MT

ANNESS II

“ANNESS II

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

**PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI**

(…)

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

3,4.1,1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  L-Artikolu 112, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0020 | Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  L-Artikolu 112, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0030 | Entitajiet tas-settur pubbliku  L-Artikolu 112, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0040 | Banek multilaterali tal-iżvilupp  L-Artikolu 112, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0050 | Organizzazzjonijiet internazzjonali  L-Artikolu 112, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0060 | Istituzzjonijiet  L-Artikolu 112, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0070 | Korporattivi  L-Artikolu 112, il-punt (e) tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0075 | li minnhom: SME  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0076 | Li minnhom: Self speċjalizzat  L-Artikolu 122 a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0080 | Fil-livell tal-konsumatur  L-Artikolu 112, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0085 | li minnhom: SME  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0090 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli u skoperturi ADC  L-Artikolu 112, il-punt (i), tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0091 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali — mhux IPRE (garantiti)  Ara l-formola CR SA | |
| 0092 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – mhux IPRE (mhux garantiti)  Ara l-formola CR SA | |
| 0093 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – Oħra – mhux IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0094 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0900 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – Oħra – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0901 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – mhux IPRE (garantiti)  Ara l-formola CR SA | |
| 0902 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – mhux IPRE (mhux garantiti)  Ara l-formola CR SA | |
| 0903 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – Oħra – mhux IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0904 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0905 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – Oħra – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0906 | Akkwist, żvilupp u kostruzzjoni (ADC)  Ara l-formola CR SA | |
| 0095 | li minnhom: SME  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0020 tal-formola CR SA | |
| 0100 | Skoperturi f’inadempjenza  L-Artikolu 112, il-punt (j), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0115 | Skoperturi ta' dejn subordinat  L-Artikolu 112, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0120 | Bonds koperti  L-Artikolu 112, il-punt (l), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0130 | Pretensjonijiet għal istituzzjonijiet u għal impriżi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  L-Artikolu 112, il-punt (n), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0140 | Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  L-Artikolu 112, il-punt (o), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Somma tar-ringieli minn 0141 sa 0143 | |
| 0141 | Approċċ taċ-ċar kristall  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0281 tal-formola CR SA | |
| 0142 | Approċċ ibbażat fuq mandat  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0282 tal-formola CR SA | |
| 0143 | Approċċ ta’ riżerva  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0283 tal-formola CR SA | |
| 0150 | Skoperturi tal-ekwità  L-Artikolu 112, il-punt (o), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0160 | Skoperturi oħrajn  L-Artikolu 112, il-punt (q), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0170 | Skoperturi totali | |

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

3.4.2,1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** |  |
| 0010 | **Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali**  L-Artikolu 147(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0011 | **Li minnhom: Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali**  L-Artikolu 147(3a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0012 | **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali**  L-Artikolu 147(2), il-punt (a1)(i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0013 | **Entitajiet tas-settur pubbliku**  L-Artikolu 147(2), il-punt (a1)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0020 | **Istituzzjonijiet**  L-Artikolu 147(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0030 | **Korporattivi**  L-iskoperturi kollha għall-impriżi kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0050 | **Li minnhom: SME**  L-Artikolu 147(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Għall-fini tal-klassifikazzjoni għal din il-klassi ta’ subskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni ta’ SME li tinsab fl-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0051 | **Li minnhom: Korporattivi kbar**  L-Artikolu 147(2)(c) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Għall-fini tal-klassifikazzjoni għal din il-klassi ta’ subskoperturi, l-entitajiet ta’ rapportar għandhom jużaw id-definizzjoni ta’ Korporattiva Kbira li tinsab fl-Artikolu 142(1), il-punt (5a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0052 | **Għoti ta’ Self Speċjalizzat**  L-Artikolu 147(2), il-punt (c)(ii) tar-Regolament (UE) 575/2013. 1. |
| 0053-0056 | **Self Speċjalizzat — tipi ta’ skoperturi ta’ self speċjalizzat**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-tipi ta’ skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 147(8), it-tieni subparagrafu fir-ringiela korrispondenti:.Self speċjalizzat “finanzjament ta’ proġetti”, “finanzjament ta’ oġġetti”, “finanzjament ta’ komoditajiet” u “proprjetà immobbli li tipproduċi introjtu” (IPRE). |
| 0057 | **Riċevibbli mixtrija**  L-Artikolu 147(2), il-punt (c)(iii) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 0058 | **Oħrajn**  L-Artikolu 147(2), il-punt I(i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0060 | **Fil-livell tal-konsumatur**  L-iskoperturi kollha fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | **Li minnhom: Livell tal-konsumatur – Garantiti bi proprjetà immobbli**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif definit fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli kif definiti fl-Artikolu 4(1), il-punt (75f il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  . |
| 0080 | **Li minnhom: SME**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif definit fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrapportati taħt B.6.1 sa B.6.4, li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (75f, il-punt d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0090 | **Li minnhom: mhux SME**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif definit fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrapportati taħt B.6.1 sa B.6.4, li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (75f, il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mhux flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0095 | **Iggarantiti bi proprjetà immobbli residenzjali**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d)(ii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur iggarantiti bi proprjetà immobbli residenzjali se jitqiesu bħala kwalunkwe skopertura fil-livell tal-konsumatur iggarantita bi proprjetà immobbli residenzjali rikonoxxuta bħala kollateral, irrispettivament mill-proporzjon tal-valur tal-kollateral mal-iskopertura jew mill-iskop tas-self. |
| 0100 | **Rotanti li jikkwalifikaw**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (d)(i) flimkien mal-Artikolu 154(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0105 | **Riċevibbli mixtrija**  Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d)(iii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0110 | **Livell tal-Konsumatur Ieħor**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0120 | **Li minnhom: SME**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0130 | **Li minnhom: mhux SME**  Skoperturi oħra fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d)(iv), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mhux flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0132 | Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU)  L-Artikolu 147(2), il-punt (e1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0133 | Approċċ taċ-ċar kristall  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0190 tal-formola CR IRB |
| 0134 | Approċċ ibbażat fuq mandat  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0200 tal-formola CR IRB |
| 0135 | Approċċ ta’ riżerva  L-istess definizzjoni bħar-ringiela 0210 tal-formola CR IRB |
| 0140 | **Ekwità**  Skoperturi tal-ekwità kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (e), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0150 | **Skoperturi totali** |

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

3.4.3,1. Kummenti ġenerali

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

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

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

91. Sabiex tiġi determinata l-pożizzjoni ġeografika, l-iskoperturi għandhom jiġu allokati fuq bażi ta’ debitur immedjat kif previst fir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014[[1]](#footnote-1). Għalhekk it-tekniki tas-CRM ma għandhomx jibdlu l-allokazzjoni ta’ skopertura mal-pożizzjoni ġeografiku tagħha għall-finijiet ta’ rapportar ta’ informazzjoni stabbiliti f’din il-formola.

3.4.3,2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

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

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

1. Ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014 tal-4 ta' Ġunju 2014 li jissupplimenta d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar l-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti biex jiġu kkalkulati r-rati speċifiċi għall-istituzzjoni tal-bafer tal-kapital kontroċikliku (ĠU L 309, 30.10.2014, p. 5). [↑](#footnote-ref-1)