ANNESS XXII - Divulgazzjoni tal-użu tal-Approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu (eskluż ir-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti)

**Tabella EU CRE – Rekwiżiti ta’ divulgazzjoni kwalitattiva relatati mal-Approċċ IRB. Tabella flessibbli**.

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 452, il-punti (a) sa (f), 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 CRE li hija ppreżentata fl-Anness XXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | L-Artikolu 452 punt (a) CRR. | Meta jiddikjaraw l-informazzjoni dwar il-kamp ta’ applikazzjoni tal-awtorizzazzjoni għall-użu tal-approċċ jew tal-modalitajiet ta’ tranżizzjoni mogħtija mill-awtorità kompetenti f’konformità mal-Artikolu 452, il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu l-karatteristiċi ewlenin tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni użati skont l-Approċċ IRB li għalihom ingħata l-permess minn awtorità kompetenti u t-tipi ta’ skoperturi koperti minn dawn is-sistemi ta’ klassifikazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu wkoll it-tipi ta’ skoperturi li għalihom ikollhom permess jagħmlu użu parzjali permanenti mill-Approċċ Standardizzat f’konformità mal-Artikolu 150 tar-Regolament (UE) 575/2013 u li jkunu taħt il-pjanijiet ta’ tnedija tal-IRB tagħhom f’konformità mal-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) 575/2013. Id-deskrizzjoni għandha tiġi pprovduta fil-livell tal-grupp. |
| (b) | L-Artikolu 452, il-punt (c)(i)-(iv) CRR | Id-deskrizzjoni tal-mekkaniżmi ta’ kontroll għas-sistemi ta’ klassifikazzjoni għandha tkopri l-istima tal-parametri tar-riskju, inklużi l-iżvilupp u l-kalibrar tal-mudell intern, kif ukoll il-kontrolli fl-applikazzjoni tal-mudelli u tat-tibdiliet fis-sistemi ta’ klassifikazzjoni.  F’konformità mal-Artikolu 452, il-punt (c)(i)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-deskrizzjoni tar-rwol tal-funzjonijiet imsemmija hawn fuq għandha tinkludi wkoll:   1. ir-relazzjonijiet bejn il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji u l-uffiċċju tal-awditjar intern, 2. il-proċessi u l-metodi għar-rieżamijiet tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni, inklużi rieżamijiet regolari tal-istimi f’konformità mal-Artikolu 179(1)(c) tar-Regolament (UE) 575/2013 u validazzjonijiet, 3. il-proċeduri u l-arranġamenti organizzazzjonali sabiex tiġi żgurata l-indipendenza tal-funzjoni inkarigata mir-rieżami tal-mudelli (funzjoni ta’ validazzjoni) mill-funzjonijiet responsabbli għall-iżvilupp u għall-kalibrar tal-mudelli, 4. u l-proċedura sabiex tiġi żgurata l-akkontabilità tal-funzjonijiet inkarigati mill-iżvilupp u mir-rieżami tal-mudelli. |
| (c) | L-Artikolu 452 punt (d) CRR | L-istituzzjonijiet għandhom jispeċifikaw ir-rwol tal-funzjonijiet involuti fl-iżvilupp tal-mudell, fil-kalibrar, fl-approvazzjoni u fit-tibdiliet sussegwenti tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni. |
| (d) | L-Artikolu 452 punt (e) CRR | L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-kamp ta’ applikazzjoni u l-kontenut ewlieni tar-rapportar tal-ġestjoni relatat mal-mudelli tal-IRB imsemmija fl-Artikolu 189 tar-Regolament (UE) 575/2013, kif ukoll id-destinatarji u l-frekwenza ta’ tali rapportar. |
| (e) | L-Artikolu 452 punt (f) CRR | Id-divulgazzjoni tas-sistemi ta’ klassifikazzjoni interna skont il-klassi tal-iskopertura għandha tinkludi n-numru ta’ mudelli ewlenin użati f’kull klassi tal-iskopertura fir-rigward ta’ tipi differenti ta’ skoperturi, b’deskrizzjoni qasira tad-differenzi ewlenin fost il-mudelli fi ħdan l-istess klassi tal-iskopertura. Din għandha tinkludi wkoll deskrizzjoni tal-karatteristiċi ewlenin tal-mudelli ewlenin approvati, b’mod partikolari:  (i) id-definizzjonijiet, il-metodi u d-*data* għall-istima u għall-validazzjoni tal-PD, inklużi l-istima u l-validazzjoni tal-PDs għal portafolli b’riskju baxx ta’ inadempjenza, kwalunkwe minimu regolatorju applikabbli, u l-fatturi ewlenin għad-differenzi osservati bejn l-istimi tal-PDs u r-rati ta’ inadempjenza attwali tal-anqas għall-aħħar 3 snin;  (ii) fejn applikabbli, id-definizzjonijiet, il-metodi u d-*data* għall-istima u għall-validazzjoni tal-LGD, inklużi l-istima u l-validazzjoni tal-LGD waqt reċessjoni, informazzjoni dwar kif l-LGDs jiġu stmati għal portafoll b’riskju baxx ta’ inadempjenza, u l-perjodu medju ta’ żmien bejn l-event ta’ inadempjenza u l-għeluq tal-iskopertura;  (iii) id-definizzjonijiet, il-metodi u d-*data* għall-istima u għall-validazzjoni tal-fatturi ta’ konverżjoni, inklużi s-suppożizzjonijiet użati fid-derivazzjoni ta’ dawk l-istimi. |

**Mudell EU CR6 – Approċċ IRB – Skoperturi għar-riskju ta’ kreditu skont il-klassi tal-iskopertura u l-medda tal-PDs. Mudell fiss.**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 452, punt (g)(i)(v) tar-Regolament (UE) 575/2013 dwar il-parametri ewlenin użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali għall-approċċ IRB billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CR6 li huwa ppreżentat fl-Anness XXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. L-informazzjoni ddikjarata f’dan il-mudell ma għandhiex tinkludi *data* dwar self speċjalizzat imsemmi fl-Artikolu 153(4) tar-Regolament (UE) 575/2013. Dan il-mudell jeskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013), l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni, assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu, l-impriżi ta’ investiment kollettiv u l-iskoperturi tal-ekwità.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tal-kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
|  | **Firxa tal-PD**  Din hija medda fissa tal-PDs li ma għandhiex tinbidel.  F’każ li d-*data* dwar l-iskoperturi inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) 575/2013 tiġi diżaggregata aktar f’konformità mad-definizzjonijiet possibbli għall-kategoriji ta’ skoperturi inadempjenti, id-definizzjonijiet u l-ammonti għall-kategoriji ta’ skoperturi inadempjenti għandhom jiġu spjegati f’narrattiva li takkumpanja.  L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għal taqsima xierqa tal-firxa tal-PD fissa bbażata fuq il-PD stmata għal kull debitur assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (filwaqt li jitqies kwalunkwe effett ta’ sostituzzjoni minħabba s-CRM). L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom jiġu inklużi fit-taqsima li tirrappreżenta PD ta’ 100 %. |
| a | **Skoperturi fil-karta bilanċjali**  Valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 166 minn (1) sa (7) tar-Regolament (UE) 575/2013 mingħajr ma jitqies kwalunkwe aġġustament tar-riskju ta’ kreditu u kwalunkwe fattur ta’ konverżjoni. |
| b | **Fatturi ta’ qabel il-konverżjoni (CCF) ta’ skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali**  Il-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 166 minn (1) sa (7) tar-Regolament (UE) 575/2013, mingħajr ma jitqies kwalunkwe aġġustament għar-riskju ta’ kreditu u kwalunkwe fattur ta’ konverżjoni, la l-istimi proprji u lanqas il-fatturi ta’ konverżjoni speċifikati fl-Artikolu 166(8) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-ammonti impenjati iżda mhux prelevati kollha u l-entrati kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, kif elenkati fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| c | **CCF medju ponderat skont l-iskopertura**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull medda tal-iskala fissa ta’ PDs, il-fattur ta’ konverżjoni medju użat mill-istituzzjonijiet fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, ponderati skont l-iskopertura li ma tidhirx fil-karta bilanċjali qabel is-CCF bħal fil-kolonna c ta’ dan il-mudell. |
| d | **Valur tal-iskopertura wara s-CCF u wara s-CRM**  Valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din il-kolonna tinkludi s-somma tal-valur tal-iskopertura tal-iskoperturi fil-karta bilanċjali u tal-iskoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali wara l-fatturi ta’ konverżjoni u l-perċentwali f’konformità mal-Artikolu 166(8) u (9) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| e | **PD medju ponderat skont l-iskopertura (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull medda tal-medda fissa ta’ PDs, l-istima tal-PD medju ta’ kull obbligant, ponderata skont il-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM bħal fil-kolonna e ta’ dan il-mudell |
| f | **Għadd ta’ obbliganti**  In-numru ta’ entitajiet ġuridiċi jew ta’ obbliganti allokati għal kull bucket tal-medda fissa ta’ PDs, li ġew ikklassifikati separatament, irrispettivament min-numru ta’ self jew ta’ skoperturi differenti mogħtija.  Il-kondebituri għandhom jiġu trattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrar tal-PD. Meta skoperturi differenti għall-istess debitur ikunu klassifikati separatament, dawn għandhom jingħaddu separatament. Tali sitwazzjoni tista’ sseħħ fil-klassi tal-iskopertura fil-livell tal-konsumatur jekk id-definizzjoni ta’ inadempjenza tiġi applikata fil-livell ta’ faċilità ta’ kreditu individwali f’konformità mal-aħħar sentenza tal-Artikolu 178(1) tar-Regolament (UE) 575/2013, jew jekk skoperturi separati għall-istess debitur jiġu assenjati għal gradi differenti ta’ debitur f’konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 172(1)(e) tar-Regolament (UE) 575/2013 fi klassijiet tal-iskoperturi oħrajn. |
| g | **LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull bucket tal-medda fissa ta’ PDs, il-medja tal-istimi tal-LGD għal kull skopertura, ponderata skont il-valur tal-iskopertura wara s-CCF u wara s-CRM bħal fil-kolonna e ta’ dan il-mudell.  L-LGD iddivulgat għandu jikkorrispondi għall-istima finali tal-LGD użata fil-kalkolu tal-ammonti ponderati għar-riskju miksuba wara li jitqiesu kwalunkwe effetti CRM u kundizzjonijiet ta’ reċessjoni fejn rilevanti. Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur garantiti bi proprjetajiet immobbli, l-LGD iddikjarat għandu jqis il-limiti minimi speċifikati fl-Artikolu 164(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ ta’ skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta’ inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi ddikjarat għandu jikkorrispondi għal dak magħżul f’konformità mal-Artikolu 161(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal skoperturi inadempjenti skont l-approċċ A-IRB, għandhom jiġu kkunsidrati d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-LGD iddivulgat għandu jikkorrispondi għall-istima tal-LGD f’inadempjenza f’konformità mal-metodoloġiji ta’ stima applikabbli. |
| h | **Maturità medja ponderata skont l-iskopertura (snin)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull bucket tal-medda fissa ta’ PDs, il-maturità medja ta’ kull skopertura, ponderata skont il-valur tal-iskopertura wara s-CCF bħal fil-kolonna e ta’ dan il-mudell.  Il-valur iddikjarat tal-maturità jirrifletti l-Artikolu 162 tar-Regolament (UE) 575/2013.  Il-maturità medja għandha tiġi ddivulgata fi snin.  Din id-*data* ma għandhiex tiġi ddikjarata għall-valuri tal-iskopertura li għalihom il-maturità ma tkunx element fil-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. Dan ifisser li din il-kolonna ma għandhiex timtela għall-klassi tal-iskoperturi “fil-livell tal-konsumatur”. |
| i | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fatturi ta’ appoġġ**  Għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali u għal banek ċentrali, għal istituzzjonijiet u għal impriżi, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 153 minn (1) sa (4) tar-Regolament (UE) 575/2013; għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 154 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għandhom jitqiesu l-fatturi ta’ sostenn għall-SMEs u għall-infrastruttura f’konformità mal-Artikolu 501 u mal-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| j | **Densità tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju**  Proporzjon bejn is-somma tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju wara l-fatturi ta’ sostenn bħal fil-kolonna i ta’ dan il-mudell u l-valur tal-iskopertura bħal fil-kolonna d ta’ dan il-mudell. |
| k | **Ammont ta’ telf mistenni**  L-ammont ta’ telf mistenni kkalkulat f’konformità mal-Artikolu 158 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jiġi ddivulgat għandu jkun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju attwali użati fis-sistema ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| l | **Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti**  Aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014[[2]](#footnote-2), aġġustamenti fil-valur addizzjonali f’konformità mal-Artikoli 34 u 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll tnaqqis ieħor ta’ fondi proprji relatat ma’ skoperturi allokati għal kull bucket fil-firxa tal-PD fissa.  Dawn l-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet għandhom ikunu dawk ikkunsidrati għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-provvedimenti ġenerali għandhom jiġu ddivulgati billi jiġi assenjat l-ammont *pro rata* – f’konformità mat-telf mistenni ta’ gradi differenti ta’ debituri. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| Klassi tal-iskoperturi X | Meta l-istituzzjonijiet ikunu rċevew permess sabiex jużaw l-LGDs u l-fatturi ta’ konverżjoni proprji għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, dawn għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni meħtieġa f’dan il-mudell separatament għall-klassijiet tal-iskoperturi soġġetti għal dan il-permess (A-IRB). Għall-klassijiet tal-iskoperturi li għalihom l-istituzzjoni ma jkollhiex permess tuża l-istimi proprji tal-LGD u l-fatturi ta’ konverżjoni (F-IRB) l-istituzzjoni għandha tiddivulga l-informazzjoni dwar l-iskoperturi rilevanti separatament bl-użu tal-mudell F-IRB. Għal aktar dettalji dwar il-klassijiet tal-iskoperturi, ara l-Mudell EU CR7 — Struzzjonijiet tal-approċċ IRB. |
| A-IRB | **Klassi tal-iskoperturi X**  Għal kull klassi tal-iskoperturi elenkata fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) 575/2013, bl-eċċezzjonijiet indikati hawn fuq, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw mudell separat, b’diżaggregazzjoni ulterjuri għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi għal impriżi”, diżaggregazzjoni f’konformità mal-punt (c), l-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii) u (iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  - fid-diżaggregazzjoni tal-klassi tal-iskoperturi “skoperturi fil-livell tal-konsumatur” f’konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii), (iii) u (iv) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Ir-ringiela tal-iskoperturi totali għandha tiġi inkluża fl-aħħar ta’ kull mudell separat għal kull klassi tal-iskoperturi. |
| F-IRB | **Klassi tal-iskoperturi X**  Għal kull klassi tal-iskoperturi elenkata fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) 575/2013, bl-eċċezzjonijiet indikati hawn fuq, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw mudell separat, b’diżaggregazzjoni ulterjuri għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi għal impriżi” (l-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), diżaggregazzjoni f’konformità mal-Artikolu 147(2)(i), (ii) u (iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

**Mudell EU CR6-A – Approċċ IRB – Kamp ta’ applikazzjoni tal-użu tal-approċċi IRB u SA. Mudell fiss**

1. L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-Approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 452(b) tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CR6-A li huwa ppreżentat fl-Anness XXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. Għall-finijiet ta’ dan il-mudell, l-istituzzjonijiet għandhom jallokaw l-iskoperturi tagħhom soġġetti għall-Approċċ Standardizzat stabbilit fil-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta jew għall-Approċċ IRB stabbilit fil-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta għall-klassijiet tal-iskoperturi kif iddefiniti skont l-Approċċ IRB. Dan il-mudell jeskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013), u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni.
3. Fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell, l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw kwalunkwe differenza materjali bejn il-valur tal-iskopertura kif iddefinit fl-Artikolu 166 għall-iskoperturi tal-IRB bħal fil-kolonna a tal-mudell u l-valur tal-iskopertura għall-istess skoperturi f’konformità mal-Artikolu 429(4) tar-Regolament (UE) 575/2013, bħal fil-kolonni b u d ta’ dan il-mudell.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Referenza tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Valur totali tal-iskopertura kif iddefinit fl-Artikolu 166 CRR għall-iskoperturi soġġetti għall-approċċ IRB**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw f’din il-kolonna l-valur totali tal-iskopertura kif iddefinit fl-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) 575/2013, għal dawk l-iskoperturi biss skont l-approċċ IRB. |
| b | **Valur tal-iskoperturi totali għal skoperturi soġġetti għall-Approċċ standardizzat u għall-approċċ IRB**  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 429(4) tar-Regolament (UE) 575/2013 sabiex jiddikjaraw il-valur tal-iskopertura totali, inklużi kemm l-iskoperturi skont l-approċċ standardizzat kif ukoll l-iskoperturi skont l-approċċ IRB. |
| c | **Perċentwal tal-valur tal-iskoperturi totali soġġett għall-użu parzjali permanenti tal-SA (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskopertura soġġetta għall-Approċċ Standardizzat (skopertura soġġetta għall-Approċċ Standardizzat stabbilit fil-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta, f’konformità mal-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess għall-użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat riċevut minn awtorità kompetenti f’konformità mal-Artikolu 150 tar-Regolament (UE) 575/2013), fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskopertura bħal fil-kolonna b ta’ dan il-mudell. |
| d | **Perċentwal tal-valur tal-iskopertura totali soġġett għall-approċċ IRB (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskopertura soġġetta għall-approċċ IRB (skopertura soġġetta għall-Approċċ IRB stabbilit fil-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskopertura), filwaqt li jiġi rrispettat il-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess riċevut minn awtorità kompetenti sabiex jintuża l-Approċċ IRB f’konformità mal-Artikolu 143 tar-Regolament (UE) 575/2013, fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskopertura bħal fil-kolonna b ta’ dan il-mudell. Dan għandu jinkludi kemm skoperturi meta l-istituzzjonijiet ikollhom il-permess li jużaw l-istima tal-LGD u l-fatturi ta’ konverżjoni tagħhom stess jew le (F-IRB u A-IRB), inkluż approċċ ta’ klassifikar prudenzjali superviżorju għal skoperturi speċjalizzati ta’ għoti ta’ self u għal skoperturi ta’ ekwità skont l-approċċ sempliċi ta’ ponderazzjoni tar-riskji. |
| e | **Perċentwal tal-valur tal-iskopertura totali soġġett għal pjan ta’ introduzzjoni (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi ta’ assi soġġetta għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-approċċ IRB skont l-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) 575/2013, meta mqabbla mal-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskopertura kif indikat fil-kolonna b. Dan għandu jinkludi:   * iż-żewġ skoperturi meta l-istituzzjonijiet jippjanaw li japplikaw approċċ IRB bl-istima proprja tal-LGD jew mingħajrha u fatturi ta’ konverżjoni (F-IRB jew A-IRB); * Skoperturi ta’ ekwità immaterjali mhux inklużi fil-kolonni c u d ta’ dan il-mudell; * skoperturi diġà taħt F-IRB meta istituzzjoni tkun qed tippjana li tapplika A-IRB fil-futur; * skoperturi speċjalizzati ta’ għoti ta’ self taħt l-approċċ ta’ klassifikar prudenzjali superviżorju mhux inklużi fil-kolonna d ta’ dan il-mudell. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Numru tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| 1-8 | L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni fil-mudell CR 6-A skont il-klassijiet tal-iskoperturi, f’konformità mad-diżaggregazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi inklużi fir-ringieli tal-mudell. Għal aktar dettalji dwar il-klassijiet tal-iskoperturi, ara l-istruzzjonijiet tal-Mudell EU CR7 — approċċ IRB. |

**Mudell EU CR7 – Approċċ IRB – Effett fuq l-ammonti ta’ Skoperturi Ponderati għar-Riskju ta’ derivattivi ta’ kreditu użati bħala tekniki tas-CRM. Mudell fiss.**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 453(j) tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CR7, ippreżentat fl-Anness XXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. L-istituzzjonijiet għandhom jissupplimentaw il-mudell b’narrattiva sabiex jispjegaw l-effett tad-derivattivi ta’ kreditu fuq l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju. Dan il-mudell jeskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013), l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni, assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu, l-impriżi ta’ investiment kollettiv u l-iskoperturi tal-ekwità.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tal-kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta’ derivattivi ta’ qabel il-kreditu**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ipotetiku kkalkolat bħala l-RWEA attwali billi ġie preżunt biss in-nuqqas ta’ rikonoxximent tad-derivattiv ta’ kreditu bħala teknika tas-CRM kif speċifikat fl-Artikolu 204 tar-Regolament (UE) 575/2013. L-ammonti għandhom jiġu ppreżentati fil-klassijiet tal-iskoperturi rilevanti għall-iskoperturi għad-debitur oriġinali. |
| b | **Ammont attwali tal-iskopertura ponderat għar-riskju**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat billi jitqies l-impatt tad-derivattivi ta’ kreditu. Meta l-istituzzjonijiet jissostitwixxu l-piż tar-riskju jew il-parametri tar-riskju tal-obbligant bil-piż tar-riskju jew bil-parametri tar-riskju tal-fornitur tal-protezzjoni, l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ppreżentati fil-klassi tal-iskoperturi rilevanti għal skoperturi diretti għall-fornitur tal-protezzjoni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, EU 6a, EU 6b, EU 6c, EU 8a, 9, 10, EU 10a, EU 10b, 17, 18 | L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu d-diżaggregazzjoni tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta’ derivattivi ta’ qabel il-kreditu u l-iskopertura ponderata għar-riskju attwali skont il-klassi tal-iskopertura, f’konformità mal-klassijiet tal-iskoperturi u mas-sottoklassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) 575/2013 u separatament għall-iskoperturi skont l-approċċ F-IRB u l-iskoperturi skont l-approċċ A-IRB.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw taħt ir-ringieli 17 u 18 ta’ dan il-mudell is-subtotali għall-iskoperturi F-IRB u għall-iskoperturi A-IRB. |
| 5 | **Impriżi- F-IRB**  Somma tal-iskoperturi fir-ringieli EU 5a, EU 5b u EU 5c. |
| 6 | **Impriżi — A-IRB**  Somma tal-iskoperturi fir-ringieli EU 6 a, EU 6b u EU 6c. |
| EU 8a | **Bejgħ bl-imnut — A-IRB**  Somma tal-iskoperturi fir-ringieli 9, 10, EU 10a u EU 10b. |
| 19 | **Skoperturi totali**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderata għar-riskju ta’ derivattivi ta’ qabel il-kreditu, u l-ammont totali tal-iskopertura ponderata għar-riskju attwali għall-iskoperturi IRB kollha (inklużi l-F-IRB u l-A-IRB).  Somma tal-iskoperturi fir-ringieli 1, EU 1a, EU 1b, 2, EU 2a, EU 2b, 3, 5, 6, EU 8a. |

**Mudell EU CR7 -Approċċ A IRB – Divulgazzjoni tal-firxa tal-użu tat-tekniki tas-CRM**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 453(g) tar-Regolament (UE) 575/2013 separatament għal skoperturi skont A-IRB u F-IRB billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CR7-A ppreżentat fl-Anness XXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. F’każ li entrata ta’ protezzjoni ffinanzjata tal-kreditu tapplika għal aktar minn skopertura waħda, is-somma tal-iskoperturi meqjusa koperti minnha ma tistax taqbeż il-valur tal-entrata tal-protezzjoni tal-kreditu.
2. Dan il-mudell jeskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013), l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni, assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu, l-impriżi ta’ investiment kollettiv u l-iskoperturi tal-ekwità.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tal-kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| a | **Skoperturi totali**  Valur tal-iskopertura (fatturi ta’ wara l-konverżjoni) f’konformità mal-Artikoli minn 166 sa 167 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-iskoperturi għandhom jiġu ddivulgati f’konformità mal-klassi tal-iskoperturi applikabbli għad-debitur, mingħajr ma jitqies kwalunkwe effett ta’ sostituzzjoni minħabba l-eżistenza ta’ garanzija. |
| b | **FCP - Parti mill-iskoperturi koperta b’kollateral finanzjarju (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’kollateral finanzjarju fuq l-iskoperturi totali bħal fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Kollateral finanzjarju, inkluż kollateral fi flus, titoli ta’ dejn, u deheb, kif elenkat fl-Artikoli 197 u 198 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi inkluż fin-numeratur meta jiġu ssodisfati r-rekwiżiti kollha stabbiliti fl-Artikolu 207 minn (2) sa (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-valur tal-kollateral iddikjarat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali.  Meta jintużaw stimi proprji tal-LGD: kollateral finanzjarju kkunsidrat fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1)(e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammont li għandu jiġi ddivulgat għandu jkun il-valur stmat tas-suq tal-kollateral. |
| c | **FCP - Parti mill-iskoperturi koperta b’kollaterali eliġibbli oħra (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’kollateral eliġibbli ieħor meta mqabbel mal-iskoperturi totali kif indikati fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Il-valuri ddivulgati f’din il-kolonna għandhom ikunu s-somma tal-valuri fil-kolonni d sa f ta’ dan il-mudell.  Meta ma jintużawx stimi proprji tal-LGD: L-Artikolu 199(1) sa (8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Kunsill u l-Artikolu 229 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: kollateral ieħor ikkunsidrat fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1)(e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| d | **FCP - Parti mill-iskoperturi koperta b’kollaterali ta’ proprjetà immobbli (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’kollateral ta’ proprjetà immobbli inkluża lokazzjoni f’konformità mal-Artikolu 199(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 meta mqabbel mal-iskoperturi totali kif indikati fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Il-kollateral ta’ proprjetà immobbli għandu jiġi inkluż fin-numeratur meta jissodisfa r-rekwiżiti ta’ eliġibbiltà kollha stabbiliti fl-Artikolu 208 minn (2) sa (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-lokazzjoni fuq proprjetà immobbli għandha tiġi inkluża fin-numeratur meta tissodisfa r-rekwiżiti kollha ta’ eliġibbiltà stabbiliti fl-Artikolu 211 tar-Regolament (UE) 575/2013. Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| e | **Parti mill-iskoperturi koperta b’Riċevibbli (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’riċevibbli f’konformità mal-Artikolu 199(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mill-iskoperturi totali kif indikati fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Ir-riċevibbli għandhom jiġu inklużi fin-numeratur meta jissodisfaw ir-rekwiżiti kollha ta’ eliġibbiltà stabbiliti fl-Artikolu 209 tar-Regolament (UE) 575/2013. Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| f | **Parti mill-iskoperturi koperta b’Kollateral fiżiku ieħor (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’kollateral fiżiku ieħor inkluża lokazzjoni ta’ dawk il-kollaterali f’konformità mal-Artikolu 199(6) u (8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mill-iskoperturi totali kif indikati fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Kollateral fiżiku ieħor għandu jiġi inkluż fin-numeratur meta jissodisfa r-rekwiżiti kollha ta’ eliġibbiltà stabbiliti fl-Artikolu 210 tar-Regolament (UE) 575/2013. Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| g | **FCP - Parti mill-iskoperturi koperta bi Protezzjoni ffinanzjata tal-kreditu oħra (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’FCP oħra, mill-iskoperturi totali kif indikati fil-kolonna a.  Il-valuri f’din il-kolonna għandhom ikunu s-somma tal-valuri fil-kolonni h, i u j ta’ dan il-mudell. |
| h | **FCP - Parti mill-iskoperturi koperta bi flus f’depożitu (%)**  Il-perċentwal ta’ skoperturi koperti bi flus jew bi strumenti assimilati ta’ flus miżmuma minn istituzzjoni terza fuq l-iskoperturi totali bħal fil-kolonna a ta’ dan il-mudell; f’konformità mal-Artikolu 200(a) tar-Regolament (UE) 575/2013, protezzjoni ffinanzjata oħra tal-kreditu tinkludi flus f’depożitu ma’ istituzzjoni terza, jew strumenti assimilati ta’ flus miżmuma minn istituzzjoni terza f’arranġament mhux ta’ kustodja u mirhuna lill-istituzzjoni mutwanti.  Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| i | **FCP - Parti mill-iskoperturi koperta b’poloz tal-assigurazzjoni tal-ħajja (%)**  Perċentwal tal-iskoperturi koperti b’poloz tal-assigurazzjoni tal-ħajja, mill-iskoperturi totali kif indikati fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  F’konformità mal-Artikolu 200(b) tar-Regolament (UE) 575/2013, protezzjoni ffinanzjata oħra tal-kreditu tinkludi poloz tal-assigurazzjoni tal-ħajja mirhuna lill-istituzzjoni mutwanti. Il-valur tal-kollateral irrapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| j | **FCP - Parti mill-iskoperturi koperti bi strument miżmum minn parti terza (%)**  Perċentwal tal-iskoperturi koperti b’kollateral fil-forma ta’ strumenti miżmuma minn parti terza fuq l-iskoperturi totali bħal fil-kolonna a ta’ dan il-mudell; parti mill-iskoperturi koperti bi strumenti maħruġa minn terza persuna, mill-iskoperturi totali.  F’konformità mal-Artikolu 200(c) tar-Regolament (UE) 575/2013, il-valur iddikjarat għandu jinkludi l-istrumenti maħruġa minn istituzzjoni ta’ terza persuna li se jiġu riakkwistati minn dik l-istituzzjoni fuq talba. Il-valur tal-kollateral għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. Dan il-perċentwal għandu jeskludi dawk l-iskoperturi koperti minn strumenti miżmuma minn parti terza fejn, skont l-Artikolu 232(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet jittrattaw strumenti riakkwistati fuq talba li huma eliġibbli skont l-Artikolu 200, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bħala garanzija mill-istituzzjoni li toħroġ. |
| k | **UFCP - Parti mill-iskoperturi koperta b’garanziji (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’garanziji fuq l-iskoperturi totali bħal fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Il-garanziji għandhom jissodisfaw ir-rekwiżit stabbilit fl-Artikoli 213, 214, 215 u 232(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-valur tal-garanziji għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| l | **UFCP - Parti mill-iskoperturi koperta b’derivattivi ta’ kreditu (%)**  Perċentwal ta’ skoperturi koperti b’derivattivi ta’ kreditu fuq l-iskoperturi totali bħal fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Id-derivattivi ta’ kreditu jinkludu dawn li ġejjin:  - swaps ta’ inadempjenza ta’ kreditu  - swaps tar-redditu totali  - noti marbutin mal-kreditu (credit linked notes) sal-limitu tal-finanzjament tagħhom bi flus.  Dawn l-istrumenti għandhom jissodisfaw ir-rekwiżit stabbilit fl-Artikoli 204(1) u (2), 213, 216 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-valur tad-derivattivi ta’ kreditu għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| m | **RWEA mingħajr effetti ta’ sostituzzjoni (effetti ta’ tnaqqis biss)**  L-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 92(4), il-punti (a) u (g), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluż kwalunkwe tnaqqis tal-RWEA minħabba l-eżistenza ta’ protezzjoni ffinanzjata jew mhux iffinanzjata tal-kreditu, inkluż meta l-PD u l-LGD jew il-piż tar-riskju jiġi ssostitwit minħabba l-eżistenza ta’ protezzjoni mhux iffinanzjata tal-kreditu. Madankollu, fil-każijiet kollha, inkluż meta jintuża l-approċċ ta’ sostituzzjoni, l-iskoperturi jiġu ddivulgati fil-klassijiet tal-iskoperturi oriġinali applikabbli għad-debitur. |
| n | **RWEA b’effetti ta’ sostituzzjoni (kemm effetti ta’ tnaqqis kif ukoll ta’ sostituzzjoni)**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkolati f’konformità mal-Artikoli minn 153 sa 157 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluż kwalunkwe tnaqqis tal-RWEA minħabba l-eżistenza ta’ protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata jew mhux iffinanzjata. Meta l-PD u l-LGD jew il-piż tar-riskju jiġi ssostitwit minħabba l-eżistenza ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, l-iskoperturi jiġu ddivulgati fil-klassi tal-iskoperturi applikabbli għall-fornitur tal-protezzjoni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
|  | Din id-divulgazzjoni għandha ssir b’mod separat għall-iskoperturi skont l-approċċ A-IRB, l-approċċ F-IRB kif ukoll għal ta’ għoti ta’ self speċjalizzat skont l-approċċ ta’ klassifikar prudenzjali u għal skoperturi ta’ ekwità. |
| A-IRB | L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni dwar it-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu inklużi f’dan il-mudell skont il-klassi tal-iskoperturi, f’konformità mal-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 b’diżaggregazzjoni ulterjuri għall-klassijiet li ġejjin tal-iskoperturi:  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi għal impriżi”, diżaggregazzjoni f’konformità mal-punt (c), l-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii) u (iii);  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi fil-livell tal-konsumatur”, diżaggregazzjoni f’konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii), (iii) u (iv). |
| F-IRB | L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni dwar it-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu inklużi f’dan il-mudell skont il-klassi tal-iskoperturi, f’konformità mal-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 b’diżaggregazzjoni ulterjuri għall-klassi li ġejja tal-iskoperturi:  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi għal impriżi”, diżaggregazzjoni f’konformità mal-punt (c), l-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii) u (iii). |

**Mudell EU CR8 – Rapporti tal-fluss tal-RWEA tal-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu skont l-approċċ IRB. Mudell fiss.**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 438(h) tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CR8 li huwa ppreżentat fl-Anness XXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. L-informazzjoni f’dan il-mudell teskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013).
2. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-flussi tal-RWEA bħala t-tibdiliet bejn l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ referenza tad-divulgazzjoni (kif speċifikati hawn taħt fir-ringiela 9 ta’ dan il-mudell) u l-ammonti tal-iskopertura ponderati fi tmiem il-perjodu ta’ referenza tad-divulgazzjoni preċedenti (kif speċifikati hawn taħt fir-ringiela 1 ta’ dan il-mudell; fil-każ ta’ divulgazzjonijiet trimestrali, tmiem it-trimestru qabel it-trimestru tal-perjodu ta’ referenza tad-divulgazzjoni). L-istituzzjonijiet jistgħu jikkomplementaw id-divulgazzjonijiet tal-Pilastru 3 tagħhom billi jiddivulgaw l-istess informazzjoni għat-tliet trimestri preċedenti.
3. L-istituzzjonijiet għandhom jissupplimentaw il-mudell b’kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw iċ-ċifri fir-ringiela 8 ta’ dan il-mudell, jiġifieri kwalunwke fattur ewlieni ieħor li jikkontribwixxi b’mod sinifikanti għall-varjazzjonijiet tal-RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tal-kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal riskju ta’ kreditu kkalkolat bl-approċċ IRB, filwaqt li jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ f’konformità mal-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Numru tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti** |
| 2 | **Daqs tal-assi (+/-)**  Tibdil fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti u t-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti, minħabba d-daqs tal-assi, jiġifieri tibdiliet organiċi fid-daqs u fil-kompożizzjoni tal-kotba (inkluża l-oriġinazzjoni ta’ negozji ġodda u ta’ self li jimmatura) iżda esklużi tibdiliet fid-daqs tal-kotba minħabba akkwiżizzjonijiet u disponiment tal-entitajiet.  Żidiet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont negattiv. |
| 3 | **Kwalità tal-assi (+/-)**  Tibdil fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti u t-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti, minħabba l-kwalità tal-assi, jiġifieri tibdiliet fil-kwalità vvalutata tal-assi tal-istituzzjoni minħabba tibdiliet fir-riskju tal-mutwatarju, bħal migrazzjoni tal-grad ta’ klassifikazzjoni jew effetti simili.  Żidiet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont negattiv. |
| 4 | **Aġġornamenti tal-mudell (+/-)**  Tibdil fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti u t-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti, minħabba aġġornamenti fil-mudell, jiġifieri tibdiliet minħabba l-implimentazzjoni ta’ mudelli ġodda, tibdiliet fil-mudelli, tibdiliet fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-mudell, jew kwalunkwe tibdil ieħor maħsub sabiex jindirizza dgħufijiet fil-mudell.  Żidiet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont negattiv. |
| 5 | **Metodoloġija u politika (+/-)**  Tibdil fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti u t-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti, minħabba l-metodoloġija u l-politika, jiġifieri tibdiliet minħabba tibdiliet metodoloġiċi fil-kalkoli mmotivati minn tibdiliet fil-politika regolatorja, inklużi kemm reviżjonijiet f’regolamenti eżistenti kif ukoll f’regolamenti ġodda, esklużi tibdiliet fil-mudelli, li huma inklużi fir-ringiela 4 ta’ dan il-mudell.  Żidiet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont negattiv. |
| 6 | **Akkwiżizzjonijiet u disponimenti (+/-)**  Tibdil fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti u t-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti, minħabba akkwiżizzjonijiet u disponimenti, jiġifieri tibdiliet fid-daqsijiet tal-kotba dovuti għal akkwiżizzjonijiet u/jew għal disponimenti.  Żidiet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont negattiv. |
| 7 | **Ċaqliq fil-munita barranija (+/-)**  Tibdil fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti u t-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti, minħabba ċaqliq fil-munita barranija, jiġifieri tibdiliet li jirriżultaw minn ċaqliq fil-qlib tal-valuta barranija.  Żidiet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont negattiv. |
| 8 | **Oħrajn (+/-)**  Tibdil fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju bejn it-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti u t-tmiem tal-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti, minħabba fatturi oħrajn.  Din il-kategorija għandha tintuża sabiex tkopri tibdiliet li ma jistgħux jiġu attribwiti għal xi kategorija oħra. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu wkoll kwalunkwe fattur ewlieni materjali ieħor ta’ ċaqliq ta’ ammonti ponderati għar-riskju matul il-perjodu ta’ divulgazzjoni inkluż f’din ir-ringiela fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell.  Żidiet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għandhom jiġu ddivulgati bħala ammont negattiv. |
| 9 | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ divulgazzjoni** |

**Mudell EU CR9 - Approċċ IRB – Ittestjar retrospettiv tal-PD għal kull klassi tal-iskoperturi. Mudell fiss.**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 452(h) tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CR9 li huwa ppreżentat fl-Anness XXI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. Meta istituzzjoni tagħmel użu kemm mill-approċċ F-IRB kif ukoll mill-approċċ A-IRB, hija għandha tiddivulga żewġ settijiet separati ta’ mudelli, wieħed għall-F-IRB u l-ieħor għall-A-IRB, b’mudell wieħed għal kull klassi ta’ skoperturi f’kull sett.
2. L-istituzzjoni għandha tikkunsidra l-mudelli użati f’kull klassi tal-iskoperturi u għandha tispjega l-perċentwal tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassi tal-iskoperturi rilevanti kopert mill-mudelli li għalihom jiġu ddivulgati r-riżultati tal-ittestjar retrospettiv hawn.
3. L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw, fin-narrattiva li takkumpanja, in-numru totali ta’ obbliganti b’kuntratti ta’ terminu qasir fid-data tad-divulgazzjoni, filwaqt li jindikaw liema klassijiet tal-iskoperturi għandhom numru akbar ta’ obbliganti kuntrattwali ta’ terminu qasir. Kuntratti ta’ terminu qasir jirreferu għal kuntratti li l-maturità residwa tagħhom hija ta’ anqas minn 12-il xahar. L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw ukoll jekk hemmx perjodi li jikkoinċidu fil-kalkolu tar-rati medji tal-PD fit-tul.
4. Dan il-mudell jeskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013), il-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni, assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu u l-iskoperturi tal-ekwità.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tal-kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| a (A-IRB) | **Klassijiet tal-iskoperturi**  Għal kull klassi tal-iskoperturi elenkata fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw mudell separat, b’diżaggregazzjoni ulterjuri għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi għal impriżi”, diżaggregazzjoni f’konformità mal-punt (c), l-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii) u (iii).  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi fil-livell tal-konsumatur”, diżaggregazzjoni f’konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii), (iii) u (iv). |
| a (F-IRB) | **Klassijiet tal-iskoperturi**  Għal kull klassi tal-iskoperturi elenkata fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw mudell separat, b’diżaggregazzjoni ulterjuri għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:  - fil-klassi tal-iskoperturi “skoperturi għal impriżi”, diżaggregazzjoni f’konformità mal-punt (c), l-Artikolu 147(2), is-subpunt (i), (ii) u (iii). |
| b | **Firxa tal-PD**  Din hija medda fissa tal-PDs li ma għandhiex tinbidel.  L-iskoperturi għandhom jiġu allokati għal medda xierqa tal-medda fissa ta’ PDs ibbażata fuq il-PD stmat fil-bidu tal-perjodu ta’ divulgazzjoni għal kull obbligant assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (mingħajr ma jitqies l-ebda effett ta’ sostituzzjoni minħabba s-CRM). L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom jiġu inklużi fit-taqsima li tirrappreżenta PD ta’ 100 %. |
| c, d | **Numru ta’ obbliganti fi tmiem is-sena ta’ qabel**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw iż-żewġ settijiet ta’ informazzjoni li ġejjin:   1. in-numru ta’ obbliganti fi tmiem is-sena preċedenti (il-kolonna C ta’ dan il-mudell);   Numru ta’ obbliganti fi tmiem is-sena soġġetti għad-divulgazzjoni  Fiż-żewġ każijiet, l-obbliganti kollha li jġorru obbligu ta’ kreditu fil-mument rilevanti għandhom jiġu inklużi.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw in-numru ta’ entitajiet ġuridiċi jew ta’ debituri allokati għal kull bucket tal-medda fissa ta’ PDs sa tmiem is-sena ta’ qabel, li ġew ikklassifikati separatament, irrispettivament min-numru ta’ self jew ta’ skoperturi differenti mogħtija.  Il-kondebituri għandhom jiġu trattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrar tal-PD. Meta skoperturi differenti għall-istess debitur ikunu klassifikati separatament, dawn għandhom jingħaddu separatament. Tali sitwazzjoni tista’ sseħħ fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, meta d-definizzjoni ta’ inadempjenza tiġi applikata fil-livell ta’ faċilità ta’ kreditu individwali f’konformità mal-aħħar sentenza tal-Artikolu 178(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Tali sitwazzjoni tista’ sseħħ ukoll jekk skoperturi separati għall-istess debitur jiġu assenjati fi gradi differenti ta’ debituri f’konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 172(1)(e) tar-Regolament (UE) 575/2013 fi klassijiet tal-iskoperturi oħrajn.   1. li minnhom l-għadd ta’ debituri li jsiru inadempjenti matul is-sena qabel id-data tad-divulgazzjoni (il-kolonna d ta’ dan il-mudell).   Dan għandu jkun subsett tal-kolonna C ta’ dan il-mudell u jirrappreżenta n-numru ta’ obbliganti li jkunu saru inadempjenti matul is-sena. L-inadempjenzi għandhom jiġu determinati f’konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Kull obbligant inadempjenti għandu jingħadd darba biss fin-numeratur u fid-denominatur tal-kalkolu tar-rata ta’ inadempjenza ta’ sena, anki jekk l-obbligant ikun sar inadempjenti aktar minn darba matul il-perjodu rilevanti ta’ sena. |
| e | **Rata medja osservata ta’ inadempjenza**  Il-medja aritmetika tar-rati ta’ inadempjenza ta’ sena kif iddefiniti fl-Artikolu 4(1), il-punt (78) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, osservata fis-sett tad-*data* disponibbli.  Meta jikkalkolaw rati ta’ inadempjenza ta’ sena, l-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw dawn it-tnejn li ġejjin:  (a) li d-denominatur jikkonsisti fin-numru ta’ debituri mhux inadempjenti bi kwalunkwe obbligu ta’ kreditu osservat fil-bidu tal-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (il-bidu tal-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti, jiġifieri l-bidu tas-sena qabel id-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni); f’dan il-kuntest, obbligazzjoni ta’ kreditu tirreferi għat-tnejn li ġejjin: (i) kwalunkwe entrata fil-karta bilanċjali, inkluż kwalunkwe ammont ta’ kapital, ta’ mgħax u ta’ tariffi; (ii) kwalunkwe entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali, inklużi garanziji maħruġa mill-istituzzjoni bħala garanti.  (b) li n-numeratur jinkludi dawk id-debituri kollha kkunsidrati fid-denominatur li kellhom tal-anqas event ta’ inadempjenza wieħed matul il-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (sena qabel id-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni).  L-istituzzjonijiet għandhom jagħżlu approċċ xieraq bejn approċċ ibbażat fuq perjodi ta’ żmien ta’ sena li huma koinċidenti u approċċ ibbażat fuq perjodi ta’ żmien ta’ sena li mhumiex koinċidenti, sabiex jikkalkolaw ir-rata medja osservata ta’ inadempjenza. |
| f | **PD medju ponderat skont l-iskopertura (%)**  Il-PD medju ponderat skont l-iskopertura (%) bħal fil-kolonna f tal-mudell EU CR6; għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull bucket tal-medda fissa ta’ PDs, l-istima tal-PD medju ta’ kull debitur, ponderata skont il-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM kif indikat fil-kolonna e tal-Mudell EU CR6. |
| g | **PD medju fid-data tad-divulgazzjoni (%)**  Il-medja aritmetika tal-PD fil-bidu tal-perjodu ta’ divulgazzjoni tad-debituri li jaqgħu fil-bucket tal-medda fissa tal-PDs u magħduda f’d (medja ponderata skont in-numru ta’ debituri). |
| h | **Rata ta’ inadempjenza annwali storika medja (%)**  Il-medja aritmetika tar-rata ta’ inadempjenza annwali ta’ mill-inqas l-aktar 5 snin riċenti (debituri fil-bidu ta’ kull sena li jsiru inadempjenti matul dik is-sena/in-numru totali ta’ debituri fil-bidu tas-sena).  L-istituzzjoni tista’ tuża perjodu storiku itwal li jkun konsistenti mal-prattiki attwali ta’ ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni. Jekk l-istituzzjoni tuża perjodu storiku itwal, għandha tispjega u tiċċara dan fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell. |

**Mudell EU CR9.1 – Approċċ IRB– Ittestjar retrospettiv tal-PD għal kull klassi tal-iskoperturi (għall-istimi tal-PD biss f’konformità mal-punt (f) tal-Artikolu 180(1) CRR)**

1. Minbarra l-Mudell EU CR9, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw informazzjoni fil-Mudell EU CR9.1 fil-każ meta japplikaw l-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) 575/2013 għall-istima tal-PD u biss għall-istimi tal-PD f’konformità mal-istess Artikolu. L-istruzzjonijiet huma l-istess bħal fil-Mudell EU CR9, bl-eċċezzjonijiet li ġejjin:
   1. Fil-kolonna b ta’ dan il-mudell, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-meded tal-PD f’konformità mal-gradi interni tagħhom li jimmappjaw għall-iskala użata mill-ECAI esterna, minflok medda esterna fissa tal-PD;
   2. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw kolonna waħda għal kull ECAI kkunsidrata skont l-Artikolu 180(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. F’dawn il-kolonni, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-klassifikazzjoni esterna li magħha huma korrispondenti l-meded interni tagħhom tal-PD.

1. Ir-Regolament (UE) 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=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. IR-REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) Nru 183/2014 tal-20 ta’ Diċembru 2013 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta’ kreditu u d-ditti tal-investiment, fir-rigward ta’ standards tekniċi regolatorji biex jiġi speċifikat il-kalkolu tal-aġġustamenti għar-riskju ta’ kreditu speċifiċi u ġenerali (ĠU L 57, 27.2.2014, p. 3). [↑](#footnote-ref-2)