**MT  
ANNESS VII**

**“ANNESS XIX**

**STRUZZJONIJIET GĦAT-TLESTIJA TAL-MUDELL TAL-GĦODOD TA’ MONITORAĠĠ ADDIZZJONALI TAL-ANNESS XVIII**

1. Għodod ta’ Monitoraġġ Addizzjonali
   1. Ġenerali
2. Sabiex ikun hemm monitoraġġ tar-riskji tal-likwidità ta’ istituzzjoni li taqa’ barra mill-ambitu tar-rapporti dwar Kopertura tal-Likwidità u Finanzjament Stabbli, l-istituzzjonijiet għandhom jimlew il-mudell fl-Anness XVIII skont l-istruzzjonijiet mogħtija f’dan l-Anness.
3. Il-finanzjament totali għandu jkun l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra derivattivi u pożizzjonijiet qosra;
4. Finanzjament b’maturità miftuħa inklużi depożiti liberi għandhom ikunu kkunsidrati bħala li jimmaturaw mil-lum għall-għada.
5. Maturità oriġinali għandha tirrappreżenta ż-żmien bejn id-data tal-bidu u d-data tal-maturità tal-finanzjament. Id-data tal-maturità tal-finanzjament għandha tkun determinata skont il-paragrafu 12 tal-Anness XXIII. Dan ifisser li f’każ ta’ għażla bħal fil-każ tal-paragrafu 12 tal-Anness XXIII, il-maturità oriġinali ta’ partita ta’ finanzjament tista’ tkun iqsar minn dak iż-żmien li jkun għadda sa mill-ħolqien tiegħu.
6. Maturità residwa għandha tirrappreżenta ż-żmien bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ rapportar u d-data tal-maturità tal-finanzjament. Id-data tal-maturità tal-finanzjament għandha tkun determinata skont il-paragrafu 12 tal-Anness XXIII.
7. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-maturità medja ponderata oriġinali jew residwa, depożiti li jimmaturaw mil-lum għall-għada għandhom jitqiesu li għandhom maturità ta’ jum wieħed.
8. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-maturità oriġinali u residwa, fejn hemm finanzjament b’perjodu ta’ avviż jew kanċellazzjoni jew klawsola ta’ rtirar bikri għall-kontroparti tal-istituzzjoni, għandu jiġi preżunt l-irtirar fl-ewwel data possibbli.
9. Għal obbligazzjonijiet perpetwi, ħlief fejn ikun soġġett għal għażla kif imsemmi fil-paragrafu 12 tal-Anness XXIII, għandha tiġi preżunta maturità fissa oriġinali u residwa ta’ għoxrin sena.
10. Għall-kalkolu tal-livell minimu perċentwali msemmi fil-mudelli tar-rapportar C 67.00 u C 68.00 b’munita sinifikanti, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-limitu ta’ 1 % tal-obbligazzjonijiet totali fil-muniti kollha.
    1. Konċentrazzjoni ta’ finanzjament skont il-kontroparti (C 67.00)
11. Bl-għan li tinġabar informazzjoni dwar il-konċentrazzjoni ta’ finanzjament tal-istituzzjonijiet li jirrapportaw skont il-kontroparti fil-formula C 67.00, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet li jinsabu f’din it-taqsima.
12. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ikbar 10 kontropartijiet jew grupp ta’ klijenti konnessi li huwa ddefinit fil-punt (39) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn il-fondi miksuba minn kull kontroparti jew grupp ta’ klijenti konnessi jaqbżu l-limitu ta’ 1% tal-obbligazzjonijiet totali fir-ringieli 020 sa 110 tat-taqsima 1 tal-mudell. Il-kontroparti rraportata fil-partita 1.01 għandha tkun l-akbar ammont ta’ finanzjament riċevut minn kontroparti waħda jew grupp ta’ klijenti konnessi li huwa ogħla mil-limitu ta’ 1 % fid-data tar-rapportar. Il-partita 1.02 għandha tkun it-tieni l-ikbar mil-limitu ta’ 1%, u b’mod simili għall-bqija tal-partiti.
13. Meta kontroparti tappartjeni għal diversi gruppi ta’ klijenti konnessi, għandha tkun irrapportata biss darba fil-grupp bl-ogħla ammont ta’ finanzjament.
14. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-total tal-bqija tal-finanzjament l-ieħor kollu fit-taqsima 2.
15. It-totali tat-taqsima 1 u t-taqsima 2 għandhom ikunu ugwali għall-finanzjament totali ta’ istituzzjoni skont il-karta bilanċjali tagħha rrapportata skont il-qafas ta’ rapportar finanzjarju (FINREP).
16. Għal kull kontroparti, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kolonni kollha 010 sa 080.
17. Fejn il-finanzjament huwa miksub f’aktar minn tip ta’ prodott wieħed, it-tip irrapportat għandu jkun il-prodott li fih ikun ġie miksub l-ikbar proporzjon ta’ finanzjament. L-identifikazzjoni tad-detentur sottostanti ta’ titoli tista’ ssir fuq bażi tal-aħjar sforzi. Fejn istituzzjoni jkollha informazzjoni dwar id-detentur ta’ titoli permezz tar-rwol tagħha ta’ gwardjan tal-bank, għandha tikkunsidra dak l-ammont għar-rapportar tal-konċentrazzjoni ta’ kontropartijiet. Meta ma jkun hemm l-ebda informazzjoni disponibbli dwar id-detentur tat-titoli, l-ammont korrispondenti ma għandux għalfejn jiġi rrapportat.
18. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kolonna | Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet | |
| 010 | **Isem il-Kontroparti**  L-isem ta’ kull kontroparti li minnha l-finanzjament miksub jaqbeż 1 % tal-obbligazzjonijiet totali għandu jiġi rreġistrat fil-kolonna 010 f’ordni dixxendenti, jiġifieri, fl-ordni skont id-daqs ta’ finanzjament miksub.  L-isem tal-kontroparti, sew jekk entità legali kif ukoll jekk persuna fiżika, għandu jiġi rrapportat. Meta l-kontroparti tkun entità legali, l-isem tal-kontroparti rreġistrat għandu jkun l-isem sħiħ tal-entita legali li minnha l-finanzjament ikun meħud inkluż kull referenzia għat-tip ta’ kumpanija skont il-liġi nazzjonali dwar il-kumpaniji. | |
| 015 | Kodiċi  Dan il-kodiċi huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. | |
| 020 | Il-Kodiċi LEI  Il-kodiċi ta’ identifikazzjoni tal-entità legali tal-kontroparti.  Meta kodiċi tal-Identifikazzjoni ta’ Entità Legali (Kodiċi LEI) jeżisti għal kontroparti partikolari, dan għandu jintuża biex jidentifika dik il-kontroparti. | |
| 030 | **Settur tal-Kontroparti**  Settur wieħed għandu jiġi allokat lil kull kontroparti fuq il-bażi ta’ klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP:  (i) Banek Ċentrali; (ii) Gvernijiet Ġenerali; (iii) Istituzzjonijiet ta’ kreditu; (iv) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn; (v) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji; (vi) Unitajiet domestiċi.  Għal gruppi ta’ klijenti konnessi, l-ebda settur ma għandu jiġi rrapportat. | |
| 040 | **Residenza tal-Kontroparti**  Jintuża l-kodiċi ISO 3166-1-alpha-2 tal-pajjiż ta’ inkorporazzjoni tal-kontroparti, inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali, disponibbli fl-aktar edizzjoni riċenti tal-“Vademecum tal-Bilanċ tal-Pagamenti” tal-Eurostat.  Għal gruppi ta’ klijenti konnessi, l-ebda pajjiż ma għandu jiġi rrapportat. | |
|  |  |  |
| 050 | **Tip ta’ Prodott**  Il-kontropartijiet irrapportati fil-kolonna 010 għandhom jiġu assenjati tip ta’ prodott, li jikkorrispondi għall-prodott maħruġ fejn il-finanzjament ġie riċevut jew li fih ġie riċevut l-ikbar proporzjon ta’ finanzjament għal diversi tipi ta’ prodotti, bl-użu tal-kodiċijiet li ġejjin indikati b’tipa grassa:  **UWF** (finanzjament tal-operaturi mhux assigurat miksub minn klijenti finanzjarji inkluż flus bejn il-banek)  **UWNF** (finanzjament tal-operaturi mhux assigurat miksub minn klijenti mhux finanzjarji)  **SFT** (finanzjament miksub minn ftehimiet ta’ xiri mill-ġdid kif definiti fil-punt (82) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)  **CB** (finanzjament miksub minn ħruġ ta’ bonds koperti kif definit fl-Artikolu 129(4) jew (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE)  **ABS** (finanzjament miksub minn ħruġ ta’ titoli abbażi ta’ assi inkluża l-karta kummerċjali garantita b’assi)  **IGCP** (finanzjament miksub minn kontropartijiet intragrupp)  **OSWF** (finanzjament tal-operaturi ieħor assigurat)  **OFP** (prodotti oħra ta’ finanzjament, eż. finanzjament għall-konsumatur) | |
| 060 | **Ammont Riċevut**  L-ammont totali tal-finanzjament riċevut minn kontropartijiet irrapportati fil-kolonna 010 għandu jiġi rreġistrat fil-kolonna 060 u l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont miżmum fil-kotba hemmhekk. | |
| 070 | **Maturità medja ponderata oriġinali**  Għall-ammont ta’ finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 060, mill-kontroparti rrapportata fil-kolonna 010, maturità medja ponderata oriġinali għal dak il-finanzjament għandha tiġi rreġistrata fil-kolonna 070.  Il-medja ponderata tal-maturità oriġinali għandha tiġi kkalkolata bħala l-medja tal-maturità oriġinali (f’jiem) tal-finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti. Il-medja għandha tkun ponderata għad-daqs, ibbażat fuq id-daqs ta’ ammonti differenti ta’ finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta’ finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti. | |
| 080 | **Maturità medja ponderata residwa**  Għall-ammont ta’ finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 060, mill-kontroparti rrapportata fil-kolonna 010, maturità medja ponderata residwa, f’jiem, għal dak il-finanzjament għandha tiġi rreġistrata fil-kolonna 080.  Il-medja ponderata tal-maturità residwa għandha tiġi kkalkolata bħala l-medja tal-maturità (f’jiem li jkun għad fadal) tal-finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti. Il-medja għandha tkun ponderata għad-daqs, ibbażat fuq id-daqs ta’ ammonti differenti ta’ finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta’ finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti. | |

* 1. Konċentrazzjoni ta’ finanzjament skont it-tip ta’ prodott (C 68.00)

1. Dan il-mudell għandu l-għan li jiġbor informazzjoni dwar il-konċentrazzjoni ta’ finanzjament tal-istituzzjonijiet li jirrapportaw skont it-tip ta’ prodott, imqassma fit-tipi ta’ finanzjament kif speċifikat fl-istruzzjonijiet segwenti dwar ir-ringieli:

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet |
| 010 | **1. Finanzjament għall-konsumatur**  Depożiti fil-livell ta’ bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta’ Delega Nru 2015/61 |
| 020 | **1.1 li minnu depożiti liberi;**  Mill-finanzjament għall-Konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma depożiti liberi. |
| 031 | **1.2 li minnu depożiti b’terminu mhux prelevabbli fi żmien it-30 jum ta’ wara**  Mill-finanzjament għall-konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma depożiti għal terminu fiss mhux prelevabbli fi żmien it-30 jum ta’ wara |
| 041 | **1.3 li minnu depożiti b’terminu prelevabbli fi żmien it-30 jum ta’ wara**  Mill-finanzjament għall-konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma depożiti għal terminu fiss prelevabbli fi żmien it-30 jum ta’ wara |
| 070 | **1.4 li minnu kontijiet ta’ tfaddil b’xi waħda minn dawn il-karatteristiċi;**  Mill-finanzjament għall-konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma kontijiet ta’ tfaddil b’xi waħda minn dawn il-karatteristiċi:  - b’perjodu ta’ avviż għall-ħruġ ta’ iktar minn 30 jum  - mingħajr perjodu ta’ avviż għall-ħruġ ta’ iktar minn 30 jum  Din ir-ringiela ma għandhiex tiġi rapportata. |
| 080 | **1.4.1 b’perjodu ta’ avviż għall-ħruġ iktar minn 30 jum;**  Mill-finanzjament għall-konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma kontijiet ta’ tfaddil b’perjodu ta’ avviż għall-ħruġ iktar minn 30 jum |
| 090 | **1.4.2 mingħajr perjodu ta’ avviż għall-ħruġ ta’ iktar minn 30 jum**  Mill-finanzjament għall-konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma kontijiet ta’ tfaddil mingħajr perjodu ta’ avviż għall-ħruġ li jkun ta’ iktar minn 30 jum. |
| 100 | **2. Il-finanzjament tal-operaturi għandu jiġi kkunsidrat bħala li jikkonsisti fi kwalunkwe mis-segwenti:**  Il-kontropartijiet kollha apparti dawk ta’ depożiti fil-livell ta’ bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta’ Delega Nru 2015/61  Din ir-ringiela ma għandhiex tiġi rapportata. |
| 110 | **2.1 finanzjament tal-operaturi mhux garantit;**  Il-kontropartijiet kollha apparti dawk ta’ depożiti fil-livell ta’ bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta’ Delega Nru 2015/61 fejn il-finanzjament mhux garantit. |
| 120 | **2.1.1 li minnu self u depożiti minn klijenti finanzjarji;**  Mill-finanzjament fir-ringiela 110, dawk li jikkonsistu f’self u depożiti minn klijenti finanzjarji.  Finanzjament minn banek ċentrali għandu jkun eskluż minn din ir-ringiela. |
| 130 | **2.1.2 li minnu self u depożiti minn klijenti mhux finanzjarji;**  Mill-finanzjament fir-ringiela 110, dawk li jikkonsistu f’self u depożiti minn klijenti mhux finanzjarji.  Finanzjament minn banek ċentrali għandu jkun eskluż minn din ir-ringiela. |
| 140 | **2.1.3 li minnu self u depożiti minn entitajiet intragrupp;**  Mill-finanzjament fir-ringiela 110, dawk li jikkonsistu f’self u depożiti minn entitajiet intragrupp.  Il-finanzjament tal-operaturi minn entitajiet intragrupp għandu jiġi rrapportat biss fuq bażi individwali jew subkonsolidata. |
| 150 | **2.2 finanzjament tal-operaturi garantit;**  Il-kontropartijiet kollha apparti dawk ta’ depożiti fil-livell ta’ bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta’ Delega Nru 2015/61 fejn il-finanzjament huwa garantit. |
| 160 | **2.2.1 li minnu Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli;**  Mill-finanzjament f’ringiela 150, dak li huwa finanzjament miksub minn ftehimiet ta’ xiri mill-ġdid kif definiti fil-punt (82) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 170 | **2.2.2 li minnu ħruġ ta’ bonds koperti;**  Mill-finanzjament fir-ringiela 150, li huwa finanzjament miksub minn ħruġ ta’ bonds koperti kif definit fl-Artikolu 129(4) jew (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE. |
| 180 | **2.2.3 li minnu ħruġ ta’ titoli abbażi ta’ assi;**  Mill-finanzjament fir-ringiela 150, dak li huwa finanzjament miksub minn ħruġ ta’ titoli abbażi ta’ assi inkluża l-karta kummerċjali garantita b’assi |
| 190 | **2.2.4 li minnu self u depożiti minn entitajiet intragrupp.**  Mill-finanzjament fir-ringiela 150, dak li huwa finanzjament miksub minn entitajiet intragrupp.  Il-finanzjament tal-operaturi minn entitajiet intragrupp għandu jiġi rrapportat biss fuq bażi individwali jew subkonsolidata. |

1. Għall-għan tat-tlestija ta’ dan il-mudell, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont totali ta’ finanzjament riċevut minn kull tip ta’ prodott li jaqbeż il-limitu ta’ 1 % tal-obbligazzjonijiet totali.
2. Għal kull tip ta’ prodott, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kolonni kollha minn 010 sa 050.
3. 1 % tal-limitu totali tal-obbligazzjonijiet għandhom jiġu użati biex jiġu determinati dawk it-tipi ta’ prodotti li minnhom il-finanzjament ġie miksub skont dan li ġej:

(a) 1 % tal-limitu totali tal-obbligazzjonijiet għandu jiġu applikat għat-tipi ta’ prodotti msemmija f’kull wieħed minn dawn ir-ringieli: 1.1 “Depożiti liberi”; 1.2 “Depożiti b’terminu mhux prelevabbli fi żmien it-30 jum ta’ wara”; 1.3 “Depożiti b’terminu prelevabbli fit-30 jum ta’ wara”; 1.4 “Kontijiet ta’ tfaddil”; 2.1 “Finanzjament tal-operaturi mhux garantit”; 2.2 “Finanzjament tal-operaturi garantit”;

(b) fir-rigward tal-kalkolu ta’ 1 % tal-limitu totali tal-obbligazzjonijiet għar-ringiela 1.4 “Kontijiet ta’ tfaddil” għandu japplika l-limitu fuq is-somma ta’ 1.4.1 u 1.4.2;

(c) għar-ringieli 1. “Finanzjament għall-Konsumatur” u 2. “Finanzjament tal-Operaturi” l-livell minimu ta’ 1 % tal-obbligazzjonijiet totali japplika fuq il-livell aggregat biss.

1. Iċ-ċifri rrapportati fir-ringieli 1. “Bejgħ bl-imnut”, 2.1 “Finanzjament tal-Operaturi mhux garantit”, 2.2 “Tranżazzjoni bl-ingrossa garantita”, jistgħu jinkludu tipi ta’ prodott minn bażi usa’ ta’ partiti “li minnhom”.
2. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet |
| 010 | **Ammont riportat riċevut**  Ammont riportat ta’ finanzjament riċevut għal kull waħda mill-kategoriji ta’ prodotti elenkati fil-kolonna “Isem tal-prodott” għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 010 tal-mudell |
| 020 | **Ammont kopert minn Skema ta’ Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta’ garanzija tad-depożiti f’pajjiż terz**  Mill-ammont totali ta’ finanzjament riċevut għal kull waħda mill-kategoriji ta’ prodotti elenkati fil-kolonna “Isem tal-prodott” irrapportati fil-kolonna 010, l-ammont li huwa kopert minn Skema ta’ Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta’ garanzija tad-depożiti f’pajjiż terz.  Nota: l-ammonti rrapportati fil-kolonna 020 u l-kolonna 030, għal kull waħda mill-kategoriji ta’ prodotti elenkati fil-kolonna ‘Isem tal-prodott’, għandhom ikunu ugwali għall-ammont totali riċevut irrapportat fil-kolonna 010. |
| 030 | **Ammont mhux kopert minn Skema ta’ Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta’ garanzija tad-depożiti f’pajjiż terz**  Mill-ammont totali ta’ finanzjament riċevut għal kull waħda mill-kategoriji ta’ prodotti elenkati fil-kolonna “Isem tal-prodott” irrapportati fil-kolonna 010, l-ammont li mhux kopert minn Skema ta’ Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta’ garanzija tad-depożiti f’pajjiż terz.  Nota: l-ammonti rrapportati fil-kolonna 020 u l-kolonna 030, għal kull waħda mill-kategoriji ta’ prodotti elenkati fil-kolonna ‘Isem tal-prodott’, għandhom ikunu ugwali għall-ammont totali riċevut irrapportat fil-kolonna 010. |
| 040 | **Maturità medja ponderata originali**  Għall-ammont ta’ finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 010, mill-kategoriji ta’ prodotti elenkati fil-kolonna “Isem tal-prodott”, maturità medja ponderata oriġinali għal dak il-finanzjament għandha tiġi rreġistrata fil-kolonna 040.  Il-medja ponderata tal-maturità oriġinali għandha tiġi kkalkolata bħala maturità oriġinali medja (f’jiem) tal-finanzjament riċevut għal dak it-tip ta’ prodott. Il-medja għandha tkun ponderata għad-daqs, ibbażata fuq id-daqs ta’ ammonti differenti ta’ finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta’ finanzjament riċevut mill-ħruġ kollu ta’ dak it-tip ta’ prodott. |
| 050 | **Maturità medja ponderata residwa**  Għall-ammont ta’ finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 010, mill-kategoriji ta’ prodotti elenkati fil-kolonna “Isem tal-prodott”, maturità medja ponderata residwa (f’jiem) għal dak il-finanzjament għandha tiġi rreġistrata fil-kolonna 050.  Il-medja ponderata tal-maturità residwa għandha tiġi kkalkolata bħala l-maturità medja (f’jiem) li fadal tal-finanzjament riċevut għal dak it-tip ta’ prodott. Il-medja għandha tkun ponderata għad-daqs, ibbażata fuq id-daqs ta’ ammonti differenti ta’ finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta’ finanzjament riċevut mill-ħruġ kollu ta’ dak it-tip ta’ prodott. |

* 1. Prezzijiet għal Tulijiet Varji ta’ Finanzjament (C 69.00)

1. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni, dwar il-volum tat-tranżazzjonijiet u l-prezzijiet imħallsa minn istituzzjonijiet għal finanzjament miksub matul il-perjodu ta’ rapportar u li tkun għadha preżenti fit-tmiem tal-perjodu tar-rapportar fil-mudell C 69.00, skont il-maturitajiet oriġinali segwenti:
   1. mil-lum għall-għada fil-kolonni 010 u 020;

(b) aktar minn mil-lum għall-għada u inqas minn ġimgħa waħda jew ugwali għal ġimgħa waħda (il-kolonni 030 u 040)

(c) aktar minn ġimgħa u inqas minn xahar jew ugwali għal xahar wieħed fil-kolonni 050 u 060;

(d) aktar minn xahar u inqas minn tliet xhur jew ugwali għal tliet xhur fil-kolonni 070 u 080;

(e) aktar minn tliet xhur u inqas minn sitt xhur jew ugwali għal sitt xhur fil-kolonni 090 u 100;

(f) aktar minn sitt xhur u inqas minn sena jew ugwali għal sena fil-kolonni 110 u 120;

(g) aktar minn sena u inqas minn sentejn jew ugwali għal sentejn fil-kolonni 130 u 140;

(h) aktar minn sentejn u inqas minn ħames snin jew ugwali għal ħames snin fil-kolonni 150 u 160;

(i) aktar minn ħames snin u inqas minn għaxar snin jew ugwali għal għaxar snin fil-kolonni 170 u 180;

1. Għall-finijiet tad-determinazzjoni ta’ maturità tal-finanzjament miksub, l-istituzzjonijiet jinjoraw il-perjodu bejn id-data tan-negozju u d-data tas-saldu, pereż. obbligazzjoni ta’ tliet xhur li għandha d-data tas-saldu fi żmien ġimagħtejn tiġi rrapportata fil-maturità ta’ tliet xhur (il-kolonni 070 u 080).
2. Il-firxa rrapportata fil-kolonna tax-xellug ta’ kull taqsima tal-ħin għandha tkun waħda minn dawn li ġejjin:
   1. il-firxa pagabbli mill-istituzzjoni għal obbligazzjonijiet ta’ inqas minn sena jew ugwali għal sena, kieku kellhom jiġu skambjati għall-indiċi tal-punt ta’ riferiment mil-lum għall-għada għall-munita xierqa mhux aktar tard mill-ħin tal-għeluq tan-negozju fil-jum tat-tranżazzjoni;
   2. il-firxa pagabbli mill-kumpanija mal-ħruġ għal obbligazzjonijiet b’maturità oriġinali ta’ iktar minn sena, kieku kellhom jiġu skambjati għall-indiċi ta’ riferiment rilevanti għall-munita rilevanti li hija EURIBOR għal tliet xhur għall-EUR jew LIBOR għall-GBP u l-USD, mhux aktar tard mill-ħin tal-għeluq tan-negozju fil-jum tat-tranżazzjoni.

Unikament għall-finijiet tal-kalkolu tal-firxa skont il-punti a) u b) ta’ hawn fuq, fuq il-bażi ta’ esperjenza storika, l-istituzzjoni tista’ tiddetermina l-maturità oriġinali bi jew mingħajr ma tittieħed inkunsiderazzjoni l-opzjonalità, kif xieraq.

1. Il-firxiet għandhom jiġu rrapportati f’punti bażi b’sinjal negattiv f’każ li finanzjament ġdid huwa irħas milli taħt ir-rata ta’ referenza rilevanti. Dawn għandhom ikunu kkalkolati fuq bażi ta’ medja ponderata.
2. Għall-għanijiet tal-kalkolu tal-firxa medja pagabbli fuq għadd ta’ ħruġ/depożiti/self, l-istituzzjonijiet jikkalkolaw l-ispiża totali fil-munita tal-ħruġ u jinjoraw kull tpartit FX, iżda għandhom jinkludu kwalunkwe premium jew skont u miżati pagabbli jew riċevibbli, abbażi tat-terminu ta’ kull tpartit tar-rata tal-imgħax teoretiku jew reali li jaqbel mat-terminu tal-obbligazzjoni. Il-firxa għandha tkun ir-rata tal-obbligazzjoni nieqsa r-rata ta’ swap.
3. L-ammont ta’ fondi miksuba għall-kategoriji ta’ finanzjament elenkati fil-kolonna “Partita” jiġi rrapportat fil-kolonna tal-“volum” tat-taqsima tal-ħin applikabbli.
4. Fil-kolonna “volum” l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ammonti li jirrappreżentaw l-ammont miżmum fil-kotba tal-finanzjament ġdid miksub fil-ħin applikabbli skont il-maturità oriġinali.
5. Rigward il-partiti kollha, anke fil-każ tal-impenji li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw biss dawk l-ammonti relatati riflessi fil-karta bilanċjali. Impenn li ma jidhirx fil-karta bilanċjali lill-istituzzjoni għandu jiġi rrapportat biss f’C69.00 wara ġbid ta’ kreditu. Fil-każ ta’ prelevament, il-volum u l-firxa li għandhom jiġu rrapportati għandhom ikunu l-ammont u l-firxa applikabbli fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar. Fejn il-ġbid ta’ kreditu ma jistax jiġi riportat skont id-diskrezzjoni tal-istituzzjoni, il-maturità proprja tal-ġbid ta’ kreditu għandha tiġi rrapportata. Meta l-istituzzjoni tkun diġà ġibdet fuq il-faċilità fi tmiem il-perjodu tar-rapportar ta’ qabel, u meta l-istituzzjoni sussegwentement iżżid l-użu tal-faċilità, l-ammont addizzjonali biss għandu jiġi rrapportat.
6. Depożiti fil-livell ta’ klijenti ta’ bejgħ bl-imnut għandhom jikkonsistu minn depożiti kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament Delegat Nru 2015/61.
7. Għal finanzjament li jkun riportat matul il-perjodu ta’ rapportar li jkun għadu pendenti fl-aħħar tal-perjodu ta’ rapportar għandha tiġi rrapportata l-medja tal-firxiet li kienu japplikaw dak iż-żmien (jiġifieri fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar). Għall-finijiet ta’ C69.00, finanzjament li jiġi riportat u għadu jeżisti fi tmiem il-perjodu tar-rapportar għandu jitqies li jirrappreżenta finanzjament ġdid.
8. B’devjazzjoni mill-kumplament tat-Taqsima 1.4, il-volum u l-firxa ta’ depożiti liberi għandhom jiġu rrapportati biss meta d-depożitant ma kellux depożitu liberu fil-perjodu preċedenti ta’ rapportar jew meta jkun hemm żieda fl-ammont depożitat meta mqabbel mal-perjodu tad-data ta’ referenza preċedenti, f’liema każ iż-żieda għandha tkun trattata bħala finanzjament ġdid. Il-firxa għandha tkun dik ta’ tmiem il-perjodu.
9. Fejn ma jkun hemm xejn x’jiġi rrapportat, iċ-ċelloli relatati mal-firxiet għandhom jitħallew vojta.
10. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet |
| 010 | **1 Finanzjament Totali**  Il-volum totali u l-firxa medja ponderata tal-finanzjament kollu għandhom ikunu miksuba għat-tulijiet kollha li ġejjin skont kif ġej:   * 1. mil-lum għall-għada fil-kolonni 010 u 020;   2. aktar minn mil-lum għall-għada u inqas minn jew ugwali għal ġimgħa waħda fil-kolonni 030 u 040;   3. aktar minn ġimgħa u inqas minn jew ugwali għal xahar wieħed fil-kolonni 050 u 060;   4. aktar minn xahar u inqas minn tliet xhur jew ugwali għal tliet xhur fil-kolonni 070 u 080;   5. aktar minn tliet xhur u inqas minn sitt xhur jew ugwali għal sitt xhur fil-kolonni 090 u 100;   6. aktar minn 6 xhur u inqas minn jew ugwali għal sena fil-kolonni 110 u 120;   7. aktar minn sena u inqas minn jew ugwali għal sentejn fil-kolonni 130 u 140;   8. aktar minn sentejn u inqas minn jew ugwali għal ħames snin fil-kolonni 150 u 160;   9. aktar minn ħames snin u inqas minn jew ugwali għal għaxar snin fil-kolonni 170 u 180; |
| 020 | **1.1 li minnhom: Finanzjament għall-konsumatur**  Mill-finanzjament totali rrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta’ finanzjament għall-konsumatur miksub. |
| 030 | **1.2 li minnhom: Finanzjament tal-operaturi mhux garantit**  Mill-finanzjament totali fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta’ finanzjament tal-operaturi mhux garantit miksub. |
| 040 | **1.3 li minnhom: Finanzjament garantit**  Mill-finanzjament totali rrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta’ finanzjament assigurat miksub. |
| 050 | **1.4 li minnhom: Titoli mhux assigurati superjuri**  Mill-finanzjament totali rrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta’ titoli mhux assigurati superjuri miksuba. |
| 060 | **1.5 li minnhom: Bonds koperti**  Mill-finanzjament totali rrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata tal-ħruġ ta’ bonds koperti kollu li jkun jaggrava l-assi proprji tal-istituzzjonijiet. |
| 070 | **1.6 li minnhom: Titoli abbażi tal-assi inkluż ABCP**  Mill-finanzjament totali rrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa tal-medja ponderata tal-ħruġ ta’ titoli abbażi ta’ assi inkluża l-karta kummerċjali garantita b’assi. |

* 1. Riportament tal-finanzjament (C 70.00)

1. Dan il-mudell għandu l-għan li jiġbor informazzjoni dwar il-volum ta’ fondi li se jimmaturaw u finanzjament ġdid miksub jiġifieri “riportament tal-finanzjament” fuq bażi ta’ kuljum matul ix-xahar qabel id-data ta’ rapportar.
2. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw, f’jiem kalendarji, il-finanzjament li għandhom li se jimmatura fil-meded taż-żmien li ġejjin skont il-maturità oriġinali:
   1. mil-lum għall-għada fil-kolonni 010 sa 040);
   2. bejn jum u sebat ijiem fil-kolonni 050 sa 080);
   3. bejn sebat ijiem u 14-il jum fil-kolonni 090 sa 120);
   4. bejn 14-il jum u xahar fil-kolonni 130 sa 160);
   5. bejn xahar u tliet xhur fil-kolonni 170 sa 200);
   6. bejn tliet xhur u sitt xhur fil-kolonni 210 sa 240);
   7. f’aktar minn sitt xhur fil-kolonni 250 sa 280).
3. Għal kull taqsima tal-ħin deskritta fil-paragrafu 2, l-ammont li se jimmatura għandu jiġi rrapportat fil-kolonna tax-xellug, l-ammont ta’ fondi riportati għandu jiġi rapportat fil-kolonna “Riportament”, il-fondi ġodda miksuba għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna “Fondi Ġodda” u d-differenza netta bejn fondi ġodda fuq naħa u r-riportament wara li jitnaqqsu l-fondi li qed jimmaturaw min-naħa l-oħra għandha tiġi rrapportata fil-kolonna tal-lemin.
4. Il-flussi ta’ flus netti totali għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 290 u jkunu ugwali għas-somma tal-kolonni “Nett” kollha enumerati 040, 080, 120, 160, 200, 240 u 280.
5. It-terminu medju ta’ finanzjament, f’jiem, għal fondi ta’ terminu li se jimmaturaw għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 300.
6. It-terminu medju ta’ finanzjament, f’jiem, għal fondi li ġew riportati għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 310.
7. It-terminu medju ta’ finanzjament, f’jiem, għal fondi ta’ terminu ġdid għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 320.
8. L-ammont ta’ “maturazzjoni” għandu jinkludi l-obbligazzjonijiet kollha li kienu kuntrattwalment prelevabbli mill-fornitur tal-finanzjament jew dovuti fid-data kkonċernata matul il-perjodu ta’ rapportar. Għandu dejjem jiġi rapportat b’sinjal pożittiv.
9. L-ammont ta’ “Riportament” għandu jinkludi l-ammont ta’ maturazzjoni kif definit fil-paragrafi 2 u 3 li jibqa’ mal-istituzzjoni fid-data kkonċernata tal-perjodu ta’ rapportar. Għandu dejjem jiġi rapportat b’sinjal pożittiv. Fejn il-maturità tal-finanzjament inbidlet minħabba avveniment ta’ riportament, l-ammont ta’ riportament għandu jiġi rapportat fit-taqsima tal-ħin tal-maturità l-ġdida.
10. L-ammont tal-“Fondi l-ġodda” għandu jinkludi flussi ’l ġewwa attwali ta’ finanzjament fid-data rilevanti fil-perjodu ta’ rapportar. Għandu dejjem jiġi rapportat b’sinjal pożittiv.
11. L-ammont “Nett” għandu jitqies bħala bidla ta’ finanzjament fi ħdan faxxa ta’ żmien ta’ maturità oriġinali partikolari fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar, u għandu jiġi kkalkolat billi jingħaddu fil-kolonna “nett” il-fondi ġodda flimkien mal-fondi riportati waqt li jitnaqqsu l-fondi li jimmaturaw.
12. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet |
| 010 sa 040 | **Mil-lum għall-għada**  L-ammont totali ta’ finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali mil-lum għall-għada jiġi rrapportat fil-kolonna 010 tal-partita 1.1-1.31. Għal xhur b’inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti għandhom jitħallew vojta.  L-ammont totali ta’ finanzjament riportat fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali mil-lum għall-għada għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 020 tal-partita 1.1-1.31.  L-ammont totali ta’ finanzjament ġdid miksub fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali mil-lum għall-għada għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 030 tal-partita 1.1-1.31.  Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura ta’ kuljum, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma’ finanzjament ta’ kuljum ġdid miksub, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 040 tal-partita 1.1-1.31. |
| 050 sa 080 | **> jum ≤ sebat ijiem**  L-ammont totali ta’ finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġurnata u ġimgħa għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 050 tal-partita 1.1-1.31. Għal xhur b’inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti għandhom jitħallew vojta.  L-ammont totali ta’ finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta’ bejn ġurnata u ġimgħa għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 tal-partita 1.1-1.31.  L-ammont totali ta’ finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġurnata u ġimgħa għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 70 tal-partita 1.1-1.31.  Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma’ finanzjament ġdid miksub, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 080 tal-partita 1.1-1.31. |
| 090 sa 120 | **> sebat ijiem ≤ 14-il jum**  L-ammont totali ta’ finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġimgħa u ġimagħtejn għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 090 tal-partita 1.1-1.31. Għal xhur b’inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti għandhom jitħallew vojta.  L-ammont totali ta’ finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġimgħa u ġimagħtejn għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 100 tal-partita 1.1-1.31.  L-ammont totali ta’ finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġimgħa u ġimagħtejn għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 110 tal-partita 1.1-1.31.  Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma’ finanzjament ġdid miksub, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 120 tal-partita 1.1-1.31. |
| 130 sa 160 | **> 14-il jum ≤ xahar**  L-ammont totali ta’ finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġimagħtejn u xahar għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 130 tal-partita 1.1-1.31. Għal xhur b’inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti għandhom jitħallew vojta.  L-ammont totali ta’ finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġimagħtejn u xahar għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 140 tal-partita 1.1-1.31.  L-ammont totali ta’ finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn ġimagħtejn u xahar għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 150 tal-partita 1.1-1.31.  Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma’ finanzjament ġdid miksub, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 160 tal-partita 1.1-1.31. |
| 170 sa 200 | **> Xahar ≤ Tliet Xhur**  L-ammont totali ta’ finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn xahar u tliet xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 170 tal-partita 1.1-1.31. Għal xhur b’inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti għandhom jitħallew vojta.  L-ammont totali ta’ finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn xahar u tliet xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 180 tal-partita 1.1-1.31.  L-ammont totali ta’ finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn xahar u tliet xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 190 tal-partita 1.1-1.31.  Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma’ finanzjament ġdid miksub, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 200 tal-partita 1.1-1.31. |
| 210 sa 240 | **> Tliet Xhur ≤ Sitt Xhur**  L-ammont totali ta’ finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn tliet xhur u sitt xhur jiġi rrapportat fil-kolonna 210 tal-partita 1.1-1.31. Għal xhur b’inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti għandhom jitħallew vojta.  L-ammont totali ta’ finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn tliet xhur u sitt xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 220 tal-partita 1.1-1.31.  L-ammont totali ta’ finanzjament ġdid li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta' bejn tliet xhur u sitt xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 230 tal-partita 1.1-1.31.  Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma’ finanzjament ġdid miksub, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 240 tal-partita 1.1-1.31. |
| 250 sa 280 | **> Sitt xhur**  L-ammont totali ta’ finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta’ aktar minn sitt xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 250 tal-partita 1.1-1.31. Għal xhur b’inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti għandhom jitħallew vojta.  L-ammont totali ta’ finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta’ aktar minn sitt xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 260 tal-partita 1.1-1.31.  L-ammont totali ta’ finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta’ rapportar b’maturità oriġinali ta’ aktar minn sitt xhur għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 270 tal-partita 1.1-1.31.  Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma’ finanzjament ġdid miksub, għandha tiġi rrapportata fil-kolonna 280 tal-partita 1.1-1.31. |
| 290 | **Il-flussi ta’ flus netti totali**  Il-flussi ta’ flus netti totali ugwali għas-somma tal-kolonni “Nett” kollha bin-numri 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280 għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 290. |
| 300 sa 320 | **Terminu Medju (jiem)**  It-terminu medju ponderat, f’jiem, tal-fondi kollha li se jimmaturaw, għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 300. It-terminu medju ponderat, f’jiem, tal-fondi kollha li jiġu riportati, għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 310, it-terminu medju ponderat (f’jiem) tal-fondi ġodda kollha għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 320. |

”