

Anness II

“ANNESS XXIX

**STRUZZJONIJIET GĦAR-RAPPORTAR GĦALL-FINI TAR-RISKJU TAĊ-ĊAQLIQ FIR-RATA TAL-IMGĦAX FIL-PORTAFOLL BANKARJU**

Werrej

[PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 2](#_Toc160188308)

[1. Struttura 2](#_Toc160188309)

[2. Ambitu tar-rapportar 2](#_Toc160188310)

[3. Trattament ta’ strumenti b’rata fissa/varjabbli 2](#_Toc160188311)

[4. Trattament tal-opzjonijiet 3](#_Toc160188312)

[5. Konvenzjoni dwar is-simboli 3](#_Toc160188313)

[6. Abbrevjazzjonijiet 4](#_Toc160188314)

[7. Konvenzjonijiet oħra 4](#_Toc160188315)

[PARTI II: EVALWAZZJONI TAL-IRRBB: L-SOT FUQ L-EVE/NII U L-BIDLIET TAL-MV (J 01.00) 5](#_Toc160188316)

[1. Rimarki ġenerali 5](#_Toc160188317)

[2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi 5](#_Toc160188318)

[PARTI III: DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (J 02.00, J 03.00 u J 04.00) 10](#_Toc160188319)

[1. Rimarki ġenerali 10](#_Toc160188320)

[2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi 10](#_Toc160188321)

[PARTI IV: FLUSSI TAL-FLUS SOĠĠETTI GĦALL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (J 05.00, J 06.00 u J 07.00) 20](#_Toc160188322)

[1. Rimarki ġenerali 20](#_Toc160188323)

[2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi: 22](#_Toc160188324)

[PARTI V: PARAMETRI RILEVANTI (J 08.00 u J 09.00) 25](#_Toc160188325)

[1. Rimarki ġenerali 25](#_Toc160188326)

[2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi 25](#_Toc160188327)

[PARTI VI: INFORMAZZJONI KWALITATTIVA (J 10.00 u J 11.00) 29](#_Toc160188328)

[1. Rimarki ġenerali 29](#_Toc160188329)

[2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi 29](#_Toc160188330)

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. **Struttura**

1.1 Dan l-Anness fih l-istruzzjonijiet għar-rapportar tal-formoli tar-Riskju taċ-Ċaqliq fir-Rata tal-Imgħax fil-Portafoll Bankarju (IRRBB, Interest Rate Risk in the Banking Book).

1.2 Dan l-Anness jikkonsisti f’ħames settijiet differenti ta’ formoli:

(a) l-evalwazzjoni tal-IRRBB: It-Testijiet Superviżorji tal-Anomaliji (SOT, Supervisory Outlier Tests) fuq il-Valur Ekonomiku tal-Ekwità (EVE, Economic Value of Equity) u fuq l-Introjtu mill-Imgħax Nett (NII, Net Interest Income) u l-bidliet fil-Valur tas-Suq (MV, Market Value) (J 01.00);

(b) id-diżaggregazzjoni tal-istimi tas-sensittività tal-IRRBB (J 02.00, J 03.00 u J 04.00);

(c) il-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid tal-IRRBB (J 05.00, J 06.00 u J 07.00);

(d) il-parametri rilevanti dwar l-immudellar komportamentali (J 08.00 u J 09.00);

(e) l-informazzjoni kwalitattiva (J 10.00 u J 11.00);

1.3 Għal kull formola, huma pprovduti referenzi legali. Aktar informazzjoni dettaljata rigward aspetti aktar ġenerali tar-rapportar ta’ kull blokk ta’ formoli u l-istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi huma inklużi f’dan l-Anness.

1.4 L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-formoli fil-munita ta’ rapportar, irrispettivament mid-denominazzjoni effettiva tal-assi, tal-obbligazzjonijiet u tal-entrati barra l-karta bilanċjali. Muniti għajr il-munita tar-rapportar għandhom jiġu kkonvertiti għall-munita tar-rapportar bir-rata ta’ referenza FX tal-BĊE dakinhar tad-data ta’ referenza. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw b’mod separat il-formoli diżaggregati skont il-muniti korrispondenti f’konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT).

1.5 F’konformità mal-Artikolu 3(2), il-punt (c), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT), l-istituzzjonijiet għandhom jirriflettu l-għażliet awtomatiċi u komportamentali fil-kalkoli tagħhom, fejn applikabbli, ħlief f’każijiet fejn speċifikat mod ieħor.

1. **Ambitu tar-rapportar**

L-istituzzjonijiet għandhom jipprojettaw l-istimi tal-IRRBB tagħhom u jipprovdu informazzjoni dwar l-iskoperturi għar-rata tal-imgħax tagħhom li jirriżultaw minn pożizzjonijiet sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-portafoll bankarju fl-ambitu tal-SOTs (l-Artikoli 3 u 4 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). B’mod partikolari, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw l-istrumenti kollha f’konformità mal-Artikolu 3(2), il-punti (a) sa (f), u l-Artikolu 3(3), (4) u (5) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT).

1. **Trattament ta’ strumenti b’rata fissa/varjabbli**

Meta tintalab informazzjoni separata għal strumenti b’rata fissa jew varjabbli, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) “strument b’rata fissa” tfisser “strument b’rata fissa” kif definit fl-Artikolu 1, il-punt (4), tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA)[[1]](#footnote-2). B’mod speċifiku:

(i) strumenti mingħajr maturità kuntrattwali speċifika (jiġifieri prodotti mingħajr maturità), li l-flussi ta’ flus tagħhom ta’ pagamenti tal-imgħax ma jkunux marbuta kuntrattwalment jew legalment ma’ movimenti ta’ parametru referenzjarju estern jew indiċi ġestit internament ta’ istituzzjoni, iżda minflok, ikunu fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew aġenzija tal-gvern;

(ii) strumenti b’maturità kuntrattwali speċifika, li l-flussi tal-flus tal-pagamenti tal-imgħax tagħhom ikunu fissi mill-bidu u sal-maturità tal-istrument, jew meta l-ipprezzar mill-ġdid kuntrattwali jkun aktar minn sena; jew meta l-bidliet fir-remunerazzjoni tiegħu — fi kwalunkwe mument matul il-ħajja tal-kuntratt — ikunu fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew ta’ aġenzija tal-gvern.

(b) “strument b’rata varjabbli” tfisser “strument b’rata varjabbli” kif definit fl-Artikolu 1, il-punt (5), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA). B’mod speċifiku:

(i) strumenti mingħajr maturità kuntrattwali speċifika (jiġifieri prodotti mingħajr maturità), meta l-flussi ta’ flus tal-pagamenti tal-imgħax ma jkunux fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew aġenzija tal-gvern, iżda minflok ikunu marbuta kuntrattwalment jew legalment ma’ movimenti ta’ parametru referenzjarju estern jew indiċi ġestit internament ta’ istituzzjoni;

(ii) strumenti b’maturità kuntrattwali speċifika, li l-flussi tal-flus tal-pagamenti tal-imgħax tagħhom ma jkunux fissi mill-bidu u sal-maturità tal-istrument, meta l-ipprezzar mill-ġdid kuntrattwali tiegħu jkun inqas minn sena jew ugwali għal sena, u meta l-bidliet fir-remunerazzjoni tiegħu matul il-ħajja tal-kuntratt ma jkunux fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew ta’ aġenzija tal-gvern.

1. **Trattament tal-opzjonijiet**

Meta tintalab informazzjoni separata dwar l-opzjonijiet, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw kif ġej:

(a) l-opzjonijiet inkorporati flimkien mal-istrument ospitanti rilevanti tagħhom;

(b) l-opzjonijiet espliċiti/awtonomi separatament minn kwalunkwe tip ieħor ta’ entrata fil-karta bilanċjali bħala strumenti derivattivi (jiġifieri għandhom jirrapportaw dawn l-opzjonijiet flimkien mal-entrata ħħeġġjata).

1. **Konvenzjoni dwar is-simboli**

5.1 Ġeneralment, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri b’mod pożittiv fil-formoli kollha. Iċ-ċifri espressi f’unitajiet monetarji li jirreferu għal-livell tal-EVE, il-livell tal-NII u l-livell tal-MV għandhom b’mod ġenerali jiġu rrapportati bħala ċifra pożittiva, irrispettivament minn jekk tirreferix għal assi jew obbligazzjoni, għalkemm għandhom jiġu osservati eċċezzjonijiet: dan għandu jkun il-każ meta l-livell tal-NII jkun negattiv jekk l-ispejjeż tal-imgħax ikunu akbar mill-introjtu mill-imgħax fix-xenarju ta’ referenza, jew fil-każ ta’ derivattivi meta jeħtieġ li jiġu rrapportati l-valuri nnettjati tal-komponenti derivattivi.

5.2 L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bidliet (Δ) tal-EVE, tal-NII u tal-MV b’valuri pożittivi jew negattivi, skont il-varjazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkulaw il-Δ bħala d-differenza bejn l-EVE/NII/MV fix-xenarji ta’ xokk nieqes ix-xenarju ta’ referenza. Is-sensittivitajiet tal-EVE (u l-MV) ta’ assi speċifiku jew obbligazzjoni speċifika għandhom jiġu rrapportati bħala pożittivi jekk l-EVE (u l-MV) ta’ dan l-assi jew obbligazzjoni jiżdied f’xenarju speċifiku tar-rata tal-interess. Bl-istess mod, is-sensittivitajiet tal-NII ta’ assi speċifiku, jew obbligazzjoni speċifika, għandhom jiġu rrapportati bħala pożittivi meta l-introjtu mill-imgħax ta’ dan l-assi, jew l-ispiża tal-imgħax ta’ din l-obbligazzjoni, jiżdied f’xenarju konkret tar-rata tal-interess.

5.3 Fil-punti tad-*data* relatati ma’ skoperturi nozzjonali jew ammonti riportati, tapplika l-istess regola, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri b’mod pożittiv għall-assi u l-obbligazzjonijiet.

5.4 L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-parametri b’mod pożittiv irrispettivament minn jekk dawn il-parametri jirreferux għal assi jew obbligazzjoni, u irrispettivament minn jekk dawn il-parametri jżidux jew inaqqsux il-valur tal-metriċi tal-IRRBB. Jista’ jkun hemm xi każijiet ta’ eċċezzjoni fejn l-istituzzjonijiet jirrapportaw ċifri negattivi għall-parametri, inkluż ir-rendiment medju tal-assi/obbligazzjonijiet jekk l-aħħar risettjar tar-rata tal-imgħax kien ibbażat fuq ambjent negattiv tar-rata tal-imgħax tas-suq.

1. **Abbrevjazzjonijiet**

Il-Valur Ekonomiku tal-Ekwità jissejjaħ “EVE”, l-Introjtu mill-Imgħax Nett jissejjaħ “NII”, il-Valur tas-Suq jissejjaħ “MV”, it-Test Superviżorju tal-Anomaliji jissejjaħ “SOT”, id-Depożiti mingħajr Maturità jissejħu “NMDs” u s-Sistema Interna ta’ Kejl tissejjaħ “IMS”, l-approċċ standardizzat jissejjaħ “SA”.

**7. Konvenzjonijiet oħra**

7.1 F’dan l-Anness, isiru referenzi għar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) jew “RTS fuq l-SOT” u r-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA) jew “RTS fuq l-SA”. Meta t-test jirreferi għad-definizzjonijiet stipulati fir-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA), dawn id-definizzjonijiet għandhom jiġu applikati għall-istituzzjonijiet kollha li jirrapportaw (u mhux biss għal dawk li japplikaw SA).

7.2 Id-definizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 1 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP żid referenza għall-RTS fuq l-SA) għandhom japplikaw għal dan l-Anness.

## PARTI II: EVALWAZZJONI TAL-IRRBB: L-SOT FUQ L-EVE/NII U L-BIDLIET TAL-MV (J 01.00)

**1. Rimarki ġenerali**

1.1 1.1 Il-formola J 01.00 fiha l-livelli u l-bidliet tal-EVE (ΔEVE) u l-livelli u l-bidliet tal-NII (ΔNII), ikkalkolati kif stabbilit fir-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT), kif ukoll il-livell u l-bidliet tal-MV, ikkalkolati skont il-kriterji tal-ġestjoni tar-riskju intern, b’kunsiderazzjoni ta’ medda ta’ żmien ta’ sena u suppożizzjoni ta’ karta bilanċjali kostanti. Fiha, fost l-oħrajn, id-daqs speċifikat tax-xokkijiet tar-rata tal-imgħax għall-muniti mhux imsemmija fil-Parti A tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u l-proporzjonijiet ta’ ΔEVE u ΔNII għall-Kapital tal-Grad 1 skont l-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ΔEVE u ΔNII fl-agħar xenarji u l-livell tal-EVE u tal-NII fix-xenarju ta’ referenza kif ukoll ΔEVE, ΔNII u ΔMV taħt ċerti xenarji ta’ xokk tar-rata tal-imgħax regolatorji.

1.2 Din il-formola għandha tiġi rrapportata b’mod separat għal kull munita inkluża fil-kalkolu tal-SOT f’konformità mal-Artikolu 1(3) u (4) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT), kif ukoll għall-aggregat tal-muniti kollha li għalihom japplika l-Artikolu 1(4) ta’ dak ir-Regolament Delegat. Meta jiġu kkalkolati l-bidliet aggregati (għall-muniti kollha) għal kull xenarju ta’ xokk tar-rata tal-imgħax, għandu japplika l-Artikolu 3(8) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT).

**2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi**

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010-0090 | Il-valur ekonomiku tal-ekwità  L-istimi tal-EVE kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 98(5), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE u l-Artikolu 1 sa 3 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). Fir-rigward tas-suppożizzjonijiet ta’ mmudellar u parametriċi li mhumiex speċifikati fl-Artikolu 3 ta’ dak ir-Regolament Delegat, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw dawk is-suppożizzjonijiet li japplikaw fil-kejl u l-ġestjoni tal-IRRBB tagħhom, jiġifieri l-metodoloġiji interni tal-kejl tagħhom, l-approċċ standardizzat jew l-approċċ standardizzat simplifikat, kif applikabbli. |
| 0010 | ∆ EVE fl-agħar xenarju  Il-bidla tal-EVE fix-xenarji ta’ xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(1) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) li tikkawża l-akbar tnaqqis tal-EVE. L-agħar eżitu mill-valuri fir-ringieli 0040 sa 0090 għandu jiġi rrapportat f’din ir-ringiela. |
| 0020 | ∆ Il-proporzjon tal-EVE fl-agħar xenarju  Il-proporzjon tal-valur irrapportat fir-ringiela 0010, għall-kapital tal-Grad 1 iddeterminat f’konformità mal-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030- 0090 | L-EVE f’xenarji ta’ referenza u ta’ xokkijiet superviżorji  Il-livell tal-EVE fix-xenarju ta’ referenza u l-bidliet tal-EVE (jiġifieri Δ EVE) fix-xenarji ta’ xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(1) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0030 | Il-livell tal-EVE f’xenarju ta’ referenza  Il-livell tal-EVE fix-xenarji ta’ referenza tar-rati tal-imgħax tad-data ta’ referenza. |
| 0040 | ∆ EVE taħt xokk parallel ’il fuq  Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta’ “xokk parallel ’il fuq” imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (a), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0050 | ∆ EVE taħt xokk parallel ’l isfel  Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta’ “xokk parallel ’l isfel” imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (b), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0060 | ∆ EVE taħt xokk ta’ żieda fil-kurva tar-rendiment  Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta’ “xokk ta’ żieda fil-kurva tar-rendiment” imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (c), u l-Artikolu 2 tar- Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0070 | ∆ EVE taħt xokk ta’ tnaqqis fil-kurva tar-rendiment  Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta’ “xokk ta’ tnaqqis fil-kurva tar-rendiment” imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (d), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0080 | ∆ EVE taħt xokk ’il fuq qasir tar-rati  Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta’ “xokk ’il fuq qasir tar-rati” msemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (e), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0090 | ∆ EVE taħt xokk ’l isfel qasir tar-rati  Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta’ “xokk ’l isfel qasir tar-rati” msemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (f), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0100- 0140 | L-introjtu mill-imgħax nett  L-NII kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 98(5), il-punt (b), tad-Direttiva 2013/36/UE u speċifikat fl-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). Fir-rigward tas-suppożizzjonijiet ta’ mmudellar u parametriċi li mhumiex speċifikati fl-Artikolu 4 ta’ dak ir-Regolament Delegat, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw dawk is-suppożizzjonijiet li japplikaw fil-kejl u l-ġestjoni tal-IRRBB tagħhom, jiġifieri l-metodoloġiji interni tal-kejl tagħhom, l-approċċ standardizzat jew l-approċċ standardizzat simplifikat, kif applikabbli.  L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw it-trattament kontabilistiku tal-ħeġġijiet (jiġifieri kontabilità għall-iħħeġġjar) u ma għandhomx jinkludu l-effetti tal-entrati msemmija fl-Artikolu 33(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0100 | ∆ NII fl-agħar xenarju  Il-bidla tal-NII ta’ sena fix-xenarji ta’ xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) li tikkawża l-akbar tnaqqis tal-NII. L-agħar eżitu mill-valuri fir-ringieli 0130 sa 0140 għandu jiġi rrapportat f’din ir-ringiela. |
| 0110 | ∆ Il-proporzjon tal-NII fl-agħar xenarju  Il-proporzjon tal-valur irrapportat fir-ringiela 0100, għall-kapital tal-Grad 1 iddeterminat f’konformità mal-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0120- 0140 | L-NII f’xenarji ta’ referenza u ta’ xokkijiet superviżorji  Il-livell tal-NII fix-xenarju ta’ referenza u Δ NII fix-xenarji ta’ xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0120 | Il-livell tal-NII f’xenarju ta’ referenza  Il-livell tal-NII fix-xenarju ta’ referenza tar-rati tal-imgħax mid-data ta’ referenza. |
| 0130 | ∆NII taħt xokk parallel ’il fuq  Il-bidla tal-NII fix-xenarju ta’ “xokk parallel ’il fuq” imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (a), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0140 | ∆NII taħt xokk parallel ’l isfel  Il-bidla tal-NII fix-xenarju ta’ “xokk parallel ’l isfel” imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (b), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0150- 0170 | Bidliet fil-valur tas-suq bl-IMS  L-MV f’xenarji ta’ referenza u ta’ xokkijiet superviżorji  Il-previżjonijiet tal-bidliet tal-MV (**∆**MV)tal-ammont riportat fuq medda ta’ żmien ta’ sena f’xenarji ta’ referenza u ta’ xokkijiet superviżorji għandhom jintwerew fil-kont tal-qligħ u t-telf jew inkella direttament fl-ekwità (bħal permezz ta’ introjtu komprensiv ieħor). L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ∆MV netti mill-effett tal-ħeġġijiet kontabilistiċi (jiġifieri, il-kontabilità għall-iħħeġġjar) u għandhom jinjoraw l-effetti tal-entrati msemmija fl-Artikolu 33(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (komponent effettiv tad-derivattivi għall-kontabilità għall-iħħeġġjar tal-flussi tal-flus li jiħħeġġjaw l-entrati tal-kost amortizzat).  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-previżjonijiet ta’ ∆MV skont l-IMS tal-IRRBB tal-istituzzjoni jew, fejn applikabbli, l-Artikolu 22 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA), għax-xenarji ta’ xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament Delegat (UE)…/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT).  Id-daqs u l-kompożizzjoni totali tal-ammont li l-valur tiegħu huwa sensittiv għal ∆MV għandhom jinżammu billi strumenti li jimmaturaw jiġu sostitwiti bi strumenti ġodda li jkollhom karatteristiċi komparabbli (inklużi l-munita u l-ammont nominali tal-istrumenti).  L-istimi tar-riskju, li minnhom jiġu derivati l-parametri rilevanti, għandhom ikunu ekwivalenti għal dawk użati għall-kalkolu tal-SOT, inkluż, fejn applikabbli, l-immudellar komportamentali u l-opzjonalità awtomatika. |
| 0150 | Il-livell tal-MV f’xenarju ta’ referenza  Il-livell tal-MV fix-xenarju ta’ referenza tar-rati tal-imgħax mid-data ta’ referenza. |
| 0160 | ∆MV taħt xokk parallel ’il fuq  Il-bidla tal-MV fix-xenarju ta’ “xokk parallel ’il fuq” imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (a), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0170 | ∆MV taħt xokk parallel ’l isfel  Il-bidla tal-MV fix-xenarju ta’ “xokk parallel ’l isfel” imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (b), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0180-0200 | Muniti oħrajn: Id-daqs tax-xokkijiet tar-rata tal-imgħax  Il-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT).  Ix-xokkijiet tar-rata tal-imgħax għall-muniti kkalibrati f’konformità mal-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u l-Artikolu 2 ta’ dak ir-Regolament Delegat. Id-daqs tax-xokkijiet tar-rata tal-imgħax għandu jiġi rrapportat f’punti bażi u f’valur assolut. Id-daqs tax-xokk jirrappreżenta d-differenza (Δ𝑅) fir-rigward tar-rata tal-imgħax mingħajr riskju.  Dawn ir-ringieli ma għandhomx ikunu rrapportati għall-muniti msemmija fil-Parti A tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid ir-referenza għall-RTS fuq l-SOT). Dawn għandhom jiġu rrapportati biss għall-muniti kkunsidrati fl-SOT, f’konformità mal-Artikolu 1(4) ta’ dak ir-Regolament Delegat. |
| 0180 | Xokk parallel  Id-daqs tax-xokk parallel tar-rati tal-imgħax f’punti bażi kkalibrat f’konformità mal-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u l-Artikolu 2(1) ta’ dak ir-Regolament Delegat. |
| 0190 | Xokk qasir tar-rati  Id-daqs tax-xokk qasir tar-rati tal-imgħax f’punti bażi kkalibrat skont ix-xokk qasir imsemmi fil-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u fl-Artikolu 2(2) ta’ dak ir-Regolament Delegat. |
| 0200 | Xokk twil tar-rati  Id-daqs tax-xokk twil tar-rati tal-imgħax f’punti bażi kkalibrat skont ix-xokk twil imsemmi fil-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u fl-Artikolu 2(3) ta’ dak ir-Regolament Delegat. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | Ammont  Id-daqs speċifikat tax-xokkijiet tar-rata tal-imgħax għandu jiġi rrapportat f’punti bażi (bps), ∆EVEs u ∆NIIs għandhom jiġu rrapportati kemm bħala proporzjonijiet kif ukoll bħala ammonti (kif speċifikat fl-istruzzjonijiet dwar ir-ringieli). L-ammonti għandhom jiġu rrapportati fil-munita tar-rapportar. |

## PARTI III: DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (J 02.00, J 03.00 u J 04.00)

**1. Rimarki ġenerali**

1.1 Il-formoli J 02.00, J 03.00 u J 04.00 jipprovdu diżaggregazzjonijiet ulterjuri tal-istimi ta’ istituzzjoni tas-sensittivitajiet tal-IRRBB abbażi tal-SOT (ir-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT)) u tal-bidliet tal-MV (il-Ġestjoni tar-Riskju Intern b’medda ta’ żmien ta’ sena u suppożizzjoni ta’ karta bilanċjali kostanti), inkluża l-opzjonalità komportamentali/kundizzjonali u awtomatika għal diżaggregazzjoni speċifika tal-entrati tal-karta bilanċjali.

1.2 L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontenut ta’ dawn il-formoli għal kull munita b’mod separat li fiha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f’munita jammonta għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % jekk is-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (esklużi l-assi tanġibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju.

**2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi**

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | Assi Totali  L-assi totali sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) irrispettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom. Din ir-ringiela għandha tinkludi:  - l-assi vis-à-vis il-Banek Ċentrali;  - l-assi interbankarji;  - is-self u l-avvanzi;  - it-titoli ta’ dejn;  - id-derivattivi li jiħħeġġjaw l-assi;  - oħrajn.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw skoperturi tal-IRRBB ta’ assi li ma jitnaqqsux mill-kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni (CET1) determinati f’konformità mal-Parti Tnejn, it-Titolu I, il-Kapitolu 2, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u bl-esklużjoni ta’ assi tanġibbli bħal proprjetà immobbli, kif ukoll skoperturi ta’ ekwità fil-portafoll bankarju kif imsemmi fl-Artikolu 133 u l-Artikolu 147(2), il-punt (e), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti skont in-natura tal-kontroparti immedjata. |
| 0020 | li minnhom: minħabba l-opzjonalità awtomatika  Il-kontribut tal-opzjonalità awtomatika inkorporata u espliċita għall-assi totali sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) irrispettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom. |
| 0030 | Bank ċentrali  L-assi vis-à-vis il-banek ċentrali, inklużi l-bilanċi tal-flus u d-depożiti ta’ domanda, kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(a), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0040 | Assi interbankarji  L-assi kollha li l-kontroparti tagħhom tkun istituzzjoni ta’ kreditu kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(c), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament, esklużi l-iskoperturi ta’ derivattivi u titoli. |
| 0050 | Self u avvanzi  Strumenti ta’ dejn miżmuma minn istituzzjonijiet li mhumiex titoli, kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 32, tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. Din ir-ringiela ma għandhiex tinkludi l-iskoperturi inklużi fir-ringieli 0030 u 0040. |
| 0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480 | li minnhom: rata fissa  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw iċ-ċifri relatati mal-istrumenti b’rata fissa, skont il-konvenzjoni speċifikata fil-Parti I, it-Taqsima 3, ta’ dan l-Anness. |
| 0070 | li minnhom: improduttivi  Self u avvanzi improduttivi kif imsemmi fl-Artikolu 3(4) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u fl-Artikolu 47a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0080 | Fil-livell tal-konsumatur  Self u avvanzi lil persuna fiżika jew SME, meta l-iskopertura lejn intrapriża żgħira u ta’ daqs medju (“SME”) għandha tikkwalifika għall-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumatur skont l-approċċi Standardizzati jew Ibbażati fuq Klassifikazzjonijiet Interni (“IRB”, Internal Ratings Based) għar-riskju ta’ kreditu kif stabbilit fil-Parti 1, it-Titolu II, il-Kapitoli 2 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew lil kumpanija li tkun eliġibbli għat-trattament stabbilit fl-Artikolu 153(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u meta d-depożiti aggregati minn dik l-SME jew kumpanija fuq bażi ta’ grupp ma jaqbżux EUR 1 miljun.  Kemm is-self u l-avvanzi fil-livell tal-konsumatur produttivi kif ukoll dawk improduttivi għandhom jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0090 | li minnhom: garantiti bi proprjetà immobbli residenzjali  Self fil-livell tal-konsumatur formalment iggarantit permezz ta’ kollateral ta’ proprjetà immobbli residenzjali, irrispettivament mill-proporzjon tas-self mal-kollateral tagħhom (“self għall-valur”) u l-forma ġuridika tal-kollateral. |
| 0100 | Bl-ingrossa mhux finanzjarji  Self u avvanzi lill-gvernijiet estiżi u lill-korporazzjonijiet mhux finanzjarji kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(b) u (e) tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. Din ir-ringiela ma għandhiex tinkludi l-iskoperturi inklużi fir-ringiela 0080. |
| 0110 | **Bl-ingrossa finanzjarji**  Self u avvanzi lil korporazzjonijiet finanzjarji oħra kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(d) tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0120 | Titoli ta’ dejn  Strumenti ta’ dejn miżmuma minn istituzzjoni maħruġa bħala titoli li mhumiex self, kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 31, tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament, inklużi l-bonds koperti u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni. |
| 0140 | Derivattivi li jiħħeġġjaw l-assi  Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29) tar-Regolament (UE) Nru 600/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[2]](#footnote-3). L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-derivattivi miżmuma taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar, skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, billi l-entrata ħħeġġjata hija assi sensittiv għar-rata tal-imgħax. |
| 0160 | Li jiħħeġġjaw it-titoli ta’ dejn  Derivattivi għall-kontabilità għall-iħħeġġjar li jiħħeġġjaw assi li jkunu titoli ta’ dejn. |
| 0170 | Li jiħħeġġjaw assi oħrajn  Derivattivi għall-kontabilità għall-iħħeġġjar li jiħħeġġjaw assi li ma jkunux titoli ta’ dejn. |
| 0180 | Oħrajn  Assi oħrajn sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-karta bilanċjali li ma jaqgħux taħt ir-ringieli ta’ hawn fuq għandhom jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0190 | Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontinġenti  L-assi barra l-karta bilanċjali elenkati fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma sensittivi għar-rata tal-imgħax, u li huma fil-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT).  L-impenji ta’ self b’rata fissa ma’ mutwatarji prospettivi għandhom ukoll jiġu inklużi f’din ir-ringiela.  L-impenji ta’ self għandhom jiġu rrapportati bħala taħlita ta’ pożizzjoni qasira u twila. Huwa l-każ ta’ impenn ta’ self b’rata fissa li għalih l-istituzzjoni jkollha pożizzjoni twila fis-self fil-bidu tal-impenn u pożizzjoni qasira meta s-self ikun suppost se jiġi użat. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-pożizzjonijiet twal bħala assi, u l-pożizzjonijiet qosra bħala obbligazzjonijiet. F’din ir-ringiela għandhom jirrapportaw biss l-istrumenti kontinġenti li jikkwalifikaw bħala assi. |
| 0200 | Obbligazzjonijiet totali  L-obbligazzjonijiet totali sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u irrispettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom. Din ir-ringiela għandha tinkludi:  - l-assi vis-à vis l-Banek Ċentrali;  - l-obbligazzjonijiet interbankarji;  - it-titoli ta’ dejn maħruġa;  - id-depożiti mingħajr maturità;  - id-depożiti b'terminu;  - id-derivattivi li jiħħeġġjaw l-obbligazzjonijiet;  - oħrajn. |
| 0210 | li minnhom: minħabba l-opzjonalità awtomatika  Il-kontribut tal-opzjonalità awtomatika inkorporata u espliċita għall-obbligazzjonijiet totali sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) …/…. (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) irrispettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom. |
| 0220 | Bank ċentrali  L-obbligazzjonijiet vis-à-vis il-banek ċentrali kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(a), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0230 | Obbligazzjonijiet interbankarji  L-obbligazzjonijiet kollha li l-kontroparti tagħhom tkun istituzzjoni ta’ kreditu kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(c), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament, esklużi l-iskoperturi ta’ derivattivi u titoli. |
| 0240 | Titoli ta’ dejn maħruġa  Strumenti ta’ dejn maħruġa bħala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti, kif imsemmi fil-Parti 1, l-Artikolu 37 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0260 | li minnhom: AT1 jew T2  Titoli ta’ dejn maħruġa f’konformità mal-Artikoli 61 jew 71 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, esklużi l-fondi proprji perpetwi mingħajr ebda data eżerċitabbli (l-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT)). |
| 0270 | NMDs: Tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur  Depożiti mingħajr maturità fil-livell tal-konsumatur f’kont tranżazzjonali kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (10), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA). L-NMDs tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur għandhom jinkludu l-kontijiet fil-livell tal-konsumatur li ma jrendux imgħax u kontijiet fil-livell tal-konsumatur oħra li l-komponent tar-remunerazzjoni tagħhom ma jkunx rilevanti fid-deċiżjoni tal-klijent li jżomm il-flus fil-kont. |
| 0290, 0330, 0370 | li minnhom: komponent ewlieni  Il-komponent ewlieni tad-depożiti mingħajr maturità kif definit fl-Artikolu 1, il-punt (15), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA).  L-NMDs li huma stabbli u aktarx li ma jiġux ipprezzati mill-ġdid anki taħt bidliet sinifikanti fl-ambjent tar-rata tal-imgħax, jew depożiti oħra li l-elastiċità limitata tagħhom għall-bidliet fir-rati tal-imgħax għandha tiġi mmudellata mill-istituzzjonijiet |
| 0300, 0340, 0380 | li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta’ 5 snin  L-iskoperturi għat-tfaddil regolat kif imsemmija fl-Artikolu 428f(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, iżda mhux limitati għall-parti ċentralizzata, jew dawk b’limiti ekonomiċi jew fiskali materjali f’każ ta’ prelevament, li għalihom l-istituzzjoni ma tillimitax id-data tal-ipprezzar mill-ġdid medja ponderata massima għal 5 snin. |
| 0310 | NMDs: Mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur  Depożiti mingħajr maturità fil-livell tal-konsumatur f’kont mhux tranżazzjonali kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (11), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA).  Depożiti oħra fil-livell tal-konsumatur li mhumiex ikkunsidrati “Depożiti Mingħajr Maturità: Tranżazzjonijiet fil-Livell tal-Konsumatur” għandhom jiġu kkunsidrati bħala miżmuma f’kont mhux tranżazzjonali.  B’mod partikolari, id-depożiti mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur għandhom jinkludu l-kontijiet fil-livell tal-konsumatur (inklużi dawk regolati) li l-komponent tar-remunerazzjoni tagħhom ikun rilevanti fid-deċiżjoni tal-klijent li jżomm il-flus fil-kont. |
| 0350 | NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji  Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA) li jkunu NMDs mill-gvernijiet estiżi u korporazzjonijiet mhux finanzjarji (NFCs, non-financial corporations) kif imsemmija fil-Parti 1, il-punt 42 (b) u (e), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0390 | NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji  Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA) li jkunu NMDs mill-kontropartijiet skont il-Parti 1, il-punt 42(d), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0410 | li minnhom: depożiti operazzjonali  NMDs li jikklassifikaw bħala depożiti operazzjonali skont l-Artikolu 27(1)(a) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61[[3]](#footnote-4). |
| 0420 | Depożiti b’terminu  Depożiti mhux trasferibbli li d-depożitant ma jitħalliex jiġbed qabel il-maturità miftiehma jew li jistgħu jiġu prelevati qabel iż-żmien dment li d-depożitant iġarrab il-kostijiet u t-tariffi (ta’ prepagament) kaġun tal-prelevament qabel iż-żmien. Din l-entrata għandha tinkludi d-depożiti ta’ tfaddil regolat amministrattivament meta l-kriterju relatat mal-maturità ma jkunx rilevanti. Għalkemm depożiti b’maturità miftiehma jista’ jkollhom il-possibbiltà li jiġu mifdija qabel iż-żmien wara notifika minn qabel, jew jistgħu jiġu mifdija wara li ssir talba u soġġett għal ċerti penali, dawn il-karatteristiċi ma għandhomx jintużaw għall-finijiet ta’ klassifikazzjoni. Din ir-ringiela ma għandhiex tinkludi l-iskoperturi fir-ringieli 0220 u 0230. |
| 0440 | Fil-livell tal-konsumatur  Din ir-ringiela għandha tinkludi d-depożiti b’terminu mill-klijenti fil-livell tal-konsumatur**.** |
| 0450 | Bl-ingrossa mhux finanzjarji  Depożiti b’terminu minn klijenti bl-ingrossa mhux finanzjarji.  Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok daħħal referenza għall-RTS fuq l-SA) li jkunu depożiti għajr NMDs mill-gvernijiet estiżi u NFCs kif imsemmija fil-Parti 1, il-punt 42 (b) u (e), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0460 | Bl-ingrossa finanzjarji  Depożiti b’terminu minn klijenti bl-ingrossa finanzjarji.  Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok daħħal referenza għall-RTS fuq l-SA) li jkunu depożiti għajr NMDs mill-kontropartijiet kif imsemmija fil-Parti 1, il-punt 42(d), tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament. |
| 0470 | Derivattivi li jiħħeġġjaw l-obbligazzjonijiet  Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29), tar-Regolament (UE) Nru 600/2014. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-derivattivi miżmuma taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar, skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, billi l-entrata ħħeġġjata hija obbligazzjoni sensittiva għar-rata tal-imgħax. |
| 0490 | Li jiħħeġġjaw it-titoli ta’ dejn  Derivattivi għall-kontabilità għall-iħħeġġjar li jiħħeġġjaw assi li jkunu titoli ta’ dejn. |
| 0500 | Li jiħħeġġjaw obbligazzjonijiet oħrajn  Derivattivi għall-kontabilità għall-iħħeġġjar li jiħħeġġjaw assi li ma jkunux titoli ta’ dejn. |
| 0510 | Oħrajn  Assi oħrajn sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-karta bilanċjali li ma ġewx ikklassifikati fir-ringieli ta’ hawn fuq għandhom jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0520 | Obbligazzjonijiet barra l-karta bilanċjali: Obbligazzjonijiet kontinġenti  L-entrati barra l-karta bilanċjali għandhom jinkludu prodotti bħal impenji ta’ self sensittivi għar-rata tal-imgħax.  L-obbligazzjonijiet kontinġenti għandhom jiġu kkunsidrati bħala taħlita ta’ pożizzjoni qasira u twila. B’mod speċifiku, fl-eventwalità li l-istituzzjoni jkollha linja ta’ kreditu ma’ istituzzjonijiet oħra, l-istituzzjoni jkollha pożizzjoni twila meta s-self ikun suppost se jiġi użat u pożizzjoni qasira fid-data tal-ftuħ tal-linja ta’ kreditu.  Il-pożizzjonijiet twal għandhom jiġu rrapportati bħala assi filwaqt li l-pożizzjonijiet qosra bħala obbligazzjoni. L-istrumenti kontinġenti li jikkwalifikaw bħala obbligazzjonijiet biss għandhom jiġi rrapportati f’din ir-ringiela. |
| 0530 | Derivattivi oħra (Assi/Obbligazzjonijiet netti)  Id-derivattivi tar-rati tal-imgħax mhux imfassla bħala ħeġġijiet kontabilistiċi bħall-ħeġġijiet tar-rati tal-imgħax ekonomiċi, li huma maħsuba biex jiħħeġġjaw ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax fil-portafoll bankarju iżda li mhumiex taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar. |
| 0540-0640 | Entrati ta’ Memorandum |
| 0540 | Derivattivi Netti  Il-kontribut nett tad-derivattivi tar-rati tal-imgħax fil-portafoll bankarju, b’kont meħud ta’ dawk id-derivattivi tar-rati tal-imgħax li jiħħeġġjaw l-assi (ir-ringiela 0140) jew l-obbligazzjonijiet (ir-ringiela 0470) taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar fil-portafoll bankarju u l-ħeġġijiet tar-rati tal-imgħax ekonomiċi (ir-ringiela 0530) ta’ derivattivi tar-rati tal-imgħax oħra fil-portafoll bankarju mfassla bħala ħeġġijiet kontabilistiċi. |
| 0550 | Pożizzjoni netta tar-rata tal-imgħax mingħajr derivattivi  L-iskoperturi għar-rata tal-imgħax kollha fil-karta bilanċjali, inklużi l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali u bl-esklużjoni tad-derivattivi tar-rati tal-imgħax. B’mod partikolari, l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha bl-esklużjoni tal-effett tad-derivattivi. |
| 0560 | Pożizzjoni netta tar-rata tal-imgħax bid-derivattivi  L-assi u l-obbligazzjonijiet kollha, inklużi l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi tar-rati tal-imgħax. |
| 0570 | Assi Totali b’impatt fuq l-MV  L-assi totali, fil-każijiet li fihom il-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew it-telf jew l-ekwità, bl-esklużjoni tad-derivattivi ta’ ħeġġ mhux kontabilistiku rrapportati taħt ir-ringiela 0530. Għall-istituzzjonijiet li japplikaw l-IFRS skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[4]](#footnote-5), l-assi tal-portafoll bankarju li jiġu rreġistrati b’valur ġust skont il-qafas kontabilistiku applikabbli (permezz tal-profitt jew telf jew inkella introjtu ieħor komprensiv), flimkien ma’ titoli ta’ dejn u strumenti oħrajn irreġistrati b’kost amortizzat soġġetti għal kontabilità għall-iħħeġġjar b’valur ġust. Id-derivattivi li jiħħeġġjaw l-assi fil-portafoll bankarju taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar għandhom jiġu rrapportati f’din it-Taqsima għajr għall-komponent effettiv ta’ dawk id-derivattivi għall-kontabilità għall-iħħeġġjar tal-fluss tal-flus li jiħħeġġjaw l-entrati tal-kost amortizzat imsemmija fl-Artikolu 33(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0580 | Titoli ta’ dejn  Titoli ta’ dejn meta l-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew telf jew ekwità. Dan jinkludi titoli ta’ dejn fil-valur ġust flimkien ma’ titoli ta’ dejn irreġistrati b’kost amortizzat soġġetti għal ħeġġ kontabilistiku b’valur ġust. |
| 0590 | Derivattivi  Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29), tar-Regolament (UE) Nru 600/2014.  Id-derivattivi li jiħħeġġjaw l-assi taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar għandhom jiġu rrapportati f’din ir-ringiela, bl-esklużjoni ta’ dawk id-derivattivi mfassla bħala ħeġġijiet tal-flussi tal-flus li jiħħeġġjaw l-entrati tal-kost amortizzat. |
| 0600 | Oħrajn  Assi oħrajn b’valur ġust, flimkien ma’ assi oħrajn b’kost amortizzat soġġetti għal kontabilità għall-iħħeġġjar b’valur ġust. |
| 0610 | Obbligazzjonijiet Totali b’impatt fuq l-MV  L-obbligazzjonijiet totali, fil-każijiet li fihom il-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew it-telf jew l-ekwità, bl-esklużjoni tad-derivattivi ta’ ħeġġ mhux kontabilistiku rrapportati taħt ir-ringiela 0530.  L-obbligazzjonijiet li jiġu rreġistrati b’valur ġust skont il-qafas kontabilistiku applikabbli (permezz tal-profitt jew telf jew inkella introjtu ieħor komprensiv), flimkien ma’ titoli ta’ dejn u strumenti oħrajn irreġistrati b’kost amortizzat soġġetti għal kontabilità għall-iħħeġġjar b’valur ġust. Id-derivattivi li jiħħeġġjaw l-obbligazzjonijiet taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar għandhom ukoll jiġu rrapportati f’din it-Taqsima għajr għall-komponent effettiv ta’ dawk id-derivattivi għall-kontabilità għall-iħħeġġjar tal-fluss tal-flus li jiħħeġġjaw l-entrati tal-kost amortizzat f’konformità mal-Artikolu 33(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0620 | Titoli ta’ dejn maħruġa  It-titoli ta’ dejn maħruġa bħala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti, kif definit fil-Parti 1, il-punt 37 tal-Anness V ta’ dan ir-Regolament li huma kontabbilizzati meta l-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew telf jew ekwità. |
| 0630 | Derivattivi  Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29), tar-Regolament (UE) Nru 600/2014.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw, taħt din it-Taqsima, id-derivattivi li jiħħeġġjaw l-obbligazzjonijiet taħt reġim ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar, bl-esklużjoni ta’ dawk id-derivattivi mfassla bħala ħeġġijiet tal-flussi tal-flus li jiħħeġġjaw l-entrati tal-kost amortizzat. |
| 0640 | Oħrajn  Obbligazzjonijiet oħrajn b’valur ġust, flimkien ma’ obbligazzjonijiet oħrajn b’kost amortizzat soġġetti għal kontabilità għall-iħħeġġjar b’valur ġust. |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | Ammont riportat  Il-Parti 1, il-punt 27 tal-Anness V tar-Regolament. |
| 0020 | **Durata**  Id-durata modifikata (“Dmod”; irrapportata fi snin), inkluża l-opzjonalità awtomatika, meta: Dmod = - EV01 / (Valur Ekonomiku \* 0.0001)  EV01 ugwali għal sensittività ta’ +1 bps (xokk parallel) tal-Valur ekonomiku. |
| 0030-0090 | Valur ekonomiku tal-ekwità  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0010-r0090}. |
| 0030 | Livell tal-EVE - Xenarju ta’ referenza  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0030}. |
| 0040 | ∆EVE - Xokk parallel ’il fuq  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0040}. |
| 0050 | ∆EVE - Xokk parallel ’l isfel  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0050}. |
| 0060 | ∆EVE - Xokk ta’ żieda fil-kurva tar-rendiment  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0060}. |
| 0070 | ∆EVE - Xokk ta’ tnaqqis fil-kurva tar-rendiment  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0070}. |
| 0080 | ∆EVE - Xokk ’il fuq qasir tar-rati  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0080}. |
| 0090 | ∆EVE - Xokk ’l isfel qasir tar-rati  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0090}. |
| 0100-0120 | Introjtu mill-Imgħax Nett  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0100-r0140}. |
| 0100 | Livell tal-NII - Xenarju ta’ referenza  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0120}. |
| 0110 | ∆NII - Xokk parallel ’il fuq  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0130}. |
| 0120 | ∆NII - Xokk parallel ’l isfel  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0140}. |
| 0130-0150 | Valur tas-Suq  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0150-r0170}. |
| 0130 | Livell tal-MV - Xenarju ta’ referenza  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0150}. |
| 0140 | ∆MV - Xokk parallel ’il fuq  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0160}. |
| 0150 | ∆MV - Xokk parallel ’l isfel  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0170}. |

## PARTI IV: FLUSSI TAL-FLUS SOĠĠETTI GĦALL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (J 05.00, J 06.00 u J 07.00)

**1. Rimarki ġenerali**

1.1 Il-formoli J 05.00, J 06.00 u J 07.00 fihom informazzjoni dettaljati fuq il-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid għall-entrati tal-karta bilanċjali rrapportati fil-formoli J 02.00, J 03.00 u J 04.00. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw dik l-informazzjoni mill-perspettiva tal-EVE, filwaqt li jqisu r-rekwiżiti u s-suppożizzjonijiet ta’ mmudellar speċifikati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) u jqisu l-informazzjoni kuntrattwali u komportamentali, u fiż-żewġ każijiet jinjoraw l-opzjonalità awtomatika. L-istruzzjonijiet għar-ringieli għandhom ikunu l-istess kif deskritti fil-Parti IV, it-Taqsima 2 ta’ dan l-Anness. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kif dovut, il-konvenzjonijiet tar-rapportar speċifikati fil-Parti I, b’mod partikolari dawk relatati mad-definizzjoni ta’ strumenti b’rata fissa/varjabbli u t-trattament tal-opzjonijiet.

1.2 L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontenut ta’ dawn il-formoli għal kull munita b’mod separat li biha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f’munita jammontaw għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % meta s-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (esklużi l-assi tanġibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju.

1.3 L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontenut ta’ dawn il-formoli separatament skont il-kundizzjonijiet kuntrattwali u komportamentali (Immudellar: kuntrattwali jew komportamentali):

(a) kuntrattwali: skont id-data tal-ipprezzar mill-ġdid kuntrattwali kif definita fl-Artikolu 1, il-punt (2), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok daħħal referenza għall-RTS fuq l-SA), mingħajr ma jitqiesu s-suppożizzjonijiet komportamentali. Il-karatteristiċi kuntrattwali u legali biss (u jiġu injorati l-opzjonijiet awtomatiċi u l-limiti massimi/minimi legali) għandhom jiġu kkunsidrati. Il-profil tal-fluss tal-flus tal-prodotti mingħajr maturità (inklużi l-NMDs) għandhom jiġu trattati bħala pożizzjonijiet varjabbli fuq terminu qasir (l-iqsar taqsima tal-ħin). Ma għandhom jiġu applikati l-ebda prepagament u terminazzjoni bikrija komportamentali, ekwivalenti għal rati ta’ 0 % għat-tifdija qabel iż-żmien u l-prepagament kundizzjonali;

(b) immudellar komportamentali fix-xenarju ta’ referenza: skont il-flussi tal-flus immudellati soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid li jikkorrispondu, meta applikabbli, għal suppożizzjonijiet komportamentali taħt ix-xenarju ta’ referenza.

1.4 Fil-każ tad-derivattivi, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti netti tal-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid (jiġifieri mhux diżaggregati skont il-komponenti riċevitur/pagatur). Għad-derivattivi li jiħħeġġjaw l-assi, il-komponent it-twil (riċevitur/assi) tad-derivattiv għandu jiġi kkunsidrat b’sinjal pożittiv filwaqt li l-komponent il-qasir (pagatur/obbligazzjoni) għandu jiġi kkunsidrat b’sinjal negattiv meta jiġu kkomputati l-ammonti netti għal kull taqsima tal-ħin. Għandhom japplikaw eċċezzjonijiet għal din ir-regola fl-eventwalità li l-kupun tal-komponent tar-riċevitur ikun fiss f’ambjent ta’ rata tal-imgħax negattiva, li għandu jiġi kkunsidrat b’sinjal negattiv anki jekk parti mill-komponent it-twil (riċevitur/assi) tkun ġiet ikkunsidrata b’sinjal pożittiv. L-oppost japplika għad-derivattivi li jiħħeġġjaw l-obbligazzjonijiet: il-komponent it-twil (riċevitur/assi) għandu jiġi kkunsidrat b’sinjal negattiv, filwaqt li l-komponent il-qasir (pagatur/obbligazzjoni) għandu jiġi kkunsidrat b’sinjal pożittiv meta jiġu kkomputati l-flussi tal-flus netti soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid.

1.5 L-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw il-kolonni relatati mal-ammont nozzjonali, l-informazzjoni dwar l-opzjonijiet awtomatiċi u l-immudellar komportamentali, ir-rendiment medju u l-maturità kuntrattwali fil-karti għall-kundizzjonijiet kuntrattwali.

**2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi:**

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010-0250 | Rata fissa  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-istimi relatati mal-istrumenti b’rata fissa, skont il-konvenzjoni speċifikata fil-Parti I, it-Taqsima 3, ta’ dan l-Anness. |
| 0260-0390 | Rata varjabbli  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-istimi relatati mal-istrumenti b’rata varjabbli, skont il-konvenzjoni speċifikata fil-Parti I, it-Taqsima 3, ta’ dan l-Anness**.** |
| 0010 | Ammont nozzjonali  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta’ kapital pendenti tal-istrumenti.  Fil-każ tad-derivattivi, għandu jiġi rrapportat l-ammont ta’ kapital pendenti tal-komponenti tal-assi (riċevitur) (jiġifieri, l-ebda ammont innettjat tal-komponenti riċevitur/pagatur). |
| 0020 u 0270 | % B’opzjonalità awtomatika inkorporata jew espliċita – mixtrija  Il-perċentwal tal-ammont nozzjonali rrapportat fil-kolonni 0010 u 0260 soġġett għall-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax mixtrija. L-opzjonalità tista’ tirriżulta minn strumenti awtonomi mixtrija mill-istituzzjoni (inklużi *rati tal-imgħax minimi u massimi* u *swapzjonijiet*) jew tkun “inkorporata” fit-termini kuntrattwali ta’ prodotti bankarji oħra standard.  L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax inkorporati għandhom jiġu rrapportati flimkien mal-istrument ospitanti rilevanti tagħhom (assi jew inkella obbligazzjoni). L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax espliċiti għandhom jiġu rrapportati bħala strumenti derivattivi.  L-opzjonijiet awtomatiċi mixtrija inkorporati għandhom jinkludu, fil-każ ta’ pożizzjonijiet b’rata varjabbli: (i) rati tal-imgħax minimi mixtrija fuq assi b’rata varjabbli (self jew titoli ta’ dejn); (ii) rati tal-imgħax massimi mixtrija fuq titoli ta’ dejn b’rata varjabbli maħruġa, eċċ.  L-opzjonijiet awtomatiċi mixtrija inkorporati għandhom jinkludu, fil-każ ta’ pożizzjonijiet b’rata tal-imgħax fissa: (i) assi ta’ titoli ta’ dejn b’rata fissa b’opzjoni ta’ prepagament għall-istituzzjoni (swapzjoni pagatur inkorporata mixtrija); (ii) obbligazzjonijiet ta’ titoli ta’ dejn b’rata fissa maħruġa b’opzjoni ta’ prepagament għall-istituzzjoni (swapzjoni riċevitur inkorporata mixtrija).  L-opzjonijiet awtomatiċi espliċiti mixtrija huma derivattivi li għandhom jinkludu: (i) rati tal-imgħax minimi espliċiti mixtrija; (ii) swapzjonijiet pagatur espliċiti mixtrija (istituzzjoni għandha d-dritt li tidħol fi swap tar-rati tal-imgħax b’pagament ta’ rata fissa u riċeviment ta’ rata varjabbli); (iii) rati tal-imgħax massimi espliċiti mixtrija; (iv) swapzjonijiet riċevitur espliċiti mixtrija (istituzzjoni għandha d-dritt li tidħol fi swap tar-rati tal-imgħax b’riċeviment ta’ rata fissa u pagament ta’ rata varjabbli).  Meta jikkalkulaw l-iskopertura f’perċentwal, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kif dovut il-konvenzjonijiet speċifikati fil-Parti I, it-Taqsima 3 fir-rigward tal-opzjonijiet. |
| 0030 u 0280 | % B’opzjonalità awtomatika inkorporata jew espliċita – mibjugħa  Il-perċentwal tal-ammont nozzjonali rrapportat fil-kolonni 0010 u 0260 soġġett għall-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax mibjugħa. L-opzjonalità tista’ tirriżulta minn strumenti awtonomi mibjugħa mill-istituzzjoni (inklużi *rati tal-imgħax minimi u massimi* u *swapzjonijiet*) jew tkun “inkorporata” fit-termini kuntrattwali ta’ prodotti bankarji oħra standard.  L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax inkorporati għandhom jiġu rrapportati flimkien mal-istrument ospitanti rilevanti tagħhom (assi jew inkella obbligazzjoni). L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax espliċiti għandhom jiġu rrapportati bħala strumenti derivattivi.  L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax mibjugħa inkorporati għandhom jinkludu, fil-każ ta’ pożizzjonijiet b’rata varjabbli: (i) rati tal-imgħax massimi mibjugħa fuq assi b’rata varjabbli (self u titoli ta’ dejn); (ii) rati tal-imgħax minimi mibjugħa fuq titoli ta’ dejn b’rata varjabbli maħruġa, eċċ.  Għall-pożizzjonijiet b’rata tal-imgħax fissa, l-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax inkorporati mibjugħa għandhom jinkludu: (i) titoli ta’ dejn b’rata fissa b’opzjoni ta’ prepagament għall-emittent (swapzjoni riċevitur inkorporata mibjugħa); (ii) rati tal-imgħax minimi mibjugħa għall-NMDs u depożitu b’terminu inklużi rati tal-imgħax minimi legali u impliċiti u (iii) titoli ta’ dejn b’rata fissa maħruġa b’opzjoni ta’ prepagament għall-investitur (swapzjoni pagatur inkorporata mibjugħa).  L-opzjonijiet awtomatiċi espliċiti mibjugħa huma derivattivi li għandhom jinkludu: (i) rati tal-imgħax massimi espliċiti mibjugħa; (ii) swapzjonijiet riċevitur espliċiti mibjugħa (istituzzjoni għandha l-obbligu li tidħol fi swap tar-rati tal-imgħax b’pagament ta’ rata fissa u riċeviment ta’ rata varjabbli); (iii) rati tal-imgħax minimi espliċiti mibjugħa; (iv) swapzjonijiet pagatur espliċiti mibjugħa (istituzzjoni għandha l-obbligu li tidħol fi swap tar-rati tal-imgħax b’riċeviment ta’ rata fissa u pagament ta’ rata varjabbli).  Meta jikkalkulaw l-ammont f’perċentwal, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kif dovut il-konvenzjonijiet speċifikati fil-Parti I, it-Taqsima 3 fir-rigward tal-opzjonijiet. |
| 0040 u 0290 | % Soġġett għall-immudellar komportamentali  Il-perċentwal tal-ammont nozzjonali rrapportat fil-kolonni 0010 u 0260, soġġett għall-immudellar komportamentali, li t-twaqqit jew l-ammont tal-flussi tal-flus tiegħu jiddependi fuq il-komportament tal-klijenti. |
| 0050 u 0300 | Rendiment medju ponderat  Ir-rendiment medju fuq bażi annwali ponderat bl-ammont nozzjonali. |
| 0060 u 0310 | Maturità (kuntrattwali) medja ponderata  Il-maturità kuntrattwali medja mkejla bħala snin ponderata bl-ammont nozzjonali. |
| 0070-0250 u 0320 - 0390 | Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid kollha tal-futur li jirriżultaw mill-pożizzjonijiet sensittivi għar-rata tal-imgħax fil-kamp ta’ applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) fit-taqsimiet tal-ħin predefiniti (li jaqgħu fihom skont id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid tagħhom. (id-definizzjoni ta’ “flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid” u “data tal-ipprezzar mill-ġdid” kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA).  L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax kemm jekk espliċiti kif ukoll jekk inkorporati għandhom jitneħħew mill-kuntratti ospitanti tagħhom u injorati fil-klassifikar prudenzjali tal-flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid.  Id-derivattivi li mhumiex opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax għandhom jiġu kkonvertiti f’pożizzjonijiet fis-sottostanti rilevanti u maqsuma f’pożizzjonijiet pagaturi u riċevituri (pożizzjonijiet qosra u twal) fis-sottostanti rilevanti. L-ammonti kkunsidrati għandhom ikunu ammonti ta’ kapital tas-sottostanti jew tas-sottostanti nozzjonali. Il-kuntratti tal-futuri u forward inklużi l-ftehimiet tar-rata forward għandhom jiġu trattati bħala taħlita ta’ pożizzjonijiet qosra u twal.  Meta jirrappreżentaw il-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid tad-derivattivi li mhumiex opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imgħax, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kif dovut il-konvenzjonijiet speċifikati fil-Parti IV, it-Taqsima 1, il-paragrafu 1.4 fir-rigward tad-derivattivi. |

## PARTI V: PARAMETRI RILEVANTI (J 08.00 u J 09.00)

**1. Rimarki ġenerali**

1.1 Il-formoli J 08.00 u J 09.00 fihom informazzjoni dwar il-parametri rilevanti għall-monitoraġġ tal-immudellar tal-IRRBB. Il-maġġorparti tal-informazzjoni f’din il-formola għandha tinġieb mill-informazzjoni rrapportata fil-formoli J 02.00 sa J 07.00. L-informazzjoni għandha tiġi rrapportata billi titqies il-perspettiva tal-EVE, inklużi r-rekwiżiti u s-suppożizzjonijiet ta’ mmudellar speċifikati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT), u tiġi injorata l-opzjonalità awtomatika, għajr għar-ringieli 0120 sa 0150.

1.2 Dawn il-formoli għandhom jiġu rrapportati għal kull munita b’mod separat li fiha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f’munita jammontaw għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % meta s-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (esklużi l-assi tanġibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju.

**2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi**

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010-0110 | NMDs - Immudellar komportamentali - Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar  Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji, imkejla fi snin, għandhom jiġu kkalkulati għal kull kategorija tal-NMDs skont id-diżaggregazzjoni speċifikata fil-Parti III, it-Taqsima 2 ta’ dan l-Anness, b’diżaggregazzjoni ulterjuri ta’: (a) il-parti meqjusa bħala l-volum “ewlieni” (għal dawk l-NMDs differenti mid-depożiti finanzjarji bl-ingrossa, u skont id-definizzjoni ta’ “ewlieni” fl-Artikolu 1, il-punt (15) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA), (b) il-perimetru tat-tfaddil regolat imsemmi fl-Artikolu 428f(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 - mhux limitat għall-parti ċentralizzata - jew kwalunkwe tfaddil ieħor b’limiti ekonomiċi jew fiskali f’każ ta’ prelevament, li fuqu l-istituzzjoni mhijiex tapplika limitu massimu fuq il-maturità ta’ pprezzar mill-ġdid tiegħu (bħal-limitu massimu ta’ 5 snin), fil-ġestjoni tar-riskju intern tal-IRRBB tagħha, u (c) il-perimetru tad-depożiti operazzjonali kif definiti fl-Artikolu 27(1), il-punt (a), tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61.  Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji għandhom jiġu kkalkulati bħala medja ponderata tad-“dati tal-ipprezzar mill-ġdid” u l-ponderazzjoni assenjata abbażi tal-“flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid” tal-pożizzjonijiet f’kull kategorija/diżaggregazzjoni rilevanti tal-NMDs (id-definizzjoni ta’ “flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid” u “data tal-ipprezzar mill-ġdid” kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA). |
| 0120-0150 | NMDs - Immudellar komportamentali – PTR Fuq medda ta’ żmien ta’ sena  Ir-rata pass-through (PTR, Pass-through rate) kif definita fl-Artikolu 1, il-punt (14) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA) għandha tiġi rrapportata għal kull kategorija tal-NMDs skont id-diżaggregazzjoni speċifikata fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta’ dan l-Anness, u għal medda ta’ żmien ta’ sena.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw bħala l-PTR, il-perċentwal tal-medja ponderata tax-xokkijiet tar-rati tal-imgħax li jkun preżunt li ġie trasferit fl-NMDs tagħhom, taħt ix-xenarji regolatorji tar-rati tal-imgħax u l-metriċi tal-NII speċifikati fir-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0160-0220 | Rata Fissa - Riskju ta’ prepagament - Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar  Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji, imkejla fi snin, għandhom jiġu kkalkulati għal kull kategorija rilevanti kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta’ dan l-Anness għal “self u avvanzi” b’rata fissa u “titoli ta’ dejn” b’rata fissa soġġetti għar-riskju ta’ prepagament.  L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw bħala pożizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta’ prepagament, dawk il-pożizzjonijiet biss li għalihom il-klijent ma jġarrabx il-kostijiet ekonomiċi sħaħ tal-prepagament qabel iż-żmien. Il-pożizzjonijiet li għalihom il-klijent iġarrab il-kost ekonomiku sħiħ tal-prepagament qabel iż-żmien ma għandhomx jiġu kkunsidrati bħala soġġetti għar-riskju ta’ prepagament għall-finijiet tal-kalkolu. Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji għandhom jiġu kkalkulati bħala medja ponderata tad-“dati tal-ipprezzar mill-ġdid” u l-ponderazzjoni assenjata abbażi tal-“flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid” tal-pożizzjonijiet f’kull kategorija/diżaggregazzjoni rilevanti ta’ “self u avvanzi” b’rata fissa u “titoli ta’ dejn” b’rata fissa (id-definizzjoni ta’ “flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid” u “data tal-ipprezzar mill-ġdid” kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA). |
| 0230-0290 | **Rata Fissa - Riskju ta’ prepagament – Rati tal-prepagament kundizzjonali (medja annwalizzata)**  Ir-rata medja annwalizzata tal-prepagament kundizzjonaligħandha tiġi rrapportata f’termini annwalizzati, għal kull kategorija rilevanti kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta’ dan l-Anness, bħala r-rata medja annwali ponderata ta’ prepagament, skont l-ammont pendenti f’kull perjodu annwali, sal-waqfien naturali tal-portafoll, tal-portafolli ta’ “self u avvanzi” b’rata fissa u “titoli ta’ dejn” b’rata fissa soġġetti għar-riskju ta’ prepagament. |
| 0300-0330 | Rata Fissa - Riskju ta’ tifdija qabel iż-żmien - Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar  Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji, imkejla fi snin, għandhom jiġu kkalkulati għal kull kategorija rilevanti, kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta’ dan l-Anness għal “depożiti b’terminu” b’rata fissa soġġetti għar-riskju ta’ tifdija qabel iż-żmien.  Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji għandhom jiġu kkalkulati bħala medja ponderata tad-“dati tal-ipprezzar mill-ġdid” u l-ponderazzjoni assenjata abbażi tal-“flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid” tal-pożizzjonijiet aggregati f’kull kategorija/diżaggregazzjoni rilevanti (id-definizzjoni ta’ “flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid” u “data tal-ipprezzar mill-ġdid” kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SA).  L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw bħala pożizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta’ tifdija qabel iż-żmien, dawk il-pożizzjonijiet biss li għalihom il-klijent ma jġarrabx il-kostijiet ekonomiċi sħaħ tat-tifdija qabel iż-żmien. Il-pożizzjonijiet li għalihom il-klijent iġarrab il-kost ekonomiku sħiħ tat-tifdija qabel iż-żmien ma għandhomx jiġu kkunsidrati bħala soġġetti għar-riskju tat-tifdija qabel iż-żmien għall-finijiet tal-kalkolu. |
| 0340-0370 | Rata Fissa – Riskju ta’ tifdija qabel iż-żmien - Rati tat-tifdija qabel iż-żmien (medja kumulattiva)  Ir-rata medjakumulattiva għat-tifdija qabel iż-żmien kundizzjonali għandha tiġi rrapportata għal kull kategorija rilevanti, kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta’ dan l-Anness, bħala l-proporzjon bejn l-ammont mifdi qabel iż-żmien tal-pożizzjonijiet tad-“depożiti b’terminu” b’rata fissa soġġetti għar-riskju ta’ tifdija qabel iż-żmien (għal kull kategorija rilevanti), diviż bl-ammont pendenti kumplessiv tad-“Depożiti b’terminu” b’rata fissa soġġetti għar-riskju tifdija qabel iż-żmien (għal kull kategorija rilevanti). |

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | Ammont nozzjonali  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 05.00; c0010}. |
| 0020 | Soġġett għall-immudellar komportamentali (%)  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 05.00; c0040}. |
| 0030 | Xenarju ta’ referenza (kuntrattwali)  L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-parametri rilevanti (jiġifieri d-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji) skont il-kundizzjonijiet kuntrattwali tal-istrumenti sottostanti għall-iskoperturi soġġetti għat-termini u l-karatteristiċi kuntrattwali, fix-xenarju ta’ referenza tar-rati tal-imgħax.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-*data* abbażi tal-ispeċifikazzjonijiet stipulati fl-Artikolu 98(5), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE u stipulati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT).  Il-mudelli komportamentali jew il-mudelli kundizzjonali (kif speċifikati fl-Artikolu 3(2), il-punt (c), tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT), ma għandhomx jiġu kkunsidrati għall-finijiet tad-derivazzjoni tal-parametri. |
| 0040 | Xenarju ta’ referenza (komportamentali)  L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-parametri rilevanti (jiġifieri d-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji) użati għall-iskoperturi soġġetti għall-immudellar komportamentali, li t-twaqqit jew l-ammont tal-flussi tal-flus tagħhom jiddependi fuq il-komportament tal-klijenti, fix-xenarju ta’ referenza tar-rati tal-imgħax.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-*data* abbażi tal-ispeċifikazzjonijiet stipulati fl-Artikolu 98(5), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE u stipulati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT). |
| 0050 | Xokk parallel ’il fuq  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0040}. |
| 0060 | Xokk parallel ’l isfel  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0050}. |
| 0070 | Xokk ta’ żieda fil-kurva tar-rendiment  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0060}. |
| 0080 | Xokk ta’ tnaqqis fil-kurva tar-rendiment  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0070}. |
| 0090 | Xokk ’il fuq qasir tar-rati  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0080}. |
| 0100 | Xokk ’l isfel qasir tar-rati  L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f’{J 01.00; r0090}. |

## PARTI VI: INFORMAZZJONI KWALITATTIVA (J 10.00 u J 11.00)

**1. Rimarki ġenerali**

1.1 Il-formoli J 10.00 u J 11.00 fihom *data* kwalitattiva fuq il-metodoloġiji użati fil-valutazzjoni tal-IRRBB.

1.2 L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni rilevanti abbażi ta’ lista predeterminata ta’ opzjonijiet. Ir-ringieli 0320 sa 0360 għandhom jiġu rrapportati għal kull munita b’mod separat li fiha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f’munita jammonta għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % jekk is-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (esklużi l-assi tanġibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju. Ir-ringieli l-oħrajn (minn 0010 sa 0310) ma jiddependux mill-munita.

**2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi**

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Referenzi legali u struzzjonijiet |
| 0010 | Approċċ użat għall-fini tal-SOT (NII/EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw l-approċċ użat għall-fini tal-kalkolu tal-SOT (NII/EVE):  - SA simplifikat;  - SA;  - IMS. |
| 0020 | Rekwiżit mill-Awtorità Kompetenti (NII/EVE)  L-Artikolu 84(3) u (4) tad-Direttiva 2013/36/UE. Meta l-metodu tal-istituzzjoni għall-kalkolu tal-EVE/NII jkun ibbażat fuq SA, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw jekk dan kienx rekwiżit mill-awtorità kompetenti:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0030 | Metodoloġija (NII)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ġiex ikkunsidrat approċċ ta’ differenza fl-ipprezzar mill-ġdid, rivalwazzjoni sħiħa jew imħallat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:  - differenza fl-ipprezzar mill-ġdid;  - rivalwazzjoni sħiħa;  - imħallat;  - oħrajn. |
| 0040 | Flussi tal-Flus Kundizzjonali (NII)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk il-flussi tal-flus kundizzjonali ġewx ikkunsidrati fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:  - l-entrati materjali kollha;  - xi entrati materjali;  - mhux ikkunsidrati. |
| 0050 | Riskju tal-Opzjoni (NII)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju tal-opzjoni ġiex ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:  - ikkunsidrat;  - mhux ikkunsidrat. |
| 0060 | Riskju ta’ Bażi (NII)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta’ bażi ġiex ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:  - ikkunsidrat;  - mhux ikkunsidrat. |
| 0070 | Metodoloġija (EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ġiex ikkunsidrat approċċ ta’ differenza fid-durata jew rivalwazzjoni sħiħa fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE:  - differenza fid-durata;  - rivalwazzjoni sħiħa;  - imħallat;  - oħrajn. |
| 0080 | Flussi tal-Flus Kundizzjonali (EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk il-flussi tal-flus kundizzjonali ġewx ikkunsidrati fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE:  - l-entrati materjali kollha;  - xi entrati materjali;  - mhux ikkunsidrati. |
| 0090 | Riskju tal-Opzjoni (EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju tal-opzjoni ġiex ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE.  - ikkunsidrat;  - mhux ikkunsidrat. |
| 0100 | Riskju ta’ Bażi (EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta’ bażi ġiex ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE:  - ikkunsidrat;  - mhux ikkunsidrat. |
| 0110 | Marġnijiet kummerċjali/komponenti oħra tal-firxa (EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk il-marġnijiet kummerċjali u l-komponenti l-oħra tal-firxa ġewx inklużi fil-komputazzjoni tal-kejl tar-riskju tal-SOT fuq l-EVE:  - inklużi;  - esklużi. |
| 0120 | Tariffi tal-penali mill-prepagamenti tas-self  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk it-tariffi tal-penali mill-prepagamenti tas-self ġewx inklużi bħala parti mill-SOT fuq l-EVE/NII:  - inklużi;  - esklużi. |
| 0130 | Obbligi tal-pensjoni/assi ta’ pjanijiet tal-pensjoni  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-obbligi tal-pensjoni u l-assi ta’ pjanijiet tal-pensjoni ġewx inklużi fil-kalkolu tal-SOT fuq l-EVE/NII:  - inklużi;  - esklużi. |
| 0140 | **Skoperturi improduttivi**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-iskoperturi improduttivi ġewx inklużi fl-SOT fuq l-EVE/NII:  - inklużi;  - esklużi. |
| 0150 | **Impenji ta’ self b’rata fissa**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-impenji ta’ self b’rata fissa ġewx inklużi fl-SOT fuq l-EVE/NII:  - inklużi;  - esklużi. |
| 0160 | **Riskju ta’ prepagament**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta’ prepagament fil-livell tal-konsumatur ġiex inkluż fil-kalkoli tal-SOT fuq l-EVE/NII:  - inkluż;  - eskluż. |
| 0170 | **Riskju ta’ tifdija qabel iż-żmien**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta’ tifdija qabel iż-żmien fil-livell tal-konsumatur ġiex inkluż fil-kalkolu tal-SOT fuq l-EVE/NII:  - inkluż;  - eskluż. |
| 0180 | **Approċċ ġenerali għall-immudellar tal-NMDs**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw il-metodu użat biex jiġi ddeterminat il-ħin tal-ipprezzar mill-ġdid komportamentali tal-NMDs:  - il-mudell tas-serje kronoloġika (approċċ PTR/mhux stabbli/EBA Stabbli/Basel);  - il-portafoll tar-replikazzjoni;  - il-mudelli ekonomiċi (l-immudellar tal-allokazzjoni tal-ġid finanzjarju għall-NMDs jew għal investimenti alternattivi skont ix-xenarji tas-suq/il-fatturi ekonomiċi differenti);  - il-ġudizzju espert;  - oħrajn. |
| 0190 | **Identifikazzjoni tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk jiltaqgħux ma’ xi sfidi fl-identifikar tal-bilanċi ewlenin tal-NMDs mingħajr kundizzjoni għax-xenarju tar-rata tal-interess:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0200 | **Motivaturi rilevanti għall-bilanċi tal-NMDs**  L-istituzzjonijiet għandhom jelenkaw l-isem/ismijiet tal-motivatur(i) rilevanti użat(i) biex jidentifikaw il-bilanċi ewlenin. |
| 0210 | **Bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs (il-klassifikar prudenzjali tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin)**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw kif jallokaw il-bilanċi ewlenin tal-NMDs:  - il-bilanċi ewlenin kollha allokati f’terminu wieħed biss ta’ pprezzar mill-ġdid;  - il-bilanċi ewlenin allokati f’termini differenti ta’ pprezzar mill-ġdid. |
| 0220 | **Il-limitu massimu ta’ 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs għall-ġestjoni tar-riskju tal-IRRBB**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk jiġix osservat xi impatt mhux intenzjonat f’termini ta’ ġestjoni tar-riskju u strateġiji tal-iħħeġġjar tal-IRRBB, minħabba l-limitu massimu ta’ 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid fl-IMS IRRBB:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0230 | **Eżenzjonijiet għal-limitu massimu ta’ 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk jużawx l-eżenzjonijiet għal-limitu massimu ta’ 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid għal kwalunkwe wieħed mill-prodotti tagħhom tal-IRRBB:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0240 | **Immudellar tal-NMDs operazzjonali mill-klijenti finanzjarji**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-NMDs mill-klijenti finanzjarji kklassifikati bħala depożiti operazzjonali, li għalihom japplika l-Artikolu 27(1), il-punt (a), tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61, humiex soġġetti għall-immudellar komportamentali:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0250 | **Bidliet fl-istruttura tal-karta bilanċjali minħabba r-rati tal-imgħax**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw il-bidliet li jkunu saru fl-istruttura tal-karta bilanċjali tagħhom minn mindu sar l-aktar rapportar riċenti dwar l-IRRBB:  - tnaqqis fid-differenza fid-durata bejn l-assi/obbligazzjonijiet permezz ta’ tnaqqis fid-durata tal-assi;  - tnaqqis fid-differenza fid-durata bejn l-assi/obbligazzjonijiet permezz ta’ żieda fid-durata tal-obbligazzjonijiet;  - tnaqqis fid-differenza fid-durata bejn l-assi/obbligazzjonijiet permezz ta’ tnaqqis fid-durata tal-assi u żieda fid-durata tal-obbligazzjonijiet;  - żieda fid-differenza fid-durata permezz ta’ żieda fid-durata tal-assi;  - żieda fid-differenza fid-durata permezz ta’ tnaqqis fid-durata tal-obbligazzjonijiet;  - żieda fid-differenza fid-durata permezz ta’ żieda fid-durata tal-assi u tnaqqis fid-durata tal-obbligazzjonijiet. |
| 0260 | **Strateġiji tal-mitigazzjoni u tal-iħħeġġjar tal-IRRBB (EVE)**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk humiex qegħdin jistennew li jiżviluppaw bidliet fl-istrateġiji tagħhom tal-mitigazzjoni u tal-iħħeġġjar tal-IRR fi kwalunkwe xenarju previst fir-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) għall-EVE:  - xokk parallel ’il fuq:  - xokk parallel ’l isfel;  - xokk ta’ żieda fil-kurva tar-rendiment;  - xokk ta’ tnaqqis fil-kurva tar-rendiment;  - xokk ’il fuq qasir tar-rati;  - xokk ’l isfel qasir tar-rati. |
| 0270 | **Strateġiji tal-mitigazzjoni u tal-iħħeġġjar tal-IRRBB (NII)**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk humiex qegħdin jistennew li jiżviluppaw bidliet fl-istrateġiji tagħhom tal-mitigazzjoni u tal-iħħeġġjar tal-IRR fi kwalunkwe xenarju previst fir-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT) għall-NII:  - xokk parallel ’il fuq;  - xokk parallel ’l isfel. |
| 0280 | **SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taħt l-Approċċ IMS - PTR tad-Depożiti b’terminu fil-livell tal-konsumatur**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk iwettqux pass-through ta’ 100 % tal-bidliet fir-rati tal-imgħax tas-suq fl-ipprezzar mill-ġdid tad-depożiti b’terminu fil-livell tal-konsumatur wara l-maturità tagħhom fix-xenarju tar-rata tal-interess parallel ta’ +200:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0290 | **SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taħt l-Approċċ IMS - PTR tas-Self b’rata fissa fil-livell tal-konsumatur**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk iwettqux pass-through ta’ 100 % tal-bidliet fir-rati tal-imgħax tas-suq fl-ipprezzar mill-ġdid tas-self b’rata fissa fil-livell tal-konsumatur wara l-maturità tiegħu fix-xenarju tar-rata tal-interess parallel ta’ +200:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0300 | **Riskju ta’ bażi**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk iqisux ir-riskju ta’ bażi bħala wieħed materjali:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0310 | **Riskju ta’ kreditu fil-portafoll bankarju (CSRBB, Credit Spread Risk in the Banking Book)**  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ikkunsidrawx perimetru ta’ strumenti differenti soġġetti għas-CSRBB, kif imsemmi fl-Artikolu 84(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, għall-metriċi tal-NII u l-EVE:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0320 | Kurva tar-rendiment mingħajr riskju (skontar fl-SOT fuq l-EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kurva tar-rendiment mingħajr riskju li ntużat għall-iskontar f’konformità mal-Artikolu 3(10) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-RTS fuq l-SOT):  - self interbankarju garantit;  - self interbankarju mil-lum għall-għada mhux garantit;  - self interbankarju b’terminu mhux garantit;  - kurva sovrana;  - kurva speċifika tal-prodott;  - kurva speċifika tal-entità;  - oħrajn. |
| 0330 | Kurva tar-rendiment mingħajr riskju (kejl tar-riskju intern tal-EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kurva tar-rendiment mingħajr riskju li ntużaw għall-finijiet interni għall-iskontar tal-kejl tar-riskju intern tal-EVE:  - self interbankarju garantit;  - self interbankarju mil-lum għall-għada mhux garantit;  - self interbankarju b’terminu mhux garantit;  - kurva sovrana;  - kurva speċifika tal-prodott;  - kurva speċifika tal-entità;  - oħrajn. |
| 0340 | Bidla fis-suppożizzjonijiet materjali (EVE)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk inbidlitx xi suppożizzjoni materjali sottostanti għall-kalkolu tax-xokk superviżorju standard fil-metriċi tal-SOT fuq l-EVE minn mindu sar l-aktar rapportar riċenti:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0350 | Bidla fis-suppożizzjonijiet materjali (NII)  L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk inbidlitx xi suppożizzjoni materjali sottostanti għall-kalkolu tax-xokk superviżorju standard fil-metriċi tal-SOT fuq l-NII minn mindu sar l-aktar rapportar riċenti:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |
| 0360 | Rata tal-imgħax minima wara x-xokk (NII/EVE)  F’konformità mal-Artikolu 3(7) tar-Regolament Delegat (UE) …/… (OP jekk jogħġbok żid referenza għall-SOT), l-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-rata tal-imgħax minima wara x-xokk li tiddependi mill-maturità hijiex vinkolanti għal xi waħda mill-muniti speċifiċi rrapportati:  - iva;  - le;  - mhux applikabbli. |

1. Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) …/… ta’ XXX li jissupplimenta d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward l-istandards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw metodoloġija standardizzata u metodoloġija standardizzata ssimplifikata biex jiġu evalwati r-riskji li jirriżultaw minn bidliet potenzjali fir-rati tal-imgħax li jaffettwaw kemm il-valur ekonomiku tal-ekwità kif ukoll l-introjtu mill-imgħax nett ta’ attivitajiet tal-portafoll mhux tan-negozjar ta’ istituzzjoni (……). [↑](#footnote-ref-2)
2. Ir-Regolament (UE) Nru 600/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta’ Mejju 2014 dwar is-swieq tal-istrumenti finanzjarji u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal-10 ta’ Ottubru 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-rekwiżit ta’ kopertura tal-likwidità għall-Istituzzjonijiet ta’ Kreditu (ĠU L 11, 17.1.2015, p. 1, http://data.europa.eu/eli/reg\_del/2015/61/oj). [↑](#footnote-ref-4)
4. Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta’ Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta’ standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj). [↑](#footnote-ref-5)