ANNESS XXXVI – Struzzjonijiet għall-mudelli ta’ divulgazzjoni tal-aggravar ta’ assijiet

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 443 tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”) billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudelli minn EU AE1 sa EU AE4 li huma ppreżentati fl-Anness XXXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. Għall-finijiet tal-mudelli ta’ divulgazzjoni tal-aggravar ta’ assi, għandha tapplika d-definizzjoni ta’ aggravar ta’ assi inkluża fil-punt 1.7 tal-Anness XVII (struzzjonijiet għall-mudelli ta’ rapportar tal-aggravar ta’ assi) tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014[[2]](#footnote-2).
3. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-entrati msemmija fil-Mudelli EU AE1, EU AE2 u EU AE3 bl-istess mod kif irrapportat f’konformità mal-Anness XVI (mudelli ta’ rapportar dwar l-aggravar ta’ assi) tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, sakemm ma jkunx speċifikament previst mod ieħor f’dawk it-tabelli.
4. L-entrati msemmija fil-paragrafu 3 għandhom jiġu ddikjarati bl-użu ta’ valuri medjani. Il-valuri medjani għandhom ikunu medjani trimestrali mobbli matul it-tnax-il xahar preċedenti u għandhom jiġu ddeterminati b’interpolazzjoni.
5. Meta d-divulgazzjonijiet isiru fuq bażi konsolidata, l-ambitu applikabbli tal-konsolidazzjoni għandu jkun l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali kif iddefinit fit-Taqsima 2 jew fil-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
6. L-indikaturi tal-kwalità tal-assi skont it-tip ta’ assi fil-kolonni C030, C050, C080 u C100 tal-mudell EU AE1 u skont it-tipi ta’ kollateral riċevut u ta’ titoli ta’ dejn maħruġa, inklużi l-bonds u t-titolizzazzjonijiet koperti, fil-kolonni C030 u C060 kif stabbiliti fil-mudell EU AE2 għandhom japplikaw biss għal istituzzjonijiet ta’ kreditu li jissodisfaw waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin:

|  |  |
| --- | --- |
| (a) | L-assi totali tagħhom, ikkalkolati f’konformità mal-paragrafu 10 tal-punt 1.6 tal-Anness XVII tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, jammontaw għal aktar minn EUR 30 biljun; |

|  |  |
| --- | --- |
| (b) | il-livell tagħhom ta’ aggravar ta’ assi, ikkalkolat f’konformità mal-paragrafu 9 tal-punt 1.6 tal-Anness XVII tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, ikun ogħla minn 15 %. |

**Mudell EU AE1 - Assi aggravati u mhux aggravati**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jimlew il-Mudell EU AE1, li huwa ppreżentat fl-Anness XXXV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, billi jsegwu l-istruzzjonijiet ta’ hawn taħt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | Assi tal-istituzzjoni li tiddikjara  Standards Internazzjonali tal-Kontabilità (IAS) 1.9(a), Gwida għall-Implimentazzjoni (IG) 6, fil-każ ta’ istituzzjonijiet tal-IFRS  Assi totali tal-istituzzjoni rreġistrati fil-karta bilanċjali tagħha, bl-eċċezzjoni ta’ titoli ta’ dejn proprji u ta’ strumenti ta’ ekwità proprji meta l-istandards kontabilistiċi applikabbli jippermettu r-rikonoxximent tagħhom fil-karta bilanċjali  Il-valur dikjarat f’din ir-ringiela għandu jkun il-medjan tas-somom ta’ erba’ valuri trimestrali ta’ tmiem il-perjodu matul it-tnax-il xahar preċedenti għar-ringieli 030, 040 u 120. |
| 030 | Strumenti ta’ ekwità  Il-valuri medjani tal-istrumenti ta’ ekwità kif iddefiniti fil-prinċipji kontabilistiċi applikabbli (IAS 32.1 fil-każ tal-istituzzjonijiet tal-IFRS), bl-eċċezzjoni tal-istrumenti ta’ ekwità proprji meta l-istandards kontabilistiċi applikabbli jippermettu r-rikonoxximent tagħhom fil-karta bilanċjali |
| 040 | Titoli ta’ dejn  Il-valuri medjani tal-istrumenti tad-dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa bħala titoli li ma jkunux self f’konformità mar-Regolament (UE) 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew (“Regolament tal-BĊE dwar il-BSI”)[[3]](#footnote-3), bl-eċċezzjoni tat-titoli tad-dejn proprji meta l-istandards kontabilistiċi applikabbli jippermettu r-rikonoxximent tagħhom fil-karta bilanċjali |
| 050 | li minnhom: bonds koperti  Il-valuri medjani tat- titoli tad-dejn miżmuma mill-istituzzjoni li huma bonds imsemmija fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 52(4) tad-Direttiva (KE) 2009/65[[4]](#footnote-4), irrispettivament minn jekk dawn l-istrumenti jiħdux il-forma ġuridika ta’titolu jew le |
| 060 | li minnhom: titolizzazzjonijiet  Il-valuri medjani tat-titoli ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni li huma pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni kif iddefiniti fil-punt (62) tal-Artikolu 4(1) CRR |
| 070 | li minnhom: maħruġa mill-gvernijiet estiżi  Il-valuri medjani tat-titoli ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni li jinħarġu mill-gvernijiet ġenerali |
| 080 | li minnhom: maħruġa minn impriżi finanzjarji  Il-valuri medjani tat-titoli ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa minn istituzzjonijiet ta’ kreditu kif iddefiniti fil-punt (1) tal-Artikolu 4(1) CRR u minn korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn  Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn għandhom jinkludu l-korporazzjonijiet finanzjarji u l-kważikorporazzjonijiet kollha minbarra istituzzjonijiet ta’ kreditu bħal ditti ta’ investiment, fondi ta’ investiment, kumpaniji tal-assigurazzjoni, fondi tal-pensjoni, impriżi ta’ investiment kollettiv, u kmamar tal-ikklirjar kif ukoll intermedjarji finanzjarji li jifdal, awżiljarji finanzjarji u istituzzjonijiet finanzjarji kaptivi u selliefa tal-flus. |
| 090 | li minnhom: maħruġa minn impriżi mhux finanzjarji  Il-valuri medjani tat-titoli ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa minn korporazzjonijiet u minn kważikorporazzjonijiet mhux involuti f’intermedjazzjoni finanzjarja iżda prinċipalment fil-produzzjoni ta’ oġġetti tas-suq u ta’ servizzi mhux finanzjarji f’konformità mar-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI |
| 120 | Assi oħrajn  Il-valur medjan ta’ assi oħrajn tal-istituzzjoni rreġistrati fil-karta bilanċjali, għajr dawk iddikjarati fir-ringieli ta’ hawn fuq u differenti mit-titoli ta’ dejn proprji u mill-istrumenti ta’ ekwità proprji li ma jistax jiġi rtirat ir-rikonoxximent tagħhom mill-karta bilanċjali minn istituzzjoni mhux tal-IFRS  F’dan il-każ, l-istrumenti tad-dejn proprji għandhom jiġu inklużi fir-ringiela 240 tal-Mudell EU AE2 u l-istrumenti ta’ ekwità proprja għandhom jiġu esklużi mid-divulgazzjoni tal-aggravar ta’ assi.  Assi oħrajn għandhom jinkludu flus fl-idejn (żamma ta’ karti tal-flus u ta’ muniti nazzjonali u barranin fiċ-ċirkolazzjoni li jintużaw b’mod komuni sabiex isiru pagamenti), self fuq talba (IAS 1.54(i) għall-istituzzjonijiet tal-IFRS) inklużi l-bilanċi riċevibbli fuq talba f’banek ċentrali u f’istituzzjonijiet oħrajn. Assi oħrajn jinkludu wkoll self u avvanzi għajr self fuq talba, jiġifieri strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjonijiet li ma jkunux titoli, għajr bilanċi riċevibbli fuq talba, inkluż self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kif iddefinit fil-punt (a) tal-paragrafu 86 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. Assi oħrajn jistgħu jinkludu wkoll assi intanġibbli, inklużi avvjament, assi ta’ taxxa differita, proprjetà, impjanti u assi fissi oħrajn, assi derivattivi, riċevibbli ta’ retro riakkwist u ta’ teħid b’self tal-istokk.  Meta l-assi sottostanti u l-assi tal-aggregazzjoni ta’ kopertura tat-titolizzazzjonijiet miżmuma u tal-bonds koperti miżmuma jkunu self fuq talba jew self u avvanzi għajr self fuq talba, dawn għandhom jiġu inklużi wkoll f’din ir-ringiela. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | Ammont riportat ta’ assi aggravati  Il-valur medjan tal-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni li huma aggravati  Ammont riportat għandu jfisser l-ammont fuq in-naħa tal-assi tal-karta bilanċjali.  Għal kull klassi ta’ assi, l-ammont riportat iddikjarat għandu jkun il-valur medjan tal-ammonti riportati ddikjarati differenti fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 030 | li minnhom: li minnhom EHQLA u HQLA nozzjonalment eliġibbli  Il-valur medjan tal-ammont riportat ta’ assi aggravati li huma nozzjonalment eliġibbli għall-kwalifika ta’ assi ta’ likwidità u kwalità tal-kreditu estremament għolja (EHQLA) u ta’ assi ta’ likwidità u ta’ kwalità tal-kreditu għolja (HQLA)  Għall-fini ta’ dan ir-Regolament, EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli għandhom ikunu dawk l-assi elenkati fl-Artikoli 10, 11, 12, 13, 15 u 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61[[5]](#footnote-5) u li jikkonformaw mar-rekwiżiti ġenerali u operazzjonali stabbiliti fl-Artikoli 7 u 8 ta’ dan ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni, li kieku ma kienx għall-istatus tagħhom bħala assi aggravati f’konformità mal-Anness XVII tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli għandhom jikkonformaw ukoll mar-rekwiżiti speċifiċi għall-klassi tal-iskopertura stabbiliti fl-Artikoli minn 10 sa 16 u minn 35 sa 37 tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61. L-ammont riportat ta’ EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u ta’ HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli għandu jkun l-ammont riportat qabel l-applikazzjoni tat-telf impost speċifikat fl-Artikoli minn 10 sa 16 tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61.  Għal kull klassi ta’ assi, l-ammont riportat iddikjarat għandu jkun il-valur medjan tal-ammonti riportati ddikjarati differenti fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 040 | Valur ġust tal-assi aggravati  Il-valur medjan tal-valur tal-valur ġust tat-titoli ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni li tiddikjara li huma aggravati f’konformità mad-definizzjoni ta’ aggravar ta’ assi  Il-valur ġust ta’ strument finanzjarju għandu jkun il-prezz li jkun riċevut sabiex jinbiegħ assi jew li jitħallas għat-trasferiment ta’ obbligazzjoni fi tranżazzjoni ordnata bejn il-parteċipanti fis-suq fid-data tal-kejl (ara l-IFRS 13 Kejl tal-Valur Ġust u l-IFRS 13 u l-Artikolu 8 tad-Direttiva 2013/34/UE[[6]](#footnote-6) għal istituzzjonijiet mhux tal-IFRS).  Għal kull klassi ta’ assi, il-valur ġust iddikjarat għandu jkun il-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 050 | li minnhom: li minnhom EHQLA u HQLA nozzjonalment eliġibbli  Il-valur medjan tal-valur ġust tal-assi aggravati li huma nozzjonalment eliġibbli għall-kwalifika ta’ EHQLA u ta’ HQLA. Għall-fini ta’ dan ir-Regolament, EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli huma dawk l-assi elenkati fl-Artikoli 10, 11, 12, 13, 15 u 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u li jikkonformaw mar-rekwiżiti ġenerali u operazzjonali stabbiliti fl-Artikoli 7 u 8 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, li kieku ma kienx għall-istatus tagħhom bħala assi aggravati f’konformità mal-Anness XVII tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli għandhom jikkonformaw ukoll mar-rekwiżiti speċifiċi għall-klassi tal-iskopertura stabbiliti fl-Artikoli minn 10 sa 16 u minn 35 sa 37 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Il-valur ġust ta’ EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u ta’ HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli għandu jkun il-valur ġust qabel l-applikazzjoni tat-telf impost fuq il-kredituri speċifikat fl-Artikoli minn 10 sa 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  Għal kull klassi ta’ assi, il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 060 | Ammont riportat ta’ assi mhux aggravati  Il-valur medjan tal-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni li mhumiex gravati f’konformità mad-definizzjoni pprovduta tal-aggravar ta’ assi. Ammont riportat tfisser l-ammont iddikjarat fin-naħa tal-assi tal-karta bilanċjali.  Għal kull klassi ta’ assi, l-ammont riportat dikjarat huwa l-valur medjan tal-ammonti riportati dikjarati differenti fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 080 | li minnhom: EHQLA u HQLA  Il-valur medjan tal-valur ġust ta’ EHQLA u ta’ HQLA mhux aggravati kif elenkati fl-Artikoli 10, 11, 12, 13, 15 u 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u li jikkonformaw mar-rekwiżiti ġenerali u operazzjonali stabbiliti fl-Artikoli 7 u 8 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, kif ukoll mar-rekwiżiti speċifiċi għall-klassi tal-iskopertura stabbiliti fl-Artikoli minn 10 sa 16 u minn 35 sa 37 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. L-ammont riportat ta’ EHQLA u ta’ HQLA għandu jkun l-ammont riportat qabel l-applikazzjoni tat-telf impost speċifikat fl-Artikoli 10 sa 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  Għal kull klassi ta’ assi, l-ammont riportat dikjarat huwa l-valur medjan tal-ammonti riportati dikjarati differenti fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 090 | Valur ġust ta’ assi mhux aggravati  Il-valur medjan tal-valur ġust tat-titoli ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni li mhumiex aggravati. Il-valur ġust ta’ strument finanzjarju huwa l-prezz li jiġi riċevut sabiex jinbiegħ assi jew li jitħallas għat-trasferiment ta’ obbligazzjoni fi tranżazzjoni ordnata bejn il-parteċipanti fis-suq fid-data tal-kejl. (Ara l-IFRS 13 Kejl tal-Valur Ġust u l-IFRS 13 u l-Artikolu 8 tad-Direttiva (UE) 2013/34).  Għal kull klassi ta’ assi, il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 100 | li minnhom: EHQLA u HQLA  Il-valur medjan tal-valur ġust ta’ EHQLA u ta’ HQLA mhux aggravati kif elenkati fl-Artikoli 10, 11, 12, 13, 15 u 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u li jikkonformaw mar-rekwiżiti ġenerali u operazzjonali stabbiliti fl-Artikoli 7 u 8 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, kif ukoll mar-rekwiżiti speċifiċi għall-klassi tal-iskopertura stabbiliti fl-Artikoli minn 10 sa 16 u minn 35 sa 37 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Il-valur ġust ta’ EHQLA u ta’ HQLA għandu jkun il-valur ġust qabel l-applikazzjoni tat-telf impost fuq il-kredituri speċifikat fl-Artikoli minn 10 sa 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  Għal kull klassi ta’ assi, il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |

**Mudell EU AE2 — Kollateral riċevut u titoli ta’ dejn proprji maħruġa**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jimlew il-mudell EU AE2, li huwa ppreżentat fl-Anness XXXV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, billi jsegwu l-istruzzjonijiet ta’ hawn taħt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 130 | Kollateral riċevut mill-istituzzjoni li tiddikjara  Il-klassijiet kollha ta’ kollateral riċevuti mill-istituzzjoni. It-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli għandhom jiġu ddikjarati f’din ir-ringiela. Il-kollateral totali riċevut mill-istituzzjoni huwa l-medjan tas-somom ta’ erba’ valuri trimestrali ta’ tmiem il-perjodu matul it-tnax-il xahar preċedenti għar-ringieli minn 140 sa 160, 220 u 230. |
| 140 | Self fuq talba  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi self fuq talba għandu jiġi ddikjarat f’din ir-ringiela (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 120 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 150 | Strumenti ta’ ekwità  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi strumenti ta’ ekwità (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 030 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 160 | Titoli ta’ dejn  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi titoli ta’ dejn (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 040 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 170 | li minnhom: bonds koperti  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi bonds koperti (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 050 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 180 | li minnhom: titolizzazzjonijiet  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi titoli ggarantiti b’assi (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 060 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 190 | li minnhom: maħruġa mill-gvernijiet estiżi  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi titoli ta’dejn maħruġa minn gvernjiet estiżi (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 070 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 200 | li minnhom: maħruġa minn impriżi finanzjarji  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi titoli ta’ dejn maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 080 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 210 | li minnhom: maħruġa minn impriżi mhux finanzjarji  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi titoli ta’ dejn maħruġa minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 090 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 220 | Self u avvanzi għajr self fuq talba  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi self u avvanzi għajr self fuq talba (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 120 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 230 | Kollateral ieħor riċevut  Il-valur medjan tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni li jinkludi assi oħrajn (ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 120 tal-Mudell EU AE1). Din tinkludi t-titoli kollha riċevuti minn istituzzjoni mutwatarja fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli. |
| 240 | Titoli ta’ dejn proprji maħruġa għajr bonds koperti jew titolizzazzjonijiet proprji  Il-valur medjan tat-titoli ta’ dejn proprji maħruġa għajr bonds koperti jew titolizzazzjonijiet proprji. Billi t-titoli ta’ dejn proprji miżmuma jew mixtrija mill-ġdid u maħruġa, f’konformità mal-IAS 39.42, għall-istituzzjonijiet tal-IFRS, inaqqsu l-obbligazzjonijiet finanzjarji relatati, dawn it-titoli mhumiex inklużi fil-kategorija tal-assi tal-istituzzjoni li tiddikjara. It-titoli ta’ dejn proprji li r-rikonoxximent tagħhom ma jistax jiġi rtirat mill-karta bilanċjali minn istituzzjoni mhux tal-IFRS għandhom jiġu inklużi f’din ir-ringiela. |
| 241 | Bonds koperti u titolizzazzjonijiet proprji maħruġa u li għadhom ma ġewx mirhuna  Il-valur medjan ta’ bonds koperti u ta’ titolizzazzjonijiet proprji maħruġa li jinżammu mill-istituzzjoni li tiddikjara u mhux aggravati. Sabiex jiġi evitat għadd doppju, tapplika r-regola li ġejja fir-rigward ta’ bonds koperti u ta’ titolizzazzjonijiet proprji maħruġa u miżmuma mill-istituzzjoni li tiddikjara:   1. (a) meta dawk it-titoli jiġu aggravati, l-ammont tal-aggregazzjoni ta’ kopertura/assi sottostanti li qed jappoġġawhom għandu jiġi ddikjarat fil-Mudell EU AE1 bħala assi aggravati. Is-sors ta’ finanzjament fil-każ ta’ rahan ta’ bonds koperti u ta’ titolizzazzjonijiet proprji huwa t-tranżazzjoni l-ġdida li fiha t-titoli jkunu qed jiġu mirhuna (finanzjament mill-bank ċentrali jew tip ieħor ta’ finanzjament kopert) u mhux il-ħruġ oriġinali ta’ bonds jew ta’ titolizzazzjonijiet koperti.   (b) meta dawk it-titoli jkunu għadhom ma ġewx aggravati, l-ammont tal-aggregazzjoni ta’ kopertura/assi sottostanti li qed jappoġġaw dawk it-titoli għandu jiġi ddikjarat fil-Mudell EU AE1 bħala assi mhux aggravati. |
| 250 | Kollateral totali riċevut u titoli ta’ dejn proprji maħruġa  Il-klassijiet kollha ta’ kollateral riċevuti mill-istituzzjoni u t-titoli ta’ dejn proprji maħruġa u miżmuma mill-istituzzjoni li mhumiex bonds koperti proprji maħruġa jew titolizzazzjonijiet proprji maħruġa.  Din ir-ringiela hija s-somma tal-valuri medjani għar-ringiela 010 fil-Mudell EU AE1 u r-ringieli 130 u 240 fil-Mudell EU AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | Valur ġust tal-kollateral mirhun riċevut jew tat-titoli ta’ dejn proprji  Il-medjan tal-valur ġust tal-kollateral riċevut, inkluż fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli, jew ta’ titoli ta’ dejn proprji maħruġa miżmuma mill-istituzzjoni li jkunu aggravati f’konformità mal-Artikolu 100 CRR.  Il-valur ġust ta’ strument finanzjarju huwa l-prezz li jiġi riċevut sabiex jinbiegħ assi jew li jitħallas għat-trasferiment ta’ obbligazzjoni fi tranżazzjoni ordnata bejn il-parteċipanti fis-suq fid-data tal-kejl (bħal fl-IFRS 13 Kejl tal-Valur Ġust għall-istituzzjonijiet tal-IFRS). Għal kull entrata ta’ kollateral, il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 030 | li minnhom: li minnhom EHQLA u HQLA nozzjonalment eliġibbli  Il-valur medjan tal-valur ġust tal-kollateral mirhun riċevut, inkluż fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli, jew ta’ titoli ta’ dejn proprji maħruġa u miżmuma mill-istituzzjoni li huma nozzjonalment eliġibbli għall-kwalifika ta’ EHQLA u ta’ HQLA. Għall-fini ta’ dan ir-Regolament, EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli huma entrati ta’ kollateral riċevut jew ta’ titoli ta’ dejn proprji maħruġa u miżmuma mill-istituzzjoni elenkati fl-Artikoli 10, 11, 12, 13, 15 u 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u li jikkonformaw mar-rekwiżiti ġenerali u operazzjonali stabbiliti fl-Artikoli 7 u 8 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, li kieku ma kienx għall-istatus tagħhom bħala assi aggravati f’konformità mal-Anness XVII tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli għandhom jikkonformaw ukoll mar-rekwiżiti speċifiċi għall-klassi tal-iskopertura stabbiliti fl-Artikoli minn 10 sa 16 u minn 35 sa 37 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Il-valur ġust ta’ EHQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli u ta’ HQLA aggravati nozzjonalment eliġibbli għandu jkun il-valur ġust qabel l-applikazzjoni tat-telf impost fuq il-kredituri speċifikat fl-Artikoli minn 10 sa 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  Għal kull entrata ta’ kollateral, il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 040 | Valur ġust tal-kollateral riċevut jew tat-titoli ta’ dejn proprji disponibbli biex ikunu aggravati  Il-medjan tal-valur ġust tal-kollateral riċevut, inkluż fi kwalunkwe tranżazzjoni ta’ teħid b’self ta’ titoli, mill-istituzzjoni li ma jkunx aggravat iżda li jkun disponibbli biex ikun aggravat billi l-istituzzjoni jkollha permess li tbigħ jew li tirhan mill-ġdid il-kollateral fin-nuqqas ta’ inadempjenza mis-sid tal-kollateral. Dan jinkludi wkoll il-valur ġust tat-titoli ta’ dejn proprji maħruġa, għajr bonds koperti jew pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni proprji, li ma jkunux aggravati iżda li jkunu disponibbli biex ikunu aggravati. Għal kull entrata ta’ kollateral, il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan. |
| 060 | li minnhom: EHQLA u HQLA  Il-valur medjan tal-valur ġust tal-kollateral mhux aggravat riċevut jew tat-titoli ta’ dejn proprji maħruġa u miżmuma mill-istituzzjoni għajr bonds koperti jew pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni proprji li jkunu disponibbli biex ikunu aggravati u li jikkwalifikaw bħala EHQLA u ta’ HQLA mhux aggravati kif elenkati fl-Artikoli 10, 11, 12, 13, 15 u 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u li jikkonformaw mar-rekwiżiti ġenerali u operazzjonali stabbiliti fl-Artikoli 7 u 8 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, kif ukoll mar-rekwiżiti speċifiċi għall-klassi tal-iskopertura stabbiliti fl-Artikoli minn 10 sa 16 u minn 35 sa 37 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Il-valur ġust ta’ EHQLA u ta’ HQLA għandu jkun il-valur ġust qabel l-applikazzjoni tat-telf impost fuq il-kredituri speċifikat fl-Artikoli minn 10 sa 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |

**Mudell EU AE3 — Sorsi ta’ aggravar**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jimlew il-Mudell EU AE3, li huwa ppreżentat fl-Anness XXXV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, billi jsegwu l-istruzzjonijiet ta’ hawn taħt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | Ammont riportat ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji magħżula  Il-valur medjan tal-entrata “Ammont riportat ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji magħżula” tal-istituzzjoni, sa fejn dawn l-obbligazzjonijiet jinvolvu aggravar tal-assi għal dik l-istituzzjoni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | Obbligazzjonijiet korrispondenti, obbligazzjonijiet kontinġenti jew titoli mislufa  Il-valuri medjani ta’ tqabbil ta’ obbligazzjonijiet, ta’ obbligazzjonijiet kontinġenti (impenji ta’ self riċevuti u garanziji finanzjarji riċevuti) jew ta’ titoli mislufa ma’ kollateral mhux fi flus, sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu aggravar tal-assi għal dik l-istituzzjoni.  L-obbligazzjonijiet finanzjarji huma ddikjarati fl-ammont riportat tagħhom; l-obbligazzjonijiet kontinġenti jiġu ddikjarati bil-valur nominali tagħhom; u t-titoli mislufa b’kollateral mhux fi flus jiġu ddikjarati skont il-valuri ġusti tagħhom.  Il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan.  Obbligazzjonijiet mingħajr finanzjament assoċjat, bħal derivattivi, għandhom jiġu inklużi. |
| 030 | Assi, kollateral riċevut u titoli proprji maħruġa għajr bonds koperti u titolizzazzjonijiet aggravati  L-ammont tal-assi, tal-kollateral riċevut u tat-titoli proprji maħruġa għajr il-bonds koperti u t-titolizzazzjonijiet li jiġu aggravati bħala riżultat tat-tipi differenti ta’ tranżazzjonijiet iddikjarati hawnhekk.  Sabiex tiġi żgurata l-konsistenza mal-kriterji fil-mudelli EU AE1 u EU AE2, l-assi tal-istituzzjoni rreġistrati fil-karta bilanċjali għandhom jiġu ddikjarati bil-valur medjan tal-ammont riportat tagħhom, filwaqt li kollateral użat mill-ġdid riċevut u t-titoli proprji aggravati maħruġa għajr bonds koperti u titolizzazzjonijiet għandhom jiġu ddikjarati fuq il-bażi tal-valur medjan tal-valur ġust tagħhom. Il-valur ġust iddikjarat huwa l-valur medjan tal-valuri ġusti differenti osservati fl-aħħar ta’ kull perjodu ta’ divulgazzjoni kkunsidrat għall-komputazzjoni tal-medjan.  L-assi aggravati mingħajr obbligazzjonijiet ta’ tqabbil għandhom jiġu inklużi wkoll. |

**Tabella EU AE4 - Informazzjoni narrattiva ta’ akkumpanjament**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jimlew it-Tabella EU AE4, li hija ppreżentata fl-Anness XXXV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, billi jsegwu l-istruzzjonijiet ta’ hawn taħt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| a | Informazzjoni narrattiva ġenerali dwar aggravar tal-assi, inkluż:   1. spjegazzjoni ta’ kwalunkwe differenza bejn l-ambitu tal-konsolidament regolatorju użat għall-fini tad-divulgazzjonijiet tal-aggravar ta’ assi u l-ambitu għall-applikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ likwidità fuq bażi konsolidata kif iddefiniti fil-Kapitolu 2 tat-Titolu I tal-Parti Tnejn tas-CRR, li jintuża sabiex tiġi ddefinita l-eliġibbiltà tal-(E)HQLA; 2. spjegazzjoni ta’ kwalunkwe differenza bejn, minn naħa waħda, assi aggravati u ttrasferiti f’konformità mal-oqfsa kontabilistiċi applikabbli u kif applikati mill-istituzzjoni u, min-naħa l-oħra, assi mirhina u indikazzjoni ta’ xi differenza fit-trattament tat-tranżazzjonijiet, bħal meta xi tranżazzjonijiet jitqiesu li jwasslu għal rahan jew għal trasferiment ta’ assi iżda mhux għal assi biex ikunu aggravati, jew viċi versa; 3. il-valur tal-iskopertura użat għall-finijiet ta’ divulgazzjoni u kif jiġu dderivati l-valuri medjani tal-iskopertura. |
| b | Informazzjoni narrattiva relatata mal-impatt tal-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni fuq il-livell ta’ aggravar tagħha u mal-importanza tal-aggravar fuq il-mudell ta’ finanzjament tal-istituzzjoni, inklużi dawn li ġejjin:   1. is-sorsi u t-tipi ewlenin ta’ aggravar, filwaqt li jiġi spjegat, fejn applikabbli, l-aggravar minħabba attivitajiet sinifikanti b’derivattivi, b’self ta’ titoli, b’riakkwisti, bi ħruġ ta’ bonds koperti u b’titolizzazzjoni; 2. l-istruttura ta’ aggravar bejn l-entitajiet fi grupp, u speċjalment jekk il-livell ta’ aggravar tal-grupp konsolidat jirriżultax minn entitajiet partikolari u jekk hemmx aggravar intragrupp sinifikanti; 3. informazzjoni dwar sovrakollateralizzazzjoni, speċjalment fir-rigward ta’ bonds koperti u ta’ titolizzazzjonijiet, u l-inċidenza ta’ sovrakollateralizzazzjoni fuq il-livelli ta’ aggravar; 4. informazzjoni addizzjonali dwar l-aggravar ta’ assi, il-kollateral u l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u s-sorsi ta’ aggravar minn xi munita sinifikanti għajr il-munita tar-rapportar kif imsemmija fl-Artikolu 415(2) CRR; 5. deskrizzjoni ġenerali tal-proporzjon tal-entrati inklużi fil-kolonna 060 “Ammont riportat ta’ assi mhux aggravati” fil-mudell EU AE1 li l-istituzzjoni ma tqisx bħala disponibbli biex ikunu aggravati fil-kors normali tan-negozju tagħha (pereż. assi intanġibbli, inklużi avvjament, assi ta’ taxxa differita, proprjetà, impjanti u assi fissi oħra, assi derivattivi, riċevibbli ta’ retroriakkwist u ta’ teħid b’self tal-istokk); 6. l-ammont ta’ assi sottostanti u ta’ assi ta’ aggregazzjoni ta’ kopertura ta’ titolizzazzjonijiet miżmuma u ta’ bonds koperti miżmuma, u jekk dawk l-assi sottostanti u ta’ aggregazzjoni ta’ kopertura humiex mirhna jew mhux aggravati, flimkien mal-ammont ta’ titolizzazzjonijiet miżmuma assoċjati u ta’ bonds koperti miżmuma; 7. fejn rilevanti sabiex jiġi spjegat l-impatt tal-mudell tan-negozju tagħhom fuq il-livell ta’ aggravar tagħhom, dettalji (inkluża informazzjoni kwantitattiva, jekk rilevanti) dwar kull wieħed minn dawn li ġejjin: 8. it-tipi u l-ammonti ta’ assi aggravati u mhux aggravati inklużi fir-ringiela 120 tal-Mudell EU AE1; 9. l-ammonti u t-tipi ta’ assi vinkolati u ta’ entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali inklużi fir-ringiela 010 tal-Mudell EU AE3 li ma huma assoċjati ma’ ebda obbligazzjoni; 10. fejn rilevanti fil-kuntest tal-użu tagħhom ta’ aggravar fir-rigward tal-mudell tan-negozju tagħhom, informazzjoni addizzjonali dwar id-diżaggregazzjoni tar-ringieli li ġejjin fil-Mudelli EU AE1, EU AE2 u EU AE3: 11. Ir-ringiela 120 tal-Mudell EU AE1 - “Assi oħrajn”, 12. Ir-ringiela 230 tal-Mudell EU AE2 “Kollateral ieħor riċevut”, 13. Ir-ringiela 010 tal-Mudell EU AE3 - “Ammont riportat ta’ obbligazzjonijiet finanzjarji magħżula” (speċjalment jekk parti mill-aggravar tal-assi tkun assoċjata ma’ obbligazzjonijiet u parti oħra ma tkunx). |

1. Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta’ kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, kif emendat bir-Regolament (UE) 2024/1623 ([ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Ir-Regolament - UE - 2024/1623 - MT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX:32024R1623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. IR-REGOLAMENT TA’ IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) Nru 680/2014 tas-16 ta’ April 2014 li jistabbilixxi standards tekniċi ta’ implimentazzjoni fir-rigward tar-rappurtar superviżorju ta’ istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 191, 28.6.2014, p.1). [↑](#footnote-ref-2)
3. IR-REGOLAMENT (UE) Nru 1071/2013 TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW tal-24 ta’ Settembru 2013 dwar il-karta tal-bilanċ ikkonsolidata tas-settur tal-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (BĊE/2013/33) (ĠU L 297, 7.11.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. ID-DIRETTIVA 2009/65/KE TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL tat-13 ta’ Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni ta’ liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-impriżi ta’ investiment kollettiv f’titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. IR-REGOLAMENT DELEGAT 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). [↑](#footnote-ref-5)
6. Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-6)