 143 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan għandu jinkludi kemm skoperturi fejn l-istituzzjonijiet ikollhom il-permess li jużaw l-istima proprja tal-LGD u tal-fatturi ta’ konverżjoni jew le (F-IRB u A-IRB), inkluż approċċ ta’ klassifikazzjoni superviżorja għal skoperturi ta’ self speċjalizzat u skoperturi ta’ ekwità skont l-approċċ sempliċi tal-ponderazzjoni tar-riskju, kif ukoll dawk l-iskoperturi rrapportati fir-ringiela 0170 tal-formola C 08.01. |

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

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

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

. It-terminu “residenza tad-debitur” jirreferi għall-pajjiż ta’ inkorporazzjoni tad-debitur. Dan il-kunċett jista’ jiġi applikat fuq bażi tad-debitur 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. L-iskoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali ma għandhomx ikunu assenjati lill-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni iżda għaż-żona ġeografika “Pajjiżi oħra”, tkun xi tkun il-klassi ta’ skopertura fejn tkun assenjata l-iskopertura għal organizzazzjonijiet supranazzjonali.

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

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

3.4.1.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0010 tal-formola CR SA |
| 0020 | **Skoperturi inadempjenti**  Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew klassifikati 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 ta’ memorandum” tipprovdi iktar informazzjoni dwar l-istruttura tad-debitur ta’ skoperturi inadempjenti. Skoperturi klassifikati bħala “skoperturi f’inadempjenza” kif imsemmi fl-Artikolu 112, il-punt (j) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati fejn id-debituri kienu jiġu  rapportati li kieku dawk l-iskoperturi ma ġewx assenjati lill-klassijiet tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza”.  Din l-informazzjoni hija “entrata ta’ memorandum” – għaldaqstant ma taffettwax il-kalkolu ta’ ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza”, “skoperturi assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” jew “skoperturi ta’ ekwità” kif imsemmi fl-Artikolu 112, il-punti (j), (k) u (p) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu**  L-ammont ta’ skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi “Skoperturi f’inadempjenza” matul il-perjodu ta’ tliet xhur mill-aħħar data ta’ referenza tar-rapportar, jiġi rapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament id-debitur. |
| 0050 | **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 110 tar-Regolament (UE) Nru. 575/2013, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014.  Din l-entrata għandha tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2, qabel l-applikazzjoni tal-limitu massimu msemmi fl-Artikolu 62, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun gross mill-effetti tat-taxxa. |
| 0055 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmi fl-Artikolu 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014. |
| 0060 | **Tħassir**  Tħassir kif imsemmi fl-IFRS 9.5.4.4 u B5.4.9. |
| 0061 | **Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji**  F’konformità mal-Artikolu 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | **Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu/tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati**  Total tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u tħassir għal dawk l-iskoperturi li ġew klassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” matul il-perjodu ta’ 3 xhur mill-aħħar sottomissjoni tad-*data*. |
| 0075 | **Valur tal-iskopertura**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0200 tal-formola CR SA |
| 0080 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0215 tal-formola CR SA |
| 0081 | (-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0216 tal-formola CR SA |
| 0082 | (-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ GĦALL-INFRASTRUTTURA  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0217 tal-formola CR SA |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0220 tal-formola CR SA |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  L-Artikolu 112, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0020 | Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  L-Artikolu 112, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0030 | Entitajiet tas-settur pubbliku  L-Artikolu 112, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0040 | Banek multilaterali tal-iżvilupp  L-Artikolu 112, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0050 | Organizzazzjonijiet internazzjonali  L-Artikolu 112, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0060 | Istituzzjonijiet  L-Artikolu 112, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0070 | Impriżi  L-Artikolu 112, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0075 | li minnhom: SMEs  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0080 | Livell tal-konsumatur  L-Artikolu 112, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0085 | li minnhom: SMEs  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0090 | Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  L-Artikolu 112, il-punt (i), tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0095 | li minnhom: SMEs  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0100 | Skoperturi f’inadempjenza  L-Artikolu 112, il-punt (j), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0110 | **Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli**  L-Artikolu 112, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0120 | Bonds koperti  L-Artikolu 112, il-punt (l), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0130 | Pretensjonijiet għal istituzzjonijiet u għal impriżi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  L-Artikolu 112, il-punt (n), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0140 | Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  L-Artikolu 112, il-punt (o), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Somma tar-ringieli minn 0141 sa 0143 | |
| 0141 | Approċċ ta’ trasparenza  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0281 tal-formola CR SA | |
| 0142 | Approċċ ibbażat fuq il-mandat  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0282 tal-formola CR SA | |
| 0143 | Approċċ ta’ riżerva  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0283 tal-formola CR SA | |
| 0150 | Skoperturi tal-ekwità  L-Artikolu 112, il-punt (o), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0160 | Skoperturi oħrajn  L-Artikolu 112, il-punt (q), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0170 | Skoperturi totali | |

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

3.4.2.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** |  |
| 0010 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0020 tal-formola CR IRB |
| 0030 | **Li minnhom inadempjenti**  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew klassifikati bħala skoperturi inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0040 | **Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu**  L-ammont ta’ skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza” matul il-perjodu ta’ tliet xhur mill-aħħar data ta’ referenza tar-rapportar, jiġi rapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament id-debitur. |
| 0050 | **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmi fl-Artikolu 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014. |
| 0055 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmi fl-Artikolu 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll fir-Regolament (UE) Nru 183/2014. |
| 0060 | **Tħassir**  Tħassir kif imsemmi fl-IFRS 9.5.4.4 u B5.4.9. |
| 0070 | **Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu/tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati**  Total tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u tħassir għal dawk l-iskoperturi li ġew klassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” matul il-perjodu ta’ tliet xhur mill-aħħar preżentazzjoni tad-*data* |
| 0080 | SKALA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-GRAD JEW LILL-AGGREGAZZJONI TAD-DEBITUR (%)  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0010 tal-formola CR IRB |
| 0090 | **LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonni 0230 u 0240 tal-formula tas-CR IRB: il-medja ponderata skont l-iskopertura LGD (%) għandha tirreferi għall-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi għal entitajiet kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati. Għandu japplika l-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Għal skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat fejn tiġi stmata l-PD, il-valur irrapportat jenħtieġ li jkun l-LGD stmat jew regolatorju. Għal skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-*data* ma tistax tiġi rapportata billi mhijiex disponibbli. |
| 0100 | **Li minnhom: inadempjenti**  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew klassifikati bħala skoperturi inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0105 | **Valur tal-iskopertura**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0110 tal-formola CR IRB |
| 0110 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0255 tal-formola CR IRB |
| 0120 | **Li minnhom inadempjenti**  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew klassifikati bħala skoperturi inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 178(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0121 | **(-) AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR’ TA’ APPOĠĠ TAL-SMEs**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0256 tal-formola CR IRB |
| 0122 | **(-) AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ GĦALL-INFRASTRUTTURA**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0257 tal-formola CR IRB |
| 0125 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0260 tal-formola CR IRB |
| 0130 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 0280 tal-formola CR IRB |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 0010 | **Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali**  L-Artikolu 147(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0020 | **Istituzzjonijiet**  L-Artikolu 147(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0030 | **Impriżi**  L-iskoperturi kollha għall-impriżi kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0042 | **Li minnhom: Self speċjalizzat (minbarra self speċjalizzat soġġett għall-approċċ ta’ klassifikazzjoni)**  L-Artikolu 147(8), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ma għandhiex tiġi rapportata *data* għal skoperturi ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0045 | **Li minnhom: Self speċjalizzat skont l-approċċ ta’ klassifikazzjoni**  Artikolu 147(8), il-punt (a) u l-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 | **Li minnhom: SMEs**  L-Artikolu 147(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skont l-approċċ IRB, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni interna tagħhom ta’ SME kif applikata fil-proċessi interni ta’ ġestjoni tar-riskju. |
| 0060 | **Livell tal-konsumatur**  L-iskoperturi kollha fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0070 | **Livell tal-konsumatur – Garantiti bi proprjetà immobbli**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma garantiti bi proprjetà immobbli  L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur garantiti bi proprjetà immobbli se jitqiesu bħala kwalunkwe skopertura fil-livell tal-konsumatur garantita bi proprjetà immobbli rikonoxxuta bħala kollateral, irrispettivament mill-proporzjon tal-valur tal-kollateral mal-iskopertura jew mill-iskop tas-self. |
| 0080 | **SMEs**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) u l-Artikolu 154(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma garantiti bi proprjetà immobbli |
| 0090 | **mhux SMEs**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma garantiti bi proprjetà immobbli |
| 0100 | **Livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) flimkien mal-Artikolu 154(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0110 | **Oħrajn fil-Livell tal-Konsumatur**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li mhumiex rapportati fir-ringieli 0070 – 0100 |
| 0120 | **SMEs**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0130 | **mhux SMEs**  Skoperturi oħra għall-individwi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0140 | **Ekwità**  Skoperturi tal-ekwità kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (e), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0150 | **Skoperturi totali** |

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

3.4.3.1 Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha l-għan li tirċievi iktar informazzjoni dwar l-elementi tal-buffer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni. L-informazzjoni meħtieġa tirreferi għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji determinati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II u t-Titolu IV tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-pożizzjoni ġeografika ta’ skoperturi ta’ kreditu, skoperturi ta’ titolizzazzjoni u skoperturi tal-portafoll tan-negozjar rilevanti għall-kalkolu tal-buffer tal-kapital kontroċikliku (countercyclical capital buffer, CCB) speċifika għall-istituzzjoni f’konformità mal-Artikolu 140 tad-Direttiva 2013/36/UE (skoperturi ta’ kreditu rilevanti).

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

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

. Sabiex tiġi determinata l-pożizzjoni ġeografika, l-iskoperturi għandhom jiġu allokati fuq bażi ta’ debitur immedjat kif previst fir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014[[4]](#footnote-5). Għalhekk it-tekniki tas-CRM ma għandhomx jibdlu l-allokazzjoni ta’ skopertura mal-pożizzjoni ġeografiku tagħha għall-finijiet ta’ rapportar ta’ informazzjoni stabbiliti f’din il-formola.

3.4.3.2 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** |  |
| 0010 | **Ammont**  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti u rekwiżiti ta’ fondi proprji determinati f’konformità mal-istruzzjonijiet għar-ringiela rispettiva. |
| 0020 | **Persentaġġ** |
| 0030 | **Informazzjoni Kwalitattiva**  Din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata biss għall-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni (il-ġuriżdizzjoni korrispondenti fl-Istat Membru ta’ domiċilju tagħha) u t-“Total” tal-pajjiżi kollha.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw {y} jew {n} f’konformità mal-istruzzjonijiet għar-ringiela rilevanti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 0010-0020 | **Skoperturi ta’ kreditu rilevanti – Riskju ta’ kreditu**  Skoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| 0010 | **Valur tal-iskopertura skont l-Approċċ standardizzat**  Valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/36/UE.  Il-valur tal-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rapportati fir-ringiela 0055. |
| 0020 | **Valur tal-iskopertura skont l-approċċ IRB**  Valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/36/UE.  Il-valur tal-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rapportati fir-ringiela 0055. |
| 0030-0040 | **Skoperturi ta’ kreditu rilevanti – Riskju tas-suq**  Skoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (b), tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| 0030 | **Total tal-pożizzjonijiet twal u qosra ta’ skoperturi tal-portafoll tan-negozjar għal approċċ Standardizzat**  It-total tal-pożizzjonijiet twal netti u qosra netti f’konformità mal-Artikolu 327 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (b) tad-Direttiva 2013/36/UE soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Parti Tliet, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:  - skoperturi għal strumenti ta’ dejn mhux ta’ titolizzazzjoni;  - skoperturi għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar;  - skoperturi għal portafolli tan-negozjar ta’ korrelazzjoni;  - skoperturi għal titoli ta’ ekwità;  - skoperturi għal CIUs meta r-rekwiżiti kapitali jkunu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 348 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **Valur tal-iskopertura tal-portafoll tan-negozjar skont il-mudelli interni**  Għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (b) tad-Direttiva 2013/36/UE soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont il-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitoli 2 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi rapportat it-total ta’ dawn li ġejjin:  - Valur ġust ta’ pożizzjonijiet mhux derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (b) tad-Direttiva 2013/36/UE, determinati f’konformità mal-Artikolu 104 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  - Il-valur nozzjonali tad-derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (b) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| 0055 | **Skoperturi ta’ kreditu rilevanti – Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 248 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (c) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| 0070-0110 | **Rekwiżiti u ponderazzjonijiet ta’ fondi proprji** |
| 0070 | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għas-CCB**  It-total tar-ringieli 0080, 0090 u 0100. |
| 0080 | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti – Riskju ta’ kreditu**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli minn 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/36/UE, fil-pajjiż inkwistjoni.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 0100.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju determinat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli minn 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0090 | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti – Riskju tas-suq**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal riskju speċifiku, jew f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal riskju inkrementali ta’ inadempjenza u ta’ migrazzjoni għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (b) tad-Direttiva 2013/36/UE, fil-pajjiż inkwistjoni.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti skont il-qafas tar-riskju tas-suq għandhom jinkludu, fost oħrajn, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi għal Impriżi ta’ Investiment Kollettiv determinati f’konformità mal-Artikolu 348 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0100 | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti – Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 140(4), il-punt (c) tad-Direttiva 2013/36/UE, fil-pajjiż inkwistjoni.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju ikkalkulat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0110 | **Fatturi ta’ ponderazzjonijiet tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji**  Il-fattur ta’ ponderazzjoni applikat għar-rata tal-buffer kontroċikliku f’kull pajjiż għandu jiġi kkalkolat bħala proporzjon tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, determinat kif ġej:  1. Numeratur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li huma relatati mal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti fil-pajjiż konċernat [r0070; c0010; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż ],  2. Denominatur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li jirrigwardaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kollha għall-kalkolu tal-buffer kontroċikliku kif imsemmi fl-Artikolu 140(4) tad-Direttiva Nru 2013/36/KE [r0070; c0010; “Total”].  L-informazzjoni dwar il-ponderazzjonijiet tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji ma għandhiex tiġi rapportata għat-“Total” tal-pajjiżi kollha. |
| 0120-0140 | **Rata tal-buffer kontroċikliku** |
| 0120 | **Rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku stabbilit mill-Awtorità Deżinjata**  Ir-rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku stabbilit għall-pajjiż inkwistjoni mill-Awtorità Deżinjata ta’ dak il-pajjiż f’konformità mal-Artikoli 136, 137, 139, l-Artikolu 140(2), il-punti (a) u (c) u l-Artikolu 140(3), il-punti (b) tad-Direttiva 2013/36/UE.  Din ir-ringiela għandha titħalla vojta meta r-rata tal-buffer kontroċikliku kienet stabbilita għall-pajjiż inkwistjoni mill-awtorità responsabbli ta’ dak il-pajjiż.  Ir-rati tal-buffer tal-kapital kontroċikliku li ġew stabbiliti mill-Awtorità Deżinjata, iżda li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fil-pajjiż inkwistjoni fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rapportati.  Informazzjoni dwar ir-rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku stabbilita mill-Awtorità Deżinjata ma għandhiex tiġi rapportata għat-“Total” tal-pajjiżi kollha. |
| 0130 | **Rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku applikabbli għall-pajjiż tal-istituzzjoni**  Ir-rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku applikabbli għall-pajjiż inkwistjoni li ġiet stabbilita mill-Awtorità Deżinjata tal-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni, f’konformità mal-Artikoli 137, 138, 139 u l-Artikolu 140(2), il-punt (b) u l-Artikolu 140(3), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/36/UE. Ir-rati tal-buffer tal-kapital kontroċikliku li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rapportati.  L-informazzjoni dwar ir-rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni ma għandhiex tiġi rapportata għat-“Total” tal-pajjiżi kollha. |
| 0140 | **Rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni**  Ir-rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni, ikkalkolata f’konformità mal-Artikolu 140(1) tad-Direttiva 2013/36/UE.  Ir-rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni għandha tiġi kkalkolata bħala l-medja ponderata tar-rati tal-buffer tal-kapital kontroċikliku li japplikaw fil-ġuriżdizzjoni fejn l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti tal-istituzzjoni jkunu jinsabu, jew jiġu applikati għall-finijiet tal-Artikolu 140 bis-saħħa tal-Artikolu 139, il-paragrafi 2 jew 3 tad-Direttiva 2013/36/UE. Ir-rata tal-buffer kontroċikliku relevanti għandha tiġi rrapportata f’[r0120; c0020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż], jew [r0130; c0020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż], kif applikabbli.  Il-ponderazzjoni applikata għall-buffer tal-kapital kontroċikliku f’kull pajjiż għandha tkun is-sehem tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji fir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali, u għandu jiġi rapportat f’[r0110; c0020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż].  L-informazzjoni dwar ir-rata tal-buffer tal-kapital kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni għandha tiġi rapportata biss għat-“Total” tal-pajjiżi kollha u mhux għal kull pajjiż separatament. |
| 0150 - 0160 | **Użu tal-livell limitu ta’ 2 %** |
| 0150 | **Użu tal-livell limitu ta’ 2 % għal skoperturi ta’ kreditu ġenerali**  F’konformità mal-Artikolu 2(5), il-punt (b) tar-Regolament ta’ Delega 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 f’konformità mal-Artikolu 2(5), il-punt (a), u l-Artikolu 2(4) tar-Regolament ta’ Delega (UE) Nru 1152/2014.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, din għandha tindika “y” fil-formola ta’ ġuriżdizzjoni li tikkorrispondi għall-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għat-“Total” tal-pajjiżi kollha.  Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, din għandha tindika “n” fiċ-ċellola rispettiva. |
| 0160 | **Użu tal-livell limitu ta’ 2 % għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar**  F’konformità mal-Artikolu 3(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014, l-istituzzjonijiet jistgħu jallokaw l-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar lejn l-Istat Membru ta’ domiċilju tagħhom, meta t-total tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar ma jaqbżux 2 % tat-total ġenerali tal-kreditu tagħhom, tal-portafoll tan-negozjar u tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, din għandha tindika “y” fil-formola ta’ ġuriżdizzjoni li tikkorrispondi għall-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għat-“Total” tal-pajjiżi kollha.  Jekk istituzzjoni ma tagħmilx użu minn din id-deroga, din għandha tindika “n” fiċ-ċellola rispettiva. |

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

3.5.1. Rimarki ġenerali

. Il-formola CR EQU IRB tikkonsisti f’żewġ formoli: Is-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. Is-CR EQU IRB 2 tipprovdi diżaggregazzjoni tal-iskoperturi totali assenjati għall-gradi ta’ debituri fil-kuntest tal-approċċ PD/LGD. “CR EQU IRB” tirreferi kemm għall-formola “CR EQU IRB 1” kif ukoll għall-formola “CR EQU IRB 2”, kif applikabbli, fl-istruzzjonijiet li ġejjin.

. Il-formola CR EQU IRB tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu (l-Artikolu 92(3), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi tal-ekwità kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (e) ta’ dak ir-Regolament.

. F’konformità mal-Artikolu 147(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-iskoperturi li ġejjin għandhom jiġu assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità:

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

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

. L-impriżi ta’ investiment kollettiv trattati f’konformità mal-approċċ sempliċi ta’ ponderazzjoni tar-riskju kif imsemmi fl-Artikolu 152(4), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew trattati f’konformità mal-approċċ ta’ riżerva tal-Artikolu 152(6) ta’ dak ir-Regolament għandhom jiġu rapportati wkoll fil-formola CR EQU IRB.

. F’konformità mal-Artikolu 151(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-formola CR EQU IRB meta japplikaw wieħed mit-tliet approċċi msemmija fl-Artikolu 155 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:

- l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju;

- l-approċċ PD/LGD;

- l-approċċ ta’ Mudell Intern.

F’konformità mal-Artikolu 155 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet jistgħu jħaddmu approċċi differenti (Approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju, approċċ PD/LGD jew approċċ ta’ Mudell Intern) għal portafolli differenti meta jużaw dawn l-approċċi differenti b’mod intern.

Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB għandhom jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB l-ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu bla ma jkunu trattati b’mod espliċitu skont l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-Approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu), eż. skoperturi tal-ekwità li jattiraw ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 % f’konformità mal-Artikolu 48(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, rispettivament ponderazzjoni tar-riskju ta’ 370 % f’konformità mal-Artikolu 471(2) tar-Regolament.

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

- Skoperturi tal-ekwità fil-portafoll tan-negozjar (fejn l-istituzzjonijiet ma jkunux eżenti mill-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (l-Artikolu 94 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)).

- Skoperturi tal-ekwità soġġetti għall-użu parzjali tal-Approċċ standardizzat (l-Artikolu 150 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), inklużi:

- Skoperturi tal-ekwità anterjorati f’konformità mal-Artikolu 495(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

- Skoperturi tal-ekwità għal entitajiet li l-obbligazzjonijiet ta’ kreditu tagħhom ikunu 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), il-punt (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013),

- Skoperturi tal-ekwità mġarrba skont programmi leġiżlati sabiex jippromwovu 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), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013),

- Skoperturi tal-ekwità għal impriżi ta’ servizzi anċillari li l-ammonti ta’ skoperturi għall-ponderazzjoni tar-riskju tagħhom jistgħu jiġu kkalkolati f’konformità mat-trattament ta’ “assi oħra mingħajr obbligu ta’ kreditu” (l-Artikolu 155(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013),

- Pretensjonijiet ta’ ekwità mnaqqsin mill-fondi proprji f’konformità mal-Artikoli 46 u 48 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0005 | GRAD TA’ DEBITUR (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)  Il-grad ta’ debitur huwa l-identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 0010 | SKALA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA  PD ASSENJATA LILL-GRAD TAD-DEBITUR (%)  Istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0010 il-probabbiltà tal-inadempjenza (PD) ikkalkolata f’konformità mal-Artikolu 165(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-PD assenjata lill-grad jew aggregazzjoni tad-debitur li għandha tiġi rapportata għandha tkun konformi mar-rekwiżiti minimi kif stipulat fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3, it-Taqsima 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal kull grad jew aggregazzjoni individwali, għandha tiġi rapportata l-PD assenjata lil dak il-grad jew aggregazzjoni speċifika tad-debitur. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju għandhom ikunu derivati mill-parametri tar-riskju użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri (eż. “skoperturi totali”), għandha tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri inklużi fl-aggregazzjoni. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti, għandhom ikunu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD. Għall-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD, il-valur ta’ skopertura li jqis il-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (il-kolonna 0060) jintuża għal finijiet ta’ ponderazzjoni. |
| 0020 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0020 il-valur tal-iskopertura oriġinali (fatturi ta’ qabel il-konverżjoni). F’konformità mal-Artikolu 167 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-valur tal-iskopertura għal skoperturi tal-ekwità għandu jkun il-valur kontabilistiku li jifdal wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu. Il-valur tal-iskoperturi ta’ ekwità barra l-karta bilanċjali għandu jkun il-valur nominali tagħhom wara l-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu.  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu wkoll fil-kolonna 0020 l-entrati barra l-karta bilanċjali msemmija fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità (eż. “il-porzjon mhux imħallas tal-ishma mħallsa parzjalment”).  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-approċċ PD/LGD (kif imsemmi fl-Artikolu 165(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jikkunsidraw ukoll it-tpaċija msemmija fl-Artikolu 155(2), it-tieni subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030-0040 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA  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 iffinanzjata miksuba fuq skoperturi tal-ekwità (l-Artikolu 155, il-paragrafi 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonni 0030 u 0040 l-ammont ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata fil-forma ta’ garanziji (il-kolonna 0030) jew derivattivi ta’ kreditu (il-kolonna 0040) rikonoxxuti f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA DOVUTA GĦAS-CRM  (-) FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0050 il-parti tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinarja koperti mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata rikonoxxuti f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0060 il-valur tal-iskopertura filwaqt li jqisu l-effetti ta’ sostituzzjoni li ġejjin mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (l-Artikolu 155, il-paragrafi 2 u 3 u l-Artikolu 167 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Fil-każ ta’ ekwità ta’ skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, il-valur tal-iskopertura għandu jkun il-valur nominali wara aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu (l-Artikolu 167 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0061 | LI MINNHOM: ENTRATI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 0070 | LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw il-medja ponderata skont l-iskopertura tal-LGDs assenjati lill-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri inklużi fl-aggregazzjoni  Il-valur tal-iskopertura filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni l-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata (il-kolonna 0060) għandu jintuża għall-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura.  L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-Artikolu 165(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0080 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità, ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 155 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fejn l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD ma jkollhomx biżżejjed informazzjoni biex jużaw id-definizzjoni ta’ inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi assenjat fattur ta’ gradazzjoni ta’ 1,5 għall-ponderazzjonijiet tar-riskju meta jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (l-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Fir-rigward tal-parametru tal-input M (Maturità) għall-funzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju, il-maturità assenjata għall-iskoperturi tal-ekwità tilħaq il-ħames snin (l-Artikolu 165(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0090 | ENTRATA TA’ MEMORANDUM: AMMONT TA’ TELF MISTENNI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0090 l-ammont ta’ telf mistenni għall-iskoperturi ta’ ekwità kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 158, il-paragrafi 4, 7, 8 u 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

. [Imħassar]

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0020, | APPROĊĊ PD/LGD: TOTAL  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 0020 tal-formola CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 - ringieli 0050- 0090 | **APPROĊĊ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: TOTAL**  **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:**  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju (l-Artikolu 155(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa f’konformità mal-karatteristiki tal-iskoperturi sottostanti fir-ringieli minn 0050 sa 0090. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0100 | APPROĊĊ TAL-MUDELLI INTERNI  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-Mudelli Interni (l-Artikolu 155(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 0100. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0110 | SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ tal-IRB għandhom jirrapportaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu mingħajr ma jkunu trattati 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), inkluż l-iskoperturi li ġejjin:  - l-ammont ta’ skoperturi ponderati għar-riskju ta’ pożizzjonijiet ta’ ekwità f’entitajiet tas-settur finanzjarju trattati f’konformità mal-Artikolu 48(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll  - pożizzjonijiet ta’ ekwità ponderati għar-riskju bi 370 % f’konformità mal-Artikolu 471(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati fir-ringiela 0110. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0120 | **SKOPERTURI TA’ CIU SOĠĠETTI GĦALL-APPROĊĊ TA’ RIŻERVA**  Skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’CIUs trattati f’konformità mal-approċċ ta’ riżerva tal-Artikolu 152(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati wkoll f’din ir-ringiela. |
| CR EQU IRB 2 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TAD-DEBITURI:  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 0020 tal-formola CR EQU IRB 2.  L-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ PD/LGD li japplikaw skala unika ta’ klassifikazzjoni jew li jistgħu jirrapportaw skont skala prinċipali interna għandhom jirrapportaw fis-CR EQU IRB 2 il-gradi jew il-grupp ta’ klassifikazzjoni assoċjati ma’ din l-iskala unika ta’ klassifikazzjoni/skala prinċipali. Fi kwalunkwe każ ieħor, l-iskali ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jingħaqdu u jitqiegħdu f’ordni f’konformità mal-kriterji li ġejjin: Il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri tal-iskali ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jinġabru flimkien u jitqiegħdu fl-ordni mill-inqas PD assenjata lil kull grad jew aggregazzjoni ta’ debituri sal-ogħla. |

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

3.6.1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola titlob informazzjoni kemm dwar tranżazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar kif ukoll dak mhux tan-negozjar li mhumiex saldati wara d-dati ta’ konsenja tagħhom, u r-rekwiżiti tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tas-saldu kif imsemmi fl-Artikoli 92(3), il-punt (c) (ii) u l-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

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

. F’konformità mal-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, għoti b’self ta’ titoli jew komoditajiet u teħid b’self ta’ titoli jew komoditajiet b’rabta ma’ strumenti ta’ dejn, ekwitajiet, muniti barranin u komoditajiet li mhumiex soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja. Madankollu, kun af li tranżazzjonijiet u derivattivi ta’ saldu fit-tul mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuta tagħhom xorta waħda għandhom ikunu soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju tas-saldu/tal-konsenja kif determinat fl-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jimmultiplikaw din id-differenza bil-fattur xieraq tal-Artikolu 378, it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 biex jiddeterminaw ir-rekwiżiti korrispondenti tal-fondi proprji.

. F’konformità mal-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għandhom ikunu multiplikati bi 12,5 sabiex jiġi kkalkolat l-ammont ta’ skopertura ta’ riskju.

. Kun af li r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal konsenji bla ħlas kif stipulat fl-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma jaqgħux fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola CR SETT. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jiġu rapportati fil-formoli tar-riskju ta’ kreditu (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data tal-konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tal-pagament miftiehma rispettivi kif imsemmi fl-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  It-tranżazzjonijiet kollha mhux saldati għandhom għandhom jiġu inklużi f’din il-kolonna, irrispettivament minn jekk humiex bi qligħ jew b’telf wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 0020 | SKOPERTURA TAD-DIFFERENZA TAL-PREZZIJIET DOVUTA GĦAL TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-differenza fil-prezzijiet bejn il-prezz tas-saldu miftiehem u l-valur tas-suq attwali tiegħu għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni, meta d-differenza tkun tista’ tinvolvi telf għall-istituzzjoni, kif imsemmi fl-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Huma biss tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf wara d-data tas-saldu dovuta li għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna. |
| 0030 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU TAS-SALDU  F’konformità mal-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jimmultiplikaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tagħhom rapportati fil-kolonna 0030 bi 12,5 sabiex jiksbu l-ammont ta’ skopertura għar-riskju ta’ saldu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Tranżazzjonijiet totali mhux saldati fil-Portafoll mhux tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni aggregata dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għall-pożizzjonijiet fil-portafoll mhux tan-negozjar (kif imsemmi fl-Artikolu 92(3), il-punt (c)(ii) u l-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0010;c0010} is-somma aggregata ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuti tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu miftiehma rispettivi.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0010;c0020} l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0010;c0030}ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-“differenza fil-prezz” rapportata fil-kolonna 0020 b’fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta’ jiem tax-xogħol wara d-data ta’ saldu dovuta (il-kategoriji msemmija fl-Artikolu 378, it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0020-0060 | 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 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati għal 46 jum jew aktar (Fattur 100 %)  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0020 sa 0060 l-informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar f’konformità mal-kategoriji msemmija fl-Artikolu 378, it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn ħamest ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 0070 | Total tat-tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni aggregata dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għall-pożizzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar (kif imsemmi fl-Artikolu 92(3), il-punt (c)(ii) u l-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0070;c0010} is-somma aggregata ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuti tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu miftiehma rispettivi.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0070;c0020} l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’{r0070;c0030}ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-“differenza fil-prezz” rapportata fil-kolonna 0020 b’fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta’ jiem tax-xogħol wara d-data ta’ saldu dovuta (il-kategoriji msemmija fl-Artikolu 378, it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0080-0120 | 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 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati għal 46 jum jew aktar (Fattur 100 %)  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fir-ringieli minn 0080 sa 0120 l-informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar f’konformità mal-kategoriji msemmija fl-Artikolu 378, it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn ħamest ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |

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

3.7.1. Rimarki ġenerali

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

. L-informazzjoni li għandha tiġi rapportata għandha tkun kontinġenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni fil-proċess ta’ titolizzazzjoni. B’hekk, l-entrati speċifiċi ta’ rapportar għandhom ikunu applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

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

3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIĠINATI**  L-istituzzjonijiet oriġinaturi għandhom jirrapportaw l-ammont pendenti fid-data tar-rapportar tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni attwali kollha li oriġinaw fit-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, irrelevanti min ikun id-detentur tal-pożizzjonijiet. B’hekk, skoperturi tat-titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali (eż. bonds, self subordinat) kif ukoll skoperturi barra l-karta bilanċjali u derivattivi (eż. 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 rapportati.  F’każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali li fihom l-oriġinatur ma jkollu ebda pożizzjoni, l-oriġinatur ma għandux iqis dik it-titolizzazzjoni fir-rapportar ta’ din il-formola. Għal dak l-għan, il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur għandhom jinkludu klawżoli ta’ ammortizzament antiċipat, kif definit fl-Artikolu 242(16) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f’titolizzazzjoni ta’ skoperturi ċirkolanti. |
| 0020-0040 | **TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI**  L-Artikoli 251 u 252 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Id-diskrepanza fil-maturità ma għandhiex titqies fil-valur aġġustat tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu involuti fl-istruttura ta’ titolizzazzjoni. |
| 0020 | **(-) PROTEZZJONI FFINANZJATA TAL-KREDITU (CVA)**  Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (CVA) li għandha tiġi rapportata f’din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | **(-) FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI: VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G\*)**  Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal “influssi” u “flussi ta’ ħruġ”, l-ammonti rapportati f’din il-kolonna għandhom jidhru bħala “influssi” fil-formola korrispondenti tar-riskju ta’ kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi ta’ skoperturi li għaliha l-entità li tirrapporta talloka l-fornitur tal-protezzjoni (jiġifieri l-parti terza li lilha jiġi ttrasferit is-segment permezz ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata).  Il-proċedura tal-kalkolu tal-ammont nominali aġġustat għar-“riskju tal-kambju” tal-protezzjoni tal-kreditu (G\*) hija stabbilita fl-Artikolu 233(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA’ PROTEZZJONI TAL-KREDITU**  Is-segmenti kollha li ġew ikkonservati jew li nxtraw lura, eż. pożizzjonijiet tal-ewwel telf ikkonservati, għandhom jiġu rapportati bl-ammont nominali tagħhom.  L-effett tat-telf impost superviżorju fil-protezzjoni tal-kreditu ma jitqiesx meta jiġi kkalkolat l-ammont ikkonservat jew riakkwistat ta’ protezzjoni tal-kreditu. |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Din il-kolonna għandha tinkludi l-valuri tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-istituzzjoni li tirrapporta, ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 248, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu, gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, u kwalunkwe skont fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli fuq l-iskoperturi titolizzati kif imsemmi fl-Artikolu 248(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni.  In-netting għandu jkun rilevanti biss fir-rigward ta’ kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta’ netting eliġibbli.  F’titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta’ entrati fil-karta bilanċjali u/jew mgħax tal-investitur għandhom ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni minn 0010 sa 0040. |
| 0060 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  L-Artikolu 248 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet li għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta’ skoperturi ta’ titolizzazzjoni ma għandhomx jitqiesu. |
| 0070 | **SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U D-DISPOŻIZZJONIJIET**  Din il-kolonna għandha tinkludi l-valuri tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 248(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, netti mill-aġġustament tal-valur u d-dispożizzjonijiet, mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu u grossi minn kwalunkwe skont fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli fuq l-iskoperturi titolizzati kif imsemmi fl-Artikolu 248(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u netti mill-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 0080-0110 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  L-Artikolu 4(1), il-punt (57), il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 u l-Artikolu 249 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’dawn il-kolonni informazzjoni dwar tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu li jnaqqsu r-riskju tal-kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi (kif indikat hawn għal Influssi u Flussi ta’ Ħruġ).  Kollateral li għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (eż. 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 rapportati hawnhekk:   1. kollateral, inkorporat f’konformità mal-Artikolu 222 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (Metodu Ssimplifikat tal-Kollateral Finanzjarju); 2. protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata eliġibbli. |
| 0080 | **(-) PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (GA)**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (59), l-Artikoli minn 234 sa 236 tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0090 | **(-) PROTEZZJONI FFINANZJATA TAL-KREDITU**  Protezzjoni ffinanzjata tal-kreditu kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (58) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif imsemmi fl-Artikolu 249(2), l-ewwel subparagrafu ta’ dak ir-Regolament u kif irregolat fl-Artikoli 195, 197 u 200 ta’ dak ir-Regolament.  Noti marbuta ma’ kreditu u netting tal-karta bilanċjali kif imsemmi fl-Artikoli 218 u 219 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu trattati bħala kollateral fi flus. |
| 0100-0110 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:**  Influssi u flussi ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn rilevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-gradi tad-debitur għandhom jiġu rapportati. |
| 0100 | **(-) FLUSSI TA’ ĦRUĠ TOTALI**  L-Artikolu 222(3), l-Artikolu 235, il-paragrafi 1 u 2 u l-Artikolu 236 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-flussi ta’ ħruġ għandhom jikkorrispondu għall-parti koperta tan-“Nett tal-iskopertura tal-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet”, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tad-debitur u, fejn rilevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tad-debitur, u sussegwentement assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur u, fejn rilevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tad-debitur.  Dak l-ammont għandu jitqies bħala Influss fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn rilevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-gradi tad-debitur. |
| 0110 | INFLUSSI TOTALI  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li huma titoli ta’ dejn u li jintużaw bħala kollateral finanzjarju eliġibbli f’konformità mal-Artikolu 197(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u meta jintuża l-Metodu Ssimplifikat tal-Kollateral Finanzjarju, għandhom jiġu rapportati bħala influssi f’din il-kolonna. |
| 0120 | SKOPERTURA NETTA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI  Din il-kolonna għandha tinkludi l-iskoperturi assenjati fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jitqiesu l-flussi ta’ ħruġ u l-influssi dovuti għal “Tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu (CRM) b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura”. |
| 0130 | (-) TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR TAL-PROTEZZJONI FFINANZJATA TA’ KREDITU AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (CVAM)  L-Artikoli minn 223 sa 228 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont rapportat għandu jinkludi wkoll noti marbuta ma’ kreditu (l-Artikolu 218 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0140 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E\*)**  Il-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 248 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, iżda mingħajr l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 248(1), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament |
| 0150 | **LI MINNHOM: SOĠĠETTI GĦAL CCF TA’ 0 %**  L-Artikolu 248(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  F’dan ir-rigward, l-Artikolu 4(1), il-punt (56) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jiddefinixxi fattur ta’ konverżjoni.  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E\*) għandhom jiġu rapportati għall-fattur ta’ konverżjoni ta’ 0 %. |
| 0160 | **(-)SKONT FUQ IL-PREZZ TAX-XIRI MHUX RIMBORŻABBLI**  F’konformità mal-Artikolu 248(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, istituzzjoni oriġinatriċi tista’ tnaqqas mill-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li tiġi assenjata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % kwalunkwe skont fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli konness ma’ tali skoperturi sottostanti sa fejn it-tali skontijiet ikunu kkawżaw it-tnaqqis tal-fondi proprji. |
| 0170 | **(-) AĠĠUSTAMENTI SPEĊIFIĊI GĦAR-RISKJU TA’ KREDITU FUQ L-ISKOPERTURI SOTTOSTANTI**  F’konformità mal-Artikolu 248(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, istituzzjoni oriġinatriċi tista’ tnaqqas mill-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, li tiġi assenjata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jew titnaqqas mill-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, l-ammont tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu fuq l-iskoperturi sottostanti kif determinat f’konformità mal-Artikolu 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0180 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Il-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 248 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0190 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  F’konformità mal-Artikolu 244(1), il-punt (b), l-Artikolu 245(1), il-punt (b) u l-Artikolu 253(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f’każ ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li għaliha tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bħala alternattiva għall-inklużjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni. |
| 0200 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**  Il-valur tal-iskopertura nieqes il-valur tal-iskopertura mnaqqas minn fondi proprji. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  L-Artikolu 254(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0220-0260 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  L-iskoperturi SEC-IRBA diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 0270 | **LI MINNHOM: IKKALKOLATI SKONT L-ARTIKOLU 255(4) (RIĊEVIBBLI MIXTRIJA)**  L-Artikolu 255(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013    Għall-fini ta’ din il-kolonna, l-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur għandhom jiġu trattati bħala riċevibbli mixtrija fil-livell tal-konsumatur u l-iskoperturi mhux fil-livell tal-konsumatur għandhom jiġu trattati bħala riċevibbli korporattivi mixtrija. |
| 0280 | **SEC-SA**  L-Artikolu 254(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0290-0340 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi SEC-SA diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju.  Għall-RW = 1 250 % (W mhux magħrufa), l-Artikolu 261(2), il-punt (b), ir-raba’ paragrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jistipula li l-pożizzjoni fit-titolizzazzjoni għandha tkun ponderata għar-riskju b’1 250 % fejn l-istituzzjoni ma tkunx taf l-istatus tad-delinkwenza għal aktar minn 5 % tal-iskoperturi sottostanti fl-aggregazzjoni. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  L-Artikolu 254(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0360-0570 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT L-ISKALI TAL-KWALITÀ KREDITIZJA (SKALI TAL-KWALITÀ KREDITIZJA TA’ TERMINU QASIR/TWIL)**  L-Artikolu 263 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Pożizzjonijiet ta’ Titolizzazzjoni SEC-ERBA bi klassifikazzjoni inferita kif imsemmi fl-Artikolu 254(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati bħala pożizzjonijiet bi klassifikazzjoni.  Il-valuri tal-iskopertura soġġetti għall-ponderazzjonijiet tar-riskju għandhom ikunu diżaggregati skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (credit quality steps, CQS) ta’ terminu qasir u twil kif stabbilit fl-Artikolu 263, it-Tabelli 1 u 2 u l-Artikolu 264, it-Tabelli 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0580-0630 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IR-RAĠUNI GĦALL-APPLIKAZZJONI TAS-SEC-ERBA**  Għal kull pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu waħda mill-opzjonijiet li ġejjin fil-kolonni 0580-0620. |
| 0580 | **SELF GĦAL KAROZZI, LOKAZZJONIJIET TA’ KAROZZI U LOKAZZJONIJIET TA’ TAGĦMIR**  L-Artikolu 254(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Is-self għal karozzi, il-lokazzjonijiet ta’ karozzi u l-lokazzjonijiet ta’ tagħmir kollha għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna, anki jekk jikkwalifikaw għall-Artikolu 254(2), il-punt (a) jew (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0590 | **OPZJONI SEC-ERBA**  L-Artikolu 254(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0600 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-ARTIKOLU 254(2), IL-PUNT (A) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013**  L-Artikolu 254(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0610 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-ARTIKOLU 254(2), IL-PUNT (B) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013**  L-Artikolu 254(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0620 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-ARTIKOLU 254(4) JEW 258(2) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni soġġetti għal SEC-ERBA, fejn l-applikazzjoni ta’ SEC-IRBA jew SEC-SA tkun ġiet prekluża mill-awtoritajiet kompetenti f’konformità mal-Artikoli 254(4) jew 258(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0630 | **SKONT IL-ĠERARKIJA TAL-APPROĊĊI**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fejn SEC-ERBA tiġi applikata billi tiġi segwita l-ġerarkija ta’ approċċi stabbilita fl-Artikolu 254(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0640 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikolu 254(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 dwar l-“Approċċ ta’ Valutazzjoni Interna” (Internal Assessment Approach, IAA) għall-pożizzjonijiet fi programmi ABCP |
| 0650-0690 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi tal-Approċċ ta’ Valutazzjoni Interna diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju |
| 0695 | **TRATTAMENT SPEĊIFIKU GĦAL SEGMENTI SUPERJURI TA’ TITOLIZZAZZJONIJIET NPE KWALIFIKANTI**  L-Artikolu 269a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0700 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  Fejn ma jiġi applikat l-ebda approċċ preċedenti, għandha tiġi assenjata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni f’konformità mal-Artikolu 254(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0710-0860 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  It-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkulat f’konformità mat-Taqsima 3 tal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanza fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kwalunkwe ammont ta’ skopertura għall-ponderazzjoni tar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi ridistribwiti permezz ta’ flussi ta’ ħruġ f’formola oħra. |
| 0840 | **IAA: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)**  F’din il-kolonna għandhom jiġu rapportati l-ponderazzjonijiet medji tar-riskju ponderati għall-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |
| 0860 | **RWEA LI MINNHOM: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI**  Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi b’diskrepanza fil-maturità, l-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità. |
| 0870 | **AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ**  Diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi RW\*-RW(SP), kif ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 252 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandhom jiġu inklużi ħlief fil-każ ta’ segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % meta l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun żero. RW(SP) għandha tinkludi mhux biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rapportati fil-kolonna 0650 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi ridistribwiti permezz ta’ flussi ta’ ħruġ f’formoli oħrajn. |
| 0880 | **EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAL-KAPITOLU 2 TAR-REGOLAMENT (UE) 2017/2402**[[5]](#footnote-6)  F’konformità mal-Artikolu 270a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kull meta ċerti rekwiżiti ma jiġux issodisfati mill-istituzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jimponu ponderazzjoni tar-riskju addizzjonali proporzjonat ta’ mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1 250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni rilevanti taħt il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0890 | **QABEL IL-LIMITU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkulat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, qabel ma jiġu applikati l-limiti speċifikati fl-Artikoli 267 u 268 ta’ dak ir-Regolament jew fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet NPE tradizzjonali kwalifikanti qabel ma jiġi applikat l-Artikolu 269a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0900 | **(-) TNAQQIS DOVUT GĦAL-LIMITU TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  F’konformità mal-Artikolu 267 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, istituzzjoni li jkollha għarfien f’kull ħin tal-kompożizzjoni tal-iskoperturi sottostanti tista’ tassenja lill-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni superjuri ponderazzjoni tar-riskju massima ugwali għall-iskopertura tal-ponderazzjoni tar-riskju medja ponderata skont l-iskopertura li jkun applikabbli għall-iskoperturi sottostanti, daqslikieku l-iskoperturi sottostanti ma jkunux ġew titolizzati. Għal titolizzazzjonijiet NPE tradizzjonali kwalifikanti, għandu jiġi applikat l-Artikolu 269a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u b’mod partikolari l-paragrafi (6) u (7) tiegħu. |
| 0910 | **(-) TNAQQIS DOVUT GĦAL-LIMITU KUMPLESSIV**  F’konformità mal-Artikolu 268 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, istituzzjoni oriġinatriċi, istituzzjoni sponsor jew istituzzjoni oħra li tuża s-SEC-IRBA, jew istituzzjoni oriġinatriċi jew istituzzjoni sponsor li tuża s-SEC-SA jew is-SEC-ERBA tista’ tapplika rekwiżit kapitali massimu għall-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li hija tħaddan li jkun ugwali għar-rekwiżiti kapitali li jiġu kkalkolati skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II il-Kapitolu 2 jew 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fir-rigward tal-iskoperturi sottostanti daqslikieku ma ġewx titolizzati. Għal titolizzazzjonijiet NPE tradizzjonali kwalifikanti, għandu jiġi applikat l-Artikolu 269a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u b’mod partikolari l-paragrafi (5) u (7) tiegħu. |
| 0920 | **AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’kunsiderazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju totali kif speċifikat fl-Artikolu 247(6) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0930 | **ENTRATA TA’ MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA’ ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONIJIET GĦAL KLASSIJIET OĦRA TAL-ISKOPERTURI**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ġej mill-iskoperturi ridistribwiti lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant ikkalkolati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |

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

. Pożizzjonijiet trattati f’konformità mas-SEC-ERBA u pożizzjonijiet mhux ikklassifikati (skoperturi fid-data tar-rapportar) għandhom jiġu diżaggregati f’konformità mal-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tnedija (l-aħħar blokka ta’ ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri għandhom jirrapportaw din l-informazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **SKOPERTURI TOTALI**  L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti. |
| 0020 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI**  Ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni pendenti, kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (62) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li mhumiex rititolizzazzjonijiet kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (63) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | **LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243, 270 jew 494c tar-Regolament (UE) 575/2013 u għaldaqstant jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat. |
| 0040 | **SKOPERTURI F’TITOLIZZAZZJONIJIET TRADIZZJONALI ABCP STS U MHUX ABCP STS**  L-ammont totali tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni tal-STS li jissodisfaw ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 243 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | **POŻIZZJONI PRIJORITARJA ANTERJORATA FIT-TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI TAL-SMEs**  L-ammont totali tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni tal-STS li jissodisfaw ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 494c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0051 | **POŻIZZJONIJIET SUPERJURI FIT-TITOLIZZAZZJONIJIET STS FIL-KARTA BILANĊJALI**  L-ammont totali tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni superjuri tal-STS fil-karta bilanċjali li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 270 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 u 0410 | **LI MA JIKKWALIFIKAWX GĦAL TRATTAMENT TAL-KAPITAL DIFFERENZJAT**  L-Artikolu 254, il-paragrafi 1, 4, 5 u 6 u l-Artikoli 259, 261, 263, 265, 266 u 269 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li ma jikkwalifikawx għal trattament tal-kapital differenzjat. |
| 0070, 0190, 0310 u 0430 | **POŻIZZJONIJIET TA’ RITITOLIZZAZZJONI**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ rititolizzazzjoni pendenti kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (64), tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0080 | **ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati fil-karta bilanċjali u l-entrati u d-derivattivi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u rititolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ oriġinatur, kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (13) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0090-0136, 0210-0250 u 0330-0370 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  F’konformità mal-Artikolu 248(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni fil-karta bilanċjali għandu jkun il-valur kontabilistiku tagħha li jifdal wara li jkun ġie applikat kwalunkwe aġġustament tar-riskju ta’ kreditu rilevanti fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni f’konformità mal-Artikolu 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Entrati fil-karta bilanċjali għandhom ikunu diżaggregati sabiex tinkiseb informazzjoni dwar l-applikazzjoni ta’ trattament tal-kapital differenzjat, kif imsemmi fl-Artikolu 243 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-ringieli 0100 u 0120 u fuq l-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni superjuri, kif definit fl-Artikolu 242(6) ta’ dak ir-Regolament, fir-ringieli 0110 u 0130. |
| 0100, 0220 u 0340 | **LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT TAL-KAPITAL DIFFERENZJAT**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 tar-Regolament (UE) 575/2013 u għaldaqstant jikkwalifikaw għal trattament tal-kapital differenzjat. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 u 0420 | **LI MINNHOM: SKOPERTURI SUPERJURI**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni superjuri kif definit fl-Artikolu 242(6) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0121, 0241 u 0361 | **SKOPERTURI F’TITOLIZZAZZJONIJIET MHUX NPE**  L-ammont totali tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni tal-STS li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 269a (1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0133, 0253 u 0373 | **SKOPERTURI F’TITOLIZZAZZJONIJIET NPE**  L-ammont totali tal-iskoperturi li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 269a (1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0134, 0254 u 0374 | **LI MINNHOM: SKOPERTURI SUPERJURI F’TITOLIZZAZZJONIJIET NPE TRADIZZJONALI KWALIFIKANTI**  L-ammont totali tal-iskoperturi li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 269a (1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0135, 0255 u 0375 | **LI MINNHOM: SKOPERTURI SUPERJURI F’TITOLIZZAZZJONIJIET NPE TRADIZZJONALI MHUX KWALIFIKANTI**  L-ammont totali tal-iskoperturi li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 269a (1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0136, 0256 u 0376 | **LI MINNHOM: SKOPERTURI MHUX SUPERJURI F’TITOLIZZAZZJONIJIET NPE TRADIZZJONALI KWALIFIKANTI**  L-ammont totali ta’ skoperturi li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 269a(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 269a(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0140-0180, 0260-0300 u 0380-0420 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Dawn ir-ringieli għandhom jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni ta’ entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi soġġetti għal fattur ta’ konverżjoni skont il-qafas tat-titolizzazzjoni. Il-valur tal-iskopertura ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li ma tidhirx fil-karta bilanċjali għandu jkun il-valur nominali tagħha, nieqes kwalunkwe aġġustament speċifiku tar-riskju ta’ kreditu ta’ dik il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, immultiplikati b’fattur ta’ konverżjoni ta’ 100 % sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor.  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali li ġejjin minn strument derivattiv elenkat fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandhom jiġu determinati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta’ strument derivattiv elenkat fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandu jiġi determinat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għall-faċilitajiet ta’ likwidità, il-faċilitajiet ta’ kreditu u l-flus bil-quddiem tas-servizzjant, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-ammont mhux prelevat.  Għall-iswaps tar-rata ta’ mgħax u tal-valuti, għandu jiġi pprovdut il-valur tal-iskopertura (ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 248(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Entrati u derivattivi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom ikunu diżaggregati sabiex tinkiseb informazzjoni dwar l-applikazzjoni ta’ trattament kapitali differenzjat, kif imsemmi fl-Artikolu 270 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-ringieli 0150 u 0170 u fuq l-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni superjuri, kif definit fl-Artikolu 242(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-ringieli 0160 u 0180. Għandhom japplikaw l-istess referenzi legali bħal fir-ringieli minn 0100 sa 0130. |
| 0150, 0270 u 0390 | **LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT TAL-KAPITAL DIFFERENZJAT**  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 tar-Regolament (UE) 575/2013 jew, għall-oriġinaturi biss, l-Artikolu 270 jew l-Artikolu 494c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għaldaqstant jikkwalifikaw għal trattament tal-kapital differenzjat. |
| 0200 | **INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u rititolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni taqdi r-rwol ta’ investitur.  Għall-finijiet ta’ din il-formola, investitur għandu jinftiehem bħala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li la hi l-oriġinatur u lanqas l-isponsor tagħha. |
| 0320 | **SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**  Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali ta’ dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u rititolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta’ sponsor, kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (14) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa għandu jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |
| 0440-0670 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU**  Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data tar-rapportar) li għalihom ġiet iddeterminata skala tal-kwalità kreditizja (kif stabbilit fl-Artikolu 263, it-Tabelli 1 u 2 u l-Artikolu 264, it-Tabelli 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) fid-data tal-oriġinazzjoni (bidu). Għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni trattati skont l-IAA, is-CQS għandha tkun dik fiż-żmien meta tiġi assenjata l-ewwel klassifikazzjoni tal-IAA. Fin-nuqqas ta’ din l-informazzjoni, għandha tiġi rapportata l-iktar *data* bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni.  Dawn ir-ringieli jiġu rapportati biss għall-kolonni 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 u 0850. |

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

3.8.1. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola SEC DETAILS

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

. Dawn il-formoli għandhom jiġu rapportati għal:

a. Titolizzazzjonijiet oriġinati / sponsorjati mill-istituzzjoni ta’ rapportar, inkluż meta ma żżomm l-ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. F’każijiet li fihom l-istituzzjonijiet iżommu tal-inqas pożizzjoni waħda fit-titolizzazzjoni, irrispettivament minn jekk kienx hemm trasferiment ta’ riskju sinifikanti jew le, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni fuq il-pożizzjonijiet kollha li jżommu (fil-portafoll bankarju jew fil-portafoll tan-negozjar). Il-pożizzjonijiet miżmuma jinkludu dawk il-pożizzjonijiet ikkonservati minħabba l-Artikolu 6 tar-Regolament (UE) 2017/2402 u, fejn japplika l-Artikolu 43(6) ta’ dak ir-Regolament, l-Artikolu 405 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018.

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

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

Il-formola C 14.01 għandha tiġi rapportata biss għal dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni trattati skont il-qafas ta’ titolizzazzjonijiet.

. Dawn il-formoli għandhom jiġu rapportati minn gruppi konsolidati u istituzzjonijiet awtonomi[[6]](#footnote-7) li jinsabu fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. F’każ ta’ titolizzazzjonijiet li jinvolvu iktar minn entità waħda tal-istess grupp konsolidat, għandha ssir diżaggregazzjoni tad-dettalji entità b’entità.

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

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

3.8.2 Diżaggregazzjoni tal-formola SEC DETAILS

. Is-SEC DETAILS tikkonsisti f’żewġ formoli. Is-SEC DETAILS tipprovdi ħarsa ġenerali lejn it-titolizzazzjonijiet. Is-SEC DETAILS 2 tipprovdi diżaggregazzjoni tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 skont l-approċċ applikat.

. Il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar għandhom jiġu rapportati biss fil-kolonni 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 u 0450-0470. Għall-kolonni 0420, 0430 u 0440, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-RW li tikkorrispondi mar-rekwiżit ta’ fondi proprji tal-pożizzjoni netta.

3.8.3 C 14.00 – Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **KODIĊI INTERN**  Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni  Il-kodiċi intern għandu jkun assoċjat mal-identifikatur tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 0020 | **IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI**  Il-kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih it-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni hija magħrufa fis-suq, jew fi ħdan l-istituzzjoni f’każ ta’ titolizzazzjoni interna jew privata  Meta n-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f’din il-kolonna għandhom jiġu rapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni. |
| 0021 | **TITOLIZZAZZJONI INTRAGRUPP, PRIVATA JEW PUBBLIKA?**  Din il-kolonna tidentifika jekk it-titolizzazzjoni hijiex intragrupp, privata jew pubblika.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:   * Pjazzament privat; * Intragrupp; * Kollokament f’impjieg |
| 0110 | **RWOL TAL-ISTITUZZJONI (ORIĠINATUR/SPONSOR/MUTWANTI ORIĠINALI/INVESTITUR)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:  - Oriġinatur;  - Sponsor;  - Investitur.  - Mutwanti oriġinali.  Oriġinatur kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (13) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u Sponsor kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (14) ta’ dak ir-Regolament. L-investituri huma preżunti li huma dawk l-istituzzjonijiet li għalihom japplika l-Artikolu 5 tar-Regolament (UE) 2017/2402. Fil-każ li japplika l-Artikolu 43(5) tar-Regolament (UE) 2017/2402, għandhom japplikaw l-Artikoli 406 u 407 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018. |
| 0030 | **IDENTIFIKATUR TAL-ORIĠINATUR**  Il-kodiċi LEI applikabbli għall-oriġinatur, jew, jekk mhux disponibbli, il-kodiċi mogħti mill-awtorità superviżorja lill-oriġinatur jew, jekk ma jkunx disponibbli, isem l-istituzzjoni stess għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet b’iktar minn bejjiegħ wieħed fejn l-istituzzjoni li tirrapporta tkun involuta bħala oriġinatur, sponsor jew mutwanti oriġinali, l-istituzzjoni li tirrapporta għandha tipprovdi l-identifikatur bl-entitajiet kollha fil-grupp ikkonsolidat tagħha (bħala oriġinatur, sponsor jew mutwanti oriġinali) li huma involuti fit-tranżazzjoni. Jekk il-kodiċi ma jkunx disponibbli jew ma jkunx magħruf mill-istituzzjoni li tirrapporta, għandu jiġi rapportat isem l-istituzzjoni.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet b’iktar minn bejjiegħ wieħed fejn l-istituzzjoni li tirrapporta jkollha pożizzjoni fit-titolizzazzjoni bħala investitur, l-istituzzjoni li tirrapporta għandha tipprovdi l-identifikatur tal-oriġinaturi differenti kollha involuti fit-titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-ismijiet tal-oriġinaturi differenti. Meta l-ismijiet ma jkunux magħrufa mill-istituzzjoni li tirrapporta, l-istituzzjoni li tirrapporta għandha tirrapporta li t-titolizzazzjoni għandha “bosta bejjiegħa”. |
| 0040 | **TIP TA’ TITOLIZZAZZJONI**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:  - programm ABCP;  - tranżazzjoni ABCP;  - titolizzazzjonijiet tradizzjonali għajr titolizzazzjonijiet NPE;  - titolizzazzjonijiet NPE mhux kwalifikanti;  - titolizzazzjonijiet NPE kwalifikanti;  - tranżazzjoni sintetika;  Id-definizzjonijiet ta’ “Programm ta’ Karta Kummerċjali Garantita b’Assi”, “Tranżazzjoni ta’ Karta Kummerċjali Garantita b’Assi”, “titolizzazzjoni tradizzjonali” u “titolizzazzjoni sintetika” huma pprovduti fl-Artikolu 242, il-punti minn (11) sa (14) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. id-definizzjonijiet ta’ “titolizzazzjonijiet NPE tradizzjonali kwalifikanti” u “titolizzazzjonijiet NPE” huma pprovduti fl-Artikolu 269a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0051 | **TRATTAMENT KONTABILISTIKU: SKOPERTURI TITOLIZZATI JINŻAMMU JEW JITNEĦĦEW MILL-KARTA BILANĊJALI?**  L-istituzzjonijiet bħala oriġinaturi, sponsors u mutwanti oriġinali għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:  - “K - miżmuma totalment”, jekk l-iskoperturi titolizzati jibqgħu rikonoxxuti kompletament;  - “P - imneħħija parzjalment”, jekk jiġu rtirati parzjalment l-iskoperturi tat-titoli;  - “R - imneħħija totalment”, jekk jiġu rtirati kompletament l-iskoperturi tat-titoli;  - “N - Mhux applikabbli”, jekk mhux applikabbli.  Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni. It-trasferiment tar-riskju sinifikanti (significant risk transfer, SRT) skont l-Artikoli 244 u 245 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandux jaffettwa t-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni skont il-qafas kontabilistiku rilevanti.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna.  L-għażla “P” (imneħħija parzjalment) għandha tiġi rapportata fejn l-assi titolizzati jkunu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali sal-punt li l-entità li tirrapporta tkompli bl-involviment f’konformità mal-IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **TRATTAMENT TA’ SOLVENZA: POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI SOĠĠETTI GĦAR-REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI?**  L-Artikoli 109, 244 u 245 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-oriġinaturi għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:  - Mhux soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji;  - Portafoll bankarju;  - Portafoll tan-negozjar;  - Parzjalment fil-portafoll bankarju u tan-negozjar.  Din il-kolonna għandha tiġbor fil-qosor it-trattament ta’ solvenza tal-iskema ta’ titolizzazzjoni mill-oriġinatur. Għandha tindika jekk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji humiex ikkalkolati fuq il-bażi ta’ skoperturi titolizzati jew pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (portafoll bankarju/portafoll tan-negozjar).  Jekk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma bbażati fuq *skoperturi titolizzati* (għaliex ma nkisibx trasferiment tar-riskju sinifikanti) il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu għandu jkun rapportat fil-formola tas-CR SA, għal dawk l-iskoperturi titolizzati li għalihom jintuża l-Approċċ Standardizzat, jew fil-formola CR IRB għal dawk l-iskoperturi titolizzati li għalihom jintuża l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna mill-istituzzjoni.  Min-naħa l-oħra, meta r-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma fil-portafoll bankarju* (għaliex inkiseb trasferiment tar-riskju sinifikanti), l-informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu għandha tiġi rapportata fil-formola CR SEC. F’każ ta’ *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma fil-portafoll tan-negozjar*, l-informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-suq għandha tiġi rapportata 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 (mudelli interni).  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna. |
| 0061 | **TRASFERIMENT TAR-RISKJU SINIFIKANTI**  L-oriġinaturi għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:  - Mhux applikati għal SRT - l-entità li tirrapporta tagħti ponderazzjonijiet tar-riskju lill-iskoperturi titolizzati tagħha;  - Inkiseb l-SRT skont l-Artikolu 244(2), il-punt (a) jew l-Artikolu 245(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  - Inkiseb l-SRT skont l-Artikolu 244(2), il-punt (b), jew l-Artikolu 245(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  - Inkiseb l-SRT skont l-Artikolu 244(3), il-punt (a) jew l-Artikolu 245(3), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;  - Applikazzjoni ta’ RW ta’ 1 250 % jew tnaqqis tal-pożizzjonijiet kkonservati f’konformità mal-Artikolu 244(1), il-punt (b), jew l-Artikolu 245(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din il-kolonna għandha tiġbor fil-qosor jekk ikunx inkiseb trasferiment sinifikanti u, jekk iva, b’liema mezzi. Il-kisba tal-SRT tiddetermina t-trattament xieraq ta’ solvenza mill-oriġinatur. |
| 0070 | **TITOLIZZAZZJONI JEW RITITOLIZZAZZJONI?**  F’konformità mad-definizzjoni ta’ “titolizzazzjoni” fl-Artikolu 4(1), il-punt (61) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-definizzjoni ta’ “rititolizzazzjoni” fl-Artikolu 4(1), il-punt (63) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi rapportat it-tip ta’ titolizzazzjoni permezz tal-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - Titolizzazzjoni;  - Rititolizzazzjoni. |
| 0075 | **TITOLIZZAZZJONI STS**  L-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) 2017/2402  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet segwenti:  Y - Iva;  N – Le. |
| 0446 | **TITOLIZZAZZJONIJIET LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  L-Artikoli 243, 270 u 494ctar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet segwenti:  Y – Iva;  N – Le.  “Iva” għandha tiġi rapportata fil-każijiet li ġejjin:   * Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għat-trattament tal-kapital differenzjat f’konformità mal-Artikolu 243 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 * Pożizzjonijiet superjuri fit-titolizzazzjonijiet tal-STS fil-karta bilanċjali eliġibbli għal dan it-trattament f’konformità mal-Artikolu 270 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 * Titolizzazzjonijiet sintetiċi tal-SMEs anterjorati f’konformità mal-Artikolu 494c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0076 | **TIP TA’ MARĠNI POŻITTIV**  L-Artikolu 2, il-punt (29) tar-Regolament (UE) 2017/2402  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:   * Ebda marġni pożittiv * Marġni pożittiv, ammont fiss - mekkaniżmu “tużah jew titilfu” * Marġni pożittiv, ammont fiss – mekkaniżmu ta’ konservazzjoni * Marġni pożittiv, ammont varjabbli — mekkaniżmu “tużah jew titilfu” * Marġni pożittiv, ammont varjabbli — mekkaniżmu ta’ konservazzjoni. |
| 0077 | **SISTEMA TA’ AMORTIZZAMENT**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:   * Amortizzament sekwenzjali * Amortizzament *pro rata* * Amortizzament *pro rata* li jinbidel għal amortizzament sekwenzjali. Konformi mal-kriterji STS għal titolizzazzjonijiet fil-karta bilanċjali (l-Artikolu 26c (5) tar-Regolament (UE) 2017/2402). * Amortizzament *pro rata* li jinbidel għal amortizzament sekwenzjali. Konformi mal-kriterji STS għal tranżazzjonijiet mhux ABCP (Linji gwida dwar il-kriterji STS għal tranżazzjonijiet mhux ABCP u l-Artikolu 21(5) tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Amortizzament *pro rata* li jinbidel għal amortizzament sekwenzjali. Mhux konformi * Sistema oħra ta’ amortizzament |
| 0078 | **OPZJONIJIET TA’ KOLLATERALIZZAZZJONI**  L-Artikolu 26e tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mill-opzjonijiet segwenti għall-kollateralizzazzjoni tal-ftehim ta’ protezzjoni tal-kreditu:   * Kollateral fil-forma ta’ titoli ta’ dejn ponderati għar-riskju ta’ 0 % l-Artikolu 26e(10), l-ewwel subparagrafu, il-punt (a), tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Kollateral fil-forma ta’ flus miżmuma minn istituzzjoni ta’ kreditu terza bi skala 3 jew ogħla tal-kwalità kreditizja  L-Artikolu 26e(10), l-ewwel subparagrafu, il-punt (b) tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Kollateral fil-forma ta’ flus iddepożitati mal-oriġinatur, jew wieħed mill-affiljati tiegħu, jekk l-oriġinatur jew wieħed mill-affiljati tiegħu jikkwalifika bħala minimu għall-iskala 2 tal-kwalità kreditizja  L-Artikolu 26e(10), it-tieni subparagrafu tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Kollateral fil-forma ta’ flus iddepożitati mal-oriġinatur, jew wieħed mill-affiljati tiegħu, jekk l-oriġinatur jew wieħed mill-affiljati tiegħu jikkwalifika bħala minimu għall-iskala 3 tal-kwalità kreditizja  L-Artikolu 26e(10), it-tielet subparagrafu tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Rekwiżit issodisfat fil-każ ta’ investimenti fin-nota marbuta ma’ kreditu maħruġa mill-oriġinatur  L-Artikolu 26e(10), ir-raba’ subparagrafu tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Ebda kollateral, l-investitur jikkwalifika għal RW ta’ 0 %  L-Artikolu 26e(8), il-punt (a) tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Ebda kollateral, l-investitur jibbenefika minn kontrogaranzija ta’ entità li tikkwalifika għal RW ta’ 0 %  L-Artikolu 26e(8), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402 * Tipi oħra ta’ kollateral: titoli ta’ dejn mhux konformi mal-Artikolu 26e tar-Regolament (UE) 2017/2402 * Tipi oħra ta’ kollateral: flus mhux konformi mal-Artikolu 26e tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402 * Ebda kollateral, mhux konformi mal-kriterji STS għal titoli fil-karta bilanċjali  Każijiet differenti minn dawk fejn ma jkun hemm l-ebda kollateral, iżda l-investitur jikkwalifika għal RW ta’ 0 % jew benefiċċji minn kontrogaranzija ta’ entità li tikkwalifika għal RW ta’ 0 %   Din il-kolonna għandha tiġi rapportata biss jekk il-kolonna 0040 tiġi rapportata bħala “Tranżazzjoni sintetika”. |
| 0080-0100 | **RETENZJONI**  L-Artikolu 6 tar-Regolament (UE) 2017/2402 f’każ li japplika l-Artikolu 43(6) tar-Regolament (UE) 2017/2402, l-Artikolu 405 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-verżjoni ta’ dak ir-Regolament applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018. |
| 0080 | **TIP TA’ RETENZJONI APPLIKATA**  Għal kull skema ta’ titolizzazzjoni oriġinati, għandu jiġi rapportat it-tip rilevanti ta’ żamma tal-interess ekonomiku nett, kif previst fl-Artikolu 6 tar-Regolament (UE) 2017/2402:  A - Taqsima vertikali (pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni): *“ir-retenzjoni ta’ mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali ta’ kull wieħed mis-segmenti mibjugħin jew trasferiti lill-investituri”;*  V - Taqsima vertikali (skoperturi titolizzati): retenzjoni ta’ mhux inqas minn 5 % tar-riskju ta’ kreditu ta’ kull waħda mill-iskoperturi titolizzati, jekk ir-riskju ta’ kreditu mġarrab fir-rigward tat-tali skoperturi titolizzati dejjem jikklassifika *pari passu* mar-riskju ta’ kreditu, jew huwa subordinat għat-tali riskju ta’ kreditu li ġie titolizzati fir-rigward ta’ dawk l-istess skoperturi;  B - Skoperturi ċirkolanti: “*fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ skoperturi ċirkolanti, ir-retenzjoni tal-interess tal-oriġinatur ta’ mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali ta’ kull waħda mill-iskoperturi titolizzati*”;  C- Fil-karta bilanċjali: “*ir-retenzjoni ta’ skoperturi magħżula b’mod aleatorju, ekwivalenti għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati, fejn tali skoperturi mhux titolizzati 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: “*ir-retenzjoni tas-segment tal-ewwel tat-telf u, jekk hemm bżonn, segmenti oħrajn bl-istess profil ta’ riskju jew wieħed iktar sever minn dawk ittrasferiti jew mibjugħin lil investituri u li ma jimmaturawx qabel dawk ittrasferiti jew mibjugħin lil investituri, sabiex ir-retenzjoni totali ma tkunx inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati*”;  E – Eżentati. Dan il-kodiċi għandu jiġi rapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mill-applikazzjoni tal-Artikolu 6(6) tar-Regolament (UE) 2017/2402;  U – Fi ksur jew mhux magħrufin. Dan il-kodiċi għandu jiġi rapportat meta l-istituzzjoni li tirrapporta ma tkunx ċerta liema tip ta’ retenzjoni qed tiġi applikata jew fil-każ ta’ nuqqas ta’ konformità. |
| 0090 | **% TAR-RETENZJONI FID-DATA TAR-RAPPORTAR**  Ir-retenzjoni ta’ *interess materjali ekonomiku nett mill-oriġinatur, sponsor jew mutwanti oriġinali* tat-titolizzazzjoni ma għandhiex tkun inqas minn 5 % (fid-data tal-bidu).  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata meta l-kodiċi “E” (eżentati) jkun rapportat taħt il-kolonna 0080 (Tip ta’ retenzjoni applikata). |
| 0100 | **KONFORMITÀ MAR-REKWIŻIT TA’ RETENZJONI?**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  Y - Iva;  N - Le.  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata meta l-kodiċi “E” (eżentati) jkun rapportat taħt il-kolonna 0080 (Tip ta’ retenzjoni applikata). |
| 0120-0130 | **PROGRAMMI MHUX ABCP**  Minħabba l-karattru speċjali tal-programmi ABCP li jirriżultaw mill-fatt li dawn jinkludu diversi pożizzjonijiet uniċi ta’ titolizzazzjoni, il-programmi ABCP (kif definiti fl-Artikolu 242(11) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom ikunu eżentati mir-rapportar fil-kolonni 0120, 0121 u 0130. |
| 0120 | **DATA TAL-ORIĠINAZZJONI (ssss-xx-jj)**  Ix-xahar u s-sena tad-data tal-bidu (jiġifieri d-data ta’ skadenza jew id-data tal-għeluq tal-grupp) tat-titolizzazzjoni għandhom jiġu rapportati 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’ aggregazzjonijiet miftuħin, id-data tal-oriġinazzjoni għandha tkun id-data tal-ewwel ħruġ tat-titoli.  Din il-biċċa informazzjoni għandha tiġi rapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0121 | **DATA TAL-AĦĦAR ĦRUĠ (ssss-xx-jj)**  Ix-xahar u s-sena tad-data tal-aħħar ħruġ ta’ titoli fit-titolizzazzjoni għandhom jiġu rapportati fil-format li ġej: “ssss-xx-jj”.  Ir-Regolament (UE) 2017/2402 japplika biss għal titolizzazzjonijiet li t-titoli tagħhom jinħarġu fl-1 ta’ Jannar 2019 jew wara. Id-data tal-aħħar ħruġ ta’ titoli tiddetermina jekk kull skema ta’ titolizzazzjoni taqax taħt il-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament (UE) 2017/2402.  Din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0130 | **AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURI TITOLIZZATI FID-DATA TAL-ORIĠINAZZJONI**  Din il-kolonna tiġbor l-ammont (ikkalkolat fuq il-bażi tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali) tal-portafoll titolizzati fid-data tal-oriġinazzjoni.  Għal skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ aggregazzjonijiet miftuħa, għandu jiġi rapportat l-ammont li jirreferi għad-data tal-oriġinazzjoni tal-ewwel ħruġ tat-titoli. Għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma għandu jiġi inkluż l-ebda assi ieħor tal-aggregazzjoni ta’ titolizzazzjoni. Għal skemi ta’ titolizzazzjoni b’bosta bejjiegħa (jiġifieri b’iktar minn oriġinatur wieħed) għandu jiġi rapportat biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità li tirrapporta fil-portafoll titolizzat. Għal titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, għandhom jiġu rapportati biss l-ammonti maħruġin mill-entità li tirrapporta.  Din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0140-0225 | **SKOPERTURI TITOLIZZATI**  Il-kolonni minn 0140 sa 0225 jitolbu informazzjoni dwar bosta karatteristiki tal-portafoll titolizzati mill-entità li tirrapporta. |
| 0140 | **AMMONT TOTALI**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-portafoll titolizzati fid-data tar-rapportar, jiġifieri l-ammont pendenti tal-iskoperturi titolizzati. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma għandu jiġi inkluż l-ebda assi ieħor tal-aggregazzjoni ta’ titolizzazzjoni. Fil-każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni b’bosta bejjiegħa (jiġifieri b’iktar minn oriġinatur wieħed) għandu jiġi rapportat biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità li tirrapporta fil-portafoll titolizzat. Fil każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ aggregazzjonijiet magħluqin (jiġifieri l-portafoll ta’ assi titolizzati ma jistax jikber wara d-data tal-oriġinazzjoni), l-ammont ser jitnaqqas b’mod progressiv.  Din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0150 | **SEHEM L-ISTITUZZJONI (%)**  Sehem l-istituzzjoni (persentaġġ b’żewġ deċimali) fid-data tar-rapportar fil-portafoll titolizzati. Iċ-ċifra li għandha tiġi rapportata f’din il-kolonna hija, b’mod prestabbilit, 100 % ħlief għal skemi ta’ titolizzazzjoni b’bosta bejjiegħa. F’dak il-każ, l-entità li tirrapporta għandha tirrapporta l-kontribuzzjoni attwali tagħha għall-portafoll titolizzat (ekwivalenti għall-kolonna 0140 f’termini relattivi).  Din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki meta l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0160 | **TIP**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar it-tip ta’ assi (“Ipoteki residenzjali” għal “Skoperturi oħra tal-operaturi”) jew obbligazzjonijiet (“Bonds koperti” u “Obbligazzjonijiet oħra”) tal-portafoll titolizzat. L-istituzzjoni għandha tirrapporta waħda mill-opzjonijiet li ġejjin, b’kunsiderazzjoni tal-ogħla EAD:  **Livell tal-konsumatur:**  Ipoteki residenzjali;  Riċevibbli tal-karta tal-kreditu;  Self lill-konsumatur;  Self għal SMEs (trattati bħal fil-livell tal-konsumatur);  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur.  **Bejgħ bl-ingrossa:**  Ipoteki kummerċjali;  Lokazzjonijiet;  Self għal impriżi;  Self għal SMEs (trattati bħala korporattivi);  Riċevibbli tan-negozju;  Skoperturi oħra tal-operaturi.  **Obbligazzjonijiet:**  Bonds koperti;  Obbligazzjonijiet oħra.  F’każ li l-aggregazzjoni ta’ skoperturi titolizzati tkun taħlita tat-tipi elenkati hawn fuq, l-istituzzjoni għandha tindika l-iktar tip importanti. F’każ ta’ rititolizzazzjonijiet, l-istituzzjoni għandha tirreferi għall-aggregazzjoni sottostanti aħħarija ta’ assi.  Għal skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ aggregazzjonijiet magħluqin, it-tip ma jistax jinbidel bejn id-dati tar-rapportar.  Jenħtieġ li l-obbligazzjonijiet jinftiehmu fis-sens ta’ obbligazzjonijiet oriġinarjament maħruġa mill-istituzzjoni li tirrapporta (ara l-paragrafu 112, il-punt (b), tat-taqsima 3.2.1 ta’ dan l-anness). |
| 0171 | **% TA’ IRB FL-APPROĊĊ APPLIKAT**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-approċċ(i) li fid-data tar-rapportar l-istituzzjoni tapplika għall-iskoperturi titolizzati.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-persentaġġ tal-iskoperturi titolizzati, imkejjel bil-valur tal-iskopertura, li għalih japplika l-Approċċ Ibbażat fuq Klassifikazzjonijiet Interni fid-data tar-rapportar.  Din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Madankollu, din il-kolonna ma għandhiex tapplika għal obbligazzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet. |
| 0180 | **GĦADD TA’ SKOPERTURI**  L-Artikolu 259(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tkun obbligatorja biss għal dawk l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ SEC-IRBA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (u li, b’hekk, jirrapportaw aktar minn 95 % fil-kolonna 171). L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont effettiv ta’ skoperturi.  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet jew fejn ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ assi). Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata fejn l-istituzzjoni li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata mill-investituri. |
| 0181 | **SKOPERTURI F’INADEMPJENZA “W” (%)**  L-Artikolu 261(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Anki meta l-istituzzjoni ma tkunx qed tapplika l-approċċ SEC-SA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-fattur “W” (relatat mal-iskoperturi sottostanti f’inadempjenza) li għandu jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 261(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0190 | **PAJJIŻ**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċi (ISO 3166-1 alpha-2) tal-pajjiż ta’ oriġini tas-sottostanti aħħari tat-tranżazzjoni, jiġifieri l-pajjiż tal-obbligant immedjat tal-iskoperturi titolizzati oriġinali (trasparenti). Meta l-aggregazzjoni tat-titolizzazzjoni tikkonsisti f’pajjiżi differenti, l-istituzzjoni għandha tindika l-iktar pajjiż importanti. Meta l-ebda pajjiż ma jaqbeż il-limitu ta’ 20 % fuq il-bażi tal-ammont ta’ assi/obbligazzjonijiet, f’dak il-każ għandhom jiġu rapportati “pajjiżi oħrajn”. |
| 0201 | **LGD (%)**  It-telf medju fil-każ ta’ inadempjenza ponderat skont l-iskopertura (LGD) għandu jiġi rapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw is-SEC-IRBA (u li, għaldaqstant, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 0170). L-LGD għandu jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 259(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi 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). |
| 0202 | **EL (%)**  It-telf mistenni (expected loss, EL) medju ponderat skont l-iskopertura tal-assi titolizzati għandu jiġi rapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw is-SEC-IRBA (u li, għaldaqstant, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 0171). Fil-każ tal-assi titolizzati SA, l-EL irrapportat għandu jkun l-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmi fl-Artikolu 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-EL għandu jiġi kkalkolat kif indikat fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi 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). |
| 0203 | **UL (%)**  It-telf mhux mistenni (unexpected loss, UL) medju ponderat skont l-iskopertura tal-assi titolizzati għandu jiġi rapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw is-SEC-IRBA (u li, għaldaqstant, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 0170). L-UL tal-assi huwa daqs l-ammont ta’ skopertura ponderat skont ir-riskju (risk-weighted exposure amount, RWEA) multiplikat bi 8 %. L-RWEA għandu jiġi kkalkolat kif indikat fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3, it-Taqsima 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi 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). |
| 0204 | **MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA TAL-ASSI**  Il-maturità medja ponderata (weighted average maturity, WAM) skont l-iskopertura tal-assi titolizzati fid-data tar-rapportar għandha tiġi rapportata mill-istituzzjonijiet kollha indipendentement mill-approċċ użat għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kapital. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw il-maturità ta’ kull assi f’konformità mal-Artikolu 162(2), il-punti (a) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr ma japplikaw il-limitu ta’ ħames snin. |
| 0210 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  L-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet (l-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għal telf ta’ kreditu li sar f’konformità mal-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità li tirrapporta. L-aġġustamenti tal-valur għandhom jinkludu kwalunkwe ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta’ kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b’valur ġust li ma għandux jitnaqqas mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq assi mixtrija meta inadempjenti kif imsemmi fl-Artikolu 166(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-provvedimenti għandhom jinkludu ammonti akkumulati ta’ telf ta’ kreditu f’entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali.  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet applikati għall-iskoperturi titolizzati. Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet.  Din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki meta l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0221 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%) KIRB**  Din il-kolonna għandha tiġi rapportata biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw is-SEC-IRBA (u, għaldaqstant, jirrapportaw 95 % jew aktar fil-kolonna 171) u jiġbru informazzjoni dwar KIRB, kif imsemmi fl-Artikolu 255 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. KIRB għandu jiġi espress bħala persentaġġ (b’żewġ deċimali).  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata f’każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet. F’każ ta’ titolizzazzjoni tal-assi, din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki meta l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0222 | **% TAL-ISKOPERTURI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR F’AGGREGAZZJONIJIET TAL-IRB**  L-aggregazzjonijiet tal-IRB kif definiti fl-Artikolu 242(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, sakemm l-istituzzjoni tkun tista’ tikkalkola l-KIRB f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fuq minimu ta’ 95 % tal-ammont sottostanti ta’ skopertura (l-Artikolu 259(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) |
| 0223 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%) KSA**  Anki meta l-istituzzjoni ma tapplikax l-approċċ SEC-SA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta din il-kolonna. Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar KSA, kif imsemmi fl-Artikolu 255(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. KSA għandu jiġi espress bħala persentaġġ (b’żewġ deċimali).  Din il-kolonna ma għandhiex tiġi rapportata f’każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet. F’każ ta’ titolizzazzjoni tal-assi, din l-informazzjoni għandha tiġi rapportata anki meta l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 0225 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM: AĠĠUSTAMENTI GĦAR-RISKJU TA’ KREDITU MATUL IL-PERJODU KURRENTI**  L-Artikolu 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0230-0304 | **STRUTTURA TA’ TITOLIZZAZZJONI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar l-istruttura tat-titolizzazzjoni fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) u l-maturità fid-data tar-rapportar.  Għal titolizzazzjonijiet b’bosta bejjiegħa, għandu jiġi rapportat biss l-ammont li jikkorrispondi jew li huwa attribwit għall-istituzzjoni li tirrapporta. |
| 0230-0255 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali mqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf). |
| 0230-0232 | **SUPERJURI** |
| 0230 | **AMMONT**  L-ammont ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni superjuri kif definit fl-Artikolu 242(6) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0231 | **PUNT TA’ ATTAKKAMENT (%)**  Il-punt ta’ attakkament (%) kif imsemmi fl-Artikolu 256(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0232 u 0252 | **CQS**  Skali tal-kwalità kreditizja (credit quality steps, CQS) kif previst għall-istituzzjonijiet li japplikaw is-SEC-ERBA (l-Artikolu 263, it-Tabelli 1 u 2 u l-Artikolu 264, it-Tabelli 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Dawn il-kolonni għandhom jiġu rapportati għat-tranżazzjonijiet kollha klassifikati irrispettivament mill-approċċ applikat. |
| 0240-0242 | **INTERMEDJU** |
| 0240 | **AMMONT**  L-ammont li għandu jiġi rapportat jinkludi:   * il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni intermedja kif definit fl-Artikolu 242(18) tar-Regolament (UE) 575/2013; * il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni addizzjonali li mhumiex dawk il-pożizzjonijiet li huma definiti fl-Artikolu 242(6), (17) jew (18) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0241 | **GĦADD TA’ SEGMENTI**  Għadd ta’ segmenti intermedji. |
| 0242 | **CQS TAS-SEGMENT L-AKTAR SUBORDINAT**  Is-CQS, kif determinat f’konformità mal-Artikolu 263, it-Tabella 2 u l-Artikolu 264, it-Tabella 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, tas-segment intermedju l-aktar subordinat. |
| 0250-0252 | **L-EWWEL TELF** |
| 0250 | **AMMONT**  L-ammont tas-segment tal-ewwel telf kif definit fl-Artikolu 242(17) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0251 | **PUNT TA’ DISTAKKAMENT (%)**  Il-punt ta’ distakkament (%) kif imsemmi fl-Artikolu 256(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0252 | **CQS** |
| 0254-0255 | **SOVRAKOLLATERALIZZAZZJONI U KONTIJIET TA’ RIŻERVA FFINANZJATI**  L-Artikoli 256(3) u (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ammonti ta’ kollateralizzazzjoni u kontijiet ta’ riżerva ffinanzjati li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ “segment” tal-Artikolu 2(6) tar-Regolament (UE) 2017/2402, iżda meqjusa bħala segmenti għall-finijiet tal-kalkolu tal-punti ta’ attakkament u ta’ distakkament f’konformità mal-Artikolu 256(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0254 | **AMMONT** |
| 0255 | **LI MINNHOM: SKONT LI MA JITĦALLASX LURA FIL-PREZZ TAX-XIRI**  L-Artikolu 2, il-punt (31) tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-iskont li ma jitħallasx lura fil-prezz tax-xiri f’konformità mal-Artikolu 269a(7), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fid-data tar-rapportar, li għandu jiġi aġġustat ’l isfel filwaqt li jitqies it-telf realizzat, kif indikat fit-tieni subparagrafu. Din il-kolonna għandha tiġi rapportata biss jekk il-kolonna 0040 tiġi rapportata bħala “titolizzazzjoni NPE kwalifikanti” jew “titolizzazzjoni NPE mhux kwalifikanti”, |
| 0260-0287 | **ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u derivattivi qabel il-fatturi tal-konverżjoni, imqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf). |
| 0260 - 0285 | **SUPERJURI/INTERMEDJI/L-EWWEL TELF**  Hawnhekk għandhom jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni fost is-segmenti u l-identifikazzjoni tal-punt ta’ attakkament, l-għadd ta’ segmenti u l-punt ta’ distakkament użat għal entrati fil-karta bilanċjali (ara l-istruzzjonijiet dwar il-kolonni minn 0230 sa 0252). |
| 0287 | **MARĠNI POŻITTIV SINTETIKU**  L-Artikoli 242, il-punt (20), 248(1), il-punt (e) u 256(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din il-kolonna għandha tiġi rapportata biss jekk il-kolonna 0110 tiġi rapportata bħala “Oriġinatur”. |
| 0290-0300 | **MATURITÀ** |
| 0290 | **L-EWWEL DATA TA’ TERMINAZZJONI PREVEDIBBLI**  Id-data ta’ terminazzjoni probabbli tat-titolizzazzjoni sħiħa fid-dawl tal-klawżoli kuntrattwali tagħha u l-kundizzjonijiet finanzjarji mistennija attwalment. B’mod ġenerali, din tkun l-ewwel waħda li tasal mid-dati li ġejjin:  (i) id-data meta tista’ tiġi eżegwita għall-ewwel darba opzjoni clean-up call (kif definit fl-Artikolu 242(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) filwaqt li titqies il-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’ jeżerċita għall-ewwel darba kwalunkwe opzjoni call oħra inkorporata fil-klawżoli kuntrattwali tat-titolizzazzjoni li jirriżultaw fit-tifdija totali tat-titolizzazzjoni.  Il-jum, ix-xahar u s-sena tal-ewwel data ta’ terminazzjoni mistennija jiġu rapportati. Il-ġurnata eżatta għandha tiġi rapportata fejn dik l-informazzjoni tkun disponibbli, inkella għandu jiġi rapportat l-ewwel jum tax-xahar. |
| 0291 | **OPZJONIJIET CALL TAL-ORIĠINATUR INKLUŻI FIT-TRANŻAZZJONI**  Tip ta’ opzjoni call rilevanti għall-ewwel data ta’ terminazzjoni mistennija:   * Opzjoni clean-up call li tissodisfa r-rekwiżiti tal-Artikolu 244(4), il-punt (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; * Opzjoni clean-up call oħra; * Tip ieħor ta’ opzjoni call. |
| 0300 | **DATA TA’ MATURITÀ LEGALI FINALI**  Id-data li fiha skont il-liġi jridu jitħallsu lura l-kapital u l-imgħax kollha tat-titolizzazzjoni (fuq il-bażi tad-dokumentazzjoni tat-tranżazzjoni).  Il-jum, ix-xahar u s-sena tad-data ta’ maturità finali legali għandhom jiġu rapportati. Il-ġurnata eżatta għandha tiġi rapportata meta dik l-informazzjoni tkun disponibbli, inkella għandu jiġi rapportat l-ewwel jum tax-xahar. |
| 0302-0304 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM** |
| 0302 | **PUNT TA’ ATTAKKAMENT TAR-RISKJU MIBJUGĦ (%)**  L-oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw il-punt ta’ attakkament tas-segment l-aktar subordinat mibjugħ lil partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, jew protett minn partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet sintetiċi. |
| 0303 | **PUNT TA’ DISTAKKAMENT TAR-RISKJU MIBJUGĦ (%)**  L-oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw il-punt ta’ distakkament tas-segment l-iktar superjuri mibjugħ lil partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, jew protett minn partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet sintetiċi. |
| 0304 | **TRASFERIMENT TA’ RISKJU MITLUB MINN ISTITUZZJONI ORIĠINATRIĊI (%)**  Oriġinaturi biss għandhom jirrapportaw it-Telf Mistenni (EL) flimkien mat-Telf Mhux Mistenni (UL) tal-assi titolizzati trasferiti lil partijiet terzi bħala persentaġġ tal-EL totali flimkien mal-UL. Għandhom jiġu rapportati l-EL u l-UL tal-iskoperturi sottostanti, li mbagħad għandhom jiġu allokati permezz tal-kaskata ta’ titolizzazzjoni lis-segmenti rispettivi tat-titolizzazzjoni. Għall-banek SA, l-EL għandu jkun l-aġġustament speċifiku għar-riskju ta’ kreditu tal-assi titolizzati u l-UL ikun ir-rekwiżit tal-kapital tal-iskoperturi titolizzati. |

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

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

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %;

5) Approċċ ta’ valutazzjoni interna;

6) Trattament speċifiku għal segmenti superjuri ta’ titolizzazzjonijiet NPE kwalifikanti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **KODIĊI INTERN**  Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni. Il-kodiċi intern għandu jkun assoċjat mal-identifikatur tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 0020 | **IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI**  Kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tal-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, jew tranżazzjoni fil-każ ta’ diversi pożizzjonijiet li jistgħu jiġu rapportati fl-istess ringiela, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni jew it-tranżazzjoni tkun magħrufa fis-suq, jew fi ħdan l-istituzzjoni fil-każ ta’ titolizzazzjoni interna jew privata. Meta n-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f’din il-kolonna għandhom jiġu rapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni. |
| 0310-0400 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni mqassma skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u s-segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) fid-data tar-rapportar. |
| 0310-0330 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk għandhom jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għall-kolonni 0230, 0240 u 0250 tal-formola C 14.00. |
| 0340-0362 | **ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk għandhom jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għall-kolonni minn 0260 sa 0287 tal-formola C 14.00. |
| 0351 u 0361 | **RW KORRISPONDENTI GĦALL-FORNITUR/ISTRUMENT TAL-PROTEZZJONI**  % tal-RW tal-garanti eliġibbli jew % tal-RW tal-istrument korrispondenti li jipprovdi protezzjoni tal-kreditu f’konformità mal-Artikolu 249 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0362 | **MARĠNI POŻITTIV SINTETIKU**  L-Artikoli 242(20), 248(1), il-punt (e) u 256(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din il-kolonna għandha tiġi rapportata biss jekk il-kolonna 0110 tiġi rapportata bħala “Oriġinatur”. |
| 0370-0400 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM: FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor aktar informazzjoni dwar it-total tal-entrati barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi (li diġà huma rapportati skont diżaggregazzjoni differenti fil-kolonni 0340-0361). |
| 0370 | **SOSTITUTI TAL-KREDITU DIRETTI (DIRECT CREDIT SUBSTITUTES, DCS)**  Din il-kolonna tapplika għal dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur u garantiti minn sostituti ta’ kreditu diretti (DCS).  F’konformità mal-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali ta’ riskju sħiħ li ġejjin għandhom jitqiesu bħala DCS:  *- Garanziji li għandhom il-karattru ta’ sostituti ta’ kreditu.*  *- Ittri ta’ kreditu irrevokabbli pendenti li jkollhom il-karattru ta’ sostituti ta’ kreditu.* |
| 0380 | **IRS/CRS**  IRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Imgħax (Interest Rate Swaps), filwaqt li CRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Kambju (Currency Rate Swaps). Dawk id-derivattivi huma elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0390 | **FAĊILITAJIET TA’ LIKWIDITÀ**  Faċilitajiet ta’ likwidità (liquidity facilities, LF) kif definit fl-Artikolu 242(3) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0400 | **OĦRAJN**  Entrati li jifdal li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. |
| 0411 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Din l-informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 0180 fil-formola CR SEC. |
| 0420 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  Din l-informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 0190 fil-formola CR SEC.  F’din il-kolonna għandha tiġi rapportata ċifra negattiva. |
| 0430 | **TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-LIMITU MASSIMU**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju qabel il-limitu massimu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkulat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.    Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar, għandu jiġi rapportat l-RWEA dwar ir-riskju speċifiku. Ara l-kolonna 0570 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonni 0410 u 0420 (ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji) tal-MKR SA CTP, rispettivament. |
| 0431 | **(-) TNAQQIS DOVUT GĦAL-LIMITU TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  L-Artikoli 267 u 269a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0432 | **(-) TNAQQIS DOVUT GĦAL-LIMITU KUMPLESSIV**  L-Artikoli 268 u 269a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0440 | **TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-LIMITU MASSIMU**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-limitu massimu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkulat f’konformità mal-Parti, it-Titolu II, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar, għandu jiġi rapportat l-RWEA dwar ir-riskju speċifiku. Ara l-kolonna 0601 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonna 0450 tal-MKR SA CTP, rispettivament. |
| 0447-0448 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM** |
| 0447 | **AMMONT TA’ SKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU SKONT IS-SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din il-kolonna għandha tiġi rapportata biss għal tranżazzjonijiet klassifikati qabel il-limitu massimu u ma għandhiex tiġi rapportata għal tranżazzjonijiet skont is-SEC-ERBA. |
| 0448 | **AMMONT TA’ SKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU SKONT IS-SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din il-kolonna għandha tiġi rapportata qabel il-limitu massimu u ma għandhiex tiġi rapportata għal tranżazzjonijiet skont is-SEC-SA. |
| 0450-0470 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI - PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** |
| 0450 | **CTP JEW MHUX CTP?**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw waħda mis-segwenti:  “CTP” - Portafolli ta’ Negozjar ta’ Korrelazzjoni (Correlation Trading Portfolio);  “Mhux CTP”. |
| 0460-0470 | POŻIZZJONIJIET NETTI - TWAL/QOSRA  Ara l-kolonni 0050/0060 tal-MKR SA SEC jew MKR SA CTP, rispettivament. |

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

. Il-formoli tar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti jkopru informazzjoni dwar skoperturi soġġetti għal riskju tal-kreditu tal-kontroparti fl-applikazzjoni tal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

. Il-formoli jeskludu r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA (l-Artikolu 92(3), il-punt (d) u l-Parti Tlieta, it-Titolu VI tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), li huma rapportati fil-formola tar-riskju tas-CVA.

. Jenħtieġ li l-iskoperturi tar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti għal kontropartijiet ċentrali (il-Parti tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 u l-Kapitolu 6, it-Taqsima 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) jiġu inklużi fiċ-ċifri tas-CCR, sakemm ma jkunx iddikjarat mod ieħor. Madankollu, il-kontribuzzjonijiet tal-fond tal-inadempjenza kkalkolati f’konformità mal-Artikoli minn 307 sa 310 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu rapportati fil-formoli tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti, bl-eċċezzjoni tal-formola C 34.10, b’mod partikolari r-ringieli korrispondenti. B’mod ġenerali, l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju ta’ kontribuzzjonijiet għall-fond tal-inadempjenza jiġu rapportati direttament fil-formola C 02.00, ir-ringiela 0460.

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

. F’konformità mal-Artikolu 273a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, istituzzjoni tista’ tikkalkola l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet derivattivi tagħha f’konformità mal-metodu stabbilit fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 4 jew 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dment li d-daqs tan-negozju tad-derivattivi tagħha fil-karta bilanċjali u li ma jidhirx fil-karta bilanċjali jkun daqs jew inqas mil-limiti predefiniti, rispettivament. Il-valutazzjoni korrispondenti għandha ssir fuq bażi ta’ kull xahar bl-użu tad-*data* sal-aħħar jum tax-xahar. Din il-formola tipprovdi l-informazzjoni dwar il-konformità ma’ dawk il-limiti u, b’mod aktar ġenerali, informazzjoni importanti dwar id-daqs tan-negozju tad-derivattivi.

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

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010, 0040, 0070 | POŻIZZJONIJIET TAD-DERIVATTIVI TWAL  L-Artikolu 273a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għandu jiġi rapportat it-total tal-valuri assoluti tas-suq tal-pożizzjonijiet tad-derivattivi twal fl-aħħar data tax-xahar. |
| 0020,0050,  0080 | POŻIZZJONIJIET TAD-DERIVATTIVI QOSRA  L-Artikolu 273a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għandu jiġi rapportat it-total tal-valuri assoluti tas-suq tal-pożizzjonijiet tad-derivattivi qosra fl-aħħar data tax-xahar. |
| 0030,0060,  0090 | TOTAL  L-Artikolu 273a(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-total tal-valur assolut tal-pożizzjonijiet tad-derivattivi twal u l-valur assolut ta’ pożizzjonijiet tad-derivattivi qosra. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Daqs tan-negozju tad-derivattivi  L-Artikolu 273a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Id-derivattivi kollha fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jiġu inklużi, ħlief id-derivattivi ta’ kreditu li huma rikonoxxuti bħala ħeġġijiet interni kontra l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu fil-portafoll mhux tan-negozjar. |
| 0020 | Derivattivi fil-karta bilanċjali u dawk li ma jidhrux fil-karta bilanċjali  L-Artikolu 273a(3), il-punti (a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għandu jiġi rapportat il-valur totali tas-suq tal-pożizzjonijiet tad-derivattivi fil-karta bilanċjali u dawk li ma jidhrux fil-karta bilanċjali sal-aħħar jum tax-xahar. Meta l-valur tas-suq ta’ pożizzjoni ma jkunx disponibbli f’dik id-data, l-istituzzjonijiet għandhom jieħdu valur ġust għall-pożizzjoni f’dik id-data; meta l-valur tas-suq u l-valur ġust ta’ pożizzjoni ma jkunux disponibbli f’dik id-data, l-istituzzjonijiet għandhom jieħdu l-valur tas-suq jew il-valur ġust l-aktar riċenti għal dik il-pożizzjoni. |
| 0030 | **(-) Derivattivi ta’ kreditu li huma rikonoxxuti bħala ħeġġijiet interni kontra skoperturi ta’ riskju ta’ kreditu fil-portafoll mhux tan-negozjar**  L-Artikolu 273a(3), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-valur totali tas-suq tad-derivattivi ta’ kreditu li huma rikonoxxuti bħala ħeġġijiet interni kontra skoperturi ta’ riskju ta’ kreditu fil-portafoll mhux tan-negozjar. |
| 0040 | Assi totali  L-assi totali skont l-istandards kontabilistiċi applikabbli.  Għar-rapportar konsolidat, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-assi totali bl-użu tal-ambitu prudenzjali ta’ konsolidazzjoni f’konformità mal-Parti Wieħed, it-Titolu II, il-Kapitolu 2, it-Taqsima 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | Persentaġġ ta’ assi totali  Il-proporzjon għandu jiġi kkalkolat billi jittieħed id-daqs tan-negozju tad-derivattivi (ir-ringiela 0010) diviż bl-assi totali (ir-ringiela 0040). |
| **INFORMAZZJONI F’KONFORMITÀ MAL-ARTIKOLU 273a(4) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013** | |
| 0060 | Il-kundizzjonijiet tal-Artikolu 273a (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 huma ssodisfati, inkluż l-approvazzjoni mill-awtorità kompetenti?  L-Artikolu 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet li jaqbżu l-livelli limitu biex jintuża approċċ simplifikat għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti iżda li għadhom qed jużaw wieħed minnhom fuq il-bażi tal-Artikolu 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jindikaw (b’Iva/Le) jekk jissodisfawx il-kundizzjonijiet kollha ta’ dak l-Artikolu.  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw id-deroga f’konformità mal-Artikolu 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | Metodu għall-kalkolu tal-valuri tal-iskoperturi f’livell konsolidat  L-Artikolu 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-metodu għall-kalkolu tal-valuri tal-iskopertura ta’ pożizzjonijiet tad-derivattivi fuq bażi konsolidata li jintuża wkoll fil-livell ta’ entità waħedha f’konformità mal-Artikolu 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:  - OEM: Metodu ta’ Skopertura Oriġinali (Original Exposure Method)  - SA-CCR issimplifikat: Approċċ standardizzat simplifikat għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti  Din l-entrata għandha tiġi rapportata biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw id-deroga f’konformità mal-Artikolu 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

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

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

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | GĦADD TA’ KONTROPARTIJIET  L-għadd ta’ kontropartijiet individwali li għalihom l-istituzzjoni għandha skoperturi tas-CCR. |
| 0020 | GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET  L-għadd ta’ tranżazzjonijiet soġġetti għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti fid-data tar-rapportar. Kun af li n-numri tan-negozju tas-CCPs jenħtieġ li ma jkunux jinkludu influssi jew flussi ta’ ħruġ iżda l-pożizzjonijiet kumplessivi fil-portafoll tas-CCR fid-data tar-rapportar. Barra minn hekk, strument derivattiv jew SFT li huwa maqsum f’żewġ partijiet jew aktar (tal-inqas) għall-fini tal-immudellar xorta għandhom jitqiesu bħala tranżazzjoni waħda. |
| 0030 | AMMONTI NOZZJONALI  It-total tal-ammonti nozzjonali għal derivattivi u għal SFTs qabel kwalunkwe netting u mingħajr ebda aġġustament f’konformità mal-Artikolu 279b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CURRENT MARKET VALUE, CMV), POŻITTIV  L-Artikolu 272(12) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) tas-settijiet tan-netting kollha b’CMV pożittiv kif definit fl-Artikolu 272(12) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), NEGATTIV  L-Artikolu 272(12) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) tas-settijiet tan-netting kollha b’CMV pożittiv kif definit fl-Artikolu 272(12) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | MARĠNI TA’ VARJAZZJONI (VARIATION MARGIN, VM), RIĊEVUT  L-Artikolu 275(2), 275(3) u 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-total tal-ammonti tal-marġni ta’ varjazzjoni (VM) tal-ftehimiet ta’ marġni kollha li għalihom jiġi riċevut l-MV, ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | MARĠNI TA’ VARJAZZJONI (VM), IDDEPOŻITAT  L-Artikolu 275(2), 275(3) u 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-total tal-ammonti tal-marġni ta’ varjazzjoni (VM) tal-ftehimiet ta’ marġni kollha li għalihom jiġi ddepożitat il-VM, ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0080 | AMMONT TA’ KOLLATERAL INDIPENDENTI NETT (NET INDEPENDENT COLLATERAL AMOUNT, NICA), RIĊEVUT  L-Artikolu 272(12a), 275(3) u 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-total tal-ammonti ta’ kollateral indipendenti nett (NICA) tal-ftehimiet ta’ marġni kollha li għalihom jiġi riċevut il-VM, ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0090 | AMMONT TA’ KOLLATERAL INDIPENDENTI NETT (NICA), IDDEPOŻITAT  L-Artikolu 272(12a), 275(3) u 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-total tal-ammonti ta’ kollateral indipendenti nett (NICA) tal-ftehimiet ta’ marġni kollha li għalihom jiġi depożitat il-VM, ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 276 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0100 | KOST TAS-SOSTITUZZJONI (REPLACEMENT COST, RC)  L-Artikoli 275, 281 u 282 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-kost tas-sostituzzjoni (RC) għal kull sett tan-netting għandu jiġi kkalkolat f’konformità ma’:  - L-Artikolu 282(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali,  - l-Artikolu 281 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-SA-CCR issimplifikat,  - l-Artikolu 275 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-SA-CCR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total tal-kostijiet tas-sostituzzjoni tas-settijiet tan-netting fir-ringiela rispettiva. |
| 0110 | SKOPERTURA FUTURA POTENZJALI (POTENTIAL FUTURE EXPOSURE, PFE)  L-Artikoli 278, 281 u 282 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-iskopertura futura potenzjali (PFE) għal kull sett tan-netting għandha tiġi kkalkolata f’konformità ma’:  - L-Artikolu 282(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali,  - l-Artikolu 281 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-SA-CCR issimplifikat,  - l-Artikolu 278 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-SA-CCR.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-iskoperturi potenzjali futuri kollha tas-settijiet tan-netting fir-ringiela rispettiva. |
| 0120 | SKOPERTURA ATTWALI  L-Artikolu 272(17) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-iskopertura attwali għal kull sett tan-netting għandha tkun il-valur kif definit fl-Artikolu 272(17) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total tal-iskoperturi attwali kollha tas-settijiet tan-netting fir-ringiela rispettiva. |
| 0130 | SKOPERTURA POŻITTIVA EFFETTIVA MISTENNIJA (EFFECTIVE EXPECTED POSITIVE EXPOSURE, EPE effettiva)  L-Artikoli 272(22) u 284(3) u 284(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-EPE effettiva għal kull sett tan-netting hija definita fl-Artikolu 272(22) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandha tiġi kkalkolata f’konformità mal-Artikolu 284(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total tal-EPE effettivi kollha applikati għad-determinazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 284(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġifieri l-EPE effettiva kkalkolata bl-użu tad-*data* tas-suq kurrenti, jew l-EPE effettiva kkalkolata bl-użu ta’ kalibrazzjoni tal-kondizzjonijiet ta’ kriżi, skont liema jwassal għal rekwiżit ta’ fondi proprji ogħla. |
| 0140 | ALPHA UŻATA GĦALL-KOMPUTAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA REGOLATORJA  L-Artikoli 274(2), 282(2), 281(1), 284(4) u (9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-valur ta’ α huwa ffissat bħala 1,4 fir-ringieli għal OEM, SA-CCR Issimplifikat u SA-CCR f’konformità mal-Artikoli 282(2), 281(1) u 274(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Għall-finijiet ta’ IMM, il-valur ta’ α jista’ jkun dak prestabbilit ta’ 1,4 jew differenti meta l-awtoritajiet kompetenti jeħtieġu α ogħla f’konformità mal-Artikolu 284(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew jippermettu lill-istituzzjonijiet jużaw l-istimi tagħhom stess f’konformità mal-Artikolu 284(9) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0150 | VALUR TAL-ISKOPERTURA QABEL IS-CRM  Il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM għas-settijiet tan-netting tas-CCR għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 filwaqt li jitqies l-effett tan-netting, iżda tiġi injorata kwalunkwe teknika oħra ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu (eż. kollateral ta’ marġni).  Fil-każ ta’ SFTs, il-komponent tat-titolu ma għandux jiġi kkunsidrat fid-determinazzjoni tal-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM meta jiġi riċevut il-kollateral u, għaldaqstant, ma għandux inaqqas il-valur tal-iskopertura. Għall-kuntrarju, il-komponent tat-titolu tal-SFTs għandu jiġi kkunsidrat fid-determinazzjoni tal-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM bil-mod regolari meta jiġi ddepożitat il-kollateral.  Barra minn hekk, negozju kollateralizzat għandu jiġi trattat bħala mhux kollateralizzat, jiġifieri ma japplika l-ebda effett ta’ proviżjonament ta’ marġni.  Il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM ma għandux jikkunsidra t-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab f’konformità mal-Artikolu 273(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri kollha tal-iskopertura qabel is-CRM fir-ringiela rispettiva. |
| 0160 | VALUR TAL-ISKOPERTURA WARA S-CRM  Il-valur tal-iskopertura wara s-CRM għas-settijiet tan-netting tas-CCR għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, wara li jiġu applikati t-tekniki tas-CRM kif applikabbli f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 ta’ dak ir-Regolament.  Il-valur tal-iskopertura wara s-CRM għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-valur tal-iskopertura wara s-CRM ma għandux jikkunsidra t-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab f’konformità mal-Artikolu 273(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total tal-valuri kollha tal-iskopertura wara s-CRM fir-ringiela rispettiva. |
| 0170 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  Il-valur tal-iskopertura għal settijiet tan-netting tas-CCR ikkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolui4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huwa l-ammont rilevanti għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, jiġifieri li jkunu applikaw tekniki CRM kif applikabbli f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u b’kunsiderazzjoni tat-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab f’konformità ma-Artikolu 273(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-valur tal-iskopertura għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva jrid jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal każijiet li fihom jintuża aktar minn approċċ wieħed tas-CCR għal kontroparti waħda, it-telf imġarrab ta’ CVA, li jitnaqqas fil-livell tal-kontroparti, għandu jiġi assenjat għall-valur tal-iskopertura tas-settijiet ta’ netting differenti f’kull approċċ tas-CCR li jirrifletti l-proporzjon tal-valur tal-iskopertura wara s-CRM tas-settijiet ta’ netting rispettivi għall-valur tal-iskopertura totali wara s-CRM tal-kontroparti.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri kollha tal-iskoperturi fir-ringiela rispettiva. |
| 0180 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ Standardizzat CR  Il-valur tal-iskopertura għas-CCR ta’ pożizzjonijiet li huma trattati bl-approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0190 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ Standardizzat CR IRB  Il-valur tal-iskopertura għas-CCR ta’ pożizzjonijiet li huma trattati bl-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0200 | AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għas-CCR kif definit fl-Artikolu 92(3) u (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ikkalkolati f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 2 u 3.  Għandhom jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikolu 501 u fl-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0210 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ Standardizzat CR  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi tas-CCR li huma trattati bl-approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont jikkorrispondi għall-ammont li għandu jiġi inkluż fil-kolonna 0220 tal-formola C 07.00 għall-pożizzjonijiet tas-CCR. |
| 0220 | Pożizzjonijiet trattati bl-Approċċ Standardizzat CR IRB  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi tas-CCR li huma trattati bl-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont jikkorrispondi għall-ammont li għandu jiġi inkluż fil-kolonna 0260 tal-formola C 08.01 għall-pożizzjonijiet tas-CCR. |
|  | |
| **Ringiela** | |
| 0010 | METODU TA’ SKOPERTURA ORIĠINALI (GĦAD-DERIVATTIVI)  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom l-istituzzjoni tikkalkola l-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan il-metodu simplifikat għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura jista’ jintuża biss minn istituzzjonijiet li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 273a(2) jew 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | APPROĊĊ STANDARDIZZAT SIMPLIFIKAT GĦAS-CCR (SA-CCR SIMPLIFIKAT GĦAD-DERIVATTIVI)  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom l-istituzzjoni tikkalkola l-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan l-approċċ standardizzat għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura jista’ jintuża biss minn istituzzjonijiet li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 273a(1) jew 273a(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAS-CCR (SA-CCR GĦAD-DERIVATTIVI)  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul li għalihom l-istituzzjoni tikkalkola l-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | IMM (GĦAD-DERIVATTIVI U SFTs)  Derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u SFTs li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tikkalkola l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | Settijiet ta’ netting ta’ tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli  Settijiet tan-netting li fihom biss SFTs kif definit fl-Artikolu 4(139) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM.  SFTs li huma inklużi f’sett tan-netting kuntrattwali bejn prodotti differenti u b’hekk huma rapportati fir-ringiela 0070 ma għandhomx ikunu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0060 | Settijiet ta’ netting ta’ derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil  Settijiet tan-netting li fihom biss strumenti derivattivi elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil kif definit fl-Artikolu 272(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM.  Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil li huma inklużi f’sett ta’ Netting Bejn Prodotti Differenti kuntrattwali u għaldaqstant rapportati fir-ringiela 0070, ma għandhomx jiġu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0070 | Minn settijiet ta’ netting kuntrattwali bejn prodotti differenti  L-Artikolu 272(11) u (25) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Settijiet tan-netting li fihom tranżazzjonijiet ta’ kategoriji ta’ prodotti differenti (l-Artikolu 272(11) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), jiġifieri derivattivi u SFTs li għalihom jeżisti ftehim ta’ netting kuntrattwali bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li għalihom l-istituzzjoni ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura billi tuża l-IMM. |
| 0080 | METODU SSIMPLIFIKAT TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (GĦAL SFTS)  L-Artikolu 222 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġni li għalihom l-istituzzjoni għażlet li tiddetermina l-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 222 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-kuntrarju tal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 ta’ dak ir-Regolament f’konformità mal-Artikolu 271(2) tal-istess Regolament. |
| 0090 | METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (GĦAL SFTS)  L-Artikoli 220 u 223 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġni li għalihom l-istituzzjoni għażlet li tiddetermina l-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 223 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-kuntrarju tal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 ta’ dak ir-Regolament f’konformità mal-Artikolu 271(2) tal-istess Regolament. |
| 0100 | VAR GĦAL SFTS  L-Artikolu 221 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet jew tranżazzjonijiet ta’ self b’marġni, jew tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali għajr tranżazzjonijiet derivattivi li għalihom, f’konformità mal-Artikolu 221 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u soġġett għall-permess mill-awtorità kompetenti, il-valur tal-iskopertura huwa kkalkolat bl-użu ta’ approċċ ta’ mudelli interni li tikkunsidra l-effetti ta’ korrelazzjoni bejn il-pożizzjonijiet ta’ titoli soġġetti għall-ftehim prinċipali ta’ netting, kif ukoll il-likwidità tal-istrumenti kkonċernati. |
| 0110 | TOTAL |
| 0120 | Li minnhom: Pożizzjonijiet SWWR  L-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skoperturi tas-CCR li għalihom ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni negattiva (SWWR) f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0130 | Negozju bi ftehim dwar il-marġni  L-Artikolu 272(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Skoperturi tas-CCR li huma marġinati, jiġifieri settijiet tan-netting soġġetti għal dwar il-marġni f’konformità mal-Artikolu 272(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0140 | Negozju mhux bi ftehim dwar il-marġni  Skoperturi tas-CCR mhux koperti fir-ringiela 0130. |

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

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

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | MUNITA  Għal tranżazzjonijiet klassifikati fil-kategorija ta’ riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax, għandha tiġi rapportata l-munita ta’ denominazzjoni tat-tranżazzjoni.  Għal tranżazzjonijiet klassifikati fil-kategorija ta’ riskju tal-kambju, għandha tiġi rapportata l-munita ta’ denominazzjoni ta’ waħda miż-żewġ partijiet tat-tranżazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom idaħħlu l-muniti fl-akkoppjament ta’ muniti f’ordni alfabetika, eż. għad-Dollaru Amerikan/l-Euro imla din il-kolonna b’EUR u l-kolonna 0020 b’USD.  Għandhom jintużaw il-[kodiċijiet ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) tal-munita. |
| 0020 | IT-TIENI MUNITA FIL-PAR  Għal tranżazzjonijiet klassifikati fil-kategorija ta’ riskju tal-kambju, għandha tiġi rapportata l-munita ta’ denominazzjoni tal-parti l-oħra tat-tranżazzjoni (fir-rigward ta’ dik ikkunsidrata fil-kolonna 0010). L-istituzzjonijiet għandhom idaħħlu l-muniti fl-akkoppjament ta’ muniti f’ordni alfabetika, eż. għad-Dollaru Amerikan/l-Euro imla din il-kolonna b’USD u l-kolonna 0010 b’EUR.  Għandhom jintużaw il-[kodiċijiet ISO](https://www.iso.org/iso-4217-currency-codes.html) tal-munita. |
| 0030 | GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0020 fil-formola C 34.02. |
| 0040 | AMMONTI NOZZJONALI  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0030 fil-formola C 34.02. |
| 0050 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), POŻITTIV  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) tas-settijiet ta’ ħħeġġjar kollha b’CMV pożittiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva.  Is-CMV fuq il-livell tas-sett ta’ ħħeġġjar għandu jiġi determinat billi jiġu nnettjati l-valuri tas-suq pożittivi u negattivi tat-tranżazzjonijiet fi ħdan sett ta’ ħħeġġjar wieħed gross ta’ kwalunkwe kollateral miżmum jew depożitat. |
| 0060 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), NEGATTIV  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) assoluti tas-settijiet ta’ ħħeġġjar kollha b’CMV negattiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva.  Is-CMV fuq il-livell tas-sett ta’ ħħeġġjar għandu jiġi determinat billi jiġu nnettjati l-valuri tas-suq pożittivi u negattivi tat-tranżazzjonijiet fi ħdan sett ta’ ħħeġġjar wieħed gross ta’ kwalunkwe kollateral miżmum jew depożitat. |
| 0070 | SUPPLIMENT  L-Artikoli minn 280a sa 280f u 281(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total tas-supplimenti kollha fis-sett ta’ ħħeġġjar/kategorija ta’ riskju rispettivi.  Is-suppliment għal kull kategorija ta’ riskju li tintuża biex tiġi determinata l-iskopertura futura potenzjali ta’ sett tan-netting f’konformità mal-Artikolu 278(1) jew l-Artikolu 281(2), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikoli minn 280a sa 280f ta’ dak ir-Regolament. Għas-SA-CCR Issimplifikat japplikaw id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 281(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
|  | |
| **Ringieli** | |
| 0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340 | KATEGORIJI TA’ RISKJU  L-Artikolu 277 u 277a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  It-tranżazzjonijiet għandhom jiġu klassifikati f’konformità mal-kategorija ta’ riskju li jappartjenu għaliha f’konformità mal-Artikolu 277 minn (1) sa (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-assenjazzjoni għal settijiet ta’ ħħeġġjar f’konformità mal-kategorija ta’ riskju għandha titwettaq f’konformità mal-Artikolu 277a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għas-SA-CCR Issimplifikat japplikaw id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 281(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020-0040 | Li minnhom klassifikati f’aktar minn kategorija ta’ riskju waħda  L-Artikolu 277(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Tranżazzjonijiet derivattivi b’aktar minn motivatur tar-riskju materjali wieħed klassifikati għal żewġ (0020) kategoriji ta’ riskju, tlieta (0030) jew aktar (0040) fuq il-bażi tal-aktar motivatur tar-riskju materjali f’kull kategorija ta’ riskju, f’konformità mal-Artikolu 277(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-RTS tal-EBA msemmija fl-Artikolu 277(5) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0070-0110 u 0140-0180 | L-akbar munita u par ta’ muniti  Din il-klassifikazzjoni għandha ssir fuq il-bażi tas-CMV tal-portafoll tal-istituzzjoni fil-kamp ta’ applikazzjoni tas-SA-CCR jew is-SA-CCR Issimplifikat, kif applikabbli, għal tranżazzjonijiet ikklassifikati fil-kategorija tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax u tal-kambju, rispettivament.  Għall-fini tal-klassifikazzjoni, il-valur assolut tas-CMV tal-pożizzjonijiet għandu jiġi magħdud. |
| 0060, 0130, 0200,0240, 0280 | Klassifikazzjoni esklużiva  L-Artikolu 277(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Tranżazzjonijiet derivattivi klassifikati esklużivament f’kategorija ta’ riskju waħda f’konformità mal-Artikolu 277(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Tranżazzjonijiet li huma klassifikati f’kategoriji ta’ riskju differenti f’konformità mal-Artikolu 277(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu esklużi. |
| 0210, 0250 | Tranżazzjonijiet taħt isem wieħed  Tranżazzjonijiet b’isem wieħed li huma klassifikati fil-kategorija tar-riskju tal-kreditu u tal-ekwità, rispettivament. |
| 0220, 0260 | Tranżazzjonijiet taħt ħafna ismijiet  Tranżazzjonijiet taħt ħafna ismijiet li huma klassifikati fil-kategorija tar-riskju tal-kreditu u tal-ekwità, rispettivament. |
| 0290-0330 | Settijiet ta’ ħħeġġjar tal-kategorija tar-riskju tal-komoditajiet  Tranżazzjonijiet derivattivi assenjati lis-settijiet ta’ ħħeġġjar tal-kategorija tar-riskju tal-komoditajiet kif elenkati fl-Artikolu 277a(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

* + 1. C 34.04 - Skoperturi tas-CCR trattati bil-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali (OEM)
       1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 - 0020 | L-istruzzjonijiet għall-kolonni 0010 u 0020 għandhom ikunu dawk previsti għall-formola C 34.02. |
| 0030 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), POŻITTIV  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV pożittiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva. |
| 0040 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), NEGATTIV  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) assoluti tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV negattiv fil-kategorija tar-riskju rispettiva. |
| 0050 | SKOPERTURA FUTURA POTENZJALI (PFE)  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total tal-PFEs għat-tranżazzjonijiet kollha li jappartjenu għall-istess kategorija ta’ riskju. |
| **Ringieli** | |
| 0020 - 0070 | KATEGORIJI TA’ RISKJU  Tranżazzjonijiet derivattivi klassifikati għall-kategoriji ta’ riskju kif elenkati fl-Artikolu 282(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 00010 - 0080 | BI FTEHIM DWAR IL-MARĠNI  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0130 fil-formola C 34.02. |
| 0090 - 0160 | MHUX BI FTEHIM DWAR IL-MARĠNI  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0140 fil-formola C 34.02. |
| 0010,0090 | GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0020 fil-formola C 34.02. |
| 0020.0100 | AMMONTI NOZZJONALI  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0030 fil-formola C 34.02. |
| 0030.0110 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), POŻITTIV  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV pożittiv li jappartjenu għall-istess klassi ta’ assi. |
| 0040,0120 | VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), NEGATTIV  It-total tal-valuri tas-suq kurrenti (CMV) assoluti tat-tranżazzjonijiet kollha b’CMV negattiv li jappartjenu għall-istess klassi ta’ assi. |
| 0050,0130 | SKOPERTURA ATTWALI  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0120 fil-formola C 34.02. |
| 0060,0140 | SKOPERTURA POŻITTIVA EFFETTIVA MISTENNIJA (EPE effettiva)  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0130 fil-formola C 34.02. |
| 0070,0150 | STRESS TAL-EPE EFFETTIVA  L-Artikolu 284(6) u l-Artikolu 292(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-Istress tal-EPE effettiva huwa kkalkolat b’analoġija mal-EPE effettiva (l-Artikolu 284(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), iżda bl-użu ta’ kalibrazzjoni tal-kondizzjonijiet ta’ kriżi f’konformità mal-Artikolu 292(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0080, 0160,0170 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0170 fil-formola C 34.02. |
|  | |
| **Ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 0010 | TOTAL  L-Artikolu 283 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward id-derivattivi, it-tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u l-SFTs li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura kkalkolat bl-użu tal-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) f’konformità mal-Artikolu 283 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | Li minnhom: Pożizzjonijiet SWWR  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0120 f’C 34.02. |
| 0030 | Settijiet ta’ netting trattati bl-Approċċ Standardizzat CR  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0180 f’C 34.02. |
| 0040 | Settijiet ta’ netting trattati bl-Approċċ CR IRB  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0190 f’C 34.02. |
| 0050 - 0110 | DERIVATTIVI OTC  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward is-settijiet tan-netting li fihom biss derivattivi OTC jew tranżazzjonijiet ta’ saldu twil li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM diżaggregat skont il-klassijiet tal-assi differenti fir-rigward tas-sottostanti (rata tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwità, komodità jew oħrajn). |
| 0120 - 0180 | DERIVATTIVI NNEGOZJATI FIL-BORŻA  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward is-settijiet tan-netting li fihom biss derivattivi negozjati skambjati jew tranżazzjonijiet ta’ saldu twil li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM diżaggregat skont il-klassijiet tal-assi differenti fir-rigward tas-sottostanti (rata tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwità, komodità jew oħrajn). |
| 0190 - 0220 | TRANŻAZZJONIJIET TA’ FINANZJAMENT TAT-TITOLI  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-informazzjoni rilevanti rigward is-settijiet tan-netting li fihom biss tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli li għalihom ġiet permessa tiddetermina l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM diżaggregat skont it-tip tas-sottostanti fil-komponent tat-titolu tat-tranżazzjoni li tiffinanzja t-titoli (bond, ekwità jew oħrajn). |
| 0230 | SETTIJIET TA’ NETTING KUNTRATTWALI BEJN PRODOTTI DIFFERENTI  Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 0070 f’C 34.02. |

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni dwar l-ewwel 20 kontroparti li magħhom ikollhom l-ogħla skoperturi tas-CCR. Il-klassifikazzjoni għandha ssir bl-użu tal-valuri tal-iskopertura tas-CCR, kif irrapportati fil-kolonna 0120 ta’ din il-formola, tas-settijiet tan-netting kollha mal-kontropartijiet rispettivi. Skoperturi intragrupp jew skoperturi oħra li joħolqu riskju ta’ kreditu tal-kontroparti iżda li għalihom l-istituzzjonijiet jassenjaw ponderazzjoni tar-riskju ta’ żero għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, f’konformità mal-Artikolu 113(6) u 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandhom xorta jiġu kkunsidrati meta tiġi determinata l-lista tal-ewwel 20 kontroparti.

. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ standardizzat (SA-CCR) jew il-Metodu tal-Mudelli Interni (IMM) għall-kalkolu tal-iskoperturi tas-CCR skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsimiet 3 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jirrapportaw din il-formola kull tliet xhur. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ standardizzat simplifikat jew il-metodu tal-iskopertura oriġinali (OEM) għall-kalkolu tal-iskoperturi tas-CCR skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsimiet 4 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jirrapportaw din il-formola fuq bażi semiannwali. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0011 | ISEM  Isem il-kontroparti |
| 0020 | **KODIĊI**  Il-kodiċi bħala parti minn identifikatur tar-ringiela jrid ikun uniku għal kull entità rapportata. Għall-istituzzjonijiet u l-impriżi tal-assigurazzjoni l-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI. Għal entitajiet oħra l-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI, jew jekk mhux disponibbli, kodiċi mhux LEI. Il-kodiċi għandu jkun uniku u użat b’mod konsistenti fil-formoli kollha u tul iż-żmien. Il-kodiċi għandu dejjem ikollu valur. |
| 0030 | **TIP TA’ KODIĊI**  L-istituzzjoni għandha tidentifika t-tip ta’ kodiċi rapportat fil-kolonna 0020 bħala “kodiċi LEI” jew “Kodiċi nazzjonali”.  It-tip tal-kodiċi għandu jiġi rapportat dejjem. |
| 0035 | **KODIĊI NAZZJONALI**  L-istituzzjoni tista’ tirrapporta wkoll il-kodiċi nazzjonali meta tirrapporta l-kodiċi LEI bħala identifikatur fil-kolonna 0020 tal-“Kodiċi”. |
| 0040 | **SETTUR TAL-KONTROPARTI**  Għandu jintgħażel settur wieħed għal kull kontroparti fuq il-bażi tal-klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP li ġejjin (ara l-Parti 3 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni):  (i) Banek Ċentrali;  (ii) Gvernijiet Estiżi;  (iii) Istituzzjonijiet ta’ kreditu;  (iv) Ditti tal-investiment kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (2), tar-Regolament (UE) 575/2013.  (v) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (eskluż ditti tal-investiment);  (vi) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji. |
| 0050 | **TIP TA’ KONTROPARTI**  L-istituzzjoni għandha tindika t-tip ta’ kontroparti, li jista’ jkun:  - QCCP: meta l-kontroparti tkun CCP kwalifikanti;  - MHUX QCCP: meta l-kontroparti tkun CCP mhux kwalifikanti;  - Mhux CCP: meta l-kontroparti ma tkunx CCP. |
| 0060 | **RESIDENZA TAL-KONTROPARTI**  Għandu jintuża l-kodiċi ISO 3166-1-alpha-2 tal-pajjiż ta’ inkorporazzjoni tal-emittent jew tal-kontroparti (inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali, disponibbli fil-“Vademecum tal-Bilanċ tal-Pagamenti” tal-Eurostat, kif emendat). |
| 0070 | **GĦADD TA’ TRANŻAZZJONIJIET**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0020 fil-formola C 34.02. |
| 0080 | **AMMONTI NOZZJONALI**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0030 fil-formola C 34.02. |
| 0090 | **VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), pożittiv**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 fil-formola C 34.02.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total tas-settijiet tan-netting b’CMV pożittiv jekk ikun hemm diversi settijiet tan-netting għall-istess kontroparti. |
| 0100 | **VALUR TAS-SUQ KURRENTI (CMV), negattiv**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 fil-formola C 34.02.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta t-total assoluta tas-settijiet tan-netting b’CMV negattiv jekk ikun hemm diversi settijiet tan-netting għall-istess kontroparti. |
| 0110 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA WARA S-CRM**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0160 fil-formola C 34.02.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri tal-iskoperturi tas-settijiet tan-netting wara s-CRM jekk ikun hemm diversi settijiet tan-netting għall-istess kontroparti. |
| 0120 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0170 fil-formola C 34.02. |
| 0130 | **AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0200 fil-formola C 34.02. |

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

. Din il-formola għandha tiġi rapportata mill-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ IRB avvanzat jew ta’ fondazzjoni biex jikkalkolaw l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għall-iskoperturi tas-CCR tagħhom kollha jew parti minnhom f’konformità mal-Artikolu 107 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrispettivament mill-approċċ tas-CCR użat biex jiġu determinati l-valuri tal-iskopertura f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

. Il-formola għandha tiġi rapportata b’mod separat għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha kif ukoll b’mod separat għal kull waħda mill-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din il-formola teskludi l-iskoperturi kklerjati permezz ta’ CCP.

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

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

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

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

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

|  |  |
| --- | --- |
| 0010 | Valur tal-iskopertura  Valur tal-iskopertura (ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0170 fil-formula C 34.02), diżaggregat skont l-iskala tal-PD partikolari |
| 0020 | PD medju ponderat skont l-iskopertura (%)  Medja ta’ PDs tal-grad tal-obbligant individwali ponderati bil-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom kif definita għall-kolonna 0010 |
| 0030 | Għadd ta’ debituri  L-għadd ta’ entitajiet legali jew debituri allokati għal kull taqsima tal-iskala tal-PD fissa, li ġew klassifikati separatament, irrispettivament mill-għadd ta’ self jew skoperturi differenti mogħtija  Meta skoperturi differenti għall-istess debitur ikunu klassifikati separatament, dawn għandhom jingħaddu separatament. Tali sitwazzjoni tista’ sseħħ jekk skoperturi separati għall-istess debitur jiġu assenjati fi gradi differenti ta’ debituri f’konformità mal-Artikolu 172(1), it-tieni sentenza, il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%)  Medja ta’ LGDs tal-grad tad-debitur ponderati bil-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom kif definita għall-kolonna 0010  L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima finali tal-LGD użata fil-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju miksuba wara kunsiderazzjoni ta’ kwalunkwe effett tas-CRM u kundizzjonijiet ta’ tnaqqis fir-ritmu ekonomiku kif speċifikat fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn rilevanti. B’mod partikolari, għal istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi tagħhom stess tal-LGD, l-effetti ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju huma riflessi f’E\*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD\* f’konformità mal-Artikolu 228(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Jekk jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, għandhom jiġu kkunsidrati l-Artikolu 175 u l-Artikolu 181(1) u (2) tar-Regolament (KEE) Nru 575/2013.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rapportat għandu jikkorrispondi għal dak magħżul f’konformità mal-Artikolu 161(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal skoperturi inadempjenti skont l-approċċ A-IRB, għandhom jiġu kkunsidrati d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi mal-istima tal-LGD fl-inadempjenza. |
| 0050 | Maturità medja ponderata skont l-iskopertura (snin)  Medja ta’ maturitajiet tad-debitur fi snin ponderati bil-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom kif definita għall-kolonna 0010  Il-maturità għandha tiġi determinata f’konformità mal-Artikolu 162 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju, kif definiti fl-Artikolu 92(3) u (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għal pożizzjonijiet li l-ponderazzjonijiet tar-riskju tagħhom huma stmati fuq il-bażi tar-rekwiżiti stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li għalihom il-valur tal-iskopertura għall-operazzjonijiet tas-CCR huwa kkalkolat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 4 u 6 ta’ dak ir-Regolament  Għandhom jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikolu 501 u l-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | Densità tal-ammonti tal-iskoperturi pponderati għar-riskju  Proporzjon tal-ammonti totali tal-iskopertura ponderati għar-riskju (rapportati fil-kolonna 0060) għall-valur tal-iskopertura (rapportat fil-kolonna 0010) |

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

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

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

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 - 0080 | Kollateral użat fi tranżazzjonijiet ta’ derivattivi  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral (inkluż il-marġni inizjali u l-marġni ta’ varjazzjoni tal-kollateral) li jintuża fl-iskoperturi tas-CCR relatati ma’ kwalunkwe strument derivattiv elenkat fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew tranżazzjoni ta’ saldu twil kif definit fl-Artikolu 272, il-punt (2) tal-istess Regolament li ma jikkwalifikax bħala SFT. |
| 0090 - 0180 | Kollateral użat f’SFTs  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral (inkluż il-marġni inizjali u l-marġni ta’ varjazzjoni tal-kollateral kif ukoll il-kollateral li jidher bħala sigurtà tal-SFT) li jintuża fl-iskoperturi tas-CCR relatati ma’ kwalunkwe SFT jew tranżazzjoni ta’ saldu twil li ma tikkwalifikax bħala derivattiv. |
| 0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 | Segregat  L-Artikolu 300(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral li jinżamm b’mod protett f’każ ta’ falliment kif definit fl-Artikolu 300(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’diżaggregazzjoni ulterjuri f’kollateral li jidher fil-forma ta’ marġni inizjali jew ta’ varjazzjoni. |
| 0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 | Mhux segregat  L-Artikolu 300(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kollateral li ma jinżammx b’mod protett f’każ ta’ falliment kif definit fl-Artikolu 300(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’diżaggregazzjoni ulterjuri skont il-marġni inizjali, il-marġni ta’ varjazzjoni u sigurtà tal-SFT. |
| 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160 | Marġni inizjali  L-Artikolu 4(1), il-punt (140) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri ġusti tal-kollateral riċevut jew depożitat bħala marġni inizjali (definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (140) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170 | Marġni ta’ varjazzjoni  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri ġusti tal-kollateral riċevut jew depożitat bħala marġini ta’ varjazzjoni. |
| 0130, 0180 | Sigurtà tal-SFT  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri ġusti tal-kollateral li jidher bħala sigurtà fl-SFTs (eż. il-komponent tas-sigurtà tal-SFTs li jkun ġie riċevut għall-kolonna 0130, jew iddepożitat għall-kolonna 0180). |

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

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

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

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

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

. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni dwar skoperturi għal CCPs, jiġifieri għal kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 sakemm ikunu pendenti ma’ CCP u skoperturi minn tranżazzjonijiet relatati mas-CCP, f’konformità mal-Artikolu 300(2) ta’ dak ir-Regolament, li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 9 ta’ dak ir-Regolament.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  Il-valur tal-iskopertura għal tranżazzjonijiet fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ikkalkolat f’konformità mal-metodi rilevanti stabbiliti f’dak il-Kapitolu u b’mod partikolari fit-Taqsima 9 tiegħu  Il-valur tal-iskopertura rapportat għandu jkun l-ammont rilevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti fl-Artikolu 497 ta’ dak ir-Regolament waqt il-perjodu tranżizzjonali previst f’dak l-Artikolu.  Skopertura tista’ tkun skopertura ta’ negozju, kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (91), tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0020 | AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju ddeterminati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti fl-Artikolu 497 ta’ dak ir-Regolament matul il-perjodu tranżizzjonali previst minn dak l-Artikolu |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0100 | CCP kwalifikanti (QCCP)  Kontroparti ċentrali kwalifikanti jew “QCCP” kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (88), tar-Regolament (UE) 575/2013 |
| 0070, 0080  0170, 0180 | Marġni inizjali  Ara l-istruzzjonijiet għall-formola C 34.08.  Għall-finijiet ta’ din il-formola, il-marġni inizjali ma għandux jinkludi kontribuzzjonijiet lil CCP għal arranġamenti tal-kondiviżjoni tat-telf mutwalizzati (jiġifieri f’każijiet fejn CCP tuża marġni inizjali sabiex jimmutwalizza t-telf fost il-membri tal-ikklirjar, din għandha tiġi trattata bħala skopertura ta’ fond ta’ inadempjenza). |
| 0090, 0190 | Kontribuzzjonijiet prefinanzjati għal fond ta’ inadempjenza  L-Artikoli 308 u 309 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; fond ta’ inadempjenza kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (89), tar-Regolament (UE) 575/2013; il-kontribuzzjoni għall-fond tal-inadempjenza ta’ CCP li titħallas mill-istituzzjoni |
| 0100, 0200 | Kontribuzzjonijiet mhux iffinanzjati għal fond ta’ inadempjenza  L-Artikoli 309 u 310 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; fond ta’ inadempjenza kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (89), tar-Regolament (UE) 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontribuzzjonijiet li istituzzjoni li taġixxi bħala membru tal-ikklirjar tkun intrabtet kuntrattwalment li tipprovdi lil CCP wara li s-CCP tkun eżawriet il-fond ta’ inadempjenza tagħha biex tkopri t-telf li ġarrbet wara l-inadempjenza ta’ wieħed mill-membri tal-ikklirjar tagħha jew aktar. |
| 0070, 0170 | Segregat  Ara l-istruzzjonijiet għall-formola C 34.08. |
| 0080, 0180 | Mhux segregat  Ara l-istruzzjonijiet għall-formola C 34.08. |

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

. L-istituzzjonijiet li jużaw l-IMM biex jikkalkolaw l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għall-iskoperturi tas-CCR kollha tagħhom jew parti minnhom f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrispettivament mill-approċċ tar-riskju ta’ kreditu użat biex jiġu determinati l-ponderazzjonijiet tar-riskju korrispondenti, għandhom jirrapportaw din il-formola bid-dikjarazzjoni tal-fluss li tispjega l-bidliet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju tad-derivattivi u l-SFTs fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-IMM differenzjati minn motivaturi ewlenin u fuq il-bażi ta’ stimi raġonevoli.

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

. Din il-formola teskludi l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal skoperturi għal kontroparti ċentrali (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010, 0020 | AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju, kif definit fl-Artikolu 92(3) u (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għal pożizzjonijiet li l-ponderazzjonijiet tar-riskju tagħhom huma stmati fuq il-bażi tar-rekwiżiti stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 2 u 3 ta’ dak ir-Regolament u li għalihom l-istituzzjoni tkun ġiet permessa tikkalkula l-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 6 ta’ dak ir-Regolament  Għandhom jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikolu 501 u l-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

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

4. Formoli tar-Riskju Operazzjonali

4.1 C 16.00 – Riskju Operazzjonali (OPR)

4.1.1 Rimarki Ġenerali

. Din il-formola tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikoli minn 312 sa 324 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għar-Riskju Operazzjonali skont l-Approċċ tal-Indikatur Bażiku (Basic Indicator Approach, BIA), l-Approċċ Standardizzat (Standardised Approach, TSA), l-Approċċ Standardizzat Alternattiv (Alternative Standardised Approach, ASA) u l-Approċċi ta’ Kejl Avvanzat (Advanced Measurement Approach, AMA). Istituzzjoni ma tistax tapplika t-TSA u l-ASA għal-linji operatorji s-servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur u servizzi bankarji kummerċjali fl-istess ħin fil-livell individwali.

. L-istituzzjonijiet li jużaw il-BIA, it-TSA jew l-ASA għandhom jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ 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. Meta jintużaw ċifri awditjati, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw iċ-ċifri awditjati li huma mistennija li jibqgħu l-istess. Devjazzjonijiet minn dan il-prinċipju ta’ “nuqqas ta’ bidla” huma possibbli, pereżempju jekk matul dak il-perjodu jiġu ssodisfati ċ-ċirkustanzi eċċezzjonali, bħal akkwiżizzjonijiet jew disponimenti riċenti ta’ entitajiet jew attivitajiet.

. Meta 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 jqis it-tali eventi. L-awtorità kompetenti tista’ wkoll, fuq inizjattiva tagħha stess, titlob lil istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu. Istituzzjoni li tkun ilha topera għal inqas minn tliet snin tista’ tuża stimi tan-negozju progressivi fil-kalkolu tal-indikatur relevanti, dment li tibda tuża d-*data* storika malli tkun disponibbli dik id-*data*.

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

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

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

4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0030 | INDIKATUR RILEVANTI  L-istituzzjonijiet li jużaw l-indikatur rilevanti biex jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali (il-BIA, it-TSA u l-ASA) għandhom jirrapportaw l-indikatur rilevanti għas-snin rispettivi fil-kolonni minn 0010 sa 0030. Barra minn hekk, fil-każ ta’ użu kombinat ta’ approċċi differenti kif imsemmi fl-Artikolu 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ukoll, għal skopijiet ta’ informazzjoni, l-indikatur rilevanti għall-attivitajiet soġġetti għall-AMA. L-istess japplika għall-banek l-oħra kollha tal-AMA.  Minn hawn ’il quddiem, it-terminu “indikatur rilevanti” jirreferi għas-“somma tal-elementi” fi tmiem is-sena finanzjarja kif imsemmi fl-Artikolu 316, it-Tabella 1, il-punt 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta l-istituzzjoni jkollha inqas minn tliet snin *data* fuq l-“indikatur rilevanti” għad-dispożizzjoni tagħha, id-*data* storika disponibbli (ċifri awditjati) għandha tiġi assenjata skont il-prijorità fil-kolonni korrispondenti fil-formola. Meta, pereżempju, tkun disponibbli biss *data* storika għal sena waħda, dik id-*data* għandha tiġi rapportata fil-kolonna 0030. Meta dan jitqies raġonevoli, l-istimi progressivi għandhom jiġu inklużi fil-kolonna 0020 (stima tas-sena li jmiss) u l-kolonna 0010 (stima tas-sena +2).  Barra minn hekk, meta ma jkun hemm ebda *data* storika dwar “l-indikatur rilevanti” għad-dispożizzjoni tagħha, l-istituzzjoni tista’ tuża stimi tan-negozju progressivi. |
| 0040-0060 | SELF U AVVANZI (FIL-KAŻ TA’ APPLIKAZZJONI TAL-ASA)  Dawn il-kolonni għandhom jintużaw biex jiġu rapportati l-ammonti tas-self u l-avvanzi, kif imsemmi fl-Artikolu 319(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għal-linji tan-negozju “servizzi bankarji kummerċjali” u “servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur”. Dawk l-ammonti għandhom jintużaw biex jiġi kkalkolat l-indikatur rilevanti alternattiv li jwassal għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji li jikkorrispondu għall-attivitajiet soġġetti għall-approċċ standard alternattiv (l-Artikolu 319(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Għal-linja operatorja “servizzi bankarji kummerċjali”, it-titoli miżmumin fil-portafoll mhux tan-negozjar għandhom jiġu inklużi wkoll. |
| 0070 | REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-approċċi użati u f’konformità mal-Artikoli minn 312 sa 324 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammont li jirriżulta għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 0070. |
| 0071 | AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TAR-RISKJI OPERAZZJONALI  L-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji fil-kolonna 0070 mmultiplikati bi 12,5. |
| 0080 | LI MINNHOM: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA’ ALLOKAZZJONI  Meta jingħata permess għall-użu tal-AMA fil-livell konsolidat (l-Artikolu 18(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) f’konformità mal-Artikolu 312(2) ta’ dak ir-Regolament, il-kapital għar-riskji operazzjonali għandu jiġi allokat bejn l-entitajiet differenti tal-grupp fuq il-bażi tal-metodoloġija applikata mill-istituzzjonijiet biex jikkunsidraw l-effetti ta’ diversifikazzjoni fis-sistema tal-kejl tar-riskju użata minn istituzzjoni tal-kreditu omm tal-UE u s-sussidjarji tagħha jew b’mod konġunt mis-sussidjarji ta’ kumpanija azzjonarja finanzjarja omm tal-UE jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta omm tal-UE. Ir-riżultat ta’ dik l-allokazzjoni għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna. |
| 0090-0120 | ENTRATI TAL-MEMORANDUM AMA LI JIĠU RRAPPORTATI JEKK APPLIKABBLI |
| 0090 | REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI QABEL IT-TNAQQIS DOVUT GĦAL TELF MISTENNI, DIVERSIFIKAZZJONI U TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji rrapportat fil-kolonna 090 huwa wieħed mill-kolonna 070 iżda kkalkolat qabel ma jitqiesu l-effetti tat-tnaqqis dovuti għal telf mistenni, diversifikazzjoni u tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskji (ara iktar ’l isfel). |
| 0100 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAT-TELF MISTENNI MĠARRAB FI PRASSI OPERAZZJONALI  Fil-kolonna 100 għandu jiġi rapportat it-tnaqqis tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji dovut għal telf mistenni mġarrab fil-prassi operazzjonali interni (kif imsemmi fl-Artikolu 322(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0110 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL DIVERSIFIKAZZJONI  L-effett ta’ diversifikazzjoni rapportat f’din il-kolonna għandu jkun id-differenza bejn is-somma tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolata b’mod separat għal kull klassi ta’ riskju operazzjonali (jiġifieri sitwazzjoni ta’ “dipendenza perfetta”) u r-rekwiżit ta’ fondi proprji diversifikati kkalkolat billi jitqiesu 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’dak il-każ, il-korrelazzjoni bejn il-klassijiet ta’ riskju hija preżunta 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, din trid tinkludi f’din il-kolonna d-differenza bejn il-kapital tal-AMA kif ġej mill-“każ predefinit” u l-kapital tal-AMA miksub wara li tiġi applikata l-istruttura ta’ korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ riskju. Il-valur jirrifletti l-“kapaċità ta’ diversifikazzjoni” tal-formola tal-AMA, jiġifieri l-abbiltà tal-formola li jaqbad l-okkorrenza mhux simultanja ta’ eventi severi ta’ telf tar-riskju operazzjonali. Fil-kolonna 110 irid jiġi rapportat l-ammont li bih l-istruttura ta’ korrelazzjoni preżunta tnaqqas il-kapital tal-AMA relatat mas-suppożizzjoni ta’ korrelazzjoni ta’ 100 %. |
| 0120 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU (ASSIGURAZZJONI U MEKKANIŻMI OĦRAJN TA’ TRASFERIMENT TAR-RISKJU)  L-impatt tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment tar-riskju kif imsemmi fl-Artikolu 323 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦALL-APPROĊĊ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)  Din ir-ringiela għandha tippreżenta l-ammonti li jikkorrispondu għal attivitajiet soġġetti għall-BIA biex jiġi kkalkolat ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għal riskju operazzjonali (l-Artikoli 315 u 316 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0020 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI STANDARDIZZATI (TSA)/STANDARDIZZATI ALTERNATTIVI (ASA)  Għandu jiġi rapportat ir-rekwiżit ta’ fondi proprji kkalkolat f’konformità mat-TSA u l-ASA (l-Artikoli 317, 318 u 319 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0030-0100 | SOĠĠETTI GĦAT-TSA  Meta jintuża t-TSA, l-indikatur rilevanti għal kull sena rispettiva għandu jitqassam fir-ringieli minn 0030 sa 0100 bejn il-linji operatorji msemmija fl-Artikolu 317, it-Tabella 2 tar-Regolament Nru 575/2013. Il-klassifikazzjoni tal-attivitajiet fil-linji operatorji għandha ssegwi l-prinċipji deskritti fl-Artikolu 318 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0110-0120 | SOĠĠETTI GĦALL-ASA  L-istituzzjonijiet li jużaw l-ASA (l-Artikolu 319 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw għas-snin rispettivi l-indikatur rilevanti b’mod separat għal kull linja operatorja fir-ringieli minn 0030 sa 0050 u minn 0080 sa 0100 u fir-ringieli 0110 u 0120 għall-linji operatorji “servizzi bankarji kummerċjali” u “servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur”.  Ir-ringieli 110 u 120 għandhom jippreżentaw l-ammont tal-indikatur rilevanti ta’ attivitajiet soġġetti għall-ASA b’distinzjoni bejn l-ammont li jikkorrispondi għal-linja operatorja “servizzi kummerċjali” u l-ammonti li jikkorrispondu għal-linja operatorja “servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur” (l-Artikolu 319 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Jista’ jkun hemm ammonti għar-ringieli li jikkorrispondu għas-“servizzi bankarji kummerċjali” u “servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur” skont it-TSA (ir-ringieli 0060 u 0070) kif ukoll fir-ringieli 0110 u 0120 tal-ASA (eż. jekk sussidjarja tkun soġġetta għat-TSA filwaqt li l-entità omm tkun soġġetta għall-ASA). |
| 0130 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI TA’ KEJL AVVANZAT AMA  Għandha tiġi rapportata d-*data* rilevanti għall-istituzzjonijiet tal-AMA (l-Artikolu 312(2) u l-Artikoli 321, 322 u 323 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Meta approċċi differenti jitħalltu kif indikat fl-Artikolu 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandha tiġi rapportata l-informazzjoni dwar indikatur rilevanti għal attivitajiet soġġetti għall-AMA. L-istess japplika għall-banek l-oħra kollha tal-AMA. |

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

4.2.1. Rimarki Ġenerali

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

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

. F’każ ta’ użu kombinat ta’ approċċi differenti għall-kalkolu ta’ rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, telf u rkupri rreġistrati minn istituzzjoni għandhom jiġu rapportati fis-C 17.01 u s-C 17.02, irrispettivament mill-approċċ applikat għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji.

. “Telf gross” tfisser telf - kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 - li jirriżulta minn event ta’ riskju operazzjonali jew tip ta’ event ta’ telf qabel l-irkupri ta’ kwalunkwe tip, mingħajr preġudizzju għal “eventi ta’ telf irkuprat malajr” kif definiti hawn taħt.

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

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

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

. Telf ikkawżat minn event ta’ riskju operazzjonali komuni jew inkella minn eventi multipli marbuta ma’ event inizjali ta’ riskju operazzjonali li jiġġenera eventi jew telf (“event-kawża”) jiġi miġbur fi grupp. L-eventi miġbura fi grupp għandhom jitqiesu u jiġu rapportati bħala event wieħed, u b’hekk l-ammonti ta’ telf gross relatati u l-ammonti ta’aġġustamenti ta’ telf rispettivament għandhom jingħaddu.

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

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

4.2.2.1 Rimarki Ġenerali

. Fil-formola C 17.01, l-informazzjoni għandha tiġi ppreżentata billi jiġu distribwiti t-telf u l-irkupri ogħla mil-limiti interni fost il-linji operatorji (kif elenkati fl-Artikolu 317, it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluża l-linja operatorja addizzjonali “affarijiet korporattivi” msemmija fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) u tipi ta’ eventi ta’ telf (kif imsemmi fl-Artikolu 324 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Huwa possibbli li t-telf li jikkorrispondi għal event ta’ telf wieħed jitqassam bejn diversi linji operatorji.

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

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

. Għal-linji operatorji totali, id-*data* dwar l-għadd ta’ eventi ta’ telf u l-ammont gross ta’ telf għandu jiġi rapportat għal ċerti firxiet ibbażati fuq ċerti livelli limiti stabbiliti, jiġifieri 10 000, 20 000, 100 000, u 1 000 000. Il-livelli limiti huma stabbiliti f’EUR u huma inklużi għall-finijiet ta’ komparabilità tat-telf irrappurtat fost l-istituzzjonijiet. Għaldaqstant, dawk il-livelli limiti mhux bilfors ikunu relatati mal-livelli minimi ta’ telf użati għall-ġbir ta’ *data* interna dwar it-telf, li għandha tiġi rapportata f’taqsima oħra tal-formola.

4.2.2.2 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0070 | TIPI TA’ EVENTI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-telf fil-kolonni rispettivi minn 0010 sa 0070 f’konformità mat-tipi ta’ eventi ta’ telf kif imsemmi fl-Artikolu 324 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom f’konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih it-tip ta’ event ta’ telf mhuwiex identifikat fil-kolonna 080 biss. |
| 0080 | TIPI TA’ EVENTI TA’ TELF TOTALI  Fil-kolonna 0080, għal kull linja operatorja, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-“għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda)” totali, l-“ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)” totali, l-“għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf” totali, it-“telfa unika massima”, is-“somma tal-ikbar ħames telfiet”, l-“irkupru ta’ telf dirett totali” totali u l-“irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra tat-trasferiment tar-riskju” totali.  Sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għal kull telf, il-kolonna 080 għandha turi l-aggregazzjoni sempliċi tal-għadd ta’ eventi ta’ telf, l-ammont ta’ telf gross totali, l-ammonti ta’ rkupru ta’ telf totali u l-“aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti” rapportati fil-kolonni minn 0010 sa 0070.  It-“telfa unika massima” rapportata fil-kolonna 0080 għandha tkun it-telfa unika massima f’linja operatorja u identika mal-massimu tat-“telfiet uniċi massimi” rapportati fil-kolonni minn 0010 sa 0070, sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu.  Għas-somma tal-ikbar ħames telfiet, fil-kolonna 0080 għandha tiġi rapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet f’linja operatorja waħda. |
| 0090-0100 | ENTRATA TA’ MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA’ *DATA*  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonni 0090 u 0100 il-livelli minimi ta’ telf li qed jużaw għall-ġbir ta’ *data* interna dwar it-telf f’konformità mal-aħħar sentenza tal-Artikolu 322(3), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta l-istituzzjoni tapplika biss limitu wieħed għal kull linja operatorja, il-kolonna 0090 biss għandha timtela.  Meta jkun hemm limiti differenti applikati ġewwa l-istess linja operatorja regolatorja, l-ogħla limitu applikabbli (il-kolonna 0100) għandu jimtela wkoll. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0880 | LINJI OPERATORJI: FINANZI KORPORATTIVI, NEGOZJAR U BEJGĦ, SENSERIJA FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI, SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, PAGAMENT U SALDU, SERVIZZI TA’ AĠENZIJA, AMMINISTRAZZJONI TAL-ASSI, AFFARIJIET KORPORATTIVI  Għal kull linja operatorja msemmija fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluża l-linja operatorja addizzjonali “Affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament, u għal kull tip ta’ event ta’ telf, l-istituzzjoni għandha tirrapporta, f’konformità mal-limiti interni, l-informazzjoni li ġejja: l-għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda), l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda), l-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf, it-telf uniku massimu, is-somma tal-ikbar ħames telfiet, l-irkupru ta’ telf dirett totali u l-irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju.  Għal event ta’ telf li jaffettwa aktar minn linja operatorja waħda, l-“ammont ta’ telf gross” għandu jiġi distribwit bejn il-linji operatorji kollha milqutin.  L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom f’konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw dak it-telf li għalih il-linja operatorja mhijiex identifikata fil-kolonni 0910-0980 biss. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda)  L-għadd ta’ eventi ta’ telf huwa l-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom telf gross tqies fiż-żmien ta’ referenza ta’ rapportar.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf għandu jirreferi għal “eventi ġodda”, jiġifieri eventi ta’ riskju operazzjonali li:  (i) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; jew  (ii) “jitqiesu għall-ewwel darba” fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, fejn l-event ta’ telf ma kienx inkluż f’rapport superviżorju preċedenti, pereżempju għaliex kien identifikat bħala event ta’ telf ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar attwali jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-event ta’ telf (jiġifieri telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti tat-telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) jeċċedi l-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar attwali.  “Eventi ta’ telf ġodda” ma jinkludux eventi ta’ telf li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, li kienu inklużi f’rapporti superviżorji preċedenti. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)  L-ammont ta’ telf gross għandu ikun l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għall-eventi ta’ telf tar-riskju operazzjonali (eż. Imposti diretti, provvedimenti, saldi). It-telf kollu relatat ma’ event ta’ telf wieħed li tqies fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar għandu jinġabar flimkien u jitqies bħala t-telf gross għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammont ta’ telf gross irrapportat għandu jirreferi għal “eventi ta’ telf ġodda” kif imsemmi fir-ringiela aktar ’il fuq ta’ din it-tabella. Għal eventi ta’ telf li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti li ma kienu ġew inklużi f’ebda rapport superviżorju preċedenti, it-telf totali akkumulat sad-data ta’ referenza ta’ rapportar (jiġifieri, it-telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustament ta’ telf kollha li saru f’perjodi ta’ referenza preċedenti ta’ rapportar) għandu jiġi rapportat bħala telf gross fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom jiġu rapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jkun l-għadd ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodi preċedenti ta’ rapportar u diġà inklużi f’rapporti preċedenti, li għalihom saru aġġustamenti ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti.  Meta jkun sar iktar minn aġġustament ta’ telf għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, 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’ rapportar  Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ referenza ta’ rapportar għandhom ikunu t-total tal-elementi li ġejjin (pożittivi jew negattivi):  (i) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf pożittiv magħmula fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (eż. żieda ta’ provvedimenti, eventi ta’ telf relatati, saldi addizzjonali) ta’ eventi tar-riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” u rapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti;  (ii) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf negattivi li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (eż. minħabba t-tnaqqis ta’ provvedimenti) ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” u rapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti.  Meta jkun sar iktar minn aġġustament ta’ telf għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, l-ammonti ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf kollha jiġu magħduda, filwaqt li jitqies is-simbolu tal-aġġustamenti (pożittiv, negattiv). Dik is-somma għandha titqies bħala aġġustament ta’ telf għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  Meta, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf li jaqa’ taħt il-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta’ telf għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rapportat l-event għad-data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta’ telf li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’simbolu negattiv minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu.  L-ammonti li għandhom jiġu rapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Telf uniku massimu  It-telf uniku massimu huwa l-ikbar bejn:  (i) l-ikbar ammont ta’ telf gross relatat ma’ event ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; u  (ii) l-ikbar ammont ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif imsemmi fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 iktar ’il fuq) relatat ma’ event ta’ telf rapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom jiġu rapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Somma tal-ikbar ħames telfiet  Is-somma tal-ikbar ħames telfiet hija s-somma tal-ikbar ħames ammonti fost:  (i) l-ammonti ta’ telf gross għal eventi ta’ telf rapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; u  (ii) l-ammonti ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif definit għar-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 hawn fuq) relatat ma’ eventi ta’ telf rapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar. 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-event ta’ telf rispettiv qabel jew wara l-aġġustament għat-telf.  L-ammonti li għandhom jiġu rapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Irkupru totali ta’ telf dirett  Irkupri ta’ telf dirett għandhom ikunu kollha irkupri ta’ telf miksuba ħlief dawk li huma soġġetti għall-Artikolu 323 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif imsemmi fir-ringiela ta’ din it-tabella hawn isfel.  L-irkupru totali ta’ telf dirett għandu jkun is-somma tal-irkupri diretti u l-aġġustamenti għall-irkupri diretti kollha kontabilizzati fil-perjodu ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali kontabilizzati għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar jew f’perjodi preċedenti ta’ referenza ta’ rapportar. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju  Irkupri minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għandhom ikunu dawk l-irkupri li huma soġġetti għall-Artikolu 323 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għandu jkun is-somma tal-irkupri kollha minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment tar-riskju u l-aġġustamenti għal tali rkupri kontabilizzati fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali kontabilizzati 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’ event ta’ telf (il-kolonna minn 0010 sa 0080), trid tiġi rapportata l-informazzjoni dwar il-linji operatorji totali. |
| 0910-0914 | Għadd ta’ eventi ta’ telf  Fir-ringiela 0910, għandu jiġi rapportat l-għadd ta’ eventi ta’ telf ogħla mil-limitu intern skont it-tipi ta’ eventi għal-linji operatorji totali. Din iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf skont il-linji operatorji billi l-eventi ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji operatorji differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, meta istituzzjoni tikkalkola r-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika l-linja operatorja affettwata/linji operatorji affettwati mit-telf f’kull każ.  Fir-ringieli 0911 – 0914, għandu jiġi rapportat l-għadd ta’ eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti tal-formola.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew il-linja operatorja “affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322 (3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament jew tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf kollha, dan li ġej għandu japplika għall-kolonna 0080, kif xieraq:  - L-għadd totali ta’ eventi ta’ telf rapportati fir-ringieli minn 0910 sa 0914 għandhom ikunu ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta’ eventi ta’ telf fir-ringiela korrispondenti, għaliex f’dawk iċ-ċifri l-eventi ta’ telf b’impatti f’linji operatorji differenti għandhom ikunu diġà tqiesu bħala event ta’ telf wieħed.  - Iċ-ċifra rapportata fil-kolonna 0080, ir-ringiela 0910 ma għandhiex tkun bilfors daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta’ eventi ta’ telf li huma inklużi fil-kolonna 0080, billi event ta’ telf wieħed jista’ jkollu impatt f’linji operatorji differenti fl-istess ħin. |
| 0920-0924 | Ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317(4) it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew il-linja operatorja “affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament, l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda) rapportat fir-ringiela 0920 għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammonti ta’ telf gross ta’ eventi ta’ telf ġodda għal kull linja operatorja.  Fir-ringieli 0921 – 0924, għandu jiġi rapportat l-ammont ta’ telf gross għal eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxa definita fir-ringieli pertinenti. |
| 0930, 0935, 0936 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  Fir-ringiela 0930, għandu jiġi rapportat it-total tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf kif rapportat fir-ringieli 0030, 0130, ..., 0830. Dik iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf skont il-linji operatorji billi eventi ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji operatorji differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, meta istituzzjoni tikkalkola r-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika l-linja operatorja affettwata/linji operatorji affettwati mit-telf f’kull każ.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jiġi diżaggregat fl-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv ikun sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u l-għadd tal-eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf negattiv ikun sar fil-perjodu ta’ rapportar (kollha rapportati b’simbolu pożittiv). |
| 0940, 0945, 0946 | Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti  Fir-ringiela 0940, għandu jiġi rapportat it-total tal-ammonti ta’ aġġustament ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti (kif rapportat fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840). Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew lil-linja operatorja “affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament, l-ammont rapportat fir-ringiela 0940 għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-aġġustamenti ta’ telf relatati mal-perjodi ta’ rapportar preċedenti rapportati għal-linji operatorji differenti.  L-ammont ta’ aġġustamenti ta’ telf għandu jiġi diżaggregat fl-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (ir-ringiela 0945, rapportat bħala ċifra pożittiva) u l-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ rapportar (ir-ringiela 0946, rapportat bħala ċifra negattiva). Meta, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf li jaqa’ taħt il-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta’ telf għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rapportat l-event ta’ telf għal data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta’ telf li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’simbolu negattiv fir-ringiela 0946 minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu. |
| 0950 | Telf uniku massimu  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew lil-linja operatorja “affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament, it-telfa unika massima għandha tkun it-telfa unika massima fuq il-limitu intern għal kull tip ta’ event ta’ telf u fost il-linji operatorji kollha. Dawk iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f’kull linja operatorja meta event ta’ telf jaffettwa linji operatorji differenti.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew il-linja operatorja “affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament rispettivament tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf kollha, dan li ġej japplika għall-kolonna 0080:  - It-telfa unika massima rapportata għandha tkun ugwali għall-ogħla mill-valuri rapportati fil-kolonni 0010 – 0070 ta’ din ir-ringiela.  - Meta jkun hemm eventi ta’ telf li jkollhom impatt f’linji operatorji differenti, l-ammont rapportat f’{r0950, c0080} jista’ jkun ogħla mill-ammonti tat-“Telfa unika massima” għal linji tan-negozju f’ringieli oħra tal-kolonna 0080. |
| 0960 | Somma tal-ikbar ħames telfiet  Għandha tiġi rapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet gross għal kull tip ta’ event ta’ telf u bejn il-linji operatorji kollha. Dik is-somma tista’ tkun ogħla mill-ogħla somma tal-ikbar ħames telfiet reġistrati f’kull linja operatorja. Dik is-somma trid tiġi rapportata jkun xi jkun l-għadd ta’ telfiet.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telfiet kollha tagħha lil linja tan-negozju elenkata fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew lil-linja operatorja “affarijiet korporattivi” msemmija fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nu 575/2013 u li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu, għall-kolonna 0080, is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ħames l-ikbar telfiet fil-matriċi kollha, jiġifieri li mhux bilfors tkun ugwali għal la l-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fir-ringiela 0960 u lanqas il-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fil-kolonna 0080. |
| 0970 | Irkupru totali ta’ telf dirett  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew lil-linja operatorja “affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-irkupru totali ta’ telf dirett għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali ta’ telf dirett għal kull linja operatorja. |
| 0980 | Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew lil-linja operatorja “affarijiet korporattivi” kif imsemmi fl-Artikolu 322(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament, l-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għal kull linja operatorja. |

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

4.2.3.1 Rimarki Ġenerali

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

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

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

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

. Għandhom jiġu rapportati biss eventi ta’ telf li jinvolvu ammont ta’ telf gross ta’ EUR 100 000 jew aktar.

Soġġett għal dak il-limitu:

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

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

(c) L-eventi ta’ telf għandhom jiġu klassifikati abbażi tat-telf gross attribwit lilhom.

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

4.2.3.2 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | ID tal-event  L-ID tal-event hija identifikatur tar-ringiela u għandha tkun unika għal kull ringiela fil-formola.  Meta ID interna tkun disponibbli, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ID interna. Inkella, l-ID rapportata 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 fir-rapport tal-Profitt u t-Telf. |
| 0030 | Data ta’ okkorrenza  Id-data ta’ okkorrenza għandha tkun id-data meta seħħ l-event tar-riskju jew meta beda. |
| 0040 | Data ta’ skoperta  Id-data ta’ skoperta għandha tkun id-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-event ta’ telf tar-riskju operazzjonali. |
| 0050 | Tip ta’ event ta’ telf  Tipi ta’ eventi ta’ telf kif imsemmi fl-Artikolu 324 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | Telf gross  Telf gross relatat mal-event ta’ telf rapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01 |
| 0070 | Telf gross nett ta’ rkupri diretti  Telf gross relatat mal-event ta’ telf rapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01, innettjat minn irkupri diretti pertinenti għal dak l-event ta’ telf |
| 0080 - 0160 | Telf gross skont il-linja operatorja  It-telf gross kif rapportat fil-kolonna 0060 għandu jiġi allokat lil-linji operatorji rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 317(4), it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 l-Artikolu 322(3), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0170 | Isem tal-Entità Ġuridika  L-isem tal-entità ġuridika kif rapportat fil-kolonna 0011 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0181 | Kodiċi  Il-kodiċi tal-entità ġuridika kif rapportat fil-kolonna 0021 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0185 | TIP TA’ KODIĊI  L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw it-tip ta’ kodiċi rapportat fil-kolonna 0181 bħala “kodiċi LEI” jew “Kodiċi mhux LEI” ukoll f’konformità mal-kolonna 0026 ta’ C 06.02. It-tip ta’ kodiċi għandu dejjem jiġi rapportat. |
| 0190 | Unità Operatorja  L-unità operatorja jew id-diviżjoni korporattiva tal-istituzzjoni fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf jekk diversi unitajiet operatorji jew diviżjonijiet korporattivi kienu affettwati – seħħ. |
| 0200 | Deskrizzjoni  Deskrizzjoni narrattiva tal-event ta’ telf, fejn meħtieġ b’mod ġenerali jew anonimizzat, li għandu jinkludi mill-inqas informazzjoni dwar l-event innifsu u informazzjoni dwar il-fatturi jew il-kawża tal-event ta’ telf, meta jkunu magħrufa. |

5. Formoli tar-Riskju tas-Suq

158. Dawn l-istruzzjonijiet jirreferu għall-formoli għar-rapportar tal-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji f’konformità mal-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 għall-formola għar-rapportar tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-approċċ tal-mudelli interni (MKR IM).

. Ir-riskju ta’ pożizzjoni fuq strument ta’ dejn negozjat jew ekwità (jew derivattiv ta’ dejn jew ta’ ekwità) għandu jinqasam f’żewġ komponenti sabiex jiġi kkalkolat il-kapital meħtieġ kontrih. L-ewwel għandu jkun il-komponent tar-riskju speċifiku — dak huwa r-riskju ta’ bidla fil-prezz tal-istrument ikkonċernat minħabba fatturi relatati mal-emittent tiegħu jew, fil-każ ta’ derivattiva, l-emittent tal-istrument sottostanti. It-tieni komponent għandu jkopri r-riskju ġenerali tagħha — dak huwa r-riskju ta’ bidla fil-prezz fl-istrument minħabba (fil-każ ta’ strument ta’ dejn innegozjat jew derivattiva ta’ dejn) bidla fil-livell ta’ rati tal-imgħax jew (fil-każ ta’ ekwità jew ta’ derivattiva ta’ ekwità) għal ċaqliq wiesa’ tas-suq tal-ekwitajiet li ma jkun relatat mal-ebda attribut speċifiku ta’ titoli individwali. It-trattament ġenerali tal-istrumenti speċifiċi u l-proċeduri ta’ netting jinsabu fl-Artikoli minn 326 sa 333 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

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

5.1.1. Rimarki Ġenerali

. Din il-formola tkopri l-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti relatati ta’ fondi proprji għal riskji tal-pożizzjoni fuq strumenti ta’ dejn negozjat bl-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 325(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Ir-riskji u l-metodi differenti disponibbli skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 huma kkunsidrati skont ir-ringieli. Ir-riskju speċifiku assoċjat mal-iskoperturi inklużi fl-MKR SA SEC u MKR SA CTP irid jiġi rapportat biss fil-formola Totali tal-MKR SA TDI. Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji rapportati f’dawn il-formoli għandhom jiġu trasferiti għaċ-ċellola {0325;0060} (titolizzazzjonijiet) u {0330;0060} (CTP) rispettivament.

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

5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 Dawn huma pożizzjonijiet grossi u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi f’konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 345(1), l-ewwel subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030-0040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli minn 327 sa 329 u l-Artikolu 334 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, ara l-Artikolu 328(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, f’konformità mal-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. |
| 0060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni rilevanti f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0350 | **STRUMENTI TA’ DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat fil-Portafoll tan-Negozjar u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju ta’ pożizzjoni f’konformità mal-Artikolu 92(3), il-punt (b)(i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Parti Tlieta, il-Kapitolu 2, it-Titolu IV tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati skont il-kategorija tar-riskju, il-maturità u l-approċċ użat. |
| 0011 | **RISKJU ĠENERALI.** |
| 0012 | **Derivattivi**  Id-derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar b’kunsiderazzjoni tal-Artikoli minn 328 sa 331 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn applikabbli. |
| 0013 | **Assi u obbligazzjonijiet oħra**  Strumenti minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 0020-0200 | **APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat soġġetti għal approċċ ibbażat fuq il-maturità msemmija fl-Artikolu 339, il-paragrafi minn 1 sa 8 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 339(9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-pożizzjoni għandha tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3 u dawk iż-żoni għandu jitqassmu skont il-maturità tal-istrumenti. |
| 0210-0240 | **RISKJU ĠENERALI. APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IT-TUL TAŻ-ŻMIEN**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat soġġetti għal approċċ ibbażat fuq it-tul taż-żmien imsemmija fl-Artikolu 340, il-paragrafi minn 1 sa 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 340(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-pożizzjoni għandha titqassam fiż-żoni 1, 2 u 3. |
| 0250 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli 0251, 0325 u 0330.  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjati soġġetti għar-rekwiżiti speċifiċi tal-kapital ta’ riskju u r-rekwiżiti kapitali korrispondenti tagħhom f’konformità mal-Artikolu 92(3), il-punt (b) u l-Artikolu 335, l-Artikolu 336, il-paragrafi 1, 2 u 3 u l-Artikoli 337 u 338 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Kun af ukoll bl-aħħar sentenza fl-Artikolu 327(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0251-0321 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għall-istrumenti ta’ dejn mhux ta’ titolizzazzjoni**  Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli minn 260 sa 321.  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti li mhumiex klassifikati b’mod estern għandu jiġi kkalkolat billi jingħaddu l-ponderazzjonijiet tar-riskju tal-entitajiet ta’ referenza (l-Artikolu 332(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u t-tieni subparagrafu tal-Artikolu 332(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 – “trasparenza”). Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti li huma klassifikati b’mod estern (it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 332(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jiġu rapportati b’mod separat fil-linja 321.  Rapportar ta’ pożizzjonijiet soġġetti għall-Artikolu 336(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013: Hemm trattament speċjali għal bonds li jikkwalifikaw għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 10 % fil-portafoll bankarju f’konformità mal-Artikolu 129(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (bonds koperti). Ir-rekwiżiti speċifiċi tal-fondi proprji għandhom ikunu nofs il-persentaġġ tat-tieni kategorija msemmija fl-Artikolu 336, it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dawk il-pożizzjonijiet kellhom jiġu assenjati lir-ringieli 0280-0300 f’konformità mat-terminu residwu għall-maturità finali.  Meta r-riskju ġenerali tal-pożizzjonijiet tar-rata tal-imgħax ikun iħħeġġjat minn derivattiv ta’ kreditu, għandhom jiġu applikati l-Artikoli 346 u 347 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0325 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għal strumenti ta’ titolizzazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rapportati fil-kolonna 0601 tal-formola MKR SA SEC. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għandhom jiġu rapportati biss fil-livell Totali tal-MKR SA TDI. |
| 0330 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għall-portafoll kummerċjali ta’ korrelazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rapportati fil-kolonna 0450 tal-formola MKR SA CTP. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għandhom jiġu rapportati biss fil-livell Totali tal-MKR SA TDI. |
| 0350-0390 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 329(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom jiġu rapportati diżaggregati skont il-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

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

5.2.1. Rimarki Ġenerali

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

. Il-formola MKR SA SEC tippreżenta r-rekwiżit ta’ fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni f’konformità mal-Artikolu 335 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 b’rabta mal-Artikolu 337 ta’ dak ir-Regolament. Meta l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni tal-portafoll tan-negozjar ikunu ħħeġġjati minn derivattivi ta’ kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Hemm biss formola waħda għall-pożizzjonijiet kollha tal-portafoll tan-negozjar, irrispettivament mill-approċċ li l-istituzzjonijiet japplikaw biex jiġi determinat il-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tar-riskju ġenerali ta’ dawk il-pożizzjonijiet għandhom jiġu rapportati fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jistgħu jitnaqqsu mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni (ara l-Artikolu 244(1), il-punt (b), l-Artikolu 245(1), il-punt (b), u l-Artikolu 253 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Meta dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rapportati fir-ringiela 0460 tas-CA1.

5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 337 ta’ dak ir-Regolament (pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030-0040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI **(TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 244(1), il-punt (b), l-Artikolu 245(1), il-punt (b) u l-Artikolu 253 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050-0060 | POŻIZZJONIJIET NETTI **(TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 327, 328, 329 u 334 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, ara l-Artikolu 328(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0061-0104 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**  L-Artikoli minn 259 sa 262, l-Artikolu 263, it-Tabelli 1 u 2, l-Artikolu 264, it-Tabelli 3 u 4 u l-Artikolu 266 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Id-diżaggregazzjoni għandha ssir b’mod separat għal pożizzjonijiet twal u qosra. |
| 0402-0406 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT L-APPROĊĊI**  L-Artikolu 254 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  L-Artikolu 259 u 260 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  L-Artikolu 261 u 262 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  L-Artikolu 263 u 264 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0405 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikoli 254, 265 u 266(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0900 | **TRATTAMENT SPEĊIFIKU GĦAL SEGMENTI SUPERJURI TA’ TITOLIZZAZZJONIJIET NPE KWALIFIKANTI**  L-Artikolu 269a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0406 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  L-Artikolu 254(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0530-0540 | **EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAL-KAPITOLU 2 TAR-REGOLAMENT (UE) 2017/2402**  L-Artikolu 270a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0570 | **QABEL IL-LIMITU**  L-Artikolu 337 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bla ma titqies id-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 ta’ dak ir-Regolament li tippermetti li istituzzjoni timponi limitu massimu fuq il-prodott tal-ponderazzjoni u l-pożizzjoni netta fil-livell tat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta’ inadempjenza. |
| 0601 | **WARA L-LIMITU/REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI TOTALI**  L-Artikolu 337 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li titqies id-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 ta’ dak ir-Regolament. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | SKOPERTURI TOTALI  L-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar) rapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta’ oriġinatur jew investitur jew sponsor. |
| 0040, 0070 u 0100 | POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI  L-Artikolu 4(1), il-punt (62) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020, 0050, 0080 u 0110 | POŻIZZJONIJIET TA’ RITITOLIZZAZZJONI  L-Artikolu 4(1), il-punt (64) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0041, 0071 u 0101 | LI MINNHOM: KWALIFIKANTI GĦAL TRATTAMENT TAL-KAPITAL DIFFERENZJAT  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 tar-Regolament (UE) 575/2013 jew l-Artikolu 270 ta’ dak ir-Regolament u għaldaqstant jikkwalifikaw għal trattament tal-kapital differenzjat. |
| 0030-0050 | ORIĠINATUR  L-Artikolu 4(1), il-punt (13) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0060-0080 | INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur, la sponsor u lanqas sellief oriġinali. |
| 0090-0110 | SPONSOR  L-Artikolu 4(1), il-punt (14) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Sponsor li jittitolizza wkoll l-assi proprji tiegħu għandu jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati proprji tiegħu. |

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

5.3.1. Rimarki Ġenerali

165. Din il-formola teħtieġ informazzjoni dwar pożizzjonijiet tal-Portafoll ta’ Negozjar ta’ Korrelazzjoni (CTP) (inklużi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħrajn inklużi f’konformità mal-Artikolu 338(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti skont l-Approċċ Standardizzat.

. Il-formola MKR SA CTP tippreżenta r-rekwiżit ta’ fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta’ pożizzjonijiet assenjati fis-CTP f’konformità mal-Artikolu 335 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 b’rabta mal-Artikolu 338, il-paragrafi 2 u 3 ta’ dak ir-Regolament. Jekk il-pożizzjonijiet CTP tal-portafoll tan-negozjar ikunu ħħeġġjati minn derivattivi ta’ kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Hemm biss formola waħda għall-pożizzjonijiet CTP kollha tal-portafoll tan-negozjar, irrispettivament mill-approċċ li l-istituzzjonijiet japplikaw biex tiġi determinata l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ġenerali ta’ dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

. Il-formola tissepara l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, id-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħra. Il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni għandhom dejjem jiġu rapportati fir-ringieli 0030, 0060 jew 0090 (skont ir-rwol tal-istituzzjoni fit-titolizzazzjoni). Id-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti dejjem għandhom jiġu rapportati fir-ringiela 0110. Il-“pożizzjonijiet CTP oħrajn” huma pożizzjonijiet li la huma pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u lanqas derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti (ara l-Artikolu 338(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), iżda huma espliċitament “marbuta” ma’ waħda minn dawk iż-żewġ pożizzjonijiet (minħabba l-intenzjoni ta’ ħħeġġjar).

. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jistgħu jitnaqqsu mill-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni (ara l-Artikolu 244(1), il-punt (b), l-Artikolu 245(1), il-punt (b), u l-Artikolu 253 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Meta dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rapportati fir-ringiela 0460 tas-CA1.

5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-paragrafi (2) u (3) tal-Artikolu 338 ta’ dak ir-Regolament (pożizzjonijiet assenjati għall-Portafoll tan-Negozjar ta’ Korrelazzjoni)  Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030-0040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U QOSRA)  L-Artikolu 253 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050-0060 | POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)  L-Artikoli 327, 328, 329 u 334 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u qosra, ara l-Artikolu 328(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0071-0097 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU  L-Artikoli minn 259 sa 262, l-Artikolu 263, it-Tabelli 1 u 2, l-Artikolu 264, it-Tabelli 3 u 4 u l-Artikolu 266 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0402-0406 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT L-APPROĊĊI**  L-Artikolu 254 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0402 | **SEC-IRBA**  L-Artikoli 259 u 260 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0403 | **SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0404 | **SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0405 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikoli 254 u 265 u l-Artikolu 266(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0900 | **TRATTAMENT SPEĊIFIKU GĦAL SEGMENTI SUPERJURI TA’ TITOLIZZAZZJONIJIET NPE KWALIFIKANTI**  L-Artikolu 269a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0406 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  L-Artikolu 254(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0410-0420 | QABEL IL-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA  L-Artikolu 338 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li titqies id-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0430-0440 | WARA L-LIMITU MASSIMU – POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL/QOSRA  L-Artikolu 338 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li titqies id-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0450 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI TOTALI  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji huwa determinat bħala l-ikbar wieħed fost (i) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għall-pożizzjonijiet twal netti (il-kolonna 0430) jew (ii) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għal pożizzjonijiet qosra netti (il-kolonna 0440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | 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. |
| 0020-0040 | ORIĠINATUR  L-Artikolu 4(1), il-punt (13) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050-0070 | INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur, la sponsor u lanqas sellief oriġinali |
| 0080-0100 | SPONSOR  L-Artikolu 4(1), il-punt (14) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Sponsor li jittitolizza wkoll l-assi proprji tiegħu għandu jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati proprji tiegħu. |
| 0030, 0060 u 0090 | POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI  Il-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni għandu jinkludi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti u possibbilment pożizzjonijiet oħrajn ta’ ħħeġġjar li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 338, il-paragrafi 2 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Id-derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem *pro rata* kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP għandhom jiġu inklużi fir-ringiela “Pożizzjonijiet CTP oħra”. |
| 0110 | DERIVATTIVI TAL-KREDITU N-EŻMU INADEMPJENTI  Id-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti li huma ħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 347 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati hawn it-tnejn li huma.  L-oriġinatur, l-investitur u l-isponsor tal-pożizzjonijiet mhumiex idonei għad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti. Bħala konsegwenza, id-diżaggregazzjoni għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni ma tistax tiġi pprovduta għad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti. |
| 0040, 0070, 0100 u 0120 | POŻIZZJONIJIET CTP OĦRAJN  Il-pożizzjonijiet li ġejjin huma inklużi:   Derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem *pro rata* kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP;   Pożizzjonijiet CTP iħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu f’konformità mal-Artikolu 346 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;   Pożizzjonijiet oħrajn li jissodisfaw l-Artikolu 338(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

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

5.4.1. Rimarki Ġenerali

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

. Il-formola trid timtela b’mod separat għat-“Total”, flimkien ma’ lista statika predefinita tas-swieq li ġejjin: Il-Bulgarija, il-Kroazja, ir-Repubblika Ċeka, id-Danimarka, l-Eġittu, l-Ungerija, l-Iżlanda, il-Liechtenstein, in-Norveġja, il-Polonja, ir-Rumanija, l-Iżvezja, ir-Renju Unit, l-Albanija, il-Ġappun, l-Eks Repubblika Jugoslava tal-Maċedonja, il-Federazzjoni Russa, is-Serbja, l-Iżvizzera, it-Turkija, l-Ukrajna, l-Istati Uniti tal-Amerka, iż-Żona tal-Euro flimkien ma’ formola residwa waħda għas-swieq kollha l-oħrajn. Għall-fini ta’ dan ir-rekwiżit ta’ rapportar, it-terminu “suq” għandu jinqara bħala “pajjiż” (ħlief għal pajjiżi li huma parti miż-żona tal-euro, ara r-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 525/2014[[7]](#footnote-8)).

5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Dawn huma pożizzjonijiet grossi u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew sottoskritti jew subsottoskritti minn partijiet terzi kif imsemmi fit-tieni sentenza tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 345(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030-0040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikoli 327, 329, 332, 341 u 345 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, f’konformità mal-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. L-allokazzjoni ta’ kapital trid tiġi kkalkolata għal kull suq nazzjonali b’mod separat. Il-pożizzjonijiet f’futuri fuq l-indiċi tal-borża kif imsemmi fit-tieni sentenza tal-Artikolu 344(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jiġu inklużi f’din il-kolonna. |
| 0060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal kwalunkwe pożizzjoni rilevanti |
| 0070 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0130 | **EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ pożizzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 92(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-punt (b)(i) u l-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2, it-Taqsima 3 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0020-0040 | **RISKJU ĠENERALI**  Pożizzjonijiet f’ekwitajiet soġġetti għal riskju ġenerali (l-Artikolu 343 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) u r-rekwiżit korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 2, it-Taqsima 3 ta’ dak ir-Regolament  Iż-żewġ diżaggregazzjonijiet (ir-ringieli 0021/0022 kif ukoll ir-ringieli 0030/0040) huma diżaggregazzjoni relatata mal-pożizzjonijiet kollha soġġetti għal riskju ġenerali.  Ir-ringieli 0021 u 0022 jitolbu informazzjoni dwar id-diżaggregazzjoni skont l-istrumenti.  Hija biss id-diżaggregazzjoni fir-ringieli 0030 u 0040 li għandha tintuża bħala bażi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 0021 | **Derivattivi**  Id-derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju ta’ ekwità tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar li jqisu l-Artikoli 329 u 332 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn applikabbli. |
| 0022 | **Assi u obbligazzjonijiet oħra**  Strumenti oħrajn minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju ta’ ekwità ta’ pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 0030 | **Futuri fuq l-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari**  Futuri fuq l-indiċi tal-borża nnegozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari f’konformità mar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 945/2014[[8]](#footnote-9)  Dawk il-pożizzjonijiet għandhom ikunu soġġetti biss għal riskju ġenerali u, b’hekk, ma jistgħux jiġu rapportati fir-ringiela 0050. |
| 0040 | **Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri fuq l-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew**  Pożizzjonijiet oħra f’ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku kif ukoll ir-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 343 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inklużi pożizzjonijiet f’futuri fuq l-indiċi tal-borża trattati f’konformità mal-Artikolu 344(3) ta’ dak ir-Regolament |
| 0050 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Pożizzjonijiet f’ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u r-rekwiżit korrispondenti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 342 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, esklużi pożizzjonijiet f’futuri fuq l-indiċi tal-borża trattati f’konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 344(4) ta’ dak ir-Regolament |
| 0090-0130 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 329, il-paragrafi 2 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom jiġu rapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

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

5.5.1. Rimarki Ġenerali

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

. Ir-ringieli minn 0100 sa 0480 ta’ din il-formola għandhom jiġu rapportati anki meta l-istituzzjonijiet ma jkunux meħtieġa jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-kambju f’konformità mal-Artikolu 351 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. F’dawk l-entrati ta’ memorandum, il-pożizzjonijiet kollha fil-munita tar-rapportar huma inklużi, irrispettivament minn jekk humiex ikkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ir-ringieli minn 0130 sa 0480 tal-entrati fil-memorandum tal-formola għandhom jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni, il-muniti GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti l-oħrajn kollha .

5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0020-0030 | **POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  Il-pożizzjonijiet grossi dovuti għal assi, l-ammonti li għandhom jiġu riċevuti u entrati simili msemmija fl-Artikolu 352(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  F’konformità mal-Artikolu 352(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u soġġetti għall-permess mill-awtoritajiet kompetenti, il-pożizzjonijiet meħuda sabiex jiġi ħħeġġjat kontra l-effett negattiv tar-rata tal-kambju fuq il-proporzjonijiet tagħhom f’konformità mal-Artikolu 92(1) ta’ dak ir-Regolament u pożizzjonijiet relatati ma’ entrati li jkunu diġà tnaqqsu fil-kalkolu tal-fondi proprji ma għandhomx jiġu rapportati. |
| 0040-0050 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  L-Artikolu 352(3), l-Artikolu 352(4), l-ewwel żewġ sentenzi u l-Artikolu 353 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-pożizzjonijiet netti jiġu kkalkolati minn kull munita f’konformità mal-Artikolu 352(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Konsegwentement, kemm pożizzjonijiet twal kif ukoll qosra jistgħu jiġu rapportati fl-istess ħin. |
| 0060-0080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL**  L-Artikolu 352(4), it-tielet sentenza u l-Artikoli 353 u 354 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0060-0070 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (TWAL U QOSRA)**  Il-pożizzjonijiet netti twal u qosra għal kull munita għandhom jiġu kkalkolati billi jitnaqqas it-total tal-pożizzjonijiet qosra mit-total tal-pożizzjonijiet twal.  Il-pożizzjonijiet netti twal għal kull operazzjoni f’munita għandhom jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta twila f’dik il-munita.  Il-pożizzjonijiet netti qosra għal kull operazzjoni f’munita għandhom jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta qasira f’dik il-munita.  Il-pożizzjonijiet mhux imqabblin f’muniti mhux tar-rapportar għandhom jiżdiedu ma’ pożizzjonijiet soġġetti għal allokazzjonijiet ta’ kapital għal muniti oħrajn (ir-ringiela 030) fil-kolonna 060 jew 070 skont l-arranġament qasir jew twil tagħhom. |
| 0080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (IMQABBLIN)**  Pożizzjonijiet imqabblin għal muniti korrelatati mill-qrib. |
| 0090 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni rilevanti f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0100 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI**  Il-pożizzjonijiet kollha f’muniti mhux tar-rapportar u dawk il-pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jiġu kkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif ukoll ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tal-kambju msemmi fl-Artikolu 92(3), il-punt (c)(i), b’kunsiderazzjoni tal-Artikolu 352, il-paragrafi 2 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (għall-konverżjoni fil-munita tar-rapportar). |
| 0020 | **MUNITI KORRELATATI MILL-VIĊIN**  Pożizzjonijiet u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għal muniti korrelatati mill-viċin kif imsemmi fl-Artikolu 354 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0025 | **Muniti korrelatati mill-viċin: *li minnhom:* munita tar-rapportar**  Pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jikkontribwixxu għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kapital f’konformità mal-Artikolu 354 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | **IL-MUNITI L-OĦRAJN KOLLHA (inklużi CIUs trattati bħala muniti differenti)**  Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikolu 351 u l-Artikolu 352, il-paragrafi 2 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Rapportar ta’ CIUs trattati bħala muniti separati f’konformità mal-Artikolu 353 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:  Hemm żewġ trattamenti differenti tas-CIUs trattati bħala muniti separati għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kapital:  1. Il-metodu tad-deheb modifikat, fejn id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU ma tkunx disponibbli (dawk is-CIUs għandhom jiżdiedu ma’ pożizzjoni netta kumplessiva tar-riskju tal-kambju ta’ istituzzjoni);  2. Meta d-direzzjoni tal-investiment tas-CIU tkun disponibbli, dawk is-CIUs għandhom jiżdiedu mal-pożizzjoni miftuħa totali tal-kambju (twila jew qasira, skont id-direzzjoni tas-CIU).  Ir-rapportar ta’ dawk is-CIUs għandu jsegwi l-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kapital. |
| 0040 | **DEHEB**  Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikolu 351 u l-Artikolu 352, il-paragrafi 2 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 - 0090 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 352, il-paragrafi 5 u 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom jiġu rapportati diżaggregati skont il-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |
| 0100-0120 | **Diżaggregazzjoni tal-pożizzjonijiet totali (il-munita ta’ rapportar inkluża) skont it-tipi ta’ skopertura**  Il-pożizzjonijiet totali għandhom jiġu diżaggregati f’derivattivi, assi u obbligazzjonijiet oħrajn, u entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. |
| 0100 | **Assi u obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u derivattivi**  Il-pożizzjonijiet mhux inklużi fir-ringiela 0110 jew 0120 għandhom jiġu inklużi hawn. |
| 0110 | **Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali**  Entrati fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 352 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrispettivament mill-munita ta’ denominazzjoni, li huma inklużi fl-Anness I ta’ dak ir-Regolament, minbarra dawk inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti. |
| 0120 | **Derivattivi**  Pożizzjonijiet valutati f’konformità mal-Artikolu 352 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0130-0480 | **ENTRATI TA’ MEMORANDUM: POŻIZZJONIJIET TAL-MUNITA**  L-entrati tal-memorandum tal-formola għandhom jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti l-oħrajn kollha. |

5.6. C 23.00 - Riskju tas-Suq: Approċċi Standardizzati għal Komoditajiet (MKR SA COM)

5.6.1. Rimarki Ġenerali

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

5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0020 | **POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)**  Il-pożizzjonijiet grossi twal/qosra meqjusin bħala pożizzjonijiet fl-istess komodità f’konformità mal-Artikolu 357(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (ara wkoll l-Artikolu 359(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) |
| 0030-0040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)**  Kif definit fl-Artikolu 357(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, f’konformità mal-approċċi differenti meqjusa fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. |
| 0060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal kwalunkwe pożizzjoni rilevanti |
| 0070 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI F’KOMODITAJIET**  Il-pożizzjonijiet f’komoditajiet u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tas-suq ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 92(3), il-punt (c)(iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0020-0060 | **POŻIZZJONIJIET SKONT IL-KATEGORIJA TA’ KOMODITÀ**  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-komoditajiet għandhom jinġabru fi gruppi fl-erba’ gruppi ta’ komoditajiet imsemmijin fl-Artikolu 361, it-Tabella 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | **APPROĊĊ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ**  Il-pożizzjonijiet f’komoditajiet soġġetti għall-approċċ tal-iskala tal-maturità msemmi fl-Artikolu 359 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0080 | **APPROĊĊ ESTIŻ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ**  Il-pożizzjonijiet f’komoditajiet soġġetti għall-approċċ estiż tal-iskala tal-maturità msemmi fl-Artikolu 361 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0090 | **APPROĊĊ SIMPLIFIKAT**  Il-pożizzjonijiet f’komoditajiet soġġetti għall-approċċ simplifikat imsemmi fl-Artikolu 360 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0100-0140 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 358(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom jiġu rapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

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

5.7.1. Rimarki Ġenerali

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

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

5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 0030-0040 | **Valur f’Riskju (Value at Risk, VaR)**  VaR ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabilità partikolari fuq perjodu ta’ żmien speċifiku. |
| 0030 | **Fattur ta’ multiplikazzjoni (mc) x Medja tal-VaR tas-60 jum tax-xogħol preċedenti (average Value at Risk, VaRavg)**  L-Artikolu 364(1), il-punt (a)(ii) u l-Artikolu 365(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0040 | **VaR tal-jum preċedenti (VaRt-1)**  L-Artikolu 364(1), il-punt (a)(ii) u l-Artikolu 365(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050-0060 | **VaR taħt Stress**  VaR taħt Stress ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabbiltà partikolari fuq perjodu ta’ żmien speċifiku miksub billi jintuża input ikkalibrat għal *data* storika minn perjodu kontinwu ta’ 12-il xahar ta’ tensjoni finanzjarja relevanti għall-portafoll tal-istituzzjoni. |
| 0050 | **Fattur ta’ multiplikazzjoni (ms) x Medja tas-60 jum tax-xogħol preċedenti (average stress-Value at Risk, SVaRavg)**  L-Artikolu 364(1), il-punt (b)(ii) u l-Artikolu 365(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0060 | **L-aħħar disponibbli (SVaRt-1)**  L-Artikolu 364(1), il-punt (b)(ii) u l-Artikolu 365(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0070-0080 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL FUQ RISKJI INKRIMENTALI TA’ INADEMPJENZA U MIGRAZZJONI**  Allokazzjoni ta’ kapital fuq riskji inkrimentali ta’ inadempjenza u migrazzjoni tfisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz marbuta mar-riskji ta’ inadempjenza u migrazzjoni kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 364(2), il-punt (b) flimkien mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | **Kejl tal-medja ta’ 12-il ġimgħa**  L-Artikolu 364(2), il-punt (b)(ii) flimkien mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0080 | **L-Aħħar Kejl**  L-Artikolu 364(2), il-punt (b)(i) flimkien mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 5, it-Taqsima 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0090-0110 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GĦAS-CTP** |
| 0090 | **MINIMU**  L-Artikolu 364(3), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  8 % tal-allokazzjoni ta’ kapital li tkun ikkalkulata f’konformità mal-Artikolu 338(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-pożizzjonijiet kollha fl-allokazzjoni ta’ kapital “riskji kollha tal-prezz”. |
| 0100-0110 | **KEJL TAL-MEDJA TA’ 12-IL ĠIMGĦA U L-AĦĦAR KEJL**  L-Artikolu 364(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0110 | **L-AĦĦAR KEJL**  L-Artikolu 364(3), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0120 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji msemmija fl-Artikolu 364 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-fatturi ta’ riskju kollha filwaqt li jitqiesu l-effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli, flimkien ma’ riskju inkrimentali ta’ inadempjenza u migrazzjoni u l-prezzijiet tar-riskji kollha għas-CTP iżda esklużi l-allokazzjonijiet ta’ kapital tat-Titolizzazzjonii għal Titolizzazzjoni u derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 364(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0130 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5 |
| 0140 | **Għadd ta’ qbiż tal-valur (matul il-250 jum ta’ xogħol preċedenti)**  Imsemmi fl-Artikolu 366 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-għadd ta’ qbiż tal-valur li fuqu jiġi determinat l-addend għandu jiġi rapportat. Meta l-istituzzjonijiet jitħallew jeskludu ċertu qbiż tal-valur mill-kalkolu tal-addend f’konformità mal-Artikolu 500c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-għadd ta’ qbiż tal-valur rapportat f’din il-kolonna għandu jkun nett minn dak il-qbiż tal-valur eskluż. |
| 0150-0160 | **Fattur ta’ Multiplikazzjoni tal-VaR (mc) u l-Fattur ta’ Multiplikazzjoni tas-SVaR (ms)**  Kif imsemmi fl-Artikolu 366 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-fatturi ta’ multiplikazzjoni effettivament applikabbli għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għandhom jiġu rapportati; Fejn applikabbli, wara l-applikazzjoni tal-Artikolu 500c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0170-0180 | **ALLOKAZZJONI SUPPONUTA GĦALL-MINIMU TAS-CTP – POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / QOSRA WARA L-LIMITU MASSIMU**  L-ammont rapportat u li jservi ta’ bażi biex tiġi kkalkolata l-allokazzjoni ta’ kapital minima għar-riskji tal-prezzijiet kollha f’konformità mal-Artikolu 364(3), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’kunsiderazzjoni tad-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 ta’ dak ir-Regolament li tistipula li l-istituzzjoni tista’ tillimita l-multiplikazzjoni tal-ponderazzjoni u l-pożizzjoni netta għat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta’ inadempjenza. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta’ pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet imsemmija fl-Artikolu 363(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 marbuta mal-fatturi ta’ riskju speċifikati fl-Artikolu 367(2) ta’ dak ir-Regolament.  Dwar il-kolonni minn 0030 sa 0060 (VAR u VAR Taħt Stress), iċ-ċifri fir-ringiela tat-total mhumiex ugwali għad-dekompożizzjoni taċ-ċifri għall-VaR/VaR Taħt Stress tal-komponenti ta’ riskju rilevanti. |
| 0020 | **STRUMENTI TA’ DEJN NEGOZJAT**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta’ pożizzjoni msemmi fl-Artikolu 363(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, marbuta mal-fatturi ta’ riskju għar-rati tal-imgħax speċifikati fl-Artikolu 367(2), il-punt (a) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0030 | **TDI – RISKJU ĠENERALI**  Komponent ta’ riskju ġenerali kif imsemmi fl-Artikolu 362 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0040 | **TDI – RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent ta’ riskju speċifiku kif imsemmi fl-Artikolu 362 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 | **EKWITAJIET**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta’ pożizzjoni msemmi fl-Artikolu 363(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, marbuta mal-fatturi ta’ riskju ta’ ekwità speċifikati fl-Artikolu 367(2), il-punt (c) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0060 | **EKWITAJIET – RISKJU ĠENERALI**  Komponent ta’ riskju ġenerali kif imsemmi fl-Artikolu 362 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0070 | **EKWITAJIET – RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent ta’ riskju speċifiku kif imsemmi fl-Artikolu 362 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0080 | **RISKJU TAL-KAMBJU**  L-Artikoli 363(1) u l-Artikolu 367(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0090 | **RISKJU TAL-KOMODITAJIET**  L-Artikolu 363(1) u l-Artikolu 367(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0100 | **AMMONT TOTALI GĦAR-RISKJU ĠENERALI**  Riskju tas-suq ikkaġunat minn ċaqliq fis-suq ġenerali ta’ strumenti ta’ dejn negozjat, ekwitajiet, kambju u komoditajiet. VaR għar-riskju ġenerali tal-fatturi kollha ta’ riskju (filwaqt li jitqiesu l-effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli) |
| 0110 | **AMMONT TOTALI GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent tar-riskju speċifiku ta’ strumenti ta’ dejn negozjat u ekwitajiet. VaR għar-riskju speċifiku ta’ ekwitajiet u strumenti ta’ dejn negozjat ta’ portafoll tan-negozjar (filwaqt li jitqiesu l-effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli) |

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

5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 271 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 382 ta’ dak ir-Regolament.  EAD totali mit-tranżazzjonijiet kollha soġġetti għall-allokazzjoni tas-CVA. |
| 0020 | **Li minnhom: derivattivi OTC**  L-Artikolu 271 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 382(1) ta’ dak ir-Regolament.  Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi OTC. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b’derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar. |
| 0030 | **Li minnhom: SFT**  L-Artikolu 271 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 382(2) ta’ dak ir-Regolament  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-netting. |
| 0040 | **FATTUR TA’ MULTIPLIKAZZJONI (mc) x MEDJA TAS-60 JUM TAX-XOGĦOL PREĊEDENTI (VaRavg)**  L-Artikolu 383 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 363(1), il-punt (d) ta’ dak ir-Regolament.  Kalkolu tal-VaR ibbażat fuq formoli interni għar-riskju tas-suq |
| 0050 | **JUM PREĊEDENTI (VaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040. |
| 0060 | **FATTUR TA’ MULTIPLIKAZZJONI (mS) x MEDJA TAS-60 JUM TAX-XOGĦOL PREĊEDENTI (VaRavg)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 |
| 0070 | **L-AĦĦAR DISPONIBBLI (SVaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040 |
| 0080 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-Artikolu 92(3), il-punt (d) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal Riskju tas-CVA ikkalkolat permezz tal-metodu magħżul. |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  L-Artikolu 92(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji mmultiplikati bi 12,5. |
|  | **Entrati ta’ memorandum** |
| 0100 | **Għadd ta’ kontropartijiet**  L-Artikolu 382 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għadd ta’ kontropartijiet inklużi fil-kalkolu tal-fondi proprji għar-riskju tas-CVA.  Il-kontropartijiet huma subsett tad-debituri. Jeżistu biss fil-każ ta’ tranżazzjonijiet derivattivi jew SFTs fejn huma l-parti kontraenti l-oħra. |
| 0110 | **Li minnhom: intużat approssimazzjoni biex tiġi determinata l-firxa tal-kreditu**  Għadd ta’ kontropartijiet meta l-firxa tal-kreditu ġiet determinata billi ntużat approssimazzjoni minflok *data* tas-suq osservata b’mod dirett. |
| 0120 | **CVA MĠARRBIN**  Provvedimenti kontabilistiċi dovuti għal affidabbiltà tal-kreditu mnaqqsa tal-kontropartijiet tad-derivattivi. |
| 0130 | **CDS TAĦT ISEM WIEĦED**  L-Artikolu 386(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammonti nozzjonali totali ta’ CDS taħt isem wieħed użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA. |
| 0140 | **CDS TAL-INDIĊI**  L-Artikolu 386(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammonti nozzjonali totali tas-CDS tal-indiċi użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **Total tar-riskju CVA**  Total tar-ringieli 0020-0040 |
| 0020 | **Metodu avvanzat**  Metodu avvanzat tar-riskju CVA kif stabbilit mill-Artikolu 383 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0030 | **Metodu standardizzat**  Metodu standardizzat tar-riskju CVA kif stabbilit mill-Artikolu 384 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0040 | **Abbażi tal-OEM**  Ammonti soġġetti għall-applikazzjoni tal-Artikolu 385 tar-Regolament (UE) 575/2013 |

6. Valwazzjoni prudenti (PruVal)

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

6.1.1. Rimarki ġenerali

. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha, irrispettivament minn jekk dawn ikunux adottaw l-approċċ issimplifikat għad-determinazzjoni tal-Aġġustamenti tal-Valutazzjoni Addizzjonali (“AVAs”). Din il-formola hija ddedikata għall-valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust li jintużaw biex jiġi determinat jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101[[9]](#footnote-10) għall-użu tal-approċċ issimplifikat għad-determinazzjoni tal-AVAs humiex issodisfati.

. Fir-rigward tal-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ simplifikat, din il-formola għandha tipprovdi l-AVA totali li għandu jitnaqqas mill-fondi proprji f’konformità mal-Artikoli 34 u 105 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif stipulat fl-Artikolu 5 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li għandu jiġi rapportat kif xieraq fir-ringiela 0290 ta’ C 01.00.

6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST**  Il-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust, kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, kif imsemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, qabel kwalunkwe esklużjoni f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | **LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar**  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust, kif irrapportat f’010, li jikkorrispondi għal pożizzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar. |
| 0030-0070 | **ASSI U OBBLIGI FIL-VALUR ĠUST ESKLUŻI MINĦABBA L-IMPATT PARZJALI FUQ CET1**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust esklużi f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | **Tqabbil eżatt**  Assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust tat-tpaċija mqabbla eżatt esklużi f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0040 | **Kontabilità għall-iħħeġġjar**  Għal pożizzjonijiet soġġetti għal kontabilità għall-iħħeġġjar skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, il-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust, esklużi b’mod proporzjonali għall-impatt tal-bidla tal-valutazzjoni rilevanti fuq il-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0050 | **Filtri PRUDENZJALI**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust esklużi f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 minħabba l-applikazzjoni tranżizzjonali tal-filtri prudenzjali msemmija fl-Artikoli 467 u 468 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | **Oħrajn**  Kwalunkwe pożizzjoni oħra eskluża f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 minħabba aġġustamenti fil-valur kontabilistiku tagħhom biss, li għandha effett proporzjonali fuq il-kapital tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni.  Din ir-ringiela għandha timtela biss f’każijiet rari fejn l-elementi esklużi f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 ma jistgħux jiġu assenjati fil-kolonni 0030, 0040 jew 0050 ta’ din il-formola. |
| 0070 | **Kumment għal oħrajn**  Ir-raġunijiet ewlenin għaliex il-pożizzjonijiet rapportati fil-kolonna 0060 ġew esklużi għandhom jiġu pprovduti. |
| 0080 | **Assi u Obbligazzjonijiet FIL-VALUR ĠUST inklużi fil-limitu tal-ARTIKOLU 4(1)**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | **LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar**  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust, kif rapportat 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 TOTAL TAL-ASSI U L-OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST**  It-total ta’ assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust rapportat fir-ringieli minn 0020 sa 0210. |
| 0020 | **1.1 TOTAL TAL-ASSI FIL-VALUR ĠUST**  Total ta’ assi fil-valur ġust rapportat fir-ringieli minn 0030 sa 0140.  Iċ-ċelloli rilevanti tar-ringieli minn 0030 sa 0130 għandhom jiġu rapportati f’konformità mal-formola FINREP F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * l-IFRS kif approvati mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (l-“IFRS tal-UE”)[[10]](#footnote-11); * Standards nazzjonali tal-kontabilità kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS kompatibbli mal-GAAP Nazzjonali”); jew * GAAP nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE (FINREP “GAAP Nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE”). |
| 0030 | **1.1.1 ASSI FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJU**  L-IFRS 9. L-Appendiċi A.  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0050 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0040 | **1.1.2 ASSI FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  L-Artikoli 32 u 33 tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; il-Parti 1.17 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għall-assi mkejla fil-valur ġust li huma inklużi fil-valur rapportat fir-ringiela 0091 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0050 | **1.1.3 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR B’MOD OBBLIGATORJU FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  L-IFRS 7.8(a)(ii); l-IFRS 9.4.1.4.  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0096 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0060 | **1.1.4 ASSI FINANZJARJI DEŻINJATI FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  L-IFRS 7.8(a)(ii); l-IFRS 9.4.1.5; L-Artikolu 8(1), il-punt (a) u l-Artikolu 8(6) tad-Direttiva 2013/34/UE  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0100 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0070 | **1.1.5 ASSI FINANZJARJI FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TA’ INTROJTU IEĦOR KOMPRENSIV**  L-IFRS 7.8(h); l-IFRS 9.4.1.2A.  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0141 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0080 | **1.1.6 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  L-Artikolu 36(2) tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE. L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0171 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0090 | **1.1.7 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ**  L-Artikolu 8(1), il-punt (a) u l-Artikolu 8(8) tad-Direttiva 2013/34/UE  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0175 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0100 | **1.1.8 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI OĦRAJN**  L-Artikolu 37 tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; l-Artikolu 12(7) tad-Direttiva 2013/34/UE; il-Parti 1.20 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għall-assi mkejla fil-valur ġust li huma inklużi fil-valur rapportat fir-ringiela 0234 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVATTIVI - KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  L-IFRS 9.6.2.1; il-Parti 1.22 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; l-Artikolu 8(1), il-punt (a) u l-Artikolu 8, il-paragrafi 6 u 8 tad-Direttiva 2013/34/UE; l-IAS 39.9  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0240 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0120 | **1.1.10 BIDLIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAĊ-ĊAQLIQ FIR-RATA TAL-IMGĦAX**  L-IAS 39.89A(a); l-IFRS 9.6.5.8; l-Artikolu 8, il-paragrafi 5 u 6 tad-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[11]](#footnote-12). L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 0250 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0130 | **1.1.11 INVESTIMENTI F’SUSSIDJARJI, IMPRIŻI KONĠUNTI U KUMPANIJI ASSOĊJATI**  L-IAS 1.54(e); il-partijiet 1.21 u 2.4 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; l-Artikolu 4, il-punti (7) u (8) tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; l-Artikolu 2(2) tad-Direttiva 2013/34/UE  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0260 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0140 | **1.1.12 (-) TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-ASSI FIL-VALUR ĠUST**  Il-Parti 1.29 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0375 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0142 | **1.1.13 ASSI OĦRA**  Assi kif imsemmija fl-Anness V, il-parti 2, il-paragrafi 5 u 6 ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, sal-punt li jiġu vvalutati fil-valur ġust. |
| 0143 | **1.1.14 ASSI MHUX KURRENTI U GRUPPI TA’ DISPONIMENT KLASSIFIKATI BĦALA MIŻMUMA GĦALL-BEJGĦ**  Assi kif imsemmija fl-Anness V, il-parti 2, il-paragrafu 7 ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, sal-punt li jiġu vvalutati fil-valur ġust. |
| 0150 | **1.2 TOTAL TAL-OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST**  It-total ta’ obbligazzjonijiet fil-valur ġust rapportat fir-ringieli minn 0160 sa 0210.  Iċ-ċelloli rilevanti tar-ringieli minn 0150 sa 0190 għandhom jiġu rapportati f’konformità mal-formola FINREP F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002 (“IFRS tal-UE”) * Standards nazzjonali tal-kontabilità kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS kompatibbli mal-GAAP Nazzjonali”) * jew GAAP nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE (FINREP “GAAP Nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE”). |
| 0160 | **1.2.1 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJU**  L-IFRS 7.8(e)(ii); l-IFRS 9.BA.6.  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0010 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0170 | **1.2.2 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  L-Artikolu 8(1), il-punt (a) u l-Artikolu 8, il-paragrafi 3 u 6 tad-Direttiva 2013/34/UE  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0061 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0180 | **1.2.3 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI DEŻINJATI FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  L-IFRS 7.8(e)(i); l-IFRS 9.4.2.2; l-Artikolu 8(1), il-punt (a) u l-Artikolu 8(6) tad-Direttiva 2013/34/UE; l-IAS 39.9.  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0070 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVATTIVI - KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  L-IFRS 9.6.2.1; il-Parti 1.26 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; l-Artikolu 8(1), il-punt (a), (6) u (8), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/34/UE  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0150 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0200 | **1.2.5 BIDLIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAĊ-ĊAQLIQ FIR-RATA TAL-IMGĦAX**  L-IAS 39.89A(b), l-IFRS 9.6.5.8; l-Artikolu 8, il-paragrafi 5 u 6 tad-Direttiva 2013/34/UE; il-Parti 2.8 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0160 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0210 | **1.2.6 TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST**  Il-Parti 1.29 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi mar-ringiela 0295 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0220 | **1.2.7 OBBLIGAZZJONIJIET OĦRAJN**  L-obbligazzjonijiet kif imsemmija fl-Anness V, il-parti 2, il-paragrafu 13 ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, sal-punt li jiġu vvalutati fil-valur ġust. |
| 0230 | **1.2.8 OBBLIGAZZJONIJIET INKLUŻI FI GRUPPI TA’ DISPONIMENT KLASSIFIKATI BĦALA MIŻMUMA GĦALL-BEJGĦ**  L-obbligazzjonijiet kif imsemmija fl-Anness V, il-parti 2, il-paragrafu 14 ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, sal-punt li jiġu vvalutati fil-valur ġust. |

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

6.2.1. Rimarki ġenerali

. L-għan ta’ din il-formola huwa li tipprovdi informazzjoni dwar il-kompożizzjoni tal-AVA totali li għandhom jitnaqqsu mill-fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien ma’ informazzjoni rilevanti dwar il-valutazzjoni tal-kontabilità tal-pożizzjonijiet li jagħtu lok għad-determinazzjoni tal-AVAs.

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

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

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

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

6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 - 0100 | AVA FIL-LIVELL TAL-KATEGORIJA  L-AVA fil-livell tal-kategorija għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kostijiet tal-għeluq, ir-riskju tal-mudell, il-pożizzjonijiet konċentrati, il-kostijiet amministrattivi futuri, it-terminazzjoni bikrija u r-riskju operazzjonali jiġu kkalkolati kif deskritt fl-Artikoli 9, 10, 11 u minn 14 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 rispettivament.  Għall-kategoriji tal-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, tal-kostijiet tal-għeluq u tar-riskju tal-mudell, li huma soġġetti għal benefiċċju tad-diversifikazzjoni kif stipulat fl-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, rispettivament, il-livell tal-kategorija tal-AVA, sakemm ma jkunx indikat mod ieħor, rapportat bħala s-somma diretta tal-AVA individwali qabel il-benefiċċju tad-diversifikazzjoni [billi l-benefiċċji tad-diversifikazzjoni kkalkolati bl-użu tal-metodu 1 jew il-metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għandhom jiġu rapportati fl-entrati 1.1.2, 1.1.2.1 u 1.1.2.2 tal-formola].  Għall-kategoriji tal-inċertezza tas-suq, tal-kostijiet tal-għeluq u tar-riskju tal-mudell, l-ammonti kkalkolati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti kif imsemmi fl-Artikolu 9(5), il-punt (b), l-Artikolu 10(6), il-punt (b) u l-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għandhom jiġu rapportati b’mod separat fil-kolonni 0020, 0040 u 0060. |
| 0010 | INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ  L-Artikolu 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  AVAs tal-inċertezza tal-prezz tas-suq ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 9 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | LI MINNHOM: IKKALKOLAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs tal-inċertezza tal-prezz tas-suq ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 9(5), il-punt (b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | KOSTIJIET TAL-GĦELUQ  L-Artikolu 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  AVAs tal-kostijiet tal-għeluq ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 10 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0040 | LI MINNHOM: IKKALKOLAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs tal-kostijiet tal-għeluq ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 10(6), il-punt (b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0050 | RISKJU TAL-MUDELL  L-Artikolu 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  AVAs tar-riskju tal-mudell ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0060 | LI MINNHOM: IKKALKOLAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs tar-riskju tal-mudell ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0070 | POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  L-Artikolu 105(11) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  AVAs tal-pożizzjonijiet konċentrati kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | KOSTIJIET AMMINISTRATTIVI FUTURI  L-Artikolu 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  AVAs tal-kostijiet amministrattivi futuri kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 15 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | TERMINAZZJONI BIKRIJA  L-Artikolu 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  AVAs tat-terminazzjoni bikrija kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-Artikolu 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  AVAs tar-riskju operazzjonali kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0110 | AVA TOTALI  Ringiela 0010: AVA totali li għandu jitnaqqas minn fondi proprji f’konformità mal-Artikoli 34 u 105 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u jiġi rapportat kif xieraq fir-ringiela 0290 ta’ C 01.00. L-AVA totali għandu jkun it-total tar-ringieli 0030 u 0180.  Ringiela 0020: Sehem mill-AVA totali rapportat fir-ringiela 0010 li joħroġ minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).  Ringieli minn 0030 sa 0160: It-total tal-kolonni 0010, 0030, 0050 u minn 0070 sa 0100.  Ringieli minn 0180 sa 0210: AVA totali li jirriżulta minn portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva. |
| 0120 | INĊERTEZZA POŻITTIVA  L-Artikolu 8(2) tar-Regolament Delegat (UE) Nru 2016/101.  L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkolata u aggregata fuq l-istess bażi bħall-AVA totali kkalkolata fil-kolonna 0110, iżda tiġi sostitwita b’livell ta’ ċertezza ta’ 10 % għad-90 % użati għad-determinazzjoni tal-AVA totali. |
| 0130 -0140 | ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust li jikkorrispondu mal-ammonti tal-AVA rapportati fir-ringieli minn 0010 sa 0130 u r-ringiela 0180. Għal xi ringieli, b’mod partikolari r-ringieli minn 0090 sa 0130, dawn l-ammonti jista’ jkollhom jiġu approssimati jew allokati abbażi ta’ ġudizzju espert.  Ringiela 0010: Valur assolut totali tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero f’konformità mal-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ir-ringiela 0010 hija t-total tar-ringiela 0030 u r-ringiela 0180.  Ringiela 0020: sehem mill-valur totali assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust irrapportati fir-ringiela 0010 li jirriżultaw minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).  Ringiela 0030: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust li jikkorrispondi mal-portafolli msemmija fl-Artikoli minn 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero f’konformità mal-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080. Ir-ringiela 0030 għandha tkun it-total tar-ringieli minn 0090 sa 0130.  Ringiela 0050: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati tal-AVA. Għall-fini tal-komputazzjoni ta’ dan l-AVA, assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust tat-tpaċija mqabbla eżatt esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u li għadhom paċuti.  Ringiela 0060: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-investiment u l-kostijiet ta’ finanzjament tal-AVA. Għall-fini tal-komputazzjoni ta’ dan l-AVA, assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust tat-tpaċija mqabbla eżatt esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u li għadhom paċuti.  Ringiela 0070: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero msemmija fl-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ringiela 0080: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero msemmija fl-Artikoli 10, il-paragrafi 2 u 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ringieli minn 0090 sa 0130: Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust allokat kif stabbilit hawn taħt (ara l-istruzzjonijiet tar-ringiela korrispondenti) f’konformità mal-kategoriji ta’ riskju li ġejjin: rati tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust li għalihom l-AVA huma valutati li għandhom valur żero f’konformità mal-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ringiela 0180: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondu għall-portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva |
| 0130 | ASSI FIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ assi fil-valur ġust li jikkorrispondu mar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet għall-kolonni 0130-0140 hawn fuq. |
| 0140 | OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ obbligazzjonijiet fil-valur ġust li jikkorrispondu mar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet għall-kolonni 0130-0140 hawn fuq. |
| 0150 | DĦUL QTD  Id-dħul tal-aħħar tliet xhur sal-lum (quarter-to-date revenues, “dħul QTD”) mill-aħħar data tar-rapportar attribwit għall-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust li jikkorrispondu mar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq, fejn rilevanti allokati jew approssimati fuq il-bażi ta’ ġudizzju espert. |
| 0160 | DIFFERENZA IPV  It-total tal-pożizzjonijiet u l-fatturi ta’ riskju kollha ta’ ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) ikkalkulat fi tmiem ix-xahar li jkun l-eqreb tad-data ta’ rapportar skont il-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa f’konformità mal-Artikolu 105(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-rigward tal-aħjar *data* 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-reġistri tal-istituzzjoni għad-data ta’ tmiem ix-xahar rilevanti ma għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV. |
| 0170 - 0250 | AĠĠUSTAMENTI FIL-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 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. (l-IFRS 13.9 u l-IFRS 13.88) |
| 0170 | INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jiġi rifless il-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-AVA dwar il-prezz tas-suq. |
| 0180 | KOSTIJIET TAL-GĦELUQ  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jiġi aġġustat għall-fatt li l-valwazzjonijiet tal-livell tal-pożizzjoni ma jirriflettux prezz tal-ħruġ għall-pożizzjoni jew għall-portafoll, b’mod partikolari meta dawn il-valutazzjonijiet jiġu kkalibrati għal prezz ta’ nofs is-suq, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA dwar il-kostijiet tal-għeluq. |
| 0190 | RISKJU TAL-MUDELL  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti s-suq jew il-fatturi tal-prodott li mhumiex koperti mill-mudell użat biex jiġu kkalkolati l-valuri tal-pożizzjoni ta’ kuljum u r-riskji (“mudell ta’ valutazzjoni”) jew biex jirrifletti livell xieraq ta’ prudenza minħabba l-inċertezza li tirriżulta mill-eżistenza ta’ firxa ta’ mudelli validi alternattivi u kalibrazzjonijiet tal-mudell, u b’hekk jista’ jiġi identifikat bħala wieħed li jindirizza l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA dwar ir-riskju tal-mudell. |
| 0200 | POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-fatt li l-pożizzjoni aggregata miżmuma mill-istituzzjoni hija akbar mill-volum normali nnegozjat jew akbar mid-daqsijiet ta’ pożizzjoni li fuqhom huma bbażati kwotazzjonijiet jew tranżazzjonijiet osservabbli li jintużaw biex jiġi kkalibrat il-prezz jew inputs użati mill-mudell ta’ valwazzjoni, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA dwar il-pożizzjonijiet konċentrati. |
| 0210 | FIRXIET TAL-KREDITU MHUX GWADANJATI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex tkopri t-telf mistenni minħabba inadempjenza tal-kontroparti fuq pożizzjonijiet derivattivi (jiġifieri Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Kreditu totali “CVA” fil-livell tal-istituzzjoni). |
| 0220 | KOSTIJIET TA’ INVESTIMENT U TA’ FINANZJAMENT  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jikkumpensa fejn il-mudelli ta’ valwazzjoni ma jirriflettux bis-sħiħ il-kost ta’ finanzjament li l-parteċipanti fis-suq ikunu fattur fil-prezz tal-ħruġ għal pożizzjoni jew portafoll (jiġifieri total ta’ Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Finanzjament fil-livell tal-istituzzjoni fejn l-istituzzjoni tikkalkola tali aġġustament, jew inkella, aġġustament ekwivalenti). |
| 0230 | KOSTIJIET AMMINISTRATTIVI FUTURI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-kostijiet amministrattivi li huma mġarrba mill-portafoll jew il-pożizzjoni iżda li mhumiex riflessi fil-mudell ta’ valwazzjoni jew il-prezzijiet użati għall-kalibrazzjoni tal-inputs għal dak il-mudell, u b’hekk jistgħu jiġu identifikati bħala l-indirizzar tal-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħala l-AVA dwar il-kostijiet amministrattivi futuri. |
| 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 dwar it-terminazzjoni bikrija. |
| 0250 | RISKJU OPERAZZJONALI  Aġġustamenti applikati fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirriflettu l-primjum tar-riskju li l-parteċipanti fis-suq jitolbu biex jikkumpensaw għar-riskji operazzjonali li jirriżultaw mill-iħħeġġjar, l-amministrazzjoni u s-saldu ta’ kuntratti fil-portafoll, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tar-riskju operazzjonali. |
| 0260 | P&L TAL-JUM 1  Aġġustamenti biex jirriflettu każijiet fejn il-mudell ta’ valwazzjoni flimkien mal-aġġustamenti l-oħra kollha relevanti tal-valur ġust applikabbli għal pożizzjoni jew portafoll ma kinux jirriflettu l-prezz imħallas jew riċevut fl-ewwel jum ta’ rikonoxximent, jiġifieri l-posponiment ta’ qligħ u telf ta’ jum wieħed (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | DESKRIZZJONI TAL-ISPJEGAZZJONI  Deskrizzjoni tal-pożizzjonijiet trattati f’konformità mal-Artikolu 7(2), il-punt (b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli minn 9 sa 17 tiegħu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **1. APPROĊĊ EWLIENI TOTALI**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal kull kategorija rilevanti tal-AVA msemmija fil-kolonni minn 0010 sa 0110, l-AVA totali kkomputat bl-approċċ ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għall-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(1) ta’ dak ir-Regolament. Dak jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni rapportati fir-ringiela 0140 f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0020 | **LI MINNHOM: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  L-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal kull kategorija rilevanti tal-AVA msemmija fil-kolonni minn 0010 sa 0110, is-sehem tal-AVA totali rapportati fir-ringiela 0010 li jirriżultaw minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut). |
| 0030 | **1.1 PORTAFOLLI SKONT L-ARTIKOLI MINN 9 SA 17 TAR-REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2016/101 - LIVELL TOTALI TAL-KATEGORIJA WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI**  L-Artikolu 7(2), il-punt (a), tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal kull kategorija rilevanti tal-AVA msemmija fil-kolonni minn 0010 sa 0110, l-AVA totali kkomputati f’konformità mal-Artikoli minn 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għal assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(1) ta’ dak ir-Regolament, ħlief assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust soġġetti għat-trattament deskritt fl-Artikolu 7(2), il-punt (b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Dak jinkludi l-AVA kkomputati f’konformità mal-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 li huma rapportati fir-ringieli 0050 u 0060 u huma inklużi f’AVA dwar inċertezza tal-prezz tas-suq, AVA dwar kostijiet tal-għeluq u AVA dwar riskju tal-mudell kif stabbilit fl-Artikoli 12(2) u 13(2) ta’ dak ir-Regolament.  Dak jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni rapportati fir-ringiela 0140 f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ir-ringiela 0030 għandha tkun id-differenza bejn ir-ringieli 0040 u 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI**  Għar-ringieli minn 0090 sa 0130, l-istituzzjonijiet għandhom jallokaw l-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust tagħhom inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 (portafoll tan-negozjar u portafoll mhux tan-negozjar) għall-kategoriji ta’ riskju li ġejjin: rati tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet.  Għal dak l-għan, l-istituzzjonijiet għandhom jiddependu fuq l-istruttura tal-ġestjoni tar-riskju interna tagħhom u, wara klassifikazzjoni żviluppata abbażi ta’ ġudizzju espert, jallokaw il-linji operatorji jew il-postijiet tan-negozjar tagħhom fil-kategorija tar-riskju l-iktar xierqa. L-AVA, l-Aġġustamenti tal-Valur Ġust u informazzjoni oħra meħtieġa, li jikkorrispondu mal-linji operatorji jew il-postijiet tan-negozjar allokati, għandhom 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 fil-valur ġust). Meta l-AVA jew aġġustamenti oħra jiġu kkomputati f’livell differenti ta’ aggregazzjoni, b’mod partikolari f’livell ta’ ditta, l-istituzzjonijiet għandhom jiżviluppaw metodoloġija ta’ allokazzjoni tal-AVA għas-settijiet ta’ pożizzjonijiet rilevanti. Il-metodoloġija tal-allokazzjoni għandha twassal għar-ringiela 0040 li hija t-total tar-ringieli minn 0050 sa 0130 għall-kolonni 0010 sa 0100.  Irrispettivament mill-approċċ applikat, l-informazzjoni rapportata 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 potenzjali fil-valur ġust ).  Id-diżaggregazzjoni fir-ringieli minn 0090 sa 0130 teskludi l-AVA kkomputati f’konformità mal-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 li huma rapportati fir-ringieli 0050 u 0060 u huma inklużi f’AVA dwar inċertezza tal-prezz tas-suq, AVA dwar kostijiet tal-għeluq u AVA dwar riskju tal-mudell kif stabbilit fl-Artikoli 12(2) u 13(2) ta’ dak ir-Regolament.  Għaldaqstant, il-benefiċċji tad-diversifikazzjoni rapportati fir-ringiela 0140 f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 huma esklużi mir-ringieli minn 0040 sa 0130. |
| 0050 | **LI MINNHOM: AVA DWAR FIRXIET TAL-KREDITU MHUX GWADANJATI**  L-Artikoli 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 12 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  L-AVA totali kkalkolat għal firxiet tal-kreditu mhux gwadanjati (“AVA fuq CVA”) u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-AVA dwar l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kost tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell skont l-Artikolu 12 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Il-kolonna 0110: L-AVA totali jingħata biss bħala informazzjoni billi l-allokazzjoni tiegħu bejn l-AVA dwar l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kost tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell twassal għall-inklużjoni tiegħu - wara li jitqiesu l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni - taħt l-AVA fil-livell ta’ kategorija rispettiv.  Il-kolonni 0130 u 0140: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-AVA dwar il-firxiet tal-kreditu mhux gwadanjati. Għall-fini tal-komputazzjoni ta’ dan l-AVA, assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust tat-tpaċija mqabbla eżatt esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma għandhomx jitqiesu li jaqblu eżattament, u li għadhom paċuti. |
| 0060 | **LI MINNHOM: AVA DWAR IL-KOSTIJIET TA’ INVESTIMENT U FINANZJAMENT**  L-Artikoli 105(10) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  L-AVA totali kkalkolat għal kostijiet ta’ investiment u finanzjament u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-AVA dwar l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kost tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell skont l-Artikolu 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Il-kolonna 0110: L-AVA totali jingħata biss bħala informazzjoni billi l-allokazzjoni tiegħu bejn l-AVA dwar l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kost tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell twassal għall-inklużjoni tiegħu - wara li jitqiesu l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni - taħt l-AVA fil-livell ta’ kategorija rispettiv.  Il-kolonni 0130 u 0140: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati fil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-investiment u l-kostijiet ta’ finanzjament tal-AVA. Għall-fini tal-komputazzjoni ta’ dan l-AVA, assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust tat-tpaċija mqabbla eżatt esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma għandhomx jitqiesu li jaqblu eżattament, u li għadhom paċuti. |
| 0070 | **LI MINNHOM: AVA VVALUTAT LI JKOLLU L-VALUR ŻERO SKONT L-ARTIKOLU 9(2) TAR-Regolament Delegat (UE) 2016/101**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero f’konformità mal-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | **LI MINNHOM: AVA VVALUTAT LI JKOLLU L-VALUR ŻERO SKONT L-ARTIKOLU 10, IL-PARAGRAFI 2 U 3 TAR-Regolament Delegat (UE) 2016/101**  Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet fil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskoperturi tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur tal-AVA ta’ żero f’konformità mal-Artikoli 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 RATI TAL-IMGĦAX** |
| 0100 | **1.1.1.2 KAMBJU** |
| 0110 | **1.1.1.3 KREDITU** |
| 0120 | **1.1.1.4 EKWITAJIET** |
| 0130 | **1.1.1.5 KOMODITAJIET** |
| 0140 | **1.1.2 (−) Benefiċċji ta’ diversifikazzjoni**  Total tal-benefiċċju tad-diversifikazzjoni. Somma tar-ringieli 0150 u 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Benefiċċju tad-diversifikazzjoni kkalkolat bl-użu tal-Metodu 1**  Għal dawk il-kategoriji tal-AVA aggregati taħt il-Metodu 1 f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, id-differenza bejn it-total tal-AVA individwali u l-AVA totali fil-livell tal-kategorija wara l-aġġustament għal aggregazzjoni. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Benefiċċju tad-diversifikazzjoni kkalkolat bl-użu tal-Metodu 2**  Għal dawk il-kategoriji tal-AVA aggregati taħt il-Metodu 2 f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, id-differenza bejn it-total tal-AVA individwali u l-AVA totali fil-livell tal-kategorija wara l-aġġustament għal aggregazzjoni. |
| 0170 | **1.1.2.2.\* Entrata ta’ memorandum: AVA qabel id-diversifikazzjoni mnaqqsa b’aktar minn 90 % b’diversifikazzjoni taħt il-Metodu 2**  Fit-terminoloġija tal-Metodu 2, it-total ta’ FV – PV għall-iskoperturi kollha ta’ valwazzjoni li għalihom APVA < 10 % (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portafolli kkalkolati skont l-approċċ ta’ riżerva**  L-Artikolu 7(2), il-punt (b), tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Għal portafolli soġġetti għall-approċċ ta’ riżerva skont l-Artikolu 7(2), il-punt (b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, l-AVA totali għandu jiġi kkomputat bħala total tar-ringieli 0190, 0200 u 0210.  Il-karta bilanċjali 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 minn 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għandhom jiġu pprovduti fil-kolonna 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Approċċ ta’ riżerva; 100% tal-profitt mhux realizzat**  L-Artikolu 7(2), il-punt (b)(i) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0200 | **1.2.2 Approċċ ta’ riżerva; 10% tal-valur nozzjonali**  L-Artikolu 7(2), il-punt (b)(ii) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0210 | **1.2.3 Approċċ ta’ riżerva; 25% tal-valur tal-bidu**  L-Artikolu 7(2), il-punt (b)(iii) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |

6.3. C 32.03 - Valwazzjoni Prudenti: Riskju tal-Mudell AVA (PruVal 3)

6.3.1. Rimarki ġenerali

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

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

. L-ogħla 20 AVA dwar ir-riskju tal-mudell individwali u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, għandhom jiġu rapportati f’ordni dekrexxenti li jibda mill-akbar AVA dwar-riskju tal-mudell individwali.

. Il-prodotti li jikkorrispondu ma’ dawk l-ogħla AVA dwar ir-riskju tal-mudell individwali għandhom jiġu rapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont l-Artikolu 19(3), il-punt (a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.

. Meta l-prodotti jkunu omoġenji biżżejjed fir-rigward tal-mudell ta’ valwazzjoni u l-AVA dwar ir-riskju tal-mudell, dawn għandhom jiġu amalgamati u jintwerew fuq linja waħda għall-fini ta’ massimizzazzjoni tal-kopertura ta’ din il-formola fir-rigward tal-AVA totali dwar ir-Riskju tal-Mudell fil-livell tal-kategorija tal-istituzzjoni.

6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0005 | **GRAD**  Il-grad huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Dan għandu jsegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ., u 1 jiġi assenjat għall-ogħla AVA dwar ir-riskju tal-mudell individwali, 2 għat-tieni l-ogħla u l-bqija. |
| 0010 | **MUDELL**  Isem (alfanumeriku) intern tal-mudell użat mill-istituzzjoni biex tidentifika l-mudell. |
| 0020 | **KATEGORIJA TA’ RISKJU**  Il-kategorija ta’ riskju (rati tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet) li jikkaratterizzaw l-iktar lill-prodott jew lill-grupp ta’ prodotti li jagħtu lok għall-mudell tal-aġġustament tal-valwazzjoni tar-riskju.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċijiet segwenti:  IR – rata tal-imgħax  FX – kambju  CR – kreditu  EQ – ekwitajiet  CO – komoditajiet |
| 0030 | **PRODOTT**  Isem (alfanumeriku) intern għall-prodott jew il-grupp ta’ prodotti, f’konformità mal-inventarju tal-prodott meħtieġ mill-Artikolu 19(3), il-punt (a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huwa vvalutat skont il-mudell. |
| 0040 | OSSERVABILITÀ  L-għadd ta’ osservazzjonijiet tal-prezzijiet għall-prodott jew għall-grupp ta’ prodotti fl-aħħar tnax-il xahar li jissodisfaw waħda mill-kriterji li ġejjin:  L-osservazzjoni tal-prezz hija l-prezz li bih l-istituzzjoni wettqet tranżazzjoni;  Huwa prezz verifikabbli għal tranżazzjoni attwali bejn partijiet terzi;  Il-prezz jinkiseb minn kwotazzjoni impenjata.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw wieħed mill-kodiċijiet segwenti: “xejn”, “1–6”, “6–24”, “24–100”, “100 +”. |
| 0050 | AVA DWAR IR-RISKJU TAL-MUDELL  L-Artikolu 11(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  AVA dwar ir-riskju tal-mudell individwali qabel il-benefiċċju ta’ diversifikazzjoni, iżda wara n-netting tal-portafoll fejn rilevanti. |
| 0060 | LI MINNHOM: BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew ikkalkolati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti msemmija fl-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0070 | LI MINNHOM: AGGREGAT BL-UŻU TAL-METODU 2  L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew aggregati skont il-Metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dawn l-ammonti jikkorrispondu għal FV – PV fit-terminoloġija ta’ dak l-Anness. |
| 0080 | AVA AGGREGAT IKKALKOLAT SKONT IL-METODU 2  Il-kontribuzzjoni lejn l-AVA totali fil-livell tal-kategorija dwar ir-riskju tal-mudell, kif ikkomputata f’konformità mal-Artikolu 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 tal-AVA dwar ir-riskju tal-mudell individwali li huma aggregati permezz tal-Metodu 2 tal-Anness ta’ dak ir-Regolament (UE). Dak l-ammont jikkorrispondi għal APVA fit-terminoloġija tal-Anness. |
| 0090 -0100 | ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet fil-valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell rapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli. |
| 0090 | ASSI FIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ assi fil-valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell rapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli. |
| 0100 | OBBLIGAZZJONIJIET FIL-VALUR ĠUST  Valur assolut ta’ obbligazzjonijiet fil-valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell rapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli. |
| 0110 | DIFFERENZA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)  It-total tal-ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) ikkalkolat fi tmiem ix-xahar l-eqreb tad-data tar-rapportar skont il-proċess ta’ verifika indipendenti tal-prezz imwettqa f’konformità mal-Artikolu 105(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-rigward tal-aħjar *data* indipendenti disponibbli għall-prodott korrispondenti jew grupp ta’ prodotti.  Ammonti ta’ differenza mhux aġġustati jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta’ negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta’ kull xahar.  L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-reġistri tal-istituzzjoni għad-data ta’ tmiem ix-xahar rilevanti ma għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV.  Ir-riżultati li jkunu ġew ikkalibrati minn prezzijiet ta’ strumenti li jkunu klassifikati mal-istess prodott (ittestjar tal-output) biss għandhom jiġu inklużi hawnhekk. L-ittestjar tal-input jirriżulta minn inputs tad-*data* tas-suq li jiġu ttestjati f’livelli li ġew ikkalibrati minn prodotti differenti ma għandhomx jiġu inklużi. |
| 0120 | KOPERTURA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)  Il-persentaġġ ta’ dawk il-pożizzjonijiet klassifikat mal-mudell ponderat skont l-AVA dwar ir-riskju tal-mudell li huwa kopert mir-riżultati tal-ittestjar tal-output IPV mogħtija fil-kolonna 0110. |
| 0130 – 0140 | AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR ĠUST  Aġġustamenti fil-Valur Ġust kif imsemmi fil-kolonni 0190 u 0240 tal-formola C 32.02 li ġew applikati għall-pożizzjonijiet klassifikati fil-mudell fil-kolonna 0010. |
| 0150 | P&L TAL-JUM 1  Aġġustamenti kif definiti fil-kolonna 0260 tal-formola C 32.02 li ġew applikati għall-pożizzjonijiet klassifikati fil-mudell fil-kolonna 0010. |

6.4 C 32.04 - Valwazzjoni Prudenti: AVA dwar il-pożizzjonijiet konċentrati (PruVal 4)

6.4.1. Rimarki ġenerali

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

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

. L-ogħla 20 AVA dwar il-pożizzjonijiet konċentrati, u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, għandhom jiġu rapportati f’ordni dekrexxenti u tibda mill-akbar AVA individwali dwar il-pożizzjonijiet konċentrati.

. Il-prodotti li jikkorrispondu ma’ dawk l-ogħla AVA individwali dwar il-pożizzjonijiet konċentrati għandhom jiġu rapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont l-Artikolu 19(3), il-punt (a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.

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

6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0005 | **GRAD**  Il-grad huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ., u 1 jiġi assenjat għall-ogħla pożizzjonijiet konċentrati tal-AVA, 2 għat-tieni l-ogħla u l-bqija. |
| 0010 | **KATEGORIJA TA’ RISKJU**  Il-kategorija tar-riskju (rati tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet) li jikkaratterizzaw l-iktar il-pożizzjoni b’mod xieraq.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċijiet segwenti:  IR - Rata tal-Imgħax  FX – Kambju  CR - Kreditu  EQ – Ekwitajiet  CO – Komoditajiet |
| 0020 | **PRODOTT**  Isem intern għall-prodott jew il-grupp ta’ prodotti, f’konformità mal-inventarju tal-prodott meħtieġ mill-Artikolu 19(3), il-punt (a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | **SOTTOSTANTI**  L-isem intern tas-sottostanti, jew is-sottostanti, fil-każ ta’ derivattivi jew tal-istrumenti fil-każ ta’ nonderivattivi. |
| 0040 | **DAQS TAL-POŻIZZJONI KONĊENTRATA**  Id-daqs tal-pożizzjoni ta’ valwazzjoni konċentrata individwali identifikata f’konformità mal-Artikolu 14(1), il-punt (a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, espress fl-unità deskritta fil-kolonna 0050. |
| 0050 | **MIŻURA TA’ DAQS**  Unità ta’ kejl tad-daqs użata internament bħala parti mill-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ta’ valutazzjoni konċentrata biex jiġi kkalkolat id-daqs tal-pożizzjoni kkonċentrata msemmi fil-kolonna 0040.  Fil-każ ta’ pożizzjonijiet f’bonds jew ekwità, irrapporta l-unità użata għall-ġestjoni tar-riskju intern, bħal “numru ta’ bonds”, “numru ta’ ishma” jew “valur tas-suq”.  Fil-każ ta’ pożizzjoni f’derivattivi, irrapporta l-unità li ntużat għall-ġestjoni tar-riskju intern, bħal “PV01; EUR għal kull spostament parallel tal-kurva tar-rendita parallela ta’ punt bażi”. |
| 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 f’konformità mal-Artikolu 14(1), il-punt (b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | AVA DWAR IL\_POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  L-ammont tal-AVA dwar il-pożizzjonijiet konċentrati kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 14(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għall-pożizzjoni ta’ valwazzjoni kkonċentrata individwali kkonċernata. |
| 0090 | AĠĠUSTAMENT TAL-VALUR ĠUST GĦAL POŻIZZJONI KONĊENTRATA  L-ammont ta’ kwalunkwe aġġustament ta’ valur ġust meħud biex jirrifletti l-fatt li l-pożizzjoni aggregata miżmuma mill-istituzzjoni hija akbar mill-volum tan-negozjar normali jew akbar mid-daqsijiet ta’ pożizzjoni u fuq liema huma bbażati kwotazzjonijiet jew negozji, li jintużaw biex jikkalibraw il-prezz jew l-inputs użati mill-mudell ta’ valwazzjoni.  L-ammont irrapportat għandu jikkorrispondi għall-ammont li ġie applikat għall-pożizzjoni ta’ valutazzjoni konċentrata individwali kkonċernata. |
| 0100 | DIFFERENZA IPV  It-total tal-ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) ikkalkolat fi tmiem ix-xahar l-eqreb tad-data tar-rapportar skont il-proċess ta’ verifika indipendenti tal-prezz imwettqa f’konformità mal-Artikolu 105(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fir-rigward tal-aħjar *data* indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni ta’ valwazzjoni konċentrata individwali.  Ammonti ta’ differenza mhux aġġustati għandhom jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valwazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta’ negozjar u l-valwazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta’ kull xahar.  L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-reġistri tal-istituzzjoni għad-data ta’ tmiem ix-xahar rilevanti ma għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV. |

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

7.1. Rimarki ġenerali

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

. Meta l-iskoperturi għal “Gvernijiet estiżi” jkunu soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-iskoperturi għal “Gvernijiet estiżi” jiġu inklużi fi klassijiet differenti ta’ skoperturi f’konformità mal-Artikolu 112 u l-Artikolu 147 ta’ dan ir-Regolament, kif speċifikat mill-istruzzjonijiet għall-mili tal-formola C 07.00, C 08.01 u C 08.02.

. It-Tabella 2 (Approċċ Standardizzat) u t-Tabella 3 (Approċċ IRB), inklużi fil-Parti 3 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, għandhom jiġu osservati għall-klassifikazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti ta’ kapital skont ir-Regolament (UE) Nu 575/2013 għas-settur tal-kontroparti “Gvernijiet estiżi”.

. L-informazzjoni għandha tiġi rapportata għall-iskoperturi totali aggregati (jiġifieri t-total tal-pajjiżi kollha li fihom il-bank ikollu skoperturi sovrani) u għal kull pajjiż abbażi tar-residenza tal-kontroparti fuq bażi ta’ mutwatarju immedjat.

. L-allokazzjoni tal-iskoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi jew il-ġuriżdizzjonijiet 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 ġuriżdizzjoni jinkludi l-inċidenza ta’ tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju, inklużi effetti ta’ sostituzzjoni.

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

7.2. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola dwar l-iskoperturi għal “Gvernijiet estiżi”

. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola GOV ikopri skoperturi li jidhru jew ma jidhrux fil-karta bilanċjali u skoperturi minn derivattivi diretti għal “Gvernijiet estiżi” 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 estiż huma mitluba wkoll.

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

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

7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010-0260 | **SKOPERTURI DIRETTI** |
| 0010-0140 | **SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI** |
| 0010 | **Ammont riportat gross totali ta’ assi finanzjarji nonderivattivi**  Aggregat ta’ ammont riportat gross, kif determinat f’konformità mal-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet estiżi, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE ddefiniti fil-paragrafi minn 15 sa 22 tal-Parti 1 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni u elenkati fil-kolonni minn 0030 sa 0120  Aġġustamenti tal-valwazzjoni prudenti ma għandhomx inaqqsu l-ammont gross riportat ta’ skoperturi tan-negozjar u mhux tan-negozjar imkejlin fil-valur ġust. |
| 0020 | **Ammont riportat totali ta’ assi finanzjarji nonderivattivi (netti ta’ pożizzjonijiet qosra)**  Aggregat tal-ammont riportat, kif imsemmi fil-paragrafu 27 tal-Parti 1 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet estiżi, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE definiti fil-paragrafi minn 15 sa 22 tal-Parti 1 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, u elenkati fil-kolonni minn 0030 sa 0120, netti ta’ pożizzjonijiet qosra.  Meta l-istituzzjoni jkollha pożizzjoni qasira għall-istess maturità residwa u għall-istess kontroparti immedjata istess kontroparti immedjata li hija denominata fl-istess munita, l-ammont riportat tal-pożizzjoni qasira għandu jiġi nnettjat kontra l-ammont riportat tal-pożizzjoni diretta. Dak l-ammont nett għandu jitqies bħala żero meta ma jkunx ammont negattiv. Meta istituzzjoni jkollha pożizzjoni qasira mingħajr pożizzjoni diretta korrispondenti, l-ammont tal-pożizzjoni qasira għandu jitqies bħala żero għall-finijiet ta’ din il-kolonna. |
| 0030-0120 | **ASSI FINANZJARJI NONDERIVATTIVI SKONT IL-PORTAFOLLI KONTABILISTIĊI**  Ammont riportat aggregat ta’ assi finanzjarji nonderivattivi, kif definiti fir-ringiela fuq din it-tabella, għal Gvernijiet estiżi, diżaggregat skont il-portafoll kontabilistiku taħt il-qafas tal-kontabilità applikabbli. |
| 0030 | **Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju**  L-IFRS 7.8(a)(ii); l-IFRS 9 Appendiċi A |
| 0040 | **Assi finanzjarji tan-negozjar**  L-Artikoli 32 u 33 tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; il-paragrafu 16 tal-Parti 1 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; l-Artikolu 8(1), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/34/UE  Għandhom jiġu rapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabilità Ġeneralment Aċċettati (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP) biss. |
| 0050 | **Assi finanzjarji mhux għan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**  L-IFRS 7.8(a)(ii); l-IFRS 9.4.1.4 |
| 0060 | **Assi finanzjarji deżinjati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf**  L-IFRS 7.8(a)(ii); l-IFRS 9.4.1.5 u l-Artikolu 8(1), il-punt (a) u l-Artikolu 8(6) tad-Direttiva 2013/34/UE |
| 0070 | **Assi finanzjarji nonderivattivi mhux għan-negozjar imkejlin fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**  L-Artikolu 36(2) tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; l-Artikolu 8(1), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/34/UE  Għandhom jiġu rapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabilità Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0080 | **Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv**  L-IFRS 7.8(d); l-IFRS 9.4.1.2A |
| 0090 | **Assi finanzjarji nonderivattivi mhux għan-negozjar imkejlin fil-valur ġust għall-ekwità**  L-Artikolu 8(1), il-punt (a) u l-Artikolu 8(8) tad-Direttiva 2013/34/UE  Għandhom jiġu rapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabilità Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0100 | **Assi finanzjarji fil-kost amortizzat**  L-IFRS 7.8(f); l-IFRS 9.4.1.2; il-paragrafu 15 tal-Parti 1 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni |
| 0110 | **Assi finanzjarji nonderivattivi mhux għan-negozjar imkejlin b’metodu bbażat fuq il-kost**  L-Artikolu 35 tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; l-Artikolu 6(1), il-punt (i) u l-Artikolu 8(2) tad-Direttiva 2013/34/UE; l-Anness V, il-parti 1, il-paragrafu 16 ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  Għandhom jiġu rapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabilità Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0120 | **Assi finanzjarji nonderivattivi mhux għan-negozjar oħrajn**  L-Artikolu 37 tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; l-Artikolu 12(7) tad-Direttiva 2013/34/UE; l-Anness V, il-parti 1, il-paragrafu 16 ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  Għandhom jiġu rapportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabilità Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 0130 | **Pożizzjonijiet qosra**  Ammont riportat ta’ pożizzjonijiet qosra, kif definit fl-IFRS 9. BA.7(b) meta l-kontroparti diretta tkun Gvern estiż kif definit fil-paragrafi minn 155 sa 160 ta’ dan l-Anness.  Pożizzjonijiet qosra jinħolqu meta l-istituzzjoni tbigħ titoli akkwistati f’selfa ta’ retroriakkwist jew mislufa fi tranżazzjoni ta’ għoti ta’ self ta’ titoli.  L-ammont riportat huwa l-valur ġust tal-pożizzjonijiet qosra.  Pożizzjonijiet qosra għandhom jiġu rapportati minn taqsima ta’ maturità residwa, kif elenkati fir-ringieli minn 0170 sa 0230, u mill-kontroparti immedjata.  Il-pożizzjonijiet qosra rapportati f’din il-kolonna jistgħu jiġu nnettjati kontra pożizzjonijiet bl-istess maturità residwa u kontroparti immedjata u denominati fl-istess munita li huma rapportati fil-kolonni minn 0030 sa 0120 sabiex tinkiseb il-pożizzjoni netta li hija rapportata fil-kolonna 0020. |
| 0140 | **Li minnhom: Pożizzjonijiet qosra minn self ta’ retroriakkwist klassifikati bħala miżmumin għan-negozjar jew l-assi finanzjarji tan-negozjar**  Ammont riportat ta’ pożizzjonijiet qosra, kif definit fl-IFRS 9. BA.7(b), li jirriżulta meta l-istituzzjoni tbigħ it-titoli akkwistati f’selfiet ta’ retroriakkwist, meta l-kontroparti diretta ta’ dawk it-titoli tkun Gvern estiż u li huma inklużi fil-portafolli kontabilistiċi fl-assi finanzjarji għan-negozju (il-kolonni 0030 jew 0040).  Pożizzjonijiet qosra li jirriżultaw meta t-titoli mibjugħa kienu missellfa fi tranżazzjoni ta’ għoti ta’ self ta’ titoli ma għandhomx jiġu inklużi f’din il-kolonna. |
| 0150 | **Indeboliment akkumulat**  L-indeboliment akkumulat aggregat relatat mal-assi finanzjarji nonderivattivi rapportati fil-kolonni minn 0080 sa 0120 (il-paragrafi 70 u 71 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 0160 | **Indeboliment akkumulat - li minnu: minn assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv jew minn assi finanzjarji nonderivattivi u mhux tan-negozjar imkejla fil-valur ġust għall-ekwità**  Aggregat ta’ indeboliment akkumulat relatat ma’ assi finanzjarji nonderivattivi rapportati fil-kolonni 0080 u 0090. |
| 0170 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 0050, 0060, 0070, 0080 u 0090 (il-paragrafu 69 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 0180 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji mhux għan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, assi finanzjarji deżinjati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar imkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 0050, 0060 u 0070. |
| 0190 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv jew minn assi finanzjarji nonderivattivi u mhux tan-negozjar imkejla fil-valur ġust għall-ekwità**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 0080 u 0090. |
| 0200-0230 | **DERIVATTIVI**  Il-pożizzjonijiet tad-derivattivi diretti għandhom jiġu rapportati fil-kolonni minn 0200 sa 0230.  Għar-rapportar ta’ derivattivi soġġetti għal allokazzjonijiet ta’ kapital kemm għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq, ara l-istruzzjonijiet għad-diżaggregazzjoni għal kull ringiela. |
| 0200-0210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti ta’ Gvern estiż b’valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ rapportar, irrispettivament minn jekk dawk l-istrumenti jintużawx f’relazzjoni ta’ ħħeġġjar kwalifikanti, jinżammu għan-negozjar jew jiġu inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE.  Derivattivi użati f’ħeġġjar ekonomiku għandhom jiġu rapportati hawn meta jiġu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f’portafolli tal-kontabilità tan-negozju (il-paragrafi 120, 124, 125 u minn 137 sa 140 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni). |
| 0200 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala assi finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE, derivattivi li għandhom jiġu rapportati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi mkejla skont il-kost jew skont liema huwa l-inqas bejn il-kost u l-valur tas-suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti għall-iħħeġġjar. |
| 0210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE, l-ammont nozzjonali, kif definit fil-paragrafi minn 133 sa 135 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, meta l-kontroparti tkun Gvern estiż kif definit fil-paragrafi minn 191 sa 196 ta’ dan l-Anness u l-valur ġust tad-derivattiv, huwa pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza. |
| 0220-0230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti ta’ Gvern estiż b’valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, irrispettivament minn jekk l-istrumenti humiex użati f’relazzjoni ta’ ħħeġġjar kwalifikanti, jew jinżammu għan-negozjar jew jiġu inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE.  Derivattivi użati f’ħeġġjar ekonomiku għandhom jiġu rapportati hawn meta jiġu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew jinżammu f’portafolli tal-kontabilità tan-negozju (il-paragrafi 120, 124, 125 u minn 137 sa 140 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni). |
| 0220 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE, derivattivi li għandhom jiġu rapportati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi mkejla skont il-kost jew skont liema huwa l-inqas bejn il-kost u l-valur tas-suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti għall-iħħeġġjar. |
| 0230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE, l-ammont nozzjonali, kif definit fil-paragrafi minn 133 sa 135 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta’ referenza, meta l-kontroparti tkun Gvern estiż kif definit fil-paragrafi minn 191 sa 196 ta’ dan l-Anness u l-valur ġust tad-derivattiv, huwa negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza. |
| 0240-0260 | **SKOPERTURI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI** |
| 0240 | **Ammont nominali**  Meta l-kontroparti diretta tal-entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali tkun Gvern estiż kif definit fil-paragrafi minn 155 sa 160 ta’ dan l-Anness, ammont nominali tal-impenji u l-garanziji finanzjarji li mhumiex meqjusa bħala derivattiv f’konformità mal-IFRS jew skont GAAP nazzjonali fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE (il-paragrafi 102-119 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni).  F’konformità mal-paragrafi 43 u 44 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, il-Gvern estiż 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-rapportar. |
| 0250 | **Dispożizzjonijiet**  L-Artikolu 4, “Obbligazzjonijiet”, il-punt (6)(c) u “Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali”, l-Artikoli 27(11), 28(8) u l-Artikolu 33 tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE; l-IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; l-IAS 37, l-IFRS 4, il-parti 2.11 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.  Dispożizzjonijiet fuq l-iskoperturi kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali irrispettivament minn kif dawn jitkejlu, ħlief għal dawk li jitkejlu fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9.  Skont l-IFRS, l-indeboliment ta’ impenn ta’ self mogħti għandu jiġi rapportat fil-kolonna 150 meta l-istituzzjoni ma tkunx tista’ tidentifika b’mod separat it-telf mistenni mill-kreditu relatat mal-ammont prelevat u mhux prelevat 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 rapportat bħala dispożizzjoni fil-kolonna 0250. |
| 0260 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu**  Għal entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali mkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu (il-paragrafu 110 tal-Parti 2 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 0270-280 | **Entrata ta’ memorandum: derivattivi ta’ kreditu mibjugħin fuq skoperturi tal-gvern estiż**  Derivattivi ta’ kreditu li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ garanziji finanzjarji fl-Anness V, il-parti 2, il-paragrafu 58 li l-istituzzjoni ta’ rapportar tkun issottoskriviet ma’ kontropartijiet li mhumiex Gvern estiż u li l-iskopertura ta’ referenza tkun Gvern estiż għandhom jiġu rapportati.  Dawn il-kolonni ma għandhomx jiġu rapportati għal skoperturi diżaggregati skont ir-riskju, l-approċċ regolatorju u l-klassi tal-iskopertura (ir-ringieli minn 0020 sa 0160). |
| 0270 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv - Ammont riportat**  Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta’ gvern ġenerali rapportati 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 rapportat f’din il-kolonna huwa l-ammont riportat mid-derivattivi li huma assi finanzjarji fid-data tar-rapportar.  Għal derivattivi skont il-GAAP fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE, l-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna għandu jkun il-valur ġust ta’ derivattivi b’valur ġust pożittiv fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, irrispettivament minn kif ġew kontabilizzati. |
| 0280 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv - Ammont riportat**  Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta’ gvern estiż rapportati 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 rapportat f’din il-kolonna għandu jkun l-ammont riportat tad-derivattivi li huma obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data tar-rapportar.  Għal derivattivi skont il-GAAP fuq il-bażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE, l-ammont li għandu jiġi rapportat f’din il-kolonna huwa l-valur ġust ta’ derivattivi b’valur ġust negattiv fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, irrispettivament minn kif ġew kontabilizzati. |
| 0290 | **Valur tal-iskopertura**  Valur tal-iskopertura għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta’ riskju ta’ kreditu.  Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): Ara l-Artikolu 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal skoperturi skont l-Approċċ IRB: ara l-Artikolu 166 u t-tieni sentenza tal-Artikolu 230(1)tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għar-rapportar ta’ derivattivi soġġetti għal rekwiżiti ta’ kapital kemm għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq, ara l-istruzzjonijiet għad-diżaggregazzjoni għal kull ringiela.  L-iskoperturi rapportati fil-kolonni 0270 u 0280 ma għandhomx jitqiesu għall-finijiet ta’ din il-kolonna, billi l-valur f’din il-kolonna huwa bbażat biss fuq skoperturi diretti. |
| 0300 | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju**  Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta’ riskju ta’ kreditu.  Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): ara l-Artikolu 113, il-paragrafi minn 1 sa 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal skoperturi skont l-Approċċ IRB: ara L-Artikolu 153, il-paragrafi 1 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għar-rapportar ta’ skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġett għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq, ara l-istruzzjonijiet għat-diżaggregazzjoni għal kull ringiela.  L-iskoperturi rapportati fil-kolonni 0270 u 0280 ma għandhomx jitqiesu għall-finijiet ta’ din il-kolonna, billi l-valur f’din il-kolonna huwa bbażat biss fuq skoperturi diretti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| **DIŻAGGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ REGOLATORJU** | |
| 0010 | **Skoperturi totali**  Aggregat ta’ skoperturi għall-Gvernijiet estiżi, kif definiti fil-paragrafi minn 191 sa 196 ta’ dan l-Anness. |
| 0020-0155 | **Skoperturi skont il-qafas tar-riskju ta’ kreditu**  Aggregat ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi li għandhom jiġu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Skoperturi skont il-qafas tar-riskju ta’ kreditu jinkludu skoperturi kemm mill-portafoll mhux tan-negozjar 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 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom jiġu rapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (minn 0020 sa 0155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ir-ringiela 0160): l-iskoperturi minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rapportati fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skoperturi minħabba r-riskju tas-suq għandhom jiġu rapportati fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 0030 | **Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li għandhom ikunu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inklużi skoperturi mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalihom il-ponderazzjoni tar-riskju f’konformità ma’ dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 0040 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma gvernijiet ċentrali. Dawn l-iskoperturi huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali” f’konformità mal-Artikoli 112 u 114 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat bl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0050 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali. Dawn l-iskoperturi huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali” f’konformità mal-Artikoli 112 u 115 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat bl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0060 | **Entitajiet tas-settur pubbliku**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma entitajiet tas-settur pubbliku. Dawn l-iskoperturi huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Entitajiet tas-settur pubbliku” f’konformità mal-Artikoli 112 u 116 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat bl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0070 | **Organizzazzjonijiet Internazzjonali**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma organizzazzjonijiet internazzjonali. Dawn l-iskoperturi huma allokati lill-klassijiet tal-iskoperturi “Organizzazzjoni internazzjonali” f’konformità mal-Artikoli 112 u 118 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat bl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0075 | **Skoperturi oħra tal-gvern estiż soġġetti għall-Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 0040 sa 0070 ta’ hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi SA f’konformità mal-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 0080 | **Approċċ IRB**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li għandhom ikunu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inklużi skoperturi mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalihom il-ponderazzjoni tar-riskju f’konformità ma’ dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 0090 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma gvernijiet ċentrali u li huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” f’konformità mal-Artikolu 147(3), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0100 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali u li huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” f’konformità mal-Artikolu 147(3), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0110 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali u li huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Istituzzjonijiet” f’konformità mal-Artikolu 147(4), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0120 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku skont l-Artikolu 4(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi ‘Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali’ skont l-Artikolu 147(3), il-punt (a) ta’ dak ir-Regolament, 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 estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0130 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma entitajiet tas-settur pubbliku f’konformità mal-Artikolu 4(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Istituzzjonijiet” f’konformità mal-Artikolu 147(4), il-punt (b) ta’ dak ir-Regolament, 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 estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0140 | **Organizzazzjonijiet Internazzjonali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi li huma Organizzazzjonijiet Internazzjonali u li huma allokati lill-klassi tal-iskoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” f’konformità mal-Artikolu 147(3), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skoperturi għal Gvernijiet estiżi għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li ma għandhomx japplikaw. |
| 0155 | **Skoperturi oħra għal gvernijiet estiżi soġġetti għal Approċċ IRB**  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 0090 sa 0140 ta’ hawn fuq li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi IRB f’konformità mal-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 0160 | **Skoperturi soġġetti għar-riskju tas-suq**  Din ir-ringiela tkopri pożizzjonijiet li għalihom huwa kkalkolat wieħed mir-rekwiżiti ta’ fondi proprji li ġejjin tal-Parti Tlieta, it-Titolu IV tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:   * Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju ta’ pożizzjoni f’konformità mal-Artikolu 326 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 * Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal riskju speċifiku jew ġenerali f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.   Skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom jiġu rapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (minn 0020 sa 0155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ir-ringiela 0160): l-iskopertura minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandha tiġi rapportata fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skopertura minħabba r-riskju tas-suq tiġi rapportata fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 0170-0230 | **DIŻAGGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA**  Il-maturità residwa għandha tiġi kkalkolata f’jiem bejn id-data kuntrattwali ta’ maturità u d-data ta’ referenza ta’ rapportar għall-pożizzjonijiet kollha.  Skoperturi għal Gvernijiet estiżi għandhom jiġu diżaggregati skont il-maturità residwa u allokati fit-taqsimiet ipprovduti kif ġej:   **[ 0 - 3X [** : Inqas minn 90 jum;   **[ 3X - 1S [** : 90 jum jew aktar, u inqas minn 365 jum;   **[ 1S – 2S [** : 365 jum jew aktar, u inqas minn 730 jum;   **[ 2S – 3S [** : 730 jum jew aktar, u inqas minn 1 095 jum;   **[ 3S – 5S [** : 1 095 jum jew aktar, u inqas minn 1 825 jum;   **[ 5S – 10S [** : 1 825 jum jew aktar, u inqas minn 3 650 jum;   **[ 10S – aktar** : 3 650 jum jew aktar.  Meta d-data kuntrattwali tal-maturità tkun qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar (jiġifieri d-differenza bejn id-data ta’ referenza tar-rapportar u d-data tal-maturità tkun valur negattiv), l-iskopertura għandha tiġi allokata għat-taqsima [0 – 3X].  Skoperturi mingħajr maturità residwa għandhom ikunu allokati għat-taqsima tal-maturità residwa fuq il-bażi tal-perjodu ta’ notifika tagħhom jew indikazzjonijiet kuntrattwali oħra dwar il-maturità. Jekk ma jkun hemm l-ebda perjodu predefinit ta’ notifika u lanqas indikazzjoni kuntrattwali oħra dwar il-maturità, l-iskoperturi għandhom ikunu allokati għat-taqsima ta’ maturità residwa [10S – aktar]. |

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

8.1. Rimarki ġenerali

. Il-formoli tal-kopertura tat-telf tal-NPE fihom informazzjoni dwar skoperturi li ma jrendux (non-performing exposures, NPEs) għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura tat-telf minima għal skoperturi li ma jrendux kif speċifikat fl-Artikoli 47a, 47b u 47c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

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

1. Il-kalkolu tat-tnaqqis għall-NPEs (C 35.01): din hija formola ġenerali li tindika l-ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti, ikkalkolat bħala d-differenza bejn ir-rekwiżiti ta’ kopertura minima totali għall-NPEs u l-provvedimenti u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis totali li diġà saru. Il-formola tkopri kemm l-iskoperturi li ma jrendux fejn ma tkunx ingħatat miżura ta’ konċessjoni, kif ukoll skoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux.
2. Rekwiżiti minimi ta’ kopertura u valuri tal-iskopertura ta’ skoperturi li ma jrendux, esklużi skoperturi soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (C 35.02): il-formola tikkalkula r-rekwiżiti ta’ kopertura minima totali għal skoperturi li ma jrendux li mhumiex skoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li tindika l-fatturi li għandhom jiġu applikati fuq il-valuri tal-iskopertura għall-finijiet ta’ dan il-kalkolu skont jekk l-iskopertura hijiex garantita jew mhux garantita u skont iż-żmien minn meta l-iskopertura saret ma trendix.
3. Rekwiżiti minimi ta’ kopertura u valuri tal-iskopertura ta’ skoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (C 35.03): il-formola tikkalkula r-rekwiżiti ta’ kopertura minima totali għal skoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li tindika l-fatturi li għandhom jiġu applikati fuq il-valuri tal-iskopertura għall-finijiet ta’ dan il-kalkolu skont jekk l-iskopertura hijiex garantita jew mhux garantita u skont iż-żmien minn meta l-iskopertura saret ma trendix.

. Ir-rekwiżit minimu ta’ kopertura għat-telf għal skoperturi li ma jrendux japplika għal (i) skoperturi, oriġinati fis-26 ta’ April 2019 jew wara, li jsiru ma jrendux, u (ii) skoperturi oriġinati qabel is-26 ta’ April 2019 meta jiġu modifikati wara dik id-data b’mod li jżid il-valur tal-iskopertura tagħhom għad-debitur (l-Artikolu 469a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), li jsiru ma jrendux.

. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw it-tnaqqis għall-NPEs f’konformità mal-Artikolu 47c(1), il-punti (a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 inkluż il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kopertura minima u d-dispożizzjonijiet totali u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis, fil-livell tal-iskopertura individwali (“ibbażati fuq it-tranżazzjonijiet”) u mhux fil-livell tad-debitur jew tal-portafoll.

. Għall-finijiet tal-kalkolu tat-tnaqqis għall-NPEs, l-istituzzjonijiet għandhom jiddistingwu bejn il-parti mhux garantita u dik garantita ta’ NPE f’konformità mal-Artikolu 47c(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal dan l-għan, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri tal-iskoperturi u r-rekwiżiti minimi ta’ kopertura b’mod separat għall-parti mhux garantita tal-NPEs u għall-parti garantita tal-NPEs.

. Għall-finijiet tal-klassifikazzjoni tal-fatturi applikabbli rilevanti u tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ kopertura minima, l-istituzzjonijiet għandhom jikklassifikaw il-parti garantita tal-NPEs skont it-tip ta’ protezzjoni ta’ kreditu f’konformità mal-Artikolu 47c(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif ġej: (i) “garantita minn proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201”, (ii) “garantita minn protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra” jew (iii) “garantita jew assigurata minn aġenzija uffiċjali ta’ kreditu għall-esportazzjoni”. Meta skopertura li ma trendix tkun garantita minn aktar minn tip wieħed ta’ protezzjoni ta’ kreditu, il-valur tal-iskopertura tagħha għandu jiġi allokat skont il-kwalità tal-protezzjoni tal-kreditu, b’dik tal-ogħla kwalità l-ewwel.

8.2. C 35.01 – IL-KALKOLU TA’ TNAQQIS GĦAL SKOPERTURI LI MA JRENDUX (NPE LC1)

* + 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 – 0100 | **Żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew klassifikati bħala li ma jrendux**  Iż-“żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew klassifikati bħala li ma jrendux” għandha tfisser iż-żmien, fi snin, li għadda, mid-data ta’ referenza, minn meta l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. Għal skoperturi mixtrija li ma jrendux, iż-żmien, fi snin, għandu jibda jgħodd mid-data li fiha l-iskoperturi kienu oriġinarjament klassifikati bħala li ma jrendux, u mhux mid-data tax-xiri tagħhom.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza taqa’ taħt l-intervall taż-żmien korrispondenti li jindika l-perjodu fi snin wara l-klassifikazzjoni tal-iskoperturi bħala li ma jrendux, irrispettivament minn kwalunkwe applikazzjoni ta’ miżuri ta’ konċessjoni.  Għall-intervall ta’ żmien, “> X sena/snin, < = Y sena/snin”, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw *data* dwar l-iskoperturi li għalihom id-data ta’ referenza tikkorrispondi għall-perjodu bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-Sena S ta’ wara l-klassifikazzjoni ta’ dawn l-iskoperturi bħala li ma jrendux. |
| 0110 | **Total**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-total tal-kolonni kollha minn 0010 sa 0100. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **Ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti**  L-Artikolu 47c(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għall-kalkolu tal-ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti, l-istituzzjonijiet għandhom inaqqsu d-dispożizzjonijiet totali u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis (limitati) (ir-ringiela 0080) mir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi li ma jrendux (ir-ringiela 0020).  L-ammont applikabbli ta’ kopertura insuffiċjenti (jiġifieri n-nuqqas fir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi li ma jrendux) għandu jkun żero jew akbar. |
| 0020 | **Rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi li ma jrendux**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) 575/2013  Għall-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi li ma jrendux, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għall-parti mhux garantita tal-NPEs (ir-ringiela 0030) u għall-parti garantita tal-NPEs (ir-ringiela 0040). |
| 0030 | **Parti mhux garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(i), l-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjoni għandha tirrapporta r-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għall-parti mhux garantita tal-NPEs, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura.  L-ammont rapportat f’kull kolonna għandu jkun ugwali għat-total tal-ammonti rapportati fir-ringiela 0020 ta’ C 35.02 u fir-ringiela 0020 ta’ C 35.03 (fejn applikabbli) fil-kolonni rispettivi. |
| 0040 | **Parti garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(ii), l-Artikolu 47c(3), l-Artikolu 47c(4), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għall-parti garantita tal-NPEs, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura.  L-ammont rapportat f’kull kolonna għandu jkun ugwali għas-somma tal-ammonti rapportati fir-ringiela 0030-0050 ta’ C 35.02 u fir-ringiela 0030-0040 ta’ C 35.03 (fejn applikabbli) fil-kolonni rispettivi. |
| 0050 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 47a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-NPEs inklużi kemm skoperturi mhux garantiti kif ukoll skoperturi garantiti. Dan għandu jikkorrispondi għat-total tar-ringiela 0060 u r-ringiela 0070. |
| 0060 | **Parti mhux garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0070 | **Parti garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0080 | **Dispożizzjonijiet totali u aġġustamenti jew tnaqqis (limitati)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont limitat tat-total tal-entrati elenkati fir-ringieli 0100-0150 f’konformità mal-Artikolu 47c(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-limitu massimu għal provvedimenti u aġġustament jew tnaqqis limitati huwa l-ammont ta’ rekwiżit ta’ kopertura minima fil-livell tal-iskopertura.  L-ammont limitat għandu jiġi kkalkolat separatament għal kull skopertura bħala l-ammont l-aktar baxx bejn ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għal din l-iskopertura u d-dispożizzjonijiet totali u l-aġġustamenti jew it-tnaqqis għall-istess skopertura. |
| 0090 | **Dispożizzjonijiet totali u aġġustamenti jew tnaqqis (mhux limitati)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-total tal-ammont mhux limitat tal-entrati elenkati fir-ringieli 0100-0150 f’konformità mal-Artikolu 47c(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Id-dispożizzjonijiet u l-aġġustament jew it-tnaqqis (mhux limitati) ma għandhomx ikunu limitati għall-ammont tar-rekwiżit ta’ kopertura minima fil-livell tal-iskopertura. |
| 0100 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (b)(i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0110 | **Aġġustamenti addizzjonali tal-valwazzjoni**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (b)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0120 | **Tnaqqis ieħor minn fondi proprji**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (b)(iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0130 | **Nuqqas IRB**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (b)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0140 | **Differenza bejn il-prezz tax-xiri u l-ammont dovut mid-debitur**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (b)(v) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0150 | **Ammonti mħassra mill-istituzzjoni minn meta l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (b)(vi) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |

* 1. C 35.02 – REKWIŻITI TA’ KOPERTURA MINIMA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI LI MA JRENDUX, ESKLUŻI SKOPERTURI SOĠĠETTI GĦAL KONĊESSJONI LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013 (NPE LC2)
     1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

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

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **Rekwiżit ta’ kopertura minima totali**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) 575/2013  Għall-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal skoperturi li ma jrendux, esklużi skoperturi soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għall-parti mhux garantita tal-NPEs (ir-ringiela 0020) u r-rekwiżit ta’ kopertura minima għall-parti garantita tal-NPEs (ir-ringieli 0030-0050). |
| 0020 | **Parti mhux garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(i), l-Artikolu 47c(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0070 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0030 | **Parti mill-NPEs garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(ii) u l-Artikolu 47c(3), il-punt (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0080 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0040 | **Parti mill-NPEs garantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(ii) u l-Artikolu 47c(3), il-punt (a), (b), (c), (e) u (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0090 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0050 | **Parti mill-NPEs garantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ kreditu għall-esportazzjoni**  L-Artikolu 47c(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Ir-rekwiżit ta’ kopertura minima għandu jiġi kkalkolat billi jiġu mmultiplikati l-valuri tal-iskopertura aggregata fir-ringiela 0100 bil-fattur korrispondenti għal kull kolonna. |
| 0060 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 47a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għall-kalkolu tar-ringiela 0060, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien il-valuri tal-iskoperturi rrapportati għall-parti mhux garantita tal-NPEs (ir-ringiela 0070), il-parti tal-NPEs garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli (ir-ringiela 0080), il-parti tal-NPEs garantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra (ir-ringiela 0090) u l-parti tal-NPEs garantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ kreditu għall-esportazzjoni (ir-ringiela 0100). |
| 0070 | **Parti mhux garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1) u l-Artikolu 47c(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-parti mhux garantita tal-NPEs diżaggregat skont iż-żmien li għadda minn meta l-iskoperturi ġew klassifikati bħala li ma jrendux. |
| 0080 | **Parti mill-NPEs garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  L-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(1) u l-Artikolu 47c(3), il-punti (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs garantiti bi proprjetà immobbli skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew li huwa self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0090 | **Parti mill-NPEs garantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  L-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(1) u l-Artikolu 47c(3), il-punti (a), (b), (c), (e) u (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs garantiti bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0100 | **Parti mill-NPEs garantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ kreditu għall-esportazzjoni**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs garantiti jew assigurati minn aġenzija uffiċjali ta’ kreditu għall-esportazzjoni jew garantiti jew kontrogarantiti minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli ieħor kif imsemmi fl-Artikolu 47c(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

* 1. C 35.03 – REKWIŻITI TA’ KOPERTURA MINIMA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI SOĠĠETTI GĦAL KONĊESSJONI LI MA JRENDUX LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013 (NPE LC3)
     1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

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

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **Rekwiżit ta’ kopertura minima totali**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a) u l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għall-kalkolu tar-rekwiżit ta’ kopertura minima totali ta’ skoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien ir-rekwiżiti ta’ kopertura minima għall-parti mhux garantita ta’ NPEs soġġetti għal konċessjoni (ir-ringiela 0020), il-parti ta’ NPEs soġġetti għal konċessjoni garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli (ir-ringiela 0030) u l-parti ta’ NPEs soġġetti għal konċessjoni garantita bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra (ir-ringiela 0040). |
| 0020 | **Parti mhux garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(i), l-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għall-parti mhux garantita tal-iskoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura. |
| 0030 | **Parti mill-NPEs garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(ii) u l-Artikolu 47c(3), il-punt (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal partijiet ta’ skoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux garantiti bi proprjetà immobbli skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew li huma self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201 ta’ dak ir-Regolament, li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) ta’ dak ir-Regolament, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura. |
| 0040 | **Parti mill-NPEs garantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  L-Artikolu 47c(1), il-punt (a)(ii) u l-Artikolu 47c(3), il-punt (a), (b), (c), (e) u (g), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ir-rekwiżit ta’ kopertura minima totali għal partijiet ta’ skoperturi soġġetti għal konċessjoni li ma jrendux garantiti bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġifieri l-aggregat tal-kalkoli fil-livell tal-iskopertura. |
| 0050 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 47a(2) u l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom jgħoddu flimkien il-valuri tal-iskoperturi għall-parti mhux garantita tal-NPEs (ir-ringiela 0060), il-parti tal-NPEs garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli (ir-ringiela 0070) u l-parti tal-NPEs garantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra (ir-ringiela 0120), fejn applikabbli. |
| 0060 | **Parti mhux garantita tal-NPEs**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1), l-Artikolu 47c(2), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-parti mhux garantita ta’ NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 meta l-ewwel miżura ta’ tolleranza tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tat-tieni sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix (> sena; <= sentejn). |
| 0070 | **Parti mill-NPEs garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli**  L-Artikolu 47a(2), l-Artikolu 47c(1) u l-Artikolu 47c(3), il-punti (a), (b), (c), (d), (f), (h) u (i), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi proprjetà immobbli skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II ta’ dak ir-Regolament jew li huwa self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fl-Artikolu 201 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0080 | **>sentejn u <= 3 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tat-tielet sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. |
| 0090 | **> 3 u <= 4 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tar-raba’ sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. |
| 0100 | **> 4 u <= 5 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tal-ħames sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. |
| 0110 | **> 5 u <= 6 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bi proprjetà immobbli jew self residenzjali garantit minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-sitt sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. |
| 0120 | **Parti mill-NPEs garantiti bi protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra**  L-Artikolu 47c(1) u l-Artikolu 47c(3), il-punt (a), (b), (c), (e) u (g), l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali tal-partijiet tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0130 | **>sentejn u <= 3 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tat-tielet sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. |
| 0140 | **> 3 u <= 4 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tar-raba’ sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. |
| 0150 | **> 4 u <= 5 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tal-ħames sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix. |
| 0160 | **> 5 u <= 6 snin wara l-klassifikazzjoni bħala NPE**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura tal-NPEs soġġetti għal konċessjoni li jaqgħu taħt l-Artikolu 47c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 garantiti bi protezzjoni ta’ kreditu iffinanzjata jew mhux iffinanzjata oħra, meta l-ewwel miżura ta’ konċessjoni tkun ingħatat bejn l-ewwel u l-aħħar jum tas-sitt sena wara li l-iskopertura tkun ġiet klassifikata bħala li ma trendix.” |

1. Ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014 tas-7 ta’ Jannar 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta’ standards tekniċi regolatorji għar-Rekwiżiti tal-Fondi Proprji għall-istituzzjonijiet (ĠU L 74, 14.3.2014, p. 8). [↑](#footnote-ref-2)
2. Is-Seba’ Direttiva tal-Kunsill 83/349/KEE tat-13 ta’ Ġunju 1983 ibbażata fuq l-Artikolu 54(3)(g) tat-Trattat dwar il-kontijiet konsolidati (ĠU L 193, 18.7.1983, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Id-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta’ Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni ta’ liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-impriżi ta’ investiment kollettiv f’titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-4)
4. Ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014 tal-4 ta' Ġunju 2014 li jissupplimenta d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar l-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti biex jiġu kkalkulati r-rati speċifiċi għall-istituzzjoni tal-bafer tal-kapital kontroċikliku (ĠU L 309, 30.10.2014, p. 5) [↑](#footnote-ref-5)
5. Ir-Regolament (UE) 2017/2402 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-12 ta’ Diċembru 2017 li jistabbilixxi qafas ġenerali għat-titolizzazzjoni u li joħloq qafas speċifiku għal titolizzazzjoni sempliċi, trasparenti u standardizzata, u li jemenda d-Direttivi 2009/65/KE, 2009/138/KE u 2011/61/UE u r-Regolamenti (KE) Nru 1060/2009 u (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 347, 28.12.2017, p. 35). [↑](#footnote-ref-6)
6. “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-7)
7. Ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 525/2014 tat-12 ta’ Marzu 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta’ standards tekniċi regolatorji għad-definizzjoni tas-suq (ĠU L 148, 20.5.2014, p. 15). [↑](#footnote-ref-8)
8. Ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 945/2014 tal-4 ta’ Settembru 2014 li jistabbilixxi standards tekniċi ta’ implimentazzjoni fir-rigward ta’ indiċi diversifikati b’mod xieraq rilevanti skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill [↑](#footnote-ref-9)
9. Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 tas-26 ta' Ottubru 2015 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għall-valutazzjoni prudenti skont l-Artikolu 105(14) (ĠU L 21, 28.1.2016, p. 54). [↑](#footnote-ref-10)
10. Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta’ Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta’ standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta’ ċerti tipi ta’ impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-12)