**MT  
ANNESS V**

**IR-RAPPORTAR DWAR L-INFORMAZZJONI FINANZJARJA**

Werrej

Struzzjonijiet ġenerali 4

1. Referenzi 4

2. Konvenzjonijiet 6

3. Konsolidazzjoni 7

4. Il-portafolli tal-kontabilità ta’ strumenti finanzjarji. 8

4.1. Assi finanzjarji 8

4.2. Obbligazzjonijiet finanzjarji 10

5. Strumenti finanzjarji 11

5.1. Assi finanzjarji 11

5.2. Ammont riportat gross 11

5.3. Obbligazzjonijiet finanzjarji 13

6. Id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti 14

Struzzjonijiet relatati mal-mudell 15

1. Karta bilanċjali 15

1.1. Assi (1.1) 15

1.2. Obbligazzjonijiet (1.2) 16

1.3. Ekwità (1.3) 17

2. Rapport tal-introjtu (2) 20

3. Ir-rapport tal-introjtu komprensiv (3) 24

4. Id-diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti (4) 26

5. Id-diżaggregazzjoni tas-self u l-avvanzi mhux tan-negozjar skont il-prodott (5) 29

6. Diżaggregazzjoni ta’ self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji skont il-kodiċi NACE (6) 31

7. L-assi finanazjarji soġġetti għall-indeboliment li huma skaduti (7) 31

8. Id-diżaggregazzjoni ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji (8) 32

9. Impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn (9) 33

10. Derivattivi u kontabilità għall-hedging (10 u 11) 36

10.1. Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta’ riskju 37

10.2. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati għal derivattivi 39

10.3. Id-derivattivi klassifikati bħala “ħeġġijiet ekonomiċi” 41

10.4. Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti 41

10.5. Kontabilità għall-hedging taħt il-GAAP nazzjonali (11.2) 42

10.6. L-ammont li għandu jiġi rrapportat għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi (11.3 and 11.3.1) 42

10.7. Entrati ħħeġġjati f’ħeġġijiet b’valur ġust (11.4) 42

11. Ċaqliq fi provvedimenti u dispożizzjonijiet għal telf ta’ kreditu (12) 43

11.1. Iċ-ċaqliq fil-provvedimenti għal telf u indeboliment ta’ kreditu ta’ strumenti ta’ ekwità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (12.0) 43

11.2. Iċ-ċaqliq fi provvedimenti u dispożizzjonijiet għal telf ta’ kreditu skont l-IFRS (12.1) 44

11.3. Trasferimenti bejn stadji ta’ indeboliment (preżentazzjoni ta’ bażi grossa) (12.2) 46

12. Il-kollateral u l-garanziji riċevuti (13) 47

12.1. Id-diżaggregazzjoni tal-kollateral u l-garanziji skont is-self u l-avvanzi minbarra dawk miżmumin għan-negozjar(13.1) 47

12.2. Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta’ rapportar] (13.2) 48

12.3. Il-kollateral miksub bit-teħid f’pussess [assi tanġibbli] akkumulat (13.3) 48

13. Ġerarkija tal-valur ġust: L-istrumenti finanzjarji fil-valur ġust (14) 48

14. L-irtirar tar-rikonoxximent u l-obligazzjonijiet finanzjarji assoċjati ma’ assi finanzjarji trasferiti (15) 49

15. Id-diżaggregazzjoni ta’ entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (16) 50

15.1. Id-dħul mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1) 50

15.2. Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet mhux imkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-istrument (16.2) 51

15.3. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont l-istrument (16.3) 51

15.4. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont ir-riskju (16.4) 52

15.5. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument (16.4.1) 52

15.6. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust għal profitt jew telf skont l-istrument (16.5) 53

15.7. Qligħ jew telf mill-kontabilità għall-hedging (16.6) 53

15.8. Indeboliment ta’ assi mhux finanzjarji (16.7) 54

16. Ir-rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu ta’ konsolidazzjoni tas-CRR (17) 54

17. Skoperturi improduttivi (18) 54

18. Skoperturi mrażżna (19) 60

19. Id-diżaggregazzjoni ġeografika (20) 64

19.1. Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet (20.1-20.3) 64

19.2. Diżaggregazzjoni ġeografika skont ir-residenza tal-kontroparti (20.4-20.7) 65

20. Assi tanġibbli u intanġibbli: assi soġġetti għal lokazzjoni operatorja (21) 66

21. L-immaniġġar tal-assi, il-kustodja u funzjonijiet oħra ta’ servizz (22) 66

21.1. L-introjtu mill-imposti u l-kummissjonijiet u l-ispejjeż skont l-attività (22.1) 66

21.2. L-assi involuti fis-servizzi provduti (22.2) 67

22. L-imgħax f’entitajiet strutturati mhux ikkonsolidati (30) 69

23. Partijiet relatati (31) 69

23.1. Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1) 69

23.2. Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma’ (31.2) 70

24. L-istruttura tal-grupp (40) 70

24.1. Struttura tal-grupp: “entità b'entità” (40.1) 70

24.2. Struttura tal-grupp: “strument bi strument” (40.2) 72

25. Il-valur ġust (41) 72

25.1. Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat (41.1) 72

25.2. L-użu tal-għażla ta’ valur ġust (41.2) 72

26. Assi tanġibbli u intanġibbli: ammont riportat skont il-metodu ta’ kejl (42) 73

27. Dispożizzjonijiet (43) 73

28. Pjanijiet ta’ benefiċċji definiti u benefiċċji tal-impjegati (44) 73

28.1. Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta’ benefiċċju definit (44.1) 73

28.2. Ċaqliq fl-obbligi ta’ benefiċċji definiti (44.2) 74

28.3. L-entrati memo [relatati mal-ispejjeż tal-persunal] (44.3) 74

29. Id-diżaggregazzjoni ta’ entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (45) 74

29.1. Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont il-portafoll ta’ kontabilità (45.1) 74

29.2. Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji (45.2) 74

29.3. Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3) 74

30. Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità (46) 75

L-immappjar tal-klassijiet tal-iskoperturi u s-setturi tal-kontropartijiet 75

**PARTI 1**

# Struzzjonijiet ġenerali

1. Referenzi
2. Dan l-Anness jinkludi struzzjonijiet addizzjonali għall-mudelli ta’ informazzjoni finanzjarja (“FINREP”) fl-Annessi III u IV ta’ dan ir-Regolament. Dan l-Anness jikkumplimenta l-istruzzonijiet inklużi fil-forma ta’ referenzi fil-mudelli fl-Annessi III u IV.
3. Istituzzjonijiet li jużaw standards nazzjonali tal-kontabilità kompatibbli mal-IFRS (“GAAP nazzjonali kompatibbli”) għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet komuni u tal-IFRS f’dan l-Anness, sakemm ma jkunx previst mod ieħor. Dan huwa mingħajr preġudizzju għall-konformità tar-rekwiżiti nazzjonali kompatibbli tal-GAAP mar-rekwiżiti tal-BAD. L-istituzzjonijiet li jużaw GAAP nazzjonali li mhuwiex kompatibbli mal-IFRS jew li għadhom ma sarux kompatibbli mar-rekwiżiti fl-IFRS 9 għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet komuni u tal-BAD f’dan l-Anness, sakemm ma jkunx previst mod ieħor.
4. Il-punti ta’ data identifikati fil-mudelli għandhom jitfasslu skont ir-regoli dwar ir-rikonoxximent, it-tpaċija u l-valwazzjoni tal-qafas ta’ kontabilità rilevanti, kif definit fl-Artikolu 4(1)(77) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
5. L-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu biss dawk il-partijiet tal-mudelli relatati ma’:
6. assi, obbligazzjonijiet, ekwità, introjtu u spejjeż li huma rikonoxxuti mill-istituzzjoni;
7. skoperturi barra l-karta bilanċjali u attivitajiet li hija involuta fihom l-istituzzjoni;
8. tranżazzjonijiet imwettqa mill-istituzzjoni;
9. regoli dwar il-valwazzjoni, inklużi metodi għall-istima ta’ provvedimenti għar-riskju ta’ kreditu, applikati mill-istituzzjoni.
10. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta’ dan l-Anness, għandhom japplikaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:
11. “CRR”: Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013.
12. “IAS” jew “IFRS”: “Standards Internazzjonali tal-Kontabilità”, kif definiti fl-Artikolu 2 tar-Regolament tal-IAS Nru 1606/2002[[1]](#footnote-2), li ġew adottati mill-Kummissjoni;
13. “Ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI” jew “BĊE/2013/33”: Ir-Regolament (KE) Nru 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew[[2]](#footnote-3);
14. “Ir-Regolament tan-NACE”: Ir-Regolament (KE) Nru 1893/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[3]](#footnote-4);
15. “Kodiċi NACE”: kodiċi fir-Regolament tan-NACE;
16. “BAD”: Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE[[4]](#footnote-5);
17. “Id-Direttiva dwar il-Kontabilità”: Id-Direttiva 2013/34/UE[[5]](#footnote-6);
18. “GAAP nazzjonali”: il-prinċipji tal-kontabilità nazzjonali ġeneralment aċċettati żviluppati skont il-BAD;
19. “SME”: intrapriżi mikro, żgħar u ta’ daqs medju definiti fir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni C(2003)1422[[6]](#footnote-7);
20. “Kodiċi ISIN”: in-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli assenjat lit-titoli, magħmul minn 12-il karattru alfanumeriku, li jidentifika b’mod uniku l-ħruġ ta’ titoli;
21. “Kodiċi LEI”: l-Identifikatur globali ta’ Entità Ġuridika assenjat lill-entitajiet, li jidentifika b’mod uniku parti għal tranżazzjoni finanzjarja;
22. “Stadji ta’ indeboliment”: kategoriji ta’ indeboliment kif definiti fl-IFRS 9.5.5. “Stadju 1” jirreferi għall-indeboliment imkejjel skont l-IFRS 9.5.5.5. “Stadju 2” jirreferi għall-indeboliment imkejjel skont l-IFRS 9.5.5.3. “Stadju 3” jirreferi għall-indeboliment fuq assi b’indeboliment tal-kreditu kif definit fl-Appendiċi A tal-IFRS 9.
23. Konvenzjonijiet
24. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV, punt ta’ data fuq sfond griż għandu jfisser li dan il-punt ta’ data mhuwiex mitlub jew mhuwiex possibbli li jiġi rrapportat. Fl-Anness IV, ringiela jew kolonna b’referenzi fuq sfond iswed ifissru li l-punti ta’ data relatati ma għandhomx jiġu ppreżentati minn dawk l-istituzzjonijiet li jsegwu dawk ir-referenzi f’dik ir-ringiela jew kolonna.
25. Il-mudelli fl-Annessi III u IV jinkludu regoli impliċiti dwar il-validazzjoni li huma stabbiliti fil-mudelli nfushom permezz tal-użu ta’ konvenzjonijiet.
26. L-użu ta’ parentesi fit-tikketta ta’ entrata f’mudell ifisser li din l-entrata għandha titnaqqas biex jinkiseb total, iżda ma jfissirx li għandha tiġi rrapportata bħala negattiva.
27. L-entrati li għandhom jiġu rrapportati bħala negattivi huma identifikati fil-mudelli ta’ kumpilazzjoni billi jiġi inkluż “(-)” fil-bidu tat-tikketta tagħhom bħal fl-“(-) Azzjonijiet tat-teżor”.
28. Fil-“Formola tal-Punti ta’ Data” (“DPM”) għall-mudelli tar-rapportar ta’ informazzjoni finanzjarja tal-Annessi III u IV, kull punt ta’ data (ċellula) għandu “entrata bażi” li għaliha huwa allokat l-attribut ta’ “kreditu/debitu”. Din l-allokazzjoni tiżgura li l-entitajiet kollha li jirrapportaw punti ta’ data jsegwu “il-konvenzjoni dwar is-sinjali” u tippermetti li jkun magħruf l-attribut ta’ “kreditu/debitu” li jikkorrispondi għal kull punt ta’data.
29. B’mod skematiku, din il-konvenzjoni taħdem bħal fit-Tabella 1.

*Tabella 1 Il-konvenzjoni dwar il-kreditu/id-debitu, is-sinjali pożittivi u negattivi*

| **Element** | **Kreditu**  **/Debitu** | **Bilanċ**  **/Ċaqliq** | **Ċifra rrapportata** |
| --- | --- | --- | --- |
| Assi | Debitu | Bilanċ fuq l-assi | Pożittiv (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Żieda fuq l-assi | Pożittiva (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Bilanċ negattiv fuq l-assi | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Tnaqqis fuq l-assi | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Spejjeż | Bilanċ fuq l-ispejjeż | Pożittiv (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Żieda fuq l-ispejjeż | Pożittiva (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Bilanċ negattiv (inkluż treġġigħ lura) fuq l-ispejjeż | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Tnaqqis fuq l-ispejjeż | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Obbligazzjonijiet | Kreditu | Bilanċ fuq l-obbligazzjonijiet | Pożittiv (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Żieda fuq l-obbligazzjonijiet | Pożittiva (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Bilanċ negattiv fuq l-obbligazzjonijiet | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Tnaqqis fuq l-obbligazzjonijiet | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Ekwità | Bilanċ fuq l-ekwità | Pożittiva (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Żieda fuq l-ekwità | Pożittiva (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Bilanċ negattiv fuq l-ekwità | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Tnaqqis fuq l-ekwità | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Introjtu | Bilanċ fuq l-introjtu | Pożittiv (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Żieda fuq l-introjtu | Pożittiva (“Normali”, ma hemm bżonn ta’ ebda sinjal) |
| Bilanċ negattiv (inkluż treġġigħ lura) fuq l-introjtu | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |
| Tnaqqis fuq l-introjtu | Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus “-”) |

1. Konsolidazzjoni
2. Sakemm ma jiġix speċifikat mod ieħor f’dan l-Anness, il-mudelli FINREP għandhom jitħejjew bl-użu tal-ambitu prudenzjali ta’ konsolidazzjoni skont il-Parti 1, Titolu II, Kapitolu 2, Taqsima 2 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jieħdu inkunsiderazzjoni s-sussidjarji, l-impriżi konġunti u l-kumpaniji assoċjati tagħhom billi jużaw l-istess metodi bħal fil-konsolidazzjoni prudenzjali:
   1. l-istituzzjonijiet jistgħu jitħallew jew ikunu meħtieġa japplikaw il-metodu ta’ ekwità għal investimenti f'sussidjarji tal-assigurazzjoni u mhux finanzjarji skont l-Artikolu 18(5) tas-CRR;
   2. l-istituzzjonijiet jistgħu jitħallew jużaw il-metodu ta’ konsolidazzjoni proporzjonali għal sussidjarji finanzjarji skont l-Artikolu 18(2) tas-CRR;
   3. l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu meħtieġa jużaw il-metodu ta’ konsolidazzjoni proporzjonali għall-investiment f’impriżi konġunti skont l-Artikolu 18(4) tas-CRR.
3. Il-portafolli tal-kontabilità ta’ strumenti finanzjarji.
4. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, “portafolli tal-kontabilità” tfisser strumenti finanzjarji aggregati skont regoli ta’ valwazzjoni. Dawn l-aggregazzjonijiet m’għandhomx jinkludu investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati, bilanċi riċevibbli fuq talba klassifikati bħala “Flus, bilanċi ta’ flus f’banek ċentrali u depożiti oħra ta’ domanda” kif ukoll dawk l-istrumenti finanzjarji klassifikati bħala “Miżmumin għall-bejgħ” ippreżentati fl-entrati “Assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ” u “Obbligazzjonijiet inklużi fil-gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ”.
5. Skont il-GAAP nazzjonali, l-istituzzjonijiet li jistgħu jew huma meħtieġa japplikaw ċerti regoli ta’ valwazzjoni għal strumenti finanzjarji skont l-IFRS għandhom jissottomettu, sa fejn jiġu applikati, il-portafolli tal-kontabilità tal-IFRS rilevanti. Fejn ir-regoli dwar il-valwazzjoni għal strumenti finanzjarji li l-istituzzjonijiet jistgħu jew huma meħtieġa jużaw skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD jirreferu għar-regoli dwar il-valwazzjoni fl-IAS 39, l-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu l-portafolli tal-kontabilità bbażati fuq il-BAD għall-istrumenti finanzjarji kollha tagħhom sakemm ir-regoli dwar il-valwazzjoni li japplikaw jirreferu għar-regoli dwar il-valwazzjoni fl-IFRS 9.
   1. Assi finanzjarji
6. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq l-IFRS għandhom jintużaw għal assi finanzjarji:
7. “Assi finanzjarji miżmumin għan-negozjar”;
8. “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”
9. “Assi finanzjarji speċifikati f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”;
10. “Assi finanzjarji f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv”;
11. “Assi finanzjarji b’kost amortizzat”.
12. Il-portafolli tal-kontabilità bbażati fuq il-GAAP nazzjonali għandhom jintużaw għal assi finanzjarji:
13. “Assi finanzjarji tan-negozjar”;
14. “Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”;

(c) “Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla f’valur ġust għall-ekwità”;

(d) “Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b’metodu bbażat fuq il-kost”; u

(e) “Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn”.

1. “Assi finanzjarji tan-negozjar” tinkludi l-assi finanzjarji kollha kklassifikati bħala negozjar skont il-GAAP Nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD. Irrispettivament mill-metodoloġija ta’ kejl applikata skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, id-derivattivi kollha b’bilanċ pożittiv għall-istituzzjoni li tirrapporta li mhumiex klassifikati bħala kontabilità għall-hedging skont il-paragrafu 22 ta’ din il-Parti għandhom jiġu rrapportati bħala assi finanzjarji ta’ negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, jew li għandhom biss il-bidliet fil-valur ġust tagħhom rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew li huma użati bħala ħeġġijiet ekonomiċi kif definit fil-paragrafu 137 tal-Parti 2 ta’ dan l-Anness.
2. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għal assi finanzjarji, “il-metodi bbażati fuq il-kost” għandhom jinkludu dawk ir-regoli dwar il-valwazzjoni li bihom jitkejjel l-istrument ta’ dejn skont il-kost flimkien mal-imgħax dovut, nieqes it-telf mill-indeboliment.
3. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla b’metodu bbażat fuq il-kost” tinkludi strumenti finanzjarji mkejla b’metodi bbażati fuq il-kost kif ukoll strumenti mkejla fl-inqas mill-kost jew is-suq (“LOCOM”) skont bażi mhux kontinwa (LOCOM moderat) irrispettivament mill-kejl propju tagħhom u d-data ta’ referenza ta’ rapportar. Assi mkejla b’LOCOM moderat huma assi li għalihom il-LOCOM huwa applikat biss f’ċirkostanzi speċifiċi. Il-qafas ta’ kontabilità jipprevedi għal dawn iċ-ċirkostanzi, bħal indeboliment, tnaqqis prolongat fil-valur ġust meta mqabbel mal-kost jew bidla fl-intenzjoni tal-ġestjoni.
4. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, “Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negozjar” għandhom jinkludu assi finanzjarji li ma jikkwalifikawx għall-inklużjoni f’portafolli tal-kontabilità oħrajn. Dan il-portafoll tal-kontabilità jinkludi, fost oħrajn, assi finanzjarji li jitkejlu bil-LOCOM fuq bażi kontinwa (“LOCOM strett”). Assi mkejla b’LOCOM strett huma assi li għalihom il-qafas tal-kontabilità applikabbli jipprovdi jew għall-kejl inizjali u sussegwenti b’LOCOM, jew għall-kejl inizjali b’kost u l-kejl sussegwenti b’LOCOM.
5. Irrispettivament mill-metodu ta’ kejl tagħhom, l-investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati li mhumiex konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment skont l-ambitu regolatorju ta’ konsolidazzjoni huma rrapportati “f’Investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati”, ħlief fejn huma kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5.
6. “Derivattivi - Kontabilità għall-hedging” għandha tinkludi derivattivi b’bilanċ pożittiv għall-istituzzjoni li tirrapporta miżmuma għall-kontabilità għall-hedging skont l-IFRS. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi tal-portafoll bankarju għandhom jiġu klassifikati bħala derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-hedging biss jekk ikun hemm regoli ta’ kontabilità speċjali għal derivattivi tal-portafoll bankarju skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, u d-derivattivi jnaqqsu r-riskju ta’ pożizzjoni oħra fil-portafoll bankarju.
   1. Obbligazzjonijiet finanzjarji
7. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq l-IFRS għandhom jintużaw għal obbligazzjonijiet finanzjarji:
8. “Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar”;
9. “Obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”;
10. “Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejla b’kost amortizzat”.
11. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq il-GAAP Nazzjonali għandhom jintużaw għal obbligazzjonijiet finanzjarji:

(a) “Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar”;

(b) “Obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b’metodu bbażat fuq il-kost”.

1. “Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar” tinkludi l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha klassifikati bħala negozjar skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD. Irrispettivament mill-metodoloġija ta’ kejl applikata skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, id-derivattivi kollha b’bilanċ negattiv għall-istituzzjoni li tirrapporta li mhumiex klassifikati bħala kontabilità għall-hedging skont il-paragrafu 26 ta’ din il-Parti għandhom jiġu rrapportati bħala obbligazzjonijiet finanzjarji ta’ negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, jew li għandhom biss il-bidliet fil-valur ġust tagħhom rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew li huma użati bħala ħeġġijiet ekonomiċi kif definit fil-paragrafu 137 tal-Parti 2 ta’ dan l-Anness.
2. “Derivattivi - Kontabilità għall-hedging” għandha tinkludi derivattivi b’bilanċ negattiv għall-istituzzjoni li tirrapporta miżmuma għall-kontabilità għall-hedging skont l-IFRS. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi tal-portafoll bankarju għandhom jiġu klassifikati bħala kontabilità għall-hedging biss jekk ikun hemm regoli ta’ kontabilità speċjali għal derivattivi tal-portafoll bankarju skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD u jekk id-derivattivi jnaqqsu r-riskju ta’ pożizzjoni oħra fil-portafoll bankarju.
3. Strumenti finanzjarji
4. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta’ dan l-Anness, “l-ammont riportat” tfisser l-ammont li jrid jiġi rrapportat fil-karta bilanċjali. L-ammont riportat ta’ strumenti finanzjarji għandu jinkludi l-imgħax dovut. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, l-ammont riportat tad-derivattivi għandu jkun jew l-ammont riportat skont il-GAAP nazzjonali inkluż dovuti, il-valuri tal-primjums u d-dispożizzjonijiet jekk applikabbli, jew għandu jkun ugwali għal żero meta d-derivattivi mhumiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali.
5. Jekk ikunu rikonoxxuti skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, dovuti u differimenti ta’ strumenti finanzjarji inkluż dovuti tal-imgħax, il-primjums u skontijiet jew kostijiet ta’ tranżazzjoni għandhom jiġu rrapportati flimkien mal-istrument u mhux bħala assi oħra jew obbligazzjonijiet oħra.
6. Fejn applikabbli skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, “Haircuts għal pożizzjonijiet tan-negozjar ivvalutati f’valur ġust” għandhom jiġu rrapportati. Il-haircuts inaqqsu l-valur tal-assi tan-negozjar u jżidu l-valur tal-obbligazzjonijiet tan-negozjar.
   1. Assi finanzjarji
7. L-assi finanzjarji jiġu distribwiti fost dawn il-klassijiet ta’ strumenti: “Flus fl-idejn”, “Derivattivi”, “Strumenti ta’ ekwità”, “Titoli ta’ dejn”, u “Self u avvanzi”.
8. “Titoli ta’ dejn” huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa bħala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.
9. “Self u avvanzi” huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjonijiet li mhumiex titoli; din l-entrata tinkludi “self” skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI kif ukoll avvanzi li ma jistgħux jiġu klassifikati bħala “self” skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI. “Avvanzi li mhumiex self” huma kkaratterizzati iktar fil-paragrafu 85(g) tal-Parti 2 ta’ dan l-Anness.
10. Fil-FINREP, “strumenti ta’ dejn” għandha tinkludi “self u avvanzi” kif ukoll “titoli ta’ dejn”.
    1. Ammont riportat gross
11. L-ammont riportat gross tal-istrumenti ta’ dejn għandu jkollu t-tifsira li ġejja:
    1. skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD għal strumenti ta’ dejn imkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf mingħajr ma jiġu inklużi fil-portafoll miżmum għan-negozju jew tan-negozjar, l-ammont riportat gross għandu jiddependi fuq jekk humiex klassifikati bħala produttivi jew improduttivi. Għal strumenti ta’ dejn produttivi, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur ġust. Għal strumenti ta’ dejn improduttivi, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur ġust wara li jerġa’ jiġi miżjud kwalunkwe valur ġust negattiv akkumulat minħabba riskju ta’ kreditu, kif definit fil-paragrafu 69 tal-Parti 2 ta’ dan l-Anness. Għall-finijiet tal-kejl tal-ammont riportat gross, il-valwazzjoni tal-istrumenti ta’ dejn għandha titwettaq fil-livell tal-istrumenti finanzjarji individwali.
    2. skont l-IFRS għal strumenti ta’ dejn b’kost amortizzat jew f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv, l-ammont riportat gross għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal kwalunkwe provvediment għat-telf;
    3. skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għal strumenti ta’ dejn klassifikati bħala “assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b’metodu bbażat fuq il-kost”, l-ammont riportat gross ta’ assi indeboliti għandu jkun ugwali għall-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal provvedimenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu. L-ammont riportat gross ta’ assi mhux indeboliti għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal provvedimenti ġenerali għal riskju ta’ kreditu u provvedimenti ġenerali għal riskju bankarju, fejn dawn jaffettwaw l-ammont riportat;
    4. skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat gross ta’ strumenti ta’ dejn klassifikati bħala “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla f’valur ġust għall-ekwità” għandu jiddependi fuq jekk dawn l-assi finanzjarji humiex soġġetti għal rekwiżiti ta’ indeboliment. Fejn huma soġġetti għal rekwiżiti ta’ indeboliment, l-ammont riportat gross għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal kwalunkwe indeboliment akkumulat, skont ir-rekwiżiti fil-punt (c) hawn fuq għal assi indeboliti u mhux indeboliti, jew kwalunkwe ammont akkumulat ta’ aġġustament ta’ valur ġust meqjus bħala telf minn indeboliment. Meta dawn l-assi finanzjarji ma jkunux soġġetti għal rekwiżiti ta’ indeboliment, l-ammont riportat gross ta’ dawn l-assi finanzjarji għandu jkun il-valur ġust għal skoperturi produttivi, u għal skoperturi improduttivi l-valur ġust wara li jerġa’ jiġi miżjud kwalunkwe aġġustament ta’ valur ġust negattiv akkumulat minħabba riskju ta’ kreditu;
    5. skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat gross ta’ strumenti ta’ dejn imkejla b’LOCOM strett jew moderat għandu jkun il-kost meta jitkejjel bħala kost waqt il-perjodu ta’ rapportar. Meta dawn l-istrumenti ta’ dejn jitkejlu bil-valur tas-suq, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur tas-suq qabel ma jsir aġġustament għall-aġġustamenti ta’ valur indott b’riskju ta’ kreditu;
    6. skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għall-istrumenti ta’ dejn irrapportati taħt “Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn” skont metodi ta’ kejl għajr il-LOCOM, l-ammont riportat gross għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jittieħed inkunsiderazzjoni kwalunkwe aġġustament ta’ valwazzjoni li jikkwalifika bħala indeboliment;
    7. għal assi finanzjarji ta’ negozjar skont il-GAAP abbażi tal-BAD jew miżmuma għal assi finanzjarji ta’ negozjar skont l-IFRS, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur ġust. Fejn il-GAAP abbażi tal-BAD ikunu jeħtieġu haircuts fuq strumenti ta’ negozjar u b’valur ġust, l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji għandu jkun il-valur ġust qabel dawn il-haircuts.
    8. Obbligazzjonijiet finanzjarji
12. L-obbligazzjonijiet finanzjarji jiġu distribwiti fost dawn il-klassijiet ta’ strumenti: “Derivattivi”, “Pożizzjonijiet qosra”, “Depożiti”, “Titoli ta’ dejn maħruġa” u “Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn”.
13. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, tapplika d-definizzjoni ta’ “depożiti” fl-Anness II, Parti 2 tar-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.
14. “Titoli ta’ dejn maħruġa” għandhom ikunu strumenti ta’ dejn maħruġa bħala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.
15. “Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn” għandha tinkludi l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra derivattivi, pożizzjonijiet qosra, depożiti u titoli ta’ dejn maħruġa.
16. Skont l-IFRS “Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn” għandha tinkludi l-garanziji finanzjarji mogħtija meta jitkejlu jew bil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf [IFRS 9.4.2.1(a)] jew bl-ammont inizjalment rikonoxxut nieqes l-amortizzament kumulattiv [IFRS 9.4.2.1(c)(ii)]. L-impenji ta’ self mogħtija għandhom jiġu rrapportati bħala “Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn” fejn huma speċifikati bħala obbligazzjonijiet finanzjarji f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf [IFRS 9.4.2.1(a)] jew meta jkunu impenji biex jipprovdu self b’rata tal-imgħax inqas minn dik tas-suq [IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)].
17. Meta impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija jitkejlu f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, kwalunkwe bidla fil-valur ġust, inkluż bidliet minħabba riskju ta’ kreditu, għandhom jiġu rrapportati bħala “obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn” u mhux bħala dispożizzjonijiet għall-”Impenji u l-garanziji mogħtija”.
18. “Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn” għandha tinkludi wkoll dividendi li jridu jitħallsu, ammonti pagabbli fir-rigward ta’ entrati ta’ sospiża u transitu, u ammonti pagabbli fir-rigward ta’ saldi futuri ta’ tranżazzjonijiet f’titoli jew tranżazzjonijiet tal-kambju meta ammonti pagabbli għal tranżazzjonijiet jiġu rikonoxxuti qabel id-data tal-pagament.
19. Id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti
20. Meta tkun meħtieġa diżaggregazzjoni skont il-kontroparti, għandhom jintużaw is-setturi tal-kontroparti li ġejjin:
21. banek ċentrali;
22. amministrazzjonijiet pubbliċi: gvernijiet ċentrali, gvernijiet statali jew reġjonali u gvernijiet lokali, inklużi l-korpi amministrattivi u impriżi mhux kummerċjali, iżda esklużi l-kumpaniji pubbliċi u l-kumpaniji privati miżmuma minn dawn l-amministrazzjonijiet li għandhom attività kummerċjali (li għandhom jiġu rrapportati taħt “istituzzjonijiet ta’ kreditu”, “korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn” jew “korporazzjonijiet mhux finanzjarji” skont l-attività tagħhom); fondi tas-sigurtà soċjali; u organizzazzjonijiet internazzjonali, bħall-istituzzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, il-Fond Monetarju Internazzjonali u l-Bank għall-Ħlasijiet Internazzjonali;
23. istituzzjonijiet ta’ kreditu: kwalunkwe istituzzjoni koperta bid-definizzjoni fl-Artikolu 4(1)(1) tas-CRR (“impriża li l-kompitu tagħha jkun li tieħu depożiti jew fondi oħra ripagabbli mingħand il-pubbliku u li tagħti krediti għan-nom proprju”) u banek multilaterali tal-iżvilupp (MDBs);
24. korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn: il-korporazzjonijiet u kważikorporazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra istituzzjonijiet ta’ kreditu bħal ditti tal-investiment, fondi tal-investiment, kumpaniji tal-assigurazzjoni, fondi tal-pensjonijiet, intrapriżi għal investiment kollettiv, u kmamar tal-ikklirjar kif ukoll intermedjarji finanzjarji, awżiljarji finanzjarji u istituzzjonijiet finanzjarji ristretti u mutwanti tal-flus;
25. korporazzjonijiet mhux finanzjarji: korporazzjonijiet u kważikorporazzjonijiet li mhumiex involuti f’intermedjazzjoni finanzjarja iżda prinċipalment fil-produzzjoni ta’ prodotti tas-suq u servizzi mhux finanzjarji skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI;
26. unitajiet domestiċi: individwi jew gruppi ta’ individwi bħala konsumaturi u produtturi ta’ prodotti u servizzi mhux finanzjarji esklussivament għall-konsum tagħhom stess, u bħala produtturi ta’ prodotti tas-suq u servizzi mhux finanzjarji u servizzi finanzjarji, diment li l-attivitajiet tagħhom mhumiex dawk ta’ kważikorporazzjonijiet. Istituzzjonijiet mhux għall-profitt għas-servizz tal-unitajiet domestiċi (“NPISH”) u li huma prinċipalment involuti fil-produzzjoni ta’ prodotti u servizzi mhux tas-suq maħsuba għal gruppi partikolari ta’ unitjajiet domestiċi għandhom jiġu inklużi.
27. L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b’mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kien l-iktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħrajn, id-distribuzzjoni ta’ skoperturi mġarrba b’mod konġunt skont is-settur tal-kontroparti, il-pajjiż ta’ residenza u l-kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiċi tal-obbligant l-aktar rilevanti jew determinanti.
28. Il-kontropartijiet immedjati fit-tranżazzjonijiet li ġejjin għandhom ikunu:
29. għal self u avvanzi, il-mutwatarju immedjat. Għal riċevibbli tan-negozju, il-mutwatarju immedjat għandu jkun il-kontroparti li hija obbligata tħallas ir-riċevibbli, ħlief fi tranżazzjonijiet b’rikors, fejn il-mutwatarju immedjat għandu jkun it-trasferent ta’ riċevibbli meta l-istituzzjoni li tirrapporta ma takkwistax b’mod sostanzjali r-riskji u l-gwadjani ta’ sjieda tar-riċevibbli trasferiti;
30. għal titoli ta’ dejn u strumenti ta’ ekwità, l-emittent tat-titoli;
31. għal depożiti, id-depożitant;
32. għal pożizzjonijiet qosra, il-kontroparti tat-tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli jew ftehim ta’ riakkwist invers;
33. għal derivattivi, il-kontroparti diretta tal-kuntratt tad-derivattivi. Għal derivattivi kklerjati ċentralment, il-kontroparti diretta għandha tkun il-kamra tal-ikklerjar li taġixxi bħala kontroparti ċentrali. Id-diżaggregazzjoni tal-kontroparti għal derivattivi tar-riskju ta’ kreditu tirreferi għas-settur fejn tappartjeni il-kontroparti tal-kuntratt (akkwirent jew bejjiegħ tal-protezzjoni);
34. għal garanziji finanzjarji mogħtija, il-kontroparti għandha tkun il-kontroparti diretta tal-istrument ta’ dejn garantit;
35. għal impenji ta’ self u impenji oħra mogħtija, il-kontroparti li r-riskju ta’ kreditu tagħha huwa assunt mill-istituzzjoni li tirrapporta;
36. għal impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn riċevuti, il-garanti jew il-kontroparti li pprovdiet l-impenn lill-istituzzjoni li tirrapporta.

**PARTI 2**

# Struzzjonijiet relatati mal-mudell

1. Karta bilanċjali
   1. Assi (1.1)
2. “Flus fl-idejn” għandha tinkludi parteċipazzjonijiet ta’ karti tal-flus u muniti nazzjonali u barranin fiċ-ċirkolazzjoni li jintużaw ta’ spiss biex isiru pagamenti.
3. “Bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali” għandha tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba fil-banek ċentrali.
4. “Depożiti ta’ domanda oħrajn” għandha tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba ma’ istituzzjonijiet ta’ kreditu.
5. “Investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati” għandha tinkludi l-investimenti f’ kumpaniji assoċjati, impriżi konġunti u sussidjarji li mhumiex konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment skont l-ambitu regolatorju ta’ konsolidazzjoni, ħlief fejn għandhom jiġu klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5, irrispettivament minn kif inhuma mkejla, inkluż fejn l-istandards ta’ kontabilità jippermettu li jiġu inklużi fil-portafolli ta’ kontabilità differenti użati għal strumenti finanzjarji. L-ammont riportat ta’ investimenti kontabbilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità għandu jinkludi l-avvjament relatat.
6. Assi li mhumiex assi finanzjarji u li minħabba n-natura tagħhom ma setgħux jiġu klassifikati f’entrati speċifiċi tal-karta bilanċjali għandhom jiġu rrapportati “f’Assi oħrajn”. Assi oħrajn għandha tinkludi, fost oħrajn, deheb, fidda u komoditajiet oħrajn, anki fejn dawn huma miżmuma bl-intenzjoni ta’ negozjar.
7. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, l-ammont riportat ta’ azzjonijiet proprji riakkwistati għandu jiġi rrapportat bħala “assi oħrajn” fejn il-preżentazzjoni bħala assi hi permessa skont il-GAAP nazzjonali rilevanti.
8. “Assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ” għandu jkollha l-istess tifsira bħal fl-IFRS 5.
   1. Obbligazzjonijiet (1.2)
9. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, id-dispożizzjonijiet għal telf kontinġenti li jirriżulta mill-parti ineffettiva tar-relazzjoni tal-ħeġġ fil-portafoll għandhom jiġu rrapportati fir-ringiela “Derivattivi – Kontabilità għall-hedging” fejn it-telf jirriżulta mill-valwazzjoni tad-derivattiv tal-hedging, jew fir-ringiela “Bidliet fil-valur ġust tal-entrati ħħeġġjati fil-ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax” fejn it-telf jirriżulta mill-valwazzjoni tal-pożizzjoni ħħeġġjata. Fejn ma hi possibbli l-ebda distinzjoni bejn it-telf li jirriżulta mill-valwazzjoni tad-derivattiv tal-hedging u telf li jirriżulta mill-valwazzjoni tal-pożizzjoni ħħeġġjata, id-dispożizzjonijiet kollha għal telf kontinġenti li jirriżulta mill-parti ineffettiva tar-relazzjoni tal-ħeġġ fil-portafoll għandhom jiġu rrapportati fir-ringiela “Derivattivi – Kontabilità għall-hedging”.
10. Dispożizzjonijiet għal “Pensjonijiet u obbligi ta’ benefiċċji definiti oħrajn għal wara l-impjieg” għandhom jinkludu l-ammont ta’ obbligazzjonijiet ta’ benefiċċji definiti netti.
11. Skont l-IFRS id-dispożizzjonijiet għal “Benefiċċji fit-tul oħrajn għall-impjegati” għandhom jinkludu l-ammont tad-defiċits fil-pjanijiet ta’ benefiċċji fit-tul għall-impjieg elenkat fl-IAS 19.153. L-ispiża dovuta minn benefiċċji għal żmien qasir għall-impjegati [IAS 19.11(a)], pjanijiet ta’ kontribuzzjoni definita [IAS 19.51(a)] u benefiċċji għat-terminazzjoni tal-impjieg [IAS 19.169(a)] għandha tiġi inkluża “f’Obbligazzjonijiet oħrajn”.
12. Skont l-IFRS, dispożizzjonijiet għal “Impenji u garanziji mogħtija” għandhom jinkludu provvedimenti relatati mal-impenji u l-garanziji kollha, irrispettivament minn jekk l-indeboliment tagħhom huwiex determinat skont l-IFRS 9 jew jekk il-provvediment tagħhom isegwix l-IAS 37 jew humiex trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4. L-obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn impenji u garanziji finanzjarji mkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf m’għandhomx jiġu rrapportati bħala dispożizzjonijiet għalkemm huma dovuti għar-riskju ta’ kreditu, iżda bħala “obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn” skont il-paragrafu 40 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, dispożizzjonijiet għal “Impenji u garanziji mogħtija” għandhom jinkludu dispożizzjonijiet relatati mal-impenji u l-garanziji kollha.
13. “Kapital azzjonarju ripagabbli fuq talba” għandha tinkludi l-istrumenti kapitali maħruġa mill-istituzzjoni li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu kklassifikati f’ekwità. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu f’din l-entrata l-ishma kooperattivi li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu klassifikati f’ekwità.
14. Obbligazzjonijiet li mhumiex obbligazzjonijiet finanzjarji u li minħabba n-natura tagħhom ma jistgħux jiġu klassifikati f’entrati speċifiċi tal-karta tal-bilanċ għandhom jiġu rrapportati “f’Obbligazzjonijiet oħrajn”.
15. “Obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ” għandu jkollhom l-istess tifsira bħal fl-IFRS 5.
16. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD “Fondi għal riskju bankarju ġenerali” huma ammonti li ġew assenjati skont l-Artikolu 38 tal-BAD. Fejn rikonoxxuti, dawn għandhom jidhru b’mod separat jew bħala obbligazzjonijiet taħt “dispożizzjonijiet” jew fi ħdan l-ekwità taħt “riżervi oħrajn” skont il-GAAP nazzjonali rilevanti.
    1. Ekwità (1.3)
17. Skont l-IFRS, l-istrumenti ta’ ekwità li huma strumenti finanzjarji għandhom jinkludu dawk il-kuntratti li jaqgħu taħt l-ambitu tal-IAS 32.
18. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, “Kapital mhux imħallas li ġie prelevat” għandha tinkludi l-ammont riportat ta’ kapital maħruġ mill-istituzzjoni li ġie prelevat għall-abbonati iżda mhux imħallas fid-data ta’ referenza. Jekk iż-żieda fil-kapital, li għadha ma tħallsitx, tiġi rreġistrata bħala żieda fil-kapital azzjonarju, il-kapital mhux imħallas li ġie prelevat għandu jiġi rrapportat f’“Kapital mhux imħallas li ġie prelevat” fil-mudell 1.3 kif ukoll f’“assi oħrajn” fil-mudell 1.1. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, fejn iż-żieda fil-kapital tista’ tiġi rreġistrata biss wara r-riċevuta tal-ħlas mingħand l-azzjonisti, il-kapital mhux imħallas m’għandux jiġi rrapportat fil-mudell 1.3.
19. “Komponent ta’ ekwità ta’ strumenti finanzjarji komposti” għandha tinkludi l-komponent tal-ekwità ta’ strumenti finanzjarji komposti (jiġifieri, l-istrumenti finanzjarji li fihom komponent kemm ta’ obbligazzjoni kif ukoll ta’ ekwità) maħruġ mill-istituzzjoni, meta segregat skont il-qafas ta’ kontabilità rilevanti (inklużi strumenti finanzjarji komposti b’derivattivi inkorporati multipli li l-valuri tagħhom huma interdipendenti).
20. “Strumenti ta’ ekwità oħrajn maħruġa” għandha tinkludi strumenti ta’ ekwità li huma strumenti finanzjarji għajr “Kapital” u “Komponent ta’ ekwità ta’ strumenti finanzjarji komposti”.
21. “Ekwita oħra” għandha tkopri l-istrumenti ta’ ekwità kollha li mhumiex strumenti finanzjarji inkluż, fost l-oħrajn, tranżazzjonijiet ta’ ħlas ibbażati fuq azzjonijiet imħallsa b’ekwità [IFRS 2.10].
22. “Bidliet fil-valur ġust ta’ strumenti ta’ ekwità mkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv” għandha tinkludi l-qligħ u t-telf akkumulati minħabba bidliet fil-valur ġust fuq investimenti fi strumenti ta’ ekwità li għalihom l-entità li tirrapporta għamlet l-għażla rrevokabbli li tippreżenta l-bidliet b’valur ġust f’introjtu ieħor komprensiv.
23. “L-ineffettività tal-ħeġġ ta’ ħeġġijiet f’valur ġust għal strumenti ta’ ekwità mkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv” għandha tinkludi l-ineffettività akkumulata tal-ħeġġ li tirriżulta f’ħeġġijiet ta’ valur ġust li fihom l-entrata ħħeġġjata hija strument ta’ ekwità mkejjel b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv. L-ineffettività tal-ħeġġ rrapportata f’din ir-ringiela għandha tkun id-differenza bejn il-varjazzjoni akkumulata tal-valur ġust tal-istrument ta’ ekwità rrapportata f’“bidliet fil-valur ġust ta’ strumenti ta’ ekwità mkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv [entrata ħħeġġjata]” u l-varjazzjonijiet akkumulati tal-valur ġust tad-derivattiv tal-hedging irrapportati f’“Bidliet fil-valur ġust ta’ strumenti ta’ ekwità mkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv [strument tal-hedging]” [IFRS 9.6.5.3 u IFRS 9.6.5.8].
24. “Bidliet fil-valur ġust ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf attribwibbli għal bidliet fir-riskju ta' kreditu” għandha tinkludi qligħ u telf akkumulati rikonoxxuti f’introjtu ieħor komprensiv u relatati mar-riskju tal-kreditu proprju għal obbligazzjonijiet speċifikati f’valur ġust permezz ta’ qligħ jew telf, irrispettivament jekk l-ispeċifikazzjoni ssirx b’rikonoxximent inizjali jew sussegwentement.
25. “Ħeġġ ta’ investimenti netti f’operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]” għandha tinkludi r-riserva ta’ qlib ta’ munita barranija għall-porzjon effettiv kemm ta’ ħeġġijiet kontinwi ta’ investimenti netti f’operazzjonijiet barranin kif ukoll ħeġġijiet ta’ investimenti netti f’operazzjonijiet barranin li m’għadhomx japplikaw filwaqt li l-operazzjonijiet barranin jibqgħu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali.
26. “Derivattivi għall-iħħeġġjar. Riżerva tal-hedging tal-fluss tal-flus [porzjon effettiv]” għandha tinkludi r-riżerva tal-ħeġġ tal-fluss tal-flus għall-porzjon effettiv tal-varjazzjoni b’valur ġust tad-derivattivi tal-hedging f’ħeġġ ta’ fluss tal-flus, kemm għal ħeġġijiet ta’ flussi ta’ flus kontinwi kif ukoll għal ħeġġijiet ta’ flussi ta’ flus li m’għadhomx japplikaw.
27. “Bidliet fil-valur ġust tal-istrument ta’ dejn imkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv” għandha tinkludi qligħ jew telf akkumulat fuq strumenti ta’ dejn imkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv, nett tal-provvediment tat-telf li jitkejjel fid-data tar-rapportar skont l-IFRS 9.5.5.
28. “Strumenti tal-hedging [mhux entrati speċifiċi]” għandha tinkludi l-bidliet akkumulati fil-valur ġust ta’ dawn kollha li ġejjin:
29. il-valur taż-żmien ta’ għażla fejn il-bidliet fil-valur ta’ żmien u l-valur intrinsiku ta’ dik l-għażla huma separati u hija speċifikata bħala strument tal-hedging il-bidla fil-valur intrinsiku biss [IFRS 9.6.5.15];
30. l-element forward ta’ kuntratt forward fejn l-element forward u l-element spot ta’ dak il-kuntratt forward huma separati u hija speċifikata bħala strument tal-hedging il-bidla fl-element spot tal-kuntratt forward biss;
31. il-bażi tal-munita barranija mifruxa minn strument finanzjarju fejn din il-firxa hija eskluża mill-ispeċifikazzjoni ta’ dak l-istrument finanzjarju bħala l-istrument tal-hedging [IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16].
32. Skont l-IFRS, “Riżervi ta’ rivalwazzjoni” għandha tinkludi l-ammont ta’ riżervi li jirriżultaw mill-adozzjoni għall-ewwel darba għall-IAS li ma ġewx rilaxxati għal tipi oħra ta’ riżervi.
33. “Riżervi oħrajn” għandha tinqasam bejn “Riżervi jew telf akkumulat ta’ investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati” kkontabilizzati bl-użu tal-metodu ta’ ekwità” u “Oħrajn”. “Riżervi jew telf akkumulat ta’ investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati kkontabilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità” għandha tinkludi l-ammont akkumulat ta’ introjtu u spejjeż iġġenerati mill-investimenti msemmija iktar kmieni permezz ta’ profitt jew telf f’dawn l-aħħar snin fejn jiġu kkontabilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità. “Oħrajn” għandha tinkludi riżervi differenti minn dawk divulgati b'mod separat f’entrati oħrajn u tista’ tinkludi riżerva legali u riżerva statutorja.
34. “Azzjonijiet tat-teżor” għandha tkopri l-istrumenti finanzjarji kollha li għandhom il-karatteristiċi ta’ strumenti proprji ta’ ekwità li ġew riakkwistati mill-istituzzjoni filwaqt li ma jinbigħux jew jiġu amortizzati, ħlief fejn skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD dawn għandhom jiġu rrapportati f’“assi oħrajn”.
35. Rapport tal-introjtu (2)
36. Id-dħul mill-imgħax u l-ispejjeż tal-imgħax minn strumenti finanzjarji mkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf u minn derivattivi tal-hedging klassifikati fil-kategorija “kontabilità għall-hedging”, għandhom jiġu rrapportati jew separatament minn qligħ jew telf oħrajn taħt l-entrati “dħul mill-imgħax” u “spejjeż mill-imgħax” (“prezz nadif”) jew bħala parti mill-qligħ jew telf minn dawn il-kategoriji ta’ strumenti (“prezz maħmuġ”). L-approċċ ta’ prezz nadif jew maħmuġ għandu jiġi applikat b’mod konsistenti għall-istrumenti finanzjarji kollha mkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf u għad-derivattivi għall-hedging klassifikati fil-kategorija “kontabilità għall-hedging”.
37. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-entrati li ġejjin, li jinkludu l-introjtu u l-ispejjeż fir-rigward ta’ partijiet relatati mhux konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment skont l-ambitu regolatorju ta’ konsolidazzjoni, diżaggregati skont il-portafolli tal-kontabilità:
38. “Dħul mill-imgħax”;
39. “Spejjeż tal-imgħax”;
40. “Introjtu mid-dividendi”;
41. “Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet mhux imkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, nett”;
42. “Qligħ jew telf ta’ modifika, nett”;
43. “Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b’valur ġust permezz ta’profitt jew telf”.
44. “Dħul mill-imgħax. Assi finanzjarji miżmuma għan-negozjar” u “Spejjeż tal-imgħax. Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar”; għandha tinkludi, fejn jintuża l-prezz nadif, l-ammonti relatati ma’ dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija “miżmuma għan-negozjar” li huma strumenti tal-hedging minn perspettiva ekonomika iżda mhux ta’ kontabilità sabiex jiġu preżentati dħul u spejjeż tal-imgħax korretti mill-istrumenti finanzjarji li jiġu ħħeġġjati.
45. Fejn jintuża l-prezz nadif, “Dħul mill-imgħax. Assi finanzjarji miżmuma għan-negozjar” u “Spejjeż tal-imgħax. Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar” għandhom jinkludu wkoll tariffi maqsuma skont il-ħin u l-bilanċ tal-ħlas fir-rigward ta’ derivattivi ta’ kreditu mkejla b’valur ġust u użati għall-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ parti minn jew strument finanzjarju kollu li huwa speċifikat f’valur ġust f’dik l-okkażjoni [IFRS 9.6.7].
46. “Dħul mill-imgħax. Derivattivi – Kontabilità għall-hedging, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax” u “Spejjeż tal-imgħax. Derivattivi – Kontabilità għall-hedging, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax” għandha tinkludi, fejn jintuża l-prezz nadif, l-ammonti relatati ma’ dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija “kontabilità għall-hedging” li jkopru riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax, inklużi ħeġġijiet ta’ grupp ta’ entrati b’pożizzjonijiet ta’ tpaċija tar-riskju (ħeġġijiet ta’ pożizzjoni netta) li r-riskju ħħeġġjat tagħhom jaffettwa partiti differenti fir-rapport tal-introjtu. Fejn jintuża l-prezz nadif, dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati bħala introjtu u spejjeż tal-imgħax fuq bażi grossa biex jippreżentaw dħul mill-imgħax korrett mill-entrati ħħeġġjati li magħhom huma marbuta. Bi prezz nadif, fejn l-entrata ħħeġġjata tiġġenera dħul mill-imgħax (spiża), dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati bħala dħul mill-imgħax (spiża) anke fejn dan ikun ammont negattiv (pożittiv).
47. “Dħul mill-imgħax - assi oħrajn” għandha tinkludi l-ammonti tad-dħul mill-imgħax li mhumiex inklużi fl-entrati l-oħra, bħal dħul mill-imgħax relatat ma’ flus, bilanċi ta’ flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn u assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ kif ukoll introjtu mill-imgħax nett minn assi ta’ benefiċċji definiti nett.
48. Skont l-IFRS u fejn ma jiġix stipulat mod ieħor fil-GAAP nazzjonali, l-interessi fir-rigward ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji b’rata effettiva tal-imgħax negattiva għandhom jiġu rrapportati fi “Dħul mill-imgħaxx fuq l-obbligazzjonijiet”. Dawn l-obbligazzjonijiet u l-interessi tagħhom iwasslu għal rendiment pożittiv għal istituzzjoni.
49. “Spejjeż tal-imgħax - obbligazzjonijiet oħrajn” għandha tinkludi ammonti ta’ spejjeż tal-imgħax li mhumiex inklużi f’entrati oħrajn, bħal spejjeż tal-imgħax relatati ma’ obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, spejjeż minn żidiet fl-ammont riportat ta’ dispożizzjoni li jirriflettu l-mogħdija taż-żmien jew l-ispejjeż tal-imgħax netti minn obbligazzjonijiet netti ta’ benefiċċju definit.
50. Skont l-IFRS u fejn ma jiġix provdut mod ieħor fil-GAAP nazzjonali, l-interessi fir-rigward ta’ assi finanzjarji b’rata effettiva tal-imgħax negattiva għandhom jiġu rrapportati fi “Spejjeż tal-imgħax fuq l-assi”. Dawn l-assi u l-interessi tagħhom iwassalu għal rendiment negattiv għal istituzzjoni.
51. L-introjtu mid-dividendi fuq strumenti ta’ ekwità mkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf għandhom jiġu rrapportati jew bħala “introjtu mid-dividendi” b’mod separat minn qligħ u telf ieħor minn dawn il-klassijiet ta’ strumenti fejn jintuża l-prezz nadif jew bħala parti mill-qligħ u t-telf minn dawn il-klassijiet ta’ strumenti fejn jintuża l-prezz maħmuġ.
52. L-introjtu mid-dividendi fuq strumenti ta’ ekwità speċifikati b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv għandu jinkorpora dividendi relatati ma’ strumenti li r-rikonoxximent tagħhom ġie rtirat matul il-perjodu u dividendi relatati ma’ strumenti miżmuma fit-tmiem tal-perjodu ta’ rapportar.
53. L-introjtu mid-dividendi minn investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati għandu jinkludi d-dividendi ta’ dawn l-investimenti fejn huma kkontabilizzati bl-użu ta’ metodi għajr dawk ta’ ekwità.
54. “Qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett” għandha tinkludi qligħ u telf fir-rikalkolu u l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ strumenti finanzjarji klassifikati bħala miżmuma għan-negozjar. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll qligħ u telf fuq derivattivi ta’ kreditu mkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf użati għall-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ strument finanzjarju kollu jew parti minnu li huwa speċifikat bħala mkejjel f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, kif ukoll dħul u spejjeż mid-dividendi u mill-imgħax fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar fejn jintuża l-prezz maħmuġ.
55. “Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” għandha tinkludi wkoll l-ammont rikonoxxut fir-rapport tal-introjtu għar-riskju ta’ kreditu proprju ta’ obbligazzjonijiet speċifikati f’valur ġust fejn ir-rikonoxximent tal-bidliet tar-riskju ta’ kreditu proprju f’introjtu ieħor komprensiv joħloq jew iżid l-ispariġġ kontabilistiku [IFRS 9.5.7.8]. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll qligħ jew telf fuq strumenti ħħeġġjati li huma speċifikati bħala mkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf fejn l-ispeċifikazzjoni tintuża għall-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu, kif ukoll għad-dħul u l-ispejjeż tal-imgħax fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf fejn jintuża l-prezz maħmuġ.
56. “Qligħ jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejla f’valur ġust permezz ta’profitt jew telf” m’għandhiex tinkludi qligħ fuq strumenti ta’ ekwità li entità relatriċi għażlet li tkejjel f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv [IFRS 9.5.7.1(b)].
57. Fejn bidla fil-mudell ta’ negozju twassal għar-riklassifikazzjoni ta’ assi finanzjarju f’portafoll tal-kontabilità differenti, il-qligħ jew it-telf mir-riklassifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli rilevanti tal-portafoll tal-kontabilità li fih huwa riklassifikat l-assi finanzjarju, skont dan li ġej:
58. fejn assi finanzjarju huwa riklassifikat barra mill-kategorija tal-kejl tal-kost amortizzat u fil-valur ġust permezz tal-portafoll tal-kontabilità tal-qligħ jew tat-telf [IFRS 9.5.6.2], qligħ jew telf minħabba r-riklassifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati “f’Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett” jew “Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, nett”, skont kif applikabbli;
59. fejn assi finanzjarju huwa riklassifikat barra mill-valur ġust permezz ta’ kategorija tal-kejl ta’introjtu ieħor komprensiv u fil-valur ġust permezz ta’ kategorija tal-kejl ta’ profitt jew telf [IFRS 9.5.6.7], il-qligħ jew telf kumulattivi preċedentement rikonoxxuti f’introjtu ieħor komprensiv riklassifikat fi profitt jew telf għandhom jiġu rrapportati fi “Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett” jew “Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji mhux għan-negozar b’mod obbligatorju f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, nett”, skont kif applikabbli.
60. “Qligħ jew (-) telf minn kontabilità għall-hedging, nett” għandha tinkludi qligħ jew telf fuq strumenti tal-hedging u entrati ħħeġġjati, inkluż dawk fuq entrati ħħeġġjati imkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv għajr strumenti ta’ ekwità, f’ħeġġ fuq il-valur ġust skont l-IFRS 9.6.5.8. Din għandha tinkludi wkoll il-parti ineffettiva tal-varjazzjoni tal-valur ġust tal-istrumenti tal-hedging f’ħeġġ tal-flussi tal-flus. Ir-riklassifikazzjonijiet tar-riżerva tal-ħeġġ tal-flussi tal-flus jew tar-riżerva għal ħeġġijiet ta’ investiment nett f’operazzjoni barranija għandhom jiġu rikonoxxuti fl-istess ringieli “tar-Rapport tal-introjtu” bħal dawk affettwati mill-flussi tal-flus tal-entrati ħħeġġjati. “Qligħ jew (-) telf mill-kontabilità għall-hedging, nett” għandha tinkludi wkoll il-qligħ jew telf minn ħeġġijiet ta’ investiment nett f’operazzjonijiet barranin. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll qligħ fuq ħeġġijiet ta’ pożizzjonijiet netti.
61. “Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji” għandha tinkludi l-qligħ u t-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji, ħlief fejn huma klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ jew bħala investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati.
62. “Qligħ jew (-) telf ta’ modifika, netti” għandha tinkludi l-ammonti li jirriżultaw mill-aġġustament tal-ammonti riportati grossi ta’ assi finanzjarji sabiex jirriflettu l-flussi tal-flus kuntrattwali nnegozjati mill-ġdid jew modifikati [IFRS 9.5.4.3 u Appendiċi A]. Il-qligħ jew telf ta’ modifika m’għandhomx jinkludu l-impatt tal-modifiki fuq l-ammont ta’ telf ta’ kreditu mistenni, li għandu jiġi rrapportat “f’Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf”.
63. “Dispożizzjonijiet jew (-) treġġigħ lura tal-provvedimenti. Impenji u garanziji mogħtija” għandha tinkludi l-imposti netti “fir-Rapport tal-introjtu” għal provvedimenti fuq l-impenji u l-garanziji kollha fl-ambitu tal-IFRS 9, l-IAS 37 jew l-IFRS 4 skont il-paragrafu 11 ta’ din il-Parti, jew skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD. Skont l-IFRS, kwalunkwe bidla fil-valur ġust ta’ impenji u garanziji finanzjarji mkejla b’valur ġust għandha tiġi rrapportata fi “Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, nett”. Għaldaqstant, id-dispożizzjonijiet jinkludu l-ammont ta’ indeboliment għal impenji u garanziji li għalihom l-indeboliment huwa ddeterminat skont l-IFRS 9 jew id-dispożizzjoni tagħhom issegwi l-IAS 37 jew huma trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4.
64. Skont l-IFRS, “Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” għandha tinkludi l-qligħ jew telf kollu ta’ indeboliment għal strumenti ta’ dejn li jirriżultaw mill-applikazzjoni tar-regoli ta’ indeboliment fl-IFRS 9.5.5, irrispettivament jekk it-telf ta’ kreditu mistenni skont l- IFRS 9.5.5 huwiex stmat fuq perjodu ta’ 12-il xahar jew tul il-ħajja, u inkluż il-qligħ jew it-telf ta’ indeboliment għal riċevibbli tan-negozju, assi tal-kuntratt u riċevibbli ta’ lokazzjoni [IFRS 9.5.5.15].
65. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD “Indeboliment jew (-) treġġigħ lura ta’ indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” għandha tinkludi l-provvedimenti kollha u t-treġġigħ lura ta’ provvedimenti ta’ strumenti finanzjarji mkejla b’metodi bbażati fuq il-kost minħabba l-bidla fl-affidabbiltà kreditizja tad-debitur jew l-emittent, kif ukoll, skont l-ispeċifikazzjonijiet tal-GAAP nazzjonali, il-provvedimenti minħabba l-indeboliment ta’ strumenti finanzjarji mkejla b’valur ġust permezz ta’ ekwità u metodi oħra ta’ kejl, inkluż il-LOCOM.
66. “Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b’valur ġust permezz ta’profitt jew telf” għandha tinkludi wkoll l-ammonti mħassra - kif definit fil-paragrafu 72, 74 u 165(b) ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness- li jaqbżu l-ammont tal-provvediment ta’ telf fid-data tat-tħassir u għaldaqstant huma rikonoxxuti bħala telf dirrettament fi profitt jew telf, kif ukoll bħala rkupri ta’ ammonti preċedentement imħassra rreġistrati direttament fir-rapport tal-introjtu.
67. Is-sehem ta’ profitt jew telf minn sussidjarji, kumpaniji assoċjati u impriżi konġunti li huma kkontabilizzati skont il-metodu tal-ekwità fl-ambitu regolatorju ta’ konsolidazzjoni għandu jiġi rrapportat fi ħdan “Is-sehem ta’ profitt jew (-) telf ta’ investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti jew assoċjati kkontabilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità”. Skont l-IAS 28.10, l-ammont riportat tal-investiment għandu jitnaqqas bl-ammont tad-dividendi mħallsa minn dawk l-entitajiet. L-indeboliment fuq dawk l-investimenti għandu jiġi rrapportat (f’Indeboliment jew (-) treġġigħ lura ta’ investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati)”. Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ dawn l-investimenti għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafu 55 u 56 ta’ din il-Parti.
68. “Profitt jew telf minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx” għandha tinkludi profitt jew telf iġġenerat minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx.
69. Skont l-IFRS, il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati għandu jiġi rrapportat fi ħdan “il-Profitt jew (-) telf qabel it-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx” fejn huma meqjusa operazzjonijiet li ma tkomplewx skont l-IFRS 5. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, dan il-qligħ u telf għandu jiġi rrapportat fi “Qligħ jew telf (-) fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati, nett”.
70. Ir-rapport tal-introjtu komprensiv (3)
71. “Qligħ jew (-) telf mill-kontabilità għall-hedging ta’ strumenti ta’ ekwità f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv” għandha tinkludi l-bidla fl-ineffettività akkumulata tal-ħeġġ f’ħeġġijiet b’valur ġust li fihom l-entrata ħħeġġjata hija strument ta' ekwità mkejjel f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv. Il-bidla fl-ineffettività akkumulata tal-ħeġġ rrapportata f’din ir-ringiela għandha tkun id-differenza bejn il-bidliet fil-varjazzjoni tal-valur ġust tal-istrument ta’ ekwità rrapportata f’“bidliet fil-valur ġust ta’ strumenti ta’ ekwità mkejla f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv [entrata ħħeġġjata]” u l-bidliet fil-varjazzjoni tal-valur ġust tad-derivattiv tal-hedging irrapportati f’“Bidliet fil-valur ġust ta’ strumenti ta’ ekwità mkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv [strument tal-hedging]”.
72. “Ħeġġ ta’ investimenti netti f’operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]” għandha tinkludi l-bidla fir-riżerva ta’ qlib ta’ munita barranija akkumulata għall-porzjon effettiv ta’ ħeġġijiet kemm kontinwi kif ukoll li ma tkomplewx ta’ investimenti netti f’operazzjonijiet barranin.
73. Għal ħeġġijiet ta’ investiment nett f’operazzjonijiet barranin u ħeġġijiet tal-flussi tal-flus, l-ammonti rispettivi rrapportati fi “Trasferiti għal profitt jew telf” għandhom jinkludu l-ammonti trasferiti għax il-flussi ħħeġġjati seħħew u m’għadhomx mistennija li jseħħu.
74. “Strumenti tal-hedging [mhux elementi speċifiċi]” għandha tinkludi l-bidliet fil-bidliet akkumulati fil-valur ġust ta’ dawn kollha li ġejjin fejn mhumiex speċifikati bħala komponent tal-hedging:
75. valur taż-żmien tal-għażliet;
76. elementi forward ta’ kuntratti forward;
77. firxa tal-bażi tal-munita barranija ta’ strumenti finanzjarji.
78. Għall-għażliet, l-ammonti riklassifikati għal profitt jew telf u rrapportati fi “Trasferiti għal profitt jew telf” għandhom jinkludu riklassifikazzjonijiet minħabba għażliet li jagħmlu ħeġġ ta’ entrata ħħeġġjata relatata ma’ tranżazzjoni u għażliet li jagħmlu ħeġġ ta’ entrata ħeġġ relatata ma’ perjodu ta’ żmien.
79. “Strumenti ta’ dejn f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv” għandha tinkludi qligħ jew telf fuq strumenti ta’ dejn imkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv għajr qligħ jew telf minn indeboliment u qligħ jew telf fil-munita barranija, li rispettivament għandhom jiġu rrapportati (“f’Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf)” u “f’Differenzi tal-kambju [qligħ jew (-) telf], nett” fil-mudell 2. B’mod partikolari, “Ittrasferit għal profitt jew telf” għandha tinkludi t-trasferiment għal profitt jew telf minħabba l-irtirar tar-rikonoxximent jew ir-riklassifikazzjoni fil-valur ġust permezz tal-kategorija ta’ kejl ta’ profitt jew telf.
80. Fejn assi finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-kategorija ta’ kejl tal-kost amortizzat u fil-valur ġust permezz ta’ kategorija ta’ kejl ta’ introjtu ieħor komprensiv [IFRS 9.5.6.4], il-qligħ jew telf li jirriżultaw minħabba r-riklassifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati fi “Strumenti ta’ dejn b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv”.
81. Fejn ass finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-valur ġust permezz ta’ kategorija ta’ kejl ta’ introjtu ieħor komprensiv u fil-valur ġust permezz ta’ kategorija ta’ kejl ta’ profitt jew telf [IFRS 9.5.6.7] jew fil-kategorija ta’ kejl tal-kost amortizzat [IFRS 9.5.6.5], il-qligħ u t-telf kumulattiv riklassifikat preċedentement rikonoxxut f’introjtu ieħor komprensiv għandhom jiġu rrapportati rispettivament fi “Trasferiti għal profitt jew telf” u “f’Riklassifikazzjonijiet oħrajn”, b’aġġustament, fl-aħħar każ, tal-ammont riportat tal-assi finanzjarju.
82. Għall-komponenti kollha tal-introjtu ieħor komprensiv, “Riklassifikazzjonijiet oħrajn” għandha tinkludi trasferimenti għajr ir-riklassifikazzjonijiet mill-introjtu ieħor komprensiv għall-profitt jew it-telf jew għall-ammont riportat inizjali ta’ entrati ħħeġġjati fil-każ ta’ ħeġġijiet tal-flussi tal-flus.
83. Skont l-IFRS “Taxxa fuq l-introjtu relatata ma’ entrati li mhumiex se jiġu rikklassifikati” u “Taxxa fuq l-introjtu relatata ma’ entrati li jistgħu jiġu rikklassifikati għal profitt jew (-) telf” [IAS 1.91 (b), IG6] għandhom jiġu rrapportati bħala partiti separati.
84. Id-diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti (4)
85. L-assi finanzjarji għandhom jiġu diżaggregati skont il-portafoll u l-istrument ta’ kontabilità u – fejn meħtieġ – skont il-kontroparti. Għal strumenti ta’ dejn imkejla f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv u b’kost amortizzat, l-ammont riportat gross ta’ assi u indebolimenti akkumulati għandu jkun diżaggregat skont l-istadji ta’ indeboliment.
86. Id-derivattivi rrapportati bħala assi finanzjarji ta’ negozjar skont il-GAAP abbażi tal-BAD jinkludu strumenti mkejla f’valur ġust kif ukoll strumenti mkejla b’metodi bbażati fuq il-kost jew il-LOCOM.
87. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, “bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riksju ta’ kreditu” tfisser, għal skoperturi improduttivi, bidliet akkumlati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu fejn il-bidla netta akkumulata hija negattiva. Il-bidla netta akkumulata fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu għandha tiġi kkalkolata billi jingħaddu flimkien il-bidliet negattivi u pożittivi kollha fil-valur ġust minħabba r-riskju ta’ kreditu li seħħew sa mir-rikonoxximent tal-istrument ta’ dejn. Dan l-ammont għandu jiġi rrapportat biss jekk l-addizzjoni tal-bidliet pożittivi u negattivi fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu tirriżulta f’ammont negattiv. Il-valwazzjoni tal-istrumenti tad-dejn għandha titwettaq fil-livell ta’ strumenti finanzjarji individwali. Għal kull strument ta’ dejn “Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu” għandha tiġi rrapportata sal-irtirar tar-rikonoxximent tal-istrument.
88. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta’ dan l-Anness, “indeboliment akkumulat” tfisser:
89. għal strumenti ta’ dejn imkejla b’kost amortizzat jew b’metodu bbażat fuq il-kost, indeboliment akkumulat huwa l-ammont kumulattiv ta’ telf minn indeboliment, nett tal-użu u treġġigħ lura li ġie rikonoxxut, fejn xieraq għal kull wieħed mill-istadji ta’ indeboliment. L-indeboliment akkumulat inaqqas l-ammont riportat tal-istrument ta’ dejn permezz tal-użu ta’ kont ta' provvediment skont l-IFRS u GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, jew permezz ta’ tnaqqis dirett li ma jikkostitwixxix każ ta’ irtirar tar-rikonoxximent skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD.
90. għal strumenti ta’ dejn imkejla f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv skont l-IFRS, l-indeboliment akkumulat huwa s-somma tat-telf ta’ kreditu mistenni u l-varjazzjonijiet tiegħu rikonoxxuti bħala tnaqqis tal-valur ġust fuq strument partikolari sa mir-rikonoxximent inizjali;
91. għal strumenti ta’ dejn f’valur ġust permezz ta’ ekwità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD soġġetti għal indeboliment, l-indeboliment akkumulat huwa l-ammont kumulattiv tat-telf ta’ indeboliment, nett tal-użu u t-treġġigħ lura li ġie rikonoxxut. It-tnaqqis fl-ammont riportat isir jew permezz tal-użu ta’ kont ta’ provvediment jew permezz ta’ tnaqqis dirett li ma jikkostitwixxix każ ta’ irtirar tar-rikonoxximent.
92. Skont l-IFRS, l-indeboliment akkumulat għandu jinkludi l-provvediment għat-telf ta’ kreditu mistenni għal assi finanzjarji skont kull wieħed mill-istadji ta’ indeboliment speċfikati fl-IFRS 9. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għandu jinkludi provvediment speċifiku u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu, kif ukoll il-provvediment ġenerali għar-riskju bankarju fejn dan inaqqas l-ammont riportat ta’ strumenti ta’ dejn. L-indeboliment akkumulat għandu jinkludi wkoll l-aġġustamenti ta’ valur indott b’riskju ta’ kreditu fuq assi finanzjarji skont il-LOCOM.
93. “Tħassir parzjali akkumulat” u “Tħassir totali akkumulat” għandhom jinkludu, rispettivament, l-ammont parzjali u totali akkumulat bħal fid-data ta’ referenza ta’ imgħax prinċipali dovut skadut u imposti ta’ kwalunkwe strument ta’ dejn li sal-lum ġie rtirat ir-rikonoxximent tiegħu bl-użu ta’ kwalunkwe wieħed mill-metodi deskritti fil-paragrafu 74 għax l-istituzzjoni m’għandha l-ebda aspettattiv raġonevoli li tirkupra l-flussi ta’ flus kuntrattwali. Dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati sakemm jiġu totalment eżawriti d-drittijiet kollha tal-istituzzjoni li tirrapporta sal-iskadenza tal-perjodu tal-istatut ta’ limitazzjonijiet, maħfra jew kawżi oħrajn, jew sal-irkupru. Għaldaqstant, fejn l-ammonti mħassra ma jiġux rkuprati, għandhom jiġu rrapportati waqt li jkunu soġġetti għal attivitajiet ta’ infurzar.
94. Fejn strument ta’ dejn eventwalment jitħassar kompletament b’konsegwenza ta’ tħassir parzjali suċċessiv, l-ammont kumulattiv imħassar għandu jiġi riklassifikat mit-“Tħassir parzjali akkumulat” għall-kolonna “Tħassir totali akkumulat”.
95. It-tħassir għandu jikkostitwixxi każ ta’ rtirar tar-rikonoxximent u jirrigwarda assi finanzjarju fl-intier tiegħu jew parti minnhu, inkluż fejn il-modifika ta’ assi twassal lill-istituzzjoni biex tirrinunzja d-dritt tagħha li tiġbor flussi ta’ flus fuq parti minn dan l-assi jew kollu kif spjegat aktar fil-paragrafu 72. It-tħassir għandu jinkludi l-ammonti kkważati kemm minn tnaqqis tal-ammont riportat ta’ assi finanzjarji rikonoxxuti direttament fi profitt jew telf kif ukoll minn tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta’ provvediment għat-telf ta’ kreditu mġarrab kontra l-ammont riportat ta’ assi finanzjarji.
96. Il-kolonna “li minnhom: Strumenti b’riskju ta’ kreditu baxx” għandha tinkludi strumenti li huma meqjusa li għandhom riskju ta’ kreditu baxx fid-data ta’ rapportar u li għalihom l-istituzzjoni tassumi li r-riskju ta’ kreditu ma żdiedx b’mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali skont l-IFRS 9.5.5.10.
97. Riċevibbli tan-negozju fit-tifsira tal-IAS 1.54(h), assi ta’ kuntratt u riċevibbli ta’ lokazzjoni li għalihom l-approċċ issimplifikat tal-IFRS 9.5.5.15 għall-istima tal-provvedimenti ta’ telf ġie applikat għandhom jiġu rrapportati fi ħdan is-self u l-avvanzi fil-mudell 4.4.1. Il-provvediment ta’ telf korrispondenti għal dawk l-assi għandu jiġi rrapportat jew “f’Indeboliment akkumulat fuq assi b’żieda sinifikanti fir-riskju ta’ kreditu mir-rikonoxximent inizjali iżda li mhumiex b’indeboliment fil-kreditu (Stadju 2)” jew “Indeboliment akkumulat fuq assi b’indeboliment fil-kreditu (Stadju 3)”, skont jekk ir-riċevibbli tan-negozju, l-assi tal-kuntratt jew ir-riċevibbli ta’ lokazzjoni fl-approċċ issimplifikat humiex meqjusa assi b’indeboliment fil-kreditu.
98. Assi finanzjarji mixtrija jew oriġinati li għandhom indeboliment fil-kreditu fir-rikonoxximent inizjali għandhom jiġu rrapportati b’mod separat f’4.3.1 u 4.4.1. Għal dak is-self, l-indeboliment akkumulat għandu jinkludi biss il-bidliet kumulattivi fit-telf ta’ kreditu mistenni tul il-ħajja sa mir-rikonoxximent inizjali [IFRS 9.5.5.13].
99. Fil-mudell 4.5 l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat ta “Self u avvanzi” u “Titoli ta’ dejn” li jaqgħu taħt id-definizzjoni ta’ “dejn subordinat” fil-paragrafu 100 ta’ din il-Parti.
100. Fil-mudell 4.8, l-informazzjoni li trid tiġi rrapportata tiddependi fuq jekk l-Assi Finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla b’valur ġust għall-ekwità jistgħux ikunu soġġetti għal rekwiżiti ta’ indeboliment fl-applikazzjoni tal-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD. Fejn dawk l-assi finanzjarji huma soġġetti għal indeboliment, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f’dan il-mudell informazzjoni li tirrigwarda l-ammont riportat, l-ammont riportat gross ta’ assi mhux indeboliti u assi indeboliti, indeboliment akkumulat u tħassir akkumulat. Fejn dawn l-assi finanzjarji mhumiex soġġetti għal indeboliment, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bidliet negattivi akkumulati f’valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu għal skoperturi improduttivi.
101. Fil-mudell 4.9, assi finanzjarji mkejla skont LOCOM moderat u l-aġġustamenti għall-valur assoċjat tagħhom għandhom jiġu identifikati b’mod separat minn assi finanzjarji oħra mkejla b’metodu bbażat fuq il-kost u l-indeboliment assoċjat tagħhom. Assi finanzjarji taħt metodu bbażat fuq il-kost, inkluż assi finanzjarji taħt LOCOM moderat, għandhom jiġu rrapportati bħala assi mhux indeboliti fejn m’għandhom l-ebda aġġustament tal-valur jew indeboliment assoċjat magħhom, u bħala assi indeboliti f’każ li jkollhom aġġustamenti tal-valur li jikkwalifikaw bħala indeboliment jew indeboliment assoċjat magħhom. Aġġustamenti tal-valur li jikkwalifikaw bħala indeboliment għandhom ikunu aġġustamenti tal-valur ta’ kreditu indott għar-riskju li jirriflettu d-deterjorament tal-affidabbiltà kreditizja tal-kontroparti. Assi finanzjarji taħt LOCOM moderat b’aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju tas-suq li jirriflettu l-impatt tal-bidliet fil-kundizzjonijiet tas-suq fuq il-valur tal-assi m’għandhomx jitqiesu bħala indeboliti. Aġġustamenti tal-valur indott b’riskju ta’ kreditu akkumulat u riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati b’mod separat.
102. Fil-mudell 4.10, assi mkejla b’LOCOM strett kif ukoll l-aġġustamenti għall-valur assoċjat tagħhom għandhom jiġu rrapportati separatament minn assi taħt metodi tal-kejl oħra. Assi finanzjarji taħt LOCOM strett u assi finanzjarji taħt metodi tal-kejl oħra għandhom jiġu rrapportati bħala assi indeboliti f’każ li jkollhom aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju ta’ kreditu kif definit fil-paragrafu 80 jew indeboliment assoċjat magħhom. Assi finanzjarji taħt LOCOM strett b’aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju tas-suq kif definit fil-paragrafu 80 m’għandhomx jitqiesu bħala indeboliti. Aġġustamenti tal-valur indott b’riskju ta’ kreditu akkumulat u riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati b’mod separat.
103. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont ta’ provvedimenti ġenerali għal riskju bankarju li jridu jiġu rrapportati fil-mudelli applikabbli għandhom ikunu biss il-parti li taffettwa l-ammont riportat ta’ strumenti ta’ dejn [BAD Artikolu 37.2].
104. Id-diżaggregazzjoni tas-self u l-avvanzi mhux tan-negozjar skont il-prodott (5)
105. Self u avvanzi għajr dawk miżmuma għan-negozjar jew assi tan-negozjar għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta’ prodott u skont is-settur tal-kontroparti għall-ammont riportat u skont it-tip ta’ prodotti għall-ammont riportat gross biss.
106. Il-bilanċi riċevibbli fuq talba, klassifikati bħala “Flus, bilanċi tal-flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn” għandhom jiġu rrapportati wkoll f’dan il-mudell b’mod indipendenti minn kif jitkejlu.
107. Self u avvanzi għandhom jiġu allokati lill-prodotti li ġejjin:
108. “fuq talba (sejħa) u f’qasir żmien (kont kurrenti)” għandha tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba (sejħa), f’qasir żmien (sa tmiem il-ġurnata tax-xogħol fil-ġurnata wara dik li fiha saret it-talba), kontijiet kurrenti u bilanċi simili inkluż self li huwa depożiti mil-lum għall-għada għall-mutwatarju (self li jrid jitħallas lura sa tmiem il-ġurnata tax-xogħol fil-ġurnata wara dik li fiha ngħata), irrispettivament mill-forma ġuridika tagħhom. Għandha tinkludi wkoll “overdrafts” li huma bilanċi tad-dejn fuq bilanċi tal-kont kurrenti;
109. “Dejn fuq il-karta tal-kreditu” għandha tinkludi kreditu mogħti jew permezz ta’ karti tad-debitu mdewwma jew permezz ta’ karti tal-kreditu [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI];
110. “Riċevibbli tan-negozju” għandha tinkludi self lil debituri oħrajn mogħti fuq il-bażi ta’ kambjala jew dokumenti oħrajn li jagħtu d-dritt li jiġi riċevut ir-rikavat ta’ tranżazzjonijiet għall-bejgħ ta’ prodotti jew l-għoti ta’ servizzi. Din l-entrata għandha tinkludi l-fatturament kollu u tranżazzjonijiet simili, bħal aċċettazzjonijiet, xiri dirett ta’ riċevibbli tan-negozju, forfaiting, skontar tal-fatturazzjoni, kambjala, karti kummerċjali u pretensjonijiet oħra fejn l-istituzzjoni relatriċi tixtri r-riċevibbli tan-negozju (kemm bi kif ukoll mingħajr fatturament);
111. “Lokazzjonijiet finanzjarji” għandha tinkludi l-ammont riportat ta’ riċevibbli ta’ lokazzjoni finanzjarja. Skont l-IFRS, “riċevibbli ta’ lokazzjoni finanzjarja” huma kif definiti fl-IAS 17;
112. “Self ta’ retroriakkwist” għandha tinkludi finanzjament mogħti bi skambju għal titoli jew deheb mixtrija skont ftehimiet ta’ riakkwist jew mislufa skont ftehimiet ta’ self ta’titoli kif definit fil-paragrafi 183 u 184 ta’ din il-Parti;
113. “Self b’terminu ieħor” għandha tinkludi bilanċi ta’ debitu b’maturitajiet jew terimini fissi b’mod kuntrattwali li mhumiex inklużi f’entrati oħrajn;
114. “Avvanzi li mhumiex self” għandha tinkludi avvanzi li ma jistgħux jiġu klassifikati bħala “self” skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI. Din l-entrata għandha tinkludi, fost l-oħrajn, ammonti grossi riċevibbli fir-rigward ta’ entrati ta’ sospiża (bħal fondi li qed jistennew investiment, trasferiment jew saldu) u entrati ta’ tranżitu (bħal ċekkijiet u forom oħrajn ta’ ħlas li ntbagħtu għall-ġbir).
115. Self u avvanzi għandhom jiġu kklassifikati abbażi tal-kollateral riċevut kif ġej:
116. “Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli” għandha tinkludi self u avvanzi formalment garantiti b’kollateral tal-proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali, indipendentement mill-proporzjon self/kollateral tagħhom (komunement imsejjaħ “self għall-valur”) u l-forma ġuridika tal-kollateral;
117. “Self kollateralizzat ieħor” għandha tinkludi self u avvanzi formalment garantiti b’kollateral, indipendentement mill-proporzjon self/kollateral tagħhom (komunement imsejjaħ “self għall-valur”) u l-forma ġuridika tal-kollateral, minbarra “Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli”. Dan il-kollateral għandu jinkludi rahan ta’ titoli, flus u kollateral ieħor indipendentement mill-forma ġuridika tal-kollateral.
118. Self u avvanzi għandhom jiġu klassifikati abbażi tal-kollateral u irrispettivament mill-iskop tas-self. L-ammont riportat ta’ self u avvanzi garantiti b’aktar minn tip ta’ kollateral wieħed għandu jiġi klassifikat u rrapportat bħala kollateralizzat b’kollateral tal-proprjetà immobbli fejn dawn huma garantiti b’kollateral tal-propjetà immobbli irrispettivament humiex garantiti wkoll b’tipi oħra ta’ kollateral.
119. Self u avvanzi għandhom jiġu klassifikati abbażi tal-iskop bħala:
120. “Kreditu għall-konsum” għandha tinkludi self mogħti l-iktar għall-konsum personali ta’ prodotti u servizzi [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI];
121. “Self għax-xiri ta’ djar” għandha tinkludi kreditu estiż għal unitajiet domestiċi għall-finijiet ta’ investiment fi djar għall-użu personali u kiri, inkluż bini u restawrar [ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI].
122. Is-self għandu jiġi kklassifikat abbażi ta’ kif jista’ jiġi rkuprat. “Self għall-finanzjament ta’ proġetti” għandha tinkludi self li jilħaq il-karatteristiċi ta’ skoperturi ta’ self speċjalizzat kif definit fl-Artikolu 147(8) tas-CRR.
123. Diżaggregazzjoni ta’ self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji skont il-kodiċi NACE (6)
124. L-ammont riportat gross ta’ self u avvanzi għal korporazzjonijiet mhux finanzjarji minbarra dawk inklużi fil-portafolli miżmuma għan-negozjar jew assi tan-negozjar għandu jiġi klassifikat skont is-settur tal-attivitajiet ekonomiċi bl-użu tal-Kodiċi NACE abbażi tal-attività prinċipali tal-kontroparti.
125. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b’mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir skont il-paragrafu 43 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness.
126. Ir-rapportar tal-kodiċi NACE għandu jsir bl-ewwel livell ta’ diżaggregazzjoni (skont it-“taqsima”). L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji li jinvolvu ruħhom f’attivitajiet finanzjarji jew tal-assigurazzjoni f’ “K – Attivitajiet finanzjarji u tal-assigurazzjoni”.
127. Skont l-IFRS, assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment għandhom jinkludu (i) assi finanzjarji b’kost amortizzat, u (ii) assi finanzjarji b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment għandhom jinkludu assi finanzjarji mkejla b’metodu bbażat fuq il-kost, inkluż taħt il-LOCOM. Skont l-ispeċifikazzjonijiet f’kull GAAP nazzjonali, dawn jistgħu jinkludu (i) assi finanzjarji mkejla f’valur ġust permezz ta’ ekwità, u (ii) assi finanzjarji taħt metodi tal-kejl oħrajn.
128. L-assi finanazjarji soġġetti għall-indeboliment li huma skaduti (7)
129. L-ammont riportat ta’ strumenti ta’ dejn li huma inklużi fil-portafolli tal-kontabilità soġġetti għal indeboiliment għandu jiġi rrapportat fil-mudell 7.1 jekk dawn ikunu skaduti biss. Strumenti skaduti għandhom jiġu allokati lill-buckets skaduti korrispondenti abbażi tas-sitwazzjoni individwali tagħhom.
130. Il-portafolli tal-kontabilità soġġetti għal indeboliment għandhom jiġu definiti bħal fil-paragrafu 93 ta’ din il-Parti.
131. Assi finanzjarji għandhom jikkwalifikaw bħala skaduti fejn kwalunkwe ammont ta’ kapital, imgħax jew imposta ma jkunx tħallas fid-data li kien dovut. L-iskoperturi skaduti għandhom jiġu rrapportati għall-ammont riportat kollu tagħhom. L-ammonti riportati ta’ assi bħal dawn għandhom jiġu rrapportati skont l-istadji ta’ indeboliment jew l-istatus ta’ indeboliment skont l-istandards ta’ kontabilità applikabbli u diżaggregati skont in-numru ta’ ġranet tal-ammont skadut l-aktar qadim mhux imħallas fid-data ta’ referenza.
132. Id-diżaggregazzjoni ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji (8)
133. “Depożiti” u d-diżaggregazzjoni tal-prodott għandhom jiġu definiti bl-istess mod bħal fir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI u għalhekk, id-depożiti tat-tfaddil irregolati għandhom jiġu klassifikati skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI u distribwiti skont il-kontroparti. B’mod partikolari, depożiti tat-tfaddil liberi mhux trasferibbli, li għad li jistgħu jinfdew b’mod legali fuq talba, huma soġġetti għal penali u restrizzjonijiet sinifikanti u għandhom karatteristiċi li huma ferm qrib ta’ depożiti mil-lum għall-għada, għandhom jiġu klassifikati bħala depożiti li jinfdew b’notifika.
134. “Titoli ta’ dejn maħruġa” għandha tiġi diżaggregata fit-tipi ta’ prodotti li ġejjin:
135. “Ċertifikati ta’ depożiti” għandhom ikunu titoli li jippermettu lid-detenturi jirtiraw fondi minn kont;
136. “Titoli abbażi ta’ assi” skont l-Artikolu 4(1)(61) tas-CRR;
137. “Bonds koperti” skont l-Artikolu 129(1) tas-CRR;
138. “Kuntratti ibridi” għandha tinkludi kuntratti b’derivattivi inkorporati;
139. “Titoli ta’ dejn oħrajn maħruġa” għandha tinkludi titoli ta’ dejn mhux irreġistrati fil-linji preċedenti u tiddistingwi bejn strumenti finanzjarji konvertibbli komposti u strumenti mhux konvertibbli.
140. “Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati” maħruġa għandhom jiġu ttrattati bl-istess mod bħal obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn imġarrba. Obbligazzjonijiet subordinati maħruġa fil-forma ta’ titoli għandhom jiġu klassifikati bħala “Titoli ta’ dejn maħruġa”, filwaqt li obbligazzjonijiet subordinati fil-forma ta’ depożiti huma klassifikati bħala “Depożiti”.
141. Il-mudell 8.2 għandu jinkludi l-ammont riportat ta’ “Depożiti” u “Titoli ta’ dejn maħruġa” li jissodisfaw id-definizzjoni ta’ dejn subordinat klassifikat skont il-portafolli tal-kontabilità. Strumenti ta’ “dejn subordinat” jipprovdu pretensjoni sussidjarja fuq l-istituzzjoni emittenti li tista’ tiġi eżerċitata biss wara li jkunu ġew issodisfati l-pretensjonijiet kollha bi status ogħla [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI].
142. “Bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba bidliet fir-riskju ta’ kreditu proprju” għandha tinkludi l-bidliet akkumulati fil-valur ġust msemmija kollha, irrispettivament humiex rikonoxxuti bħala profitt jew telf jew fl-introjtu ieħor komprensiv.
143. Impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn (9)
144. Skoperturi barra l-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-entrati barra l-karta bilanċjali elenkati fl-Anness I tas-CRR. Fil-mudelli 9.1, 9.1.1 u 9.2 l-iskoperturi kollha barra l-karta bilanċjali kif elenkati fl-Anness I tas-CRR għandhom jiġu diżaggregati f’impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn.
145. Informazzjoni dwar impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija u riċevuti għandha tinkludi impenji kemm revokabbli kif ukoll irrevokabbli.
146. Impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija elenkati fl-Anness I tas-CRR jistgħu jkunu strumenti li huma fl-ambitu tal-IFRS 9 fejn jitkejlu f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, jew fejn huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-IFRS 9, kif ukoll strumenti li huma fl-ambitu tal-IAS 37 jew l-IFRS 4.
147. Skont l-IFRS, impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 9.1.1 fejn jiġi ssodisfat kwalunkwe wieħed mill-kundizzjonijiet li ġejjin:
148. huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-IFRS 9;
149. huma speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9;
150. huma fi ħdan l-ambitu tal-IAS 37 jew l-IFRS 4,
151. L-obbligazzjonijiet li għandhom jiġu rikonoxxuti bħala telf ta’ kreditu għall-garanziji finanzjarji u l-impenji mogħtija msemmija taħt il-punti (a) u (c) fil-paragrafu 105 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati bħala dispożizzjonijiet indipendentement mill-kriterji ta’ kejl applikati.
152. L-istituzzjonijiet taħt l-IFRS għandhom jirrapportaw l-ammont nominali u d-dispożizzjonijiet ta’ strumenti li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-IFRS 9 inkluż dawk imkejla b’kost inizjali nieqes l-introjtu kumulattiv rikonoxxut, diżaggregati skont l-istadji ta’ indeboliment.
153. L-ammont nominali tal-impenn biss għandu jiġi rrapportat fil-mudell 9.1.1 fejn strument ta’ dejn jinkludi kemm strument fil-karta bilanċjali kif ukoll komponent barra mill-karta bilanċjali. Fejn l-entità relatriċi ma tistax tidentifika b’mod separat it-telf ta’ kreditu mistenni fuq il-komponenti fil-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali, it-telf ta’ kreditu mistenni fuq l-impenn għandu jiġi rrapportat flimkien mal-indeboliment akkumulat fuq il-komponent fil-karta bilanċjali. Fejn it-telf ta’ kreditu mistenni kkombinat jaqbeż l-ammont riportat gross tal-istrument ta’ dejn, il-bilanċ li jibqa’ tat-telf ta’ kreditu mistenni għandu jiġi rrapportat bħala dispożizzjoni fl-istadju ta’ indeboliment adegwat fil-mudell 9.1.1 [IFRS 9.5.5.20 u IFRS 7.B8E].
154. Fejn garanzija finanzjarja jew impenn sabiex self jingħata b’rata inqas minn dik tas-suq jitkejlu skont l-IFRS 9.4.2.1(d) u l-provvediment ta’ telf tagħhom huwa ddeterminat skont l-IFRS 9.5.5, għandhom jiġu rrapportati fl-istadju ta’ indeboliment adegwat.
155. Fejn impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn jitkejlu f’valur ġust skont l-IFRS 9, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-mudell 9.1.1 l-ammont nominali u l-bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riskju ta’ kreditu ta’ dawn il-garanziji finanzjarji u impenji f’kolonni apposta. “Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riskju ta’ kreditu” għandhom jiġu rrapportati bl-applikazzjoni tal-kriterji tal-paragrafu 69 ta’ din il-Parti.
156. L-ammont nominali u d-dispożizzjonijiet ta’ impenji jew garanziji oħrajn li huma fl-ambitu tal-IAS 37 jew l-IFRS 4 għandhom jiġu rrapportati f’kolonni apposta.
157. L-istituzzjonijiet taħt il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD għandhom jirrapportaw l-ammont nominali tal-impenji u l-garanziji finanzjarji msemmija fil-paragrafi 102 u 103 fil-mudell 9.1, kif ukoll l-ammont ta’ dispożizzjonijiet meħtieġa biex jinżammu kontra dawn l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali.
158. “Impenji ta’ self” huma impenji sodi biex jiġi pprovdut kreditu b’termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel, ħlief dawk li huma derivattivi għaliex jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew billi jiġi fornit jew jinħareġ strument finanzjarju ieħor. L-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR għandhom jiġu klassifikati bħala “Impenji ta’ self”:
159. “Depożiti forward”;
160. “Faċilitajiet ta’ kreditu mhux irtirat” li jinkludu ftehimiet ta’ “self” jew jipprovdu “faċilitajiet ta’ aċċettazzjoni” skont termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel.
161. “Garanziji finanzjarji” għandhom ikunu kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċjali biex jirrimborża lid-detentur tat-telf li jġarrab, għaliex debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta dan ikun dovut skont it-termini oriġinali jew modifikati ta’ strument ta’ dejn, inkluż garanziji provduti għal garanziji finanzjarji oħrajn. Skont l-IFRS, dawn il-kuntratti għandhom jissodisfaw id-definizzjoni ta’ kuntratti ta’ garanzija finanzjarja fl-IFRS 9.2.1(e) u l-IFRS 4.A. L-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR għandhom jiġu klassifikati bħala “garanziji finanzjarji”:
162. “Garanziji li għandhom il-karattru ta’ sostitut ta’ kreditu”;
163. “Derivattivi ta’ kreditu” li jissodisfaw id-definizzjoni ta’ garanzija finanzjarja;
164. “Ittri ta’ kreditu rrevokabli pendenti li jkollhom il-karattru ta’ sostituti ta’ kreditu”.
165. “Impenji oħrajn” għandha tinkludi l-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR:
166. “Porzjon mhux imħallas tal-ishma u t-titoli mħallsa parzjalment”;
167. “Dokumenti ta’ krediti maħruġa jew ikkonfermati”;
168. “Entrati barra l-karta bilanċjali ta’ finanzjament tan-negozju”;
169. “Dokumenti ta’ krediti li fihom konsenji sottostanti jaġixxu bħala kollateral u tranżazzjonijiet oħrajn awtolikwidanti”;
170. “Garanziji u indennizzi” (inklużi bonds ta’ offerta u prestazzjoni) u “garanziji li ma għandhomx il-karattru ta’ sostituti tal-kreditu”;
171. “Garanziji marittimi, bonds doganali u tat-taxxa”;
172. “Faċilitajiet ta’ ħruġ ta’ noti” (NIFs) u “Faċilitajiet ċirkolanti ta’ sottoskrizzjoni” (RUFs);
173. “Faċilitajiet ta’ kreditu mhux prelevat” li jinvolvu ftehimiet ta’ “self” jew forniment ta’ “faċilitajiet ta’ aċċettazzjoni” meta t-termini u l-kundizzjonijiet ma jkunux speċifikati minn qabel;
174. “Faċilitajiet ta’ kreditu mhux prelevat” li jinvolvu ftehimiet ta’ “xiri ta’ titoli” jew “forniment ta’ garanziji”;
175. “Faċilitajiet ta’ kreditu mhux prelevat għal garanziji tal-offerti u l-prestazzjoni”;
176. “Entrati oħrajn barra l-karta bilanċjali” fl-Anness I tas-CRR.
177. Skont l-IFRS, l-entrati li ġejjin huma rikonoxxuti fil-karta bilanċjali u, b’hekk, ma għandhomx jiġu rrapportati bħala skoperturi barra l-karta bilanċjali:
178. “Derivattivi ta’ kreditu” li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ garanziji finanzjarji huma “derivattivi” skont l-IFRS 9;
179. “Aċċettazzjonijiet” huma obbligi minn istituzzjoni sabiex mal-maturità jitħallas il-valur nominali ta’ kambjala, u dan normalment ikopri l-bejgħ tal-prodotti. Konsegwentement, huma klassifikati bħala “riċevibbli tan-negozju” fuq il-karta bilanċjali;
180. “Il-ġira tal-kambjala” li ma tissodisfax il-kriterji għall-irtirar tar-rikonoxximent skont l-IFRS 9;
181. “Tranżazzjonijiet b’rikors” li ma jissodisfawx il-kriterji għall-irtirar tar-rikonoxximent skont l-IFRS 9;
182. “Assi mixtrijin skont ftehimiet ta’ xiri dirett forward” huma “derivattivi” taħt l-IFRS 9;
183. “Ftehimiet ta’ bejgħ u riakkwist ta’ assi kif definiti fil-paragrafi (3) u (5) tal-Artikolu 12 tad-Direttiva 86/635/KEE”. F'dawn il-kuntratti, iċ-ċessjonarju għandu l-għażla, iżda mhux l-obbligu, li jrodd lura l-assi bi prezz miftiehem minn qabel f’data speċifikata jew f’data li għad trid tiġi speċifikata. Għaldaqstant, dawn il-kuntratti jissodisfaw id-definizzjoni tad-derivattivi skont l-IFRS 9-Appendiċi A.
184. L-entrata “li minnhom: improduttivi” għandha tinkludi l-ammont nominali ta’ dawk l-impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija li huma meqjusa bħala improduttivi skont il-paragrafi 213-239 ta’ din il-Parti.
185. Għal garanziji finanzjarji, impenji ta’ self u impenji oħrajn mogħtija, “l-Ammont nominali” għandu jkun l-ammont li jirrappreżenta bl-aħjar mod l-iskopertura massima tal-istituzzjoni għal riskju ta’ kreditu bla ma jittieħed inkunsiderazzjoni kwalunkwe kollateral miżmum jew titjib ieħor tal-kreditu. B’mod partikolari, għall-garanziji finanzjarji mogħtija, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont massimu li l-entità jista’ jkollha tħallas jekk il-garanzija tiġi msejħa. Għal impenji ta’ self, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont mhux prelevat li l-istituzzjoni ħadet l-impenn li ssellef. L-ammonti nominali għandhom ikunu l-valuri tal-iskopertura qabel ma jiġu applikati l-fatturi ta’ konverżjoni u t-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu.
186. Fil-mudell 9.2, għal impenji ta’ self riċevuti, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont totali mhux prelevat li l-kontroparti impenjat li ssellef lill-istituzzjoni. Għal impenji oħrajn riċevuti, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont totali impenjat mill-parti l-oħra fit-tranżazzjoni. Għal garanziji finanzjarji riċevuti, “l-ammont massimu tal-garanzija li jista’ jitqies” għandu jkun l-ammont massimu li l-kontroparti jista’ jkollha tħallas jekk il-garanzija tiġi msejħa. Meta garanzija finanzjarja riċevuta tkun inħarġet minn aktar minn garanti wieħed, l-ammont garantit għandu jiġi rrapportat darba biss f’dan il-mudell; l-ammont garantit għandu jiġi allokat lill-garanti li huwa l-aktar rilevanti għall-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu.
187. Derivattivi u kontabilità għall-hedging (10 u 11)
188. Għall-finijiet tal-mudelli 10 u 11, id-derivattivi għandhom jitqiesu jew bħala derivattivi għall-hedging fejn jintużaw f’relazzjoni tal-hedging kwalifikanti skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali applikabbli abbażi tal-BAD jew bħala miżmuma għan-negozjar f’każijiet oħrajn.
189. L-ammont riportat u l-ammont nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negozjar, inklużi ħeġġijiet ekonomiċi kif ukoll id-derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-hedging għandhom jiġu rrapportati diżaggregati skont it-tip ta’ riskju sottostanti, it-tip ta’ suq u t-tip ta’ prodott fil-mudelli 10 u 11. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-hedging diżaggregati wkoll skont it-tip ta’ ħeġġ. L-informazzjoni dwar strumenti ta’ hedging mhux derivattivi għandha tiġi rrapportata b’mod separat, u diżaggregata skont it-tipi ta’ ħeġġijiet.
190. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, id-derivattivi kollha għandhom jiġu rrapportati f’dawn il-mudelli irrispettivament humiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew le skont il-GAAP nazzjonali rilevanti.
191. Id-diżaggregazzjoni tal-ammont riportat, il-valur ġust u l-ammont nozzjonali ta’ derivattivi ta’ negozjar u hedging skont il-portafolli tal-kontabilità u t-tipi ta’ ħeġġijiet għandha tiġi implimentata b’kunsiderazzjoni tal-portafolli tal-kontabilità u t-tipi ta’ ħeġġijiet li huma applikabbli fl-IFRS jew fil-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, skont liema qafas japplika għall-entità relatriċi.
192. Derivattivi tan-negozjar u derivattivi tal-hedging li, skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, jitkejlu skont il-kost jew il-LOCOM, għandhom jiġu identifikati b’mod separat.
193. Il-mudell 11 għandu jinkludi strumenti tal-hedging u entrati ħħeġġjati irrispettivament mill-istandard ta’ kontabilità użat għar-rikonoxximent ta’ relazzjoni ta’ ħeġġ kwalifikanti, inkluż fejn din ir-relazzjoni ta’ ħeġġ kwalifikanti hija fir-rigward ta’ pożizzjoni netta. Fejn istituzzjoni għażlet li tibqa’ tapplika l-IAS 39 għall-kontabilità għall-hedging [IFRS 9.7.2.21], ir-referenzi u l-ismijiet għat-tipi ta’ ħeġġijiet u portafolli tal-kontabilità għandhom jinqraw bħala r-referenzi u l-ismijiet rilevanti fl-IAS 39.9: “Assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv” għandha tirreferi għal “Assi disponibbli għall-bejgħ” u “Assi b’kost amortizzat” għandhom jinkludu “Miżmuma sal-maturità” kif ukoll “Self u riċevibbli”.
194. Derivattivi inklużi fi strumenti ibridi li ġew separati mill-kuntratt ospitanti għandhom jiġu rrapportati fil-mudelli 10 u 11 skont in-natura tad-derivattiv. L-ammont tal-kuntratt ospitanti mhuwiex inkluż f’dawn il-mudelli. Madankollu, fejn l-istrument ibridu jitkejjel fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, il-kuntratt għandu jiġi rrapportat bħala ħaġa sħiħa u d-derivattivi inkorporati mhumiex irrapportati fil-mudelli 10 u 11.
195. L-impenji meqjusa bħala derivattivi [IFRS 9.2.3(b)] u d-derivattivi ta’ kreditu li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ garanzija finanzjarja fil-paragrafu 114 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 10 u l-mudell 11 bl-istess diżaggregazzjonijiet bħall-istrumenti derivattivi l-oħrajn, iżda m’għandhomx jiġu rrapportati fil-mudell 9.
196. L-ammont riportat ta’ assi finanzjarji mhux derivattivi jew obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi li huma rikonoxxuti bħala strument għall-hedging fl-applikazzjoni tal-IFRS jew il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD għandhom jiġu rrapportati b’mod separat fil-mudell 11.3.
     1. Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta’ riskju
197. Id-derivattivi kollha għandhom jiġu klassifikati f’waħda mill-kategoriji ta’ riskju li ġejjin:
198. rata tal-imgħax: Id-derivattivi tar-rata tal-imgħax għandhom ikunu kuntratti relatati ma’ strument finanzjarju bl-imgħax li l-flussi ta’ flus tiegħu huma ddeterminati b’rati tal-imgħax ta’ referenza jew b’kuntratt tar-rata tal-imgħax bħal għażla fuq kuntratt tal-futuri għax-xiri ta’ kambjala tat-Teżor. Din il-kategorija għandha tkun limitata għal dawk in-negozjati fejn il-komponenti kollha huma esposti għal rata tal-imgħax ta’ munita waħda biss. B’hekk għandha teskludi kuntratti li jinvolvu l-iskambju ta’ munita barranija waħda jew aktar bħal swaps bejn il-muniti u għażliet ta’ muniti, u kuntratti oħrajn li l-karatteristika tar-riskju predominanti tagħhom hija r-riskju tal-kambju, li għandhom jiġu rrapportati bħala kuntratti ta’ kambju. L-unika eċċezzjoni hija meta l-iswaps bejn il-muniti jintużaw bħala parti minn ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax, fejn għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli apposta għal dawn it-tipi ta’ ħeġġijiet. Kuntratti tar-rata tal-imgħax għandhom jinkludu ftehimiet ta’ rati forward, swaps bejn muniti differenti tar-rati tal-imgħax, futuri tar-rati tal-imgħax, għażliet tar-rati tal-imgħax (inklużi limiti massimi, collars u firxiet), swapzjonijiet tar-rati tal-imgħax u ċertifikati tar-rati tal-imgħax;
199. ekwità: Derivattivi ta’ ekwità għandhom ikunu kuntratti li għandhom redditu, jew porzjon tar-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta’ ekwità partikolari jew ma’ indiċi ta’ prezzijiet tal-ekwità;
200. munita barranija u deheb: Dawn id-derivattivi għandhom jinkludu kuntratti li jinvolvu l-iskambju ta’ muniti fis-suq forward u l-iskopertura għad-deheb. Għalhekk, għandhom ikopru forwards diretti, swaps tal-kambju, swaps tal-muniti (inklużi swaps tar-rati tal-imgħax bejn il-valuti), futuri tal-munita, għażliet tal-munita, swapzjonijiet tal-munita u ċertifikat tal-munita. Id-derivattivi tal-munita barranija għandhom jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal aktar minn munita waħda, kemm jekk f’rati tal-kambju jew f’rati tal-imgħax ħlief fejn jintużaw swaps bejn il-muniti bħala parti minn ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax. Kuntratti tad-deheb għandhom jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal dik il-kommodità;
201. kreditu: Id-derivattivi ta’ kreditu għandhom ikunu kuntratti li fihom l-iżborż huwa marbut primarjament ma’ xi miżura ta’ affidabbiltà kreditizja ta’ kreditu ta’ referenza partikolari u li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta’ garanziji finanzjarji [IFRS 9]. Il-kuntratti għandhom jispeċifikaw skambju ta’ pagamenti li fihom tal-inqas waħda miż-żewġ komponenti hija ddeterminata mill-eżekuzzjoni tal-kreditu ta’ referenza. L-iżborżi jistgħu jkunu skattati minn għadd ta’ avvenimenti, inklużi inadempjenza, tniżżil fil-klassifikazzjoni jew bidla stipulata fil-firxa tal-kreditu tal-assi ta’ referenza. Id-derivattivi ta’ kreditu li jissodisfaw id-definizzjoni ta’ garanzija finanzjarja fil-paragrafu 114 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati biss fil-mudell 9;
202. komodità Dawn id-derivattivi għandhom ikunu kuntratti li għandhom redditu, jew sehem mir-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta’, jew ma’ indiċi tal-prezzijiet ta’, komodità bħal metall prezzjuż (minbarra deheb), żejt mhux maħdum, injam jew prodotti agrikoli
203. oħrajn: Dawn id-derivattivi għandhom ikunu kwalunkwe kuntratt derivattiv ieħor, li ma jinvolvix skopertura għall-kambju, rata tal-imgħax, ekwità, komodità jew riskju ta’ kreditu bħal derivattivi klimatiċi jew derivattivi tal-assigurazzjoni.
204. Meta derivattiv ikun influwenzat minn aktar minn tip wieħed ta’ riskju sottostanti, l-istrument għandu jkun allokat għat-tip ta’ riskju l-aktar sensittiv. Għal derivattivi b’bosta skoperturi, f’każijiet ta’ inċertezza, in-negozjati għandhom jiġu allokati skont l-ordni ta’ preċedenza li ġejja:
205. komoditajiet: It-tranżazzjonijiet derivattivi kollha li jinvolvu skopertura għal komodità jew indiċi tal-kommodità, kemm jekk jinvolvu skopertura konġunta jew le f’komoditajiet u kwalunkwe kategorija ta’ riskju oħra li tista’ tinkludi kambju, rata tal-imgħax jew ekwità, għandhom jiġu rrapportati f’din il-kategorija;
206. ekwitajiet: Bl-eċċezzjoni ta’ kuntratti bi skopertura konġunta għal kommoditajiet u ekwitajiet, li għandhom jiġu rapportati bħala komoditajiet, it-tranżazzjonijiet derivattivi kollha b’rabta mal-prestazzjoni tal-ekwitajiet jew indiċi tal-ekwitajiet għandhom jiġu rrapportati fil-kategorija tal-ekwità. In-negozjati tal-ekwità bi skopertura għal rati tal-kambju jew tal-imgħax għandhom jiġu inklużi f’din il-kategorija;
207. munita barranija u deheb: Din il-kategorija għandha tinkludi t-tranżazzjonijiet derivattivi kollha (bl-eċċezzjoni ta’ dawk diġà rrapportati fil-kategoriji tal-komodità jew tal-ekwità) bi skopertura għal iktar minn munita waħda, sew jekk tappartjeni għal strumenti finanzjarji bl-imgħax sew jekk għal rati tal-kambju ħlief fejn jintużaw swaps bejn il-muniti bħala parti minn ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax.
     1. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati għal derivattivi
208. Skont l-IFRS, l-“ammont riportat” għad-derivattivi kollha (hedging jew negozjar) għandu jkun il-valur ġust. Derivattivi b’valur ġust pożittiv (ogħla minn żero) għandhom ikunu “assi finanzjarji” u derivattivi b’valur ġust negattiv (taħt iż-żero) għandhom ikunu “obbligazzjonijiet finanzjarji”. L-“ammont riportat” għandu jiġi rrapportat b’mod separat għal derivattivi b’valur ġust pożittiv (“assi finanzjarji”) u għal dawk b’valur ġust negattiv (“obbligazzjonijiet finanzjarji”). Fid-data ta’ rikonoxximent inizjali, derivattiv għandu jiġi klassifikat bħala “assi finanzjarju” jew “obbligazzjoni finanzjarja” skont il-valur ġust inizjali tiegħu. Wara r-rikonoxximent inizjali, hekk kif il-valur ġust ta’ derivattiv jitla’ jew jinżel, it-termini tal-iskambju jistgħu jsiru jew favorevoli għall-istituzzjoni (u d-derivattiv jiġi klassifikat bħala “assi finanzjarju”) jew mhux favorevoli (u d-derivattiv jiġi klassifikat bħala “obbligazzjoni finanzjarja”). L-ammont riportat ta’ derivattivi tal-hedging għandu jkun il-valur ġust sħiħ tagħhom, inklużi fejn applikabbli l-komponenti ta’ dan il-valur ġust li mhumiex speċifikati bħala strumenti għall-hedging.
209. Minbarra l-ammonti riportati kif definiti fil-paragrafu 27 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness, il-valuri ġusti għandhom jiġu rrapportati mill-istituzzjonijiet li jirrapportaw skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD għall-istrumenti derivattivi kollha, sew jekk meħtieġa jiġu rreġistrati fuq il-karta bilanċjali sew jekk barra l-karta bilanċjali skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD.
210. L-“ammont nozzjonali” għandu jkun in-nominal gross tan-negozjati kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta’ referenza, irrispettivament dawn in-negozjati jwasslux għar-reġistrar ta’ skoperturi derivattivi fuq il-karta bilanċjali jew le. B’mod partikolari, għandu jitqies dan li ġej sabiex jiġi ddeterminat l-ammont nozzjonali:
211. għal kuntratti b’ammonti prinċipali nominali jew nozzjonali varjabbli, il-bażi għar-rapportar għandha tkun l-ammonti prinċipali nominali jew nozzjonali fid-data ta’ referenza;
212. il-valur tal-ammont nozzjonali li għandu jiġi rrapportat għal kuntratt derivattiv b’komponent multiplikatur għandu jkun l-ammont nozzjonali effettiv tal-kuntratt jew il-valur nominali;
213. swaps: L-ammont nozzjonali ta’ swap għandu jkun l-ammont prinċipali sottostanti li fuqu huwa bbażat l-iskambju tal-imgħax, il-kambju jew dħul jew infiq ieħor;
214. kuntratti marbutin ma’ ekwità u komodità: L-ammont nozzjonali li għandu jiġi rrapportat għal kuntratt ta’ ekwità jew komodità għandu jkun il-kwantità tal-komodità jew tal-ekwità kuntrattat għax-xiri jew il-bejgħ multiplikat bil-prezz tal-kuntratt ta’ unità. L-ammont nozzjonali li għandu jiġi rrapportat għal kuntratti ta’ komodità bi skambji multipli ta’ kapital għandu jkun l-ammont kuntrattwali multiplikat bin-numru ta’ skambji li jifdal ta’ kapital fil-kuntratt;
215. derivattivi ta’ kreditu: L-ammont tal-kuntratt li għandu jiġi rrapportat għal derivattivi ta’ kreditu għandu jkun il-valur nominali tal-kreditu ta’ referenza rilevanti;
216. għażliet diġitali għandhom gwadanji predefiniti li jistgħu jkunu jew ammont monetarju jew għadd ta’ kuntratti ta’ sottostanti. L-ammont nozzjonali għal għażliet diġitali għandu jiġi definit jew bħala l-ammont monetarju predefinit jew bħala l-valur ġust tas-sottostanti fid-data ta’ referenza.
217. Il-kolonna “Ammont nozzjonali” ta’ derivattivi għandha tinkludi, għal kull partita, is-somma tal-ammonti nozzjonali tal-kuntratti kollha li fihom l-istituzzjoni hija kontroparti, irrispettivament id-derivattivi jitqisux assi jew obbligazzjonijiet fuq il-profil tal-karta bilanċjali jew ma jiġux irreġistrati fuq il-karta bilanċjali. L-ammonti nozzjonali kollha għandhom jiġu rrapportati irrispettivament il-valur ġust tad-derivattivi huwiex pożittiv, negattiv jew ugwali għal żero. In-netting fost l-ammonti nozzjonali m’għandux ikun permess.
218. L-“ammont nozzjonali” għandu jiġi rrapportat skont it-“total” u skont “li minnhom: mibjugħa” għall-partiti: “Għażliet OTC”, “Għażliet tas-suq regolat”, “Kreditu”, “Komodità” u “Oħrajn”. L-entrata “li minnhom mibjugħin” għandha tinkludi l-ammonti nozzjonali (prezz tal-eżerċitar) tal-kuntratti li fihom il-kontropartijiet (detenturi tal-opzjoni) tal-istituzzjoni (bejjiegħa tal-opzjoni) għandhom id-dritt li jeżerċitaw l-opzjoni u għall-entrati relatati ma’ derivattivi tar-riskju ta’ kreditu, l-ammonti nozzjonali tal-kuntratti li fihom l-istituzzjoni (bejjiegħa ta’ protezzjoni) biegħet (tagħti) protezzjoni lill-kontropartijiet tagħhom (xerrejja ta’ protezzjoni).
219. L-allokazzjoni ta’ tranżazzjoni bħala “OTC” jew “Suq organizzat” għandha tkun ibbażata fuq in-natura tas-suq fejn issir it-tranżazzjoniu mhux fuq jekk hemmx obbligu tal-ikklejar mandatorju għal dik it-tranżazzjoni. “Suq organizzat” huwa suq regolat fit-tifsira tal-Artikolu 4(92) tas-CRR. Għaldaqstant, fejn entità relatriċi tidħol f’kuntratt derivattiv f’suq OTC fejn l-ikklejar ċentrali huwa obbligatorju, din għandha tikklassifika dik id-derivattiva bħala “OTC” u mhux bħala “Suq organizzat”.
     1. Id-derivattivi klassifikati bħala “ħeġġijiet ekonomiċi”
220. Id-derivattivi li huma miżmuma għal skopijiet ta’ hedging iżda li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex ikunu strumenti effettivi għall-hedging skont l-IFRS 9, l-IAS 39 fejn l-IAS 39 huwa applikat għal skopijiet ta’ kontabilità għall-hedging jew mal-qafas ta’ kontabilità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 10 bħala “ħeġġijiet ekonomiċi”. Dan għandu japplika wkoll għall-każijiet li ġejjin kollha:
221. derivattivi li jagħmlu hedging ta’ strumenti azzjonarji mhux kwotati li għalihom il-kost jista’ jkun stima xierqa tal-valur ġust;
222. derivattivi ta’ kreditu mkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf użati fil-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ strument finanzjarju kollu jew parti minnu, li huwa speċifikat bħala mkejjel fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf fi, jew sussegwenti għal, rikonoxximent inizjali, jew filwaqt li mhuwiex rikonoxxut skont l-IFRS 9.6.7.;
223. derivattivi li huma klassifikati bħala “miżmumin għan-negozjar” skont l-IFRS 9 Appendiċi A jew assi tan-negozjar skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD iżda li mhumiex parti mill-portafoll tan-negozjar kif definit fl-Artikolu 4(1)(86) tas-CRR.
224. “Ħeġġijiet ekonomiċi” m’għandhomx jinkludu derivattivi għan-negozjar għan-nom proprju.
225. Id-derivattivi li jissodisfaw id-definizzjoni ta’ “ħeġġijiet ekonomiċi” għandhom jiġu rrapportati b’mod separat għal kull tip ta’ riskju fil-mudell 10.
226. Id-derivattivi ta’ kreditu użati fil-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ strument finanzjarju kollu jew parti minnu, li huwa speċifikat fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf fi, jew sussegwenti għal, rikonoxximent inizjali, jew filwaqt li mhuwiex rikonoxxut skont l-IFRS 9.6.7 għandhom jiġu rrapportati f’ringiela apposta fil-mudell 10 f’riskju ta’ kreditu. Ħeġġijiet ekonomiċi oħrajn tar-riskju ta’ kreditu li għalihom l-entità relatriċi ma tapplikax l-IFRS 9.6.7 għandhom jiġu rrapportati b’mod separat.
     1. Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti
227. L-ammont riportat u l-ammont totali nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negozjar, u anki tad-derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-iħħeġġjar, li huma nnegozjati fis-suq OTC, għandhom jiġu rrapportati mill-kontroparti bl-użu tal-kategoriji li ġejjin:
228. “istituzzjonijiet ta’ kreditu”;
229. “korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn”;
230. “il-bqija” li tinkludi l-kontropartijiet l-oħrajn kollha.
231. Id-derivattivi OTC kollha, bla ma jitqies it-tip ta’ riskju li huma relatati miegħu, għandhom jiġu diżaggregati skont dawn il-kontropartijiet.
     1. Kontabilità għall-hedging taħt il-GAAP nazzjonali (11.2)
232. Fejn il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD jeħtieġ l-allokazzjoni ta’ derivattivi għall-hedging madwar kategoriji ta’ ħeġġijiet, id-derivattivi għall-hedging għandhom jiġi rrapportati b’mod separat għal kull waħda mill-kategoriji applikabbli: “ħeġġijiet fuq il-valur ġust”, “ħeġġijiet fuq il-flussi tal-flus”, “ħeġġijiet fuq il-prezz tal-kost”, “ħeġġ fuq investimenti netti f’operazzjoni barranija”, “ħeġġijiet tal-portafoll fuq il-valur ġust tar-riskju tar-rata tal-imgħax” u “ħeġġijiet fuq il-flussi tal-flus tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imgħax”.
233. Fejn applikabbli skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, “Ħeġġijiet fuq il-prezz tal-kost” għandhom jirreferu għal kategorija tal-hedging li fiha d-derivattiv tal-hedging huwa ġeneralment mkejjel skont il-kost.
     1. L-ammont li għandu jiġi rrapportat għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi (11.3 and 11.3.1)
234. Għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont riportat tagħhom skont ir-regoli tal-kejl applikabbli għall-portafolli tal-kontabilità li jappartjenu għalihom fl-IFRS jew fil-GAAP abbażi tal-BAD. L-ebda “ammont nozzjonali” m’għandu jiġi rrapportat għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi.
     1. Entrati ħħeġġjati f’ħeġġijiet b’valur ġust (11.4)
235. L-ammont riportat ta’ entrati ħħeġġjati f’ħeġġ b’valur ġust rikonoxxut fuq ir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja għandu jiġi diżaggregat skont il-portafoll tal-kontabilità u t-tip ta’ riskju ħħeġġjat għal assi finanzjarji ħħeġġjati u obbligazzjonijiet finanzjarji ħħeġġjati. Fejn strument finanzjarju jiġi ħħeġġjat għal aktar minn riskju wieħed, għandu jiġi rrapportat fit-tip ta’ riskju li fih għandu jiġi rrapportat l-istrument tal-hedging skont il-paragrafu 129.
236. “Mikro-ħeġġijiet” għandhom ikunu ħeġġijiet minbarra ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax skont l-IAS 39.89A. Mikro-ħeġġijiet jinkludu ħeġġijiet ta’ pożizzjonijiet netti skont l-IFRS 9.6.6.
237. “Aġġustamenti tal-ħeġġ fuq mikro-ħeġġijiet” għandha tinkludi l-aġġustamenti kollha tal-ħeġġ għall-mikro-ħeġġijiet kollha kif definit fil-paragrafu 147.
238. “Aġġustamenti tal-ħeġġ inklużi fl-ammont riportat ta’ assi/obbligazzjonijiet” għandha tkun l-ammont akkumulat tal-qligħ u t-telf fuq l-entrati ħħeġġjati li aġġustaw l-ammont riportat ta’ dawk l-entrati u li ġew rikonoxxuti fi profitt jew telf. Aġġustamenti tal-ħeġġ għall-entrati ħħeġġjati li huma ekwitajiet imkejla fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 1.3. Aġġustamenti tal-ħeġġ għal impenji sodi mhux rikonoxxuti jew komponent tagħhom m’għandhomx jiġu rrapportati.
239. “L-aġġustamenti li jifdal għal mikro-ħeġġijiet li ma tkomplewx inklużi ħeġġijiet ta’ pożizzjonijiet netti” għandha tinkludi dawk l-aġġustamenti tal-ħeġġ li, wara n-nuqqas ta’ tkomplija tar-relazzjoni tal-ħeġġ u t-tmiem tal-aġġustament ta’ entrati ħħeġġjati għall-qligħ u t-telf tal-hedging, ikunu għadhom iridu jiġu amortizzati għall-profitt jew it-telf permezz ta’ rata effettiva tal-imgħax ikkalkolata mill-ġdid għal entrati ħħeġġjati imkejlin b’kost amortizzat, jew għall-ammont li jirrappreżenta l-qligħ jew it-telf tal-hedging kumulattiv preċedentement rikonoxxut għal assi ħħeġġjati imkejlin fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv.
240. Fejn grupp ta’ assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji, inkluż grupp ta’ assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji li jikkostitwixxu pożizzjoni netta, ikun eliġibbli bħala entrata ħħeġġjata, assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji li jikkostitwixxu dan il-grupp għandhom jiġu rrapportati fl-ammont riportat tagħhom fuq bażi grossa, qabel in-netting bejn l-istrumenti fil-grupp, “Assi jew obbligazzjonijiet inklużi f’ħeġġ ta’ pożizzjoni netta (qabel in-netting)”.
241. “Entrati ħħeġġjati fil-ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax” għandha tinkludi assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji f’ħeġġ fuq il-valur ġust tal-iskopertura tar-rata tal-imgħax ta’ portafoll ta’ assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji. Dawn l-istrumenti finanzjarji għandhom jiġu rrapportati fl-ammont riportat tagħhom fuq bażi grossa, qabel in-netting bejn l-istrumenti fi ħdan il-portafoll.
242. Ċaqliq fi provvedimenti u dispożizzjonijiet għal telf ta’ kreditu (12)
     1. Iċ-ċaqliq fil-provvedimenti għal telf u indeboliment ta’ kreditu ta’ strumenti ta’ ekwità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (12.0)
243. Il-mudell 12.0 jinkludi rikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u tal-għeluq tal-kont ta’ provvediment għal assi finanzjarji mkejla skont metodi bbażati fuq il-kost, kif ukoll għal assi finanzjarji skont metodi oħrajn ta’ kejl jew mkejla f’valur ġust permezz ta’ ekwità jekk il-GAAP nazzjonali taħt il-BAD jeħtieġ li dawk l-assi jkunu soġġetti għal indeboliment. Aġġustamenti tal-valur fuq assi mkejla fl-inqas mill-kost jew mis-suq m’għandhomx jiġu rrapportati fil-mudell 12.0.
244. “Żidiet dovuti għal ammonti mwarrbin għal telf minn self stmat matul il-perjodu” għandhom jiġu rrapportati meta, għall-kategorija ewlenija ta’ assi jew il-kontroparti, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-ispejjeż netti; jiġifieri, għall-kategorija jew kontroparti inkwistjoni, iż-żidiet fl-indeboliment għall-perjodu jeċċedu t-tnaqqis. “Tnaqqis dovut għal ammonti mreġġgħin lura għal telf minn self stmat matul il-perjodu” għandhom jiġu rrapportati meta, għall-kategorija ewlenija ta’ assi jew kontroparti, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-introjtu nett; jiġifieri għall-kategorija jew il-kontroparti inkwistjoni, it-tnaqqis fl-indeboliment għall-perjodu jaqbeż iż-żidiet.
245. Il-bidliet fl-ammonti ta’ provvediment minħabba ripagament u disponimenti ta’ assi finanzjarji għandhom jiġu rrapportati f’“Aġġustamenti oħrajn”. It-tħassir għandu jiġi rrapportat skont il-paragrafi 72 sa 74.
     1. Iċ-ċaqliq fi provvedimenti u dispożizzjonijiet għal telf ta’ kreditu skont l-IFRS (12.1)
246. Il-mudell 12.1 jinkludi rikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u tal-għeluq tal-kont ta’ provvediment għal assi finanzjarji mkejla b’kost amortizzat u fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv diżaggregat skont l-istadji ta’ indeboliment, skont l-istrument u skont il-kontroparti.
247. Id-dispożizzjonijiet għal skoperturi barra l-karta bilanċjali li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-IFRS 9 għandhom jiġu rrapportati skont l-istadji ta’ indeboliment. L-indeboliment għal impenji ta’self għandhom jiġu rrapportati bħala dispożizzjonijiet biss fejn mhumiex ikkunsidrati flimkien mal-indeboliment ta’ assi fil-karta bilanċjali skont l-IFRS 9.7.B8E u l-paragrafu 108 ta’ din il-parti. Iċ-ċaqliq fid-dispożizzjonijiet għal impenji u garanziji finanzjarji mkejla skont l-IAS 37 u garanziji finanzjarji trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS  4 m’għandhomx jiġu rrapportati f’dan il-mudell iżda fil-mudell 43. Il-bidliet fil-valur ġust minħabba r-riskju ta’ kreditu ta’ impenji u garanziji finanzjarji mkejla f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9 m’għandhomx jiġu rrapportati f’dan il-mudell iżda fl-entrata “Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati b’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, nett” skont il-paragrafu 50 ta’ din il-Parti.
248. L-entrati “li minnhom: provvedimenti mkejlin b’mod kollettiv” u “li minnhom: provvedimenti mkejlin b’mod individwali” għandhom jinkludu l-movimenti fl-ammont kumulattiv ta’ indeboliment relatat ma’ assi finanzjarji li ġew rispettivament imkejlin fuq bażi kollettiva jew individwali.
249. “Żidiet dovuti għal oriġinazzjoni u akkwiżizzjoni” għandhom jinkludu l-ammont ta’ żidiet fit-telf mistenni li ttieħed kont tiegħu fir-rikonoxximent inizjali ta’ assi finanzjarji oriġinati jew akkwistati. Din iż-żieda tal-provvediment għandha tiġi rrapportata fl-ewwel data ta’ referenza ta’ rapportar wara l-oriġinazzjoni jew l-akkwiżizzjoni ta’ dawk l-assi finanzjarji. Iż-żidiet jew it-tnaqqis fit-telf mistenni fuq dawk l-assi finanzjarji wara r-rikonoxximent inizjali tagħhom għandhom jiġu rrapportati f’kolonni oħrajn, skont kif applikabbli. L-assi oriġinati jew akkwistati għandhom jinkludu assi li jirriżultaw mill-prelevament tal-impenji barra l-karta bilanċjali mogħtija.
250. “Tnaqqis minħabba l-irtirar tar-rikonoxximent” għandu jinkludi l-ammont ta’ bidliet f’telf mistenni minħabba assi finanzjarji totalment ritirati mir-rikonoxximent tagħhom fil-perjodu ta’ rapportar għal raġunijiet għajr tħassir, li jinkludu trasferimenti għal partijiet terzi jew l-iskadenza tad-drittijiet kuntrattwali minħabba ħlas lura sħiħ, disponiment ta’ dawk l-assi finanzjarji jew it-trasferiment tagħhom f’portafoll tal-kontabilità ieħor. Il-bidla fil-provvediment għandha tiġi rikonoxxuta f’din il-kolonna fl-ewwel data ta’ referenza ta’ rapportar wara r-ripagament, id-disponiment jew it-trasferiment. Għal skoperturi barra l-karta bilanċjali, din l-entrata għandha tinkludi wkoll it-tnaqqis fl-indeboliment dovut għall-entrata barra l-karta bilanċjali li ssir assi fuq il-karta bilanċjali.
251. “Bidliet minħabba bidla fir-riskju ta’ kreditu (nett)” għandha tinkludi l-ammont nett ta’ bidliet fit-telf mistenni fit-tmiem tal-perjodu ta’ rapportar minħabba żieda jew tnaqqis fir-riskju ta’ kreditu sa mir-rikonoxximent inizjali irrispettivament jekk dawn wasslux għal trasferiment tal-assi finanzjarju għal stadju ieħor. L-impatt fil-provvediment minħabba ż-żieda jew it-tnaqqis tal-ammont ta’ assi finanzjarji konsegwenza tad-dħul mill-imgħax dovut u mħallas għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll l-impatt tal-milja taż-żmien fuq it-telf mistenni skont l-IFRS 9.5.4.1(a) u (b). Il-bidliet fl-istimi dovuti għal aġġornamenti jew reviżjoni tal-parametri ta’ riskju kif ukoll il-bidliet f’data ekonomika prospettiva għandhom ukoll jiġu rrapportati f’din il-kolonna. Il-bidliet fit-telf mistenni minħabba ripagament parzjali ta’ skoperturi permezz ta’ ħlas parzjali għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna bl-eċċezzjoni tal-aħħar ħlas parzjali, li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna “Tnaqqis dovut għall-irtirar tar-rikonoxximent”.
252. Il-bidliet kollha fit-telf ta’ kreditu mistenni relatat ma’ skoperturi ċirkolanti għandhom jiġu rrapportati f’“Bidliet minħabba bidla fir-riskju ta’ kreditu (nett)”, ħlief għal dawk il-bidliet relatati ma’ tħassir u aġġornamenti fil-metodoloġija tal-istituzzjoni għall-istima tat-telf ta’ kreditu. Skoperturi ċirkolanti għandhom ikunu dawk li għalihom il-bilanċi pendenti tal-klijenti jitħallew ivarjaw skont id-deċiżjonijiet tagħhom li jisselfu u jerġgħu jħallsu sa limitu stabbilit mill-istituzzjoni.
253. “Bidliet minħabba aġġornament fil-metodoloġija tal-istituzzjoni għal stima (netta)” għandha tinkludi bidliet minħabba aġġornamenti fil-metodoloġija tal-istituzzjoni għall-istima tat-telf mistenni dovut għal bidliet fil-mudelli eżistenti jew it-twaqqif ta’ mudelli ġodda użati għall-istima tal-indeboliment. L-aġġornamenti metodoloġiċi għandhom jinkorporaw ukoll l-impatt tal-adozzjoni ta’ standards ġodda. Bidliet fil-metodoloġija li jwasslu biex assi jbiddel stadju ta’ indeboliment għandhom jiġu kkunsidrati għal bidla fil-mudell fl-intier tiegħu. Il-bidliet fl-istimi minħabba aġġornamenti jew reviżjoni tal-parametri ta’ riskju kif ukoll il-bidliet f’data ekonomika prospettiva m’għandhomx jiġu rrapportati f’din il-kolonna.
254. Ir-rapportar tal-bidliet fit-telf mistenni relatat ma’ assi modifikati [IFRS 9.5.4.3 u Appendiċi A] għandu jiddependi mill-karatteristiċi tal-modifika skont dan li ġej:
255. fejn il-modifika tirriżulta fl-irtirar parzjali jew totali tar-rikonoxximent ta’ assi minħabba tħassir kif definit fil-paragrafu 74, l-impatt fuq it-telf mistenni minħabba dan ir-ritirar tar-rikonoxximent għandu jiġi rrapportat fi “Tnaqqis fil-kont ta’ provvediment minħabba tħassir”, u kwalunkwe impatt ieħor minn modifika fuq it-telf ta’ kreditu mistenni f’kolonni oħrajn xierqa;
256. fejn il-modifika tirriżulta fl-irtirar sħiħ tar-rikonoxximent ta’ assi għal raġunijiet għajr tħassir kif definit fil-paragrafu 74 u s-sostituzzjoni tiegħu b’assi ġdid, l-impatt tal-modifika fuq it-telf ta’ kreditu mistenni għandu jiġi rrapportat f’“Bidliet minħabba l-irtirar tar-rikonoxximent” għall-bidliet minħabba l-assi rtirat mir-rikonoxximent, u f’“Żidiet minħabba l-oriġinazzjoni u l-akkwiżizzjoni” għall-bidliet minħabba l-assi modifikat rikonoxxut reċentement. L-irtirar tar-rikonoxximent għal raġunijiet għajr tħassir għandu jinkludi r-ritirar tar-rikonoxximent fejn it-termini tal-assi modifikati ġew soġġetti għal bidliet sostanzjali;
257. fejn il-modifika ma tirriżultax fl-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi modifikat kollu jew parti minnu, l-impatt tagħha fuq it-telf mistenni għandu jiġi rrapportat f’“Bidliet minħabba modifiki mingħajr irtirar tar-rikonoxximent”.
258. It-tħassir għandu jiġi rrapportat skont il-paragrafi 72 sa 74 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness u skont dan li ġej:
259. fejn l-istrument ta’ dejn huwa parzjalment jew kompletament irtirat mir-rikonoxximent għax ma hemm l-ebda aspettattiva raġjonevoli ta’ rkupru, it-tnaqqis fil-provvediment ta’ telf irrapportat minħabba l-ammonti mħassra għandu jiġi rrapportat fi: “Tnaqqis fil-kont ta’ provvediment minħabba tħassir”;
260. “Ammonti mħassra direttament għar-rapport tal-introjtu” għandha tkun l-ammonti ta’ assi finanzjarji mħassra matul il-perjodu ta’ rapportar li jaqbżu kwalunkwe kont ta’ provvediment tal-assi finanzjarji rispettivi fid-data tal-irtirar tar-rikonoxximent. Dawn għandhom jinkludu l-ammonti kollha mħassra matul il-perjodu ta’ rapportar u mhux dawk li għadhom soġġetti għal attività ta’ infurzar biss.
261. “Aġġustamenti oħrajn” għandha tinkludi kwalunkwe ammont li mhuwiex irrapportat fil-kolonni preċedenti, inklużi fost oħrajn, l-aġġustament fuq it-telf mistenni minħabba differenzi fil-kambju fejn dan ma jkunx konsistenti mar-rapportar tal-impatt tal-kambju fil-mudell 2.
     1. Trasferimenti bejn stadji ta’ indeboliment (preżentazzjoni ta’ bażi grossa) (12.2)
262. Għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 12.2 l-ammont riportat gross għal assi finanzjarji u l-ammont nominali li ġew trasferiti bejn l-istadji ta’ indeboliment waqt il-perjodu ta’ rapportar għal skoperturi barra l-karta bilanċjali li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-IFRS 9.
263. Għandhom jiġu rrapportati biss l-ammont riportat gross jew l-ammont nominali ta’ dawk l-assi finanzjarji jew skoperturi barra l-karta bilanċjali li qegħdin fi stadju ta’ indeboliment differenti fid-data ta’ referenza ta’ rapportar minn dak li kienu fih fil-bidu tas-sena finanzjarja jew fir-rikonoxximent inizjali tagħhom. Għal skoperturi fil-karta bilanċjali li għalihom l-indeboliment irrapportat fil-mudell 12.1 jinkludi komponent barra l-karta bilanċjali [IFRS 9.5.5.20 u IFRS 7.B8E], il-bidla fl-istadju tal-komponent fil-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali għandha tiġi kkunsidrata.
264. Għar-rapportar tat-trasferimenti li seħħew matul is-sena finanzjarja, assi finanzjarji jew skoperturi barra l-karta bilanċjali li biddlu diversi drabi l-istadju ta’ indeboliment mill-bidu tas-sena finanzjarja jew mir-rikonoxximent inizjali tagħhom għandhom jiġu rrapportati bħala li ġew trasferiti mill-istadju ta’ indeboliment tagħhom fil-bidu tas-sena finanzjarja jew ir-rikonoxximent inizjali għall-istadju ta’ indeboliment li fih huma inklużi fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.
265. L-ammont riportat gross jew l-ammont nominali li għandu jiġi rrapportat fil-mudell 12.2 għandu jkun l-ammont riportat gross jew il-valur nominali fid-data tar-rapportar, irrispettivament dan l-ammont kienx aktar għoli jew aktar baxx fid-data tat-trasferiment.
266. Il-kollateral u l-garanziji riċevuti (13)
     1. Id-diżaggregazzjoni tal-kollateral u l-garanziji skont is-self u l-avvanzi minbarra dawk miżmumin għan-negozjar(13.1)
267. Il-kollateral u l-garanziji li jappoġġaw is-self u l-avvanzi, b’mod indipendenti mill-forma ġuridika tagħhom, għandhom jiġu rrapportati skont it-tip ta’ rahan: self kollateralizzat minn proprjetà immobbli u self kollateralizzat ieħor, u mill-garanziji finanzjarji riċevuti. Is-self u l-avvanzi għandhom jiġu diżaggregati skont il-kontropartijiet u l-iskop.
268. Fil-mudell 13.1, għandu jiġi rrapportat l-“ammont massimu tal-kollateral jew garanzija li jistgħu jiġu kkunsidrati”. It-total tal-ammonti tal-garanzija finanzjarja u/jew kollateral murija fil-kolonni relatati tal-mudell 13.1 m’għandhiex taqbeż l-ammont riportat tas-self relatat.
269. Għar-rapportar ta’ self u avvanzi skont it-tip ta’ rahan, għandhom jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:
270. fi ħdan “Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli”, “Residenzjali” għandhom jinkludu self garantit minn proprjetà immobbli residenzjali u self “Kummerċjali” garantit b’rahan ta’ proprjetà immobbli għajr residenzjali inkluż uffiċini u binjiet kummerċjali u tipi oħra ta’ proprjetà immobbli kummerċjali. Id-determinazzjoni dwar jekk il-kollateral tal-proprjetà immobbli għandux ikun residenzjali jew kummerċjali għandha ssir skont is-CRR;
271. fi ħdan “Self ikkollateralizzat ieħor”, “Flus [Strumenti ta’ dejn maħruġin]” għandha tinkludi (a) depożiti fl-istituzzjoni ta’ rapportar li ġew mirhuna bħala kollaterali għal self u (b) titoli ta’ dejn maħruġa mill-istituzzjoni ta’ rapportar li ġew mirhuna bħala kollateral għal self. “Il-bqija” għandha tinkludi rahan ta’ titoli oħra maħruġa minn kwalunkwe parti terza jew rahan ta’ assi oħra;
272. “Garanziji finanzjarji riċevuti” għandha tinkludi kuntratti li skont il-paragrafu 114 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċjali biex jirrimborża lill-istituzzjoni ta’ telf li ġġarrab, minħabba li debitur speċifikat jonqos milli jagħmel pagament meta jkun dovut skont it-termini oriġinali jew modifikati ta’ strument ta’ dejn.
273. Għal self u avvanzi li għandhom b’mod simultanju aktar minn tip wieħed ta’ kollateral jew garanzija, l-ammont ta’ “Kollateral/garanzija massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati” għandu jiġi allokat skont il-kwalità tiegħu u jibdew l-ewwel dawk tal-aqwa kwalità. Għal self kollateralizzat minn proprjetà immobbli, il-kollateral tal-proprjetà immobbli għandu dejjem jiġi rrapportat l-ewwel, irrispettivament mill-kwalità tiegħu meta mqabbla ma’ kollateral ieħor. Fejn il-“Kollateral/garanzija massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati” jaqbżu l-valur tal-kollateral tal-proprjetà immobbli, il-valur tiegħu li jibqa’ għandu jiġi allokat għal tipi ta’ kollateral u garanziji oħrajn skont il-kwalità tagħhom u jibdew l-ewwel minn dawk tal-aħjar kwalità.
     1. Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta’ rapportar] (13.2)
274. Dan il-mudell għandu jinkludi l-ammont riportat tal-kollateral li nkiseb bejn il-bidu u t-tmiem tall-perjodu ta’ referenza u li jibqa’ rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta’ referenza.
     1. Il-kollateral miksub bit-teħid f’pussess [assi tanġibbli] akkumulat (13.3)
275. “Preklużjoni [assi tanġibbli]” għandha tkun l-ammont riportat kumulattiv ta’ assi tanġibbli miksubin billi jittieħed f’pussess kollateral li jibqa’ rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta’ referenza esklużi dawk klassifikati bħala “Proprjetà, impjant u tagħmir”.
276. Ġerarkija tal-valur ġust: L-istrumenti finanzjarji fil-valur ġust (14)
277. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur ta’ strumenti finanzjarji mkejlin fil-valur ġust skont il-ġerarkija provduta mill-IFRS 13.72. Fejn il-GAAP nazzjonali taħt il-BAD jeħtieġu wkoll l-allokazzjoni ta’ assi mkejlin fil-valur ġust bejn livelli differenti ta’ valur ġust, l-istituzzjonijiet taħt il-GAAP nazzjonali għandhom jirrapportaw dan il-mudell ukoll.
278. “Bidla fil-valur ġust għall-perjodu” għandha tinkludi qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid skont l-IFRS 9, IFRS 13 jew il-GAAP nazzjonali fejn applikabbli, fil-perjodu tal-istrumenti li jkomplu jeżistu fid-data tar-rapportar. Dawn il-qligħ u telf għandhom jiġu rrapportati għall-inklużjoni fir-rapport dwar l-introjtu, jew fejn applikabbli, fir-rapport tal-introjtu komprensiv; għaldaqstant, l-ammonti rrapportati huma ta’ qabel it-taxxi.
279. “Bidla akkumulata fil-valur ġust qabel it-taxxi” għandha tinkludi l-ammont ta’ qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid tal-istrumenti akkumulati mir-rikonoxximent inizjali sad-data ta’ referenza.
280. L-irtirar tar-rikonoxximent u l-obligazzjonijiet finanzjarji assoċjati ma’ assi finanzjarji trasferiti (15)
281. Il-mudell 15 għandu jinkludi informazzjoni dwar assi finanzjarji trasferiti li parti minnhom jew kollha kemm huma ma jikkwalifikawx għall-irtirar tar-rikonoxximent, u assi finanzjarji kompletament irtirati mir-rikonoxximent li għalihom l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta’ servizzjar.
282. L-obbligazzjonijiet assoċjati għandhom jiġu rrappurtati skont il-portafoll li fih kienu inklużi l-assi finanzjarji trasferiti relatati fin-naħa tal-assi u mhux skont il-portafoll li fih kienu inklużi fin-naħa tal-obbligazzjonijiet.
283. Il-kolonna “Ammonti rtirati mir-rikonoxximent għal skopijiet kapitali” għandha tinkludi l-ammont riportat tal-assi finanzjarji rikonoxxuti għal skopijiet ta’ kontabilità iżda rtirati mir-rikonoxximent għal skopijiet prudenzjali għax l-istituzzjoni qed tittrattahom bħala pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni għal skopijiet kapitali skont l-Artikoli 109, 243 u 244 tas-CRR.
284. “Ftehimiet ta’ riakkwist” (“repos”) għandhom ikunu tranżazzjonijiet li fihom l-istituzzjoni tirċievi flus bi skambju għal assi finanzjarji mibjugħa bi prezz partikolari b’impenn ta’ riakkwist tal-istess assi (jew identiċi) bi prezz fiss f’data futura speċifika. Tranżazzjonijiet li jinvolvu t-trasferiment temporanju ta’ deheb kontra kollateral fi flus għandhom jitqiesu wkoll bħala “Ftehimiet ta’ riakkwist” (“repos”). L-ammonti riċevuti mill-istituzzjoni bi skambju għal assi finanzjarji trasferiti lil parti terza (“akkwirent temporanju”) għandhom jiġu klassifikati taħt “ftehimiet ta’ riakkwist” meta jkun hemm impenn biex titreġġa’ lura l-operazzjoni u mhux sempliċiment għażla biex isir hekk. Ftehimiet ta’ riakkwist għandhom jinkludu wkoll operazzjonijiet tat-tip repo li jistgħu jinkludu:
285. Ammonti riċevuti bi skambju għal titoli temporanjament trasferiti lil parti terza fil-forma ta’ self ta’ titoli kontra kollateral fi flus;
286. Ammonti riċevuti bi skambju għal titoli trasferiti temporanjament lil parti terza fil-forma ta’ ftehim ta’ bejgħ/riakkwist.
287. “Ftehimiet ta’ riakkwist” (“repos”) u “self ta’ retroriakkwist” (“reverse repos”) għandhom jinvolvu flus riċevuti jew mogħtija b’self mill-istituzzjoni.
288. Fi tranżazzjoni ta’ titolizzazzjoni, meta l-assi finanzjarji trasferiti jiġu ritirati mir-rikonoxximent, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-qligħ (telf) iġġenerat mill-entrata fi ħdan ir-rapport tal-introjtu li jikkorrispondi għall-“portafolli tal-kontabilità” li kienu inklużi fihom l-assi finanzjarji qabel l-irtirar tar-rikonoxximent tagħhom.
289. Id-diżaggregazzjoni ta’ entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (16)
290. Għal entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu għandhom jiġu rrapportati diżaggregazzjonijiet ulterjuri tal-qligħ (jew introjtu) u t-telf (jew spejjeż).
     1. Id-dħul mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1)
291. Id-dħul mill-imgħax għandu jiġi diżaggregat skont dawn it-tnejn li ġejjin:
292. id-dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji u oħrajn;
293. id-dħul mill-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji b’rata effettiva tal-imgħax negattiva.
294. L-ispejjeż tal-imgħax għandhom jiġu diżaggregati skont dawn it-tnejn li ġejjin:
295. spejjeż tal-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji u oħrajn;
296. spejjeż tal-imgħax fuq assi finanzjarji b’rata effettiva tal-imgħax negattiva.
297. Id-dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji u fuq obbligazzjonijiet finanzjarji b’rata effettiva tal-imgħax negattiva għandu jinkludi dħul mill-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar, titoli ta’ dejn, u self u avvanzi, kif ukoll fuq depożiti, titoli ta’ dejn maħruġa u obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn b’r-rata effettiva tal-imgħax negattiva.
298. Spejjeż tal-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji u fuq assi finanzjarji b’rata effettiva tal-imgħax negattiva għandhom jinkludu spejjeż tal-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar, depożiti, titoli ta’ dejn maħruġa u obbligazzjonijiet finanzjarji oħra, kif ukoll fuq titoli ta’ dejn u self u avvanzi b’rata effettiva tal-imgħax negattiva.
299. Għall-finijiet tal-mudell 16.1, pożizzjonijiet qosra għandhom jiġu kkunsidrati fi ħdan obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn. Għandhom jittieħdu inkunsiderazzjoni l-istrumenti kollha fil-portafolji varji ħlief dawk inklużi fl-entrati “Derivattivi - Kontabilità għall-hedging” mhux użati għall-hedging tar-riskju tar-rata tal-imgħax.
300. “Derivattivi - Kontabilità għall-hedging, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax” għandha tinkludi d-dħul u l-ispejjeż mill-imgħax fuq strumenti tal-hedging meta l-entrati ħħeġġjati jiġġeneraw l-imgħax.
301. Meta jintuża l-prezz nadif, l-imgħax fuq id-derivattivi miżmuma għan-negozjar għandu jinkludi l-ammonti relatati ma’ dawk id-derivattivi miżmuma għan-negozjar li jikkwalifikaw bħala “ħeġġijiet ekonomiċi” li huma inklużi bħala dħul jew spejjeż mill-imgħax biex jiġu korretti d-dħul u l-ispiża tal-istrumenti finanzjarji ħħeġġjati minn perspettiva ekonomika iżda mhux kontabilistika. F’każ bħal dan, id-dħul mill-imgħax fuq derivattivi ta’ ħeġġ ekonomika għandhom jiġu rrapportati b’mod separat fi ħdan id-dħul mill-imgħax minn derivattivi tan-negzjar. Tariffi maqsuma skont il-ħin jew bilanċi tal-ħlas fir-rigward ta’ derivattivi ta’ kreditu mkejla fil-valur ġust u użati għall-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ parti minn jew strument finanzjarju kollu li huwa speċifikat fil-valur ġust f’dik l-okkazzjoni għandhom jiġu rrapportati wkoll fi ħdan l-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar.
302. Skont l-IFRS, “li minnhom: dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji indeboliti” tfisser dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji b’indeboliment fil-kreditu, inklużi assi finanzjarji b’indeboliment fil-kreditu mibjugħa jew oriġinati. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, din għandha tinkludi d-dħul mill-imgħax fuq assi indeboliti bi provvediment ta’ indeboliment speċifiku jew ġenerali għar-riskju ta’ kreditu.
     1. Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet mhux imkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-istrument (16.2)
303. Il-qligħ u t-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejlin fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta’ strument finanzjarju u skont il-portafoll tal-kontabilità. Għal kull entrata, għandhom jiġu rrapportati l-qligħ jew it-telf realizzat nett li ġej mit-tranżazzjoni rtirata mir-rikonoxximent. L-ammont nett jirrappreżenta d-differenza bejn il-qligħ u t-telf realizzat.
304. Il-mudell 16.2 għandu japplika skont l-IFRS għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet b’kost amortizzat, u strumenti ta’ dejn mkejla b’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, il-mudell 16.2 għandu japplika għal assi finanzjarji mkejla b’metodu bbażat fuq il-kost, f’valur ġust permezz ta’ ekwità, u skont metodi tal-kejl oħrajn bħall-inqas mill-kost jew mis-suq. Qligħ u telf ta’ strumenti finanzjarji klassifikati bħala negozjar skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD m’għandhomx jiġu rrapportati f’dan il-mudell irrispettivament mir-regoli ta’ valwazzjoni applikabbli għal dawn l-istrumenti.
     1. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont l-istrument (16.3)
305. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta’ strument; kull entrata tad-diżaggregazzjoni għandha tkun l-ammont nett realizzat u mhux realizzat (il-qligħ nieqes it-telf) tal-istrument finanzjarju.
306. Qligħ u telf min-negozjar tal-munita barranija fis-suq spot, minbarra l-iskambju ta’ karti tal-flus u muniti barranin, għandhom jiġu inklużi bħala qligħ u telf tan-negozjar. Qligħ u telf min-negozjar ta’ metalli prezzjużi jew l-irtirar tar-rikonoxximent u l-kejl mill-ġdid m’għandhomx jiġu inklużi fi qligħ u telf tan-negozjar iżda f’“Introjtu operatorju ieħor” jew “Spiża operatorja oħra” skont il-paragrafu 316 ta’ din il-Parti.
307. L-entrata “li minnhom: ħeġġijiet ekonomiċi bl-użu tal-għażla tal-valur ġust” għandha tinkludi biss il-qligħ u t-telf fuq derivattivi ta’ kreditu mkejlin fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf u użati għall-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ strument finanzjarju kollu jew parti minnu li huwa speċifikat fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf f’dik l-okkażjoni skont l-IFRS 9.6.7. Il-qligħ jew telf dovuti għar-riklassifikazzjoni ta’ assi finanzjarji barra l-portafolli tal-kontabilità tal-kost amortizzat u fil-valur ġust permezz tal-portafoll tal-kontabilità tal-qligħ jew telf jew fil-portafoll miżmuma għan-negozjar [IFRS 9.5.6.2] għandhom jiħu rrapportati fi “li minnhom: qligħ u telf minħabba r-riklassifikazzjoni ta’ assi b’kost amortizzat”.
     1. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont ir-riskju (16.4)
308. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta’ riskju wkoll; kull entrata tad-diżaggregazzjoni hija l-ammont nett realizzat kif ukoll mhux realizzat (il-qligħ nieqes it-telf) tar-riskju sottostanti (ir-rata tal-imgħax, l-ekwità, il-munita barranija, il-kreditu, tal-komoditajiet u oħrajn) assoċjat mal-iskopertura, inklużi d-derivattivi relatati. Qligħ u telf minn differenzi tal-kambju għandhom ikunu inklużi fl-entrata li fiha huma inklużi l-bqija tal-qligħ u t-telf li ġej mill-istrument konvertit. Qligħ u telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji minbarra derivattivi għandhom jiġu inklużi fil-kategoriji tar-riskju kif ġej:
309. rata tal-imgħax: inkluż in-negozjar ta’ self u avvanzi, depożiti u titoli ta' dejn (miżmuma jew maħruġa);
310. ekwità: inkluż in-negozjar ta’ ishma, kwoti ta’ UCITS u strumenti oħrajn ta’ ekwità;
311. negozjar tal-munita barranija: inkluż in-negozjar esklussiv fil-munita barranija;
312. riskju ta’ kreditu: inkluż in-negozjar ta’ noti marbutin mal-kreditu;
313. komoditajiet: din l-entrata għandha tinkludi biss derivattivi għax il-qligħ u t-telf fuq komoditajiet miżmuma b’intenzjoni ta’ negozjar għandhom jiġu rrapportati taħt “Introjtu operatorju ieħor” jew “Spejjeż operatorji oħrajn” skont il-paragrafu 316 ta’ din il-Parti;
314. oħrajn: inkluż in-negozjar ta’ strumenti finanzjarji li ma jistgħux ikunu klassifikati f'diżaggregazzjonijiet oħrajn.
     1. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument (16.4.1)
315. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta’ strument; kull entrata tad-diżaggregazzjoni hija l-ammont nett realizzat kif ukoll mhux realizzat (il-qligħ nieqes it-telf) tal-istrument finanzjarju.
316. Il-Qligħ jew telf minħabba r-riklassifikazzjoni ta’ assi finanzjarji barra mill-portafoll tal-kontabilità tal-kost amortizzat u fl-assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-portafolli tal-kontabilità tal-qligħ jew telf [IFRS 9.5.6.2] għandhom jiġu rrapportati fi “li minnhom: qligħ u telf minħabba r-riklassifikazzjoni ta’ assi b’kost amortizzat”.
     1. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust għal profitt jew telf skont l-istrument (16.5)
317. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta’ strument. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw in-nett realizzat u mhux realizzat u l-ammont ta’ bidla fil-valur ġust ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji fil-perjodu minħabba bidliet fir-riskju ta’ kreditu (riskju ta’ kreditu proprju tal-mutwatarju jew l-emittent) meta r-riskju ta’ kreditu proprju ma jiġix irrapportat f’introjtu ieħor komprensiv.
318. Fejn derivattiv ta’ kreditu mkejjel fil-valur ġust jintuża għall-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ strument finanzjarju kollu jew parti minnu li huwa speċifikat fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf f’dik l-okkażjoni, il-qligħ jew it-telf tal-istrument finanzjarju meta ssir dik l-ispeċifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati f’“li minnhom: qligħ jew (-) telf meta ssir speċifikazzjoni ta’ assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew għal skopijiet ta’ hedging, nett”. Il-qligħ jew telf sussegwenti fil-valur ġust fuq dawn l-istrumenti finanzjarji għandhom jiġu rrapportati f’“li minnhom: qligħ jew (-) telf wara l-ispeċifikazzjoni ta’ assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf għal skopijiet ta’ hedging, nett”.
     1. Qligħ jew telf mill-kontabilità għall-hedging (16.6)
319. Il-qligħ jew telf kollu mill-kontabilità għall-hedging ħlief id-dħul jew l-ispejjeż mill-imgħax fejn jintuża l-prezz nadif, għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta’ kontabilita' għall-hedging: ħeġġ tal-valur ġust, ħeġġ tal-flussi tal-flus u ħeġġ ta’ investimenti netti f’operazzjonijiet barranin. Il-qligħ u t-telf relatati ma’ ħeġġ fuq il-valur ġust għandhom jiġu diżaggregati bejn l-istrument għall-hedging u l-entrata ħħeġġjata. Il-qligħ u t-telf fuq strumenti għall-hedging m’għandhomx jinkludu qligħ u telf relatat ma’ entrati tal-istrumenti tal-hedging li mhumiex speċifikati bħala strumenti għall-hedging skont l-IFRS 9.6.2.4. Dawn l-istrumenti għall-hedging mhux speċifikati għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafu 60 ta’ din il-Parti. Il-qligħ u t-telf mill-kontabilità għall-hedging għandhom jinkludu wkoll qligħ u telf fuq ħeġġijiet ta’ grupp ta’ entrati b’pożizzjonijiet ta’ riskju ta’ tpaċija (ħeġġijiet ta’ pożizzjoni netta).
320. “Bidliet fil-valur ġust tal-entrata ħħeġġjata attribbwibbli għar-riskju ħħeġġjat” għandha tinkludi wkoll qligħ u telf fuq entrati ħħeġġjati fejn l-entrati huma strumenti ta’ dejn imkejla fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv skont l-IFRS 9.4.1.2A [IFRS 9.6.5.8].
321. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, id-diżaggregazzjoni skont it-tip ta’ ħeġġijiet kif previst f’dan il-mudell għandha tiġi rrapportata sa fejn id-diżaggregazzjoni hija kompatibbli mar-rekwiżiti ta’ kontabilità applikabbli.
     1. Indeboliment ta’ assi mhux finanzjarji (16.7)
322. “Żidiet” għandha tiġi rrapportata fejn, għall-portafoll tal-kontabilità jew il-kategorija ewlenija ta’ assi, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent ta’ spejjeż netti. “Treġġigħ lura” għandha tiġi rrapportata fejn, għall-portafoll tal-kontabilità jew il-kategorija ewlenija ta’ assi, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-introjtu nett.
323. Ir-rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu ta’ konsolidazzjoni tas-CRR (17)
324. “L-ambitu ta’ konsolidazzjoni ta’ kontabilità” għandha tinkludi l-ammont riportat ta’ assi, obbligazzjonijiet u ekwità kif ukoll l-ammonti nominali tal-iskoperturi barra l-karta bilanċjali mħejjija bl-użu tal-ambitu ta’ konsolidazzjoni tal-kontabilità; jiġifieri jiġu inklużi fis-sussidjarji ta’ konsolidazzjoni li huma impriżi tal-assigurazzjoni u korporazzjonijiet mhux finanzjarji. L-istituzzjonijiet għandhom jieħdu inkunsiderazzjoni s-sussidjarji, l-impriżi konġunti u l-kumpaniji assoċjati li jużaw l-istess metodu bħal fir-rapporti finanzjarji tagħhom.
325. F’dan il-mudell, l-entrata “Investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati” m’għandhiex tinkludi sussidjarji peress li bl-ambitu ta’ konsolidazzjoni tal-kontabilità s-sussidjarji kollha huma kompletament konsolidati
326. “Assi b’kuntratti ta’ riassigurazzjoni u assigurazzjoni” għandha tinkludi assi b’riassigurazzjoni ċeduta kif ukoll, jekk ikun hemm, assi relatati ma’ kuntratti ta’ assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.
327. “Obbligazzjonijiet b'kuntratti ta’ assigurazzjoni u riassigurazzjoni” għandha tinkludi obbligazzjonijiet b’kuntratti ta’ assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.
328. Skoperturi improduttivi (18)
329. Għall-finijiet tal-mudell 18, skoperturi improduttivi għandhom ikunu dawk li jissodisfaw kwalunkwe kriterju minn dawn li ġejjin:
330. skoperturi materjali li jkunu ilhom li skadew aktar minn 90 ġurnata;
331. id-debitur jiġi vvalutat bħala li x’aktarx mhux se jħallas totalment l-obbligi ta’ kreditu tiegħu mingħajr realizzazzjoni ta’ kollateral, irrispettivament mill-eżistenza ta’ kwalunkwe ammont dovut skadut jew in-numru ta’ ġranet li jkun ilu skadut.
332. Dik il-kategorizzazzjoni bħala skoperturi improduttivi għandha tapplika minkejja l-klassifikazzjoni ta’ skopertura bħala inadempjenti għal finijiet regolatorji skont l-Artikolu 178 tas-CRR jew bħala indebolita għal finijiet ta’ kontabbiltà skont il-qafas ta’ kontabbiltà applikabbli.
333. Skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR u skoperturi li nstabu indeboliti skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli għandhom dejjem jitqiesu bħala skoperturi improduttivi. Skont l-IFRS, għall-finijiet tal-mudell 18, skoperturi indeboliti għandhom ikunu dawk li nstabu indeboliti fil-kreditu (Stadju 3), inklużi assi b’indeboliment fil-kreditu mixtrija jew oriġinati. L-iskoperturi inklużi fl-istadji ta’ indeboliment għajr l-Istadju 3 għandhom jiġu kkunsidrati bħala improduttivi fejn jissodisfaw il-kriterji sabiex jitqiesu bħala improduttivi.
334. L-iskoperturi għandhom jiġu kategorizzati għall-ammont sħiħ tagħhom u mingħajr ma titqies l-eżistenza ta’ xi kollateral. Il-materjalità għandha tiġi vvalutata skont l-Artikolu 178 tas-CRR.
335. Għall-finijiet tal-mudell 18, “skoperturi” għandha tinkludi l-istrumenti ta’ dejn kollha (titoli ta’ dejn u self u avvanzi li għandhom jinkludu wkoll bilanċi ta’ flus fl-idejn f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn) u skoperturi barra l-karta bilanċjali, ħlief dawk miżmuma għall-iskoperturi ta’ negozjar.
336. L-istrumenti ta’ dejn għandhom jiġu inklużi fil-portafolli tal-kontabilità li ġejjin: (a) strumenti ta’ dejn fil-kost jew kost amortizzat, (b) stumenti ta’ dejn f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv jew permezz ta’ ekwità soġġetti għal indeboliment u (c) strumenti ta’ dejn f’LOCOM strett jew valur ġust permezz ta’ profitt jew telf jew permezz ta’ ekwità mhux soġġetta għal indeboliment, skont il-kriterji tal-paragrafu 233 ta’ din il-Parti. Kull kategorija għandha tiġi diżaggregata skont l-istrument u skont il-kontroparti.
337. Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-entrati revokabbli u rrevokabbli li ġejjin:
     1. impenji ta’ self mogħtija;
     2. garanziji finanzjarji mogħtija;
     3. impenji oħrajn mogħtija.
338. Strumenti ta’ dejn klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 għandhom jiġu rrapportati b’mod separat.
339. Fil-mudell 18 għal strumenti ta’ dejn, “ammont riportat gross” għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness. Għall-iskoperturi barra l-karta bilanċjali, għandu jiġi rrapportat l-ammont nominali kif definit fil-paragrafu 118 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness.
340. Għall-finijiet tal-mudell 18, skopertura hija “skaduta” meta din tissodisfa l-kriterji tal-paragrafu 96 ta’ din il-Parti.
341. Għall-finijiet tal-mudell 18, “debitur” tfisser debitur skont it-tifsira tal-Artikolu 178 tas-CRR.
342. Impenn għandu jitqies bħala skopertura improduttiva għall-ammont nominali tiegħu fejn, meta jkun prelevat jew inkella użat, dan iwassal għal skoperturi li jippreżentaw riskju li ma jitħallsux lura kompletament mingħajr realizzazzjoni tal-kollateral.
343. Il-garanziji finanzjarji mogħtija għandhom jiġu kkunsidrati bħala skoperturi improduttivi għall-ammont nominali tagħhom fejn il-garanzija finanzjarja tkun f’riskju li tissejjaħ mill-parti ggarantita, inkluż, b’mod partikolari, fejn l-iskopertura garantita sottostanti tissodisfa l-kriterji sabiex titqies bħala improduttiva, kif imsemmi fil-paragrafu 213. Fejn il-parti garantita tkun skadiet fuq l-ammont dovut skont il-kuntratt ta’ garanzija finanzjarja, l-istituzzjoni ta’ rrapportar għandha tivvaluta jekk ir-riċevibbli li jirriżulta jissodisfax il-kriterji improduttivi.
344. Skoperturi klassifikati bħala improduttivi f’konformità mal-paragrafu 213 għandhom jiġu klassifikati bħala jew improduttivi fuq bażi individwali (“ibbażati fuq tranżazzjonijiet”) jew bħala improduttivi għall-iskopertura ġenerali ta’ debitur partikolari (“bbażati fuq debitur”). Għall-kategorizzazzjoni ta’ skoperturi improduttivi fuq bażi individwali jew għal debitur partikolari, l-approċċi ta’ kategorizzazzjoni li ġejjin għandhom jintużaw għat-tipi differenti ta’ skoperturi improduttivi:
     * 1. għal skoperturi improduttivi klassifikati bħala inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR, għandu jiġi applikat l-approċċ ta’ kategorizzazzjoni ta’ dak l-Artikolu;
       2. għal skoperturi li huma klassifikati bħala improduttivi minħabba indeboliment skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, għandhom jiġu applikati l-kriterji ta’ rikonoxximent għal indeboliment skont il-qafas ta’ kontabbiltà applikabbli;
       3. għal skoperturi improduttivi oħrajn li la huma kklassifikati bħala inadempjenti u lanqas bħala indeboliti, għandhom jiġu applikati d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 178 tas-CRR għal skoperturi inadempjenti.
345. Meta istituzzjoni jkollha skoperturi fil-karta bilanċjali għal debitur li jkunu skaduti b’aktar minn 90 jum u l-ammont riportat gross tal-iskoperturi skaduti jirrappreżenta aktar minn 20 % tal-ammont riportat gross tal-iskoperturi kollha fil-karta bilanċjali għal dak id-debitur, l-iskoperturi kollha fil-karta bilanċjali u barra minnha għal dak id-debitur għandhom jitqiesu bħala improduttivi. Meta debitur jappartjeni għal grupp, għandha tiġi vvalutata l-ħtieġa li skoperturi għal entitajiet oħra tal-grupp jitqiesu wkoll bħala improduttivi, fejn dawn mhumiex diġà meqjusa bħala indeboliti jew inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR, ħlief għal skoperturi affettwati minn tilwim iżolat li ma jkunx relatat mas-solvenza tal-kontroparti.
346. L-iskoperturi għandhom jitqiesu li waqfu jkunu improduttivi meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:
     1. l-iskopertura tissodisfa l-kriterji ta’ ħruġ applikati mill-istituzzjoni relatriċi, għad-diskontinwità tal-indeboliment u l-klassifikazzjoni ta’ inadempjenza skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament;
     2. is-sitwazzjoni tad-debitur tjiebet sal-punt li x’aktarx isir ripagament sħiħ, skont il-kundizzjonijiet oriġinali jew fejn applikabbli modifikati;
     3. id-debitur m’għandu l-ebda ammont skadut b’aktar minn 90 jum.
347. Skopertura għandha tibqa’ klassifikata bħala improduttiva waqt li l-kundizzjonijiet (a), (b) u (c) tal-paragrafu 228 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness mhumiex sodisfatti, minkejja l-fatt li l-iskopertura tkun diġà ssodisfat il-kriterji ta’ diskontinwità applikati mill-istituzzjoni ta’ rapportar għall-klassifikazzjoni tal-indeboliment u l-inadempjenza skont il-qafas ta’ kontabbiltà applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.
348. Il-klassifikazzjoni ta’ skopertura improduttiva bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 ma twaqqafx il-klassifikazzjoni tagħha bħala skopertura improduttiva.
349. L-għoti ta’ miżuri ta’ trażżin għal skopertura improduttiva m’għandux iwaqqaf l-istatus improduttiv ta’ din l-iskopertura. Fejn l-iskoperturi huma improduttivi b’miżuri ta’ trażżin, kif imsemmi fil-paragrafu 262, dawk l-iskoperturi għandhom jitqiesu bħala li m’għadhomx improduttivi meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:
350. l-iskoperturi ma jitqiesux indeboliti jew inadempjenti mill-istituzzjoni li tirrapporta skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR, rispettivament;
351. tkun għaddiet sena bejn il-mument fejn il-miżuri ta’ trażżin ġew applikati u bejn il-mument fejn l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi, skont liema jseħħ l-aħħar;
352. ma jkunx hemm, wara l-miżuri ta’ trażżin, xi ammont skadut jew tħassib dwar ir-ripagament sħiħ tal-iskopertura skont il-kundizzjonijiet ta’ wara t-trażżin. In-nuqqas ta’ tħassib jiġi stabbilit wara li l-istituzzjoni tanalizza s-sitwazzjoni finanzjarja tad-debitur. It-tħassib jista’ jitqies bħala li ma għadux jeżisti meta d-debitur ikun ħallas, permezz tal-pagamenti regolari tiegħu skont il-kundizzjonijiet ta’ wara t-trażżin, total ugwali għall-ammont li kien preċedentement skadut (fejn kien hemm ammonti skaduti) jew li jkun tħassar (fejn ma kien hemm l-ebda ammont skadut) skont il-miżuri ta’ trażżin jew id-debitur ikun wera b’xi mod ieħor il-kapaċità tiegħu li jikkonforma mal-kundizzjonijiet ta’ wara t-trażżin.

Il-kundizzjonijiet ta’ ħruġ speċifiċi msemmija fil-punti (a), (b) u (c) għandhom japplikaw flimkien mal-kriterji applikati minn istituzzjonijiet ta’ rapportar għal skoperturi indeboliti u inadempjenti skont il-qafas tal-kontabilità applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.

1. Meta l-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 231 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness ma jiġux issodisfati fl-aħħar tal-perjodu ta’ sena speċifikat fil-punt (b) ta’ dak il-paragrafu, l-iskopertura għandha tkompli tiġi identifikata bħala skopertura improduttiva mrażżna sakemm jiġu ssodifati l-kundizzjonijiet kollha. Il-kundizzjonijiet għandhom jiġu vvalutati mill-inqas fuq bażi trimestrali.
2. Il-portafolli tal-kontabilità skont l-IFRS elenkati fil-paragrafu 15 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness u skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD elenkati fil-paragrafu 16 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati kif ġej fil-mudell 18:

(a) “Strumenti ta’ dejn b’kost jew f’kost amortizzat” għandhom jinkorporraw l-istrumenti ta’ dejn inklużi fi kwalunkwe waħda minn dawn:

(i) “assi finanzjarji b’kost amortizzat” (IFRS)

(ii) “assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi b’metodu bbażat fuq il-kost”, inklużi strumenti ta’ dejn skont LOCOM moderat (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(iii) “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi oħrajn imkejlin f’LOCOM strett (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(b) “Strumenti ta’ dejn f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv jew permezz ta’ ekwità soġġetti għal indeboliment” għandha tinkorpora strumenti ta’ dejn inklużi fi kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

(i) “Assi finanzjarji f’valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv” (IFRS);

(ii) “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla f’valur ġust għall-ekwità”, fejn strumenti f’dik il-kategorija ta’ kejl jistgħu jkunu soġġetti għal indeboliment skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli taħt il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD.

(c) “Strumenti ta’ dejn b’LOCOM strett, jew f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf jew permezz ta’ ekwità mhux soġġetti għal indeboliment” għandha tinkorpora strumenti ta’ dejn inklużi fi kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

(i) “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju f’valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” (IFRS);

(ii) “Assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” (IFRS);

(iii) “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi imkejlin fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(iv) “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi oħrajn” fejn strumenti ta’ dejn jiġu mkejlin f’LOCOM strett (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(v) “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin f’valur ġust permezz tal-ekwità”, fejn strumenti ta’ dejn f’dik il-kategorija ta’ kejl mhumiex soġġetti għal indeboliment skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli taħt il-GAAP abbażi tal-BAD.

1. Fejn l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD jistipulaw l-ispeċifikazzjoni ta’ impenji fil-valur ġust permezz ta’ profitt u telf, l-ammont riportat ta’ kwalunkwe assi li jirriżulta minn dik l-ispeċifikazzjoni u kejl fil-valur ġust għandu jiġi rrapportat f’“Assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” (IFRS) jew “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD). L-ammont riportat ta’ kwalunkwe obbligazzjoni li tirriżulta minn dik l-ispeċifikazzjoni m’għandux jiġi rrapportat fil-mudell F18. L-ammont nozzjonali tal-impenji kollha speċifikat fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf għandu jiġi rrapportat fil-mudell 9.
2. Skoperturi skaduti għandhom jiġu rrapportati b’mod separat fil-kategoriji produttivi u mhux produttivi għall-ammont sħiħ tagħhom kif definit fil-paragrafu 96 ta’ din il-Parti. L-iskoperturi skaduti b’aktar minn 90 jum iżda li mhumiex materjali skont l-Artikolu 178 tas-CRR għandhom jiġu rrapportati fi ħdan l-iskoperturi produttivi f’“Skaduti > 30 jum <= 90 jum”.
3. Skoperturi improduttivi għandhom jiġu rrapportati diżaggregati skont il-faxex ta’ żmien ta’ skadenza. Skoperturi li mhumiex skaduti jew li huma skaduti b’90 jum jew inqas, iżda li madankollu jiġu identifikati bħala improduttivi minħabba l-probabbiltà ta’ ripagament mhux komplet għandhom jiġu rrapportati f’kolonna apposta. Skoperturi li jippreżentaw kemm ammonti skaduti kif ukoll probabbiltà ta’ ripagament mhux komplet għandhom jiġu allokati skont il-faxex ta’ żmien ta’ skandenza konsistenti man-numru ta’ jiem li jkunu skaduti.
4. L-iskoperturi li ġejjin għandhom jiġu identifikati f’kolonni separati:
5. skoperturi li huma meqjusa indeboliti skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli; skont l-IFRS, l-ammont ta’ assi b’indeboliment ta’ kreditu (Stadju 3), inklużi assi b’indeboliment ta’ kreditu mixtrija jew oriġinati, għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna;
6. skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.
7. “Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu u dispożizzjonijiet” għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafi 11, 69 sa 71, 106 u 110 ta’ din il-Parti.
8. L-informazzjoni dwar il-kollateral miżmum u l-garanziji riċevuti dwar skoperturi improduttivi għandha tiġi rrappurtata b’mod separat. L-ammonti rrapportati għall-kollateral riċevut u l-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati skont il-paragrafi 172 u 174 ta’ din il-Parti. It-total tal-ammonti rrapportati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat jew l-ammont nominali tal-iskopertura relatata.
9. Skoperturi mrażżna (19)
10. Għall-finijiet tal-mudell 19, skoperturi mrażżna għandhom ikunu kuntratti ta’ dejn li fir-rigward tagħhom ikunu ġew applikati miżuri ta’ trażżin. Miżuri ta’ trażżin jikkonsistu f’konċessjonijiet favur debitur li jkun qed jesperjenza jew wasal biex jesperjenza diffikultajiet biex jissodisfaw l-impenji finanzjarji tiegħu (‘diffikultajiet finanzjarji’).
11. Għall-finijiet tal-mudell 19, konċessjoni tista’ tinvolvi telf għall-mutwanti u għandha tirreferi għal kwalunkwe waħda mill-azzjonijiet li ġejjin:
    1. modifika tat-termini preċedenti u l-kundizzjonijiet ta’ kuntratt li d-debitur huwa meqjus li ma jkunx kapaċi jissodisfa minħabba d-diffikultajiet finanzjarji tiegħu (‘dejn f’diffikultà’) li jirriżulta f’kapaċità insuffiċjenti li jisservizzja d-dejn u li ma kienx jingħata kieku d-debitur ma kienx qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji;
    2. rifinanzjament totali jew parzjali ta’ kuntratt ta’ dejn danneġġat, li ma kienx jingħata kieku d-debitur ma kienx qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.
12. Prova ta’ konċessjoni għandha tinkludi mill-inqas kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:
13. differenza favur id-debitur bejn it-termini modifikati tal-kuntratt u t-termini preċedenti tal-kuntratt;
14. l-inklużjoni f’kuntratt modifikat ta’ kundizzjonijiet aktar favorevoli minn dawk li debituri oħra bi profil ta’ riskju simili setgħu jiksbu mill-istess istituzzjoni f’dak iż-żmien.
15. It-tħaddim ta’ klawsoli li, użati għad-diskrezzjoni tad-debitur, jippermettu lid-debitur jbiddel it-termini tal-kuntratt, (“klawsoli ta’ trażżin inkorporati”) għandu jiġi trattat bħala konċessjoni meta l-istituzzjoni tapprova l-eżekuzzjoni ta’ dawk il-klawsoli u tikkonkludi li d-debitur qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.
16. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta’ dan l-Anness, “rifinanzjament” tfisser l-użu ta’ kuntratti tad-dejn biex jiżguraw il-pagament totali jew parzjali ta’ kuntratti oħra ta’ dejn li d-debitur ma jkunx jista’ jikkonforma mat-termini attwali tagħhom.
17. Għall-finijiet tal-mudell 19, “debitur” għandha tinkludi l-entitajiet legali kollha fil-grupp tad-debitur li huma fl-ambitu ta’ konsolidazzjoni tal-kontabilità u persuni fiżiċi li jikkontrollaw dak il-grupp.
18. Għall-finijiet tal-mudell 19, “dejn” għandha tinkludi self u avvanzi (li jinkludu wkoll bilanċi tal-flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn), titoli ta' dejn u impenji ta’ self revokabbli u rrevokabbli mogħtija inklużi dawk l-impenji ta’ self speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf li huma assi fid-data tar-rapportar. “Dejn” għandha teskludi skoperturi miżmumin għan-negozjar.
19. “Dejn” għandha tinkludi wkoll self u avvanzi u titoli ta’ dejn ikklassifikati bħala assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5.
20. Għall-finijiet tal-mudell 19, “skopertura” għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija għal “dejn” fil-paragrafu 247 ta’ din il-Parti.
21. Il-portafolli tal-kontabilità skont l-IFRS elenkati fil-paragrafu 15 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness u skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD elenkati fil-paragrafu 16 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 19 kif definit fil-paragrafu 233 ta’ din il-Parti.
22. Għall-finijiet tal-mudell 19, “istituzzjoni” tfisser l-istituzzjoni li tkun applikat il-miżuri ta’ trażżin.
23. Fil-mudell 19 għal “dejn”, l-“ammont riportat gross” għandu jiġi rrapportat kif definit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness. Għall-impenji ta’ self mogħtija li huma skoperturi barra l-karta bilanċjali, għandu jiġi rrapportat l-ammont nominali kif definit fil-paragrafu 118 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness.
24. Skoperturi għandhom jitqiesu bħala mrażżna meta tkun saret konċessjoni, irrispettivament minn jekk xi ammont huwiex skadut jew jekk l-iskoperturi humiex klassifikati bħala indeboliti skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli jew bħala inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR. L-iskoperturi ma għandhomx jiġu ttrattati bħala mrażżna meta d-debitur ma jkunx jinsab f’diffikultajiet finanzjarji. Skont l-IFRS, assi finanzjarji modifikati [IFRS 9.5.4.3 u Appendiċi A] għandhom jiġu trattati bħala mrażżna diment li tkun saret konċessjoni kif definit fil-paragrafi 240 u 241 ta’ din il-Parti ta’ dan l-Anness, irrispettivament mill-inċidenza tal-modifika fuq il-bidla fir-riskju ta’ kreditu tal-assi finanzjarju sa mir-rikonoxximent inizjali. Kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin għandha titqies bħala miżura ta’ trażżin:
    1. kuntratt modifikat li ġie kklassfikat bħala improduttiv qabel il-modifika jew li fin-nuqqas ta’ modifika jkun klassfikat bħala improduttiv;
    2. il-modifika li saret fuq kuntratt tinvolvi kanċellazzjoni totali jew parzjali permezz ta’ tħassir tad-dejn;
    3. l-istituzzjoni tapprova l-użu ta’ klawsoli ta’ trażżin inkorporati għal debitur li ma jkunx produttiv jew li jkun meqjus bħala improduttiv mingħajr l-użu ta’ dawk il-klawsoli;
    4. simultanjament mal-konċessjoni jew fi żmien qrib tagħha ta’ dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta’ prinċipal jew interessi fuq kuntratt ieħor mal-istituzzjoni li kien improduttiv jew li fin-nuqqas ta’ rifinanzjament kien jiġi klassfikat bħala improduttiv.
25. Modifika li tinvolvi r-ripagamenti li jkunu saru billi jittieħed pussess tal-kollateral għandha tiġi trattata bħala miżura ta’ trażżin meta dik il-modifika tikkostitwixxi konċessjoni.
26. Teżisti suppożizzjoni konfutabbli li seħħ trażżin fi kwalunkwe waħda miċ-ċirkostanzi li ġejjin:
27. il-kuntratt modifikat kien kompletament jew parzjalment skadut b’aktar minn 30 jum (mingħajr ma jkun improduttiv) mill-inqas darba matul it-tliet xhur qabel ma jkun ġie mmodifikat jew ikun aktar minn 30 jum skadut, totalment jew parzjalment, mingħajr modifika;
28. simultanjament mal-konċessjoni jew fi żmien qrib tagħha ta’ dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta’ prinċipal jew interessi fuq kuntratt ieħor mal-istituzzjoni li kien kompletament jew parzjalment skadut bi 30 jum tal-anqas darba matul it-tliet xhur qabel ir-rifinanzjament tagħha;
29. l-istituzzjoni tapprova l-użu ta’ klawsoli ta’ trażżin inkorporati għal debituri bi 30 jum ta’ skadenza jew debituri b’aktar minn 30 jum ta’ skadenza mingħajr l-eżerċizzju ta’ dawk il-klawsoli.
30. Diffikultajiet finanzjarji għandhom jiġu vvalutati fuq il-livell ta’ debitur kif imsemmi fil-paragrafu 245. Għandhom jiġu identifikati bħala skoperturi mrażżna skoperturi li għalihom ġew applikati miżuri ta’ trażżin biss.
31. Skoperturi mrażżna għandhom jiġu inklużi fi ħdan il-kategorja ta’ skoperturi improduttivi jew il-kategorija ta’ skoperturi produttivi skont il-paragrafi 213 sa 224 u 260 ta’ din il-Parti. Il-klassifikazzjoni bħala skopertura mrażżna għandha titwaqqaf meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:
32. l-iskopertura mrażżna titqies li hi produttiva, inkluż fejn tkun ġiet ikklassifikata mill-ġdid minn kategorija improduttiva wara analiżi dwar il-kundizzjoni finanzjarja tad-debitur tkun uriet li ma għadhiex tissodisfa l-kundizzjonijiet biex titqies bħala improduttiva;
33. ikun għadda perjodu minimu ta’ sentejn mid-data li fiha l-iskopertura mrażżna kienet meqjusa bħala produttiva (“perjodu ta’ probazzjoni”);
34. ikunu saru pagamenti regolari ta’ ammont aggregat li hu aktar minn insinifikanti ta’ kapital jew imgħax matul mill-inqas nofs il-perjodu ta’ probazzjoni;
35. l-ebda waħda mill-iskoperturi għad-debitur ma tkun skadiet b’aktar minn 30 jum fi tmiem il-perjodu ta’ probazzjoni.
36. Meta l-kundizzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 256 ma jiġux issodisfati fl-aħħar tal-perjodu ta’ probazzjoni, l-iskopertura għandha tkompli tiġi identifikata bħala produttiva mrażżna taħt prova sakemm jiġu ssodifati l-kundizzjonijiet kollha. Il-kundizzjonijiet għandhom jiġu vvalutati mill-inqas fuq bażi trimesttrali.
37. Skoperturi mrażżna li huma kklassifikati bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 għandhom jibqgħu jiġu klassifikati bħala skopertura mrażżna.
38. Skopertura mrażżna tista’ titqies bħala produttiva mid-data li fiha ġew applikati l-miżuri ta’ trażżin fejn jiġu ssodisfati ż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:
39. dik l-estensjoni ma tkunx wasslet biex l-iskopertura tiġi kklassifikata bħala improduttiva;
40. l-iskopertura ma kinitx meqjusa bħala skopertura improduttiva fid-data li fiha ġew estiżi l-miżuri ta’ trażżin.
41. Fejn jiġu applikati miżuri ta’ trażżin addizzjonali għal skopertura produttiva mrażżna taħt probazzjoni li ġiet riklassifikata barra l-kategorija improduttiva jew l-iskopertura tiskadi b’aktar minn 30 jum, dawn għandhom jiġu klassifikati bħala improduttivi.
42. “Skoperturi produttivi b’miżuri ta’ trażżin” (skoperturi produttuvi mrażżna) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu kkunsidrati bħala improduttivi u huma inklużi fil-kategorija ta’ skoperturi produttivi. L-iskoperturi produttivi mrażżna huma taħt probazzjoni skont il-paragrafu 256, inkluż meta japplika l-paragrafu 259. Skoperturi produttivi mrażżna taħt probazzjoni li ġew riklassifikati barra mill-kategorija ta’ skoperturi improduttivi għandhom jiġu rrapportati b’mod separat fl-iskoperturi produttivi b’miżuri ta’ trażżin fil-kolonna “li minnhom: Skoperturi produttivi mrażżna taħt probazzjoni riklassifikati minn improduttivi”.
43. “Skoperturi improduttivi b’miżuri ta’ trażżin” (skoperturi improduttivi mrażżna) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li jissodisfaw il-kriterji sabiex ikunu kkunsidrati bħala improduttivi u huma inklużi fil-kategorija ta’ skoperturi improduttivi. Dawk l-iskoperturi mrażżna improduttivi għandhom jinkludu dan li ġej:
44. skoperturi li jkunu saru improduttivi minħabba l-applikazzjoni ta’ miżuri ta’ trażżin;
45. skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni ta’ miżuri ta’ trażżin;
46. skoperturi mrażżna li ġew riklassifikati mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi riklassifikati b’applikazzjoni tal-paragrafu 260.
47. Fejn miżuri ta’ trażżin jiġu estiżi għal skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni ta’ miżuri ta’ trażżin, l-ammont ta’ dawk l-iskoperturi mrażżna għandu jiġi identifikat b’mod separat fil-kolonna “li minnhom: it-trażżin ta’ skoperturi improduttivi qabel il-miżuri ta’ trażżin”.
48. L-iskoperturi improduttivi li ġejjin b’miżuri ta’ trażżin għandhom jiġu identifikati f’kolonni separati:
49. skoperturi li huma meqjusa indeboliti skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli. Skont l-IFRS, l-ammont ta’ assi b’indeboliment ta’ kreditu (Stadju 3), inklużi assi b’indeboliment ta’ kreditu mixtrija jew oriġinati, għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna;
50. skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.
51. Il-kolonna “Rifinanzjament” għandha tinkludi l-ammont riportat gross tal-kuntratt il-ġdid (“dejn ta’ rifinanzjament”) mogħti bħala parti minn tranżazzjoni ta’ rifinanzjament li tikkwalifika bħala miżura ta’ trażżin, kif ukoll l-ammont riportat gross tal-kuntratt l-antik imħallas mill-ġdid li jkun għadu pendenti.
52. Skoperturi mrażżna li jikkombinaw modifiki u rifinanzjament għandhom jiġu allokati lill-kolonna “Strumenti b’modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet” jew lill-kolonna “Rifinanzjament” skont il-miżura li għandha l-akbar impatt fuq il-flussi tal-flus. Ir-rifinanzjament minn pool ta’ banek għandu jiġi rrapportat fil-kolonna “Rifinanzjament” għall-ammont totali ta’ dejn ta’ rifinanzjament provdut jew ta’ dejn rifinanzjat li għadu pendenti fl-istituzzjoni li tirrapporta. Ir-ripakkettar ta’ diversi djun f’dejn ġdid għandu jiġi rrapportat bħala modifika, sakemm ma jkunx hemm tranżazzjoni ta’ rifinanzjament li jkollha impatt akbar fuq il-flussi tal-flus. Fejn it-trażżin permezz ta’ modifika tat-termini u l-kundizzjonijiet ta’ skopertura danneġġata jwassal għall-irtirar tar-rikonoxximent tagħha u għar-rikonoxximent ta’ skopertura ġdida, dik l-iskopertura ġdida għandha tiġi trattata bħala dejn imrazzan.
53. L-indeboliment akkumulat, il-bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu u d-dispożizzjonijiet għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafi 11, 69 sa 71, 106 u 110 ta’ din il-Parti.
54. Il-kollateral u l-garanziji riċevuti fuq skoperturi b’miżuri ta’ trażżin għandhom jiġu rrapportati għall-iskoperturi kollha b’miżuri ta’ trażżin, irrispettivament mill-istatus produttiv jew improduttiv tagħhom. L-ammonti rrapportati għall-kollateral riċevut u l-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati skont il-paragrafi 172 u 174 ta’ din il-Parti. Is-somma tal-ammonti rrapportati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata.
55. Id-diżaggregazzjoni ġeografika (20)
56. Il-mudell 20 għandu jiġi rrapportat meta l-istituzzjoni taqbeż il-livell limitu deskritt fl-Artikolu 5.1(a)(iv) ta’ dan ir-Regolament.
    1. Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet (20.1-20.3)
57. Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet fil-mudelli 20.1 sa 20.3 tagħmel distinzjoni bejn “attivitajiet domestiċi” u “attivitajiet mhux domestiċi”. Għall-finijiet ta’ din il-Parti, “Post” tfisser il-ġuriżdizzjoni tal-inkorporazzjoni tal-entità ġuridika li rrikonoxxiet l-assi jew l-obbligazzjoni korrispondenti; għall-fergħat, tfisser il-ġurisdizzjoni tar-residenza tagħha. Għal dawn il-finijiet, “domestiċi” għandha tinkludi l-attivitajiet rikonoxxuti fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni ta’ rapportar.
    1. Diżaggregazzjoni ġeografika skont ir-residenza tal-kontroparti (20.4-20.7)
58. Il-mudelli 20.4 sa 20.7 fihom informazzjoni “pajjiż b'pajjiż” fuq il-bażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata kif definit fil-paragrafu 43 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness. Id-diżaggregazzjoni pprovduta għandha tinkludi skoperturi jew obbligazzjonijiet b’residenti f'kull pajjiż barrani li fih l-istituzzjoni għandha skoperturi. Skoperturi jew obbligazzjonijiet ma’ organizzazzjonijiet internazzjonali u banek multilaterali tal-iżvilupp ma għandhomx jiġu assenjati lill-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni iżda liż-żona ġeografika “Pajjiżi oħra”.
59. “Derivattivi” għandha tinkludi kemm derivattivi tan-negozjar, inklużi ħeġġijiet ekonomiċi u derivattivi tal-hedging skont l-IFRS u skont il-GAAP, kif irrapportat fil-mudelli 10 u 11.
60. L-assi miżmuma għan-negozjar skont l-IFRS u assi tan-negozjar skont il-GAAP għandhom jiġu identifikati b’mod separat. L-assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment għandu jkollhom l-istess definizzjoni bħal fil-paragrafu 93 ta’ din il-Parti. Assi mkejla skont il-LOCOM li għandhom aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju ta’ kreditu għandhom jiġu kkunsidrati bħala indeboliti.
61. Fil-mudelli 20.4 u 20.7, “Indeboliment akkumulat” u “Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu ta’ skoperturi improduttivi” għandhom jiġu rrapportati kif definiti fil-paragrafi 69 sa 71 ta’ din il-Parti.
62. Fil-mudell 20.4 għal strumenti ta’ dejn, “ammont riportat gross” għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness. Għal derivattivi u strumenti ta’ ekwità, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont riportat. Fil-kolonna “li minnhom: Improduttivi” strumenti ta’ dejn, għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafi 213 sa 232 ta’ din il-Parti. Trażżin ta’ dejn jinkludi il-kuntratti ta’ “dejn” kollha għall-fini tal-mudell 19 li għalihom il-miżuri ta’ trażżin, kif definit fil-paragrafi 240 sa 255 ta’ din il-Parti, huma estiżi.
63. Fil-mudell 20.5, “Dispożizzjonijiet għal impenji u garanziji mogħtija” għandha tinkludi dispożizzjonijiet mkejla skont l-IAS 37, it-telf ta’ kreditu ta’ garanziji finanzjarji trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4, u d-dispożizzjonijiet dwar impenji ta’ self u garanziji finanzjarji skont ir-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-IFRS 9 u d-dispożizzjonijiet għal impenji u garanziji skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD skont il-paragrafu 11 ta’ din il-Parti.
64. Fil-mudell 20.7, self u avvanzi mhux miżmuma għan-negozjar għandhom jiġu rrapportata bil-klassifikazzjoni skont il-Kodiċijiet NACE fuq bażi ta’ “pajjiż b'pajjiż”. Il-Kodiċijiet NACE jkunu rrappurtati bl-ewwel livell ta’ diżaggregazzjoni (skont it-‘taqsima’). Self u avvanzi soġġetti għal indeboliment għandhom jirreferu għall-istess portafolli kif imsemmija fil-paragrafu 93 ta’ din il-Parti.
65. Assi tanġibbli u intanġibbli: assi soġġetti għal lokazzjoni operatorja (21)
66. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-livell limitu fl-Artikolu 9(e) ta’ dan ir-Regolament, assi tanġibbli li ngħataw b’lokazzjoni mill-istituzzjoni (lokatur) lil partijiet terzi fi ftehimiet li jikkwalifikaw bħala lokazzjonijiet operatorji skont il-qafas kontabilistiku rilevanti għandhom jinqasmu bit-total tal-assi tanġibbli.
67. Skont l-IFRS, assi li ngħataw b’lokazzjoni mill-istituzzjoni (bħala lokatur) lil partijiet terzi f’lokazzjonijiet operatorji għandhom jiġu rrapportati diżaggregati skont il-metodu ta’ kejl.
68. L-immaniġġar tal-assi, il-kustodja u funzjonijiet oħra ta’ servizz (22)
69. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-livell limitu fl-Artikolu 9(f) ta’ dan ir-Regolament, l-ammont ta’ “introjtu nett mill-imposti u kummissjonijiet” għandu jkun il-valur assolut tad-differenza bejn “introjtu mill-imposti u kummissjonijiet” u “spejjeż mill-imposti u kummissjonijiet”. Għall-istess finijiet, l-ammont ta’ “imgħax nett” għandu jkun il-valur assolut tad-differenza bejn “introjtu mill-imgħax” u “spejjeż tal-imgħax”.
    1. L-introjtu mill-imposti u l-kummissjonijiet u l-ispejjeż skont l-attività (22.1)
70. L-imposta u l-kummisjoni u l-ispejjeż għandhom jiġu rrapportati skont it-tip ta’ attività. Skont l-IFRS, dan il-mudell għandu jinkludi introjtu mill-imposti u spejjeż għajr dawn it-tnejn li ġejjin:
71. ammonti kkunsidrati għall-kalkolu tal-imgħax effettiv ta’ strumenti finanzjarji [IFRS 7.20.(c)];
72. ammonti li jirriżultaw minn strumenti finanzjarji li jitkejlu fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf [IFRS 7.20.(c).(i)].
73. Il-kostijiet ta’ tranżazzjoni attribwibbli direttament għall-akkwist jew għall-ħruġ ta’ strumenti finanzjarji mhux imkejlin fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf m’għandhomx jiġu inklużi; dawn għandhom jiffurmaw parti mill-valur tal-akkwiżizzjoni/ħruġ inzjali ta’ dawn l-istrumenti, u għandhom jiġu ammortizzati bħala profitt jew telf tul il-ħajja residwa tagħhom bl-użu tar-rata effettiva tal-imgħax [ara IFRS 9.5.1.1].
74. Skont l-IFRS, il-kostijiet tat-tranżazzjonijiet direttament attribwibbli għall-akkwiżizzjoni jew il-ħruġ ta’ strumenti finanzjarji mkejlin fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf għandhom jiġu inklużi bħala parti minn “Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar, netti”, “Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b’mod obbligatorju fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, netti” u “Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, netti”, skont il-portafoll tal-kontabilità li huma klassifikati fih. Dawn m’għandhomx ikunu parti mill-valur inizjali tal-akkwiżizzjoni jew ħruġ ta’ dawn l-istrumenti u huma immedjatament rikonoxxuti fi profitt jew telf.
75. L-istituzzjonijiet għandom jirrapportaw l-introjtu mill-imposti u kummissjonijiet u l-ispejjeż skont il-kriterji li ġejjin:
76. “Titoli. Ħruġ” għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet riċevuti għall-involviment fl-oriġinazzjoni jew il-ħruġ ta’ titoli mhux oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;
77. “Titoli. Ordnijiet ta’ trasferiment” għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet iġġenerati mir-riċevuta, it-trażmissjoni u l-eżekuzzjoni f’isem il-klijenti ta’ ordnijiet għax-xiri jew il-bejgħ ta’ titoli;
78. “Titoli. Oħrajn” għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoniji li tipprovdi servizzi oħrajn relatati ma’ titoli mhux oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;
79. “Ikklerjar u saldu” għandha tinkludi introjtu mill-imposti u kummissjonijiet (spejjeż) iġġenerati mill-istituzzjoni (mitlubin lilha) meta tieħu sehem f’faċilitajiet tal-kontroparti, tal-ikklerjar u tas-saldu;
80. “Immaniġġar tal-assi”, “Kustodja”, “Servizzi amministrattivi ċentrali għal impriżi ta’ investiment kollettiv”, “Tranżazzjonijiet fiduċjarji”, “Servizzi ta’ pagament” għandhom jinkludu introjtu mill-imposti u kummissjonijiet (spejjeż) iġġenerati mill-istituzzjoni (mitlubin lilha) meta tipprovdi dawn is-servizzi;
81. “Finanzjament strutturat” għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet riċevuti għall-involviment fl-oriġinazzjoni jew il-ħruġ ta’ strumenti finanzjarji minbarra titoli oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;
82. imposti minn “Attivitajiet ta’ servizzjar ta’ self” għandhom jinkludu, min-naħa tal-introjtu, l-introjtu mill-imposti u l-kummissjonijiet iġġenerat mill-istituzzjoni li tipprovdi servizzi ta’ servizzjar tas-self u min-naħa tal-ispejjeż, l-ispiża tat-imposti u l-kummissjonijiet mitluba lill-istituzzjoni mill-fornituri ta’ servizzi ta’ self;
83. “Impenji ta’ self mogħtija” u “Garanziji finanzjarji mogħtija” għandhom jinkludu l-ammont, rikonoxxut bħala introjtu matul il-perjodu, tal-amortizzazzjoni tal-imposti u l-kummissjoni għal dawn l-attivitajiet inizjalment rikonoxxuti bħala “obbligazzjonijiet oħrajn”;
84. “Impenji ta’ self riċevuti” u “Garanziji finanzjarji riċevuti’ għandhom jinkludu l-imposta u l-kummissjoni rikonoxxuti mill-istituzzjoni bħala spiża matul il-perjodu bħala konsegwenza tal-imposta lill-kontroparti li tat l-impenn ta’ self jew il-garanzija finanzjarja li hija inizjalment rikonoxxuta bħala “assi oħrajn”;
85. “Oħrajn” għandha tinkludi l-bqija tal-introjtu mill-imposta u l-kummissjoni (spejjeż) iġġenerat mill-istituzzjoni (mitlub lilha) bħal dawk derivati minn “impenji oħrajn”, minn servizzi tal-kambju (bħall-kambju ta’ karti tal-flus jew muniti barranin) jew mill-għoti (riċevuta) ta’ pariri u servizzi oħrajn ibbażati fuq imposti.
    1. L-assi involuti fis-servizzi provduti (22.2)
86. Operat relatat mal-immaniġġar tal-assi, funzjonijiet ta’ kustodja, u servizzi oħrajn ipprovduti mill-istituzzjoni għandhom jiġu rrapportati bl-użu tad-definizzjonijiet li ġejjin:
87. “Immaniġġar ta’ assi” għandha tirreferi għal assi li jappartjenu direttament għall-klijenti, li għalihom l-istituzzjoni qed tipprovdi mmaniġġar. “Immaniġġar ta’ assi” għandha tiġi rrapportata skont it-tip ta’ klijent: impriżi ta’ investiment kollettiv, fondi tal-pensjoni, portafolli tal-klijenti ġestiti fuq bażi diskrezzjonali, u strumenti oħra ta’ investiment;
88. “Assi ta’ kustodja” għandha tirreferi għas-servizzi ta’ kustodja u amministrazzjoni ta’ strumenti finanzjarji għan-nom tal-klijenti pprovduti mill-istituzzjoni u għas-servizzi relatati mal-kustodja bħall-immaniġġar ta’ flus u ta’ kollateral. “L-assi ta’ kustodja” għandhom jiġu rrapportati skont it-tip ta’ klijenti li għalihom l-istituzzjoni qed iżżomm l-assi, b’distinzjoni bejn intrapriżi għall-investiment kollettiv u oħrajn. L-entrata “li minnhom: fdati lil entitajiet oħra” għandha tirreferi għall-ammont ta’ assi inkluż fl-assi ta’ kustodja li għalihom l-istituzzjoni tat il-kustodja effettiva lil entitajiet oħrajn;
89. “Servizzi amministrattivi ċentrali għall-investiment kollettiv” għandha tirreferi għas-servizzi amministrattivi provduti mill-istituzzjoni lil impriżi ta’ investiment kollettiv. Din għandha tinkludi, fost l-oħrajn, is-servizzi ta’ aġent tat-trasferiment; ta’ kompilazzjoni ta’ dokumenti tal-kontabilità; ta’ tħejjija tal-prospett, rapporti finanzjarji u d-dokumenti l-oħra kollha maħsuba għall-investituri; tat-twettiq tal-korrispondenza permezz ta’ distribuzzjoni ta’ rapporti finanzjarji u d-dokumenti l-oħra kollha maħsuba għall-investituri; tat-twettiq ta' konsenji u tifdijiet u ż-żamma tar-reġistru tal-investituri; kif ukoll tal-kalkolu tal-valur nett tal-assi;
90. “Tranżazzjonijiet fiduċjarji” għandha tirreferi għall-attivitajiet fejn l-istituzzjoni taġixxi f’isimha stess iżda għan-nom u b’riskju għall-klijenti tagħha. Spiss, fi tranżazzjonijiet fiduċjarji, l-istituzzjoni tipprovdi servizzi, bħal servizzi ta’ mmaniġġar tal-assi ta’ kustodja lil entità strutturata jew l-immaniġġar ta’ portafolli fuq bażi diskrezzjonarja. It-tranżazzjonijiet fiduċjarji kollha għandhom jiġu rrapportati b’mod esklussiv f’din l-entrata bla ma jiġi kkunsidrat jekk l-istituzzjoni tipprovdix ukoll servizzi oħrajn;
91. “Servizzi ta’ pagament” għandha tirreferi għall-ġbir f’isem il-klijenti ta’ pagamenti ġġenerati minn strumenti ta’ dejn li la huma rikonoxxuti fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni u lanqas ma oriġinaw minnha;
92. “Riżorsi tal-klijenti mqassmin iżda mhux immaniġġjati” għandha tirreferi għal prodotti maħruġin minn entitajiet barra l-grupp prudenzjali li l-istituzzjoni qassmet lill-klijenti attwali tagħha. Din l-entrata għandha tiġi rrapportata skont it-tip ta’ prodott;
93. “Ammont tal-assi involuti fis-servizzi provduti” għandha tinkludi l-ammont ta’ assi li fir-rigward tagħhom qed taġixxi l-istituzzjoni, li jużaw il-valur ġust. Bażijiet ta’ kejl oħrajn inkluż il-valur nominali jistgħu jintużaw fejn il-valur ġust ma jkunx disponibbli. Fejn l-istituzzjoni tipprovdi servizzi lil entitajiet bħal ma huma impriżi ta’ investiment kollettiv, il-fondi tal-pensjonijiet, l-assi kkonċernati jistgħu jintwerew fil-valur li fih dawn l-entitajiet jirapportaw l-assi fil-karta bilanċjali tagħhom stess. L-ammonti rrapportati għandhom jinkludu l-imgħax dovut, fejn xieraq.
94. L-imgħax f’entitajiet strutturati mhux ikkonsolidati (30)
95. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta’ dan l-Anness, “appoġġ ta’ likwidità prelevat” tfisser is-somma tal-ammont riportat tas-self u l-avvanzi mogħtija lil entitajiet strutturati mhux konsolidati u l-ammont riportat ta’ titoli ta’ dejn miżmuma li nħarġu minn entitajiet strutturati mhux konsolidati.
96. “Telf imġarrab mill-istituzzjoni li tirrapporta fil-perjodu kurrenti” għandha tinkludi telf minħabba l-indeboliment u kwalunkwe telf ieħor imġarrab waqt il-perjodu ta’ rapportar minn istituzzjoni ta’ rapportar rigward l-interessi tagħha f’entitajiet strutturati mhux konsolidati.
97. Partijiet relatati (31)
98. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti u/jew it-tranżazzjonijiet relatati mal-karta bilanċjali u l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali meta l-kontroparti tkun parti relatata skont l-IAS 24.
99. Tranżazzjonijiet intragrupp u bilanċi pendenti intragrupp tal-grupp prudenzjali għandhom jiġu eliminati. Taħt “Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp”, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu bilanċi u tranżazzjonijiet ma’ sussidjari li ma ġewx eliminati jew għax is-sussidjarji mhumiex konsolidati mal-ambitu ta’ konsolidazzjoni jew għax, skont l-Artikolu 19 tas-CRR, is-sussidjarji huma esklużi mill-ambitu tal-konsolidazzjoni prudenzjali għaliex huma immaterjali jew għaliex, għall-istituzzjonijiet li huma parti minn grupp ikbar, is-sussidjarji huma tal-omm apikali mhux tal-istituzzjoni. Taħt “Kumpaniji assoċjati u impriżi konġunti”, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-porzjonijiet ta’ bilanċi u t-tranżazzjonijiet ma’ impriżi konġunti u assoċjati tal-grupp li l-entità tappartjeni għalih li ma ġewx eliminati fejn il-konsolidazzjoni proporzjonali tiġi applikata.
    1. Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1)
100. Għal “Impenji ta’ self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn riċevuti”, l-ammonti li għandhom jiġu rrapportati għandhom ikunu s-somma tan-“nominal” tas-self u impenji oħra riċevuti u l-“ammont massimu tal-garanzija li jista’ jiġi kkunsidrat” tal-garanziji finanzjarji riċevuti kif definit fil-paragrafu 119 ta’ din il-Parti.
101. “Indeboliment akkumulat u bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu fuq skoperturi improduttivi” għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafi 69 sa 71 f’din il-Parti għal skoperturi improduttivi biss. “Dispożizzjonijiet fuq skoperturi improduttivi barra l-karta bilanċjali” għandha tinkludi dispożizzjonijiet kif definit bħal fil-paragrafi 11, 106 u 111 ta’ din il-Parti għal skoperturi li huma improduttivi skont il-paragrafi 213 sa 239 ta’ din il-Parti.
     1. Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma’ (31.2)
102. “Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji” għandha tinkludi l-qligħ u t-telf kollu fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma’ partijiet relatati. Din l-entrata għandha tinkludi l-qligħ u t-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji, li ġew iġġenerati minn tranżazzjonijiet ma’ partijiet relatati u li huma parti minn kwalunkwe waħda mill-partiti li ġejjin tar-“Rapport tal-introjtu”:
103. “Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati” meta jsir rapportar skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD;
104. “Qligħ jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji”;
105. “Profitt jew telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta’ disponiment klassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx”;
106. “Profitt jew telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx”.
107. “Indeboliment jew (-) treġġigħ lura ta’ indeboliment fuq skoperturi improduttivi” għandha tinkludi telf minn indeboliment kif definit fil-paragrafi 51 sa 53 ta’ din il-Parti għal skoperturi li huma improduttivi skont il-paragrafi 213 sa 239 ta’ din il-Parti. “Dispożizzjonijiet jew (-) treġġigħ lura ta’ dispożizzjonijiet fuq skoperturi improduttivi” għandha tinkludi dispożizzjoni kif definit fil-paragrafi 50 ta’ din il-Parti għal skoperturi li huma improduttivi skont il-paragrafi 213 sa 239 ta’ din il-Parti.
108. L-istruttura tal-grupp (40)
109. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dettaljata mid-data ta’ rapportar dwar sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment fl-ambitu ta’ konsolidazzjoni ta’ kontabilità kif ukoll l-entitajiet irrapportati bħala “Investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati” skont il-paragrafu 4 ta’ din il-Parti, inkluż ukoll dawk l-entitajiet li fihom l-investimenti huma miżmumin għall-bejgħ skont l-IFRS 5. Għandhom jiġu rrapportati l-entitajiet kollha irrispettivament mill-attività li jwettqu.
110. L-istrumenti ta’ ekwità li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu klassifikati bħala investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati u azzjonijiet proprji tal-istituzzjoni ta’ rapportar propjetà tagħha (“Azzjonijiet tat-teżor”), għandhom jiġu esklużi mill-ambitu ta’ dan il-mudell.
     1. Struttura tal-grupp: “entità b'entità” (40.1)
111. L-informazzjoni li ġejja għandha tkun irrapportata fuq bażi ta’ “entità b'entità” u d-definizzjonijiet li ġejjin japplikaw għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta’ dan l-Anness:
112. Il-“kodiċi LEI” għandu jinkludi l-kodiċi LEI tad-destinatarja ta’ investiment. Fejn kodiċi LEI jeżisti għad-destinatarja ta’ investiment dan għandu jiġi rrapportat;
113. Il-“kodiċi tal-entità” għandu jinkludi l-kodiċi ta’ identifikazzjoni tad-destinatarja tal-investiment. Il-kodiċi tal-entità huwa identifikatur tar-ringiela u jkun uniku għal kull ringiela fil-mudell 40.1.
114. L-“Isem tal-entità” għandu jinkludi l-isem tad-destinatarja ta’ investiment.
115. Id-“data tad-dħul” tfisser id-data li fiha d-destinatarja ta’ investiment daħlet fl-“ambitu tal-grupp”;
116. “Kapital azzjonarju tad-destinatarja ta’ investiment” tfisser l-ammont totali ta’ kapital maħruġ mid-destinatarja ta’ investiment fid-data ta’ referenza;
117. “Ekwità tad-destinatarja ta’ investiment”, “Assi totali tad-destinatarja ta’ investiment” u “Profitt jew (telf) tad-destinatarja ta’ investiment” għandha tinkludi l-ammonti ta’ dawn l-entrati fl-aħħar rapporti finanzjarji tad-destinatarja ta’ investiment;
118. “Residenza tad-destinatarja ta’ investiment” tfisser il-pajjiż ta’ residenza tad-destinatarja ta’ investiment;
119. “Is-settur tad-destinatarja ta’ investiment” tfisser is-settur tal-kontroparti kif definit fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 ta’ dan l-Anness;
120. Il-“kodiċi NACE” għandu jiġi pprovdut fuq il-bażi tal-attività prinċipali tad-destinatarja ta’ investiment. Għal korporazzjonijiet mhux finanzjarji, il-kodiċijiet NACE għandhom jiġu rrapportati bl-ewwel livell ta’ diżaggregazzjoni (skont it-“taqsima”); għall-korporazzjonijiet finanzjarji, il-kodiċijiet NACE għandhom jiġu rrapportati b’dettall tat-tieni livell (skont “id-diviżjoni”) ;
121. “Imgħax tal-ekwità akkumulat (%)” għandu jkun il-perċentwal tal-istrumenti ta’ sjieda miżmumin mill-istituzzjoni mid-data ta’ referenza;
122. "Drittijiet tal-vot (%)" tfisser il-perċentwal ta’ drittijiet tal-vot assoċjati mal-istrumenti ta’ sjieda miżmumin mill-istituzzjoni mid-data ta’ referenza.
123. “Struttura tal-grupp [relazzjoni]” għandha tindika r-relazzjoni bejn l-omm apikali u d-destinatarja ta’ investiment (omm jew entità b’kontroll konġunt tal-istituzzjoni ta’ rapportar, impriża konġunta jew kumpanija assoċjata) ;
124. “Trattament kontabilistiku [Grupp tal-Kontabilità]” għandha tindika r-relazzjoni bejn it-trattament kontabilistiku bl-ambitu ta’ konsolidazzjoni ta’ kontabilità (konsolidazzjoni sħiħa, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwità, jew oħrajn) ;
125. “Trattament kontabilistiku [Grupp tas-CRR]” għandha tindika r-relazzjoni bejn it-trattament kontabilistiku mal-ambitu ta’ konsolidazzjoni tas-CRR (konsolidazzjoni sħiħa, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwità jew oħrajn) ;
126. “Ammont riportat” tfisser l-ammonti rrapportati fuq il-karta bilanċjali tal-istituzzjoni għal destinatarji ta’ investiment li la huma konsolidati totalment u lanqas proporzjonalment;
127. “Kost ta’ akkwiżizzjoni” tfisser l-ammont imħallas mill-investituri;
128. “Rabta ta’ avvjament mad-destinatarja ta’ investiment” tfisser l-ammont ta’ avvjament irrapportat fuq il-karta bilanċjali konsolidata tal-istituzzjoni tar-rapportar għad-destinatarja ta’ investiment fl-entrati “avvjament” jew “investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati” ;
129. “Valur ġust tal-investimenti li għalihom hemm kwotazzjonijiet tal-prezzijiet ippubblikati” tfisser il-prezz fid-data ta’ referenza; din tingħata biss jekk l-istrumenti jiġu kkwotati.
     1. Struttura tal-grupp: “strument bi strument” (40.2)
130. L-informazzjoni li ġejja għandha tkun irrapportata fuq bażi ta’ “strument bi strument”:
131. “Kodiċi tat-titolu” għandha tinkludi l-kodiċi ISIN tas-sigurtà. Għal titoli mingħajr il-kodiċi ISIN assenjat, dan għandu jinkludi kodiċi ieħor li jidentifika t-titolu b’mod uniku. “Kodiċi tat-titolu” u “Kodiċi tal-kumpanija holding” għandhom ikunu identifikatur tar-ringiela mħallat, u flimkien għandhom ikunu uniċi għal kull ringiela fil-mudell 40.2;
132. Il-“kodiċi tal-kumpanija holding” għandu jkun il-kodiċi ta’ identifikazzjoni tal-entità fi ħdan il-grupp li għandu l-investiment. “Kodiċi LEI tal-kumpanija holding” għandha tikludi l-kodiċi LEI għall-kumpanija li għandha t-titolu. Fejn kodiċi LEI jeżisti għall-kumpanija holding dan għandu jiġi rrapportat;
133. Il-“Kodiċi tal-entità”, “Imgħax tal-ekwità akkumulat (%)”, “Ammont riportat” u “Kost tal-akkwiżizzjoni” huma definiti hawn fuq. L-ammonti jikkorrispondu għat-titolu miżmum mill-kumpanija azzjonarja relatata.
134. Il-valur ġust (41)
     1. Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat (41.1)
135. L-informazzjoni dwar il-valur ġust tal-istrumenti finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat, bl-użu tal-ġerarkija fl-IFRS 13.72, 76, 81, u 86 għandha tiġi rrapportata f’dan il-mudell. Fejn il-GAAP nazzjonali taħt il-BAD jeħtieġ ukoll l-allokazzjoni ta’ assi mkejlin fil-valur ġust bejn livelli differenti ta’ valur ġust, l-istituzzjonijiet taħt il-GAAP nazzjonali għandhom jirrapportaw dan il-mudell ukoll.
     1. L-użu tal-għażla ta’ valur ġust (41.2)
136. L-informazzjoni dwar l-użu tal-għażla ta’ valur ġust għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf għandha tiġi rrapportata f’dan il-mudell.
137. Għall-obbligazzjonijiet, “Kuntratti ibridi” għandha tinkludi l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji ibridi klassifikati, fl-intier tagħhom, f’dawn il-portafolli tal-kontabilità; jiġifieri din għandha tinkludi l-istrumenti ibridi mhux separati fl-intier tagħhom.
138. “Immaniġġjati għar-riskju ta’ kreditu” għandha tinkludi l-ammont riportat ta’ strumenti li huma speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf fl-okkażjoni tal-hedging tagħhom kontra r-riskju ta’ kreditu minn derivattivi ta’ kreditu mkejlin fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont l-IFRS 9.6.7.
139. Assi tanġibbli u intanġibbli: ammont riportat skont il-metodu ta’ kejl (42)
140. “Proprjetà, impjant u tagħmir”, “Proprjetà għall-investiment” u “Assi intanġibbli oħrajn” għandhom jiġu rrapportati skont il-kriterji użati fil-kejl tagħhom.
141. “Assi intanġibbli oħrajn” għandha tinkludi l-assi intanġibbli kollha l-oħrajn minbarra l-avvjament.
142. Dispożizzjonijiet (43)
143. Dan il-mudell għandu jinkludi r-rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat tal-entrata “Dispożizzjonijiet” fil-bidu u t-tmiem tal-perjodu skont l-għamla taċ-ċaqliq, minbarra dispożizzjonijiet imkejlin skont l-IFRS 9 li minflok għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 12.
144. “Impenji u garanziji oħrajn mogħtija mkejlin skont l-IAS 37 u garanziji mogħtija mkejlin skont l-IFRS 4” għandha tinkludi dispożizzjonijiet imkejlin skont l-IAS 37 u t-telf ta’ kreditu ta’ garanziji finanzjarji trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4.
145. Pjanijiet ta’ benefiċċji definiti u benefiċċji tal-impjegati (44)
146. Dawn il-mudelli għandhom jinkludu informazzjoni akkumulata tal-pjanijiet kollha ta’ benefiċċji definiti tal-istituzzjoni. Meta jkun hemm iktar minn pjan wieħed ta’ benefiċċji definiti, għandu jiġu rrapportat l-ammont aggregat tal-pjanijiet kollha.
     1. Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta’ benefiċċju definit (44.1)
147. Il-mudell dwar il-komponenti ta’ assi u obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta’ benefiċċju definit għandu juri r-rikonċiljazzjoni tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligazzjonijiet (assi) netti ta’ benefiċċju definit kif ukoll id-drittijiet ta’ rimborż [IAS 19.140 (a), (b)].
148. “Assi ta’ benefiċċji definiti netti” għandha tinkludi, fil-każ ta’ surplus, l-ammonti tas-surplus li għandhom jiġu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali peress li mhumiex affettwati mil-limiti stabbiliti fl-IAS 19.63. L-ammont ta’ din l-entrata u l-ammont rikonoxxut fl-entrata memo “Valur ġust ta’ kwalunkwe dritt għal rimborż rikonoxxut bħala assi” għandhom jiġu inklużi fl-entrata “Assi oħrajn” tal-karta bilanċjali.
     1. Ċaqliq fl-obbligi ta’ benefiċċji definiti (44.2)
149. Mudell dwar iċ-ċaqliq f’obbligi ta’ benefiċċji definiti għandu juri r-rikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u l-għeluq tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligi ta’ benefiċċji definiti kollha tal-istituzzjoni. L-effetti tal-elementi differenti elenkati fl-IAS 19.141 matul il-perjodu għandhom jiġu preżentati b’mod separat.
150. L-ammont ta’ “Bilanċ tal-għeluq [valur kurrenti]’ fil-mudell għaċ-ċaqliq f’obbligi ta’ benefiċċji definiti għandu jkun daqs l- “Obbligi ta’ benefiċċji definiti bil-valur kurrenti”.
     1. L-entrati memo [relatati mal-ispejjeż tal-persunal] (44.3)
151. Għar-rapportar ta’ entrati ta’ memorandum relatati ma’ spejjeż tal-persunal, għandhom jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:
152. “Il-pensjoni u spejjeż simili” għandha tinkludil-ammont rikonoxxut fil-perjodu bħala spejjeż tal-persunal għal kwalunkwe obbligu ta’ benefiċċju ta’ wara l-impjieg (kemm pjani ta’ kontribuzzjonijiet definiti kif ukoll pjani ta’ benefiċċji definiti) u kontribuzzjonijiet għall-fondi tas-sigurtà soċjali.
153. “Pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet” għandha tinkludi l-ammont rikonoxxut fil-perjodu bħala spejjeż tal-persunal għal pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet.
154. Id-diżaggregazzjoni ta’ entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (45)
     1. Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf skont il-portafoll ta’ kontabilità (45.1)
155. “Obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf” għandhom jinkludu biss il-qligħ u t-telf minħabba l-bidla fir-riskju tal-kreditu proprju ta’ emittenti ta’ obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf fejn l-istituzzjoni ta’ rapportar għażlet li tirrikonoxxihom fi profitt jew telf għax ir-rikonoxximent f’introjtu ieħor komprensiv joħloq jew iżid l-ispariġġ kontabilistiku.
     1. Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji (45.2)
156. “Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi mhux finanzjarji” għandu jiġi diżaggregat skont it-tip ta’ assi; kull partita għandha tinkludi l-qligħ jew it-telf fuq l-assi li ġie ritirat mir-rikonoxximent. “Assi oħrajn” għandha tinkludi assi tanġibbli oħrajn, assi intanġibbli u investimenti li ma ġewx irrapportati mkejjen oħra.
     1. Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3)
157. Introjtu u spejjeż operatorji oħra għandhom jiġu diżaggregati skont l-entrati li ġejjin: aġġustamenti fil-valur ġust fuq assi tanġibbli mkejla permezz tal-mudell tal-valur ġust; introjtu mill-kera u spejjeż operatorji diretti minn propjetà għall-investiment; l-introjtu u l-ispejjeż tal-lokazzjonijiet operatorji ħlief il-propjetà għall-investiement u l-bqija tal-introjtu u spejjeż operatorji.
158. “Lokazzjonijiet operatorji minbarra proprjetà għall-investiment” għandha tinkludi, għall-kolonna “introjtu”, ir-ritorn miksub, u għall-kolonna “spejjeż” il-kostijiet imġarrbin mill-istituzzjoni bħala lokatur fl-attivitajiet ta’ lokazzjoni operatorja tagħha minbarra dawk b’assi klassifikati bħala proprjetà ta’ investiment. L-ispejjeż għall-istituzzjoni bħala lokatarja jkunu inklużi fl-entrata "Spejjeż amministrattivi oħrajn".
159. Qligħ jew telf mill-irtirar tar-rikonoxximent u l-kejl mill-ġdid ta’ holdings ta’ deheb, metalli prezzjużi oħra u kommoditajiet oħrajn imkejlin fil-valur ġust nieqes il-kost għal bejgħ għandhom jiġu rrapportati fost l-entrati inklużi f’“Introjtu operatorju ieħor. Oħrajn” jew “Spejjeż operatorji oħrajn. Oħrajn”
160. Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità (46)
161. Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità jiddivulga r-rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat fil-bidu tal-perjodu (bilanċ tal-ftuħ) u tmiem il-perjodu (bilanċ riportat) għal kull komponent tal-ekwità.
162. “Trasferimenti fost komponenti ta’ ekwità” għandha tinkludi l-ammonti kollha trasferiti fi ħdan l-ekwità, inklużi kemm il-qligħ u t-telf minħabba r-riskju ta’ kreditu proprju ta’ obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf kif ukoll il-bidliet fil-valur ġust akkumulat ta’ strumenti ta’ ekwità mkejlin fil-valur ġust permezz ta’ introjtu ieħor komprensiv li huma trasferiti għal komponenti oħra ta’ ekwità meta jsir l-irtirar tar-rikonoxximent.

**PARTI 3**

# L-immappjar tal-klassijiet tal-iskoperturi u s-setturi tal-kontropartijiet

1. It-Tabelli 2 u 3 jimmappjaw il-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti kapitali skont is-CRR għas-setturi tal-kontroparti użati fit-tabelli FINREP.

*Tabella 2 Approċċ Standardizzat*

| ***Il-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standard (l-Artikolu 112 tas-CRR)*** | ***Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP*** | ***Kummenti*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali | (1) Banek ċentrali  (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali | (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (c) Entitajiet tas-settur pubbliku | (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji. | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (d) Banek tal-iżvilupp multilaterali | (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (e) Organizzazzjonijiet internazzjonali | (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (f) Istituzzjonijiet  (jiġifieri istituzzjonijiet ta’ kreditu u ditti tal-investiment) | (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (g) Korporattivi | (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji.  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (h) Konsumaturi | (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (i) Garantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli | (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata. |
| (j) F’inadempjenza | (1) Banek ċentrali  (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata. |
| (ja) Entrati assoċjati ma’ riskju partikolarment għoli | (1) Banek ċentrali  (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata. |
| (k) Bonds koperti | (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (l) Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni | (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskopeturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont ir-riskju sottostanti tat-titolizzazzjoni. Fil-FINREP, meta l-pożizzjonijiet titolizzati jibqgħu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, is-setturi tal-kontroparti għandhom ikunu s-setturi tal-kontropartijiet immedjati ta’ dawn il-pożizzjonijiet. |
| (m) Istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir | (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata. |
| (n) Intrapriżi għal investiment kollettiv | Strumenti ta’ ekwità | Investimenti f’CIU għandhom jiġu klassifikati bħala strumenti ta’ ekwità fil-FINREP, irrispettivament jekk is-CRR jippermettix trasparenza. |
| (o) Ekwità | Strumenti ta’ ekwità | Fil-FINREP, l-ekwitajiet għandhom jiġu separati bħala strumenti taħt kategoriji differenti ta’ assi finanzjarji |
| (p) Entrati oħrajn | Diversi entrati tal-karta bilanċjali | Fil-FINREP, jistgħu jiġu inklużi entrati oħrajn taħt kategoriji tal-assi differenti. |

*Tabella 3 L-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna*

| ***Klassijiet ta’ skopertura tal-IRBA***  ***(L-Artikolu 147 tas-CRR)*** | ***Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP*** | ***Kummenti*** |
| --- | --- | --- |
| (a) Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali | (1) Banek ċentrali  (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (b) Istituzzjonijiet  (jiġifieri istituzzjoni ta' kreditu u ditti tal-investiment kif ukollċerti amministrazzjonijiet pubbliċi u banek multilaterali) | (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (c) Korporattivi | (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (d) Konsumaturi | (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata |
| (e) Ekwità | Strumenti ta’ ekwità | Fil-FINREP, l-ekwitajiet għandhom jiġu sseparati bħala strumenti taħt kategoriji differenti ta’ assi finanzjarji |
| (f) Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni | (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi  (3) Istituzzjonijiet ta’ kreditu  (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji  (6) Unitajiet domestiċi | Dawn l-iskopeturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont ir-riskju sottostanti tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. Fil-FINREP, meta l-pożizzjonijiet titolizzati jibqgħu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, is-setturi tal-kontroparti għandhom ikunu s-setturi tal-kontropartijiet immedjati ta’ dawn il-pożizzjonijiet |
| (g) Obbligi oħrajn mhux ta’ kreditu | Diversi entrati tal-karta bilanċjali | Fil-FINREP, jistgħu jiġu inklużi entrati oħrajn taħt kategoriji tal-assi differenti. |

1. 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 L243, 11/09/2002, p.1) [↑](#footnote-ref-2)
2. Ir-Regolament (KE) Nru 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-24 ta’ Settembru 2013 dwar il-karta bilanċjali konsolidata tas-settur tal-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (riformulazzjoni) (BĊE/2013/33) (ĠU L297, 7.11.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Ir-Regolament (KE) Nru 1893/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta’ Diċembru 2006 li jistabbilixxi l-klassifikazzjoni tal-istatistika ta’ attivitajiet ekonomiċi tan-NACE Reviżjoni 2 u li jemenda r-Regolament tal-Kunsill (KEE) Nru 3037/90 kif ukoll ċerti Regolamenti tal-KE dwar setturi speċifiċi tal-istatistika (ĠU L 393, 30.12.2006, p. 1). [↑](#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. Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 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-6)
6. Ir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni tas-6 ta' Mejju 2003 rigward id-definizzjoni ta' intrapriżi mikro, żgħar u ta' daqs medju (C(2003) 1422) (ĠU L 124, 20.5.2003, p. 36). [↑](#footnote-ref-7)