ANNESS X – Struzzjonijiet għad-divulgazzjoni ta’ informazzjoni dwar riżervi ta’ kapital kontroċikliċi

**Mudell EU CCyB1 - Distribuzzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għall-kalkolu tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika.** Format fiss għall-kolonni, format flessibbli għar-ringieli.

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 440 tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”) billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella EU SECA li hija ppreżentata fl-Anness IX tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-Mudell EU CCyB1 huwa limitat għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għall-kalkolu tas-CCyB f’konformità mal-Artikolu 140(4) tad-Direttiva (UE) 2013/36[[2]](#footnote-2) (“CRD”).

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010-01X | **Diżaggregazzjoni skont il-pajjiż**  Lista ta’ pajjiżi li fihom l-istituzzjoni għandha skoperturi ta’ kreditu rilevanti għall-kalkolu tar-riżerva kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 1152/2014[[3]](#footnote-3)  In-numru ta’ ringieli jista’ jvarja skont in-numru ta’ pajjiżi fejn l-istituzzjoni jkollha l-iskoperturi ta’ kreditu tagħha rilevanti għall-kalkolu tar-riżerva kontroċiklika. L-istituzzjonijiet għandhom jenumeraw ir-ringieli għal kull pajjiż b’mod konsekuttiv, billi jibdew minn 010.  F’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 1152/2014, jekk l-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar jew l-iskoperturi ta’ kreditu barranin ta’ istituzzjoni jirrappreżentaw anqas minn 2 % mill-iskoperturi aggregati tagħha ponderati għar-riskju, l-istituzzjoni tista’ tagħżel li talloka dawn l-iskoperturi lill-post tal-istituzzjoni (jiġifieri l-Istat Membru ta’ domiċilju tal-istituzzjoni). Jekk l-iskoperturi għall-post tal-istituzzjoni jinkludu skoperturi minn pajjiżi oħra, dawn għandhom ikunu identifikati b’mod ċar f’nota f’qiegħ il-paġna għall-mudell ta’ divulgazzjoni. |
| 020 | **Totali**  Il-valur kif deskritt f’konformità mal-ispjegazzjoni għall-kolonni minn a sa m tal-mudell kurrenti. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu ġenerali skont l-approċċ standardizzat**  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti ddeterminat f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mal-Artikolu 111 CRR  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti ddeterminat f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD u mal-punti (a) u (c) tal-Artikolu 248 CRR ma għandux jiġi inkluż hawnhekk iżda f’e ta’ dan il-mudell.  Id-diżaggregazzjoni ġeografika għandha ssir f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 1152/2014.  Ringiela 020 (Total): Is-somma tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kollha għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mal-Artikolu 111 CRR. |
| b | **Valur tal-iskoperturi ta’ kreditu ġenerali skont l-approċċ IRB**  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti ddeterminat f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD, mal-Artikolu 166, mal-Artikolu 167 u mal-Artikolu 168 CRR  Il-valur tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti ddeterminat f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD u mal-punti (a) u (c) tal-Artikolu 248 CRR ma għandux jiġi inkluż hawnhekk iżda fil-kolonna e ta’ dan il-mudell.  Id-diżaggregazzjoni ġeografika għandha ssir f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 1152/2014.  Ringiela 020 (Total): Is-somma tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kollha għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD u mal-Artikoli 166, 167 u 168 CRR. |
| c | **Somma tal-pożizzjonijiet twal u qosra tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar għall-approċċ standardizzat**  Is-somma tal-pożizzjonijiet twal u qosra tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti ddeterminata f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, ikkalkolata bħala s-somma ta’ pożizzjonijiet twal u qosra ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 327 CRR  Id-diżaggregazzjoni ġeografika għandha ssir f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 1152/2014.  Ringiela 020 (Total): Is-somma tal-pożizzjonijiet twal u qosra kollha tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, ikkalkolata bħala s-somma ta’ pożizzjonijiet twal u qosra ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 327 CRR. |
| d | **Valur tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar għal mudelli interni**  Somma ta’ dawn li ġejjin:   * + Il-valur ġust tal-pożizzjonijiet fi flus li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif iddeterminat f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD u mal-Artikolu 104 CRR;   + Il-valur nozzjonali tad-derivattivi li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kif iddeterminat f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD.   Id-diżaggregazzjoni ġeografika għandha ssir f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 1152/2014.  Ringiela 020 (Total): Is-somma tal-valur ġust tal-pożizzjonijiet kollha fi flus li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mal-Artikolu 104 CRR, u l-valur nozzjonali tad-derivattivi kollha li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għandu jiġi ddeterminat f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD. |
| e | **Valur tal-iskopertura tal-iskoperturi ta’ titolizzazzjoni għall-portafoll mhux tan-negozjar**  Il-valur tal-iskopertura tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti ddeterminat f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mal-punti (a) u (c) tal-Artikolu 248 CRR  Id-diżaggregazzjoni ġeografika għandha ssir f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 1152/2014.  Ringiela 020 (Total): Is-somma tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kollha għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mal-punti (a) u (c) tal-Artikolu 248 CRR. |
| f | **Valur tal-iskopertura totali**  Is-somma tal-ammonti fil-kolonni a, b, c, d u e ta’ dan il-mudell  Ringiela 020 (Total): Is-somma tal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kollha għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-Artikolu 140(4) CRD. |
| g | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji - Skoperturi rilevanti għar-riskju ta’ kreditu – Riskju ta’ Kreditu**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti fil-pajjiż inkwistjoni, iddeterminati f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR, u filwaqt li jitqiesu r-rekwiżiti ta’ fondi proprji marbuta ma’ kwalunkwe aġġustament speċifiku għall-pajjiż għall-piżijiet tar-riskju stabbiliti f’konformità mal-Artikolu 458 CRR  Ringiela 020 (Total): Is-somma tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kollha għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 140(4) CRD u mat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR. |
| h | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji - Skoperturi ta’ kreditu rilevanti – Riskju tas-suq**  Rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti fil-pajjiż inkwistjoni, iddeterminati f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR għal riskju speċifiku, jew f’konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR għal riskju inkrimentali ta’ inadempjenza u ta’ migrazzjoni  Ringiela 020 (Total): Is-somma tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kollha għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 140(4) CRD, u mal-Kapitolu 2 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR għal riskju speċifiku jew mal-Kapitolu 5 tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR għal riskju inkrimentali ta’ inadempjenza u ta’ migrazzjoni. |
| i | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji - Skoperturi ta’ kreditu rilevanti – Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi ta’ kreditu rilevanti fil-pajjiż inkwistjoni, iddeterminati f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD u mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR  Ringiela 020 (Total): Is-somma tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kollha għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti kollha għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 140(4) CRD u mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR. |
| j | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji - Total**  Is-somma tal-ammonti fil-kolonni g, h u i ta’ dan il-mudell  Ringiela 020 (Total): Is-somma tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kollha għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-Artikolu 140(4) CRD. |
| k | **Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti, iddeterminati f’konformità mal-Artikolu 140(4) CRD, diżaggregati skont il-pajjiż u b’kunsiderazzjoni ta’ kwalunkwe aġġustament speċifiku għall-pajjiż għall-piżijiet tar-riskju stabbiliti f’konformità mal-Artikolu 458 CRR  Ringiela 020 (Total): Is-somma tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kollha għall-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti għandha tiġi ddeterminata f’konformità mal-Artikolu 140(4) CRD. |
| l | **Piżijiet tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji (%)**  Il-piż applikat għar-rata ta’ riżerva kontroċiklika f’kull pajjiż, ikkalkolat bħala r-rekwiżiti totali ta’ fondi proprji relatati mal-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti fil-pajjiż inkwistjoni (ringiela 01X, kolonna j ta’ dan il-mudell), diviż bir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali relatati mal-iskoperturi ta’ kreditu kollha rilevanti għall-kalkolu tar-riżerva kontroċiklika f’konformità mal-Artikolu 140(4) CRD (ringiela 020, kolonna j ta’ dan il-mudell)  Dan il-valur għandu jiġi ddikjarat bħala perċentwal b’2 punti deċimali. |
| m | **Rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika (%)**  Ir-rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika applikabbli fil-pajjiż inkwistjoni, u stabbilita f’konformità mal-Artikoli 136, 137, 138 u 139 CRD  Din il-kolonna ma għandhiex tinkludi r-rati tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika li ġew stabbiliti iżda li jkunu għadhom mhux applikabbli fiż-żmien tal-komputazzjoni tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni li magħha tkun relatata d-divulgazzjoni.  Dan il-valur jiġi ddikjarat bħala perċentwal bl-istess numru ta’ punti deċimali kif stabbilit f’konformità mal-Artikoli 136, 137, 138 u 139 CRD. |

**Mudell EU CCyB2 - Ammont ta’ riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 440 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CCyB2 li huwa ppreżentat fl-Anness IX ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju**  L-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 92(3) CRR |
| 2 | **Rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni**  Ir-rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni, iddeterminata f’konformità mal-Artikolu 140(1) CRD  Ir-rata tar-rata tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni hija kkalkolata bħala l-medja ponderata tar-rati tar-riżerva kontroċiklika li japplikaw fil-pajjiżi fejn l-iskoperturi ta’ kreditu rilevanti tal-istituzzjoni jinsabu fir-ringieli minn 010.1 sa 010.X tal-kolonna m tal-Mudell EU CCyB1.  Il-piż applikat għar-rata ta’ riżerva kontroċiklika f’kull pajjiż huwa s-sehem tar-rekwiżiti ta’ fondi fir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali, u jinsab fil-kolonna l tal-Mudell EU CCyB1.  Dan il-valur jiġi ddikjarat bħala perċentwal b’2 punti deċimali. |
| 3 | **Rekwiżit tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni**  Rekwiżit tar-riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni, ikkalkolat bħala r-rata tar-riżerva kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni, kif dikjarata fir-ringiela 2 ta’ dan il-mudell, applikat għall-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju kif iddikjarat fir-ringiela 1 ta’ dan il-mudell. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | Il-valur kif deskritt f’konformità mal-ispjegazzjoni għar-ringieli minn 1 sa 3 tal-mudell kurrenti. |

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 li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, kif emendat bir-Regolament (UE) Nru 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/HTML/?uri=OJ:L:2013:176:FULL); [Ir-Regolament - UE - 2024/1623 - MT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/HTML/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE(ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)