**MT**

**ANNESS II**

**“ANNESS II**

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

Werrej

[PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 5](#_Toc30675380)

[1. Struttura u konvenzjonijiet 5](#_Toc30675381)

[1.1. Struttura 5](#_Toc30675382)

[1.2. Il-konvenzjoni dwar l-enumerazzjoni 5](#_Toc30675383)

[1.3. Il-konvenzjoni dwar is-sinjali 6](#_Toc30675384)

[1.4. Abbrevjazzjonijiet 6](#_Toc30675385)

[PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 7](#_Toc30675386)

[1. Ħarsa Ġenerali lejn l-Adegwatezza Kapitali (“CA”) 7](#_Toc30675387)

[1.1. Rimarki ġenerali 7](#_Toc30675388)

[1.2. C 01.00 - FONDI PROPRJI (CA1) 8](#_Toc30675389)

[1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiki 8](#_Toc30675390)

[1.3. C 02.00 - REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI (CA2) 24](#_Toc30675391)

[1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 24](#_Toc30675392)

[1.4 C 03.00 - PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3) 31](#_Toc30675393)

[1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 31](#_Toc30675394)

[1.5. C 04.00 - ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4) 34](#_Toc30675395)

[1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 34](#_Toc30675396)

[1.6 DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5) 51](#_Toc30675397)

[1.6.1 Kummenti ġenerali 51](#_Toc30675398)

[1.6.2. C 05.01 - DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI (CA5.1) 52](#_Toc30675399)

[1.6.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 53](#_Toc30675400)

[1.6.3. C 05.02 - STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2) 62](#_Toc30675401)

[1.6.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 62](#_Toc30675402)

[2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 64](#_Toc30675403)

[2.1. Rimarki ġenerali 64](#_Toc30675404)

[2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp 65](#_Toc30675405)

[2.3. L-informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet ta’ entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp 65](#_Toc30675406)

[2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — Total (Total GS) 66](#_Toc30675407)

[2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 66](#_Toc30675408)

[3. Il-Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu 75](#_Toc30675409)

[3.1. Rimarki ġenerali 75](#_Toc30675410)

[3.1.1. Rapportar tat-tekniki tas-CRM b’effett ta’ sostituzzjoni 75](#_Toc30675411)

[3.1.2. Rapportar tar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti 76](#_Toc30675412)

[3.2. C 07,00 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ Standardizzat għar-Rekwiżit Kapitali (CR SA) 76](#_Toc30675413)

[3.2.1. Kummenti ġenerali 76](#_Toc30675414)

[3.2.2. L-ambitu tal-formola tas-CR SA 76](#_Toc30675415)

[3.2.3. Assenjament ta’ skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat 78](#_Toc30675416)

[3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta’ xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 CRR 83](#_Toc30675417)

[3.2.4.1. Il-Klassi ta’ Skoperturi “Istituzzjonijiet” 83](#_Toc30675418)

[3.2.4.2. Il-Klassi ta’ Skoperturi “Bonds Koperti” 83](#_Toc30675419)

[3.2.4.3. Il-klassi ta’ skoperturi “Impriżi ta’ Investiment Kollettiv” 83](#_Toc30675420)

[3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 84](#_Toc30675421)

[3.3. Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-Approċċ IRB għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR IRB) 91](#_Toc30675422)

[3.3.1. Ambitu tal-formola CR IRB 91](#_Toc30675423)

[3.3.2. Diżagregazzjoni tal-formola CR IRB 92](#_Toc30675424)

[3.3.3. C 08,01 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (CR IRB 1) 93](#_Toc30675425)

[3.3.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 93](#_Toc30675426)

[3.3.4. C 08,02 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali: diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB 2) 102](#_Toc30675427)

[3.4. Riskji tal-kreditu u tal-kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Informazzjoni b’diżaggregazzjoni ġeografika 103](#_Toc30675428)

[3.4.1. C 09.01 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi SA (CR GB 1) 103](#_Toc30675429)

[3.4.1.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 103](#_Toc30675430)

[3.4.2. C 09.02 – Diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi IRB (CR GB 2) 106](#_Toc30675431)

[3.4.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 106](#_Toc30675432)

[3.4.3. C 09.04 – Diżaggregazzjoni tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont il-pajjiż u rata tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB) 109](#_Toc30675433)

[3.4.3.1. Kummenti ġenerali 109](#_Toc30675434)

[3.4.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 110](#_Toc30675435)

[3.5. C 10.01 u C 10.02 – L-iskoperturi tal-ekwità skont l-approċċ ibbażat fuq il-klassifikazzjoni interna (CR EQU IRB 1 u CR EQU IRB 2) 114](#_Toc30675436)

[3.5.1. Kummenti ġenerali 114](#_Toc30675437)

[3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi (applikabbli kemm għal CR EQU IRB 1 kif ukoll għal CR EQU IRB 2) 115](#_Toc30675438)

[3.6. C 11.00 – Ir-Riskju tas-Saldu / tal-Konsenja (CR SETT) 119](#_Toc30675439)

[3.6.1. Kummenti ġenerali 119](#_Toc30675440)

[3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 120](#_Toc30675441)

[3.7. C 13.01 - Riskju ta’ Kreditu – Titolizzazzjonijiet (CR SEC) 123](#_Toc30675442)

[3.7.1. Kummenti ġenerali 123](#_Toc30675443)

[3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 123](#_Toc30675444)

[3.9. Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI) 135](#_Toc30675445)

[3.9.1. Ambitu tal-formola SEC DETTALJI 135](#_Toc30675446)

[3.9.2 Analiżi tal-formola SEC DETTALJI 136](#_Toc30675447)

[3.9.3 C 14.00 – L-informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI) 136](#_Toc30675448)

[3.9.4. C 14.01 – Informazzjoni dettaljata dwar it-titolizzazzjonijiet (SEC DETTALJI 2) 150](#_Toc30675449)

[4. Il-Formoli tar-Riskju Operattiv 153](#_Toc30675450)

[4.1 C 16.00 – Ir-Riskju Operattiv (OPR) 153](#_Toc30675451)

[4.1.1 Il-Kummenti Ġenerali 153](#_Toc30675452)

[4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 154](#_Toc30675453)

[4.2. Riskji Operattivi: Informazzjoni dettaljata dwar it-telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI) 158](#_Toc30675454)

[4.2.1. Il-Kummenti Ġenerali 158](#_Toc30675455)

[4.2.2. C 17.01: Telf u rkupru ta’ riskju operattiv skont il-linji operatorji u t-tip ta’ avvenimenti ta’ avvenimenti telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 1) 159](#_Toc30675456)

[4.2.2.1. Il-Kummenti Ġenerali 159](#_Toc30675457)

[4.2.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 160](#_Toc30675458)

[4.2.3. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar avvenimenti ta’ telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 2) 166](#_Toc30675459)

[4.2.3.1. Il-Kummenti Ġenerali 166](#_Toc30675460)

[4.2.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 167](#_Toc30675461)

[5. Il-Formoli tar-Riskju tas-Suq 169](#_Toc30675462)

[5.1. C 18.00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni fi Strumenti ta’ Dejn Negozjati (MKR SA TDI) 169](#_Toc30675463)

[5.1.1. Il-Kummenti Ġenerali 169](#_Toc30675464)

[5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 169](#_Toc30675465)

[5.2. C 19.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F’TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC) 172](#_Toc30675466)

[5.2.1. Il-Kummenti Ġenerali 172](#_Toc30675467)

[5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 172](#_Toc30675468)

[5.3. C 20.00 - RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA’ NEGOZJAR TA’ KORRELAZZJONI (MKR SA CTP) 174](#_Toc30675469)

[5.3.1. Il-Kummenti Ġenerali 174](#_Toc30675470)

[5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 175](#_Toc30675471)

[5.4. C 21,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċ Standardizzat għar-Riskju ta’ Pożizzjoni f’Ekwitajiet (MKR SA EQU) 177](#_Toc30675472)

[5.4.1. Il-Kummenti Ġenerali 177](#_Toc30675473)

[5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 178](#_Toc30675474)

[5.5. C 22,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għar-Riskju tal-Kambju (MKR SA FX) 180](#_Toc30675475)

[5.5.1. Il-Kummenti Ġenerali 180](#_Toc30675476)

[5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 180](#_Toc30675477)

[5.6. C 23,00 - Ir-Riskju tas-Suq: L-Approċċi Standardizzati għal Komoditajiet (MKR SA COM) 183](#_Toc30675478)

[5.6.1. Il-Kummenti Ġenerali 183](#_Toc30675479)

[5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 183](#_Toc30675480)

[5.7. C 24.00 - Il-Formola tar-Riskju tas-Suq Intern (MKR IM) 184](#_Toc30675481)

[5.7.1. Il-Kummenti Ġenerali 184](#_Toc30675482)

[5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 185](#_Toc30675483)

[5.8. C 25.00 - IR-RISKJU TA’ AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA) 188](#_Toc30675484)

[5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 188](#_Toc30675485)

[6. Valutazzjoni prudenti (PruVal) 190](#_Toc30675486)

[6.1. C 32.01 - Valwazzjoni prudenti: Assi u Obbligazzjonijiet b’Valur Ġust (PruVal 1) 190](#_Toc30675487)

[6.1.1. Kummenti ġenerali 190](#_Toc30675488)

[6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 190](#_Toc30675489)

[6.2. C 32.02 - Valwazzjoni prudenti: Approċċ Ewlieni (PruVal 2) 196](#_Toc30675490)

[6.2.1. Kummenti ġenerali 196](#_Toc30675491)

[6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 196](#_Toc30675492)

[6.3. C 32.03 - Valwazzjoni prudenti: Mudell tar-riskju AVA (PruVal 3) 206](#_Toc30675493)

[6.3.1. Kummenti ġenerali 206](#_Toc30675494)

[6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 207](#_Toc30675495)

[6.4 C 32.04 - Valwazzjoni Prudenti: Pożizzjonijiet konċentrati AVA (PruVal 4) 209](#_Toc30675496)

[6.4.1. Kummenti ġenerali 209](#_Toc30675497)

[6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 210](#_Toc30675498)

[7. C 33.00 - Skopertura għal Gvernijiet Ġenerali (GOV) 212](#_Toc30675499)

[7.1. Rimarki ġenerali 212](#_Toc30675500)

[7.2. Ambitu tal-formola dwar l-iskoperturi għal “Gvernijiet ġenerali” 212](#_Toc30675501)

[7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi 213](#_Toc30675502)

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. Struttura u konvenzjonijiet

1.1. Struttura

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

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

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

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

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

1.2. Il-konvenzjoni dwar l-enumerazzjoni

4. 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.

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

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

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

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

1.3. Il-konvenzjoni dwar is-sinjali

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

1.4. Abbrevjazzjonijiet

9a. Għall-finijiet ta’ dan l-Anness, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[1]](#footnote-2) jissejjaħ “CRR”, id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[2]](#footnote-3) tissejjaħ “CRD”, id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[3]](#footnote-4) tissejjaħ “AD” u d-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE[[4]](#footnote-5) tissejjaħ “BAD”.

## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

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

1.1. Rimarki ġenerali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. It-trattament tar-rekwiżiti tal-Pilastru II jista’ jkun differenti fl-Unjoni (l-Artikolu 104(2) CRD irid jiġi traspost fir-regolament nazzjonali). Huwa biss l-impatt tar-rekwiżiti tal-Pilastru II fuq il-proporzjon tas-solvenza jew il-proporzjon fil-mira li għandu jiġi inkluż fir-rapportar tas-solvenza meħtieġ mis-CRR. Ir-rapportar dettaljat tar-rekwiżiti tal-Pilastru II ma jaqax taħt il-mandat tal-Artikolu 99 CRR.

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

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

1.2. C 01.00 - FONDI PROPRJI (CA1)

1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiki

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 010 | 1. Fondi proprji  Il-punt (118) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 72 CRR  Il-fondi proprji ta’ istituzzjoni għandhom jikkonsistu mis-somma tal-kapital tal-Grad 1 u l-kapital tal-Grad 2 tagħha. |
| 015 | 1.1 Kapital tal-Grad 1  L-Artikolu 25 CRR  Il-kapital tal-Grad 1 huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni u l-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali |
| 020 | 1.1.1 Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni  L-Artikolu 50 CRR |
| 030 | 1.1.1.1 Strumenti tal-kapital eliġibbli bħala Kapital CET1  Il-punti (a) u (b) tal-Artikoli 26(1), l-Artikoli minn 27 sa 30, il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR |
| 040 | 1.1.1.1.1 Strumenti tal-kapital mħallsa  Il-punt (a) tal-Artikolu 26(1) u l-Artikoli minn 27 sa 31 CRR  Għandhom jiġu inklużi l-istrumenti tal-kapital ta’ soċjetajiet mutwi, kooperattivi jew istituzzjonijiet simili (l-Artikoli 27 u 29 CRR).  Il-premium azzjonarju relatat mal-istrumenti ma għandux jiġi inkluż.  L-istrumenti tal-kapital sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza għandhom jiġu inklużi jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Li minnhom: Strumenti tal-kapital sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza  L-Artikolu 31 CRR  L-istrumenti tal-kapital sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f’sitwazzjonijiet ta’ emerġenza jiġu inklużi fil-kapital CET1 jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Entrata ta’ memorandum: Strumenti tal-kapital mhux eliġibbli  Il-punti (b), (l) u (m) tal-Artikolu 28(1) CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-premium azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 060 | 1.1.1.1.3 Premium azzjonarju  Il-punt (124) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 26(1) CRR  Il-premium azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti tal-kapital mħallsa”. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (-) Strumenti proprji CET1  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR  CET1 proprji miżmumin mill-istituzzjoni jew il-grupp tar-rapportar fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 42 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “strumenti tal-kapital mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkludi l-premium azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.1.1.1.4 sa 1.1.1.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti CET1 proprji huma rrapportati separatament fl-entrata 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti tas-CET1  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR  Strumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni inklużi fl-entrata 1.1.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp konsolidat.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun jinkludi parteċipazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar ikkalkolati fuq il-bażi tal-pożizzjoni netta twila, kif jingħad fil-punt (a) tal-Artikolu 42 CRR. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti tas-CET1  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1), il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tas-CET1  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1), il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR |
| 092 | 1.1.1.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji CET1  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 42 CRR  Skont il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) CRR, “strumenti proprji ta’ Ekwità Komuni ta’ Grad 1 li istituzzjoni jkollha obbligu reali jew kontinġenti li tixtri fuq il-bażi ta’ obbligu kuntrattwali eżistenti” jitnaqqsu. |
| 130 | 1.1.1.2 Qligħ miżmum  Il-punt (c) tal-Artikolu 26(1) u l-Artikolu 26(2) CRR  Il-qligħ miżmum jinkludi l-qligħ miżmum tas-sena ta’ qabel flimkien mal-interim eliġibbli jew il-profitti ta’ tmiem is-sena |
| 140 | 1.1.1.2.1 Qligħ miżmum tas-snin ta’ qabel  Il-punt (123) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (c) tal-Artikolu 26(1) CRR  Il-punt (123) tal-Artikolu 4(1) CRR jiddefinixxi l-qligħ imfaddal bħala “Profitti jew telf riportat bħala riżultat tal-applikazzjoni finali tal-profitt jew it-telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Profitt jew telf eliġibbli  Il-punt (121) tal-Artikolu 4(1), l-Artikolu 26(2) u l-punt (a) tal-Artikolu 36(1) CRR  L-Artikolu 26(2) CRR jippermetti li jiġi inklużi bħala qligħ imfaddal profitti interim jew ta’ tmiem is-sena, bil-kunsens minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti, jekk jintlaħqu ċerti kundizzjonijiet.  Min-naħa l-oħra, it-telf jitnaqqas mis-CET1, kif iddikjarat fil-punt (a) tal-Artikolu 36(1) CRR. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Profitt jew telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali  L-Artikolu 26(2) u l-punt (a) tal-Artikolu 36(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-profitt jew it-telf irrapportat fir-rapport tal-introjtu kontabilistiku. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Parti mill-profitt interim jew ta’ tmiem is-sena mhux eliġibbli  L-Artikolu 26(2) CRR  Din ir-ringiela ma tippreżenta l-ebda ċifra jekk, għall-perjodu ta’ referenza, l-istituzzjoni tkun irrapportat telf, għaliex it-telf għandu jitnaqqas kollu kemm hu mis-CET1.  Jekk l-istituzzjoni tirrapporta profitti, għandha tiġi rrapportata l-parti li mhijiex eliġibbli skont l-Artikolu 26(2) CRR (jiġifieri profitti mhux awditjati u imposti jew dividendi prevedibbli).  Kun af li, fil-każ ta’ profitti, l-ammont li għandu jitnaqqas ikun tal-inqas id-dividendi interim. |
| 180 | 1.1.1.3 Introjtu ieħor komprensiv akkumulat  Il-punt (100) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (d) tal-Artikolu 26(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun nett minn kwalunkwe imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu, u qabel l-applikazzjoni ta’ filtri prudenzjali. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun nett minn kwalunkwe imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu, u qabel l-applikazzjoni ta’ filtri prudenzjali L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun determinat skont l-Artikolu 13(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4 Riżervi oħra  Il-punt (117) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (e) tal-Artikolu 26(1) CRR  Riżervi oħra huma definiti fis-CRR bħala “Riżervi skont it-tifsira tal-qafas tal-kontabbiltà applikabbli li jkunu meħtieġa li jiġu ddivulgati skont l-istandard tal-kontabbiltà applikabbli, bl-esklużjoni ta’ kwalunkwe ammont diġà inklużi f’introjtu komprensiv ieħor akkumulat jew qligħ miżmum”.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 210 | 1.1.1.5 Fondi għar-riskju bankarju ġenerali  Il-punt (112) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (f) tal-Artikolu 26(1) CRR  Il-fondi għar-riskju bankarju ġenerali huma ddefiniti fl-Artikolu 38 BAD bħala “Ammonti li istituzzjoni ta’ kreditu tiddeċiedi li twarrab biex tkopri dawn ir-riskji meta jkun meħtieġ mir-riskji partikolari assoċjati mal-bankar”.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu. |
| 220 | 1.1.1.6 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti tal-kapital CET1 mogħtija anterjorità  Il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 483 u l-Artikoli minn 484 sa 487 CRR  L-ammont ta’ strumenti tal-kapital anterjorati b’mod tranżizzjonali bħala CET1. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Interess minoritarju mogħti rikonoxximent fil-Kapital CET1  Il-punt (120) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 84 CRR  Is-somma tal-ammonti kollha tal-interessi minoritarji tas-sussidjarji li hija inkluża fis-CET1 ikkonsolidat. |
| 240 | 1.1.1.8 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba interessi minoritarji addizzjonali  L-Artikoli 479 u 480 CRR  Aġġustamenti fl-interessi minoritarji dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Aġġustamenti fis-CET1 minħabba filtri prudenzjali  L-Artikoli 32 sa 35 CRR |
| 260 | 1.1.1.9.1 (-) Żidiet fl-ekwità li jirriżultaw minn assi titolizzati  L-Artikolu 32(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din iż-żieda fl-ekwità tal-istituzzjoni li tirriżulta minn assi titolizzati, skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli.  Pereżempju, din l-entrata tinkludi l-introjtu ta’ marġini futur li jirriżulta fi qligħ minn bejgħ għall-istituzzjoni, jew, għall-oriġinaturi, il-qligħ nett li jirriżulta mill-kapitalizzazzjoni ta’ introjtu futur mill-assi titolizzati li jipprovdu tisħiħ fil-kreditu lill-pożizzjonijiet fit-titolizzazzjoni. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Riżerva ħeġġ tal-fluss ta’ flus  Il-punt (a) tal-Artikolu 33(1) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk il-ħeġġijiet tal-flussi tal-flus jirriżultaw f’telf (jiġifieri jekk tnaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B’hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  L-ammont ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa li tista’ tkun mistennija fil-mument tal-kalkolu. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Qligħ u telf kumulattiv dovut għall-bidliet fir-riskju tal-kreditu proprju fuq obbligazzjonijiet b’valur ġust  Il-punt (b) tal-Artikolu 33(1) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju (jiġifieri jekk inaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B’hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f’din l-entrata. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Il-qligħ u telf b’valur ġust li jirriżulta mir-riskju proprju ta’ kreditu tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi  Il-punt (c) tal-Artikolu 33(1) u l-Artikolu 33(2) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat jista’ jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju u viċi versa. B’hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.  Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f’din l-entrata. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) L-aġġustamenti tal-valur dovuti għar-rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti  L-Artikoli 34 u 105 CRR  Aġġustamenti fil-valur ġust tal-iskoperturi inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew il-portafoll mhux ta’ negozjar minħabba l-istandards iktar iebsin għal valwazzjoni prudenti stabbiliti fl-Artikolu 105 CRR |
| 300 | 1.1.1.10 (-) L-avvjament  Il-punt (113) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 37 CRR |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) L-avvjament li jingħadd bħala assi intanġibbli  Il-punt (113) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 36(1) CRR  Avvjament għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk ikun l-istess bħall-ammont li huwa rrapportat fil-karta bilanċjali. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) L-avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta’ investimenti sinifikanti  Il-punt (b) tal-Artikolu 37 u l-Artikolu 43 CRR |
| 330 | 1.1.1.10.3 L-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati mal-avvjament  Il-punt (a) tal-Artikolu 37 CRR  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-avvjament jiġi indebolit jew ikun ġie dekontabilizzat skont l-istandard relevanti tal-kontabilità. |
| 340 | 1.1.1.11 (-) Assi intanġibbli oħra  Il-punt (115) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 36(1) u l-punt (a) tal-Artikolu 37 CRR  Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita  Il-punt (115) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 36(1) CRR  Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali tal-assi intanġibbli, minbarra l-avvjament. |
| 360 | 1.1.1.11.2 L-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi intanġibbli oħrajn  Il-punt (a) tal-Artikolu 37 CRR  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi intanġibbli, minbarra l-avvjament jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabilità. |
| 370 | 1.1.1.12 (-) Assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u ma jfeġġux minn differenzi temporanji netti wara l-obbligazzjonijiet ta’ taxxa assoċjati  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 38 CRR |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Nuqqas IRB ta’ aġġustamenti ta’ riskju ta’ kreditu għat-telf mistenni  Il-punt (d) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 40, 158 u 159 CRR  L-ammont li jrid jiġi rrapportat ma jitnaqqasx permezz ta’ żieda fil-livell tal-assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, jew effetti oħra ta’ taxxa addizzjonali, li jistgħu jseħħu li kieku l-provvedimenti kellhom jiżdiedu sal-livell ta’ telf mistenni” (l-Artikolu 40 CRR). |
| 390 | 1.1.1.14 (-) Assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċji definiti  Il-punt (109) tal-Artikolu 4(1), il-punt (e) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 41 CRR |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċji definiti  Il-punt (109) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (e) tal-Artikolu 36(1) CRR  Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti huma definiti bħala “l-assi ta’ fond jew pjan tal-pensjonijiet definiti, kif applikabbli, ikkalkolati wara li jkunu tnaqqsu bl-ammont ta’ obbligazzjonijiet skont l-istess fond jew pjan”.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali (jekk irrapportat b’mod separat). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati ma’ assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti  Il-punti (108) u (109) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (a) tal-Artikolu 41(1) CRR  L-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabbiltà. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti li l-istituzzjoni tista’ tuża mingħajr restrizzjonijiet  Il-punt (109) tal-Artikolu 4(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 41(1) CRR  Din l-entrata tippreżenta biss xi ammont jekk hemm kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti biex jitnaqqas l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti li għandhom jitnaqqsu.  L-assi inklużi f’din ir-ringiela jirċievu ponderazzjoni tar-riskju għal rekwiżiti ta’ riskju ta’ kreditu. |
| 430 | 1.1.1.15 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital CET1  Il-punt (122) tal-Artikolu 4(1), il-punt (g) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 44 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti tat-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b’mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet gross twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji tal-Grad 1. |
| 440 | 1.1.1.16 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati minn AT1 fuq il-Kapital AT1  Il-punt (j) tal-Artikolu 36(1) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA 1 “It-tnaqqis eċċessiv fl-entrati tal-AT1 fuq Kapital AT1”. L-ammont irid jitnaqqas minn CET1. |
| 450 | 1.1.1.17 (-) Parteċipazzjonijiet kkwalifikanti li mhumiex mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %  Il-punt (36) tal-Artikolu 4(1), il-punt (k)(i) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikoli 89 sa 91 CRR  Parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma definiti bħala “parteċipazzjonijiet diretti jew indiretti f’impriża li tirrapreżenta 10 % jew iktar tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot jew li jagħmluha possibbli li tkun eżerċitata influwenza sinifikanti fuq il-maniġment ta’ dik l-impriża”.  Skont il-punt (k)(i) tal-Artikolu 36(1) CRR, parteċipazzjonijiet kwalifikanti jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ippeżar għar-riskju ta’ 1250 %  Il-punt (b) tal-Artikolu 244(1), il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) u l-Artikolu 253(1) CRR.  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %, iżda li inkella, jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (il-punt (k)(ii) tal-Artikolu 36(1) CRR), għandhom jiġu rrapportati f’din l-entrata. |
| 470 | 1.1.1.19 (-) Il-konsenji bla ħlas li inkella jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1,250 %  Il-punt (k)(iii) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 379(3) CRR  Il-konsenji bla ħlas huma soġġetti għal 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. Inkella, huma jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (punt (k)(iii) tal-Artikolu 36(1) CRR). F’dan l-aħħar każ, jerġgħu jkunu rrapportati f’din l-entrata. |
| 471 | 1.1.1.20 (-) Pożizzjonijiet f’baskett li għalihom istituzzjoni ma tistax tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju bl-Approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %  Il-punt (k)(iv) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 153(8) CRR  Skont il-punt (k)(iv) tal-Artikolu 36(1) CRR, pożizzjonijiet f’basket li għalihom istituzzjoni ma tistax tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju skont l-Approċċ IRB jistgħu, b’mod alternattiv, jitnaqqsu mis-CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (-) Skoperturi tal-ekwità b’approċċ ta’ mudelli interni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250%  Il-punt (k)(v) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 155(4) CRR  Skont il-punt (k)(v) tal-Artikolu 36(1) CRR, skoperturi tal-ekwità taħt approċċ tal-mudelli interni jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (-) Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (h) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli minn 43 sa 46, il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 49 u l-Artikolu 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti li jrid jitnaqqas minn CET1.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 49). |
| 490 | 1.1.1.23 (-) Assi ta’ taxxa differita deduċibbli li jiddependu mill-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji  Il-Punt (c) tal-Artikolu 36(1); l-Artikolu 38 u l-punt (a) tal-Artikolu 48(1) CRR  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji (netti mill-parti tal-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita assoċjati allokati għal assi ta’ taxxa differita li jirriżultaw minn differenzi temporanji), li skont il-punt (b) tal-Artikolu 38(5)CRR, trid titnaqqas billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 48(1) CRR. |
| 500 | 1.1.1.24 (-) Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (i) tal-Artikolu 36(1); l-Artikoli 43, 45, 47, il-punt (b) tal-Artikolu 48(2), il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 49 u l-Artikolu 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) tas-CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 10 % imsemmi fil-punt(b) tal-Artikolu 48(1) CRR.  Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 49 CRR). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta’ 17,65 %  L-Artikolu 48(2) CRR  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u parteċipazzjonijiet diretti, indiretti u sintetiċi mill-istituzzjoni tal-istrumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta’ 17,65 % fl-Artikolu 48(2) CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Aġġustamenti tranżizzjonali oħrajn fil-Kapital CET1  L-Artikoli minn 469 sa 472, 478 u 481 CRR  Aġġustamenti fit-tnaqqis dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (-) Tnaqqis addizzjonali ta’ Kapital CET1 dovut għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 529 | 1.1.1.28 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital CET1 - oħrajn  Din ir-ringiela kellha l-ħsieb li tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element ta’ kapital CET1 jew tnaqqis minn element tas-CET1 ma jkunx jista’ jiġi assenjat lil xi waħda mir-ringieli minn 020 sa 524.  Din ir-ringiela ma tistax tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (pereż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis ta' kapital nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR). |
| 530 | 1.1.2 KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 CRR |
| 540 | 1.1.2.1 L-istrumenti tal-kapital eliġibbli bħala Kapital AT1  Il-punt (a) tal-Artikolu 51, l-Artikoli 52, 53 u 54, il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR |
| 550 | 1.1.2.1.1 Strumenti tal-kapital mħallsa  Il-punt (a) tal-Artikolu 51 u l-Artikoli 52, 53 u 54 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-premium azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Entrata ta’ memorandum: Strumenti tal-kapital mhux eliġibbli  Il-punti (c), (e) u (f) tal-Artikolu 52(1) CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-premium azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 570 | 1.1.2.1.3 Premium azzjonarju  Il-punt (b) tal-Artikolu 51 CRR  Il-premium azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti tal-kapital mħallsa”. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Strumenti AT1 proprji  Il-punt (b) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR  Strumenti proprji AT1 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 57 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “strumenti tal-kapital mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkludi l-premium azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.1.2.1.4 sa 1.1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji AT1 huma rrapportati b’mod separat fl-entrata 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti AT1  Il-punt (144) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR  Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi fl-entrata 1.1.2.1.1 miżmumin mill-istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti AT1  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti AT1  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 52(1), il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji AT1  Il-punt (a) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 57 CRR  Skont il-punt (a) tal-Artikolu 56 CRR, “strumenti proprji ta’ Grad 1 Addizzjonali li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” jitnaqqsu. |
| 660 | 1.1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti tal-kapital AT1 mogħtija anterjorità  Il-paragrafi 4 u 5 tal-Artikolu 483, l-Artikoli minn 484 sa 487, l-Artikoli 489 u 491 CRR  L-ammont ta’ strumenti tal-kapital anterjorati b’mod tranżizzjonali bħala AT1. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Strumenti maħruġa mis-sussidjarji li jingħataw rikonoxximent fil-Kapital AT1  L-Artikoli 83, 85 u 86 CRR  Somma tal-ammonti kollha ta’ kapital T1 kwalifikanti ta’ sussidjarji li huwa inkluż fl-AT1 konsolidat.  Kapital kwalifikanti AT1 maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 CRR) għandu jkun inkluż. |
| 680 | 1.1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital AT1 ta’ strumenti maħruġin minn sussidjarji  L-Artikolu 480 CRR  Aġġustamenti fil-kapital tat-T1 kwalifikanti inkluż fil-Kapital AT1 konsolidat dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital AT1  Il-punt (122) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 56 u l-Artikolu 58 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti tat-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b’mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni ta’ fondi proprji ta’ Grad 1 addizzjonali. |
| 700 | 1.1.2.6 (-) Strumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (c) tal-Artikolu 56; l-Artikoli 59, 60 u 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti li jrid jitnaqqas minn AT1. |
| 710 | 1.1.2.7 (-) Strumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (d) tal-Artikolu 56, l-Artikoli 59 u 79 CRR  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti tal-AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament |
| 720 | 1.1.2.8 (-) Eċċess ta’ tnaqqis minn entrati minn T2 fuq il-Kapital T2  Il-punt (e) tal-Artikolu 56 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA1 “It-tnaqqis eċċessiv minn entrati tat-T2 fuq Kapital tat-T2 (imnaqqas fl-AT1). |
| 730 | 1.1.2.9 Aġġustamenti tranżizzjonali oħrajn fil-Kapital AT1  L-Artikoli 474, 475, 478 u 481 CRR  Aġġustamenti dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Eċċess fit-tnaqqis minn entrati AT1 fuq il-Kapital AT1 (imnaqqas fis-CET1)  Il-punt (j) tal-Artikolu 36(1) CRR  Il-Grad 1 Addizzjonali ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li tnaqqis AT1 ikun ikbar mill-Kapital AT1 magħdud mal-premium azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, l-AT1 irid ikun żero, u t-tnaqqis eċċessiv tal-AT1 irid jitnaqqas mis-CET1.  B’din l-entrata, jinkiseb 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 tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 744 | 1.1.2.11 (-) Tnaqqis addizzjonali ta’ Kapital AT1 dovut għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 748 | 1.1.2.12 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital AT1 — oħrajn  Din ir-ringiela kellha l-ħsieb li tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element ta’ kapital AT1 jew tnaqqis minn element AT1 ma jkunx jista’ jiġi assenjat lil xi waħda mir-ringieli minn 530 sa 744.  Din ir-ringiela ma tistax tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (pereż. assenjament ta’ entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR). |
| 750 | 1.2 KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 71 CRR |
| 760 | 1.2.1 Strumenti tal-kapital u self subordinat eliġibbli bħala Kapital T2  Il-punt (a) tal-Artikolu 62, l-Artikoli 63 sa 65, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR |
| 770 | 1.2.1.1 Strumenti tal-kapital mħallsa u self subordinat  Il-punt (a) tal-Artikolu 62, l-Artikoli 63 u 65 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-premium azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Entrata ta’ memorandum: Strumenti tal-kapital u self subordinat mhux eliġibbli  Il-punti (c), (e) u (f) tal-Artikolu 63 u l-Artikolu 64 CRR  Il-kundizzjonijiet f’dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b’hekk l-ammont irrapportat hawn jista’ jkun eliġibbli f’perjodi sussegwenti.  L-ammont li għandu jkun irrapportat ma jinkludix il-premium azzjonarju relatat mal-istrumenti |
| 790 | 1.2.1.3 Premium azzjonarju  Il-punt (b) tal-Artikolu 62 u l-Artikolu 65 CRR  Il-premium azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din l-entrata jkun il-parti relatata mal-“Istrumenti tal-kapital mħallsa”. |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Strumenti T2 proprji  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR  Strumenti proprji T2 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 67 CRR.  Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala “strumenti tal-kapital mhux eliġibbli” ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkludi l-premium azzjonarju relatat mal-ishma proprji.  L-entrati minn 1.2.1.4 sa 1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta’ strumenti proprji T2. Obbligi proprji jew kontinġenti għax xiri ta’ strumenti proprji tat T2 huma rrapportati b’mod separat fl entrata 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Parteċipazzjonijiet diretti ta’ strumenti tat-T2  Il-punt (b) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR  Strumenti tal-Grad 2 inklużi fl-entrata 1.2.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ strumenti tat-T2  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR |
| 841 | 1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ strumenti tat-T2  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 63, il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji T2  Il-punt (a) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 67 CRR  Skont il-punt (a) tal-Artikolu 66 CRR, “strumenti proprji ta’ Grad 2 li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” jitnaqqsu. |
| 880 | 1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti tal-kapital T2 u self subordinat anterjorati  Il-paragrafi 6 u 7 tal-Artikolu 483, l-Artikoli 484, 486, 488, 490 u 491 CRR  L-ammont ta’ strumenti tal-kapital anterjorati b’mod tranżizzjonali bħala T2. L-ammont li għandu jkun irrapportat jinkiseb direttament minn CA5. |
| 890 | 1.2.3 Strumenti maħruġa minn sussidjarji li jingħataw rikonoxximent fil-kapital T2  L-Artikoli 83, 87 u 88 CRR  Is-somma tal-ammonti kollha ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarji li huma inklużi fit-T2 ikkonsolidat.  Kapital kwalifikanti tal-Grad 2 maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 CRR) għandu jiġi inkluż. |
| 900 | 1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital T2 ta’ strumenti maħruġin minn sussidjarji  L-Artikolu 480 CRR  Aġġustamenti fil-fondi proprji li jikkwalifikaw inklużi fil-kapital T2 ikkonsolidat minħabba dispożizzjonijiet tranżizzjonali. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5. |
| 910 | 1.2.5 Eċċess ta’ dispożizzjonijiet IRB fuq telf eliġibbli mistenni  Il-punt (d) tal-Artikolu 62 CRR  Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-Approċċ IRB, din l-entrata jkun fiha l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mit-tqabbil tal-provvedimenti u t-telf mistenni li huma eliġibbli bħala kapital T2. |
| 920 | 1.2.6 Aġġustamenti ġenerali tar-riskju ta’ kreditu SA  Il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR  Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ standard, din l-entrata fiha l-aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu ġenerali eliġibbli bħala kapital T2. |
| 930 | 1.2.7 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital T2  Il-punt (122) tal-Artikolu 4(1), il-punt (b) tal-Artikolu 66 u l-Artikolu 68 CRR  Parteċipazzjonijiet fi strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ il-fondi proprji tal-istituzzjoni b’mod artifiċjali.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji ta’ Grad 2 u ta’ Grad 3. |
| 940 | 1.2.8 (-) Strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (c) tal-Artikolu 66, l-Artikoli 68 sa 70 u l-Artikolu 79 CRR  Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti li jrid jitnaqqas minn T2. |
| 950 | 1.2.9 (-) Strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (27) tal-Artikolu 4(1), il-punt (d) tal-Artikolu 66, l-Artikoli 68, 69 u l-Artikolu 79 CRR  Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti tal-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament. |
| 960 | 1.2.10 Aġġustamenti tranżizzjonali oħrajn fil-Kapital T2  L-Artikoli 476, 477, 478 u 481 CRR  Aġġustamenti dovuti għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkiseb direttament mis-CA5. |
| 970 | 1.2.11 Eċċess fit-tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2 (imnaqqas fis-AT1)  Il-punt (e) tal-Artikolu 56 CRR  Il-Grad 2 ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li t-tnaqqis T2 ikun ikbar mill-Kapital T2 magħdud mal-premium azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, T2 ikun żero, u l-eċċess tat-tnaqqis T2 jitnaqqas mill-AT1.  B’din l entrata, is-somma tal-entrati minn 1.2.1 sa 1.2.13 qatt ma tkun inqas minn żero. Meta din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.2.8 tkun l-invers ta’ dik iċ-ċifra. |
| 974 | 1.2.12 (-) Tnaqqis addizzjonali ta’ Kapital T2 dovut għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR |
| 978 | 1.2.13 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital T2 - oħrajn  Din ir-ringiela tipprovdi flessibbiltà għal skopijiet ta’ rapportar biss. Timtela biss f’każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta’ entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element ta’ kapital T2 jew tnaqqis minn element T2 ma jkunx jista’ jiġi assenajt lil xi waħda mir-ringieli minn 750 sa 974.  Din ir-ringiela ma tistax tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta’ kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (pereżempju assenjament ta’ entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR). |

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

1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 010 | 1. AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-Artikolu 92(3) u l-Artikoli 95, 96 u 98 CRR |
| 020 | 1\* Li minnu: Ditti tal-investiment skont il-paragrafu 2 tal-Artikolu 95 u l-Artikolu 98 CRR  Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95(2) u l-Artikolu 98 CRR |
| 030 | 1\*\* Li minnu: Ditti tal-investiment skont il-paragrafu 2 tal-Artikolu 96 u l-Artikolu 97 CRR  Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 97 CRR |
| 040 | 1.1 AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU TA’ KREDITU, TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U TAR-RISKJU TA’ DILWIZZJONI U L-KONSENJI BLA ĦLAS  Il-punti (a) u (f) tal-Artikolu 92(3) CRR |
| 050 | 1.1.1 Approċċ Standardizzat (SA)  Formoli ta’ CR SA u SEC SA fil-livell ta’ skoperturi totali |
| 051 | 1.1.1\* Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 124 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skopertura għar-riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali iktar stretti kif ikkomunikati lill-istituzzjonijiet wara li jkunu ġew ikkonsultati mal-EBA, skont il-paragrafi 2 u 5 tal-Artikolu 124 CRR. |
| 060 | 1.1.1.1 Klassijiet ta’ skoperturi SA esklużi l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet  Formola ta’ CR SA fil-livell ta’ skoperturi totali. Il-klassijiet ta’ skoperturi tal-SA huma dawk imsemmijin fl-Artikolu 112 CRR esklużi l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  Ara l-formola CR SA |
| 080 | 1.1.1.1.02 Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  Ara l-formola CR SA |
| 090 | 1.1.1.1.03 Entitajiet tas-settur pubbliku  Ara l-formola CR SA |
| 100 | 1.1.1.1.04 Banek Multilaterali tal-Iżvilupp  Ara l-formola CR SA |
| 110 | 1.1.1.1.05 Organizzazzjonijiet Internazzjonali  Ara l-formola CR SA |
| 120 | 1.1.1.1.06 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR SA |
| 130 | 1.1.1.1.07 Korporazzjonijiet  Ara l-formola CR SA |
| 140 | 1.1.1.1.08 Fil-livell tal-konsumaturi  Ara l-formola CR SA |
| 150 | 1.1.1.1.09 Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  Ara l-formola CR SA |
| 160 | 1.1.1.1.10 Skoperturi f’inadempjenza  Ara l-formola CR SA |
| 170 | 1.1.1.1.11 Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari  Ara l-formola CR SA |
| 180 | 1.1.1.1.12 Bonds koperti  Ara l-formola CR SA |
| 190 | 1.1.1.1.13 Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  Ara l-formola CR SA |
| 200 | 1.1.1.1.14 Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  Ara l-formola CR SA |
| 210 | 1.1.1.1.15 Ekwità  Ara l-formola CR SA |
| 211 | 1.1.1.1.16 Entrati oħrajn  Ara l-formola CR SA |
| 240 | 1.1.2 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (IRB) |
| 241 | 1.1.2\* Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 164 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skopertura għar-riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali iktar stretti kif ikkomunikati lill-istituzzjonijiet wara li jkunu ġew innotifikati lill-EBA, skont il-paragrafi 5 u 7 tal-Artikolu 164 CRR. |
| 242 | 1.1.2\*\* Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 124 CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skoperturi għar-riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali iktar stretti stabbiliti mill-awtoritajiet kompetenti wara li jkunu kkonsultaw lill-EBA, kif stipulat fil-paragrafi 2 u 5 tal-Artikolu 124 CRR u li huma relatati mal-limiti fuq il-valur tas-suq eliġibbli tal-kollateral kif stipulat fil-punt (d) tal-Artikolu 125(2) u l-punt (d) tal-Artikolu 126(2) CRR. |
| 250 | 1.1.2.1 Approċċi IRB meta ma jintużaw la stimi proprji tal-LGD u lanqas Fatturi ta’ Konverżjoni  Formola tas-CR IRB fil-livell ta’ skoperturi totali (meta ma jintużawx stimi proprji tal-LGD jew is-CCF) |
| 260 | 1.1.2.1.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 270 | 1.1.2.1.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 280 | 1.1.2.1.03 Korporazzjonijiet - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 290 | 1.1.2.1.04 Impriżi – Self speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 300 | 1.1.2.1.05 Korporattivi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 310 | 1.1.2.2 Approċċi IRB meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta’ Konverżjoni  Formola tas-CR IRB fil-livell ta’ skoperturi totali (meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew is-CCF) |
| 320 | 1.1.2.2.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali  Ara l-formola CR IRB |
| 330 | 1.1.2.2.02 Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR IRB |
| 340 | 1.1.2.2.03 Korporazzjonijiet - SME  Ara l-formola CR IRB |
| 350 | 1.1.2.2.04 Impriżi – Self speċjalizzat  Ara l-formola CR IRB |
| 360 | 1.1.2.2.05 Korporattivi – Oħrajn  Ara l-formola CR IRB |
| 370 | 1.1.2.2.06 Fil-livell tal-konsumatur – iggarantiti minn SME proprjetà immobbli  Ara l-formola CR IRB |
| 380 | 1.1.2.2.07 Fil-livell tal-konsumatur – iggarantiti minn proprjetà immobbli mhux ta’ SME  Ara l-formola CR IRB |
| 390 | 1.1.2.2.08 Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti  Ara l-formola CR IRB |
| 400 | 1.1.2.2.09 Fil-livell tal-konsumatur – SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 410 | 1.1.2.2.10 Fil-livell tal-konsumatur – Mhux SME oħra  Ara l-formola CR IRB |
| 420 | 1.1.2.3 Ekwità IRB  Ara l-formola CR EQU IRB |
| 450 | 1.1.2.5 Assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju kif ikkalkolat skont l-Artikolu 156 CRR. |
| 460 | 1.1.3 Ammont ta’ skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta’ CCP  L-Artikoli 307, 308 u 309 CRR |
| 470 | 1.1.4 Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni  Ara l-formola CR SEC |
| 490 | 1.2 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL SALDU/KONSENJA  Il-punt (c)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR |
| 500 | 1.2.1 Riskju tas-saldu/konsenja fil-Portafoll mhux tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 510 | 1.2.2 Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negozjar  Ara l-formola CR SETT |
| 520 | 1.3 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET  Il-punti (b)(i), (c)(i) u (c)(iii) tal-Artikolu 92(3) u l-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR |
| 530 | 1.3.1 Ammont tal-iskopertura għar-riskju tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-Approċċi Standardizzati (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Strumenti ta’ dejn negozjat  Formola ta’ MKR SA TDI fil-livell tal-muniti totali. |
| 550 | 1.3.1.2 Ekwità  Formola ta’ MKR SA EQU fil-livell tas-swieq nazzjonali totali. |
| 555 | 1.3.1.3 Approċċ partikolari għar-risku tal-pożizzjoni fis-CIUs  L-Artikolu 348(1), il-punt (c) tal-Artikolu 350(3) u l-punt (a) tal-Artikolu 364(2) CRR  L-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet fil-CIU jekk ir-rekwiżiti ta’ kapital jiġu kkalkolati skont l-Artikolu 348 (1) CRR kemm minnufih kif ukoll bħala konsegwenza tal-limitu massimu stabbilit fil-punt (c) tal-Artikolu 350(3) CRR. Is-CRR ma jassenjax b’mod espliċitu dawk il-pożizzjonijiet għar-riskju tar-rata tal-imgħax jew għar-riskju tal-ekwità.  Fejn ikun applikat l-approċċ partikolari stabbilit fl-ewwel sentenza tal-Artikolu 348 (1) tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni, mmultiplikat bi 12,5.  Fejn ikun applikat l-approċċ partikolari stabbilit fit-tieni sentenza tal-Artikolu 348(1) CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-inqas mit-32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura relevanti tas-CIU u d-differenza bejn 40 % ta’ din il-pożizzjoni netta u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji li ġejjin mir-riskju tal-kambju assoċjat ma’ din l-iskopertura tas-CIU, mmultiplikati bi 12,5 rispettivament. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Entrata tal-Memorandum: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta’ dejn negozjat  Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet f’CIUs jekk s-CIU tiġi investita esklussivament fi strumenti soġġetti għar-riskju tar-rata tal-imgħax. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta’ ekwità jew fi strumenti mħallta  Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet f’CIUs jekk s-CIU tiġi investita jew esklussivament fi strumenti soġġetti għal riskju ta’ ekwità jew fi strumenti mħallta jew jekk il-kostitwenti tas-CIU mhumiex magħrufa. |
| 560 | 1.3.1.4 Munita Barranija  Ara l-formola ta’ MKR SA FX |
| 570 | 1.3.1.5 Komoditajiet  Ara l-formola ta’ MKR SA COM |
| 580 | 1.3.2 Ammont ta’ skopertura għar-riskji tal-pożizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-mudelli interni (IM)  Ara l-formola ta’ MKR IM |
| 590 | 1.4 AMMONT TA’ SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU OPERAZZJONALI (OpR)  Il-punt (e) tal-Artikolu 92(3) u l-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR  Għal ditti tal-investiment skont l-Artikoli 95(2) u 96(2) u l-Artikolu 98 CRR, dan l-element ikun żero. |
| 600 | 1.4.1 Approċċ tal-Indikatur Bażiku tal-OpR (BIA)  Ara l-formola OPR |
| 610 | 1.4.2 L-approċċ Standardizzat (TSA) / Standardizzat Alternattiv (ASA) tal-OpR  Ara l-formola OPR |
| 620 | 1.4.3 Approċċi avvanzati tal-kejl tal-OpR (AMA)  Ara l-formola OPR |
| 630 | 1.5 AMMONT TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI  L-Artikoli 95(2) u 96(2), l-Artikolu 97 u l-punt (a) tal-Artikolu 98(1) CRR  Biss għal ditti tal-investiment tal-Artikolu 95 (2), l-Artikolu 96 (2) u l-Artikolu 98 CRR. Ara wkoll l-Artikolu 97 CRR.  Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 CRR jirrapportaw l-ammont imsemmi fl-Artikolu 97 multiplikat bi 12.5.  Id-ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 CRR għandhom jirrapportaw kif ġej:  - Fejn l-ammont imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 95(2) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 95(2) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa żero.  - Fejn l-ammont imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 95(2) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 95(2) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa r-riżultat tat-tnaqqis tal-ammont imsemmi l-aħħar minn dak imsemmi l-ewwel. |
| 640 | 1.6 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU  Il-punt (d) tal-Artikolu 92(3) CRR  Ara l-formola CVA. |
| 650 | 1.6.1 Metodu avvanzat  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 383 CRR.  Ara l-formola CVA. |
| 660 | 1.6.2 Metodu standardizzat  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 384 CRR.  Ara l-formola CVA. |
| 670 | 1.6.3. Fuq il-bażi tal-OEM  Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 385 CRR.  Ara l-formola CVA. |
| 680 | 1.7 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU RELATAT MA’ SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikoli 395 sa 401 CRR |
| 690 | 1.8 AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-Artikoli 3, 458 u 459 CRR u l-ammonti ta’ skopertura għar-riskju li ma jistgħux jiġu assenjati f’waħda mill-entrati ta’ bejn 1.1 u 1.7.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-ammonti meħtieġa biex ikunu konformi ma’ dan li ġej:  Rekwiżiti prudenzjali iktar stretti imposti mill-Kummissjoni, b’konformità mal-Artikoli 458 u 459 CRR.  Ammonti addizzjonali ta’ skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR.  Din l-entrata ma għandhiex rabta ma’ formola tad-dettalji. |
| 710 | 1.8.2 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 458 CRR  L-Artikolu 458 CRR |
| 720 | 1.8.2\* Li minnhom: rekwiżiti għal skoperturi kbar  L-Artikolu 458 CRR |
| 730 | 1.8.2\*\* Li minnhom: minħabba ponderazzjonijiet tar-riskju modifikati mmirati lejn il-bżieżaq tal-assi fil-proprjetà residenzjali u kummerċjali  L-Artikolu 458 CRR |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Li minnhom: minħabba skoperturi fis-settur intrafinanzjarju  L-Artikolu 458 CRR |
| 750 | 1.8.3 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459 CRR  L-Artikolu 459 CRR |
| 760 | 1.8.4 Li minnhom: Ammont addizzjonali ta’ skopertura għar-riskju dovut għall-Artikolu 3 CRR  L-Artikolu 3 CRR  L-ammont ta’ skopertura għar-riskju addizzjonali għandu jiġi rrapportat. L-ammont addizzjonali tal-iskopertura għar-riskju għandu jiġi rrapportat u jinkludi biss l-ammonti addizzjonali (eż. jekk skopertura ta’ 100 għandha ponderazzjoni tar-riskju ta’ 20 % u l-istituzzjoni tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta’ 50 % fuq il-bażi tal-Artikolu 3 CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa ta’ 30). |

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

1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 1 Proporzjon tal-Kapital CET1  Il-punt (a) tal-Artikolu 92(2) CRR  Il-proporzjon kapitali tas-CET1 huwa l-kapital CET1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 020 | 2 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital CET1  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit kapitali tas-CET1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fil-punt (a) tal-Artikolu 92(1) CRR (4,5 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 030 | 3 Proporzjon tal-Kapital T1  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(2) CRR  Il-proporzjon kapitali T1 huwa l-kapital T1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| 040 | 4 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital T1  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit kapitali tat-T1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fil-punt (b) tal-Artikolu 92(1) CRR (6 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 050 | 5 Proporzjon kapitali totali  Il-punt (c) tal-Artikolu 92(2) CRR  Il-proporzjon totali tal-kapital ikun il-fondi proprji tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju. |
| 060 | 6 Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital totali  Din l-entrata turi, f’ċifri assoluti, l-ammont ta’ surplus jew defiċit ta’ fondi proprji relatat mar-rekwiżit stabbilit fil-punt (c) tal-Artikolu 92(1) CRR (8 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u d-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq il-proporzjon. |
| 130 | 13 Proporzjoni ta’ rekwiżit kapitali totali ta’ SREP (TSCR)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali totali (8 %) kif speċifikat fil-punt (c) tal-Artikolu 92(1) tas-CRR; 2. il-proporzjon tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali (ir-Rekwiżiti tal-Pilastru 2 – P2R) iddeterminat f’konformità mal-kriterji speċifikati fil-*Linji Gwida tal-EBA dwar metodoloġiji u proċeduri komuni għall-proċess ta’ reviżjoni u evalwazzjoni superviżorji u l-ittestjar ta’ stress superviżorju* (Linji Gwida SREP tal-EBA).   Din l-entrata għandha tirrifletti l-proporzjon tar-rekwiżit ta’ kapital SREP totali (TSCR) kif ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. It-TSCR hija definita fit-Taqsima 1.2 tal-SREP GL tal-EBA.  Fejn l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 140 | 13\* TSCR: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali CET1 (4,5 %) skont il-punt (a) tal-Artikolu 92(1) tas-CRR; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 130, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital CET1.   Fejn l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali, li jrid jinżamm fl-għamla ta’ kapital CET1, ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 150 | 13\*\* TSCR: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon kapitali tal-Grad 1 (6 %) skont il-punt (b) tal-Artikolu 92(1) tas-CRR; 2. il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmija fil-punt (ii) tar-ringiela 130, li l-awtorità kompetenti titlob li jinżamm fl-għamla ta’ kapital tal-Grad 1.   Fejn l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali, li jrid jinżamm fl-għamla ta’ kapital tal-Grad 1, ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 160 | 14 Proporzjoni ta’ rekwiżit kapitali ġenerali (OCR)  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR imsemmi fir-ringiela 130; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ bafer kombinat imsemmi fil-punt (6) tal-Artikolu 128 tas-CRD.   Din l-entrata tirrifletti l-proporzjon tar-Rekwiżit Kapitali Ġenerali (OCR) kif definit fit-Taqsima 1.2 tas-SREP GL tal-EBA.  Fejn ma tkunx japplika l-ebda bafer, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 170 | 14\* OCR: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 140; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ bafer kombinat imsemmi fil-punt (6) tal-Artikolu 128 tas-CRD.   Fejn ma tkunx japplika l-ebda bafer, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 180 | 14\*\* OCR: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital Grad 1 imsemmi fir-ringiela 150; 2. sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ bafer kombinat imsemmi fil-punt (6) tal-Artikolu 128 tas-CRD.   Fejn ma tkunx japplika l-ebda bafer, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 190 | 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 tal-Pilastru 2 (P2G) kif definit fl-SREP GL tal-EBA. P2G għandu jkun inkuż biss jekk ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma tkun ġiet ikkomunikata mill-awtorità kompetenti, f’dak il-każ għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 200 | 15\* OCR u P2G: li għandu jkun magħmul minn kapital CET1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR li għandu jkun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 170; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 190, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital CET1. Il-P2G għandu jkun inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |
| 210 | 15\*\* OCR u P2G: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-OCR li jkun magħmul minn kapital tal-Grad 1 imsemmi fir-ringiela 180; 2. fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmija fil-punt (ii) tar-ringiela 190, li hija meħtieġa mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta’ kapital tal-Grad 1. Il-P2G għandu jkun inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.   Fejn l-ebda P2G ma jkun ġie kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i). |

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

1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 1. Assi totali ta’ taxxa differita  L-ammont irrapportat f’din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata. |
| 020 | 1.1 Assi ta’ taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 39(2) CRR  Assi ta’ taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura, u li b’hekk huma soġġetti għall-applikazzjoni ta’ ponderazzjoni tar-riskju. |
| 030 | 1.2 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1) u l-Artikolu 38 CRR  Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, imma ma jirriżultawx minn differenzi temporanji, u b’hekk mhumiex soġġetti għal xi livell limitu (jiġifieri huma mnaqqsin kompletament mis-CET1). |
| 040 | 1.3 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji  Il-Punt (c) tal-Artikolu 36(1); l-Artikolu 38 u l-punt (a) tal-Artikolu 48(1) CRR  Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u li b’hekk, it-tnaqqis tagħhom mis-CET1 hu soġġett għal livelli limiti ta’ 10 % u 17,65 % fl-Artikolu 48 CRR. |
| 050 | 2 Obbligazzjonijiet totali ta’ taxxa differita  L-ammont irrapportat f’din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata. |
| 060 | 2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita mhux deduċibbli minn assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq profittabilità futura  Il-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li għalihom il-kundizzjonijiet fil-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR għadhom ma ntlaħqux. B’hekk, din l-entrata tinkludi l-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jnaqqsu l-ammont ta’ avvjament, assi intanġibbli oħrajn jew assi tal-fond tal-pensjoni b’benefiċċji definiti li huma meħtieġa jitnaqqsu, li huma rrapportati, rispettivament, fl-entrati CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 u 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli minn assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura  L-Artikolu 38 CRR |
| 080 | 2.2.1 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  Il-paragrafi 3, 4 u 5 tal-Artikolu 38 CRR  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, skont il-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR, u li mhumiex allokati għal assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, kif stabbilit fl-Artikolu 38(5) CRR |
| 090 | 2.2.2 Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita deduċibbli assoċjati ma’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji  Il-paragrafi 3, 4 u 5 tal-Artikolu 38 CRR  Obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta’ assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, skont il-paragrafi 3 u 4 tal-Artikolu 38 CRR, u li huma allokati għal assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, kif stabbilit fl-Artikolu 38(5) CRR |
| 093 | 2A Pagamenti eċċessivi ta’ taxxa u trasferimenti lura tat-telf  L-Artikolu 39(1) CRR  L-ammont ta’ pagamenti eċċessivi u trasferiment lura tat-telf ta’ taxxa li mhux imnaqqas minn fondi proprji skont l-Artikolu 39 (1) CRR; l-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont qabel l-applikazzjoni tal-ponderazzjonijiet tar-riskju. |
| 096 | 2B Assi ta’ Taxxa Differita soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 %  L-Artikolu 48(4) CRR  L-ammont ta’ assi ta’ taxxi differiti li huwa dipendenti fuq profittabilità futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqsa skont l-Artikolu 48(1) CRR, iżda soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 % skont l-Artikolu 48(4) CRR, filwaqt li jitqies l-effett tal-Artikolu 470 CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta’ DTA qabel l-applikazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 097 | 2C Assi ta’ Taxxa Differita soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 0 %  Il-punt (d) tal-Artikolu 469(1), l-Artikolu 470, l-Artikoli 472(5) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont ta’ assi ta’ taxxi differiti li huwa dipendenti fuq profittabilità futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqas skont il-punt (d) tal-Artikolu 469(1) u l-Artikolu 470 CRR, iżda soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 0 % skont l-Artikolu 472 (5) CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta’ DTA qabel l-applikazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 100 | 3. Eċċess (+) jew nuqqas (–) IRB ta’ aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji minħabba telf mistenni minn skoperturi mhux inadempjenti  Il-punt (d) tal-Artikolu 36(1), il-punt (d) tal-Artikolu 62, l-Artikoli 158 u 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 110 | 3.1 Aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu totali, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji eliġibbli biex jiġu inklużi fil-kalkolu tal-ammont ta’ telf mistenni  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 120 | 3.1.1 Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 130 | 3.1.2 Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 131 | 3.1.3 Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji  L-Artikoli 34, 110 u 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 140 | 3.2 Telf mistenni eliġibbli totali  Il-paragrafi 5, 6 u 10 tal-Artikolu 158 u l-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Huwa biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi mhux fl-inadempjenza li jiġi rrapportat. |
| 145 | 4 L-eċċess (+) jew in-nuqqas (–) bl-IRB ta’ aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu għal telf mistenni għal skoperturi fl-inadempjenza  Il-punt (d) tal-Artikolu 36(1), il-punt (d) tal-Artikolu 62, l-Artikoli 158 u 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 150 | 4.1 Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta’ kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod  L-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. |
| 155 | 4.2 Telf mistenni eliġibbli totali  Il-paragrafi 5, 6 u 10 tal-Artikolu 158, u l-Artikolu 159 CRR  Din l-entrata tkun irrapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Jiġi rrapportat biss it-telf mistenni relatat ma’ skoperturi f’inadempjenza. |
| 160 | 5 Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bħala T2  Il-punt (d) tal-Artikolu 62 CRR  Għall-istituzzjonijiet bl-IRB, l-ammont eċċessiv tal-provvedimenti (għat-telf mistenni) eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandu limitu massimu ta’ 0,6 % tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju kkalkolati bl-approċċ IRB, skont il-punt (d) tal-Artikolu 62 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din l-entrata huwa l-ammont tal-iskoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux immultiplikati b’0,6 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu. |
| 170 | 6 Provvedimenti grossi totali eliġibbli għall-inklużjoni fil-Kapital T2  Il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR  Din l-entrata tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital T2, qabel il-limitu massimu.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa. |
| 180 | 7 Ammonti tal-iskopertura għar-riskju ponderati għall-kalkolu tal-limitu tal-provvediment eliġibbli bħala T2  Il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR  Skont il-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR, l-aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandhom limitu massimu ta’ 1,25% tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din l-entrata huwa l-ammont ta’ skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux immultiplikati b’1,25 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu. |
| 190 | 8 Limitu massimu mhux deduċibbli ta’ parteċipazzjonijiet f’entitajiet mis-settur finanzjarju fejn istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (a) tal-Artikolu 46(1) CRR  Din l-entrata fiha l-livell limitu li minnu ma jitnaqqsux il-parteċipazzjonijiet f’entità tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti. L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b’10 %. |
| 200 | 9 Limitu massimu ta’ 10 % tas-CET1  Il-punti (a) u (b) tal-Artikolu 48(1) CRR  Din l-entrata fiha l-limitu ta’ 10 % għal parteċipazzjonijiet f’entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, u għal assi ta’ taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji.  L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b’10 %. |
| 210 | 10 Limitu massimu ta’ 17,65 % tas-CET1  L-Artikolu 48(1) CRR  Din l-entrata fiha l-limitu ta’ 17,65 % għal parteċipazzjonijiet f’entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment importanti, u għal assi ta’ taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, li għandhom jiġu applikati wara l-limitu ta’ 10 %.  Il-limitu għandu jiġi kkalkolat b’tali mod li dak l-ammont taż-żewġ entrati li huwa rikonoxxut ma jaqbiżx il-15 % tal-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, jiġifieri kapital CET1 ikkalkolat wara t-tnaqqis kollu, mhux inkluż kwalunkwe aġġustament dovut għal dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 225 | 11.1 Il-kapital eliġibbli għall-finijiet ta’ parteċipazzjonijiet li jikkwalifikaw barra s-settur finanzjarju  Il-punt (a) tal-(71) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 226 | 11.2 Kapital eliġibbli għall-finijiet ta’ skoperturi kbar  Il-punt (b) tal-punt (71) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 230 | 12 Parteċipazzjonijiet tal-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 CRR |
| 240 | 12.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 CRR |
| 250 | 12.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 46 u 49 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas;  b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; kif ukoll  c) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR |
| 260 | 12.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 45 CRR  L-Artikolu 45 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 270 | 12.2 Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 280 | 12.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR ma jkunux inklużi |
| 290 | 12.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 291 | 12.3.1 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 292 | 12.3.2 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 293 | 12.3.3 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR |
| 300 | 13 Parteċipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 58, 59 u 60 CRR |
| 310 | 13.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 58, 59 u l-Artikolu 60(2) CRR |
| 320 | 13.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 58 u l-Artikolu 60(2) CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR |
| 330 | 13.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 340 | 13.2 Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 350 | 13.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR ma jkunux inklużi. |
| 360 | 13.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 361 | 13.3 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 362 | 13.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 363 | 13.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR |
| 370 | 14. Parteċipazzjonijiet tal-kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 68, 69 u 70 CRR |
| 380 | 14.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikoli 68 u 69 u l-Artikolu 70(2) CRR |
| 390 | 14.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  L-Artikolu 68 u l-Artikolu 70(2) CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 66 CRR |
| 400 | 14.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 410 | 14.2 Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 420 | 14.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 punt (b) CRR ma jkunux inklużi |
| 430 | 14.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 431 | 14.3 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital tat-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 432 | 14.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 433 | 14.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR |
| 440 | 15 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju u meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR |
| 450 | 15.1 Il-parteċipazzjonijiet grossi diretti ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR |
| 460 | 15.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas;  b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; kif ukoll  c) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR |
| 470 | 15.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 45 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 480 | 15.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 490 | 15.2.1 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti tal-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR ma jkunux inklużi. |
| 500 | 15.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 45 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 501 | 15.3 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 502 | 15.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 44 u 45 CRR |
| 503 | 15.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 45 CRR |
| 510 | 16 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 520 | 16.1 Parteċipazzjonijiet diretti tal-Kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti  L-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 530 | 16.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 58 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (il-punt (d) tal-Artikolu 56 CRR); kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR. |
| 540 | 16.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 550 | 16.2 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 560 | 16.2.1 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti tal-kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR  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. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR ma jkunux inklużi. |
| 570 | 16.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 59 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 571 | 16.3 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 572 | 16.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 58 u 59 CRR |
| 573 | 16.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 59 CRR |
| 580 | 17 Parteċipazzjonijiet ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes  L-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 590 | 17.1 Parteċipazzjonijiet diretti tal-kapital tal-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti  L-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 600 | 17.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  L-Artikolu 68 CRR  Parteċipazzjonijiet diretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief:  a) Pożizzjonijiet ta’ sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (il-punt (d) tal-Artikolu 66 CRR); kif ukoll  b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 66 CRR |
| 610 | 17.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq  L-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 620 | 17.2 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 630 | 17.2.1 Parteċipazzjonijiet grossi indiretti tal-kapital tal-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta’ parteċipazzjonijiet ta’ titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti tal-kapital tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.  Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont il-punt (b) tal-Artikolu 66 CRR ma jkunux inklużi |
| 640 | 17.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (114) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR  Il-punt (a) tal-Artikolu 69 CRR jawtorizza pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni bin-nieqes taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta’ mill-inqas sena. |
| 641 | 17.3 Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 642 | 17.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta’ kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikoli 68 u 69 CRR |
| 643 | 17.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta’ tpaċija permessi b’rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq  Il-punt (126) tal-Artikolu 4(1) u l-Artikolu 69 CRR |
| 650 | 18 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet CET1 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital CET1 tal-istituzzjoni  L-Artikoli 46(4), 48(4) u 49(4) CRR |
| 660 | 19 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet AT1 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 60(4) CRR |
| 670 | 20 Skoperturi ponderati għar-riskju ta’ parteċipazzjonijiet T2 f’entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital T2 tal-istituzzjoni  L-Artikolu 70(4) CRR |
| 680 | 21 Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn CET1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, fejn tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 12.1. |
| 690 | 22 Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-kapital CET1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn CET1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 15.1. |
| 700 | 23 Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawn l-istrumenti se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 13.1. |
| 710 | 24 Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-kapital AT1 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawn l-istrumenti se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 16.1. |
| 720 | 25 Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-kapital T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b’mod temporanju  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn T2 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 14.1. |
| 730 | 26 Parteċipazzjonijiet fi strumenti tal-kapital T2 ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament  L-Artikolu 79 CRR  Awtorità kompetenti tista’ teżenta d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn T2 minħabba parteċipazzjonijiet fi strumenti ta’ entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta’ operazzjoni ta’ assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.  Kun af li dawk l-istrumenti se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 17.1. |
| 740 | 27 Rekwiżit kombinat ta’ bafer  Il-punt (6) tal-Artikolu 128 CRD |
| 750 | Riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital  Il-punt (1) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 129 CRD  Skont l-Artikolu 129(1) CRD, ir-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija ammont addizzjonali ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni. Minħabba l-fatt li r-rata ta’ 2,5 % tar-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija stabbli, f’din ir-ringiela għandu jkun irrapportat ammont. |
| 760 | Riżerva ta’ konservazzjoni dovuta għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru  Il-punt (d)(iv) tal-Artikolu 458(2) CRR  F’din ir-ringiela, jiġi rrapportat il-bafer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li jista’ jkun meħtieġ skont l-Artikolu 458 CRR minbarra l-bafer kapitali ta’ konservazzjoni.  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 770 | Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni  Il-punt (2) tal-Artikolu 128 u l-Artikoli 130, 135 sa 140 CRR  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 780 | Bafer tar-riskju sistemiku  Il-punt (5) tal-Artikolu 128, l-Artikoli 133 u 134 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 800 | Bafer ta’ Istituzzjoni Globali Sistemikament Importanti  Il-punt (3) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 810 | Bafer ta’ Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra  Il-punt (4) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar. |
| 820 | 28 Rekwiżiti ta’ fondi proprji relatati mal-aġġustamenti tal-Pilastru II  L-Artikolu 104(2) tad-DRK.  Jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tikkalkola r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji għal raġunijiet tal-Pilastru II, dawk ir-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 830 | 29 Kapital inizjali  L-Artikoli 12 u 28 sa 31 CRD u l-Artikolu 93 CRR |
| 840 | 30 Fondi proprji abbażi tal-Ispejjeż Ġenerali Fissi  Il-punt (b) tal-Artikolu 96(2), l-Artikolu 97 u l-punt (a) tal-Artikolu 98(1) CRR |
| 850 | 31 Skoperturi oriġinali mhux domestiċi  Informazzjoni neċessarja sabiex jiġi kkalkolat il-limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont il-punt (4) tal-Artikolu 5(a) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. Il-kalkolu tal-livell limitu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta’ qabel il-fattur tal-konverżjoni.  L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni. |
| 860 | 32 Skoperturi oriġinali totali  Informazzjoni neċessarja sabiex jiġi kkalkolat il-limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont il-punt (4) tal-Artikolu 5(a) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. Il-kalkolu tal-limitu għandu jsir fil-bażi tal-fattur qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali  L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni. |
| 870 | Aġġustamenti fil-fondi proprji totali  L-Artikolu 500(4) CRR  Id-differenza bejn l-ammont irrapportat fir-ringiela 880 u t-total tal-fondi proprji skont is-CRR trid tiġi rrapportata f’din ir-ringiela.  Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta. |
| 880 | Fondi proprji kompletament aġġustati għal-limitu minimu ta’ Basel I  L-Artikolu 500(4) CRR  Il-fondi proprji totali skont is-CRR aġġustati kif meħtieġ mill-Artikolu 500(4) CRR (jiġifieri aġġustati għalkollox biex jirriflettu d-differenzi fil-kalkolu ta’ fondi proprji skont id-Direttiva tal-Kunsill 93/6/KEE[[6]](#footnote-7) u d-Direttiva 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[7]](#footnote-8) kif dawk id-Direttivi kienu qabel l-1 ta’ Jannar 2007 u l-kalkolu ta’ fondi proprji skont dan ir-Regolament li ġej minn trattamenti separati ta’ telf mistenni u telf mhux mistenni taħt il-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR) iridu jiġu rrapportati f’din il-pożizzjoni.  Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta. |
| 890 | Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta’ Basel I  Il-punt (b) tal-Artikolu 500(1) CRR  L-ammont tal-fondi proprji meħtieġa mill-punt (b) tal-Artikolu 500(1) CRR li għandu jinżamm (jiġifieri 80 % tal-ammont minimu totali tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun meħtieġa żżomm skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva 93/6/KEE u d-Direttiva 2000/12/KE) irid jiġi rrapportat f’din il-pożizzjoni. |
| 900 | Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta’ Basel I - l-alternattiva SA  Il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 500 CRR  L-ammont ta’ fondi proprji stabbilit fl-Artikolu 500(2) CRR li għandhom jinżammu (jiġifieri 80 % tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun mitluba li jkollha skont l-Artikolu 92 jikkalkolaw l-ammonti ta’ skoperturi ponderati skont ir-riskju skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta u l-Kapitoli 2 u 3 tat-Titolu III tal-Parti Tlieta CRR, kif applikabbli, minflok skont il-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta, jew il-Kapitolu 4 tat-Titolu III tal-Parti Tlieta CRR, kif applikabbli) irid jiġi rrapportat f’din il-pożizzjoni. |
| 910 | Id-defiċit ta’ fondi proprji totali rigward ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal-limitu minimu ta’ Basel I jew alternattiva SA  Il-punt (b) tal-Artikolu 500(1) u l-Artikolu 500(2) CRR  Din ir-ringiela jeħtieġ li timtela b’:  - fejn jiġi applikat il-punt (b) tal-Artikolu 500(1) CRR u r-ringiela 880 < ringiela 890: id-differenza bejn ir-ringiela 890 u ringiela 880;  - jew fejn l-Artikolu 500 (2) CRR jiġi applikat u ringiela 010 ta’ C 01.00 < ringiela 900 ta’ C 04.00: id-differenza bejn ringiela 900 ta’ C 04.00 u ringiela 010 ta’ C 01.00. |

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

1.6.1 Kummenti ġenerali

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

16. CA5 huwa strutturat kif ġej:

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

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

17. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fl-ewwel erba’ kolonni l-aġġustamenti fil-Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni, Kapital tal-Grad 1 u tal-Grad 2 Addizzjonali kif ukoll l-ammont li għandu jiġi ttrattat bħala assi ponderati għar-riskju. L-istituzzjonijiet huma meħtieġa jirrapportaw ukoll il-perċentwal applikabbli fil-kolonna 050 u l-ammont eliġibbli mingħajr ir-rikonoxximent tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fil-kolonna 060.

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

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

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

20. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-formola CA5.1 id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali għall-komponenti tal-fondi proprji kif stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491 CRR, meta mqabbla mal-applikazzjoni tal-provvedimenti finali stabbiliti fil-Parti Tnejn, Titolu II CRR.

21. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli minn 020 sa 060 informazzjoni dwar id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ strumenti anterjorati. Iċ-ċifri li għandhom jiġu rrapportati fil-kolonni minn 010 sa 030 tar-ringiela 060 tas-CA5.1 jistgħu jinġiebu mit-taqsimiet rispettivi tas-CA5.2.

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

23. Fir-ringieli 100 ’il quddiem l-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni dwar id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali ta’ qligħ u telf mhux realizzat, tnaqqis kif ukoll tnaqqis u filtri addizzjonali.

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

1.6.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 010 | Aġġustamenti fis-CET1 |
| 020 | Aġġustamenti fis-AT1 |
| 030 | Aġġustamenti fis-T2 |
| 040 | Aġġustamenti inklużi fl-RWAs  Il-Kolonna 040 tinkludi l-ammonti relevanti li jaġġustaw l-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju tal-Artikolu 92(3) CRR minħabba dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammonti rrapportati għandhom jikkunsidraw l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tal-Kapitolu 2 jew 3 ta’ Titolu II tal-Parti Tlieta jew ta’ Titolu IV tal-Parti Tlieta skont l-Artikolu 92(4) CRR. Dak ifisser li xi ammonti tranżizzjonali soġġetti għall-Kapitolu 2 jew 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta għandhom ikunu rrapportati bħala ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, filwaqt li ammont tranżizzjonali soġġetti għat-Titolu IV tal-Parti Tlieta għandhom jirrappreżentaw il-fondi proprji mmultiplikati bi 12,5.  Filwaqt li l-kolonni minn 010 sa 030 għandhom rabta diretta mal-formola CA1, l-aġġustamenti tal-ammont tal-iskopertura totali tar-riskju ma għandhomx rabta diretta mal-formoli relevanti għar-riskju ta’ kreditu. Jekk hemm aġġustamenti li jirriżultaw mid-dispożizzjonijiet tranżizzjonali għall-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, dawk l-aġġustamenti għandhom ikunu inklużi direttament fis-CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU jew MKR IM. Barra minn hekk, dawk l-effetti għandhom ikunu rrapportati fil-kolonna 040 tas-CA5.1. Bħala konsegwenza, dawk l-ammonti għandhom ikunu biss entrati fil-memorandum. |
| 050 | Perċentwal applikabbli |
| 060 | Ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali  Il-kolonna 060 tinkludi l-ammont ta’ kull strument qabel l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali, jiġifieri l-ammont bażi relevanti biex jiġu kkalkolati l-aġġustamenti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 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 |
| 020 | 1.1 Strumenti anterjorati  L-Artikoli 483 sa 491 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett ġenerali tal-istrumenti anterjorati b’mod tranżizzjonali fit-tipi differenti ta’ kapital. |
| 030 | 1.1.1 Strumenti anterjorati: Strumenti li jikkostitwixxu għajnuna mill-Istat  L-Artikolu 483 CRR |
| 040 | 1.1.1.1 L-istrumenti li kkwalifikaw bħala fondi proprji skont 2006/48/KE  Il-paragrafi 1, 2, 4 u 6 tal-Artikolu 483 CRR |
| 050 | 1.1.1.2 Strumenti maħruġin minn istituzzjonijiet li huma inkorporati fi Stat Membru li huwa soġġett għal Programm ta’ Aġġustament Ekonomiku  Il-paragrafi 1, 3, 5, 7 u 8 tal-Artikolu 483 CRR |
| 060 | 1.1.2 Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat  L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati għandhom jinkisbu mill-kolonna 060 tal-formola CA5.2 |
| 070 | 1.2 Interessi minoritarji u ekwivalenti  L-Artikoli 479 u 480 CRR  Din ir-ringiela taffettwa l-effetti tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fl-interessi minoritarji eliġibbli bħala CET1; l-istrumenti tat-T1 li jikkwalifikaw u eliġibbli bħala AT1 ikkonsolidat; u l-fondi proprji kwalifikanti u eliġibbli bħala T2 ikkonsolidat. |
| 080 | 1.2.1 Strumenti tal-kapital u entrati li ma jikkwalifikawx bħala interessi minoritarji  L-Artikolu 479 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont li jikkwalifika bħala riżervi kkonsolidati skont ir-regolament ta’ qabel. |
| 090 | 1.2.2 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ interessi minoritarji  L-Artikoli 84 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 091 | 1.2.3 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ kapital kwalifikattiv tal-Grad 1 Addizzjonali  L-Artikoli 85 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 092 | 1.2.4 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta’ kapital kwalifikattiv tal-Grad 2  L-Artikoli 87 u 480 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 100 | 1.3 Aġġustamenti tranżizzjonali oħra  L-Artikoli 467 sa 478 u l-Artikolu 481 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżizzjonali fit-tnaqqis għal tipi differenti ta’ kapital, qligħ u telf mhux realizzati, filtri u tnaqqis addizzjonali flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti. |
| 110 | 1.3.1 Qligħ u telf mhux realizzat  L-Artikoli 467 u 468 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq qligħ u telf mhux realizzati mkejlin bil-valur ġust. |
| 120 | 1.3.1.1 Qligħ mhux realizzat  L-Artikolu 468(1) CRR |
| 130 | 1.3.1.2 Telf mhux realizzat  L-Artikolu 467(1) CRR |
| 133 | 1.3.1.3 Qligħ mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikati fil-kategorija “Disponibbli għall-bejgħ” tal-IAS39 approvat mill-UE  L-Artikolu 468 CRR |
| 136 | 1.3.1.4 Telf mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikat fil-kategorija “Disponibbli għall-bejgħ” tal-IAS39 approvat mill-UE  L-Artikolu 467 CRR |
| 138 | 1.3.1.5 Qligħ u telf b’valur ġust li jirriżultaw mir-riskju tal-kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi  L-Artikolu 468 CRR |
| 140 | 1.3.2 Tnaqqis  L-Artikolu 36(1) u l-Artikoli 469 sa 478 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq it-tnaqqis. |
| 150 | 1.3.2.1. Telf għas-sena finanzjarja kurrenti  Il-punt (a) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469(1) u 472(3) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont il-punt (a) tal-Artikolu 36(1) CRR.  Meta d-ditti kienu meħtieġa jnaqqsu t-telf materjali biss:  •meta t-telf nett interim totali kien ‘materjali’, l-ammont residwu sħiħ jitnaqqas mill-Grad 1, jew  • meta t-telf nett interim totali kollu ma kienx “materjali”, ma jsir l-ebda tnaqqis tal-ammont residwu. |
| 160 | 1.3.2.2. Assi intanġibbli  Il-punt (b) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(4) u l-Artikolu 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont ta’ assi intanġibbli li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 37 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont il-punt (b) tal-Artikolu 36(1) CRR. |
| 170 | 1.3.2.3. Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji  Il-punt (c) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(5) u l-Artikolu 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi ta’ taxxa differita (DTA) imsemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 38 CRR relatati mat-tnaqqis tal-obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita mid-DTA.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali skont l-Artikolu 469(1) CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Nuqqas IRB tal-provvedimenti għat-telf mistenni  Il-punt (d) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(6) u l-Artikolu 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tan-nuqqas tal-IRB imsemmi iktar ’il fuq tal-provvedimenti għat-telf mistenni li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 40 CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (d) tal-Artikolu 36(1) CRR |
| 190 | 1.3.2.5. Assi ta’ fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti  Il-punt (e) tal-Artikolu 33(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(7), l-Artikoli 473 u 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b’benefiċċji definiti msemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 41 CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (e) tal-Artikolu 36(1) CRR |
| 194 | 1.3.2.5.\* li minnhom: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata pożittiva  L-Artikolu 473 CRR |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* li minnhom: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata negattiva  L-Artikolu 473 CRR |
| 200 | 1.3.2.6. Strumenti proprji  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(8) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) CRR. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Strumenti proprji tas-CET1  Il-punt (f) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(8) u l-Artikolu 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-Istrumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni msemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni l-Artikolu 42 CRR.  Billi t-trattament tal-“ammont residwu” jvarja skont l-għamla tal-istrument, l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-parteċipazzjonijiet fl-istrumenti ta’ Ekwità Komuni bejn parteċipazzjonijiet “diretti” u “indiretti”.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (f) tal-Artikolu 36(1) CRR. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet diretti  Il-punt (b) tal-Artikolu 469(1) u l-punt (a) tal-Artikolu 472(8) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet diretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri permezz ta’ obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet indiretti  Il-punt (b) tal-Artikolu 469(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 472(8) CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Strumenti proprji AT1  Il-punt (a) tal-Artikolu 56, l-Artikolu 474 u l-Artikolu 475(2) u l-Artikolu 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar ’il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 57 CRR.  Billi t-trattament tal-‘ammont residwu’ jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 475(2) CRR), l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar ’il fuq f’parteċipazzjonijiet ‘diretti’ u ‘indiretti’ proprji tal-Grad 1 Addizzjonali.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (a) tal-Artikolu 56 CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet diretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, il-punt (b) tal-Artikolu 474 u l-punt (a) tal-Artikolu 475(2) CRR. |
| 222 | 1.3.2.6.2\* li minnhom: Parteċipazzjonijiet indiretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, il-punt (b) tal-Artikolu 474 u l-punt (b) tal-Artikolu 475(2) CRR. |
| 230 | 1.3.2.6.3 Strumenti proprji tat-T2  Il-punt (a) tal-Artikolu 66, l-Artikolu 476, l-Artikolu 477(2) u l-Artikolu 478 CRR  Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 67 CRR.  Billi t-trattament tal-“ammont residwu” jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 477(2) CRR), l-istituzzjonijiet jaqsmu l-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar ’il fuq bejn parteċipazzjonijiet “diretti” u “indiretti” proprji tal-Grad 2.  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (a) tal-Artikolu 66 CRR. |
| 231 | li minnhom: Parteċipazzjonijiet diretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, il-punt (b) tal-Artikolu 476 u l-punt (a) tal-Artikolu 477(2) CRR. |
| 232 | li minnhom: Parteċipazzjonijiet indiretti  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont totali ta’ parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista’ tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, il-punt (b) tal-Artikolu 476 u l-punt (b) tal-Artikolu 477(2) CRR. |
| 240 | 1.3.2.7. Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi  Billi t-trattament tal-“ammont residwu” jvarja skont jekk il-parteċipazzjoni tal-Ekwità Komuni ta’ Grad 1, Grad 1 Addizzjonali jew Grad 2 fl-entità tas-settur finanzjarju titqiesx importanti jew le (l-Artikoli 472(9), 475 (3) u 477 (3) CRR), l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont investimenti importanti u investimenti mhux sinifikanti. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital CET1  Il-punt (g) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(9) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (g) tal-Artikolu 36(1) CRR. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (g) tal-Artikolu 36(1), l-Artikolu 469(1), il-punt (a) tal-Artikolu 472(9) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Ammont residwu skont il-punt (b) tal-Artikolu 469(1) CRR. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (g) tal-Artikolu 36(1), l-Artikolu 469(1), il-punt (b) tal-Artikolu 472(9) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Ammont residwu skont il-punt (b) tal-Artikolu 469(1) CRR |
| 280 | 1.3.2.7.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1  Il-punt (b) tal-Artikolu 56, l-Artikolu 474, l-Artikolu 475(3) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (b) tal-Artikolu 56 CRR |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (b) tal-Artikolu 56, l-Artikolu 474, il-punt (a) tal-Artikolu 475(3) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475(3) CRR |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (b) tal-Artikolu 56, l-Artikolu 474, il-punt (b) tal-Artikolu 475(3) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475(3) CRR. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2  Il-punt (b) tal-Artikolu 66, l-Artikolu 476, l-Artikolu 477(3) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (b) tal-Artikolu 66 CRR |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tal-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (b) tal-Artikolu 66, l-Artikolu 476, il-punt (a) tal-Artikolu 477(3) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477(3) CRR. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f’Kapital tal-T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (b) tal-Artikolu 66, l-Artikolu 476, il-punt (a) tal-Artikolu 477(3) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477(3) CRR. |
| 340 | 1.3.2.8. Strumenti ta’ fondi proprji ta’ entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti |
| 350 | 1.3.2.8.1 Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (h) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(10) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (h) tal-Artikolu 36(1) CRR. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Strumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (c) tal-Artikolu 56, l-Artikolu 474, l-Artikolu 475(4) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (c) tal-Artikolu 56 CRR |
| 370 | 1.3.2.8.3 Strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti  Il-punt (c) tal-Artikolu 66, l-Artikolu 476, l-Artikolu 477(4) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (c) tal-Artikolu 66 CRR. |
| 380 | 1.3.2.9 Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji u strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 470 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: L-Artikolu 470(1) CRR |
| 385 | Assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, parteċipazzjonijiet  Il-punt (c) tal-Artikolu 469(1), l-Artikolu 472(5) u l-Artikolu 478 CRR.  Parti mill-assi ta’ taxxa differita li jiddependu mill-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji li jaqbżu l-livell limitu ta’ 10 % fil-punt (a) tal-Artikolu 470(2) CRR. |
| 390 | 1.3.2.10 Strumenti tal-fondi proprji ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti |
| 400 | 1.3.2.10.1 Strumenti tas-CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (i) tal-Artikolu 36(1), l-Artikoli 469 (1) u 472(11) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (i) tal-Artikolu 36(1) CRR |
| 410 | 1.3.2.10.2 Strumenti AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (d) tal-Artikolu 56, l-Artikolu 474, l-Artikolu 475(4) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (d) tal-Artikolu 56 CRR. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Strumenti T2 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti  Il-punt (d) tal-Artikolu 66, l-Artikolu 476, l-Artikolu 477(4) u l-Artikolu 478 CRR  L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta’ din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont il-punt (d) tal-Artikolu 66 CRR |
| 425 | 1.3.2.11 Eżenzjoni mit-tnaqqis tal-Parteċipazzjonijiet Azzjonarji f’Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati tas-CET 1  L-Artikolu 471 CRR |
| 430 | 1.3.3 Filtri u tnaqqis addizzjonali  L-Artikolu 481 CRR  Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali fuq tnaqqis u filtri addizzjonali.  F’konformità mal-Artikolu 481 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw fl-entrata 1.3.3 informazzjoni relatata mal-filtri u t-tnaqqis meħtieġa skont il-miżuri nazzjonali ta’ traspożizzjoni għall-Artikoli 57 u 66 tad-Direttiva 2006/48/KE u għall-Artikoli 13 u 16 tad-Direttiva 2006/49/KE, u li mhumiex meħtieġa skont it-Tieni Parti. |
| 440 | 1.3.4 Aġġustamenti minħabba arranġamenti tranżizzjonali tal-IFRS 9  Istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni relatata mal-arranġamenti tranżizzjonali minħabba l-IFRS 9 skont id-dispożizzjonijiet legali applikabbli. |

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

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

1.6.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 010 | Ammont ta’ strumenti flimkien mal-premium azzjonarju relatat  Il-paragrafi 3, 4 u 5 tal-Artikolu 484 CRR  Strumenti li huma eliġibbli għal kull ringiela rispettiva, inklużi l-premiums azzjonarji relatati tagħhom. |
| 020 | Bażi għall-kalkolu tal-limitu  Il-paragrafi 2, 3 u 4 tal-Artikolu 486 CRR |
| 030 | Perċentwal applikabbli  L-Artikolu 486(5) CRR |
| 040 | Limitu  Il-paragrafi minn 2 sa 5 tal-Artikolu 486 CRR |
| 050 | (-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità  Il-paragrafi minn 2 sa 5 tal-Artikolu 486 CRR |
| 060 | Ammont anterjorat totali  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun daqs l-ammonti rrapportati fil-kolonni rispettivi fir-ringiela 060 tas-CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | |
| 010 | 1. Strumenti li kkwalifikaw għall-punt (a) tal-Artikolu 57 ta’ 2006/48/KE  L-Artikolu 484(3) CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju. |
| 020 | 2. Strumenti li kkwalifikaw għall-punt (ca) tal-Artikolu 57 u l-Artikolu 154(8) u (9) tad-Direttiva 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 489 CRR  L-Artikolu 484(4) CRR |
| 030 | 2.1 Strumenti totali mhux eżerċitabbli jew mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 484(4) u l-Artikolu 489 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju. |
| 040 | 2.2 Strumenti anterjorati eżerċitabbli u b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 489 CRR |
| 050 | 2.2.1 Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 489(3) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju. |
| 060 | 2.2.2 Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 489(5) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju. |
| 070 | 2.2.3 Strumenti eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta’ Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikoli 489(6) u l-punt (c) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju |
| 080 | 2.3 L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati CET1  L-Artikolu 487(1) CRR  L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati CET1 jista’ jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jiġu anterjorati bħala Strumenti AT1. |
| 090 | 3. Entrati li kkwalifikaw għall-punti (e), (f), (g) jew (h) tal-Artikolu 57 tad-Direttiva 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490 CRR  L-Artikolu 484(5) CRR |
| 100 | 3.1 Entrati totali mingħajr inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 CRR |
| 110 | 3.2 Entrati anterjorati b’inċentiv ta’ tifdija  L-Artikolu 490 CRR |
| 120 | 3.2.1 Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 ta’ CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 490(3) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju. |
| 130 | 3.2.2 Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikolu 490(5) u l-punt (a) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju. |
| 140 | 3.2.3 Entrati eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta’ Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 tas-CRR wara d-data tal-maturità effettiva  L-Artikoli 490(6) u l-punt (c) tal-Artikolu 491 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-premium azzjonarju. |
| 150 | 3.3 L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati AT1  L-Artikolu 487(2) CRR  L-eċċess fuq il-limitu ta’ strumenti anterjorati AT1 jista’ jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jiġu anterjorati bħala Strumenti T2. |

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

2.1. Rimarki ġenerali

26. 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 bafers kapitali;

27. Istituzzjonijiet li kisbu rinunzja skont l-Artikolu 7 CRR għandhom jirrapportaw biss il-kolonni 010 sa 060 u 250 sa 400.

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

2.2. Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp

29. It-tieni parti tal-formola C 06.02 (informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp) fil-kolonni minn 070 sa 210 għandha l-għan li tiġbor informazzjoni dwar istituzzjonijiet ta’ kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji regolati oħrajn li huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali. Għal kull waħda minn dawk l-entitajiet fl-ambitu tar-rapportar, tipprovdi r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal kull kategorija ta’ riskju u l-fondi proprji għal skopijiet ta’ solvenza.

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

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

31. L-għan tat-tielet parti tal-formola C 06.02 u l-formola C 06.01 (informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet tal-entitajiet kollha fl-ambitu CRR ta’ konsolidazzjoni għas-solvenza tal-grupp), inklużi dawk li mhumiex soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali, fil-kolonni minn 250 sa 400, huwa li jiġu identifikati dawk l-entitajiet fil-grupp li jiġġeneraw ir-riskji u jiġbru l-fondi proprji mis-suq, fuq il-bażi ta’ *data* li tkun diġà disponibbli jew li faċilment tista’ terġa’ tiġi pproċessata, bla ma jkun hemm għalfejn jerġa’ jinħadem il-proporzjon kapitali fuq bażi individwali jew subkonsolidata. Fil-livell tal-entità, kemm ir-riskju kif ukoll iċ-ċifri tal-fondi proprji huma kontribuzzjonijiet għaċ-ċifri tal-grupp u mhux elementi ta’ proporzjon ta’ solvenza fuq bażi individwali u b’hekk ma jistgħux jitqabblu ma’ xulxin.

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 250-400 | ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT  Ara l-istruzzjonijiet għal C 06.02 |
| 410-480 | BAFERS KAPITALI  Ara l-istruzzjonijiet għal C 06.02 |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 010 | TOTAL  It-Total għandu jirrappreżenta s-somma tal-valuri rrapportata fir-ringieli kollha tal-formola C 06.02. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 010-060 | ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT  Din il-formola tfasslet biex tiġbor informazzjoni dwar l-entitajiet kollha fuq bażi ta’ entità b’entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti CRR. |
| 010 | ISEM  Isem l-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni. |
| 020 | KODIĊI  Dan il-kodiċi huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola.  Kodiċi assenjat lill-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.  Il-kompożizzjoni reali tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema nazzjonali tar-rapportar. |
| 025 | KODIĊI LEI  Kodiċi LEI tfisser il-kodiċi tal-Identifikazzjoni tal-Entità Legali li huwa kodiċi ta’ referenza propost mill-Bord għall-Istabbiltà Finanzjarja (FSB) u approvat mill-G20, bl-għan li tinħoloq identifikazzjoni unika u globali tal-partijiet fi tranżazzjonijiet finanzjarji.  Sakemm is-sistema LEI globali tkun operattiva għalkollox, Unità Operazzjonali Lokali li ġiet approvata mill-Kumitat tas-Sorveljanza Regolatorja (ROC, informazzjoni dettaljata tinstab fuq is-sit web li ġejja: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)) tassenja l-kodiċijiet ta’ qabel l-LEI lill-kontropartijiet*.*  Meta kodiċi tal-Identifikazzjoni ta’ Entità Legali (Kodiċi LEI) jeżisti għal kontroparti partikolari, dan għandu jintuża biex jidentifika dik il-kontroparti. |
| 030 | STITUZZJONI JEW EKWIVALENTI: (IVA/LE)  “IVA” tkun irrapportata fejn l-entità hija soġġetta għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont CRR jew CRD jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet Basel.  "LE” tkun irrapportata mod ieħor.   Interessi minoritarji:  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 81(1) u l-punt (a)(ii) tal-Artikolu 82(1) CRR  Għall-effetti tal-interessi minoritarji u strumenti AT1 u T2 maħruġin minn sussidjarji, is-sussidjarji li l-istrumenti tagħhom jistgħu jkunu eliġibbli jkunu istituzzjonijiet jew impriżi soġġetti għar-rekwiżiti ta’ CRR permezz tad-dritt nazzjonali applikabbli. |
| 035 | TIP TA’ ENTITÀ  It-tip ta’ entità jiġi rrappurtat abbażi tal-kategoriji li ġejjin:  (a) istituzzjoni ta’ kreditu  Il-punt (1) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (b) ditta tal-investiment  Il-punt (2) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (c) istituzzjoni finanzjarja (oħrajn)  Il-punti (20), (21) u (26) tal-Artikolu 4(1) CRR  Istituzzjonijiet finanzjarji fit-tifsira tal-Artikolu 4(1) (26) CRR li mhumiex inklużi f’xi waħda mill-kategoriji (d), (f) jew (g);  (d) kumpanija azzjonarja finanzjarja (mħallta)  Il-punti (20) u (21) u l-Artikolu 4(1) CRR;  (e) impriża ta’ servizzi anċillari  Il-punt (18) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (f) entità bi skop speċjali tat-titolizzazzjoni (SSPE),  Il-punt (66) tal-Artikolu 4(1) CRR;  (g) kumpanija ta’ bonds koperti  Entità mwaqqfa biex toħroġ bonds koperti jew li żżomm il-kollateral li jiggarantixxi bond kopert, jekk mhux inkluża f’xi waħda mill-kategoriji (a), (b) jew (d) sa (f) hawn fuq;  (h) tip ieħor ta’ entità  Entità oħra minbarra dawk imsemmija fil-punti (a) sa (g).  Meta entità mhix suġġetta għal CRR u CRD, iżda soġġetta għal dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta’ Basel, il-kategorija relevanti għandha tiġi determinata abbażi tal-aħjar sforz. |
| 040 | **AMBITU TAD-*DATA*: weħidha konsolidata totalment (SF) JEW weħidha konsolidata parzjalment (SP)**  “SF” tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali totalment konsolidati.  “SP” tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali kkonsolidati parzjalment. |
| 050 | **KODIĊI TAL-PAJJIŻ**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-kodiċi b’żewġ ittri msemmija fl-ISO 3166-2. |
| 060 | SEHEM TAL-PARTEĊIPAZZJONI (%)  Dan il-perċentwal jirreferi għas-sehem reali ta’ kapital li l-impriża prinċipali jkollha fis-sussidjarji. Fil-każ ta’ konsolidazzjoni sħiħa ta’ sussidjarja diretta, is-sehem reali jkun pereżempju 70 %. Skont il-punt 16 tal-Artikolu 4(1) CRR, is-sehem ta’ parteċipazzjoni ta’ sussidjarja li għandu jiġi rrappurtat jirriżulta minn multiplikazzjoni tal-ishma bejn is-sussidjarji kkonċernati. |
| 070-240 | INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  It-taqsima dwar l-informazzjoni dettaljata (jiġifieri l-kolonni minn 070 sa 240) tiġbor biss informazzjoni fuq dawk l-entitajiet u s-sottogruppi li, billi jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni (Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti CRR), huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti tas-solvenza stabbiliti fis-CRR jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta’ Basel (jiġifieri, li rrapportaw iva fil-kolonna 030).  Għandha tiġi inkluża informazzjoni dwar l-istituzzjonijiet individwali kollha ta’ grupp konsolidat li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, irrelevanti minn fejn jinsabu.  L-informazzjoni rrapportata f’din il-parti tirrifletti r-regoli lokali dwar is-solvenza tal-ġurisdizzjoni fejn qed topera l-istituzzjoni (għalhekk, għal din il-formola ma hemmx bżonn li jsir kalkolu doppju fuq bażi individwali fuq il-bażi tar-regoli tal-istituzzjoni prinċipali). Meta r-regoli lokali tas-solvenza jvarjaw mis-CRR u jsirx diżagregazzjoni paragunabbli, 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 jinkludu rekwiżiti tal-fondi proprji relatati ma’ spejjeż ġenerali fissi fil-kalkolu tal-proporzjon tal-kapital tagħhom skont l-Artikoli 95, 96, 97 u 98 CRR.  Il-parti tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju relatata mal-ispejjeż ġenerali fissi tkun irrapportata fil-kolonna 100 tal-Parti 2 ta’ din il-formola. |
| 070 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU  Is-somma tal-kolonni 080 sa 110 għandha tiġi rrapportata. |
| 080 | KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA’ DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU / TAL-KONSENJA  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għas-somma tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 040 “AMMONTI TA’ SKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TA’ KREDITU, KREDITU TA’ KONTROPARTI U DILWIZZJONI U KONSENJI BLA ĦLAS” u l-ammonti tar-rekwiżiti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 490 “AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAS-SALDU/TAL-KONSENJA” tal-formola CA2. |
| 090 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tar-rekwiżiti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 520 ‘AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET’ tal-formola CA2. |
| 100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont ta’ skopertura għar-riskju li huwa daqs jew ekwivalenti għal dak li jiġi rrapportat fir-ringiela 590 “AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI OPERAZZJONALI (OpR)” tal-formola CA2.  Spejjeż ġenerali fissi jkunu inklużi f’din il-kolonna, inkluż ir-ringiela 630 “AMMONT TA’ SKOPERTURA GĦAR RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI” tal-formola CA2. |
| 110 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b’mod speċjali iktar ’il fuq. Hija għandha tkun is-somma tal-ammonti tar-ringieli 640, 680 u 690 tal-formola CA2. |
| 120-240 | INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IL-FONDI PROPRJI TAS-SOLVENZA TAL-GRUPP  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin għandha tirrifletti r-regoli lokali dwar is-solvenza tal-Istat Membru li fih ikunu qed joperaw l-entità jew is-sottogrupp. |
| 120 | FONDI PROPRJI  L-ammont li jiġi rrapportat f’din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta’ fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 010 “FONDI PROPRJI” tal-formola CA1. |
| 130 | LI MINNHOM: FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI  L-Artikolu 82 CRR  Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati u li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal, kontijiet tal-premium azzjonarju u riżervi oħrajn relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi u inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 140 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PREMIUMS AZZJONARJI U RIŻERVI OĦRAJN  Il-punt (b) tal-Artikolu 87(1) CRR |
| 150 | TOTAL TA’ KAPITAL TAL-GRAD 1  L-Artikolu 25 CRR |
| 160 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI  L-Artikolu 82 CRR  Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati u li huma istituzzjonijiet.  Għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet ta’ premiums azzjonarji relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 170 | STRUMENTI T1 RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TAL-PREMIUMS AZZJONARJI RELATATI  Il-punt (b) tal-Artikolu 85(1) CRR |
| 180 | KAPITAL TAL-GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI\*  L-Artikolu 50 CRR |
| 190 | LI MINNHOM: INTERESSI MINORITARJI  L-Artikolu 81 CRR  Din il-kolonna tkun irrapportata biss għas-sussidjarji li huma totalment konsolidati u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 84(3) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-kalkoli kollha meħtieġa mill-Artikolu 84 CRR, fejn relevanti, f’konformità mal-Artikolu 84(2), inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti CET1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-premium azzjonarju relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 200 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA’ PREMIUMS AZZJONARJI U RIŻERVI OĦRAJN  Il-punt (b) tal-Artikolu 84(1) CRR |
| 210 | KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI  L-Artikolu 61 CRR |
| 220 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI  L-Artikoli 82 u 83 CRR  Din il-kolonna tkun pprovduta biss għas-sussidjarji li huma totalment konsolidati u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 85(2) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 85 CRR, fejn relevanti, f’konformità mal-Artikolu 85(2), inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti AT1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-premium azzjonarju relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jkun irrapportat għandu jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjonijiet tranżizzjonali. L-ammont għandu jkun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 230 | Kapital ta’ Grad 2  L-Artikolu 71 CRR |
| 240 | LI MINNHOM: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI  L-Artikoli 82 u 83 CRR  Din il-kolonna tkun ipprovduta biss għas-sussidjarji li huma totalment konsolidati u li huma istituzzjonijiet, ħlief għas-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 87(2) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 87 CRR, jekk relevanti, b’konformità mal-Artikolu 87(2) CRR, inkella fuq bażi individwali.  Għas-sussidjarji speċifikati iktar ’il fuq, l-interessi minoritarji huma l-istrumenti T2 (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-premium azzjonarju relatati) li huma proprjetà ta’ persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-effetti ta’ kwalunkwe dispożizzjoni tranżizzjonali. Għandu jkun l-ammont eliġibbli fid-data tar-rapportar. |
| 250-400 | INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP |
| 250-290 | KONTRIBUZZJONI GĦAR-RISKJI  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 250 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU  Is-somma tal-kolonni 260 sa 290 għandha tiġi rrapportata. |
| 260 | KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA’ DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU / TAL-KONSENJA  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu u r-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja skont is-CRR, eskluż kwalunkwe ammont relatat ma’ tranżazzjonijiet ma’ entitajiet oħrajn inklużi fil-komputazzjoni tal-proporzjon tas-solvenza kkonsolidata tal-grupp. |
| 270 | RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET  L-ammonti ta’ skopertura għar-riskji tas-suq għandhom jiġu kkalkolati fil-livell ta’ kull entità skont is-CRR. L-entitajiet għandhom jirrapportaw il-kontribuzzjoni għall-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju għal riskju tal-pożizzjoni, tal-FX u tal-komodità tal-grupp. Is-somma tal-ammonti rrapportati hawnhekk għandha tikkorrispondi mal-ammont irrapportat fir-ringiela 520 ‘AMMONTI TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITÀ’ tar-rapport ikkonsolidat. |
| 280 | RISKJU OPERAZZJONALI  Fil-każ ta’ AMA, l-ammonti ta’ skopertura għar-riskju rrapportati għar-riskju operazzjonali għandhom jinkludu l-effett ta’ diversifikazzjoni.  L-ispejjeż ġenerali fissi jiġu inklużi f’din il-kolonna. |
| 290 | AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU  L-ammont li għandu jkun irrapportat f’din il-kolonna għandu jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskji li mhumiex fost dawk elenkati iktar ’il fuq. |
| 300-400 | 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 300 sa 350 ikunu rrapportati għal entitajiet ikkonsolidati li jikkontribwixxu għal fondi proprji minn interessi minoritarji, kapital tal-Grad 1 kwalifikattiv jew fondi proprji kwalifikattivi. Il-Kolonni minn 360 sa 400 għandhom ikunu rrapportati għall-entitajiet ikkonsolidati kollha li jikkontribwixxu għall-fondi proprji kkonsolidati, soġġetti għal-limiti msemmija fl-aħħar paragrafu tal-kapitolu 2.3 tal-Parti II hawn fuq.  Il-fondi proprji miġjuba għal entità mill-bqija tal-entitajiet inklużi fl-ambitu tal-entità ta’ rapportar ma għandhomx jittieħdu f’kunsiderazzjoni, u l-kontribuzzjoni netta għall-fondi proprji tal-grupp biss għandha tiġi rrapportata f’din il-kolonna (primarjament il-fondi proprji miġbura minn partijiet terzi u riżervi akkumulati).  L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar. |
| 300-350 | FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala “FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI” għandu jkun l-ammont kif derivat mit-Titolu II tal-Parti Tnejn CRR, minbarra kull fond miġjub minn entitajiet ta’ grupp oħrajn. |
| 300 | FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F’FONDI PROPRJI KONSOLIDATI  L-Artikolu 87 CRR |
| 310 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT  L-Artikolu 85 CRR |
| 320 | INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TA’ GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI  L-Artikolu 84 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont ta’ interessi minoritarji ta’ sussidjarja li huwa inkluż fis-CET1 ikkonsolidat skont is-CRR. |
| 330 | STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT  L-Artikolu 86 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont ta’ kapital kwalifikanti T1 ta’ sussidjarja inkluż fl-AT1 ikkonsolidat skont is-CRR. |
| 340 | STRUMENTI TA’ FONDI PROPJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2  L-Artikolu 88 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarja li huwa inkluż fis-T2 ikkonsolidat skont is-CRR. |
| 350 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVVJAMENT (–) / (+) AVVJAMENT NEGATTIV |
| 360-400 | FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI  L-Artikolu 18 CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala “FONDI PROPRJI KONSOLIDATI” għandu jkun l-ammont kif miġjub mill-karta bilanċjali, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta’ grupp oħrajn. |
| 360 | FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI |
| 370 | LI MINNHOM: GRAD 1 TA’ EKWITÀ KOMUNI |
| 380 | LI MINNHOM: GRAD 1 ADDIZZJONALI |
| 390 | LI MINNHOM: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT  Għandha tiġi rrapportata l-kontribuzzjoni ta’ kull entità għar-riżultat ikkonsolidat (profitt jew telf (-)). Dik tinkludi r-riżultati attribwibbli għal interessi minoritarji. |
| 400 | LI MINNHOM: (-) AVVJAMENT / (+) AVVJAMENT NEGATTIV  Avvjament jew avvjament negattiv tal-entità li tirrapporta fuq is-sussidjarjetà jiġi rrapportat hawn. |
| 410-480 | BAFERS KAPITALI  L-istruttura tar-rapportar tal-bafers kapitali għall-formola GS għandha ssegwi l-istruttura ġenerali tal-formola CA4, billi tuża l-istess kunċetti ta’ rapportar. Meta jiġu rrapportati l-bafers kapitali għall-formola GS, l-ammonti relevanti għandhom ikunu rrapportati f’konformità mad-dispożizzjonijiet applikabbli biex jiddeterminaw ir-rekwiżit tal-bafer għas-sitwazzjoni konsolidata ta’ grupp. Għaldaqstant, l-ammonti rrapportati ta’ bafers kapitali jirrappreżentaw il-kontribuzzjonijiet ta’ kull entità lill-bafers ta’ grupp kapitali. L-ammonti rrapportati għandhom ikunu bbażati fuq id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali li jittrasponu s-CRD u fuq is-CRR, inklużi kwalunkwe dispożizzjonijiet tranżizzjonali previsti fihom. |
| 410 | REKWIŻIT TA’ BAFER KOMBINAT  Il-punt (6) tal-Artikolu 128 CRD |
| 420 | RIŻERVA TA’ KONSERVAZZJONI TA’ KAPITAL  Il-punt (1) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 129 CRD  Skont l-Artikolu 129(1) CRD, ir-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija ammont addizzjonali ta’ kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni. Minħabba l-fatt li r-rata ta’ 2,5 % tar-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital hija stabbli, f’din iċ-ċellola għandu jkun irrapportat ammont. |
| 430 | BAFER KAPITALI KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI  Il-punt (2) tal-Artikolu 128, l-Artikolu 130 u l-Artikoli 135 sa 140 CRD  F’din iċ-ċellola, għandu jiġi rrapportat l-ammont konkret tal-bafer kontroċikliku. |
| 440 | BAFER TA’ KONSERVAZZJONI DOVUT GĦAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA’ STAT MEMBRU  Il-punt (d)(iv) tal-Artikolu 458(2) CRR  F’din iċ-ċellola, jiġi rrapportat il-bafer ta’ konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li jista’ jkun meħtieġ skont l-Artikolu 458 CRR minbarra l-bafer kapitali ta’ konservazzjoni. |
| 450 | BAFER TAR-RISKJU SISTEMIKU  Il-punt (5) tal-Artikolu 128, l-Artikoli 133 u 134 CRD  F’din iċ-ċellola jkun irrapportat l-ammont tal-bafer tar-riskju sistemiku. |
| 470 | BAFER TA’ ISTITUZZJONI GLOBALI SISTEMATIKAMENT IMPORTANTI  Il-punt (3) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  F’din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-bafer tal-Istituzzjoni Globali Sistematikament Importanti. |
| 480 | BAFER TA’ ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA  Il-punt (4) tal-Artikolu 128 u l-Artikolu 131 CRD  F’din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-bafer tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra. |

3. Il-Formoli tar-Riskju ta’ Kreditu

3.1. Rimarki ġenerali

38. Hemm settijiet differenti ta’ formoli għall-Approċċ Standardizzat u l-Approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu. Barra minn hekk, formoli separati għat-diżagregazzjoni ġeografika tal-pożizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta’ kreditu jkunu rrapportati jekk jinqabeż il-livell limitu relevanti stabbilit fil-punt (4) tal-Artikolu 5(a) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.1. Kummenti ġenerali

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

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

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

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

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

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

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

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

(b) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni;

2. Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari;

3. Skoperturi ta’ ekwità

4. Skoperturi f’inadempjenza;

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

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

7. Entrati oħrajn;

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

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

65. Fil-każ ta’ skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv u meta jintuża l-prinċipju tat-trasparenza (il-paragrafi 3, 4 u 5 tal-Artikolu 132 CRR), l-iskoperturi individwali sottostanti jitqiesu u jiġu kklassifikati fil-linja tal-ponderazzjoni tar-riskju korrispondenti tagħhom skont it-trattament tagħhom, iżda l-iskoperturi individwali kollha jiġu kklassifikati fil-klassi tal-Iskoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (“CIU”).

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

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

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

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

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

3.2.4.1. Il-Klassi ta’ Skoperturi “Istituzzjonijiet”

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

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

70. Skont il-paragrafi 6 u 7 tal-Artikolu 113 CRR istituzzjoni tista’, soġġetta għall-approvazzjoni minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti, tiddeċiedi li ma tapplikax ir-rekwiżiti tal-paragrafu 1 ta’ dak l-Artikolu għall-iskoperturi ta’ dik l-istituzzjoni għal kontroparti li tkun l-impriża prinċipali tagħha, is-sussidjarja tagħha, sussidjarja tal-impriża prinċipali tagħha jew impriża marbuta b’relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE. Dak ifisser li l-kontropartijiet tal-intragrupp li mhux bilfors istituzzjonijiet iżda anki impriżi li huma assenjati fi klassijiet ta’ skoperturi oħrajn, pereż. impriżi ta’ servizzi anċillari jew impriżi skont it-tifsira tal-Artikolu 12 (1) tad-Direttiva tal-Kunsill 83/349/KEE[[8]](#footnote-9). Għalhekk, l-iskoperturi intragrupp ikunu rrapportati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti.

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

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

72. Bonds imsemmija fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[9]](#footnote-10) jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 129 CRR sabiex jiġu kklassifikati fil-klassi ta’ skoperturi “Bonds Koperti”. L-ilħuq ta’ dawk ir-rekwiżiti jrid jiġi verifikat f’kull każ. Minkejja dan, bonds imsemmija fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE u maħruġin qabel il-31 ta’ Diċembru 2007, għandhom ikunu assenjati wkoll fil-klassi ta’ skoperturi “Bonds koperti” skont l-Artikolu 129(6) CRR.

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

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

3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 010 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  Il-valur tal-iskopertura kkalkolat skont l-Artikolu 111 CRR bla ma jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, il-fatturi tal-konverżjoni u l-effett tat-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bil-kwalifiki li ġejjin mill-Artikolu 111(2) CRR:   1. Għal strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ għoti ta’ self b’marġini soġġetti għall-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR jew soġġett għall-punt (f) tal-Artikolu 92(3) CRR, l-iskopertura oriġinarja tikkorrispondi għall-Valur tal-Iskopertura għar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti kkalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. 2. Il-valuri tal-iskoperturi għal kuntratti ta’ lokazzjoni għandhom ikunu soġġetti għall-Artikolu 134(7) CRR. 3. Fil-każ ta’ netting tal-karta bilanċjali kif stabbilit fl-Artikolu 219 CRR il-valuri tal-iskopertura jiġu rrapportati b’kunsiderazzjoni tal-ammont tal-kollateral fi flus riċevut. 4. Fil-każ ta’ ftehimiet prinċipali ta’ netting li jkopru tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, titoli, għoti b’self ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ teħid b’self jew tranżazzjonijiet oħrajn immotivati mis-suq kapitali soġġetti għall-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, l-effett tal-Protezzjoni ta’ Kreditu Ffinanzjata fil-forma ta’ ftehimiet prinċipali ta’ netting imsemmija fl-Artikolu 220(4) CRR għandu jiġi rifless fil-kolonna 010. Għaldaqstant, fil-każ ta’ ftehimiet prinċipali ta’ netting li jkopru tranżazzjonijiet ta’ riakkwist soġġetti għall-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, E\* kif ikkalkolat skont l-Artikoli 220 u 221 CRR ikun irrapportat fil-kolonna 010 tal-formola CR SA. |
| 030 | (-) Aġġustamenti tal-valur u provvediment assoċjati mal-iskopertura oriġinali  L-Artikoli 24 u 111 CRR  Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti għal telf ta’ kreditu li sar skont il-qafas tal-kontabbiltà li hija soġġetta għalih l-entità li tirrapporta |
| 040 | Skopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti  Is-somma tal-kolonni 010 u 030 |
| 050 – 100 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  Tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definiti fil-punt (57) tal-Artikolu 4(1) CRR li jnaqqsu r-riskju ta’ kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi kif deskritt hawn taħt fis-“Sostituzzjoni tal-iskopertura minħabba CRM”.  Kollateral li għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.  Entrati li għandhom jiġu rrapportati hawnhekk:  - kollateral, inkorporat skont il-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju;  - protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata eliġibbli.  Ara wkoll l-istruzzjonijiet tal-punt 3.1.1. |
| 050 – 060 | Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata: il-valuri aġġustati (GA)  L-Artikolu 235 CRR  L-Artikolu 239(3) CRR fih il-formula għall-kalkolu tal-valur aġġustat GA ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata. |
| 050 | Garanziji  L-Artikolu 203 CRR  Protezzjoni ta’ Kreditu Mhux Iffinanzjata kif definita fil-punt (59) tal-Artikolu 4(1) CRR li ma tinkludix Derivattivi ta’ Kreditu. |
| 060 | Derivattivi ta’ kreditu  L-Artikolu 204 CRR |
| 070 – 080 | Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata  Dawn il-kolonni jirreferu għall-protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata kif definita fil-punt (58) tal-Artikolu 4(1) CRR u soġġetta għar-regoli stipulati fl-Artikoli 196, 197 u 200 CRR. L-ammonti ma jinkludux ftehimiet prinċipali ta’ netting (diġà inklużi fil-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali).  Investimenti f’noti marbuta ma’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 218 CRR u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali kif imsemmija fl-Artikolu 219 CRR jiġu ttrattati bħala kollateral fi flus. |
| 070 | Kollateral finanzjarju: metodu sempliċi  Il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 222 CRR. |
| 080 | Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata oħra  L-Artikolu 232 CRR. |
| 090 – 100 | SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM  L-Artikolu 222(3), il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 235 u l-Artikolu 236 CRR  Flussi ’l barra jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u sussegwentement tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Dak l-ammont għandu jitqies bħala fluss ’il ġewwa fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.  Influssi u flussi ’l barra fl-istess klassijiet tal-iskoperturi jiġu rrapportati wkoll.  Jittieħdu f’kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn influssi u flussi ’l barra possibbli minn u lejn formoli oħrajn. |
| 110 | SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI  L-ammont tal-iskopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-flussi ’l barra u ’l ġewwa dovuti għat-TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA |
| 120-140 | TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA. PROTEZZJONI TA’ KREDITU FINANZJATA, METODU KOMPRENSIV TA’ KOLLATERAL FINANZJARJU  L-Artikoli 223 sa 228 CRR. Jinkludu wkoll noti marbuta ma’ kreditu (l-Artikolu 218 CRR)  Noti marbuta ma’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 218 CRR u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta’ netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali kif imsemmija fl-Artikolu 219 CRR jiġu ttrattati bħala kollateral fi flus.  L-effett tal-kollateralizzazzjoni tal-Metodu Komprensiv tal-Kollateral Finanzjarju applikat għal skopertura, li hija ggarantita b’kollateral finanzjarju eliġibbli, għandu jkun ikkalkolat skont l-Artikoli 223 sa 228 CRR. |
| 120 | Aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura  Il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 223 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura (Eva-E) = E\*He |
| 130 | (-) Valur aġġustat tal-kollateral finanzjarju (Cvam)  L-Artikolu 239(2) CRR.  Għall-operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar, għandhom jiġu inklużi kollateral finanzjarju u komoditajiet eliġibbli għall-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont il-punti (c) sa (f) tal-Artikolu 299(2) CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). Għal definizzjoni ta’ C, Hc, Hfx, t, T u t\* ara t-Taqsimiet 4 u 5 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 140 | (-) Li minnu: Aġġustamenti għall-volatilità u l-maturità  L-Artikolu 223(1) CRR u l-Artikolu 239(2) CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-impatt konġunt tal-aġġustamenti fil-volatilità u l-maturità (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], meta l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità jkun (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] u l-impatt tal-aġġustament fil-maturità jkun (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1] |
| 150 | Valur tal-iskopertura totalment aġġustat (E\*)  L-Artikolu 220(4), mill-Artikolu 223(2) sa (5) u l-Artikolu 228(1) CRR. |
| 160 – 190 | Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura totalment aġġustata tal-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali skont il-fatturi ta’ konverżjoni  L-Artikolu 111(1) u l-punt (56) tal-Artikolu 4(1) CRR. Ara wkoll l-Artikoli 222(3) u 228(1) CRR.  Iċ-ċifri rrappurtati għandhom ikunu il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta’ konverżjoni. |
| 200 | Valur tal-iskopertura  L-Artikolu 111 CRR u t-Taqsima 4 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR.  Il-valur tal-iskopertura wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-aġġustamenti tal-valur, il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu kollha u l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu li għandu jiġi assenjat għall-ponderazzjonijiet tar-riskju skont l-Artikolu 113 u t-Taqsima 2 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 210 | Li minnu: Jirriżulta mir-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti  Għal Strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ għoti ta’ self b’marġini soġġetti għall-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, il-valur tal-iskopertura għar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti kkalkolat skont il-metodi stabbiliti fit-Taqsimiet 2 sa 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 215 | Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju qabel il-fattur ta’ appoġġ tal-SME  Il-paragrafi minn 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR bla ma jittieħed f’kunsiderazzjoni l-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs stabbilit fl-Artikolu 501 CRR. |
| 220 | Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju wara l-fattur ta’ appoġġ għall-SME  Il-paragrafi minn 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR billi jittieħed f’kunsiderazzjoni l-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs stabbilit fl-Artikolu 501 CRR. |
| 230 | Li minnu: b’valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata  Il-punti (a) sa (d), (f), (g), (l), (n), (o) u (q) tal-Artikolu 112 CRR |
| 240 | Li minnu: b’valutazzjoni tal-kreditu miġjuba mill-gvern ċentrali  Il-punti (b) sa d), (f), (g), (l) u (o) tal-Artikolu 112 CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 010 | Skoperturi totali |
| 015 | li minnhom: Skoperturi f’inadempjenza fi klassijiet ta’ skoperturi “entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” u “skoperturi ta’ ekwità”  L-Artikolu 127 CRR  Din ir-ringiela tiġi rrapportata fi klassijiet tal-iskoperturi “Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” u “skoperturi ta’ ekwità”.  Skopertura li hija jew elenkata fl-Artikolu 128(2) CRR jew tissodisfa l-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 128(3) jew fl-Artikolu 133 CRR għandha tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi “Entrati assoċjati ma’ riskju għoli partikolari” jew “Skoperturi ta’ ekwità”. B’konsegwenza ta’ dan, ma għandha ssir l-ebda allokazzjoni oħra, anki f’każ ta’ skopertura f’inadempjenza kif imsemmi fl-Artikolu 127 CRR. |
| 020 | li minnhom: SME  Skoperturi kollha għal SME jiġu rrapportati hawn. |
| 030 | li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs  Huma biss l-iskoperturi għal SME li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 CRR li jiġu rrapportati hawn. |
| 040 | li minnhom: Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali  L-Artikolu 125 CRR  Rapportati biss fil-klassi tal-iskoperturi “Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli” |
| 050 | li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat  Skoperturi li għalihom ġie applikat l-Approċċ Standardizzat skont l-Artikolu 150(1) CRR |
| 060 | li minnhom: Skoperturi bl-Approċċ Standardizzat b’permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta’ implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB  L-Artikolu 148(1) CRR |
| 070-130 | DIŻAGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI  Il-pożizzjonijiet tal-“portafoll bankarju” tal-istituzzjoni ta’ rapportar jiġu diżaggregati, billi jiġu segwiti l-kriterji pprovduti hawn taħt, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti.  L-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti li jirriżultaw min-negozju tal-portafoll tan-negozjar tal-istituzzjoni kif imsemmi fil-punt (f) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 299(2) CRR għandhom jiġu assenjati għall-iskoperturi soġġetti għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94(1) CRR jiddiżaggregaw il-pożizzjonijiet tal-“portafoll tan-negozjar” tagħhom billi jsegwu l-kriterji pprovduti hawn taħt ukoll, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 070 | Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 CRR mhux inklużi f’xi kategorija oħra.  Skoperturi, li huma entrati tal-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti jkunu rrapportati fir-ringieli 090, 110 u 130 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas kif imsemmija fl-Artikolu 379 (1) CRR (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta jkunu rrapportati f’din ir-ringiela.  Skoperturi li ġejjin minn assi depożitati f’CCP kif definiti fil-punt (90) tal-Artikolu 4(1)) CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 080. |
| 080 | Skoperturi lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu  Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu l-entrati elenkati fl-Anness I CRR.  Skoperturi, li huma entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti jkunu rrapportati fir-ringieli 090, 110 u 130 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rrapportati f’din ir-ringiela.  Skoperturi li ġejjin minn assi depożitati f’CCP kif definiti fil-punt (90) tal-Artikolu 4(1) CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bħala entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. |
| 090-130 | Skoperturi / Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti |
| 090 | Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli  Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli (SFT), kif definiti fil-paragrafu 17 tad-dokument tal-Kumitat ta’ Basel “L-Applikazzjoni tal-Basel II għal Attivitajiet ta’ Negozjar u t-Trattament ta’ Effetti ta’ Inadempjenza Doppja” (traduzzjoni mhux uffiċjali), jinkludu: (i) Ftehimiet ta’ riakkwist u riakkwist invers kif definiti fil-punt (82) tal-Artikolu 4(1) CRR kif ukoll tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet; (ii) tranżazzjonijiet mutwanti b’marġini kif definiti fl-Artikolu 272(3) CRR. |
| 100 | Li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti kif definiti fil-punt (88) tal-Artikolu 4(1) skont l-Artikolu 301(2) CRR.  Skoperturi kummerċjali, kif definiti fil-punt (91) tal-Artikolu 4(1) CRR, għal CCP |
| 110 | Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil  Derivattivi jinkludu l-kuntratti elenkati fl-Anness II għas-CRR.  Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil kif definiti fl-Artikolu 272(2) CRR.  Tranżazzjonijiet ta’ Derivattivi u ta’ Saldu Twil li huma inklużi f’Netting Bejn Prodotti Differenti u għaldaqstant irrapportati fir-ringiela 130, ma jiġux rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 120 | Li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta’ QCCP  L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti kif definiti fil-punt (88) tal-Artikolu 4(1) skont l-Artikolu 301(2) CRR  Skoperturi kummerċjali, kif definiti fil-punt (91) tal-Artikolu 4(1) CRR, għal CCP |
| 130 | Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti  Skoperturi li, minħabba l-eżistenza ta’ netting kuntrattwali bejn prodotti differenti (kif definiti fl-Artikolu 272 (11) CRR ma jistgħux jiġu assenjati la bħala Tranżazzjonijiet ta’ Derivattivi u ta’ Saldu Twil u lanqas bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli) ikunu inklużi f’din ir-ringiela. |
| 140-280 | DIŻAGGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  L-Artikolu 306(1) CRR |
| 160 | 4 %  L-Artikolu 305(3) CRR |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70 %  Il-punt (c) tal-Artikolu 232(3) CRR. |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  L-Artikolu 133(2) u 48(4) tas-CRR |
| 260 | 370 %  L-Artikolu 471 CRR |
| 270 | 1 250 %  L-Artikolu 133(2) u l-Artikolu 379 CRR |
| 280 | Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn  Din ir-ringiela mhijiex disponibbli għal klassijiet tal-iskoperturi Governattivi, Korporattivi, Istituzzjonijiet u fil-Livell tal-Konsumaturi.  Għar-rapportar ta’ dawk l-iskoperturi mhux soġġetti għall-ponderazzjonijiet tar-riskju elenkati fil-formola.  Il-paragrafi minn 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR.  Nth mhux ikklassifikata għal derivattivi ta’ kreditu inadempjenti skont l-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 134 (6) CRR) tiġi rrapportata f’din ir-ringiela taħt il-klassi ta’ skoperturi “Entrati oħrajn”.  Ara wkoll l-Artikolu 124(2) u l-punt (b) tal-Artikolu 152(2) CRR. |
| 290-320 | Entrati fil-memorandum  Ara wkoll l-ispjegazzjoni tal-iskop tal-entrati fil-memorandum fit-taqsima ġenerali tas-CR SA. |
| 290 | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali  Il-punt (i) tal-Artikolu 112 CRR  Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura għar-riskju ta’ skoperturi garantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali kif imsemmi fl-Artikolu 124 u 126 CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rrapportati f’din ir-ringiela jekk l-iskoperturi jkunu iggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali. |
| 300 | Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 100 %  Il-punt (j) tal-Artikolu 112 CRR  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza” li kienu jiġu inklużi f’din il-klassi ta’ skoperturi kieku ma kinux f’inadempjenza. |
| 310 | Skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali  Il-punt (i) tal-Artikolu 112 CRR  Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta’ skopertura għar-riskju ta’ skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali skont l-Artikolu 124 u 125 CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rrapportati f’din ir-ringiela jekk l-iskoperturi jkunu ggarantiti bi proprjetà immobbli. |
| 320 | Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 150 %  Il-punt (j) tal-Artikolu 112 CRR  Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza” li kienu jiġu inklużi f’din il-klassi ta’ skoperturi kieku ma kinux f’inadempjenza. |

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

3.3.1. Ambitu tal-formola CR IRB

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

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

 Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti fil-portafoll bankarju;

 Riskju ta’ dilwizzjoni għal riċevibbli mixtrija;

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

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

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

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

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

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

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

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

Il-formola CR IRB ma teħtieġx diżagregazzjoni ġeografiku ta’ skoperturi IRB skont ir-residenza tal-kontroparti. Dan it-diżagregazzjoni jiġi rrapportat fil-formola CR GB.

77. Biex jiġi ċċarat jekk l-istituzzjoni tużax l-istimi tagħha stess għal-LGD jew fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu, 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)

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

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

3.3.2. Diżagregazzjoni tal-formola CR IRB

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

1) Totali

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

2) Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(il-punt (a) tal-Artikolu 147(2) CRR)

3) Istituzzjonijiet

(il-punt (b) tal-Artikolu 147(2) CRR)

4.1) Korporattivi – SME

(il-punt (c) tal-Artikolu 147(2) CRR

4.2) Korporattivi – Għoti ta’ self speċjalizzat

(L-Artikolu 147 (8) CRR)

4.3) Korporattivi – Oħrajn

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

5.1) Livell tal-konsumatur — Iggarantiti b’SME tal-proprjetà immobbli

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR flimkien mal-Artikolu 154(3) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli).

5.2) Livell tal-konsumatur – Iggarantiti b’SME tal-proprjetà immobbli

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

5.3) Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti

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

5.4) Fil-livell tal-konsumatur – SME oħra

(L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR mhux irrapportati taħt 5.1 u 5.3).

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

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

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

3.3.3.1 Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 010 | IS-SISTEMA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-KLASSIFIKAZZJONI JEW IL-GRUPP TA’ OBBLIGANTI (%)  Il-PD assenjata lill-grad jew lill-pula tal-obbligant li għandha tiġi rrapportata tkun ibbażata fuq id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 180 CRR. Għal kull grad jew grupp individwali, tiġi rrapportata l-PD assenjata għall-grad jew grupp speċifiku tad-debitur. Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. “skoperturi totali”), tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni. Il-valur tal-iskopertura (il-kolonna 110) jintuża għall-kalkolu tal-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD.  Għal kull grad jew grupp individwali, tiġi rrapportata l-PD assenjata għall-grad jew grupp speċifiku tad-debitur. Il-parametri rrapportati kollha tar-riskju għandhom jiġu derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  La huwa maħsub u lanqas mixtieq li jkun hemm skala superviżorja prinċipali. Jekk l-istituzzjoni relatriċi tapplika sistema unika ta’ klassifikazzjoni jew kapaċi tirrapporta skont skala prinċipali interna, għandha tintuża dik l-iskala.  Inkella, is-sistemi differenti ta’ klassifikazzjoni jiġu fużi u mqiegħda f’ordni skont il-kriterji li ġejjin: Il-gradi tal-obbliganti tas-sistemi differenti ta’ klassifikazzjoni jinġabru fi grupp u jitqiegħdu f’ordni mill-inqas PD assenjata għal kull grad ta’ obbliganti sal-ogħla. Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta’ gradi jew puli, jista’ jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta’ gradi jew puli li għandhom jiġu rrapportati.  L-istituzzjonijiet jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti tagħhom minn qabel jekk jixtiequ jirrapportaw għadd differenti ta’ gradi meta mqabblin mal-għadd intern ta’ gradi.  Għall-finijiet ta’ ponderazzjoni tal-medja tal-PD, jintuża l-valur tal-iskopertura rrapportat fil-kolonna 110. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti, għandhom jiġu kkunsidrati għall-kalkolu tal-medja tal-PD ponderata skont l-iskopertura (pereż. għal ‘skopertura totali’). Skoperturi inadempjenti huma dawk assenjati fl-aħħar grad(i) ta’ klassifikazzjoni b’PD ta’ 100 %. |
| 020 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel jieħdu f’kunsiderazzjoni kwalunkwe aġġustament tal-valur, provvediment, effett dovut għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu jew fattur ta’ konverżjoni tal-kreditu.  Il-valur tal-iskopertura oriġinali jkun irrapportat b’konformità mal-Artikolu 24 CRR u l-paragrafi 1, 2, 4, 5, 6 u 7 tal-Artikolu 166 CRR.  L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166(3) CRR (l-effett ta’ netting fil-karta bilanċjali ta’ self u depożiti) huwa rrapportat b’mod separat bħala Protezzjoni ta’ Kreditu Ffinanzjata u għalhekk ma titnaqqasx l-Iskopertura Oriġinali. |
| 030 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Diżaggregazzjoni tal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha tal-entitajiet imsemmija fl-Artikolu 142(4) u (5) CRR soġġett għall-korrelazzjoni ogħla ddeterminata skont l-Artikolu 153(2) CRR. |
| 040-080 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definiti fil-punt (57) tal-Artikolu 4(1) CRR li jnaqqsu r-riskju ta’ kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi kif definiti iktar ’l isfel f’“IS-SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM”. |
| 040-050 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata kif definita fil-punt (59) tal-Artikolu 4(1) CRR.  Kollateral li għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura. |
| 040 | GARANZIJI:  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: Jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 236(3) CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD skont l-Artikolu 183 CRR, il-valur relevanti użat fil-mudell intern għandhom jiġu rrapportati.  Il-garanziji jiġu rrapportati fil-kolonna 040 fejn l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Fejn l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tal-garanzija jiġi rrapportat fil-kolonna 150.  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata jiġi rrapportat fil-kolonna 220. |
| 050 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU:**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: Jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 236(3) CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD skont l-Artikolu 183 CRR, il-valur relevanti użat fl-immudellar intern għandhom jiġu rrapportati.  Fejn isir l-aġġustament fl-LGD, l-ammont tad-derivattivi ta’ kreditu jiġi rrapportat fil-kolonna 160.  Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata jiġi rapportat fil-kolonna 220. |
| 060 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Kollateral li għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. fejn jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġi applikat l-Artikolu 232 CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, dawk il-mitigazzjonijiet tar-riskju ta’ kreditu li jikkonformaw mal-kundizzjonijiet fl-Artikolu 212 CRR jiġu rrapportati. Il-valur relevanti użat fil-formola interna jiġi rrapportat.  L-ammont jiġi rrapportat fil-kolonna 060 fejn l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Fejn isir l-aġġustament fl-LGD, dak l-ammont ikun irrapportat fil-kolonna 170. |
| 070-080 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM**  Il-flussi ’l barra jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali, li titnaqqas mill-klassi ta’ skoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant, u sussegwentement assenjata għall-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant. Dak l-ammont jitqies bħala fluss ’il ġewwa fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-gradi jew il-puli tal-obbligant.  Jiġu kkunsidrati wkoll il-influssi u flussi ’l barra fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-gradi jew il-puli tal-obbligant.  Jittieħdu f’kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn influssi u flussi ’l barra possibbli minn u lejn formoli oħrajn. |
| 090 | **SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI**  L-iskopertura assenjata fil-grad jew il-pula u l-klassi ta’ skoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-influssi u flussi ’l barra dovuti għal tekniki CRM b’effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura. |
| 100, 120 | Li minnhom: L-Entrati Barra l-Karta Bilanċjali  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 110 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Il-valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 166 CRR u t-tieni sentenza tal-Artikolu 230(1) CRR għandu jiġi rrapportat.  Għall-istrumenti msemmija fl-Anness I, jiġu applikati l-fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu (il-paragrafi 8, 9 u 10 tal-Artikolu 166 CRR) ikun xi jkun l-approċċ magħżul mill-istituzzjoni.  Għar-ringieli 040-060 (tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli, derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u skoperturi minn netting kuntrattwali bejn prodotti differenti) soġġetti għall-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, il-Valur tal-Iskopertura huwa l-istess bħall-valur għar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti kkalkolat skont it-Taqsimiet 3 sa 7 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Dawk il-valuri jiġu rrapportati f’din il-kolonna u mhux fil-kolonna 130 “Li minnhom: ġejjin minn riskju ta’ kreditu tal-kontroparti”. |
| 130 | Li minnu: Li ġejjin minn Riskju ta’ Kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 140 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha tal-entitajiet imsemmija fil-paragrafi 142 (4) u (5) CRR soġġetta għall-korrelazzjoni ogħla ddeterminata skont l-Artikolu 153(2) CRR. |
| 150-210 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA**  Tekniki CRM b’impatt fuq l-LGDs minħabba l-applikazzjoni tal-effett ta’ sostituzzjoni tat-tekniki CRM ma jiġux inklużi f’dawn il-kolonni.  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandhom jitqiesu l-Artikolu 228(2), l-Artikolu 230(1) u (2) u l-Artikolu 231 CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD:  - Rigward protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali, banek ċentrali, istituzzjonijiet u korporattivi, għandu jitqies l-Artikolu 161(3) CRR. Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, għandu jitqies l-Artikolu 164(2) CRR.  - Rigward protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata, il-kollateral jittieħed f’kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont il-punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR. |
| 150 | **GARANZIJI**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040. |
| 160 | **DERIVATTIVI TAL-KREDITU**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 050. |
| 170 | **JINTUŻAW STIMI PROPRJI TAL-LGDS: PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Il-valur relevanti użat fl-ifformular intern tal-istituzzjoni.  Dawk il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 CRR. |
| 180 | **KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI**  Għall-operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar, għandhom jiġu inklużi strumenti finanzjarji u komoditajiet eliġibbli għall-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont il-punti (c) sa (f) tal-Artikolu 299(2) CRR. Noti marbuta ma’ kreditu u netting fil-karta bilanċjali skont it-Taqsima 4 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR huma ttrattati bħala kollateral fi flus.  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom jiġu ddeterminati skont il-paragrafi minn 1 sa 4 tal-Artikolu 193 u l-Artikolu 194(1) CRR. Il-valur aġġustat (Cvam) kif stabbilit fl-Artikolu 223(2) CRR huwa rrapportat.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, il-kollateral finanzjarju jittieħed f’kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont il-punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 190-210 | **KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom jiġu ddeterminati skont il-paragrafi minn 1 sa 8 tal-Artikolu 199 CRR u l-Artikolu 229 CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, kollateral ieħor jittieħed f’kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont il-punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR. |
| 190 | **PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom jiġu ddeterminati skont il-paragrafi 2, 3 u 4 tal-Artikolu 199 CRR u għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna. Il-kiri ta’ proprjetà immobbli jiġi inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199(7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229 CRR.  Fejn jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat. |
| 200 | **KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom jiġu ddeterminati skont il-paragrafi 6 u 8 tal-Artikolu 199 CRR u għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna. Il-lokazzjoni ta’ proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli tiġi inkluża wkoll (ara l-Artikolu 199(7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229(3) CRR.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 210 | **RIĊEVIBBLI**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom jiġu ddeterminati skont l-Artikoli 199(5) u 229(2) CRR u għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 220 | **SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA: PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA**  Garanziji u d-derivattivi ta’ kreditu li jkopru skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza b’kunsiderazzjoni tal-Artikolu 202 u tal-Artikolu 217(1) CRR. Ara wkoll il-kolonni 040 “Il-garanziji” u 050 “Id-derivattivi ta’ kreditu”. |
| 230 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Jiġi kkunsidrat l-impatt kollu tat-tekniki CRM fuq il-valuri LGD kif speċifikat fil-Kapitoli 3 u 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal LGD magħżul skont l-Artikolu 161(4) CRR.  Għall-iskoperturi f’inadempjenza, għandu jiġi kkunsidrat il-punt (h) tal-Artikolu 181(1) CRR.  Il-valur tal-iskopertura msemmi fil-kolonna 110 jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura.  L-effetti kollha jiġu kkunsidrati (b’hekk, il-minimu applikabbli għall-ipoteki jkun inkluż fir-rapportar).  Għal istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi tagħhom stess tal-LGD, l-effetti ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju huma riflessi f’E\*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD\* kif imsemmi fl-Artikolu 228(2) CRR.  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura assoċjat ma’ kull “grad jew pula ta’ obbligant” PD għandu jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta’ dak il-grad/pula PD, ponderat skont il-valur tal-iskopertura rispettiv tal-kolonna 110.  Jekk jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, jiġu kkunsidrati l-Artikolu 175 u l-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 181 CRR.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal LGD magħżul skont l-Artikolu 161(4) CRR.  Il-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Ma tiġix irrapportata *data* għal skoperturi ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).  L-iskopertura u l-LGDs rispettivi għal entitajiet irregolati kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati ma jkunux inklużi fil-kalkolu tal-kolonna 230, iżda jkunu inklużi biss fil-kalkolu tal-kolonna 240. |
| 240 | **LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskoperturi kollha għal entitajiet kbar tas-settur finanzjarju kif definiti fl-Artikolu 142(4) CRR u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fl-Artikolu 142(5) CRR soġġetti għall-korrelazzjoni ogħla determinata skont l-Artikolu 153(2) CRR. |
| 250 | **VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)**  Il-valur irrapportat jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 162 CRR. Il-valur tal-iskopertura (kolonna 110) jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura. Il-maturità medja tiġi rrapportata f’jiem.  Din id-*data* ma tiġix rrapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju. Dak ifisser li din il-kolonna ma timteliex għall-klassi tal-iskoperturi “fil-livell tal-konsumatur”. |
| 255 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SME**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, korporattivi u istituzzjonijiet ara l-paragrafi 1 u 3 tal-Artikolu 153 CRR. Għal-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 154(1) CRR.  Il-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs imsemmi fl-Artikolu 501(1) CRR ma jiġix ikkunsidrat. |
| 260 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SME**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, korporattivi u istituzzjonijiet ara l-paragrafi 1 u 3 tal-Artikolu 153 CRR. Għal-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 154(1) CRR.  Il-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs imsemmi fl-Artikolu 501(1) CRR jiġi kkunsidrat. |
| 270 | **LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Diżaggregazzjoni tal-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju wara l-fattur ta’ appoġġ għall-SMEs għall-iskoperturi kollha għal entitajiet kbar tas-setturi finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 142(4) CRR u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fl-Artikolu 142(5) CRR, soġġetti għall-korrelazzjoni ogħla determinata skont l-Artikolu 153(2) CRR. |
| 280 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Għad-definizzjoni ta’ Telf Mistenni ara l-Artikolu 5(3) CRR u, għall-kalkolu tal-ammonti ta’ telf mistenni, ara l-Artikolu 158 CRR. L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jkun irrapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 290 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti tal-valur kif ukoll aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu skont l-Artikolu 159 CRR għandhom jiġu rrapportati. Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu għandhom jiġu rrapportati billi jiġi assenjat l-ammont prorata - fuq il-bażi tat-telf mistenni tal-gradi differenti tal-obbliganti. |
| 300 | **GĦADD TA’ OBBLIGANTI**  Il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 172 CRR.  Għall-klassijiet kollha ta’ skoperturi ħlief għall-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumaturi u l-każijiet imsemmija fit-tieni sentenza tal-punt (e) tal-Artikolu 172(1) CRR, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ entitajiet/obbliganti legali li kienu klassifikati separatament, ikun xi jkun l-għadd ta’ selfiet jew skoperturi differenti mogħtija.  Fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumaturi jew jekk skoperturi separati għall-istess obbligant ikunu assenjati lil gradi differenti tal-obbliganti f’konformità mat-tieni sentenza tal-punt (e) tal-Artikolu 172(1) CRR fi klassijiet oħra ta’ skopertura, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ skoperturi li ġew assenjati separatament lil ċerti gradi jew puli ta’ klassifikazzjoni. F’każ li japplika l-Artikolu 172(2) CRR, obbligant jista’ jiġi kkunsidrat f’iktar minn grad wieħed.  Billi din il-kolonna għandha x’taqsam ma’ element tal-istruttura tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni, hija relatata mal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali assenjat lil kull grad jew pula ta’ obbligant bla ma jittieħed f’kunsiderazzjoni l-effett tat-tekniki CRM (b’mod partikolari l-effetti ta’ ridistribuzzjoni). |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Struzzjonijiet |
| 005 | **Grad tal-obbligant (identifikatur tar-ringiela)**  Dan huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela f’folja partikolari tal-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 010-300 | 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 |
| 010-001 — 010-NNN | Il-valuri rrapportati f’dawn ir-ringieli jridu jkunu f’ordni ta’ mill-inqas għall-ogħla skont il-PD assenjata lill-grad jew il-pula tal-obbliganti. Il-PD tal-obbliganti fl-inadempjenza tkun ta’ 100 %. Skoperturi soġġetti għat-trattament alternattiv għal kollateral immobiljari (disponibbli biss meta ma jintużawx l-istimi proprji għal-LGD) ma jiġux assenjati skont il-PD tal-obbligant u ma jiġux irrapportati f’din il-formola. |

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

79. L-istituzzjonijiet kollha għandhom jissottomettu informazzjoni aggregata fil-livell totali. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li jissodisfaw il-livell limitu stabbilit fil-punt (4) tal-Artikolu 5(a)ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni jissottomettu informazzjoni mqassma skont il-pajjiż rigward il-pajjiż domestiku kif ukoll kwalunkwe pajjiż mhux domestiku. Il-limitu jiġi kkunsidrat biss fir-rigward tal-formoli CR GB 1 u CR GB 2. Skoperturi għal organizzazzjonijiet sovranazzjonali jiġu assenjati għaż-żona ġeografika “pajjiżi oħra”.

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

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

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

3.4.1.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR SA |
| 020 | **Skoperturi inadempjenti**  Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” u għal skoperturi inadempjenti assenjati għall-klassijiet tal-iskoperturi “skoperturi assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” jew “skoperturi ta’ ekwità”.  Din l-“entrata tal-memorandum” tipprovdi iktar informazzjoni dwar l-istruttura tal-obbligant ta’ skoperturi inadempjenti. Skoperturi klassifikati bħala “skoperturi f’inadempjenza” kif imsemmi fil-punt (j) tal-Artikolu 112 CRR għandhom ikunu rrapportati fejn l-obbliganti kienu jiġu  rrapportati li kieku l-iskoperturi ma ġewx assenjati lill-klassi tal-iskoperturi ‘skoperturi f’inadempjenza’.  Din l-informazzjoni hija “entrati ta’ memorandum” – għaldaqstant ma taffettwax il-kalkolu ta’ ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi “skoperturi f’inadempjenza”, “skoperturi assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli” jew “skoperturi ta’ ekwità” kif imsemmija fil-punti (j), (k) u (p) tal-Artikolu 112 CRR. |
| 040 | **Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu**  L-ammont ta’ skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi “Skoperturi f’inadempjenza” matul il-perjodu ta’ 3 xhur mill-aħħar data ta’ referenza tar-rapportar, jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament l-obbligant. |
| 050 | **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 110 CRR.  Din l-entrata għandha tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital T2, qabel l-applikazzjoni tal-kappa msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 62 CRR.  L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa. |
| 055 | **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu**  Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmija fl-Artikolu 110 CRR. |
| 060 | **Tħassir**  Tħassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji indeboliti rikonoxxuti direttament fil-profitt jew it-telf [IFRS 7.B5.(d).(i)] u tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta’ provvediment imposti kontra l-assi finanzjarji indeboliti [IFRS 7.B5.(d).(ii)]. |
| 070 | **Aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu/it-tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati**  Somma tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u tħassir għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala “skoperturi inadempjenti” matul il-perjodu ta’ 3 xhur mill-aħħar sottomissjoni tad-*data*. |
| 075 | **Valur tal-iskopertura**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 200 tal-formola CR SA |
| 080 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SME**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 215 tal-formola CR SA |
| 090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA’ APPOĠĠ TAL-SME**  L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 220 tal-formola CR SA |

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

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

3.4.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 010 | **Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali**  Il-punt (a) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 020 | **Istituzzjonijiet**  Il-punt (b) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 030 | **Kumpaniji**  L-iskoperturi kollha għal korporattivi kif imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 042 | **Li minnu: Self speċjalizzat (minbarra self speċjalizzat soġġett għal kriterji ta’ klassifikazzjoni)**  Il-punt (a) tal-Artikolu 147(8) CRR  Ma tiġix irrapportata *data* għal skoperturi ta’ self speċjalizzat kif imsemmi fl-Artikolu 153(5) CRR. |
| 045 | **Li minnu: Self speċjalizzat soġġett għal kriterji ta’ klassifikazzjoni**  Il-punt (a) tal-Artikolu 147(8) u l-Artikolu 153(5) CRR |
| 050 | **Li minnu: SME**  Il-punt (c) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 060 | **Fil-livell tal-konsumaturi**  L-iskoperturi kollha fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 070 | **Fil-livell tal-konsumaturi – Garantiti bi proprjetà immobbli**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif riflessi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li huma garantiti bi proprjetà immobbli |
| 080 | **SME**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) u l-Artikolu 154(3) CRR li huma garantiti bi proprjetà immobbli |
| 090 | **mhux SME**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif riflessi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li huma garantiti bi proprjetà immobbli |
| 100 | **Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) flimkien mal-Artikolu 154(4) CRR |
| 110 | **Oħrajn fil-Livell tal-Konsumatur**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR li ma huma rrapportati fir-ringieli 070 - 100 |
| 120 | **SME**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR għall-SMEs |
| 130 | **mhux SME**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 147(2) CRR għal dawk li mhumiex SMEs |
| 140 | **Ekwità**  L-iskoperturi ta’ ekwità kif imsemmija fil-punt (e) tal-Artikolu 147(2) CRR |
| 150 | **Skoperturi totali** |

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

3.4.3.1. Kummenti ġenerali

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

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

84. Il-livell limitu stabbilit fil-punt (4) tal-Artikolu 5(a) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni m’għandux japplika għar-rapportar ta’ dan it-diżagregazzjoni.

85. Sabiex tiġi ddeterminata l-pożizzjoni ġeografika, l-iskoperturi jiġu allokati fuq bażi ta’ debitur immedjat kif previst fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014[[10]](#footnote-11). Għalhekk it-tekniki CRM ma jibdlux l-allokazzjoni ta’ skopertura mal-pożizzjoni ġeografika tagħha għall-finijiet ta’ rapportar ta’ informazzjoni stabbiliti f’din il-formola.

3.4.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** |  |
| 010 | **Ammont**  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti u rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati skont l-istruzzjonijiet għar-ringiela rispettiva. |
| 020 | **Perċentwal** |
| 030 | **Informazzjoni kwalitattiva**  Din l-informazzjoni għandha tiġi rrappurtata biss għal lill-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni (il-ġurisdizzjoni korrispondenti fl-Istat Membru ta’ domiċilju tagħha) u “TOTAL” ta’ kull pajjiż.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrappurtaw {i} jew {l} jew skont l-istruzzjonijiet ir-ringiela relevanti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 010-020 | **L-iskoperturi relevanti tal-kreditu – ir-riskju ta’ kreditu**  L-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 010 | **Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ Standardizzat**  Valur tal-iskopertura kkalkolat skont l-Artikolu 111 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD.  Il-valur tal-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju jiġu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 055. |
| 020 | **Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ IRB**  Valur tal-iskopertura kkalkolat skont l-Artikolu 166 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD.  Il-valur tal-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju jiġu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 055. |
| 030-040 | **L-iskoperturi relevanti tal-kreditu – ir-riskju tas-suq**  L-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 030 | **Total tal-pożizzjonijiet twal u bin-nieqes ta’ skoperturi tal-portafoll tan-negozjar għal Approċċ Standardizzat**  Is-somma tal-pożizzjonijiet twal netti u bin-nieqes netti skont l-Artikolu 327 CRR tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR:  - skoperturi għal strumenti ta’ dejn mhux ta’ titolizzazzjoni;  - skoperturi għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar;  - skoperturi għal portafolli tan-negozjar ta’ korrelazzjoni;  - skoperturi għal titoli ta’ ekwità;  - skoperturi għal CIUs fejn ir-rekwiżiti kapitali huma kkalkolati skont l-Artikolu 348 CRR. |
| 040 | **Valur tal-iskopertura tal-portafoll tan-negozjar skont il-mudelli interni**  Għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont il-Kapitoli 2 u 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, għandu jiġi rrapportat it-total ta’ dawn li ġejjin:  - Valur ġust ta’ pożizzjonijiet mhux derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, iddeterminati skont l-Artikolu 104 CRR.  - Il-valur nozzjonali tad-derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 055 | **L-iskoperturi relevanti tal-kreditu – pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Valur tal-iskopertura kkalkolat skont l-Artikolu 248 CRR għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| 070-110 | **Ir-rekwiżiti u l-fatturi ta' ponderazzjoni ta’ fondi proprji** |
| 070 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għas-CCB**  It-total tar-ringieli 080, 090 u 100. |
| 080 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu relevanti – Riskju ta’ kreditu**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati skont il-Kapitoli 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR għal skoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 100.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju ddeterminat skont il-Kapitoli 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 090 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu relevanti – Riskju tas-suq**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għal riskju speċifiku, jew skont il-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għar-riskju inkrimentali ta’ inadempjenza u migrazzjoni għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi ta’ kreditu relevanti, skont il-qafas tar-riskju tas-suq għandhom jinkludu, fost oħrajn, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolati skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta, CRR u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi għal impriżi ta’ investiment kollettiv stabbiliti skont l-Artikolu 348 CRR. |
| 100 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi ta’ kreditu relevanti – Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati skont il-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR għal skoperturi ta’ kreditu relevanti kif imsemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD fil-pajjiż inkwistjoni.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderatgħar-riskju kkalkolat skont il-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 110 | **Il-fattur ta' ponderazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji**  Il-fattur ta' ponderazzjoni applikata lir-rata tal-bafer kontroċikliku f’kull pajjiż tiġi kkalkolata bħala proporzjon tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji, determinat kif ġej:  1. Numeratur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li huma relatati mal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti fil-pajjiż konċernat [r070; c010; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż ],  2. Denominatur: Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali li jirrigwardaw l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti kollha għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku kif imsemmija fl-Artikolu 140(4) CRD [r070; c010; “Total”].  L-informazzjoni dwar il-fatturi ta' ponderazzjoni r-rekwiżiti ta’ fondi proprji ma tiġix irrapportata għat-“Total” ta’ kull pajjiż. |
| 120-140 | **Ir-rata tal-bafer kontroċikliku** |
| 120 | **Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku stabbilita mill-Awtorità Nnominata**  Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku stabbilit għall-pajjiż inkwistjoni mill-awtorità responsabbli ta’ dak il-pajjiż f’konformità mal-Artikoli 136, 137, 139, il-punti (a) u (c) tal-Artikolu 140(2) u l-punt (b) tal-Artikolu 140(3) CRD.  Din ir-ringiela għandha titħalla vojta meta r-rata tal-bafer kontroċikliku kienet stabbilita għall-pajjiż inkwistjoni mill-awtorità responsabbli ta’ dak il-pajjiż.  Ir-rati tal-bafer kapitali kontroċikliku li ġew stabbiliti mill-awtorità maħtura, iżda li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fil-pajjiż inkwistjoni fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rrapportati.  Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku stabbilita mill-awtorità nnominata ma għandhiex tiġi rrapportata għat-“total” ta’ kull pajjiż. |
| 130 | **Rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni**  Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż konċernat li ġiet stabbilita mill-awtorità maħtura tal-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni, skont l-Artikoli 137, 138, 139 u l-punt (b) tal-Artikolu 140(2) u l-punt (a) tal-Artikolu 140(3) CRD. Ir-rati tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fid-data ta’ referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rrapportati.  Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni ma tiġix irrapportata għat-“Total” ta’ kull pajjiż. |
| 140 | **Rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni**  Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifika għall-istituzzjoni, ikkalkolata skont l-Artikolu 140(1) CRD.  Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifika għall-istituzzjoni għandha tiġi kkalkolata bħala l-medja ponderata tar-rati tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika li japplikaw fil-ġurisdizzjoni fejn l-iskoperturi ta’ kreditu relevanti tal-istituzzjoni jkunu jinsabu, jew jiġu applikati għall-finijiet ta’ dan l-Artikolu 140 bis-saħħa tal-paragrafi 2 jew 3 tal-Artikolu 139 CRD. Ir-rata tar-riżerva kontroċiklika relevanti hija rrapportata f’[r120; c020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż], jew [r130; c020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż], kif applikabbli.  Il-ponderazzjoni applikata lir-riżerva ta’ kapital kontroċiklika f’kull pajjiż hija s-sehem tar-rekwiżiti tal-fondi proprji fir-rekwiżiti tal-fondi proprji totali, u hija rrapportata f’[r110; c020; karta ta’ informazzjoni tal-pajjiż].  Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifika għall-istituzzjoni għandu jiġi rrapportat biss għal “Total” tal-pajjiżi kollha u mhux għal kull pajjiż separatament. |
| 150 – 160 | **L-użu tal-limitu ta’ 2 %** |
| 150 | **L-użu tal-limitu ta’ 2 % għal skoperturi ta’ kreditu ġenerali**  F’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 2(5) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014, skoperturi tar-riskju ta’ kreditu ġenerali barranin, li l-aggregat tagħhom ma jaqbiżx 2 % tal-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni ta’ dik l-istituzzjoni, jistgħu jiġu allokati lil tal-Istat Membru tad-domiċilju tal-istituzzjoni. L-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni jiġi kkalkolat billi jiġu esklużi l-iskoperturi ta’ kreditu ġenerali fil-post skont il-punt (a) tal-Artikolu 2(5) u l-Artikolu 2(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “y” fil-formola ta’ ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għal “Total” ta’ kull pajjiż.  Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “n” f’ċelloli rispettivi. |
| 160 | **L-użu tal-limitu ta’ 2 % għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar**  Skont l-Artikolu 3 (3) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014, l-istituzzjonijiet jistgħu jallokaw l-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar lejn l-Istat Membru tal-oriġini tagħhom, fejn it-total tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar ma jaqbżux 2 % tat-total ġenerali tal-kreditu tagħhom, u l-iskoperturi ta’ titolizzazzjoni u fil-portafoll tan-negozjar.  Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “y” fil-formola ta’ ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għal “Total” ta’ kull pajjiż.  Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika “n” f’ċelloli rispettivi. |

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

3.5.1. Kummenti ġenerali

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

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

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

(a) skoperturi mhux ta’ dejn li 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).

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

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

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

- l-approċċ PD/LGD;

- l-approċċ tal-Formoli Interni.

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

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

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

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

- Skoperturi tal-ekwità anterjorati skont l-Artikolu 495(1) CRR;

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

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

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

- Pretensjonijiet ta’ ekwità mnaqqsin mill-fondi proprji skont l-Artikoli 46 u 48 CRR.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 005 | GRAD TAL-OBBLIGANTI (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)  Il-grad tal-obbligant huwa l-identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 010 | SISTEMA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA  PD ASSENJATA LILL-GRAD TAL-OBBLIGANT (%)  Istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD / LGD jirrapportaw fil-kolonna 010 il-probabilità tal-inadempjenza (PD) kkalkolata skont l-Artikolu 165(1) CRR.  Il-PD assenjata lill-grad jew pula tal-obbligant li għandu jiġi rrapportat tkun konformi mar-rekwiżiti minimi stabbiliti fit-Taqsima 6 tal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rrapportata l-PD assenjata lil dak il-grad jew pula speċifika tal-obbligant. Il-parametri rrapportati kollha tar-riskju għandhom jiġu derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. “skoperturi totali”), tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti għandhom jiġu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD. Għall-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD, il-valur ta’ skopertura li jqis il-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (il-kolonna 060) jintuża għal finijiet ta’ ponderazzjoni. |
| 020 | SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 il-valur tal-iskopertura oriġinali (fatturi ta’ qabel il-konverżjoni). Skont l-Artikolu 167 CRR, il-valur tal-iskopertura għal skoperturi tal-ekwità jkun il-valur kontabilistiku li jifdal wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu. Il-valur tal-iskoperturi ta’ ekwità barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħhom wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu.  L-istituzzjonijiet jinkludu wkoll fil-kolonna 020 l-entrati barra l-karta bilanċjali msemmijin fl-Anness I CRR assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità (pereż. “il-porzjon mhux imħallas tal-ishma mħallsa parzjalment”).  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD / LGD (kif imsemmi fl-Artikolu 165(1) CRR) jikkunsidraw ukoll it-tpaċija msemmija fit-tieni subparagrafu tal-Artikolu 155(2) CRR. |
| 030-040 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA  GARANZIJI  DERIVATTIVI TAL-KREDITU  Ikun xi jkun l-approċċ adottat għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità, l-istituzzjonijiet jistgħu jirrikonoxxu protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata miksuba fuq skoperturi tal-ekwità (il-paragrafi 2, 3 u 4 tal-Artikolu 155 CRR). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonni 030 u 040 l-ammont ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata fil-forma ta’ garanziji (kolonna 030) jew derivattivi ta’ kreditu (kolonna 040) rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 050 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM  (-) IL-FLUSSI ’L BARRA TOTALI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 050 il-parti tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinarja koperti mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 060 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta’ Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 060 il-valur tal-iskopertura filwaqt li jieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti ta’ sostituzzjoni li ġejjin mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 155 u l-Artikolu 167 CRR).  Fil-każ ta’ ekwità ta’ skoperturi barra l-karta bilanċjali, il-valur tal-iskopertura għandu jkun il-valur nominali wara aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu (l-Artikolu 167 CRR). |
| 070 | LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD / LGD jirrapportaw il-medja ponderata tal-iskopertura tal-LGDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni.  Il-valur tal-iskopertura filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni l-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata (kolonna 060) jintuża għall-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura.  L-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni l-Artikolu 165(2) CRR. |
| 080 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità, ikkalkolati skont l-Artikolu 155 CRR.  Fejn l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD ma jkollhomx biżżejjed informazzjoni biex jużaw id-definizzjoni ta’ inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 CRR, ikun assenjat fattur ta’ gradazzjoni ta’ 1,5 għall-ponderazzjonijiet tar-riskju meta jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (l-Artikolu 155(3) CRR).  Fir-rigward tal-parametru tal-input M (Maturità) għall-funzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju, il-maturità assenjata għall-iskoperturi tal-ekwità tilħaq il-5 snin (l-Artikolu 165(3) CRR). |
| 090 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TA’ TELF MISTENNI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 090 l-ammont ta’ telf mistenni għall-iskoperturi ta’ ekwità kkalkolat skont il-paragrafi 4, 7, 8 u 9 tal-Artikolu 158 CRR. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 020, | L-APPROĊĊ PD/LGD: TOTAL  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 - ringieli 050- 090 | **APPROĊĊ SEMPLIĊI TA’ PONDERAZZJONI TAR-RISKJI: TOTAL**  **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU:**  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-ponderazzjoni tar-riskju (l-Artikolu 155(2) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa skont il-karatteristiċi tal-iskoperturi sottostanti fir-ringieli minn 050 sa 090. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 100 | APPROĊĊ TAL-MUDELLI INTERNI  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-Formoli Interni (l-Artikolu 155(4) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 100. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 110 | SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ tal-IRB jirrapportaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu mingħajr ma jkunu ttrattati b’mod espliċitu skont l-approċċ Sempliċi tal-ponderazzjoni tar-riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-Approċċ Standardizzat tar-riskju ta’ kreditu). Bħala eżempju:  -l-ammont ta’ skoperturi ponderat għar-riskju ta’ pożizzjonijiet ta’ ekwità f’entitajiet tas-settur finanzjarju ttrattati b’konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, kif ukoll as  - pożizzjonijiet ta’ ekwità ponderati għar-riskju bi 370 % b’konformità mal-Artikolu 471(2) CRR  ikunu rrapportati fir-ringiela 110. |
| RK EKW IRB 2 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TA’ OBBLIGANTI:  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fil-formola CR EQU IRB 2.  L-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ PD/LGD li japplikaw sistema unika ta’ klassifikazzjoni jew li jistgħu jirrapportaw skont skala prinċipali interna jirrapportaw fis-CR EQU IRB 2 il-gradi jew il-grupp ta’ klassifikazzjoni assoċjati ma’ din is-sistema unika ta’ klassifikazzjoni/skala prinċipali. Fi kwalunkwe każ ieħor, is-sistemi ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jingħaqdu u jitqiegħdu f’ordni skont il-kriterji li ġejjin: Il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni differenti jinġabru flimkien u jitqiegħdu fl-ordni ta’ mill-inqas PD assenjata lil kull grad jew grupp ta’ obbliganti sal-ogħla. |

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

3.6.1. Kummenti ġenerali

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

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

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

96. Fil-każ ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta’ konsenja dovuta, l-istituzzjonijiet 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.

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

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

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

3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU  L-istituzzjonijiet jirrapportaw it-tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data tal-konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tal-pagament miftiehma rispettivi kif imsemmi fl-Artikolu 378 CRR.  It-tranżazzjonijiet kollha mhux saldati għandhom ikunu inklużi f’din il-kolonna, irrelevanti minn jekk humiex bi qligħ jew b’telf wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 020 | SKOPERTURA TAD-DIFFERENZA TAL-PREZZIJIET DOVUTA GĦAL TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw id-differenza fil-prezzijiet bejn il-prezz tas-saldu miftiehem u l-valur tas-suq attwali tiegħu għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni, meta d-differenza tkun tista’ tinvolvi telf għall-istituzzjoni, kif imsemmi fl-Artikolu 378 CRR.  Huma biss tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf wara d-data tas-saldu dovuta li għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna. |
| 030 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati b’konformità mal-Artikolu 378 CRR. |
| 040 | AMMONT TOTALI TA’ SKOPERTURA GĦAR-RISKJU TAS-SALDU  B’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR, l-istituzzjonijiet jimmultiplikaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji tagħhom irrapportati fil-kolonna 030 bi 12,5 sabiex jiksbu l-ammont ta’ skopertura għar-riskju ta’ saldu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | Tranżazzjonijiet totali mhux saldati fil-Portafoll mhux tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni aggregata dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għall-pożizzjonijiet fil-portafoll mhux tan-negozjar (kif imsemmi fil-punt (c)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 378 CRR).  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’{r010;c010} is-somma aggregata ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’{r010;c020} l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’{r010;c030] ir-rekwiżiti tal-fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-“differenza fil-prezz” rrapportata fil-kolonna 020 bil-fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta’ jiem tax-xogħol wara d-data ta’ saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR). |
| 020 sa 060 | It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100 %)  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli 020 sa 060 l-informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu / tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn 5 ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |
| 070 | Total tat-tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll tan-Negozjar  L-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni aggregata dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja għall-pożizzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar (kif imsemmi fil-punt (c)(ii) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 378 CRR).  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’{r070;c010} is-somma aggregata ta’ tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta’ konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’{r070;c020} l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f’telf.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’{r070;c030} ir-rekwiżiti tal-fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-“differenza fil-prezz” rrapportata fil-kolonna 020 b’fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta’ jiem tax-xogħol wara d-data ta’ saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR). |
| 080 sa 120 | It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)  It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)  Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100 %)  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli 080 sa 120 l-informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu / tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR.  Ma hemmx rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn 5 ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta. |

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

3.7.1. Kummenti ġenerali

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

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

102. Din il-formola 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 jirrapportaw l-ammont pendenti fid-data tar-rapportar tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni attwali kollha li oriġinaw fit-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, irrelevanti min ikun id-detentur tal-pożizzjonijiet. B’hekk, skoperturi tat-titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali (pereż. bonds, self subordinat) kif ukoll skoperturi barra l-karta bilanċjali u derivattivi (pereż. linji ta’ kreditu subordinati, faċilitajiet ta’ likwidità, swaps tar-rati tal-imgħax, swaps ta’ inadempjenza ta’ kreditu, eċċ.) li kienu oriġinati fit-titolizzazzjoni għandhom jiġu rrapportati.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali li fihom l-oriġinatur ma jkollu ebda pożizzjoni, l-oriġinatur m’għandux jikkunsidra dik it-titolizzazzjoni fir-rapportar ta’ din il-formola. Għal dak l-għan, il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur jinkludu provvedimenti ta’ ammortizzazzjoni antiċipata, kif definiti fl-Artikolu 242(16) CRR, f’titolizzazzjoni ta’ skoperturi rotanti. |
| 0020-0040 | **TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI**  L-Artikoli 251 u 252 tas-CRR.  Id-diskrepanza fil-maturità ma titteħidx f’kunsiderazzjoni fil-valur aġġustat tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu involuti fl-istruttura ta’ titolizzazzjoni. |
| 0020 | **(-) PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA (CVA)**  Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (CVA) li hija mistennija tiġi rrapportata f’din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) CRR. |
| 0030 | **(-) FLUSSI ’L BARRA TOTALI: IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G\*)**  Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal “influssi” u “flussi ’l barra”, l-ammonti rrapportati 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) CRR. |
| 0040 | **AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA’ PROTEZZJONI TAL-KREDITU**  Is-segmenti kollha li nżammu jew li nxtraw lura, pereż. pożizzjonijiet tal-ewwel telf imfaddlin, għandhom ikunu rrapportati bl-ammont nominali tagħhom.  L-effett tat-telf impost superviżorju fil-protezzjoni tal-kreditu ma jitteħidx f’kunsiderazzjoni meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta’ protezzjoni tal-kreditu. |
| 0050 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Din il-kolonna tinkludi l-valuri tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-istituzzjoni li tirrapporta, ikkalkolati skont il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 248 CRR, mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu, gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, u kwalunkwe skontijiet fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli fuq l-iskoperturi titolizzati kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, u gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni.  In-netting ikun relevanti biss fir-rigward ta’ kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta’ netting eliġibbli.  F’titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta’ entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni minn 0010 sa 0040. |
| 0060 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  L-Artikolu 248 CRR. Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f’din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta’ skoperturi ta’ titolizzazzjoni ma jiġux ikkunsidrati. |
| 0070 | **SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI**  Din il-kolonna tinkludi l-valuri tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolati skont il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 248 CRR, netti mill-aġġustament tal-valur u l-provvedimenti, mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu u gross mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, u kwalunkwe skontijiet fuq il-prezz tax-xiri mhux rimborżabbli fuq l-iskoperturi titolizzati kif imsemmi fil-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, u netti mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti fuq il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 0080-0110 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Il-punt (57) tal-Artikolu 4(1) CRR, il-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta, CRR u l-Artikolu 249 CRR  L-istituzzjonijiet jirrapportaw f’dawn il-kolonni informazzjoni dwar tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu li jnaqqsu r-riskju tal-kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi (kif indikat hawn għal Influssi u Flussi ’l Barra).  Kollateral li għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.  Entrati li għandhom jiġu rrapportati hawnhekk:   1. kollateral, inkorporat skont l-Artikolu 222 CRR (Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju); 2. protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata eliġibbli. |
| 0080 | **(-) PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA: IL-VALURI AĠĠUSTATI (GA)**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(59) CRR, l-Artikoli 234 sa 236 CRR. |
| 0090 | **(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA**  Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata kif definita fl-Artikolu 4(1)(58) CRR, kif imsemmi fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 249(2) CRR u kif regolata fl-Artikoli 195, 197 u 200 CRR.  Noti marbuta ma’ kreditu u netting tal-karta bilanċjali kif imsemmi fl-Artikoli 218 u 219 CRR jiġu ttrattati bħala kollateral fi flus. |
| 0100-0110 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:**  Influssi u flussi ’l barra fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant ikunu rrapportati. |
| 0100 | **(-) IL-FLUSSI ’L BARRA TOTALI**  L-Artikolu 222(3), il-paragrafi 1 u 2 tal-Artikolu 235 u l-Artikolu 236 CRR.  Il-flussi ’l barra jikkorrispondu għall-parti koperta tan-“Nett tal-iskopertura tal-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti”, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant, u sussegwentement assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant.  Dak l-ammont jitqies bħala Fluss ’il ġewwa fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-gradi tal-obbligant. |
| 0110 | INFLUSSI TOTALI  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li huma titoli ta’ dejn u li jintużaw bħala kollateral finanzjarju eliġibbli skont l-Artikolu 197 (1) CRR u meta jintuża l-Metodu Ssimplifikat tal-Kollateral Finanzjarju, ikunu rrapportati bħala influssi f’din il-kolonna. |
| 0120 | SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI  Din il-kolonna tinkludi l-iskoperturi assenjati fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-flussi ’l barra u ’l ġewwa dovuti għal “Tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu (CRM) b’effetti ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura”. |
| 0130 | (-) TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR TAL-PROTEZZJONI TA’ KREDITU FFINANZJATA AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (CVAM)  L-Artikoli 223 sa 228 CRR  L-ammont rrapportat jinkludi wkoll noti marbutin ma’ kreditu (l-Artikolu 218 CRR). |
| 0140 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E\*)**  Il-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolat skont l-Artikolu 248 CRR, iżda mingħajr l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ konverżjoni stabbiliti fil-punt (b) tal-Artikolu 248(1) CRR |
| 0150 | **LI MINNHOM: SOĠĠETTI GĦAL CCF TA’ 0 %**  Il-punt (b) tal-Artikolu 248(1) CRR  F’dan ir-rigward, il-punt (56) tal-Artikolu 4(1) CRR jiddefinixxi fattur ta’ konverżjoni.  Għal skopijiet ta’ rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E\*) ikunu rrapportati għall-fattur ta’ konverżjoni ta’ 0 %. |
| 0160 | **(-)SKONT FUQ IL-PREZZ TAX-XIRI MHUX RIMBORŻABBLI**  Skont il-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, 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**  Skont il-punt (d) tal-Artikolu 248(1) CRR, 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 skont l-Artikolu 110 CRR. |
| 0180 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Il-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kkalkolat skont l-Artikolu 248 CRR |
| 0190 | **(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI**  Skont il-punt (b) tal-Artikolu 244(1), il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) u l-Artikolu 253(1) CRR, f’każ ta’ pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni li għaliha tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bħala alternattiva għall-inklużjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni. |
| 0200 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**  Il-valur tal-iskopertura nieqes il-valur tal-iskopertura mnaqqas minn fondi proprji. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Il-punt (a) tal-Artikolu 254(1) CRR |
| 0220-0260 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi SEC-IRBA diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju. |
| 0270 | **LI MINNHOM: IKKALKOLATI SKONT L-ARTIKOLU 255(4) (RIĊEVIBBLI MIXTRIJA)**  L-Artikolu 255(4) CRR    Għall-fini ta’ din il-kolonna, l-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur għandhom jiġu ttrattati bħala riċevibbli mixtrija fil-livell tal-konsumatur u l-iskoperturi mhux fil-livell tal-konsumatur għandhom jiġu ttrattati bħala riċevibbli korporattivi mixtrija. |
| 0280 | **SEC-SA**  Il-punt (b) tal-Artikolu 254(1) CRR |
| 0290-0340 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi SEC-SA diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju.  Għall-RW = 1 250 % (W mhux magħrufa), ir-raba’ paragrafu tal-punt (b) tal-Artikolu 261(2) CRR 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 iktar minn 5 % tal-iskoperturi sottostanti fil-pula. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Il-punt (c) tal-Artikolu 254(1) CRR |
| 0360-0570 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT L-ISKALI TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU (SKALI TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU TA’ TERMINU QASIR/TWIL)**  L-Artikolu 263 CRR  Pożizzjonijiet ta’ Titolizzazzjoni SEC-ERBA bi klassifikazzjoni inferita kif imsemmi fl-Artikolu 254(2) CRR jiġu rrapportati bħala pożizzjonijiet bi klassifikazzjoni.  Il-valuri tal-iskopertura soġġetti għall-ponderazzjonijiet tar-riskju jiġu diżaggregati skont l-iskali tal-kwalità tal-kreditu (CQS) ta’ terminu qasir u twil kif stabbilit fit-Tabelli 1 u 2 tal-Artikolu 263 u t-Tabelli 3 u 4 tal-Artikolu 264 CRR. |
| 0580-0630 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IR-RAĠUNI GĦALL-APPLIKAZZJONI TAL-SEC-ERBA**  Għal kull pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjonijiet jikkunsidraw waħda mill-għażliet li ġejjin fil-kolonni 0580-0620. |
| 0580 | **SELF AWTOMATIKU, LOKAZZJONIJIET AWTOMATIĊI U LOKAZZJONIJIET TA’ TAGĦMIR**  Il-punt (c) tal-Artikolu 254(2) CRR  Is-self awtomatiku, il-lokazzjonijiet awtomatiċi u l-lokazzjonijiet ta’ tagħmir kollha jiġu rrapportati f’din il-kolonna, anke jekk jikkwalifikaw għall-Artikolu 254(2)(a) jew (b) CRR. |
| 0590 | **GĦAŻLA SEC-ERBA**  L-Artikolu 254(3) CRR |
| 0600 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-PUNT (a) TAL-ARTIKOLU 254(2) CRR**  Il-punt (a) tal-Artikolu 254(2) CRR |
| 0610 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-PUNT (b) TAL-ARTIKOLU 254(2) CRR**  Il-punt (b) tal-Artikolu 254(2) CRR |
| 0620 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦALL-ARTIKOLI 254(4) 258(2) CRR**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni soġġetti għal SEC-ERBA, fejn l-applikazzjoni ta’ SEC-IRBA jew SEC-SA tkun ġiet prekluża mill-awtoritajiet kompetenti skont l-Artikoli 254(4) jew 258(2) CRR |
| 0630 | **SKONT IL-ĠERARKIJA TAL-APPROĊĊI**  Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fejn SEC-ERBA tiġi applikata billi tiġi segwita l-ġerarkija ta’ approċċi stabbilita fl-Artikolu 254(1) CRR |
| 0640 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikolu 254(5) CRR dwar l-“Approċċ ta’ Valutazzjoni Interna” (IAA) għall-pożizzjonijiet fi programmi ABCP |
| 0650-0690 | **DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FAXEX RW**  Skoperturi tal-Approċċ ta’ Valutazzjoni Interna diżaggregati skont il-faxex tal-ponderazzjoni tar-riskju |
| 0700 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  Fejn ma jiġi applikat l-ebda approċċ preċedenti, tiġi assenjata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni skont l-Artikolu 254(7) CRR. |
| 0710-0860 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  It-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont it-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanza fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kull ammont ta’ skopertura għall-ponderazzjoni tar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta’ flussi ’l barra f’formola oħra. |
| 0840 | **IAA: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)**  F’din il-kolonna jiġu rrapportati l-ponderazzjonijiet medji tar-riskju ponderati għall-iskoperturi tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |
| 0860 | **RWEA LI MINNHOM: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI**  Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi b’diskrepanza fil-maturità, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità. |
| 0870 | **AĠĠUSTAMENT GĦALL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ**  Diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi RW\*-RW(SP), kif ikkalkolati skont l-Artikolu 252 CRR, jiġu inklużi ħlief fil-każ ta’ segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % fejn l-ammont li għandu jkun irrapportat ikun żero. F’RW(SP) mhumiex inklużi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 0650 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta’ flussi ’l barra f’formoli oħrajn. |
| 0880 | **EFFETT ĠENERALI (AĠĠUSTAMENT) MINĦABBA KSUR TAL-KAPITOLU 2 TAR-REGOLAMENT (UE) 2017/2402**[[11]](#footnote-12)  Skont l-Artikolu 270a CRR, kull meta ċerti rekwiżiti ma jiġux issodisfati mill-istituzzjoni, l-awtoritajiet kompetenti jimponu ponderazzjoni tar-riskju addizzjonali proporzjonata ta’ mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1 250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni relevanti taħt it-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. |
| 0890 | **QABEL IL-LIMITU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderata għar-riskju kkalkolat skont it-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, qabel ma jiġu applikati l-limiti speċifikati fl-Artikoli 267 u 268 CRR. |
| 0900 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  Skont l-Artikolu 267 CRR, istituzzjoni li jkollha għarfien f’kull ħin tal-kompożizzjoni tal-iskoperturi sottostanti tista’ tassenja lill-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni prijoritarja ponderazzjoni ta’ riskju massimu ugwali għall-iskopertura tal-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat skont l-iskopertura li jkun applikabbli għall-iskoperturi sottostanti, daqs li kieku l-iskoperturi sottostanti ma jkunux ġew titolizzati. |
| 0910 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU ĠENERALI**  Skont l-Artikolu 268 CRR, 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-Kapitolu 2 jew 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta fir-rigward tal-iskoperturi sottostanti daqs li kieku ma ġewx titolizzati. |
| 0920 | **L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderata għar-riskju kkalkolat skont it-Taqsima 3 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, b’kunsiderazzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju totali kif speċifikata fl-Artikolu 247(6) CRR. |
| 0930 | **ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI ’L BARRA MIT-TITOLIZZAZZJONIJIET GĦAL KLASSIJIET OĦRA TA’ SKOPERTURA**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ġej mill-iskoperturi mqassmin mill-ġdid lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant ikkalkolati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. |

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

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

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

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

3.9.1. Ambitu tal-formola SEC DETTALJI

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

110. Dawn il-formoli għandhom jiġu rrapportati għal:

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

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

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

111. Dawn il-formoli jiġu rrapportati minn gruppi konsolidati u istituzzjonijiet awtonomi[[12]](#footnote-13) li jinsabu fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għar-rekwiżiti tal-fondi proprji. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet li jinvolvu iktar minn entità waħda tal-istess grupp konsolidat, isir diżagregazzjoni tad-dettalji entità b’entità.

112. Minħabba l-Artikolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402, li jistipula li l-istituzzjonijiet li jinvestu f’pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni jiksbu ammont ġmielu ta’ informazzjoni fuqhom sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti ta’ diliġenza dovuta, l-ambitu tar-rapportar tal-formola għandu jkun applikat għall-investituri sa ċertu punt limitat. B’mod partikolari, għandhom jirrapportaw il-kolonni 010-040; 070-110; 161; 190; 290-300; 310-470.

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

3.9.2 Analiżi tal-formola SEC DETTALJI

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

113b. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar jiġu rrapportati biss fil-kolonni 005-020, 420, 430, 431, 432, 440 u 450-470. Għall-kolonni 420, 430 u 440, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-RW li tikkorrispondi mar-rekwiżit ta’ fondi proprji tal-pożizzjoni netta.

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 005 | **NUMRU TAR-RINGIELA**  In-numru tar-ringiela huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 010 | **KODIĊI INTERN**  Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni. Il-kodiċi intern ikun assoċjat mal-identifikatur tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 020 | **IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI (Kodiċi/Isem)**  Il-kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih it-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni hija magħrufa fis-suq, jew fi ħdan l-istituzzjoni f’każ ta’ titolizzazzjoni interna jew privata. Fejn in-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f’din il-kolonna jiġu rrapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni. |
| 021 | **TITOLIZZAZZJONI INTRAGRUPP, PRIVATA JEW PUBBLIKA?**  Din il-kolonna tidentifika jekk it-titolizzazzjoni hijiex intragrupp, privata jew pubblika,  L-istituzzjonijiet jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet segwenti:   * “PRI” għal Privata * “INT” għal Intragrupp * “Pub” għal Pubblika. |
| 110 | **RWOL TAL-ISTITUZZJONI: (ORIĠINATUR / SPONSOR / MUTWANTI ORIĠINALI / INVESTITUR)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  - “O” għal Oriġinatur;  - “S” għal Sponsor;  - “I” għal Investitur.  - “L” għal Mutwanti Oriġinali;  Oriġinatur kif definit fil-punt (13) tal-Artikolu 4(1) CRR u Sponsor kif definit fil-punt (14) tal-Artikolu 4(1) CRR. L-investituri huma preżunti li huma dawk l-istituzzjonijiet li għalihom japplika l-Artikolu 5 tar-Regolament (UE) 2017/2402. Fil-każ li japplika l-Artikolu 43(5) tar-Regolament (UE) 2017/2402, japplikaw l-Artikoli 406 u 407 CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018. |
| 030 | **L-IDENTIFIKATUR TAL-ORIĠINATUR (Kodiċi/Isem)**  Il-kodiċi tal-LEI applikabbli għall-oriġinatur, jew, jekk mhux disponibbli, il-kodiċi mogħti mill-awtorità superviżorja lill-oriġinatur jew, jekk ma jkunx disponibbli, isem l-istituzzjoni stess ikun irrapportat 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, jiġi rrapportat 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 “iktar minn bejjiegħ wieħed”. |
| 040 | **TIP TA’ TITOLIZZAZZJONI: (TRADIZZJONALI / SINTETIKA / PROGRAMM ABCP / TRANŻAZZJONI ABCP)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti: - “AP” għal programm ABCP;  - “AT” għal tranżazzjoni ABCP;  - “T” għal Tradizzjonali;  - “S” għal Sintetiku.  Id-definizzjonijiet ta’ “Programm ta' karta kummerċjali iggarantita b'assi”, “Tranżazzjoni ta’ Karta Kummerċjali ggarantita b'Assi”, “titolizzazzjoni tradizzjonali” u “titolizzazzjoni sintetika” huma pprovduti fil-punti (11) sa (14) tal-Artikolu 242 CRR. |
| 051 | **TRATTAMENT KONTABILISTIKU: L-ISKOPERTURI TITOLIZZATI JINŻAMMU JEW JITNEĦĦEW MILL-KARTA BILANĊJALI?**  L-istituzzjonijiet bħala oriġinaturi, sponsors u mutwanti oriġinali għandhom jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “K” jekk kompletament rikonoxxuti;  - “P” jekk parzjalment mhux rikonoxxuti;  - “R” jekk kompletament mhux rikonoxxuti;  - “N” jekk mhux applikabbli.  Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni. Trasferiment tar-riskju sinifikanti (SRT) skont l-Artikoli 244 u 245 CRR ma għandux jaffettwa t-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni skont il-qafas kontabilistiku relevanti.  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna.  L-għażla “P” (tneħħew parzjalment) għandha tiġi rrapportata fejn l-assi titolizzati jkunu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali sal-punt li l-entità li tirrapporta tkompli bl-involviment f’konformità mal-IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 060 | **TRATTAMENT TA’ SOLVENZA: IL-POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI SOĠĠETTI GĦAR-REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI?**  Oriġinaturi biss jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “N” mhux soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji;  - “B” portafoll bankarju;  - “T” portafoll tan-negozjar;  - “A” parzjalment fiż-żewġ portafolli.  L-Artikoli 109, 244 u 245 CRR.  Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament ta’ solvenza tal-iskema ta’ titolizzazzjoni mill-oriġinatur. Tindika jekk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji humiex ikkalkolati fuq il-bażi ta’ skoperturi titolizzati jew pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (portafoll bankarju/portafoll tan-negozjar).  Jekk ir-rekwiżiti tal-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 jkun irrapportat fil-formola tas-CR SA, għal dawk l-iskoperturi titolizzati li għalihom jintuża l-Approċċ Standardizzat, jew fil-formola CR IRB għal dawk l-iskoperturi titolizzati li għalihom jintuża l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna mill-istituzzjoni.  Min-naħa l-oħra, fejn ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma bbażati fuq *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma fil-portafoll bankarju* (għaliex inkiseb trasferiment tar-riskju sinifikanti), l-informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ kreditu tiġi rrapportata fil-formola CR SEC. Fil-każ ta’ *pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll tan-negozjar*, l-informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tas-suq jiġi rrapportat fil-formoli MKR SA TDI (riskju ta’ pożizzjoni ġenerali standardizzat) u MKR SA SEC jew MKR SA CTP (riskju ta’ pożizzjoni speċifiku standardizzat) jew MKR IM (formoli interni).  Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna. |
| 061 | **TRASFERIMENT TAR-RISKJU SINIFIKANTI**  Oriġinaturi biss jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “N” Mhux applikati għal SRT u l-entità li tirrapporta tagħti ponderazzjoni għar-riskju lill-iskoperturi titolizzati tagħha  - “A” Kisba tal-SRT skont il-punt (a) tal-Artikolu 244(2) jew il-punt (a) tal-Artikolu 245(2) CRR;  - “B” Kisba tal-SRT skont il-punt (b) tal-Artikolu 244(2) jew il-punt (b) tal-Artikolu 245(2) CRR;  - “C” Kisba tal-SRT skont il-punt (a) tal-Artikolu 244(3) jew il-punt (a) tal-Artikolu 245(3) CRR;  - “D” Applikazzjoni ta’ RW ta’ 1 250 % jew tnaqqis tal-pożizzjonijiet miżmuma skont il-punt (b) tal-Artikolu 244(1) jew il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) CRR.  Din il-kolonna 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. |
| 070 | **TITOLIZZAZZJONI JEW RITITOLIZZAZZJONI?**  Skont id-definizzjoni ta’ “titolizzazzjoni” fil-punt (61) tal-Artikolu 4(1) CRR u d-definizzjoni ta’ “rititolizzazzjoni” fil-punt (64) tal-Artikolu 4(1) CRR, irrapporta t-tip ta’ sottostanti permezz tal-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:  - “S” għal titolizzazzjoni;  - “R” għal rititolizzazzjoni. |
| 075 | **TITOLIZZAZZJONI STS**  L-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) 2017/2402  Irrapporta waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin  I – Iva  L – Le |
| 446 | **TITOLIZZAZZJONIJIET LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT**  L-Artikoli 243 u 270 tas-CRR.  L-istituzzjonijiet jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet segwenti  I – Iva  L – Le  “Iva” għandha tiġi rrapportata kemm fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 CRR kif ukoll fil-każ ta’ pożizzjonijiet għolja f’titolizzazzjonijiet ta’ SME (mhux STS) għal dan it-trattament skont l-Artikolu 270 CRR. |
| 080-100 | **ŻAMMA**  L-Artikolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 2017/2402. Fil-każ li japplika l-Artikolu 43(6) tar-Regolament (UE) 2017/2402, l-Artikolu 405 CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta’ Diċembru 2018, |
| 080 | **IT-TIP TA’ ŻAMMA APPLIKATA**  Għal kull skema ta’ titolizzazzjoni oriġinati, jiġi rrapportat it-tip relevanti ta’ żamma tal-interess ekonomiku nett, kif previst fl-Artikolu 6 (UE) 2017/2402:  A - Taqsima vertikali (pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni): *“żamma ta’ mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali ta’ kull segment mibjugħ jew trasferit lill-investituri”.*  V - Taqsima vertikali (skoperturi titolizzati): żamma ta’ mhux inqas minn 5 % tar-riskju ta’ kreditu ta’ kull waħda mill-iskoperturi titolizzati, jekk ir-riskju ta’ kreditu mġarrab fir-rigward tat-tali skoperturi titolizzati dejjem jikklassifika pari passu mar-riskju ta’ kreditu, jew huwa subordinat għat-tali riskju ta’ kreditu li ġie titolizzati fir-rigward ta’ dawk l-istess skoperturi.  B - Skoperturi rotanti: “*fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet ta’ skoperturi ċirkolanti, żamma tal-interess tal-oriġinatur ta’ mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati*”.  C- Fil-karta bilanċjali: “*żamma ta’ skoperturi magħżula b’mod aleatorju, ekwivalenti għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati, fejn tali skoperturi normalment kienu jkunu titolizzati fit-titolizzazzjoni, bil-kondizzjoni li n-numru ta’ skoperturi potenzjalment titolizzati ma jkunx inqas minn 100 fil-bidu*”.  D- L-ewwel telf: “*żamma tas-segment tal-ewwel telf u, jekk neċessarju, segmenti oħra li jkollhom l-istess profil ta’ riskju jew wieħed iktar gravi minn dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri u li ma jimmaturawx qabel dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri, sabiex b’kollox iż-żamma tammonta għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati*”.  E – Eżentati. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mill-applikazzjoni tal-Artikolu 6(6) tar-Regolament (UE) 2017/2402.  U – Fi ksur jew mhux magħrufin. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat fejn l-istituzzjoni li tirrapporta ma tkunx ċerta liema tip ta’ żamma qiegħed jiġi applikat jew fil-każ ta’ nuqqas ta’ konformità. |
| 090 | **% TAŻ-ŻAMMA FID-DATA TAR-RAPPORTAR**  Iż-żamma ta’ *interess materjali ekonomiku nett mill-oriġinatur, l-isponsor jew il-mutwanti oriġinali* tat-titolizzazzjoni ma tkunx inqas minn 5 % (fid-data tal-bidu).  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fejn il-kodiċijiet “E” (eżentati) jew “N” (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taħt il-kolonna 080 (Tip ta’ żamma applikat). |
| 100 | **KONFORMI MAR-REKWIŻIT TAŻ-ŻAMMA?**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  I - Iva;  L - Le.  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fejn il-kodiċi “E” (eżentati) ikun irrapportat taħt il-kolonna 080 (Tip ta’ żamma applikat). |
| 120-130 | **PROGRAMMI MHUX ABCP**  Minħabba l-karattru speċjali tal-programmi ABCP li jirriżultaw mill-fatt li dawn jinkludu bosta pożizzjonijiet uniċi ta’ titolizzazzjoni, il-programmi ABCP (kif definiti fl-Artikolu 242(11) CRR) huma eżentati mir-rapportar fil-kolonni 120, 121 u 130. |
| 120 | **DATA TAL-ORIĠINAZZJONI (xx/ssss)**  Ix-xahar u s-sena tad-data tal-bidu (jiġifieri d-data ta’ skadenza jew id-data tal-għeluq tal-grupp) tat-titolizzazzjoni jiġu rrapportati fil-format li ġej: “xx/ssss”.  Għal kull skema ta’ titolizzazzjoni, id-data tal-oriġinazzjoni ma tistax tinbidel bejn id-dati tar-rapportar. Fil-każ partikolari ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ puli miftuħin, id-data tal-oriġinazzjoni tkun id-data tal-ewwel ħruġ tat-titoli.  Din il-biċċa informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 121 | **DATA TAL-AĦĦAR ĦRUĠ (xx/ssss)**  Ix-xahar u s-sena tad-data tal-aħħar ħruġ ta’ titoli fit-titolizzazzjoni jiġu rrapportati fil-format li ġej: “xx/ssss”.  Ir-Regolament (UE) 2017/2402 japplika biss għal titolizzazzjonijiet li jinħarġu fl-1 ta’ Jannar 2019 jew wara. Id-data tal-aħħar ħruġ ta’ titoli tiddetermina jekk kull skema ta’ titolizzazzjoni taqax taħt l-ambitu tar-Regolament (UE) 2017/2402.  Din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 130 | **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’ puli miftuħin, jiġi rrapportat l-ammont li jirreferi għad-data tal-oriġinazzjoni tal-ewwel ħruġ tat-titoli. Għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta’ titolizzazzjoni. Għal skemi ta’ titolizzazzjoni b’bosta bejjiegħa (jiġifieri b’iktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità li tirrapporta fil-portafoll titolizzati li jkun irrapportat. Għal titolizzazzjonijiet ta’ obbligazzjonijiet, huma biss l-ammonti maħruġin mill-entità li tirrapporta li jiġu rrapportati.  Din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 140-225 | **SKOPERTURI TITOLIZZATI**  Il-kolonni minn 140 sa 225 jitolbu informazzjoni dwar bosta karatteristiċi tal-portafoll titolizzati mill-entità li tirrapporta. |
| 140 | **AMMONT TOTALI**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-portafoll titolizzati fid-data tar-rapportar, jiġifieri l-ammont pendenti tal-iskoperturi titolizzati. Fil-każ ta’ titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta’ titolizzazzjoni. Fil-każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni b’bosta bejjiegħa (jiġifieri b’iktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità li tirrapporta fil-portafoll titolizzati li jkun irrapportat. Fil każ ta’ skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ puli magħluqin (jiġifieri l-portafoll ta’ assi titolizzati ma jistax jikber wara d-data tal-oriġinazzjoni), l-ammont ser jitnaqqas b’mod progressiv.  Din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 150 | **SEHEM L-ISTITUZZJONI (%)**  Sehem l-istituzzjoni (perċentwal b’żewġ deċimali) fid-data tar-rapportar fil-portafoll titolizzati. Iċ-ċifra li trid tiġi rrapportata f’din il-kolonna hija, b’mod prestabbilit, 100 % ħlief għal skemi ta’ titolizzazzjoni b’iktar minn bejjiegħ wieħed. F’dak il-każ, l-entità li tirrapporta tirrapporta l-kontribuzzjoni attwali tagħha għall-portafoll titolizzati (ekwivalenti għall-kolonna 140 f’termini relattivi).  Din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 160 | **TYPE**  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 tirrapporta waħda mill-għażliet li ġejjin, b’kunsiderazzjoni tal-ogħla EAD:  **Fil-livell tal-konsumaturi:**  Ipoteki residenzjali;  Riċevibbli tal-karta tal-kreditu;  Self lill-konsumatur;  Self għal SMEs (trattati bħal fil-livell tal-konsumatur);  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur.  **Bejgħ bl-ingrossa:**  Ipoteki kummerċjali;  Kiri;  Self għal korporattivi;  Self għal SMEs (trattati bħala korporattivi);  Riċevibbli tan-negozju;  Skoperturi oħra tal-operaturi.  **Obbligazzjonijiet:**  Bonds koperti;  Obbligazzjonijiet oħra.  F’każ li l-pula ta’ skoperturi titolizzati tkun taħlita tat-tipi elenkati hawn fuq, l-istituzzjoni tindika l-iktar tip importanti. F’każ ta’ rititolizzazzjonijiet, l-istituzzjoni tirreferi għall-pula sottostanti aħħarija ta’ assi. It-tip “Obbligazzjonijiet oħrajn” jinkludi bonds tat-teżor u noti marbuta ma’ kreditu.  Għal skemi ta’ titolizzazzjoni abbażi ta’ puli magħluqin, it-tip ma jistax jinbidel bejn id-dati tar-rapportar. |
| 171 | **% 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 jirrapportaw il-perċentwal tal-iskoperturi titolizzati, imkejjel bil-valur tal-iskopertura, li għalih japplika l-Approċċ Ibbażat fuq Klassifikazzjonijiet Interni fid-data tar-rapportar.  Din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Madankollu, din il-kolonna ma tapplikax għal obbligazzjonijiet ta’ titolizzazzjonijiet. |
| 180 | **GĦADD TA’ SKOPERTURI**  L-Artikolu 259(4) CRR.  Din il-kolonna tkun obbligatorja biss għal dawk l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ SEC-IRBA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (u li, b’hekk, jirrapportaw iktar minn 95 % fil-kolonna 171). L-istituzzjoni tirrapporta l-ammont effettiv ta’ skoperturi.  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata 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 tiġix irrapportata fejn l-istituzzjoni li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Din il-kolonna ma tiġix irrapportata mill-investituri. |
| 181 | **SKOPERTURI F’INADEMPJENZA “W” (%)**  L-Artikolu 261(2) CRR.  Anke meta l-istituzzjoni ma tkunx qed tapplika l-approċċ SEC-SA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjoni tirrapporta l-fattur “W” (relatat mal-iskoperturi sottostanti f’inadempjenza) li għandu jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 261(2) CRR. |
| 190 | **PAJJIŻ**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-kodiċi (ISO 3166-1 alpha-2) tal-pajjiż ta’ oriġini tas-sottostanti aħħari tat-tranżazzjoni, jiġifieri l-pajjiż tal-obbligant immedjat tal-iskoperturi titolizzati oriġinali (trasparenti). Fejn il-pula tat-titolizzazzjoni tikkonsisti f’pajjiżi differenti, l-istituzzjoni tindika l-iktar pajjiż importanti. Fejn l-ebda pajjiż ma jaqbeż il-limitu ta’ 20 % fuq il-bażi tal-ammont ta’ assi/obbligazzjonijiet, f’dak il-każ jiġu rrapportati “pajjiżi oħrajn”. |
| 201 | **LGD (%)**  It-telf fil-każ ta’ inadempjenza medju ponderat skont l-iskopertura (LGD) jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-IRBA (u li, b’hekk, jirrapportaw 95% jew iktar fil-kolonna 170). L-LGD jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 259(5) CRR.  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata 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). |
| 202 | **EL (%)**  It-telf mistenni (EL) medju ponderat skont l-iskopertura tal-assi titolizzati jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-IRBA (u li, b’hekk, jirrapportaw 95 % jew iktar fil-kolonna 171). Fil-każ ta’ assi titolizzati SA, l-EL irrapportat ikun l-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu kif imsemmi fl-Artikolu 111 CRR. L-EL jiġi kkalkolat kif indikat fit-Taqsima 3, il-Kapitolu 3 tat-Titolu II, il-Parti Tlieta CRR. Din il-kolonna ma tkunx irrapportata 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). |
| 203 | **UL (%)**  It-telf mhux mistenni (UL) medju ponderat skont l-iskopertura tal-assi titolizzati jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-IRBA (u li, b’hekk, jirrapportaw 95 % jew iktar fil-kolonna 170). L-UL tal-assi huwa daqs l-ammont ta’ skopertura ponderata skont ir-riskju (RWEA) moltiplikat bi 8 %. L-RWEA jiġi kkalkolat kif indikat fit-Taqsima 2, il-Kapitolu 3 tat-Titolu II, il-Parti Tlieta CRR. Din il-kolonna ma tkunx irrapportata 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). |
| 204 | **MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA TAL-ASSI**  Il-maturità medja ponderata skont l-iskopertura (WAM) tal-assi titolizzati fid-data tar-rapportar tiġi rrappurtata mill-istituzzjonijiet kollha indipendentement mill-approċċ użat għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali. L-istituzzjonijiet jikkalkolaw il-maturità ta’ kull assi kif indikat fil-punti (a) u (f) tal-Artikolu 162(2) CRR, mingħajr ma japplikaw il-limitu ta’ 5 snin. |
| 210 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI**  Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta’ kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità li tirrapporta. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunkwe ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta’ kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b’valur ġust li ma jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq assi mixtrija meta inadempjenti kif imsemmi fl-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta’ telf ta’ kreditu f’entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali.  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur applikati għall-iskoperturi titolizzati. Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet.  Din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 221 | **REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%) KIRB**  Din il-kolonna tiġi rrapportata biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw l-SEC-IRBA (u, għalhekk, jirrapportaw 95 % jew iktar fil-kolonna 171) u jiġbru informazzjoni dwar KIRB, kif imsemmi fl-Artikolu 255 CRR. K IRB għandhom jiġu espressi bħala perċentwali (b’żewġ deċimali).  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet. F’każ ta’ titolizzazzjoni tal-assi, din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 222 | **% TAL-ISKOPERTURI FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR F’PULI TAL-IRB**  Puli tal-IRB kif definiti fl-Artikolu 242(7) CRR, sakemm l-istituzzjoni tkun tista’ tikkalkola KIRB skont it-Taqsima 3 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR fuq minimu ta’ 95 % tal-ammont sottostanti ta’ skopertura (L-Artikolu 259(2) CRR) |
| 223 | **REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%) Ksa**  Anki fejn l-istituzzjoni ma tapplikax l-approċċ SEC-SA għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, l-istituzzjoni tirrapporta din il-kolonna. Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar KSA, kif imsemmi fl-Artikolu 255(6) CRR. KSA għandhom jiġu espressi bħala perċentwali (b’żewġ deċimali).  Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ ta’ titolizzazzjoni ta’ obbligazzjonijiet. F’każ ta’ titolizzazzjoni tal-assi, din l-informazzjoni tkun irrapportata anki fejn l-entità li tirrapporta ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. |
| 225 | **ENTRATI FIL-MEMORANDUM** |
| 225 | **AĠĠUSTAMENTI GĦAR-RISKJU TA’ KREDITU MATUL IL-PERJODU KURRENTI**  L-Artikolu 110 CRR |
| 230-304 | **STRUTTURA TAT-TITOLIZZAZZJONI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar l-istruttura tat-titolizzazzjoni fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, segmenti (superjuri / intermedji / tal-ewwel telf) u l-maturità fid-data tar-rapportar.  Għal titolizzazzjonijiet b’iktar minn bejjiegħ wieħed, jiġi rrapportat biss l-ammont li jikkorrispondi jew li huwa attribwit għall-istituzzjoni li tirrapporta. |
| 230-252 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali mqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf). |
| 230-232 | **SUPERJURI** |
| 230 | **AMMONT**  L-ammont ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni prijoritarja kif definiti fl-Artikolu 242(6) CRR. |
| 231 | **PUNT TA’ ATTAKKAMENT (%)**  Il-punt ta’ attakkament (%) kif imsemmi fl-Artikolu 256(1) CRR |
| 232 u 252 | **CQS**  Skali tal-kwalità tal-kreditu (CQS) kif previsti għall-istituzzjonijiet li japplikaw SEC-ERBA (it-Tabelli 1 u 2 fl-Artikolu 263 u t-Tabelli 3 u 4 fl-Artikolu 264 CRR). Dawn il-kolonni jiġu rrapportati għat-tranżazzjonijiet kollha kklassifikati irrispettivament mill-approċċ applikat. |
| 240-242 | **INTERMEDJU** |
| 240 | **AMMONT**  L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi:   * pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni intermedji kif definiti fl-Artikolu 242(18) CRR; * pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni addizzjonali li mhumiex dawk il-pożizzjonijiet li huma definiti fl-Artikolu 242(6), (17) jew (18) CRR. |
| 241 | **NUMRU TA’ SEGMENTI**  Numru ta’ segmenti intermedjarji. |
| 242 | **CQS TAL-IKTAR SUBORDINAT**  CQS, kif determinata skont it-Tabella 2 tal-Artikolu 263 u t-Tabella 3 tal-Artikolu 264 CRR, tal-iktar segment intermedju subordinat. |
| 250-252 | **L-EWWEL TELF** |
| 250 | **AMMONT**  L-ammont tal-ewwel segment ta’ telf kif definit fl-Artikolu 242(17) CRR |
| 251 | **PUNT TA’ DISTAKKAMENT (%)**  Il-punt ta’ distakkament (%) kif imsemmi fl-Artikolu 256(2) CRR |
| 260-280 | **ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi mqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf).  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati tal-karta bilanċjali. |
| 290-300 | **MATURITÀ** |
| 290 | **L-EWWEL DATA TA’ TERMINAZZJONI PREVEDIBBLI**  Id-data ta’ terminazzjoni probabbli tat-titolizzazzjoni sħiħa fid-dawl tal-klawżoli kuntrattwali tagħha u l-kundizzjonijiet finanzjarji mistennija attwalment. B’mod ġenerali, tkun l-ewwel waħda li tasal mid-dati li ġejjin:  (i) id-data meta tista’ tiġi eżegwita għall-ewwel darba opzjoni eżerċitabbli eżawrjenti (definita fl-Artikolu 242(1) CRR) filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni l-maturità tal-iskopertura/i sottostanti kif ukoll ir-rata ta’ prepagament mistennija jew l-attivitajiet potenzjali ta’ rinegozjar;  (ii) id-data li fiha l-oriġinatur jista’ għall-ewwel darba jeżerċita xi opzjoni eżerċitabbli oħra inkorporata fil-klawżoli kuntrattwali tat-titolizzazzjoni li jirriżultaw fit-tifdija totali tat-titolizzazzjoni.  Il-jum, ix-xahar u s-sena tal-ewwel data ta’ terminazzjoni mistennija jkunu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata fejn dik l-informazzjoni tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrapportat. |
| 291 | **OPZJONIJIET EŻERĊITABBLI TAL-ORIĠINATUR INKLUŻI FIT-TRANŻAZZJONI**  Tip ta’ opzjoni relevanti għall-ewwel data ta’ terminazzjoni mistennija:   * Opzjoni eżerċitabbli b’antiċipu li tissodisfa r-rekwiżiti tal-punt (g) tal-Artikolu 244(4) CRR; * Opzjoni eżerċitabbli b’antiċipu oħra; * Tip ieħor ta’ opzjoni eżerċitabbli. |
| 300 | **DATA TA’ MATURITÀ LEGALI FINALI**  Id-data li fiha skont il-liġi jridu jitħallsu lura l-kapital u l-imgħax kollha tat-titolizzazzjoni (fuq il-bażi tad-dokumentazzjoni tat-tranżazzjoni).  Il-jum, ix-xahar u s-sena tad-data ta’ maturità finali legali jiġu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata fejn dik l-informazzjoni tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrapportat. |
| 302-304 | **ENTRATI FIL-MEMORANDUM** |
| 302 | **PUNT TA’ ATTAKKAMENT TAR-RISKJU MIBJUGĦ (%)**  L-oriġinaturi biss jirrapportaw il-punt ta’ attakkament tas-segment l-iktar subordinat mibjugħ lil partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet tradizzjonali, jew protett minn partijiet terzi għal titolizzazzjonijiet sintetiċi. |
| 303 | **PUNT TA’ DISTAKKAMENT TAR-RISKJU MIBJUGĦ (%)**  L-oriġinaturi biss 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. |
| 304 | **TRASFERIMENT TA’ RISKJU MITLUB MINN ISTITUZZJONI ORIĠINATRIĊI (%)**  Oriġinaturi biss jirrapportaw it-Telf Mistenni (EL) flimkien mat-Telf Mhux Mistenni (UL) tal-assi titolizzati ttrasferiti lil partijiet terzi bħala perċentwal tal-EL totali flimkien mal-UL. Jiġu rrapportati l-EL u l-UL tal-iskoperturi sottostanti, li mbagħad jiġu allokati permezz tal-kaskata ta’ titolizzazzjoni lis-segmenti rispettivi tat-titolizzazzjoni. Għall-banek SA, l-EL ikun l-aġġustament speċifiku għar-riskju ta’ kreditu tal-assi titolizzati u l-UL ikun ir-rekwiżit kapitali tal-iskoperturi titolizzati. |

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

113c. Il-formola SEC DETTALJI 2 tiġi rrapportata b’mod separat għall-approċċi li ġejjin:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 005 | **NUMRU TAR-RINGIELA**  In-numru tar-ringiela huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 010 | **KODIĊI INTERN**  Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni. Il-kodiċi intern ikun assoċjat mal-identifikatur tat-tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni. |
| 020 | **IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI (Kodiċi/Isem)**  Kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tal-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni, jew tranżazzjoni fil-każ ta’ diversi pożizzjonijiet li jistgħu jiġu rrapportati fl-istess ringiela, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih il-pożizzjoni ta’ titolizzazzjoni jew it-tranżazzjoni tkun magħrufa fis-suq, jew fi ħdan l-istituzzjoni fil-każ ta’ titolizzazzjoni interna jew privata. Fejn in-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f’din il-kolonna jiġu rrapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni. |
| 310-400 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni mqassma skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali u s-segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) fid-data tar-rapportar. |
| 310-330 | **ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal kolonni 230, 240 u 250. |
| 340-361 | **ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI**  Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta’ klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal kolonni 260 sa 280. |
| 351 u 361 | **RW KORRISPONDENTI GĦALL-FORNITUR/ISTRUMENT TAL-PROTEZZJONI**  % RW tal-garanti eliġibbli jew % RW tal-istrument korrispondenti li jipprovdi protezzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 249 CRR. |
| 370-400 | **ENTRATI TAL-MEMORANDUM: FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ENTRATI U DERIVATTIVI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI-**  Din il-blokka ta’ kolonni tiġbor iktar informazzjoni dwar it-total tal-entrati barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi (li diġà huma rrapportati skont diżagregazzjoni differenti fil-kolonni 340-361). |
| 370 | **SOSTITUTI TAL-KREDITU DIRETTI (DCS)**  Din il-kolonna tapplika għal dawk il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur u garantiti minn sostituti tal-kreditu diretti (DCS).  Skont l-Anness I CRR, l-entrati barra l-karta bilanċjali ta’ riskju sħiħ li ġejjin jitqiesu bħala DCS:  *- Garanziji bil-karattru ta’ sostituti tal-kreditu.*  *- Ittri ta’ kreditu rrevokabli pendenti li jkollhom il-karattru ta’ sostituti ta’ kreditu.* |
| 380 | **IRS/CRS**  IRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Imgħax, filwaqt li CRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Muniti. Dawk id-derivattivi huma elenkati fl-Anness II għas-CRR. |
| 390 | **FAĊILITAJIET TA’ LIKWIDITÀ**  Faċilitajiet ta’ likwidità (LF) kif definiti fl-Artikolu 242(3) CRR. |
| 400 | **OĦRAJN**  Entrati li jifdal li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. |
| 411 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Din l-informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 0180 fil-formola CR SEC. |
| 420 | **(-) 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 tiġi rrapportata ċifra negattiva. |
| 430 | **TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-LIMITU MASSIMU**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju qabel il-livell limitu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (jiġifieri għal skemi ta’ titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). Għal skemi ta’ titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ddeterminat fuq il-bażi tal-iskoperturi titolizzati), f’din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda *data*.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx irrapportata.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar, jiġi rrapportat l-RWEA dwar ir-riskju speċifiku. Ara l-kolonna 570 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonni 410 u 420 (ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji) tal-MKR SA CTP, rispettivament. |
| 431 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  L-Artikolu 267 CRR |
| 432 | **(-) TNAQQIS MINĦABBA L-LIMITU ĠENERALI**  L-Artikolu 268 CRR |
| 440 | **TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-LIMITU MASSIMU**  Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-limiti massimi applikabbli għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni (jiġifieri għal skemi ta’ titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). Għal skemi ta’ titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri rekwiżiti ta’ fondi proprji ddeterminati fuq il-bażi tal-iskoperturi titolizzati) f’din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda *data*.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx irrapportata.  Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar, jiġi rrapportat l-RWEA dwar ir-riskju speċifiku. Ara l-kolonna 600 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonna 450 tal-MKR SA CTP, rispettivament. |
| 447-448 | **ENTRATI FIL-MEMORANDUM** |
| 447 | **L-AMMONT TA’ SKOPERTURA PONDERATA GĦAR-RISKJU SKONT SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 tas-CRR. Din il-kolonna tiġi rrapportata biss għal tranżazzjonijiet ikklassifikati qabel il-limitu massimu u ma tiġix irrapportata għal tranżazzjonijiet taħt SEC-ERBA. |
| 448 | **L-AMMONT TA’ SKOPERTURA PONDERATA GĦAR-RISKJU SKONT SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 tas-CRR. Din il-kolonna tiġi rrapportata qabel il-limitu massimu u ma tiġix irrapportata għal tranżazzjonijiet taħt SEC-SA. |
| 450-470 | **POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI - PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** |
| 450 | **CTP JEW MHUX CTP?**  L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:  C - Portafoll tan-Negozjar ta’ Korrelazzjoni (CTP);  N - Mhux CTP |
| 460-470 | IL-POŻIZZJONIJIET NETTI - TWAL / BIN-NIEQES  Ara l-kolonni 050 / 060 tal-MKR SA SEC jew MKR SA CTP, rispettivament. |

4. Il-Formoli tar-Riskju Operattiv

4.1 C 16.00 – Ir-Riskju Operattiv (OPR)

4.1.1 Il-Kummenti Ġenerali

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

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

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

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

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

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

4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-030 | INDIKATUR RELEVANTI  L-istituzzjonijiet li jużaw l-indikatur relevanti biex jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għar-riskju operazzjonali (BIA, TSA u ASA) jirrapportaw l-indikatur relevanti għas-snin rispettivi fil-kolonni 010 sa 030. Barra minn hekk, fil-każ ta’ użu kombinat ta’ approċċi differenti kif imsemmi fl-Artikolu 314 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw ukoll, għal skopijiet ta’ informazzjoni, l-indikatur relevanti għall-attivitajiet soġġetti għal AMA. L-istess japplika għall-banek l-oħra kollha tal-AMA.  Minn hawn ’il quddiem, it-terminu “indikatur relevanti” jirreferi għas-“somma tal-elementi” fi tmiem is-sena finanzjarja kif imsemmi fil-punt 1 fit-Tabella 1 tal-Artikolu 316 CRR.  Fejn l-istituzzjoni għandha inqas minn 3 snin *data* fuq l-“indikatur relevanti” għad-dispożizzjoni, id-*data* storika disponibbli (ċifri awditjati) tkun assenjata skont il-prijorità fil-kolonni korrispondenti fil-formola. Fejn, pereżempju, hemm disponibbli biss *data* storika għal sena waħda, dik id-*data* tiġi rrapportata fil-kolonna 030. Fejn dan jitqies raġonevoli, l-istimi progressivi jiddaħħlu fil-kolonna 020 (stima tas-sena li jmiss) u l-kolonna 010 (stima tas-sena +2).  Barra minn hekk, fejn ma hemm ebda *data* storika dwar “l-indikatur relevanti” għad-dispożizzjoni, l-istituzzjoni tista’ tuża stimi tan-negozju progressivi. |
| 040-060 | SELF U AVVANZI (FIL-KAŻ TA’ APPLIKAZZJONI TAL-ASA)  Dawn il-kolonni jintużaw biex jiġu rrapportati l-ammonti tas-self u l-avvanzi, kif imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 319(1) CRR, għal-linji operatorji “ibbankjar kummerċjali” u “bbankjar fil-livell tal-konsumatur”. Dawk l-ammonti jintużaw biex jiġi kkalkolat l-indikatur relevanti alternattiv li jwassal għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji li jikkorrispondu għall-attivitajiet soġġetti għall-approċċ standard alternattiv (il-punt (a) tal-Artikolu 319(1) CRR).  Għal-linja operatorja tal-“ibbankjar kummerċjali”, it-titoli miżmumin fil-portafoll mhux tan-negozjar ikunu inklużi wkoll. |
| 070 | REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji jiġi kkalkolat skont l-approċċi użati u skont l-Artikoli 312 sa 324 CRR. L-ammont li jirriżulta jiġi rrapportat fil-kolonna 070. |
| 071 | AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TAR-RISKJI OPERAZZJONALI  L-Artikolu 92(4) CRR  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji fil-kolonna 070 mmoltiplikati bi 12.5. |
| 080 | LI MINNHOM: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA’ ALLOKAZZJONI  Fejn ikun ingħata permess għall-użu tal-AMA fil-livell konsolidat (l-Artikolu 18(1) CRR) skont l-Artikolu 312(2) CRR, il-kapital għar-riskji operazzjonali jiġi allokat bejn l-entitajiet differenti tal-grupp abbażi tal-metodoloġija applikata mill-istituzzjonijiet biex jikkunsidraw l-effetti ta’ diversifikazzjoni fis-sistema tal-kejl tar-riskju użata minn istituzzjoni tal-kreditu prinċipali tal-UE u s-sussidjarji tagħha jew b’mod konġunt mis-sussidjarji ta’ kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali tal-UE jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta prinċipali tal-UE. Ir-riżultat ta’ dik l-allokazzjoni jiġi rrapportat f’din il-kolonna. |
| 090-120 | ENTRATI FIL-MEMORANDUM AMA LI JIĠU RRAPPORTATI JEKK APPLIKABBLI |
| 090 | REKWIŻIT TA’ FONDI PROPRJI QABEL IT-TNAQQIS DOVUT GĦAL TELF MISTENNI, DIVERSIFIKAZZJONI U TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji rrapportat fil-kolonna 090 huwa wieħed mill-kolonna 070 iżda kkalkolat qabel ma jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti tat-tnaqqis dovuti għal telf mistenni, diversifikazzjoni u tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskji (ara iktar ’l isfel). |
| 100 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAT-TELF MISTENNI MĠARRAB FI PRATTIKI TAN-NEGOZJU  Fil-kolonna 100 jiġi rrapportat it-tnaqqis tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji dovut għal telf mistenni mġarrab fil-prattiki tan-negozju interni (kif imsemmi fil-punt (a) tal-Artikolu 322(2) CRR). |
| 110 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL DIVERSIFIKAZZJONI  L-effett ta’ diversifikazzjoni fil-kolonna 110 ikun id-differenza bejn is-somma tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolata b’mod separat għal kull klassi ta’ riskju operazzjonali (jiġifieri sitwazzjoni ta’ “dipendenza perfetta”) u r-rekwiżit ta’ fondi proprji diversifikati kkalkolat billi jittieħdu f’kunsiderazzjoni korrelazzjonijiet u dipendenzi (jiġifieri suppożizzjoni ta’ inqas minn “dipendenza perfetta” bejn il-klassijiet ta’ riskju). Is-sitwazzjoni ta’ “dipendenza perfetta” sseħħ fil-“każ predefinit”, jiġifieri fejn l-istituzzjoni ma tużax struttura espliċita ta’ korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ riskju, u b’hekk il-kapital tal-AMA jiġi kkalkolat bħala s-somma tal-miżuri individwali ta’ riskju operazzjonali tal-klassijiet ta’ riskju magħżulin. F’dak il-każ, il-korrelazzjoni bejn il-klassijiet ta’ riskju hija sopponuta bħala 100 % u l-valur fil-kolonna jrid jiġi stabbilit għal żero. Min-naħa l-oħra, fejn l-istituzzjoni tikkalkola struttura espliċita ta’ korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ riskju, trid tinkludi f’din il-kolonna d-differenza bejn il-kapital tal-AMA kif ġej mill-‘każ predefinit’ u l-kapital tal-AMA miksub wara li tiġi applikata l-istruttura ta’ korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ riskju. Il-valur jirrifletti l-‘kapaċità ta’ diversifikazzjoni’ tal-formola tal-AMA, jiġifieri l-abbiltà tal-formola li jaqbad l-okkorrenza mhux simultanja ta’ avvenimenti severi ta’ telf tar-riskju operazzjonali. Fil-kolonna 110 irid jiġi rrapportat l-ammont li bih l-istruttura ta’ korrelazzjoni ssoponuta tnaqqas il-kapital tal-AMA relatat mas-suppożizzjoni ta’ korrelazzjoni ta’ 100 %. |
| 120 | (-) TNAQQIS TAR-REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU (ASSIGURAZZJONI U MEKKANIŻMI OĦRAJN TA’ TRASFERIMENT TAR-RISKJU)  Fil-kolonna 120 jiġi rrapportat l-impatt tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment tar-riskju kif imsemmi fl-Artikolu 323 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦALL-APPROĊĊ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)  Din ir-ringiela tippreżenta l-ammonti li jikkorrispondu għal attivitajiet soġġetti għall-BIA biex jiġi kkalkolat ir-rekwiżit ta’ fondi proprji għal riskju operazzjonali (l-Artikoli 315 u 316 CRR). |
| 020 | L-ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI STANDARDIZZATI (TSA)/STANDARDIZZATI ALTERNATTIVI (ASA)  Għandu jiġi rrapportat ir-rekwiżit ta’ fondi proprji kkalkolat skont it-TSA u l-ASA (l-Artikoli 317, 318 u 319 CRR). |
| 030-100 | SOĠĠETTI GĦAT-TSA  Fejn jintuża t-TSA, l-indikatur relevanti għal kull sena rispettiva għandu jitqassam fir-ringieli minn 030 sa 100 bejn il-linji operatorji msemmija fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317 CRR. L-immappjar tal-attivitajiet fil-linji operatorji jsegwi l-prinċipji deskritti fl-Artikolu 318 CRR. |
| 110-120 | SOĠĠETTI GĦALL-ASA  L-istituzzjonijiet li jużaw l-ASA (l-Artikolu 319 CRR) jirrapportaw għas-snin rispettivi l-indikatur relevanti b’mod separat għal kull linja operatorja fir-ringieli minn 030 sa 050 u minn 080 sa 100 u fir-ringieli 110 u 120 għal linji operatorji “bbankjar kummerċjali” u “bbankjar fil-livell tal-konsumatur”.  Ir-ringieli 110 u 120 jippreżentaw l-ammont tal-indikatur relevanti ta’ attivitajiet soġġetti għall-ASA b’distinzjoni bejn dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja “bbankjar kummerċjali” u dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja “bbankjar fil-livell tal-konsumatur” (l-Artikolu 319 CRR). Jista’ jkun hemm ammonti għar-ringieli li jikkorrispondu għall-“ibbankjar kummerċjali” u “bbankjar fil-livell tal-konsumatur” skont it-TSA (ringieli 060 u 070) kif ukoll fir-ringieli 110 u 120 tal-ASA (pereż. jekk sussidjarja hija soġġetta għat-TSA filwaqt li l-entità prinċipali hija soġġetta għall-ASA). |
| 130 | ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI TA’ KEJL AVVANZAT AMA  Tiġi rrapportata d-*data* relevanti għall-istituzzjonijiet tal-AMA (l-Artikolu 312(2) u l-Artikoli 321, 322 u 323 CRR).  Fejn approċċi differenti jitħalltu kif indikat fl-Artikolu 314 CRR, tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar indikatur relevanti għal attivitajiet soġġetti għall-AMA. L-istess japplika għall-banek l-oħra kollha tal-AMA. |

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

4.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

129. Sabiex jiġu vverifikati l-konformità mal-kriterju stabbilit fil-punt (i) tal-Artikolu 5(b)(2)(b) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, istituzzjoni tuża l-aħħar statistika kif disponibbli fuq il-paġna web ta’ Żvelar Superviżorju tal-EBA biex tikseb “is-somma tat-totali tal-karta bilanċjali individwali tal-istituzzjonijiet kollha fl-istess Stat Membru”. Sabiex jiġi vverifikat il-kriterju stabbilit fil-punt (iii) tal-Artikolu 5(b)2(b) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, għandu jkun użat il-prodott domestiku gross bil-prezzijiet tas-suq kif definit fil-punt 8.89 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ESA 2010)[[13]](#footnote-14) u ppubblikat mill-Eurostat għas-sena kalendarja preċedenti.

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

4.2.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

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

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

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

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

4.2.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0070 | TIPI TA’ AVVENIMENTI  L-istituzzjonijiet jirrapportaw it-telf fil-kolonni minn 010 sa 070 rispettivi skont it-tipi ta’ avvenimenti ta’ telf kif imsemmi fl-Artikolu 324 CRR.  L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom skont il-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih it-tip ta’ avveniment ta’ telf mhuwiex identifikat fil-kolonna 080 biss. |
| 0080 | TIPI TA’ AVVENIMENTI TA’ TELF TOTALI  Fil-kolonna 080, għal kull linja operatorja, l-istituzzjonijiet jirrapportaw l-“għadd ta’ avvenimenti ta’ telf (avvenimenti ta’ telf ġodda)” totali, l-“ammont ta’ telf gross (avvenimenti ta’ telf ġodda)” totali, l-“għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf” totali, l-“ikbar telfa unika”, is-“somma tal-ikbar ħames telfiet”, l-“irkupru ta’ telf dirett totali” totali u l-“irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskju” totali.  Sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti ta’ telf għal kull telf, il-kolonna 080 turi l-aggregazzjoni sempliċi tal-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf, l-ammont ta’ telf gross totali, l-ammonti ta’ rkupru ta’ telf totali u l-“aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti” rrapportati fil-kolonni 010 sa 070.  L-“ikbar telfa unika” rrapportata fil-kolonna 080 tkun l-ikbar telfa f’linja operatorja u identika mal-massimu tal-“ikbar telfiet uniċi” rrapportati fil-kolonni 010 sa 070, sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti ta’ telf għat-telf kollu.  Għas-somma tal-ikbar ħames telfiet, fil-kolonna 080 tiġi rrapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet f’linja operatorja waħda. |
| 0090-0100 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA’ *DATA*  L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonni 090 u 100 il-livelli minimi ta’ telf li qed jużaw għall-ġbir ta’ *data* interna dwar it-telf skont l-aħħar sentenza tal-punt (c) tal-Artikolu 322(3) CRR.  Fejn l-istituzzjoni tapplika biss limitu wieħed għal kull linja tan-negozju, il-kolonna 090 biss timtela.  Fejn ikun hemm limiti differenti applikati ġewwa l-istess linja tan-negozju regolatorja, l-ogħla limitu applikabbli (kolonna 100) jimtela wkoll. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0880 | IL-LINJI OPERATORJI: IL-FINANZI KORPORATTIVI, IN-NEGOZJAR U L-BEJGĦ, IS-SENSERIJA FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, L-IBBANKJAR KUMMERĊJALI, L-OPERAZZJONIJIET BANKARJI GĦALL-KONSUMATUR, IL-PAGAMENT U S-SALDU, IS-SERVIZZI TA’ AĠENZIJA, L-IMMANIĠĠAR TAL-ASSI, L-ENTRATI KORPORATTIVI  Għal kull linja operatorja msemmija fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR, inkluża l-linja operatorja addizzjonali “Entrati korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, u għal kull tip ta’ avveniment ta’ telf, l-istituzzjoni tirrapporta, skont il-limiti, l-informazzjoni li ġejja: l-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf (avvenimenti ta’ telf ġodda), l-ammont ta’ telf gross (avvenimenti ta’ telf ġodda), l-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġett għal aġġustamenti ta’ telf, l-ikbar telfa unika, is-somma tal-ikbar ħames telfiet, l-irkupru ta’ telf dirett totali u l-irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment tar-riskju.  Għal avveniment ta’ telf li jolqot lil iktar minn linja operatorja waħda, l-“ammont gross ta’ telf” jitqassam bejn il-linji operatorji kollha milqutin.  L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom skont il-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih il-linja operatorja mhix identifikata fil-kolonni 910-980 biss. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Għadd ta’ avvenimenti ta’ telf (avvenimenti ta’ telf ġodda)  L-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf huwa l-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf li għalihom telf gross tqies fiż-żmien ta’ referenza ta’ rapportar.  L-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf jirreferi għal “avvenimenti ġodda”, jiġifieri avvenimenti 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-avveniment ta’ telf ma kienx inkluż f’rapport superviżorju preċedenti, pereżempju għaliex kien identifikat bħala avveniment ta’ telf ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar attwali jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-avveniment ta’ telf (jiġifieri telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti tat-telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rappurtar preċedenti) jeċċedi l-limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar attwali.  “Avvenimenti ta’ telf ġodda” ma jinkludux avvenimenti 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 (avvenimenti ġodda ta’ telf)  L-ammont ta’ telf gross ikun l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għall-avvenimenti ta’ telf tar-riskju operazzjonali li (eż. ħlasijiet diretti, provvedimenti, saldi). It-telfiet kollha relatati ma’ avveniment ta’ telf wieħed li tqiesu fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar jitqassru u jiġu kkunsidrati bħala t-telf gross għal dak l-avveniment ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammont ta’ telf gross irrapportat għandu jirreferi għal “avvenimenti ta’ telf ġodda” kif imsemmija fir-ringiela iktar ’il fuq ta’ din it-tabella. Għal avvenimenti ta’ telf li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti li ma kienu ġew inklużi f’ebda rapport superviżorju preċedenti, it-telf totali akkumulat sad-data ta’ referenza ta’ rapportar (jiġifieri, it-telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustament ta’ telf kollha li saru f’perjodi ta’ referenza preċedenti ta’ rapportar) għandu jiġi rrapportat bħala telf gross fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  L-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf ikun l-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” f’perjodi preċedenti ta’ rapportar u diġà inklużi f’rapporti preċedenti, li għalihom saru aġġustamenti ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar attwali.  Fejn ikun sar iktar minn aġġustament ta’ telf għal avveniment 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’ rappurtar  Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ referenza ta’ rapportar ikunu s-somma tal-elementi li ġejjin (pożittivi jew negattivi):  (i) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf pożittiv magħmula fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (pereż. żieda ta’ provvedimenti, avvenimenti ta’ telf relatati, ħlasijiet addizzjonali) ta’ avvenimenti tar-riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti;  (ii) l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf negattivi li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (pereż. minħabba t-tnaqqis ta’ provvedimenti) ta’ avvenimenti ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li “jitqiesu għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti.  Fejn ikun sar iktar minn aġġustament ta’ telf għal avveniment ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar, l-ammonti ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf kollha jiġu magħduda, filwaqt li jitqies jekk l-aġġustamenti humiex (pożittivi jew negattivi). Dik is-somma titqies bħala aġġustament ta’ telf għal dak l-avveniment ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  Fejn, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal avveniment 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-avveniment ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrappurtat l-avveniment għad-data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta’ telf li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’simbolu ta’ negattiv minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | It-telf uniku massimu  L-ikbar telfa unika hija l-ikbar minn:  (i) l-ikbar ammont ta’ telf gross relatat ma’ avveniment ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rappurtar; kif ukoll  (ii) l-ikbar ammont ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif imsemmi fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 iktar ’il fuq) relatat ma’ avveniment ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta’ telf  Is-somma tal-ikbar ħames telfiet hija s-somma tal-ikbar ħames ammonti fost:  (i) l-ammonti ta’ telf gross għal avvenimenti ta’ telf irrapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; kif ukoll  (ii) l-ammonti ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif definit għar-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 hawn fuq) relatat ma’ avvenimenti ta’ telf irrapportati 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-avveniment ta’ telf rispettiv qabel jew wara l-aġġustament għat-telf.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Irkupru dirett ta’ telf totali  Irkupri diretti ta’ telf huma l-irkupri ta’ telf kollha miksuba ħlief dawk li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR kif imsemmi fir-ringiela ta’ din it-tabella hawn isfel.  L-irkupru tat-telf dirett totali huwa s-somma tal-irkupri diretti u l-aġġustamenti għall-irkupri diretti kollha rrappurtati fil-perjodu ta’ rapportar u pertinenti għal avvenimenti ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta’ referenza ta rappurtar jew f’perjodi preċedenti ta’ referenza ta’ rapportar. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju  Irkupri minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju huma dawk l-irkupri li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR.  L-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju huwa s-somma tal-irkupri kollha minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju u l-aġġustamenti għal tali rkupri li jittieħed kont tagħhom fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u pertinenti għal avvenimenti ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li jittieħed kont tagħhom għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar jew f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti. |
| 0910-0980 | LINJI OPERATORJI TOTALI  Għal kull tip ta’ avveniment ta’ telf (il-kolonna minn 0010 sa 0080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar il-linji operatorji totali. |
| 0910-0914 | Għadd ta’ avvenimenti ta’ telf  Fir-ringiela 0910, l-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf ogħla mil-limitu intern skont it-tipi ta’ avvenimenti għal-linji operatorji totali jiġu rrapportati. Din iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf skont il-linji operatorji billi l-avvenimenti ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji operatorji differenti) jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, fejn istituzzjoni tikkalkola r-rekwiżiti ta’ fondi tagħha stess skont il-BIA ma tkunx tista’ tidentifika il-linja/i operatorja/i affettwat/i mit-telf f’kull każ.  Fir-ringieli 0911 – 0914, għandu jkun irrapportat l-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti tal-formola.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR jew li tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti ta’ telf għat-telfiet kollha, dan li ġej japplika għall-kolonna 080, kif xieraq:  - L-għadd totali ta’ avvenimenti ta’ telf irrapportati fir-ringieli minn 0910 sa 0914 huwa ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf fir-ringiela korrispondenti, għaliex f’dawk iċ-ċifri l-avvenimenti ta’ telf b’impatti f’linji operatorji differenti jkunu diġà tqiesu bħala avveniment ta’ telf wieħed.  - Iċ-ċifra rrapportat fil-kolonna 0080, ir-ringiela 0910 mhux bilfors ikun daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta’ avvenimenti li huma inklużi fil-kolonna 080, billi avveniment ta’ telf wieħed jista’ jkollu impatt f’linji operatorji differenti fl-istess ħin. |
| 0920-0924 | Ammont ta’ telf gross (avvenimenti ġodda ta’ telf)  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-ammont ta’ telf gross (avvenimenti ta’ telf ġodda) irrapportat fir-ringiela 0920 huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammonti ta’ telf gross ta’ avvenimenti ta’ telf ġodda għal kull linja operatorja.  Fir-ringieli 0921 – 0924, għandu jkun irrapportat l-ammont ta’ telf gross għal avvenimenti ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxa definita fir-ringieli pertinenti. |
| 0930, 0935, 0936 | Għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  Fir-ringiela 0930, għandu jkun irrapportat it-total tal-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf kif irrapportat fir-ringieli 0030, 0130, ..., 0830. Dik iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġett għal aġġustament ta’ telf skont il-linji operatorji billi avvenimenti ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji ta’ negozju differenti) jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, fejn istituzzjoni tikkalkola r-rekwiżiti ta’ fondi tagħha stess skont il-BIA ma tkunx tista’ tidentifika il-linja/i operatorja/i affettwat/i mit-telf f’kull każ.  L-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jkunu imqassam fl-għadd ta’ avvenimenti ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiva sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u l-għadd tal-avvenimenti ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf negattiv sar fil-perjodu ta’ rapportar (kollha rrapportati b’simbolu pożittiv). |
| 0940, 0945, 0946 | Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rappurtar  Fir-ringiela 0940, għandu jkun irrapportat it-total tal-ammonti ta’ aġġustament ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti (kif irrapportat fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840). Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-ammont irrapportat fir-ringiela 0940 huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-aġġustamenti ta’ telf relatati mal-perjodi ta’ rapportar preċedenti rrapportati għal-linji operatorji differenti.  L-ammont ta’ aġġustamenti ta’ telf għandu jitqassam fl-ammont relatat ma’ avvenimenti ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (ir-ringiela 0945, irrapportat bħala ċifra pożittiva) u l-ammont relatat ma’ avvenimenti ta’ telf li għalihom l-aġġustament ta’ telf pożittiv sar fil-perjodu ta’ rapportar (ir-ringiela 0946, irrapportat bħala ċifra negattiva). Fejn, minħabba aġġustament ta’ telf negattiv, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal avveniment 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-avveniment ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrappurtat l-avveniment 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’ rappurtar preċedenti) b’simbolu negattiv fir-ringiela 946 minflok l-ammont tal-aġġustament ta’ telf negattiv innifsu. |
| 0950 | It-telf uniku massimu  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-ikbar telfa unika hija l-ikbar telfa unika fuq il-limitu intern għal kull tip ta’ avveniment ta’ telf u fost il-linji operatorji kollha. Dawk iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f’kull linja operatorja fejn avveniment ta’ telf jaffettwa linji operatorji differenti.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti ta’ telf għat-telfiet kollha, dan li ġej japplika għall-kolonna 0080:  - L-ikbar telfa unika rrappurtata tkun ugwali għall-ogħla mill-valuri rrapportati fil-kolonni 0010 – 0070 ta’ din ir-ringiela.  - Fejn hemm avvenimenti ta’ telf li jkollhom impatt f’linji operatorji differenti, l-ammont irrapportat f’{r950, c080} jista’ jkun ogħla mill-ammonti ta’ “L-ikbar telfa unika” għal linji operatorji f’ringieli oħra tal-kolonna 080. |
| 0960 | Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta’ telf  Tiġi rrapportata s-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta’ telf gross għal kull tip ta’ avveniment 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 rrapportata jkun xi jkun l-għadd ta’ telfiet.  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telfiet kollha tagħha jew għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR u li tkun identifikat it-tipi ta’ avvenimenti ta’ telf għat-telf kollu, għal kolonna 0080, is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ħames l-ikbar telfiet fil-matriċi kollha, jiġifieri li mhux bilfors tkun ugwali għal la l-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fir-ringiela 0960 u lanqas il-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fil-kolonna 0080. |
| 0970 | Irkupru dirett ta’ telf totali  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-irkupru dirett ta’ telf totali jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru dirett ta’ telf totali għal kull linja operatorja. |
| 0980 | Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju  Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR jew il-linja operatorja “entrati korporattivi” kif imsemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR, l-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għal kull linja operatorja. |

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

4.2.3.1. Il-Kummenti Ġenerali

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

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

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

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

136. Għandhom jiġu rrapportati biss avvenimenti ta’ telf li jinvolvu ammont ta’ telf gross ta’ € 100,000 jew iktar.

Soġġett għal dak il-limitu:

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

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

(c) L-avvenimenti ta’ telf jiġu kklassifikati abbażi tat-telf gross attribwit lilhom.

(d) Avveniment ta’ telf jitqies darba biss.

4.2.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | ID tal-avveniment  L-ID tal-avveniment huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola.  Fejn ID interna hija disponibbli, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ID interna. Jekk le, l-ID irrapportat għandha ssegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ. |
| 0020 | Data ta’ Kontabbiltà  Id-data ta’ kontabbiltà tfisser id-data meta telf jew riżerva / provvediment kontra telf minn riskju operazzjonali ġie rikonoxxut għall-ewwel darba fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf. |
| 0030 | Data ta’ okkorrenza  Id-data ta’ okkorrenza tkun id-data meta seħħ l-avveniment tar-riskju jew meta beda. |
| 0040 | Data ta’ skoperta  Id-data ta’ skoperta tkun id-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-avveniment ta’ telf tar-riskju operazzjonali. |
| 0050 | Tip ta’ avveniment ta’ telf  Tipi ta’ avveniment ta’ telf kif imsemmi fl-Artikolu 324 CRR. |
| 0060 | Telf gross  Telf gross relatat mal-avveniment ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01 |
| 0070 | Telf gross nett ta’ rkupri diretti  Telf gross relatat mal-avveniment ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-formola C 17.01, innettjat minn irkupri diretti pertinenti għal dak l-avveniment ta’ telf |
| 0080 – 0160 | Telf gross skont il-linja operatorja  It-telf gross kif irrapportat fil-kolonna 0060 għandu jkun allokat lil-linji operatorji relevanti kif imsemmi fit-Tabella 2 tal-Artikolu 317(4) CRR u fil-punt (b) tal-Artikolu 322(3) CRR. |
| 0170 | Isem tal-Entità Ġuridika  L-isem tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 010 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0180 | ID tal-Entità Ġuridika  Il-LEI tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 025 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0190 | Unità Operatorja  L-unità operatorja jew id-diviżjoni korporattiva tal-istituzzjoni fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf jekk diversi unitajiet operatorji jew diviżjonijiet korporattivi kienu affettwati – seħħ. |
| 0200 | Deskrizzjoni  Deskrizzjoni narrattiva tal-avveniment ta’ telf, fejn meħtieġ b’mod ġenerali jew anonimu, li jinkludi mill-inqas informazzjoni dwar l-avveniment innifsu u informazzjoni dwar il-fatturi jew il-kawża tal-avveniment ta’ telf, fejn huma magħrufa. |

5. Il-Formoli tar-Riskju tas-Suq

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

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

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

5.1.1. Il-Kummenti Ġenerali

139. Din il-formola tkopri l-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti relatati ta’ fondi proprji għal riskji tal-pożizzjoni fuq strumenti ta’ dejn negozjat bl-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR). Ir-riskji u l-metodi differenti disponibbli bis-CRR huma kkunsidrati skont ir-ringieli. Ir-riskju speċifiku assoċjat mal-iskoperturi inklużi fl-MKR SA SEC u MKR SA CTP irid jiġi rrapportat biss fil-formola Totali tal-MKR SA TDI. Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji rrapportati f’dawn il-formoli jkunu trasferiti fiċ-ċellola {325;060} (titolizzazzjonijiet) u {330;060} (CTP) rispettivament.

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

5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U BIN-NIEQES)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi skont it-tieni sentenza tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 345(1) CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u bin-nieqes, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 030-040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U BIN-NIEQES)**  L-Artikoli 327 sa 329 u l-Artikolu 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u bin-nieqes ara l-Artikolu 328(2) CRR. |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. |
| 060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR. |
| 070 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010-350 | **STRUMENTI TA’ DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat fil-Portafoll tan-Negozjar u r-rekwiżiti tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju ta’ pożizzjoni skont il-punt (b)(i) tal-Artikolu 92(3) CRR u l-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR jiġu rrapportati skont il-kategorija tar-riskju, il-maturità u l-approċċ użat. |
| 011 | **RISKJU ĠENERALI.** |
| 012 | **Derivattivi**  Id-derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar b’kunsiderazzjoni tal-Artikoli minn 328 sa 331 CRR, fejn applikabbli. |
| 013 | **Assi u obbligazzjonijiet oħra**  Strumenti minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 020-200 | **APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-MATURITÀ**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat soġġetti għal approċċ ibbażat fuq il-maturità msemmija fil-paragrafi minn 1 sa 8 tal-Artikolu 339 CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji kkalkolati skont l-Artikolu 339(9) CRR. Il-pożizzjoni tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3 u dawk iż-żoni jitqassmu skont il-maturità tal-investimenti. |
| 210-240 | **RISKJU ĠENERALI. L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ ID-DURATA**  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn negozjat soġġetti għall-approċċ ibbażat fuq id-durata msemmija fil-paragrafi minn 1 sa 6 tal-Artikolu 340 CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji kkalkolati skont l-Artikolu 340(7) CRR. Il-pożizzjoni titqassam fiż-żoni 1, 2 u 3. |
| 250 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Is-somma tal-ammonti rrapportati fir-ringieli 251, 325 u 330.  Pożizzjonijiet fi strumenti ta’ dejn innegozjati soġġetti għar-rekwiżiti speċifiċi tal-kapital ta’ riskju u r-rekwiżiti kapitali korrispondenti tagħhom skont il-punt (b) tal-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 335, il-paragrafi 1, 2 u 3 tal-Artikolu 336 u l-Artikoli 337 u 338 CRR. Kun af ukoll bl-aħħar sentenza fl-Artikolu 327(1) CRR. |
| 251-321 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għall-istrumenti ta’ dejn mhux ta’ titolizzazzjoni**  Is-somma tal-ammonti rrapportati fir-ringieli minn 260 sa 321.  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tal-n-th għad-derivattivi ta’ kreditu inadempjenti li mhumiex ikklassifikati b’mod estern jiġi kkalkolat billi jingħaddu l-ponderazzjonijiet tar-riskju tal-entitajiet ta’ referenza (il-punt (e) tal-Artikolu 332(1) CRR u t-tieni subparagrafu tal-Artikolu 332(1) CRR – “trasparenza”). Il-valur ta’ n-th għad-derivattivi ta’ kreditu inadempjenti li huma klassifikati b’mod estern (it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 332(1) CRR) jiġi rrapportat b’mod separat fil-linja 321.  Ir-rapportar ta’ pożizzjonijiet soġġetti għall-Artikolu 336(3) CRR: Hemm trattament speċjali għal bonds kwalifikanti għal ponderazzjoni tar-riskju ta’ 10 % fil-portafoll bankarju skont l-Artikolu 129 (3) CRR (bonds koperti). Ir-rekwiżiti speċifiċi tal-fondi proprji jkunu nofs il-perċentwal tat-tieni kategorija msemmija fit-Tabella 1 tal-Artikolu 336 CRR. Dawk il-pożizzjonijiet kellhom jiġu assenjati lir-ringieli 280-300 skont it-terminu residwu għall-maturità finali.  Fejn ir-riskju ġenerali tal-pożizzjonijiet tar-rata tal-imgħax huwa ħħeġġjat minn derivattiv ta’ kreditu, ikunu applikati l-Artikoli 346 u 347 CRR. |
| 325 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għal strumenti ta’ titolizzazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 610 tal-formola MKR SA SEC. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali jiġu rrapportati biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI. |
| 330 | **Rekwiżit ta’ fondi proprji għall-portafoll kummerċjali ta’ korrelazzjoni**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 450 tal-formola MKR SA CTP. Dawk ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali jiġu rrapportati biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI. |
| 350-390 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  L-Artikolu 329(3) CRR.  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta jkunu rrapportati diżaggregati skont il-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

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

5.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

141. Din il-formola titlob informazzjoni dwar pożizzjonijiet (kollha/netti u twal/bin-nieqes) 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.

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

143. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara l-punt (b) tal-Artikolu 244(1), il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) u l-Artikolu 253 CRR). Fejn dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U BIN-NIEQES)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR flimkien mal-Artikolu 337 CRR (pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u bin-nieqes, applikabbli wkoll għal dawk il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 030-040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI **(TWAL U BIN-NIEQES)**  Il-punt (b) tal-Artikolu 244(1), il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) u l-Artikolu 253 CRR |
| 050-060 | POŻIZZJONIJIET NETTI **(TWAL U BIN-NIEQES)**  L-Artikoli 327, 328, 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u bin-nieqes ara l-Artikolu 328(2) CRR. |
| 061-104 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  L-Artikoli 259 sa 262, it-Tabelli 1 u 2 tal-Artikolu 263, it-Tabelli 3 u 4 tal-Artikolu 264 u l-Artikolu 266 CRR.  Id-diżaggregazzjoni ssir b’mod separat għal pożizzjonijiet twal u bin-nieqes. |
| 402-406 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT L-APPROĊĊI**  L-Artikolu 254 CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  L-Artikoli 259 u 260 CRR |
| 403 | **SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 CRR |
| 405 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikoli 254 u 265 CRR u l-Artikolu 266(5) CRR. |
| 406 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  L-Artikolu 254(7) CRR |
| 530-540 | **EFFETT ĠENERALI (AĠĠUSTAMENT) MINĦABBA KSUR TAL-KAPITOLU 2 TAR-REGOLAMENT (UE) 2017/2402**  L-Artikolu 270a CRR |
| 570 | **QABEL IL-LIMITU**  L-Artikolu 337 CRR bla ma tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR li tippermetti lil istituzzjoni timponi limitu massimu fuq il-multiplikazzjoni tal-ponderazzjoni u l-pożizzjoni netta fil-livell tat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta’ inadempjenza. |
| 601 | **WARA L-LIMITU / REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI TOTALI**  L-Artikolu 337 CRR filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | SKOPERTURI TOTALI  L-ammont totali ta’ titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar) rrapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta’ oriġinatur jew investitur jew sponsor. |
| 040,070 u  100 | POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI  Il-punt 62 tal-Artikolu 4(1) CRR. |
| 020,050,  080 u110 | POŻIZZJONIJIET TA’ RITITOLIZZAZZJONI  Il-punt 64 tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 041, 071 u 101 | LI MINNHOM: LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni li jissodisfaw il-kriterji tal-Artikolu 243 CRR jew l-Artikolu 270 CRR u għalhekk jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat. |
| 030-050 | L-ORIĠINATUR  Il-punt (13) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 060-080 | L-INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur, la sponsor u lanqas sellief oriġinali. |
| 090-110 | L-ISPONSOR  Il-punt (14) tal-Artikolu 4(1) CRR.  Sponsor li jittitolizza wkoll l-assi tiegħu stess ukoll jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |

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

5.3.1. Il-Kummenti Ġenerali

144. Din il-formola teħtieġ informazzjoni dwar pożizzjonijiet tal-Portafoll ta' Negozjar ta’ Korrelazzjoni (CTP) (inklużi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta’ kreditu “numru n” li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħrajn inklużi skont l-Artikolu 338(3) CRR) u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti skont l-Approċċ Standardizzat.

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

146. Il-formola tissepara l-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, d-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħra. Il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni dejjem ikunu rrapportati fir-ringieli 030, 060 jew 090 (skont ir-rwol tal-istituzzjoni fit-titolizzazzjoni). Id-derivattivi ta’ kreditu numru n li jsiru inadempjenti dejjem ikunu rrapportati fir-ringiela 110. Il-“pożizzjonijiet l-oħrajn tas-CTP” huma pożizzjonijiet li la huma pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u lanqas n-th għad-derivattivi ta’ kreditu inadempjenti (ara l-Artikolu 338(3) CRR), iżda huma espliċitament “marbuta” ma’ waħda minn dawk iż-żewġ pożizzjonijiet (minħabba l-intenzjoni ta’ ħħeġġjar).

147. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta’ 1 250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara l-punt (b) tal-Artikolu 244(1), il-punt (b) tal-Artikolu 245(1) u l-Artikolu 253 CRR). Fejn dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U BIN-NIEQES)  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR flimkien mal-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 338 CRR (pożizzjonijiet assenjati għall-Portafoll tan-Negozjar ta’ Korrelazzjoni)  Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u bin-nieqes, applikabbli wkoll għal dawk il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR. |
| 030-040 | (-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U BIN-NIEQES)  L-Artikolu 253 CRR |
| 050-060 | POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U BIN-NIEQES)  L-Artikoli 327, 328, 329 u 334 CRR  Rigward id-distinzjoni bejn pożizzjonijiet twal u bin-nieqes ara l-Artikolu 328(2) CRR. |
| 071-097 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU  L-Artikoli 259 sa 262, it-Tabelli 1 u 2 tal-Artikolu 263, it-Tabelli 3 u 4 tal-Artikolu 264 u l-Artikolu 266 CRR |
| 402-406 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT L-APPROĊĊI**  L-Artikolu 254 CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  L-Artikoli 259 u 260 CRR |
| 403 | **SEC-SA**  L-Artikoli 261 u 262 CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  L-Artikoli 263 u 264 CRR |
| 405 | **APPROĊĊ TA’ VALUTAZZJONI INTERNA**  L-Artikoli 254 u 265 u l-Artikolu 266(5) CRR. |
| 406 | **OĦRAJN (RW=1 250 %)**  L-Artikolu 254(7) CRR |
| 410-420 | QABEL IL-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / BIN-NIEQES  L-Artikolu 338 CRR, mingħajr kunsiderazzjoni tad-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR |
| 430-440 | WARA L-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / BIN-NIEQES  L-Artikolu 338 CRR filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR |
| 450 | REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI TOTALI  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji huwa ddeterminat bħala l-ikbar wieħed fost (i) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għall-pożizzjonijiet nett twal (il-kolonna 430) jew (ii) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għal pożizzjonijiet nett bin-nieqes (il-kolonna 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | SKOPERTURI TOTALI  L-ammont totali ta’ pożizzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni) rrapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta’ oriġinatur, investitur jew sponsor. |
| 020-040 | L-ORIĠINATUR  Il-punt (13) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 050-070 | L-INVESTITUR  Istituzzjoni tal-kreditu b’pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur, la sponsor u lanqas sellief oriġinali |
| 080-100 | L-ISPONSOR  Il-punt (14) tal-Artikolu 4(1) CRR  Sponsor li jittitolizza wkoll l-assi tiegħu stess ukoll jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess. |
| 030,060 u 090 | POŻIZZJONIJIET TA’ TITOLIZZAZZJONI  Il-portafoll tan-negozjar ta’ korrelazzjoni jinvolvi titolizzazzjonijiet, n-th għad-derivattivi ta’ kreditu inadempjenti u possibbilment pożizzjonijiet oħrajn ta’ ħħeġġjar li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fil-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 338 CRR.  Id-derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP ikunu inklużi fir-ringiela “Pożizzjonijiet CTP oħra”. |
| 110 | DERIVATTIVI TAL-KREDITU N-EŻMU INADEMPJENTI  Id-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti li huma ħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti skont l-Artikolu 347 CRR għandhom ikunu rrapportati hawn it-tnejn li huma.  L-oriġinatur, l-investitur u l-isponsor tal-pożizzjonijiet mhumiex idonei għad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti. Bħala konsegwenza, id-diżagregazzjoni għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni ma jistax jiġi pprovdut għad-derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti. |
| 040, 070, 100 u 120 | POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP  Il-pożizzjonijiet li ġejjin huma inklużi:   Id-derivattivi ta’ skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP;   Pożizzjonijiet CTP iħħeġġjati b’derivattivi ta’ kreditu skont l-Artikolu 346 CRR;   Pożizzjonijiet oħrajn li jissodisfaw l-Artikolu 338(3) CRR. |

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

5.4.1. Il-Kummenti Ġenerali

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

149. Il-formola trid timtela b’mod separat għat-“Total”, flimkien ma’ lista statika predefinita tas-swieq li ġejjin: Il-Bulgarija, il-Kroazja, ir-Repubblika Ċeka, id-Danimarka, l-Eġittu, l-Ungerija, l-Iżlanda, il-Liechtenstein, in-Norveġja, il-Polonja, ir-Rumanija, l-Iżvezja, ir-Renju Unit, l-Albanija, il-Ġappun, l-Eks-Repubblika Jugoslava tal-Maċedonja, il-Federazzjoni Russa, is-Serbja, l-Iżvizzera, it-Turkija, l-Ukrajna, l-Istati Uniti tal-Amerika, iż-żona tal-euro flimkien ma’ formola residwa waħda għas-swieq kollha l-oħrajn. Għall-fini ta’ dan ir-rekwiżit ta’ rapportar, it-terminu “suq” jinqara bħala “pajjiż” (ħlief għal pajjiżi li huma parti miz-zona tal-euro, ara r-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 525/2014[[14]](#footnote-15)).

5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U BIN-NIEQES)**  L-Artikolu 102 u l-Artikolu 105(1) CRR.  Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi kif imsemmija fit-tieni sentenza tal-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 345(1) CRR. |
| 030-040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U BIN-NIEQES)**  L-Artikoli 327, 329, 332, 341 u 345 CRR. |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital. L-allokazzjoni ta’ kapital trid tiġi kkalkolata għal kull suq nazzjonali b’mod separat. Il-pożizzjonijiet opposti fil-futuri tal-indiċi tal-borża kif imsemmi fit-tieni sentenza tal-Artikolu 344(4) CRR magħandhomx jiġu inklużi f’din il-kolonna. |
| 060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti |
| 070 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010-130 | **EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-pożizzjoni kif imsemmi fil-punt (b)(i) tal-Artikolu 92(3) CRR u t-Taqsima 3 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR. |
| 020-040 | **RISKJU ĠENERALI**  Pożizzjonijiet f’ekwitajiet soġġetti għal riskju ġenerali (l-Artikolu 343 CRR) u r-rekwiżit ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom skont it-Taqsima 3 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR  Iż-żewġ diżagregazzjonijiet (021/022 kif ukoll 030/040) huma diżagregazzjoni relatata mal-pożizzjonijiet kollha soġġetti għal riskju ġenerali.  Ir-ringieli 021 u 022 jitolbu informazzjoni dwar id-diżaggregazzjoni skont l-istrumenti.  Hija biss id-diżaggregazzjoni fir-ringieli 030 u 040 li tintuża bħala bażi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 021 | **Derivattivi**  Derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta’ pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar filwaqt li jkunu kkunsidrati l-Artikoli 329 u 332 CRR, fejn applikabbli |
| 022 | **Assi u obbligazzjonijiet oħra**  Strumenti oħrajn minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta’ pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar. |
| 030 | **Futuri 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 skont ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 945/2014[[15]](#footnote-16)  Dawk il-pożizzjonijiet għandhom jiġu soġġetti biss għal riskju ġenerali u, b’hekk, ma jistgħux ikunu rrapportati fir-ringiela 050. |
| 040 | **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 skont l-Artikolu 343 CRR, inklużi pożizzjonijiet fil-futuri fuq l-indiċi tal-borża ittrattati skont l-Artikolu 344(3) CRR |
| 050 | **RISKJU SPEĊIFIKU**  Pożizzjonijiet f’ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u r-rekwiżit korrispondenti ta’ fondi proprji skont l-Artikolu 342 CRR, esklużi pożizzjonijiet fil-futuri fuq l-indiċi tal-borża ttrattati skont it-tieni sentenza tal-Artikolu 344(4) CRR |
| 090-130 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  Il-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 329 CRR  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta għandhom ikunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |

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

5.5.1. Il-Kummenti Ġenerali

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

151. Ir-ringieli minn 100 sa 480 ta’ din il-formola jkunu rrapportati anki fejn l-istituzzjonijiet mhumiex meħtieġa jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju tal-kambju skont l-Artikolu 351 CRR. F’dawk l-entrati ta’ memorandum, huma inklużi l-pożizzjonijiet kollha fil-munita tar-rapportar, irrispettivament minn jekk humiex ikkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 CRR. Ir-ringieli minn 130 sa 480 tal-entrati tal-memorandum tal-formola jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni, il-muniti: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn.

5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 020-030 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U BIN-NIEQES)**  Il-pożizzjonijiet grossi dovuti għal assi, l-ammonti li għandhom jiġu riċevuti u entrati simili msemmijin fl-Artikolu 352 (1) CRR  Skont l-Artikolu 352(2) CRR u soġġetti għall-permess mill-awtoritajiet kompetenti, il-pożizzjonijiet meħuda sabiex jiġi ħħeġġjat kontra l-effett avvers tar-rata tal-kambju fuq il-proporzjonijiet tagħhom skont l-Artikolu 92(1) CRR u pożizzjonijiet relatati ma’ entrati li jkunu diġà tnaqqsu fil-kalkolu tal-fondi proprji ma għandhomx jiġu rrapportati. |
| 040-050 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U BIN-NIEQES)**  L-Artikolu 352(3), l-ewwel żewġ sentenzi tal-Artikolu 352(4), u l-Artikolu 353 CRR  Il-pożizzjonijiet netti jiġu kkalkolati minn kull munita skont l-Artikolu 352(1) CRR. Konsegwentement, kemm pożizzjonijiet twal kif ukoll bin-nieqes jistgħu jiġu rrapportati fl-istess ħin. |
| 060-080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI**  It-tielet sentenza tal-Artikolu 352(4) u l-Artikoli 353 u 354 CRR |
| 060-070 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (TWAL U BIN-NIEQES)**  Il-pożizzjonijiet nett twal u bin-nieqes għal kull munita jiġu kkalkolati billi jitnaqqas it-total tal-pożizzjonijiet bin-nieqes mit-total tal-pożizzjonijiet twal.  Il-pożizzjonijiet nett twal għal kull operazzjoni f’munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta twila f’dik il-munita.  Il-pożizzjonijiet nett bin-nieqes għal kull operazzjoni f’munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta bin-nieqes f’dik il-munita.  Pożizzjonijiet mhux imqabblin f’muniti mhux tar-rapportar jiżdiedu ma’ pożizzjonijiet soġġetti għal allokazzjonijiet ta’ kapital għal muniti oħrajn (ringiela 030) fil-kolonna 060 jew 070 skont l-arranġament qasir jew twil tagħhom. |
| 080 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL (IMQABBLIN)**  Pożizzjonijiet imqabblin għal muniti korrelatati mill-qrib. |
| 090 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  L-allokazzjoni ta’ kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Kapitolu 3 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR |
| 100 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI**  Il-pożizzjonijiet kollha f’muniti mhux tar-rapportar u dawk il-pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jiġu kkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 CRR kif ukoll ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tal-kambju msemmi fil-punt (c)(i) tal-Artikolu 92(3), b’kunsiderazzjoni tal-paragrafi 2 u 4 tal-Artikolu 352 CRR (għall-konverżjoni fil-munita tar-rapportar). |
| 020 | **MUNITI KORRELATATI MILL-QRIB**  Pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għal muniti korrelatati mill-qrib imsemmijin fl-Artikolu 354 CRR. |
| 025 | **Muniti korrelatati mill-viċin: *li minnhom*: munita tar-rapportar**  Pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jikkontribwixxu għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali skont l-Artikolu 354 CRR. |
| 030 | **IL-MUNITI KOLLHA L-OĦRAJN (inklużi CIUs ittrattati bħala muniti differenti)**  Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikolu 351 u l-paragrafi 2 u 4 tal-Artikolu 352 CRR.  Ir-rapportar ta’ CIUs ittrattati bħala muniti separati skont l-Artikolu 353 CRR:  Hemm żewġ trattamenti differenti tas-CIUs ittrattati bħala muniti separati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali:  1. Il-metodu tad-deheb modifikat, fejn id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU mhijiex disponibbli (dawk is-CIU jiżdiedu ma’ pożizzjoni netta kumplessiva tar-riskju tal-kambju ta’ istituzzjoni);  2. Fejn id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU hija disponibbli, dawk is-CIUs jiżdiedu mal-pożizzjoni miftuħa totali tal-kambju (twila jew bin-nieqes, skont id-direzzjoni tas-CIU).  Ir-rapportar ta’ dawk is-CIUs isegwi l-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali. |
| 040 | **DEHEB**  Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta’ fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikolu 351 u l-paragrafi 2 u 4 tal-Artikolu 352 CRR |
| 050 – 090 | REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)  Il-paragrafi 5 u 6 tal-Artikolu 352 CRR  Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma’ riskji mhux delta jkunu rrapportati diżaggregati skont il-metodu użat għall-kalkolu tagħhom. |
| 100-120 | **Diżaggregazzjoni tal-pożizzjonijiet totali (il-munita ta’ rapportar inkluża) skont it-tipi ta’ skopertura**  Il-pożizzjonijiet totali jiġu diżaggregati f’derivattivi, assi oħrajn u obbligazzjonijiet u entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. |
| 100 | **Assi u obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u derivattivi**  Il-pożizzjonijiet mhux inklużi fir-ringiela 110 jew 120 ikunu inklużi hawn. |
| 110 | **Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali**  Entrati fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 352 CRR, irrispettivament mill-munita ta’ denominazzjoni, li huma inklużi fl-Anness I għas-CRR minbarra dawk inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti. |
| 120 | **Derivattivi**  Pożizzjonijiet evalwati skont l-Artikoli 352 CRR. |
| 130-480 | **L-ENTRATI TAL-MEMORANDUM: POŻIZZJONIJIET TAL-MUNITA**  L-entrati tal-memorandum tal-formola jimtlew b’mod separat għall-muniti kollha tal-istati membri tal-Unjoni, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn. |

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

5.6.1. Il-Kummenti Ġenerali

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

5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010-020 | **IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U BIN-NIEQES)**  Pożizzjonijiet grossi twal/bin-nieqes meqjusin bħala pożizzjonijiet fl-istess komodità skont l-Artikolu 357(4) CRR (ara wkoll l-Artikolu 359(1) CRR) |
| 030-040 | **POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U BIN-NIEQES)**  Kif definiti fl-Artikolu 357(3) CRR |
| 050 | **POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL**  Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR, jirċievu allokazzjoni ta’ kapital |
| 060 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżit ta’ fondi proprji kkalkolat skont il-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti |
| 070 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-moltiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5 |

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

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

5.7.1. Il-Kummenti Ġenerali

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

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

5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | |
| 030-040 | **Valur f’Riskju (VaR)**  VaR ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabilità partikolari fuq perjodu ta’ żmien speċifiku. |
| 030 | **Il-fattur ta’ multiplikazzjoni (mc) x Medja tal-VaR tal-aħħar 60 jum tax-xogħol (VaRavg)**  Il-punt (a)(ii) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 040 | **VaR tal-jum ta’ qabel (VaRt-1)**  Il-punt (a)(i) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 050-060 | **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. |
| 050 | **Fattur ta’ multiplikazzjoni (ms) x medja tas-60 jum ta’ xogħol ta’ qabel (SVaRavg)**  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 060 | **L-aħħar disponibbli (SVaRt-1)**  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 364(1) u l-Artikolu 365(1) CRR |
| 070-080 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL INKREMENTALI TA’ RISKJU TA’ INADEMPJENZA U MIGRAZZJONI**  Allokazzjoni kapitali tar-riskju ta’ inadempjenza u migrazzjoni inkrementali tfisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz marbuta mar-riskji ta’ inadempjenza u migrazzjoni kkalkolati skont il-punt (b) tal-Artikolu 364(2) flimkien mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR. |
| 070 | **Kejl tal-medja ta’ 12-il ġimgħa**  Il-punt (b)(ii) tal-Artikolu 364(2) flimkien mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR |
| 080 | **L-Aħħar Kejl**  Il-punt (b)(i) tal-Artikolu 364(2) flimkien mat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta CRR |
| 090-110 | **ALLOKAZZJONI TA’ KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GĦAS-CTP** |
| 090 | **MINIMU**  Il-punt (c) tal-Artikolu 364(3) CRR  = 8 % tal-allokazzjoni ta’ kapital li tkun ikkalkolata b’konformità mal-Artikolu 338(1) CRR għall-pożizzjonijiet kollha fl-allokazzjoni ta’ kapital “riskji kollha tal-prezz”. |
| 100-110 | **KEJL TAL-MEDJA TA’ 12-IL ĠIMGĦA U L-AĦĦAR KEJL**  Il-punt (b) tal-Artikolu 364(3) CRR |
| 110 | **L-AĦĦAR KEJL**  Il-punt (a) tal-Artikolu 364(3) CRR |
| 120 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji msemmija fl-Artikolu 364 CRR tal-fatturi kollha ta’ riskju filwaqt li jittieħdu f’kunsiderazzjoni effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli, flimkien ma’ riskju ta’ inadempjenza u migrazzjoni inkrimentali u l-prezzijiet kollha tar-riskji għas-CTP iżda esklużi l-allokazzjonijiet kapitali tat-Titolizzazzjoni għal Titolizzazzjoni u nth għal inadempjenza derivata tal-kreditu skont l-Artikolu 364(2) CRR |
| 130 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Riżultat tal-moltiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji bi 12,5 |
| 140 | **Għadd ta’ qbiż tal-valur (matul il-250 jum ta’ xogħol preċedenti)**  Imsemmi fl-Artikolu 366 CRR  Għandu jiġi rrapportat in-numru ta’ qbiż tal-valur li fuqu jiġi ddeterminat l-addend. |
| 150-160 | **Fattur ta’ Multiplikazzjoni tal-VaR (mc) u l-Fattur ta’ Multiplikazzjoni tas-SVaR (ms)**  Kif imsemmi fl-Artikolu 366 CRR |
| 170-180 | **L-ALLOKAZZJONI SUPPONUTA GĦALL-MINIMU TAS-CTP – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL / BIN-NIEQES WARA L-LIMITU MASSIMU**  L-ammont irrapportat u li jservi ta’ bażi biex jiġi kkalkolat l-allokazzjoni ta’ kapital minima għar-riskji tal-prezzijiet kollha skont il-punt (c) tal-Artikolu 364(3) CRR, b’kunsiderazzjoni tad-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR li jistipula li l-istituzzjoni tista’ tillimita l-multiplikazzjoni tal-ponderazzjonijiet u l-pożizzjoni netta għat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta’ inadempjenza. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **POŻIZZJONIJIET TOTALI**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskji ta’ pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet imsemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi ta’ riskju speċifikati fl-Artikolu 367(2) CRR.  Dwar il-kolonni minn 030 sa 060 (VAR u VAR Taħt Stress), iċ-ċifri fir-ringiela tat-total mhumiex daqs id-dekompożizzjoni taċ-ċifri għall-VaR/VaR Taħt Stress tal-komponenti ta’ riskju relevanti. |
| 020 | **STRUMENTI TA’ DEJN NEGOZJAT**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta’ pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR, marbuta mal-fatturi tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rati tal-imgħax speċifikati fil-punt (a) tal-Artikolu 367(2) CRR. |
| 030 | **TDI – RISKJU ĠENERALI**  Komponent tar-riskju ġenerali kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 040 | **TDI – RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent tar-riskju speċifiku kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 050 | **EKWITAJIET**  Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta’ pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR, marbuta mal-fatturi tar-riskju ta’ ekwità kif speċifikati fil-punt (c) tal-Artikolu 367(2) CRR. |
| 060 | **EKWITAJIET – RISKJU ĠENERALI**  Komponent tar-riskju ġenerali kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 070 | **EKWITAJIET – RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent tar-riskju speċifiku kif imsemmi fl-Artikolu 362 CRR |
| 080 | **RISKJU TAL-KAMBJU**  L-Artikolu 363(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 367(2) CRR |
| 090 | **RISKJU TAL-KOMODITAJIET**  L-Artikolu 363(1) u l-punt (d) tal-Artikolu 367(2) CRR |
| 100 | **AMMONT TOTALI GĦAR-RISKJU ĠENERALI**  Riskju tas-suq ikkaġunat minn ċaqliq fis-suq ġenerali ta’ strumenti ta’ dejn negozjat, ekwitajiet, kambju u komoditajiet. VaR għar-riskju ġenerali tal-fatturi kollha ta’ riskju (filwaqt li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli) |
| 110 | **AMMONT TOTALI GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU**  Komponent tar-riskju speċifiku ta’ strumenti ta’ dejn negozjat u ekwitajiet. VaR għar-riskju speċifiku ta’ ekwitajiet u strumenti ta’ dejn negozjat ta’ portafoll tan-negozjar (filwaqt li jittieħdu f’kunsiderazzjoni l-effetti ta’ korrelazzjoni, fejn applikabbli) |

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

5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 010 | **Valur tal-iskopertura**  L-Artikolu 271 CRR flimkien mal-Artikolu 382 CRR.  EAD totali mit-tranżazzjonijiet kollha soġġetti għall-allokazzjoni tas-CVA. |
| 020 | **Li minnu: Derivattivi OTC**  L-Artikolu 271 CRR flimkien mal-Artikolu 382(1) CRR.  Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi OTC. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b’derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar. |
| 030 | **Li minnu: SFT**  L-Artikolu 271 CRR flimkien mal-Artikolu 382(2) CRR  Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi SFT. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b’derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar. |
| 040 | **FATTUR TA’ MULTIPLIKAZZJONI (mc) x MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL (VaRavg)**  L-Artikolu 383 CRR flimkien mal-punt (d) tal-Artikolu 363(1) CRR.  Kalkolu tal-VaR ibbażat fuq formoli interni għar-riskju tas-suq |
| 050 | **JUM TA’ QABEL (VaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040. |
| 060 | **FATTUR TA’ MULTIPLIKAZZJONI (mS) x MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL (VaRavg)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040 |
| 070 | **L-AĦĦAR DISPONIBBLI (SVaRt-1)**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040 |
| 080 | **REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**  Il-punt (d) tal-Artikolu 92(3) CRR.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għal Riskju tas-CVA ikkalkolat permezz tal-metodu magħżul. |
| 090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU**  Il-punt (b) tal-Artikolu 92(4) CRR.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji mmultiplikati bi 12,5. |
|  | **Entrati fil-memorandum** |
| 100 | **Għadd ta’ kontropartijiet**  L-Artikolu 382 CRR  Għadd ta’ kontropartijiet inklużi fil-kalkolu tal-fondi proprji għar-riskju tas-CVA.  Il-kontropartijiet huma sottosett tal-obbliganti. Jeżistu biss fil-każ ta’ tranżazzjonijiet derivattivi jew SFTs fejn huma l-parti kontraenti l-oħra. |
| 110 | **Li minnu: intużat approssimazzjoni biex tiġi determinata l-firxa ta’ kreditu**  Għadd ta’ kontropartijiet meta l-firxa ta’ kreditu ġiet determinata billi ntużat approssimazzjoni minflok *data* tas-suq osservata b’mod dirett. |
| 120 | **CVA MĠARRBIN**  Provvedimenti kontabilistiċi dovuti għal affidabbiltà tal-kreditu mnaqqsa tal-kontropartijiet tad-derivattivi. |
| 130 | **CDS TAĦT ISEM WIEĦED**  Il-punt (a) tal-Artikolu 386(1) CRR  L-ammonti nozzjonali totali ta’ CDS taħt isem wieħed użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA. |
| 140 | **CDS TAL-INDIĊI**  Il-punt (b) tal-Artikolu 386(1) CRR  L-ammonti nozzjonali totali tas-CDS tal-indiċi użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 010 | **Total tar-riskju CVA**  Somma tar-ringieli 020-040 |
| 020 | **Metodu avvanzat**  Metodu avvanzat tar-riskju tas-CVA kif stabbilit mill-Artikolu 383 CRR |
| 030 | **Metodu standardizzat**  Metodu standardizzat tar-riskju tas-CVA kif stabbilit mill-Artikolu 384 CRR |
| 040 | **Abbażi tal-OEM**  L-ammonti soġġetti għall-applikazzjoni tal-Artikolu 385 CRR |

6. Valutazzjoni prudenti (PruVal)

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

6.1.1. Kummenti ġenerali

154 a. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha, irrispettivament minn jekk dawn ikunux adottaw l-approċċ issimplifikat u kemm jekk le għad-determinazzjoni tal-Aġġustamenti tal-Valutazzjoni Addizzjonali (“AVAs”). Din il-formola hija ddedikata għall-valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust li jintużaw biex jiġi ddeterminat jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101[[16]](#footnote-17) għall-użu tal-approċċ issimplifikat għad-determinazzjoni tal-AVAs humiex issodisfati.

154b. Fir-rigward tal-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ simplifikat, din il-formola għandha tipprovdi lill-AVA totali li għandu jitnaqqas mill-fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR kif stipulat fl-Artikolu 5 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li għandu jiġi rrapportat f’konformità fir-ringiela 290 ta’ C 01.00.

6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 – 0210 | Id-definizzjonijiet ta’ dawn il-kategoriji għandhom jaqblu ma’ dawk tar-ringieli korrispondenti tal-formoli FINREP 1.1 u 1.2. |
| 0010 | **1 TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI**  It-total ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust irrapportat fir-ringieli 20 sa 210. |
| 0020 | **1.1 TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-ASSI**  It-total ta’ assi b’valur ġust irrapportat fir-ringieli 0030 sa 0140.  Iċ-ċelloli relevanti tar-ringieli minn 0030 sa 0130 għandhom jiġu rrapportati skont il-formola FINREP F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (“IFRS tal-UE”)[[17]](#footnote-18); * Standards nazzjonali tal-kontabbiltà kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS Nazzjonali kompatibbli”); jew * GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (FINREP “GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD”). |
| 0030 | **1.1.1 ASSI FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJU**  IFRS 9. Appendiċi A.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 050 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0040 | **1.1.2 ASSI FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  L-Artikoli 32 u 33 BAD; Il-parti 1.17 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 091 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0050 | **1.1.3 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR B’MOD OBBLIGATORJU FIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 096 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0060 | **1.1.4 ASSI FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(6) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 100 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0070 | **1.1.5**  **ASSI FINANZJARJI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TA’ INTROJTU IEĦOR KOMPRENSIV**  IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 141 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0080 | **1.1.6 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  L-Artikolu 36(2) BAD L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 171 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0090 | **1.1.7 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ**  Il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(8) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 175 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0100 | **1.1.8 ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI OĦRAJN**  L-Artikolu 37 BAD; l-Artikolu 12(7) AD; Il-parti 1.20 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 234 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVATTIVI - KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  IFRS 9.6.2.1; Il-parti 1.22 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-paragrafi 6 u 8 u l-Artikolu 8 AD; IAS 39.9  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 240 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0120 | **1.1.10 TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX**  IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; Il-paragrafi 5 u 6 tal-Artikolu 8 ADL-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 250 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0130 | **1.1.11 INVESTIMENTI F’SUSSIDJARJI, IMPRIŻI KONĠUNTI U KUMPANIJI ASSOĊJATI**  IAS 1.54(e); Il-partijiet 1.21 u 2.4 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punti (7) u (8) tal-Artikolu 4 BAD; l-Artikolu 2(2) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 260 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0140 | **1.1.12 (-) TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-ASSI BIL-VALUR ĠUST**  Il-parti 1.29 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 375 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0150 | **1.2 TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET**  It-total ta’ obbligazzjonijiet b’valur ġust irrapportat fir-ringieli 0160 sa 0210.  Iċ-ċelloli relevanti tar-ringieli minn 0150 sa 0190 għandhom jiġu rrapportati skont il-formola FINREP F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni:   * L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002 (“IFRS tal-UE”) * Standards nazzjonali tal-kontabbiltà kompatibbli mal-IFRS tal-UE (“IFRS Nazzjonali kompatibbli”) * jew il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (FINREP “GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD”). |
| 0160 | **1.2.1 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJU**  IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 010 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0170 | **1.2.2 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR**  Il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-paragrafi 3 u 6 u l-Artikolu 8 AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 061 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0180 | **1.2.3 OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF**  IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(6) AD; IAS 39.9.  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 070 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVATTIVI - KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR**  IFRS 9.6.2.1; Il-parti 1.26 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punt (A) tal-Artikolu 8(1), l-Artikolu 8(6) u l-punt (a) tal-Artikolu 8(8) AD  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 150 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0200 | **1.2.5 TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX**  IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; Il-paragrafi 5 u 6 tal-Artikolu 8 AD; Il-parti 2.8 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 160 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| 0210 | **1.2.6 TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST**  Il-parti 1.29 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  L-informazzjoni rrapportata f’din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 295 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |

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

6.2.1. Kummenti ġenerali

154c. 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 CRR flimkien ma’ informazzjoni relevanti dwar il-valutazzjoni tal-kontabilità tal-pożizzjonijiet li jagħtu lok għad-determinazzjoni tal-AVAs.

154d. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha li:

(a) jintalbu jużaw l-approċċ ewlieni minħabba li jaqbżu l-livell limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, fuq 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.

154e. Għall-finijiet ta’ din il-formola, “inċertezza pożittiva” tfisser kif ġej: Kif iddeterminat mill-Artikolu 8(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, l-AVA jiġu kkalkolati bħala d-differenza bejn il-valur ġust u valutazzjoni prudenti li hija ddeterminata abbażi ta’ fiduċja ta’ 90 % li l-istituzzjonijiet jistgħu joħorġu mill-iskopertura f’dak il-punt jew aħjar fil-medda nozzjonali ta’ valuri plawżibbli. Il-valur pożittiv jew l-“inċertezza pożittiva” huma l-punt ta’ kontra d-distribuzzjoni ta’ valuri plawżibbli li fihom l-istituzzjonijiet huma biss 10 % kunfidenti li jistgħu joħorġu mill-pożizzjoni f’dak il-punt jew aħjar. L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkolata u aggregata fuq l-istess bażi bħall-AVA totali iżda tiġi sostitwita b’livell ta’ 10 % ta’ ċertezza għad-90 % użat għad-determinazzjoni tal-AVA totali.

6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 – 0100 | LIVELL TAL-KATEGORIJA AVA  Il-livell tal-kategorija tal-AVA għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispejjeż tal-għeluq, ir-riskju tal-mudell, il-pożizzjonijiet konċentrati, l-ispejjeż amministrattivi futuri, it-terminazzjoni bikrija u r-riskju operazzjonali jiġu kkalkolati kif deskritt fl-Artikoli 9, 10, 11 u 14 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 rispettivament.  Għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kategoriji tal-kostijiet tal-għeluq u l-formola tar-riskju, li huma soġġetti għal benefiċċju tad-diversifikazzjoni kif stipulat fl-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, rispettivament, il-livell tal-kategorija tal-AVA, sakemm ma jkunx indikat mod ieħor, irrapportat bħala s-somma diretta tal-AVA qabel il-benefiċċju tad-diversifikazzjoni [peress li l-benefiċċji tad-diversifikazzjoni kkalkolati bl-użu tal-metodu 1 jew il-metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 jiġu rrapportati fl-entrati 1.1.2, 1.1.2.1 u 1.1.2.2 tal-formola].  Għall-inċertezza tas-suq, il-kategoriji tal-ispejjeż tal-għeluq u tar-riskju tal-mudell, l-ammonti kkalkolati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti kif imsemmi fil-punt (b) tal-Artikolu 9(5), il-punt (b) tal-Artikolu 10(6) u l-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 għandhom jiġu rrapportati b’mod separat fil-kolonni 0020, 0040 u 0060. |
| 0010 | INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ  L-Artikolu 105 (10) CRR.  AVAs tal-inċertezza tal-prezz tas-suq ikkalkolati skont l-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 skont il-punt (b) tal-Artikolu 9(5) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0030 | KOSTIJIET TAL-GĦELUQ  L-Artikolu 105 (10) CRR.  AVAs tal-kostijiet tal-għeluq ikkalkolati skont l-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 skont il-punt (b) tal-Artikolu 10(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0050 | RISKJU TAL-MUDELL  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tar-riskju tal-mudell ikkalkolati skont l-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0060 | LI MINNHOM: IKKALKOLAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI  AVAs tar-risikju tal-mudell ikkalkolati skont l-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0070 | POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  L-Artikolu 105(11) CRR  AVAs tal-pożizzjonijiet ikkonċentrati kkalkolati skont l-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0080 | KOSTIJIET AMMINISTRATTIVI FUTURI  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tal-kostijiet amministrattivi futuri kkalkolati skont l-Artikolu 15 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0090 | TERMINAZZJONI BIKRIJA  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tat-terminazzjoni bikrija kkalkolati skont l-Artikolu 16 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0100 | RISKJU OPERAZZJONALI  L-Artikolu 105(10) CRR  AVAs tar-riskju operazzjonali kkalkolati skont l-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. |
| 0110 | TOTAL TAL-AVA  Ringiela 0010: it-total tal-AVA jitnaqqas minn fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR u jiġi rrapportat kif xieraq fir-ringiela 290 ta’ C 01.00. It-total tal-AVA jkun is-somma tar-ringieli 0030 u 0180.  Ringiela 0020: Sehem mit-total tal-AVA rrappurtat fir-ringiela 0010 li joħroġ minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).  Ringieli 0030 sa 0160: Is-somma tal-kolonni 0010, 0030, 0050 u 0070 sa 0100.  Ringieli 0180 sa 0210: Total AVA li jirriżulta minn portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva. |
| 0120 | INĊERTEZZA POŻITTIVA  L-Artikolu 8(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkolata u aggregata fuq l-istess bażi bħall-AVA totali kkalkolata fil-kolonna 0110, iżda tiġi sostitwita b’livell ta’ 10 % ta’ ċertezza għad-90 % użati għad-determinazzjoni tal-AVA totali. |
| 0130 -0140 | VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI  Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust li jikkorrispondu mal-ammonti tal-AVA rrapportati fir-ringieli 0010 sa 0130 u r-ringiela 0180. Għal xi ringieli, b’mod partikolari r-ringieli 0090 sa 0130, dawn l-ammonti jista’ jkollhom jiġu approssimati jew allokati abbażi ta’ ġudizzju espert.  Ringiela 0010: Valur assolut totali tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ir-ringiela 0010 hija s-somma tar-ringiela 0030 u r-ringieli 0180.  Ringiela 0020: sehem mill-valur totali assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust irrapportati fir-ringiela 0010 li jirriżultaw minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).  Ringiela 0030: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-portafolli msemmija fl-Artikoli 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080. Ir-ringiela 0030 għandha tkun is-somma tar-ringieli 0090 sa 0130.  Ringiela 0050: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta’ din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b’valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.  Ringiela 0060: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-investiment u l-ispejjeż ta’ finanzjament tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta’ din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b’valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.  Ringiela 0070: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero msemmija fl-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ringiela 0080: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-iskopertura tal-valutazzjoni evalwati bħala ta’ valur AVA ta’ żero msemmija fil-paragrafi 2 u 3 tal-Artikolu 10 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101.  Ringieli 0090 sa 0130: Valur assolut ta’ assi u obbligazzjonijiet b’valur ġust allokat kif stabbilit hawn taħt (ara l-istruzzjonijiet tar-ringiela korrispondenti) skont il-kategoriji ta’ riskju li ġejjin: ir-rati tal-imgħax, il-kambju, il-kreditu, l-ekwitajiet, il-komoditajiet. Dak jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikoli 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, li huma rrapportati wkoll b’mod separat fir-ringieli 0070 u 0080.  Ringiela 0180: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondu għall-portafolli skont l-approċċ ta’ riżerva |
| 0130 | VALURI ĠUSTI TAL-ASSI  Valur assolut ta’ assi valutati b’mod ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130-0140 hawn fuq. |
| 0140 | VALURI ĠUSTI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET  Valur assolut ta’ obbligazzjonijiet valutati b’mod ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130-0140 hawn fuq. |
| 0150 | DĦUL TAL-QTD  Id-dħul tal-aħħar tliet xhur sal-lum (dħul “QTD”) mill-aħħar data tar-rapportar attribwit għall-assi u l-obbligazzjonijiet stmati ġusti li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq, fejn relevanti allokati jew approssimati abbażi ta’ ġudizzju espert. |
| 0160 | DIFFERENZA IPV  Is-somma tal-pożizzjonijiet u l-fatturi ta’ riskju kollha ta’ ammonti ta’ differenza mhux aġġustati (“differenza IPV”) kkalkolata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data tar-rapportar skont il-proċess ta’ verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b’konformità mal-Artikolu 105(8) CRR, fir-rigward tal-aħjar *data* indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni relevanti jew il-fattur ta’ riskju.  Ammonti ta’ differenza mhux aġġustati jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta’ negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta’ kull xahar.  L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni għad-data tat-tmiem tax-xahar relevanti m’għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV. |
| 0170 – 0250 | AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST  Aġġustamenti, xi kultant imsejħa wkoll “riżervi”, potenzjalment applikati fil-valur ġust kontabilistiku tal-istituzzjoni li jsiru barra mill-mudell ta’ valwazzjoni użat biex jiġġeneraw ammonti riportati (bl-esklużjoni ta’ differiment ta’ qligħ u telf ta’ jum wieħed) u li jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA relevanti. Dawn jistgħu jirriflettu l-fatturi ta’ riskju li ma jinqabdux fi ħdan it-teknika ta’ valwazzjoni, li huma f’forma ta’ premium tar-riskju jew kost tal-ħruġ u huma konformi mad-definizzjoni ta’ valur ġust. Madankollu, għandhom jiġu kkunsidrati mill-parteċipanti tas-suq meta jistabbilixxu prezz. (IFRS 13.9 u IFRS13.88) |
| 0170 | INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-premium tar-riskju li jirriżulta mill-eżistenza ta’ firxa ta’ prezzijiet osservati għal strumenti ekwivalenti jew, fir-rigward ta’ input ta’ parametru tas-suq għal mudell ta’ valwazzjoni, l-istrumenti li minnhom l-input ġie kkalibrat, u b’hekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-inċertezza tal-prezz tas-suq AVA. |
| 0180 | KOSTIJIET TAL-GĦELUQ  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jiġi aġġustat għall-fatt li l-valwazzjonijiet tal-livell tal-pożizzjoni ma jirriflettux prezz tal-ħruġ għall-pożizzjoni jew għall-portafoll, b’mod partikolari meta dawn il-valutazzjonijiet jiġu kkalibrati għal prezz ta’ nofs is-suq, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala l-indirizzar tal-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni skont l-AVA tal-kostijiet tal-għeluq. |
| 0190 | RISKJU TAL-MUDELL  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti s-suq jew il-fatturi tal-prodott li mhumiex koperti mill-mudell użat biex jiġu kkalkolati l-valuri tal-pożizzjoni ta’ kuljum u r-riskji (“mudell ta’ valutazzjoni”) jew biex jirrifletti livell xieraq ta’ prudenza minħabba l-inċertezza li tirriżulta mill-eżistenza ta’ firxa ta’ mudelli validi alternattivi u kalibrazzjonijiet tal-mudell, u b’hekk jista’ jiġi identifikat bħala wieħed li jindirizza l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħala l-AVA tar-riskju tal-mudell. |
| 0200 | POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-fatt li l-pożizzjoni aggregata miżmuma mill-istituzzjoni hija akbar mill-volum normali nnegozjat jew akbar mid-daqsijiet ta’ pożizzjoni li fuqhom huma bbażati kwotazzjonijiet jew tranżazzjonijiet osservabbli li jintużaw biex jiġi kkalibrat il-prezz jew inputs użati mill-mudell ta’ valwazzjoni, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tal-pożizzjonijiet konċentrati. |
| 0210 | FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex tkopri t-telf mistenni minħabba inadempjenza tal-kontroparti fuq pożizzjonijiet derivattivi (jiġifieri Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Kreditu totali “CVA” fil-livell tal-istituzzjoni). |
| 0220 | KOSTIJIET TA’ INVESTIMENT U TA’ FINANZJAMENT  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jikkumpensa fejn il-mudelli ta’ valwazzjoni ma jirriflettux bis-sħiħ il-kost ta’ finanzjament li l-parteċipanti fis-suq ikunu fattur fil-prezz tal-ħruġ għal pożizzjoni jew portafoll (jiġifieri total ta’ Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Finanzjament fil-livell tal-istituzzjoni fejn l-istituzzjoni tikkalkola tali aġġustament, jew inkella, aġġustament ekwivalenti). |
| 0230 | KOSTIJIET AMMINISTRATTIVI FUTURI  Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-kostijiet amministrattivi li huma mġarrba mill-portafoll jew il-pożizzjoni iżda li mhumiex riflessi fil-mudell ta’ valwazzjoni jew il-prezzijiet użati għall-kalibrazzjoni tal-inputs għal dak il-mudell, u b’hekk jistgħu jiġu identifikati bħala l-indirizzar tal-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħala l-ispejjeż amministrattivi futuri tal-AVA. |
| 0240 | TERMINAZZJONI BIKRIJA  Aġġustamenti applikati fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirriflettu aspettattivi kuntrattwali jew mhux kuntrattwali ta’ terminazzjoni bikrija li mhumiex riflessi fil-mudell ta’ valwazzjoni, u għalhekk li jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza ta’ valutazzjoni bħall-AVA bikrija. |
| 0250 | RISKJU OPERAZZJONALI  Aġġustamenti applikati fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirriflettu l-premium tar-riskju li l-parteċipanti fis-suq jitolbu biex jikkumpensaw għar-riskji operazzjonali li jirriżultaw mill-hedging, l-amministrazzjoni u s-saldu ta’ kuntratti fil-portafoll, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta’ inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tar-riskju operazzjonali. |
| 0260 | JUM 1 P & L  Aġġustamenti biex jirriflettu każijiet fejn il-mudell ta’ valwazzjoni flimkien mal-aġġustamenti l-oħra kollha relevanti tal-valur ġust applikabbli għal pożizzjoni jew portafoll ma kinux jirriflettu l-prezz imħallas jew riċevut fl-ewwel jum ta’ rikonoxximent, jiġifieri l-posponiment ta’ qligħ u telf ta’ jum wieħed (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | DESKRIZZJONI TAL-ISPJEGAZZJONI  Deskrizzjoni tal-pożizzjonijiet ittrattati skont il-punt (b) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli 9 sa 17 tiegħu. |

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

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

6.3.1. Kummenti ġenerali

154f. 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.

154g. Din il-formola tintuża biex tirrapporta d-dettalji tar-riskju mudell individwali tal-ogħla 20 AVA f’termini tal-ammont tal-AVA li jikkontribwixxu għall-mudell tar-riskju tal-mudell tal-livell totali AVA kkalkolat skont l-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Dik l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0050 tal-formola C 32.02.

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

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

154j. Fejn il-prodotti huma omoġenji biżżejjed fir-rigward tal-mudell ta’ valwazzjoni u r-riskju tal-mudell AVA, dawn jiġu amalgamati u jintwerew fuq linja waħda għall-fini ta’ massimizzazzjoni tal-kopertura ta’ din il-formola fir-rigward tal-livell totali tal-kategorija ta’ Riskju AVA tal-istituzzjoni.

6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

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

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

6.4.1. Kummenti ġenerali

154k. Din il-formola 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 huma meħtieġa jirrapportaw din il-formola biss meta huma jaqbżu wkoll il-livell limitu fil-livell tagħhom.

154l. Din il-formola tintuża biex tirrapporta d-dettalji tal-pożizzjonijiet konċentrati individwali tal-ogħla 20 AVA f’termini tal-ammont tal-AVA li jikkontribwixxu għall-pożizzjonijiet tar-riskju tal-livell totali AVA kkalkolat skont l-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101. Din l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0070 tal-formola C 32.02.

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

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

154o. Pożizzjonijiet li huma omoġenji f’termini ta’ metodoloġija ta’ kalkolu tal-AVA jiġu aggregati meta dan ikun possibbli sabiex tiġi massimizzata l-kopertura ta’ din il-formola.

6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

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

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

7.1. Rimarki ġenerali

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 010-260 | **SKOPERTURI DIRETTI** |
| 010-140 | **SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI** |
| 010 | **Ammont gross riportat totali ta’ assi finanzjarji mhux derivattivi**  Aggregat ta’ ammont gross riportat, kif iddeterminat b’konformità mal-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq il-BAD ddefiniti fil-paragrafi 15 sa 22 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni u elenkati fil-kolonni 030 sa 120  Aġġustamenti tal-valwazzjoni prudenti ma għandhiex tnaqqas l-ammont gross riportat ta’ skoperturi tan-negozjar u mhux tan-negozjar imkejlin b’valur ġust. |
| 020 | **Ammont riportat totali ta’ assi finanzjarji nonderivattivi (nett ta’ pożizzjonijiet bin-nieqes)**  Aggregat tal-ammont riportat, kif imsemmi fil-paragrafu 27 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, ta’ assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD iddefiniti fil-paragrafi minn 15 sa 22 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, u elenkati fil-kolonni 030 sa 120, netti ta’ pożizzjonijiet bin-nieqes.  Fejn l-istituzzjoni jkollha pożizzjoni bin-nieqes, għall-istess maturità residwa u għall-istess maturità residwa u għall-istess kontroparti immedjata li hija denominata fl-istess munita, l-ammont riportat tal-pożizzjoni bin-nieqes għandu jiġi nnettjat kontra l-ammont riportat tal-pożizzjoni diretta. Dak l-ammont nett għandu jitqies bħala żero meta ma jkunx ammont negattiv.  Is-somma tal-kolonni 030 sa 120 mingħajr il-kolonna 130 tiġi rrapportata. Jekk dak l-ammont ikun inqas minn żero, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun żero. |
| 030-120 | **ASSI FINANZJARJI NONDERIVATTIVI SKONT IL-PORTAFOLLI KONTABBILISTIĊI**  Ammont riportat aggregat ta’ assi finanzjarji nonderivattivi, kif definiti fir-ringiela fuq din it-tabella, għal Gvernijiet ġenerali, diżaggregat skont il-portafoll kontabilistiku taħt il-qafas tal-kontabbiltà |
| 030 | **Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Appendiċi A |
| 040 | **Assi finanzjarji tan-negozjar**  L-Artikoli 32 u 33 BAD; Il-paragrafu 16 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) AD  Għandhom ikunu rraportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 050 | **Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**  IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 |
| 060 | **Assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf**  IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 u l-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(6) AD |
| 070 | **Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf**  L-Artikolu 36(2) BAD; il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) AD  Għandhom ikunu rraportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 080 | **Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv**  IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A |
| 090 | **Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla f’valur ġust għall-ekwità**  Il-punt (a) tal-Artikolu 8(1) u l-Artikolu 8(8) AD  Għandhom ikunu rraportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 100 | **Assi finanzjarji b’kost amortizzat**  IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; Il-paragrafu 15 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni |
| 110 | **Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b’metodu bbażat fuq il-kost**  L-Artikolu 35 BAD; il-punt (i) tal-Artikolu 6(1) u l-Artikolu 8(2) AD; Il-paragrafu 16 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  Għandhom ikunu rraportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 120 | **Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi oħrajn**  L-Artikolu 37 BAD; l-Artikolu 12(7) AD; Il-paragrafu 16 tal-Parti 1 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni  Għandhom ikunu rraportati mill-istituzzjonijiet skont il-Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP) biss. |
| 130 | **Pożizzjonijiet bin-nieqes**  Ammont riportat ta’ pożizzjonijiet bin-nieqes, kif definit fl-IFRS 9. BA.7(b) meta l-kontroparti diretta tkun Gvern ġenerali kif definit fil-paragrafi 155 sa 160 ta’ dan l-Anness.  Pożizzjonijiet bin-nieqes jinħolqu fejn l-istituzzjoni tbigħ titoli akkwistati f’selfa ta’ riakkwist invers, jew mislufa arranġamenti ta' għoti ta' self ta' titoli.  L-ammont riportat huwa l-valur ġust tal-pożizzjonijiet bin-nieqes.  Pożizzjonijiet bin-nieqes jiġu rrapportati minn bucket ta’ maturità residwa, kif elenkati fir-ringieli 170 sa 230, u mill-kontroparti immedjata. Imbagħad pożizzjonijiet bin-nieqes jintużaw għan-netting b’pożizzjonijiet għall-istess maturità residwa u kontroparti immedjata għall-komputazzjoni tal-kolonni minn 030 sa 120. |
| 140 | **Li minnu: Pożizzjonijiet bin-nieqes minn self ta’ retroakkwist klassifikati bħala miżmumin għan-negozju jew l-assi finanzjarji tan-negozjar**  Ammont riportat ta’ pożizzjonijiet bin-nieqes, kif definit f’IFRS 9. BA.7(b), li jfeġġu meta l-istituzzjoni tbiegħ it-titoli akkwistati f’selfiet ta’ retroakkwist, fejn il-kontroparti diretta ta’ dawk it-titoli hija Gvern ġenerali u li huma riportati fil-portafolli kontabilistiċi fl-assi finanzjarji għan-negozju (il-kolonni 030 jew 040).  Pożizzjonijiet bin-nieqes li jirriżultaw meta t-titoli mibjugħa kienu missellfa f’arranġament ta’ għoti ta’ self ta’ titoli ma għandhomx ikunu inklużi f’din il-kolonna. |
| 150 | **Indeboliment akkumulat**  L-indeboliment akkumulat aggregat relatat mal-assi finanzjarji mhux derivattivi rrapportati fil-kolonni 080 sa 120 (il-paragrafi 70 u 71 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 160 | **Indeboliment akkumulat - li minnu: minn assi finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ dħul komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità**  Aggregat ta’ indeboliment akkumulat relatat ma’ assi finanzjarji mhux derivattivi rrapportati fil-kolonni 080 u 090. |
| 170 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni, 050, 060, 070, 080 u 090 (il-paragrafu 69 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 180 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji mhux kummerċjali obbligatorjament fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, assi finanzjarji deżinjati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf jew assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni, 050, 060 u 070. |
| 190 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ dħul komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità**  Aggregat ta’ bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu relatat ma’ pożizzjonijiet informati fil-kolonni 080 u 090. |
| 200-230 | **DERIVATTIVI**  Pożizzjonijiet diretti derivattivi jiġu rrapportati fil-kolonni 200 sa 230.  Għar-rapportar ta’ derivattivi soġġetti kemm għal ħlasijiet ta’ riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta’ riskju fuq is-suq kapitali ara l-istruzzjonijiet għat-diżagregazzjoni tar-ringiela. |
| 200-210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti Gvern ġenerali b’valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ rappurtar, irrispettivament minn jekk dawk l-istrumenti humiex użati f’relazzjoni ta’ ħeġġing kwalifikattiv, huma miżmuma għan-negozju jew huma inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD.  Derivattivi użati f’ħeġġing ekonomiċi għandhom jiġu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f’portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (il-paragrafi 120, 124, 125 u 137 sa 140 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni). |
| 200 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala assi finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP abbażi tal-BAD, derivattivi li għandhom jiġu rrappurtati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi imkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti ta’ ħeġġing. |
| 210 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fil-paragrafi 133 sa 135 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, fejn il-kontroparti hija Gvern ġenerali kif definita fil-paragrafi 155 sa 160 ta’ dan l-Anness u l-valur ġust tad-derivattiva huwa pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza. |
| 220-230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv**  L-istrumenti derivattivi kollha b’kontroparti Gvern ġenerali b’valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rappurtar, irrispettivament minn jekk l-istrumenti humiex użati f’relazzjoni ta’ ħeġġjar kwalifikattiv, jew huma miżmuma għan-negozju jew inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD.  Derivattivi użati f’ħeġġing ekonomiċi għandhom jiġu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f’portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (il-paragrafi 120, 124, 125 u 137 sa 140 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni). |
| 220 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont riportat**  Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  Skont GAAP abbażi tal-BAD, derivattivi li għandhom jiġu rrappurtati f’dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi imkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew deżinjati bħala strumenti ta’ ħeġġing. |
| 230 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv: Ammont nozzjonali**  Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fil-paragrafi 133 sa 135 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta’ referenza, fejn il-kontroparti hija Gvern ġenerali kif definita fil-paragrafi 155 sa 160 ta’ dan l-Anness u l-valur ġust tad-derivattiva huwa negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza. |
| 240-260 | **SKOPERTURI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI** |
| 240 | **Ammont nominali**  Fejn il-kontroparti diretta tal-entrata li mhix fil-karta bilanċjali hija Gvern ġenerali kif definit fil-paragrafi 155 sa 160 ta’ dan l-Anness, ammont nominali tal-impenji u l-garanziji finanzjarji li mhumiex meqjusa bħala derivattivi skont l-IFRS jew skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (il-paragrafi 102-119 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni,).  Skont il-paragrafi 43 u 44 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, il-Gvern ġenerali huwa l-kontroparti diretta: (a) f’garanzija finanzjarja mogħtija, meta jkun il-kontroparti diretta tal-istrument ta’ dejn 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. |
| 250 | **Provvedimenti**  Il-punt (6)(c) u “Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali” tal-Artikolu 4, l-Artikoli 27(11), 28(8) u l-Artikolu 33 BAD,; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20;IAS 37, IFRS 4, il-Parti 2.11 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.  Provvedimenti fuq l-iskoperturi kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali irrispettivament minn kif dawn jitkejlu, ħlief għal dawk li huma mkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9.  Skont l-IFRS, l-indeboliment ta’ impenn ta’ self mogħti għandu jkun irrapportati fil-kolonna 150 fejn l-istituzzjoni ma tkunx tista’ tidentifika b’mod separat telf mistenni mill-kreditu relatat mal-ammont prelevat u mhux tal-istrument ta’ dejn. F’każ li t-telf ta’ kreditu kkombinat mistenni għal dak l-istrument finanzjarju jaqbeż l-ammont riportat gross ta’ self tal-komponent ta’ self tal-istrument, il-bilanċ li jifdal tat-telf ta’ kreditu mistenni għandu jiġi rrapportati bħal provvediment fil-kolonna 250. |
| 260 | **Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu**  Għal entrati barra l-karta bilanċjali mkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9, bidliet negattivi akkumulati bil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu (il-paragrafu 110 tal-Parti 2 tal-Anness V għal dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni) |
| 270-280 | **Entrata ta’ memorandum: derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi tal-gvern ġenerali**  Derivattivi ta’ kreditu li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ garanziji finanzjarji fl-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 58 li l-istituzzjoni ta’ rapportar tkun intrabtet fuqhom ma’ kontropartijiet li mhumiex Gvern ġenerali u li l-iskopertura ta’ referenza tkun Gvern ġenerali jiġu rrapportati.  Dawn il-kolonni ma jiġux irrapportati għal skoperturi mqassmin skont ir-riskju, l-approċċ regolatorju u l-klassifika ta’ skopertura (ir-ringieli 020 sa 160).  L-iskoperturi irrapportati fit-taqsima m’għandhomx jitqiesu fl-komputazzjoni fl-ammont ponderat tal-iskopertura Valur u Riskju (il-kolonni 290 u 300) li huwa bbażata unikament fuq skoperturi diretti. |
| 270 | **Derivattivi b’valur ġust pożittiv - Ammont riportat**  Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta’ gvern ġenerali rrapportati li għandhom valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, mingħajr ma jitqiesu aġġustament ta’ valwazzjoni prudenti.  Għal derivattivi skont l-IFRS, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna huwa l-ammont riportat mid-derivattivi li huma assi finanzjarji fid-data tar-rapportar.  Għal derivattivi skont il-GAAP abbażi tal-BAD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna jkun il-valur ġust ta’ derivattivi b’valur ġust pożittiv fid-data ta’ referenza ta’ rappurtar, irrispettivament minn kif tqiesu. |
| 280 | **Derivattivi b’valur ġust negattiv - Ammont riportat**  Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta’ gvern ġenerali rrapportati li għandhom valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta’ referenza ta’ rapportar, mingħajr ma jitqiesu aġġustament ta’ valwazzjoni prudenti.  Għal derivattivi skont l-IFRS, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna huwa l-ammont riportat mid-derivattivi li huma obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data tar-rapportar.  Għal derivattivi skont il-GAAP abbażi tal-BAD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna huwa l-valur ġust ta’ derivattivi b’valur ġust negattiv fid-data ta’ referenza ta’ rappurtar, irrispettivament minn kif tqiesu. |
| 290 | **Valur tal-iskopertura**  Valur tal-iskopertura għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta’ riskju ta’ kreditu.  Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): ara l-Artikolu 111 CRR. Għal skoperturi skont l-Approċċ IRB: ara l-Artikolu 166 u t-tieni sentenza tal-Artikolu 230(1) CRR.  Għar-rapportar ta’ derivattivi soġġetti kemm għal ħlasijiet ta’ riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta’ riskju fuq is-suq kapitali ara l-istruzzjonijiet għat-diżagregazzjoni tar-ringiela. |
| 300 | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju**  Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta’ riskju ta’ kreditu.  Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): ara l-paragrafi 1 sa 5 tal-Artikolu 113 CRR. Għal skoperturi skont l-Approċċ IRB: ara l-paragrafi 1 u 3 tal-Artikolu 153 CRR.  Għar-rapportar ta’ skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġett għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq, ara l-istruzzjonijiet għat-diżagregazzjoni tar-ringiela. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| **DIŻAGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ REGOLATORJU** | |
| 010 | **Skoperturi totali**  Aggregat ta’ skoperturi għall-Gvernijiet ġenerali, kif definiti fil-paragrafi 155 sa 160 ta’ dan l-Anness. |
| 020-155 | **Skoperturi skont il-qafas tar-riskju ta’ kreditu**  Aggregat ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali li għandhom jiġu ponderati għar-riskju skont it-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR. Skoperturi skont il-qafas tar-riskju ta’ kreditu jinkludu skoperturi kemm mill-portafoll mhux tan-negozjar soġġetti kif ukoll mill-portafoll tan-negozjar soġġett għal allokazzjoni ta’ kapital għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti.  Skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (020 sa 155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 160): l-iskoperturi minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skoperturi minħabba r-riskju tas-suq għandhom jiġu rrappurtati fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 030 | **Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li jkunu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-ponderazzjoni skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 040 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali” skont l-Artikoli 112 u 114 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 050 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali” skont l-Artikoli 112 u 115 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 060 | **Entitajiet tas-settur pubbliku**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Entitajiet tas-settur pubbliku” skont l-Artikoli 112 u 116 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 070 | **Organizzazzjonijiet Internazzjonali**  Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi li huma organizzazzjonijiet internazzjonali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassijiet ta’ skoperturi “Organizzazzjoni internazzjonali” skont l-Artikolu 112 u 118, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 075 | **Skoperturi oħra tal-gvern ġenerali soġġetti għall-Approċċ Standardizzat**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 040 sa 070 ta’ hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi SA b’konformità mal-Artikolu 112 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 080 | **Approċċ IRB**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li jkunu ponderati għar-riskju f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-ponderazzjoni skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 090 | **Gvernijiet ċentrali**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” skont il-punt (a) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 100 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” skont il-punt (a) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 110 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Istituzzjonijiet” skont il-punt (a) tal-Artikolu 147(4) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 120 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku skont l-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” skont il-punt (a) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 130 | **Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku skont l-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Istituzzjonijiet” skont il-punt (b) tal-Artikolu 147(4) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 140 | **Organizzazzjonijiet Internazzjonali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma Organizzazzjoni Internazzjonali u li huma allokati lill-klassi ta’ skoperturi “Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali” skont il-punt (c) tal-Artikolu 147(3) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta’ skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta’ skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu b’effett ta’ sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m’għandhomx japplikaw. |
| 155 | **Skoperturi oħra għal gvernijiet ġenerali soġġetti għal Approċċ IRB**  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 090 sa 140 ta’ hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta’ skoperturi IRB b’konformità mal-Artikolu 147 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. |
| 160 | **Skopertura soġġetti għar-riskju tas-suq**  Skoperturi għar-riskju tas-suq jkopru pożizzjonijiet li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji huma kkalkolati skont it-Titolu IV tal-Parti CRR.  Skoperturi diretti fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kemm għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati kemm f’ringieli tar-riskju ta’ kreditu (020 sa 155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 160): l-iskopertura minħabba r-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti tiġi rrapportata fir-ringieli tar-riskju ta’ kreditu, filwaqt li skopertura minħabba r-riskju tas-suq tiġi rrappurtata fir-ringiela tar-riskju tas-suq. |
| 170-230 | **DIŻAGREGAZZJONI TA’ SKOPERTURI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA**  Il-maturità residwa għandha tiġi kkalkolata f’jiem bejn id-data kontrattwali ta’ maturità u d-data ta’ referenza ta’ rapportar għall-pożizzjonijiet kollha.  Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali għandhom ikunu mqassma skont il-maturità residwa u allokati fil-buckets ipprovduti kif ġej:   **[ 0 - 3X [**: Inqas minn 90 jum   **[ 3X - 1S [**: 90 jum jew iktar, u inqas minn 365 jum   **[ 1S – 2S [**: 365 jum jew iktar u inqas minn 730 jum   **[ 2S – 3S [**: 730 jum jew iktar u inqas minn 1 095 jum   **[ 3S – 5S [**: 1 095 jum jew iktar u inqas minn 1 825 jum   **[ 5S – 10S [**: 1 825 jum jew iktar u inqas minn 3 650 jum   **[ 10S – iktar**: 3 650 jum jew iktar |

1. Ir-Regolament (UE) 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta’ kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176 27.6.2013, p. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta’ ċerti tipi ta’ impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-4)
4. Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta’ Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta’ banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014 tas-7 ta’ Jannar 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta’ standards tekniċi regolatorji għar-Rekwiżiti tal-Fondi Proprji għall-istituzzjonijiet (ĠU L 74, 14.3.2014, p. 8). [↑](#footnote-ref-6)
6. Id-Direttiva tal-Kunsill 93/6/KEE tal-15 ta’ Marzu 1993 dwar l-adekwatezza ta’ kapital ta’ ditti ta’ investiment u istituzzjonijiet ta’ kreditu (ĠU L 141, 11.6.1993, p. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Id-Direttiva 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta’ Marzu 2000 dwar il-bidu u l-eżerċizzju ta’ kummerċ minn istituzzjonijiet tal-kreditu (ĠU L 126, 26.5.2000, p. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. 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-9)
9. 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 tal-investiment kollettiv f’titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-10)
10. Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014 tal-4 ta’ Ġunju 2014 li jissupplimenta d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar l-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta’ kreditu relevanti biex jiġu kkalkulati r-rati speċifiċi għall-istituzzjoni tal-bafer tal-kapital kontroċikliku (ĠU L 309, 30.10.2014, p. 5). [↑](#footnote-ref-11)
11. 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-12)
12. “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-13)
13. Regolament (UE) Nru 549/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-21 ta’ Mejju 2013 dwar is-sistema Ewropea ta’ kontijiet nazzjonali u reġjonali fl-Unjoni Ewropea (ĠU L 174 26.6.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. Ir-Regolament Delegat 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-15)
15. Ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 945/2014 tal-4 ta’ Settembru 2014 li jistabbilixxi standards tekniċi ta’ implimentazzjoni fir-rigward ta’ indiċi diversifikati b’mod xieraq relevanti skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill [↑](#footnote-ref-16)
16. 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-17)
17. 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-18)