ANNESS XVI – Struzzjonijiet għad-divulgazzjoni tal-objettivi u tal-politiki ta’ ġestjoni tar-riskju, tal-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu, tar-riskju ta’ dilwizzjoni u tal-kwalità tal-kreditu

1. L-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA jinkludi sett ta’ mudelli li huma applikabbli għall-istituzzjonijiet kollha soġġetti għall-Artikolu 442 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”). Jinkludi wkoll xi mudelli addizzjonali meħtieġa għal istituzzjonijiet kbar li għandhom proporzjon bejn l-ammont riportat gross ta’ self u avvanzi li jaqgħu taħt l-Artikolu 47a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-ammont riportat gross totali ta’ self u avvanzi li jaqgħu taħt l-Artikolu 47a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ugwali għal 5 % jew aktar. Għall-fini ta’ dan il-proporzjon, u tal-mudelli inklużi fl-Anness XV, self u avvanzi kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn għandhom jiġu esklużi kemm mid-denominatur kif ukoll min-numeratur tal-proporzjonijiet, u mir-ringieli dwar is-self u l-avvanzi inklużi fil-mudelli. L-informazzjoni dwar il-bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn tiġi ddivulgata separatament f’xi wħud minnhom.
2. Il-mudelli addizzjonali huma meħtieġa sabiex iwasslu informazzjoni komprensiva u komparabbli biżżejjed sabiex l-utenti ta’ dik l-informazzjoni jivvalutaw il-profili tar-riskju tal-istituzzjonijiet. Għal din ir-raġuni, meta jaqraw dawn l-istruzzjonijiet, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-kriterji ta’ proporzjonalità inklużi fl-Artikolu 9 ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

**Tabella EU CRA: Informazzjoni kwalitattiva ġenerali dwar ir-riskju ta’ kreditu**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (a), (b), (d) u (f) tal-Artikolu 435(1) tar-Regolament (UE) 575/2013[[2]](#footnote-2) (“CRR”) dwar l-objettivi u l-politiki ta’ ġestjoni tar-riskju tagħhom għar-riskju ta’ kreditu billi jsegwu l-istruzzjonijiet stabbiliti f’dan l-Anness sabiex jimlew it-Tabella EU CRA li hija ppreżentata fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | Fir-rapport tar-riskju konċiż f’konformità mal-punt (f) tal-Artikolu 435(1) CRR, kif il-mudell tan-negozju jissarraf fil-komponenti tal-profil tar-riskju ta’ kreditu tal-istituzzjoni. |
| (b) | Meta jiddiskutu l-istrateġiji u l-proċessi tagħhom għall-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu u l-politiki għall-iħħeġġjar u għall-mitigazzjoni ta’ dak ir-riskju f’konformità mal-punti (a) u (d) tal-Artikolu 435(1) CRR, il-kriterji u l-approċċ użati għad-definizzjoni tal-politika ta’ ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu u għall-issettjar tal-limiti tar-riskju ta’ kreditu. |
| (c) | Meta jinformaw dwar l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 435(1) CRR, l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni tal-ġestjoni u l-kontroll tar-riskju ta’ kreditu. |
| (d) | Meta jinformaw dwar l-awtorità, l-istatus u arranġamenti oħra għall-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 435(1) CRR, ir-relazzjonijiet bejn il-funzjonijiet tal-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu, tal-kontroll tar-riskju, tal-konformità u tal-awditjar intern. |

**Tabella EU CRB: Divulgazzjoni addizzjonali relatata mal-kwalità tal-kreditu tal-assi**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (a) u (b) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt sabiex jimlew it-Tabella EU CRB li hija ppreżentata fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | Il-kamp ta’ applikazzjoni u d-definizzjonijiet ta’ skoperturi “skaduti” u “indeboliti” użati għall-finijiet kontabilistiċi u d-differenzi, jekk ikun hemm, bejn id-definizzjonijiet ta’ skaduti u ta’ inadempjenti għal finijiet kontabilistiċi u regolatorji f’konformità mal-Artikolu 178 CRR. |
| (b) | Il-firxa ta’ skoperturi skaduti (aktar minn 90 jum) li ma jitqisux bħala indeboliti u r-raġunijiet għal dan. |
| (c) | Deskrizzjoni tal-metodi użati għad-determinazzjoni tal-aġġustamenti ġenerali u speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu. |
| (d) | Id-definizzjoni proprja tal-istituzzjoni ta’ skopertura ristrutturata użata għall-implimentazzjoni tal-punt (d) tal-Artikolu 178(3) CRR f’konformità mal-Artikolu 178 CRR meta tkun differenti mid-definizzjoni ta’ skoperturi b’miżuri ta’ trażżin kif iddefiniti fl-Artikolu 47b CRR. |

**Mudell EU CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u provvedimenti relatati**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (c) u (e) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness għall-Mudell komplut EU CR1 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 005 | **Bilanċi ta’ flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw din l-informazzjoni f’konformità mal-informazzjoni rrapportata fl-Annessi III u IV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Self u avvanzi**  Self u avvanzi huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjonijiet li mhumiex titoli; din l-entrata tinkludi “self” f’konformità mar-Regolament (UE) 1071/2013 (“Regolament tal-BĊE dwar il-BSI”)[[4]](#footnote-4) kif ukoll avvanzi li ma jistgħux jiġu kklassifikati bħala “self” f’konformità mar-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI, kif iddefinit fil-paragrafu 32 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, iżda esklużi s-self u l-avvanzi kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, il-bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Diżaggregazzjoni skont il-kontroparti**  L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti kif iddefinita fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014.  L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b’mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir fuq il-bażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kienet l-aktar rilevanti, jew determinanti, għad-deċiżjoni tal-istituzzjoni li tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħrajn, id-distribuzzjoni ta’ skoperturi mġarrba b’mod konġunt skont is-settur tal-kontroparti, il-pajjiż ta’ residenza u l-kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiċi tal-obbligant l-aktar rilevanti jew determinanti. |
| 070 | **l-SMEs**  Kif iddefiniti fil-paragrafu 5(i) tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. |
| 090 | **Titoli ta’ dejn**  Titoli ta’ dejn huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa bħala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament BSI tal-BĊE, kif definit fil-paragrafu 31 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| 150 | **Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta bilanċjali**  L-iskoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali elenkati fl-Anness I CRR. |
| 220 | **Totali** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont riportat gross/ammont nominali fuq l-iskoperturi produttivi**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. |
| b, c, e, f, h, i, k u l | **Li minnu tal-istadju 1/tal-istadju 2/tal-istadju 3**  Għall-istituzzjonijiet li japplikaw l-IFRS, il-kategoriji ta’ indeboliment, kif iddefiniti fl-IFRS 9.5.5. “Stadju 1” tirreferi għal indeboliment imkejjel f’konformità mal-IFRS 9.5.5.5. “Stadju 2” tirreferi għal indeboliment imkejjel f’konformità mal-IFRS 9.5.5.3. “Stadju 3” tirreferi għal indeboliment fuq assi bi kreditu indebolit, kif iddefinit fl-Appendiċi A tal-IFRS 9.  Il-kolonni “Li minnhom tal-istadju 1”, “Li minnhom tal-istadju 2” u “Li minnhom tal-istadju 3” ma għandhomx jiġu ddivulgati minn istituzzjonijiet li japplikaw prinċipji nazzjonali tal-kontabilità ġeneralment aċċettati bbażati fuq id-Direttiva tal-Kunsill (KEE) 86/635[[5]](#footnote-5) dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta’ banek u ta’ istituzzjonijiet finanzjarji oħra. |
| d | **Ammont riportat gross/ammont nominali fuq skoperturi improduttivi**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a CRR. |
| g | **Skoperturi produttivi – indeboliment akkumulat u provvedimenti**  Dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| j | **Improduttivi - indeboliment akkumulat, tibdiliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu u provvedimenti**  Skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a CRR  Dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| m | **Tħassir parzjali akkumulat**  Dan għandu jinkludi l-ammont parzjali akkumulat fid-data ta’ referenza tal-ammont kapitali u tal-imgħax u t-tariffi dovuti skaduti għal kwalunkwe strument ta’ dejn li ma jkunx baqa’ rikonoxxut sal-lum bl-użu ta’ wieħed mill-metodi deskritti fil-paragrafu 74 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, li għandhom jiġu ddivulgati minħabba li l-istituzzjoni ma jkollha l-ebda aspettattiva raġonevoli li tirkupra l-flussi tal-flus kuntrattwali. Dawn l-ammonti għandhom jiġu ddivulgati sakemm jiġu totalment eżawriti d-drittijiet kollha tal-istituzzjoni sal-iskadenza tal-perjodu ta’ preskrizzjoni, maħfra jew kawżi oħrajn, jew sal-irkupru. Għaldaqstant, meta l-ammonti mħassra ma jiġux rkuprati, għandhom jiġu rrapportati waqt li jkunu soġġetti għal attivitajiet ta’ infurzar.  It-tħassir għandu jikkostitwixxi każ ta’ rtirar tar-rikonoxximent u għandu jirrigwarda assi finanzjarju fl-intier tiegħu jew (fil-każ ta’ tħassir parzjali) porzjon minnu, inkluż meta l-modifika ta’ assi twassal sabiex l-istituzzjoni tirrinunzja għad-dritt tagħha li tiġbor flussi tal-flus fuq porzjon minn dak l-assi jew fuq dak l-assi kollu. |
| n | **Kollateral u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi produttivi**  L-ammonti għall-kollateral riċevut u għall-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. Is-somma tal-ammonti kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata. |
| o | **Kollateral u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi improduttivi**  Skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a tas-CRR  L-ammonti għall-kollateral riċevut u għall-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. Is-somma tal-ammonti kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata. |

**Mudell EU CR1-A: Maturità tal-iskoperturi**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (g) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti aktar ’il quddiem sabiex jimlew il-Mudell EU CR1-A li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Self u avvanzi**  Self u avvanzi huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjonijiet li mhumiex titoli; din l-entrata tinkludi “self” f’konformità mar-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI kif ukoll avvanzi li ma jistgħux jiġu kklassifikati bħala “self” f’konformità mar-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI, kif iddefinit fil-paragrafu 32 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, iżda esklużi s-self u l-avvanzi kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, il-bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn. |
| 020 | **Titoli ta’ dejn**  Titoli ta’ dejn huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa bħala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament BSI tal-BĊE, kif definit fil-paragrafu 31 tal-Parti 1 tal-Anness V għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| 030 | **Totali** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| minn a sa e | **Valuri netti tal-iskoperturi**  Il-valuri netti għandhom jiġu ddivulgati b’maturitajiet kuntrattwali residwi.  Valur nett tal-iskopertura: Għall-entrati fil-karta bilanċjali, il-valur nett huwa l-valur riportat gross tal-iskopertura wara li jitnaqqsu l-allowances/l-indebolimenti. Għall-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, il-valur nett huwa l-valur riportat gross tal-iskopertura wara li jitnaqqsu l-provvedimenti.  Skopertura: F’konformità mal-Artikolu 5 CRR, l-iskopertura tirreferi għal assi jew għal entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali li twassal għal skopertura għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mas-CRR.  Valuri riportati gross: Il-valur kontabilistiku qabel kwalunkwe provvediment/indebolimenti iżda wara li jitqies it-tħassir. L-istituzzjonijiet ma għandhom iqisu l-ebda teknika tas-CRM fl-applikazzjoni tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR. L-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jiġu ddivulgati għall-ammont nominali gross ta’ kwalunkwe CCF applikabbli f’konformità mal-Artikolu 111 u 166 CRR jew tekniki tas-CRM, u gross minn kwalunkwe provvediment, b’mod partikolari (a) il-garanziji mogħtija (l-ammont massimu li l-istituzzjoni jkollha tħallas li kieku l-garanzija tiġi eżerċitata) u (b) l-impenji ta’ self u impenji oħrajn (l-ammont totali li l-istituzzjoni impenjat ruħha li tagħti b’self).  F’din id-divulgazzjoni:  Meta kontroparti jkollha għażla ta’ meta ammont jitħallas lura, l-ammont jiġi allokat għall-kolonna “fuq talba”. Il-kolonna tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba (eżerċitar), fuq avviż qasir, kontijiet kurrenti u bilanċi simili (li jistgħu jinkludu self li huma depożiti għall-għada għall-mutwatarju, irrispettivament mill-forma ġuridika tiegħu). Tinkludi wkoll “self kurrenti” li hija bilanċi ta’ debitu fuq bilanċi tal-kont kurrenti;  - Meta skopertura ma jkollha l-ebda maturità ddikjarata għal raġunijiet oħra għajr li l-kontroparti li jkollha l-għażla tad-data tat-tifdija, l-ammont ta’ din l-iskopertura għandu jiġi ddikjarat fil-kolonna “ebda maturità ddikjarata”.  - Meta l-ammont jitħallas lura f’pagamenti parzjali, l-iskopertura għandha tiġi allokata fil-medda ta’ maturità li tikkorrispondi għall-aħħar pagament parzjali. |
| f | **Totali** |

**Mudell EU CR2: Tibdiliet fl-istokk ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (f) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti aktar ’il quddiem sabiex jimlew il-Mudell EU CR2 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. Fin-narrattiva li takkumpanja dawn il-mudelli, l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw kwalunkwe differenza materjali bejn il-valuri improduttivi ddivulgati f’kull ringiela u l-valuri bħallikieku ġiet applikata d-definizzjoni ta’ inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Stokk inizjali ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi**  L-ammont riportat gross tal-istokk ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi fi tmiem l-aħħar sena finanzjarja |
| 020 | **Dħul għal portofolli improduttivi**  L-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li daħlu fi status improduttiv matul il-perjodu (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja) |
| 030 | **Ħruġ minn portofolli improduttivi**  L-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li ħarġu minn status improduttiv |
| 040 | **Ħruġ minħabba tħassir**  Tħassir sħiħ jew parzjali ta’ self u ta’ avvanzi totali rreġistrati matul il-perjodu ta’ referenza  Tħassir (sħiħ jew parzjali) jikkostitwixxi avveniment ta’ rtirar tar-rikonoxximent. Għalhekk, l-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi jitnaqqas bl-ammont tat-tħassir. Barra minn hekk, il-maħfra ta’ dejn fil-kuntest ta’ miżuri ta’ trażżin, jiġifieri tħassir li għalih ġie kkanċellat l-ammont ta’ dejn pendenti mill-mutwatarju (l-istituzzjoni titlef id-dritt li tirkuprah legalment), għandha tiġi inkluża wkoll f’din il-kategorija. |
| 050 | **Ħruġ minħabba sitwazzjonijiet oħrajn**  Kwalunkwe tnaqqis ieħor fl-ammont riportat ta’ self u ta’ avvanzi minbarra t-tħassir għandu jiġi inkluż f’din ir-ringiela. Dawk l-aġġustamenti jistgħu jinkludu, pereżempju, il-ħruġ minħabba: i) ħlas lura tas-self, parzjali jew totali; ii) likwidazzjonijiet tal-kollateral; iii) teħid tal-pussess ta’ kollateral, iv) bejgħ ta’ strumenti; v) trasferimenti ta’ riskju; vi) bidliet FX; vii) azzjonijiet oħra ta’ għeluq; viii) riklassifikazzjonijiet bejn il-klassijiet ta’ assi, eċċ. Barra minn hekk, l-aġġustamenti għandhom jinkludu l-ħruġ minħabba r-riklassifikazzjoni bħala miżmuma għall-bejgħ.  Meta l-ammont għal din il-kategorija jkun sinifikanti, l-istituzzjonijiet jintalbu jipprovdu informazzjoni addizzjonali fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell. |
| 060 | **Stokk finali ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi**  L-ammont riportat gross tal-istokk ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi fid-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Valur riportat gross**  Ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |

**Mudell EU CR2a: Tibdiliet fl-istokk ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi u rkupri akkumulati netti relatati**

1. Istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (c) u (f) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet provduti hawn taħt biex jimlew il-mudell EU CR2a li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. Fin-narrattiva li takkumpanja dawn il-mudelli, l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw kwalunkwe differenza materjali bejn il-valuri improduttivi ddivulgati f’kull ringiela u l-valuri bħallikieku ġiet applikata d-definizzjoni ta’ inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR, b’mod partikolari għar-ringieli 010, 030, 100 u 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Stokk inizjali ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi**  L-ammont riportat gross tal-istokk ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi fi tmiem l-aħħar sena finanzjarja |
| 020 | **Dħul għal portofolli improduttivi**  L-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li daħlu fi status improduttiv matul il-perjodu (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja) |
| 030 | **Ħruġ minn portofolli improduttivi**  L-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li ħarġu minn status improduttiv |
| 040 | **Ħruġ għall-portafoll produttiv**  L-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li ħarġu minn status improduttiv u saru produttivi matul il-perjodu (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja) |
| 050 | **Ħruġ minħabba ripagament, parzjali jew totali, ta’ self**  It-tnaqqis fl-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi dovuti għal pagamenti fi flus, jiġifieri pagamenti regolari ta’ kapital u kwalunkwe ripagament *ad hoc* matul il-perjodu (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja) |
| 060 | **Ħruġ minħabba likwidazzjonijiet tal-kollateral**  L-effett fuq l-ammont riportat gross ta’ strument mil-likwidazzjoni ta’ kwalunkwe tip ta’ kollateral għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela. Il-ħruġ minħabba proċeduri legali jew ta’ likwidazzjoni oħrajn u l-bejgħ volontarju tal-proprjetà għandhom jiġu inklużi wkoll f’din ir-ringiela. Sabiex jiġi evitat id-dubju, innota li l-ammont riportat gross tal-istrument għandu jiġi ddivulgat, inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah. Kun af ukoll li l-ħruġ jista’ ma jkunx daqs is-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali. |
| 060 kolonna b | **Irkupri akkumulati netti relatati**  Irkupri ta’ flus jew ekwivalenti ta’ flus miġbura minħabba likwidazzjonijiet tal-kollateral (netti mill-ispejjeż tal-likwidazzjoni tal-kollateral rispettivi) għandhom jiġu ddivulgati f’din ir-ringiela. |
| 070 | **Ħruġ minħabba t-teħid tal-pussess ta’ kollateral**  L-effett fuq l-ammont riportat gross ta’ strument minħabba l-preklużjoni ta’ xi tip ta’ kollateral għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela. It-teħid tal-pussess jirreferi għall-akkwiżizzjoni ta’ kollateral mhux fi flus li l-istituzzjoni jew sussidjarja ta’ grupp tkun akkwistat is-sjieda tiegħu u li tkun għadha ma bigħetx lil terza persuna. Swaps ta’ assi ta’ dejn, ċessjonijiet volontarji u swaps ta’ ekwità ma’ dejn għandhom jiġu inklużi wkoll f’din il-kategorija. Sabiex jiġi evitat id-dubju, kun af li l-valur riportat gross tal-istrument għandu jiġi ddivulgat, inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah. Kun af ukoll li l-ħruġ jista’ ma jkunx daqs is-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali. |
| 070 kolonna b | **Irkupri akkumulati netti relatati**  Ir-rikonoxximent inizjali fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni tal-valur ġust tal-kollateral fil-mument li jittieħed il-pussess għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela. L-irkupri ta’ flus jew ekwivalenti ta’ flus miġbura fil-kuntest tat-teħid tal-pussess ta’ kollateral nett tal-ispejjeż ma għandhomx jiġu inklużi f’din ir-ringiela iżda jiġu ddivulgati taħt il-Ħruġ minħabba r-ripagament, parzjali jew totali, ta’ self. |
| 080 | **Ħruġ minħabba l-bejgħ ta’ strumenti**  Tibdiliet fil-bilanċ totali li jirriżultaw minn self u minn avvanzi mibjugħa lil istituzzjonijiet oħra, esklużi tranżazzjonijiet intragrupp  Sabiex jiġi evitat id-dubju, l-istituzzjonijiet għandhom jinnotaw li l-ammont riportat gross tas-self u tal-avvanzi mibjugħa għandu jiġi ddivulgat (inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanja) u mhux il-valwazzjoni jew il-prezz tagħhom matul it-tranżazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom ikunu jafu wkoll li l-ħruġ jista’ ma jkunx daqs is-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali. |
| 080 kolonna b | **Irkupri akkumulati netti relatati**  L-irkupri ta’ flus jew l-ekwivalenti ta’ flus miġbura fil-kuntest tal-bejgħ ta’ self u ta’ avvanzi, netti mill-ispejjeż tal-bejgħ, għandhom jiġu inklużi f’din ir-ringiela. |
| 090 | **Ħruġ minħabba trasferimenti ta’ riskju**  It-tnaqqis gross f’self u f’avvanzi improduttivi minħabba titolizzazzjoni jew trasferimenti ta’ riskju oħrajn li jikkwalifikaw għall-irtirar tar-rikonoxximent mill- karta bilanċjali  L-istituzzjonijiet għandhom ikunu jafu li l-ħruġ jista’ ma jkunx daqs is-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali. |
| 090 kolonna b | **Irkupri akkumulati netti relatati**  L-irkupri ta’ flus jew l-ekwivalenti ta’ flus miġbura fil-kuntest tal-ħruġ minħabba trasferimenti ta’ riskju sinifikanti għandhom jiġu ddivulgati f’din ir-ringiela. |
| 100 | **Ħruġ minħabba tħassir**  Tħassir sħiħ jew parzjali ta’ self u ta’ avvanzi totali rreġistrati matul il-perjodu ta’ referenza  Tħassir (sħiħ jew parzjali) jikkostitwixxi avveniment ta’ rtirar tar-rikonoxximent. Għalhekk, l-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi jitnaqqas bl-ammont tat-tħassir. Sabiex jiġu evitati d-dubji, jekk jogħġbok kun af li din ir-ringiela tirrifletti tibdiliet fl-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi, u kull tħassir parzjali potenzjali li jkun diġà ġie ddivulgat f’ringieli preċedenti (pereż. il-bejgħ ta’ self u ta’ avvanzi, il-likwidazzjoni tal-kollateral, it-teħid tal-pussess ta’ kollateral jew it-trasferiment ta’ riskju sinifikanti li jakkumpanja) ma għandux jiġi inkluż f’din ir-ringiela. Barra minn hekk, il-maħfra ta’ dejn fil-kuntest ta’ miżuri ta’ trażżin, jiġifieri tħassir li għalih ġie kkanċellat l-ammont ta’ dejn pendenti mill-mutwatarju (l-istituzzjoni titlef id-dritt li tirkuprah legalment), għandha tiġi inkluża wkoll f’din il-kategorija. |
| 110 | **Ħruġ minħabba sitwazzjonijiet oħrajn**  Kwalunkwe tnaqqis ieħor fl-ammont riportat ta’ self u ta’ avvanzi li mhuwiex kopert mill-avvenimenti msemmija hawn fuq għandu jiġi inkluż f’din ir-ringiela. Dawk l-aġġustamenti jistgħu jinkludu, pereżempju, bidliet FX, azzjonijiet oħra ta’ għeluq, klassifikazzjonijiet mill-ġdid bejn il-klassijiet tal-assi, eċċ. Meta l-ammont għal din il-kategorija jkun sinifikanti, l-istituzzjonijiet jintalbu jipprovdu informazzjoni addizzjonali fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell. |
| 120 | **Ħruġ minħabba riklassifikazzjoni bħala miżmuma għall-bejgħ**  Tnaqqis fl-ammont riportat ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi minħabba r-riklassifikazzjoni tagħhom bħala strumenti miżmuma għall-bejgħ |
| 130 | **Stokk finali ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi**  L-ammont riportat gross tal-istokk ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi fid-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Valur riportat gross**  Ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| b | **Irkupri akkumulati netti relatati**  Jekk jogħġbok irreferi għad-definizzjonijiet għar-ringieli f’dan il-mudell. |

**Mudell EU CQ1: Kwalità tal-kreditu tal-iskoperturi mrażżna**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti aktar ’il quddiem sabiex jimlew il-Mudell EU CQ1 li huwa ppreżentat fl-Anness XV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 005 | **Bilanċi ta’ flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw din l-informazzjoni f’konformità mal-informazzjoni rrapportata fl-Annessi III u IV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| 010 | **Self u avvanzi**  Ara d-definizzjoni f’EU-CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| 020-070 | **Diżaggregazzjoni skont il-kontroparti**  L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti kif iddefinita fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014.  L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b’mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir fuq il-bażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, għad-deċiżjoni tal-istituzzjoni li tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħrajn, id-distribuzzjoni ta’ skoperturi mġarrba b’mod konġunt skont is-settur tal-kontroparti, il-pajjiż ta’ residenza u l-kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiċi tal-obbligant l-aktar rilevanti jew determinanti. |
| 080 | **Titoli ta’ dejn**  Ara d-definizzjoni f’EU-CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| 090 | **Impenji ta’ self mogħtija**  Għal impenji ta’ self mogħtija, għandu jiġi ddivulgat l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| 100 | **Totali** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont riportat gross/ammont nominali ta’ skoperturi b’miżuri ta’ trażżin – li minnhom produttivi mrażżna**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; Skoperturi b’miżuri ta’ trażżin kif iddefiniti fl-Artikolu 47b CRR  L-ammont riportat gross relatat mal-iskoperturi soġġetti għal indeboliment huwa nett mit-tħassir parzjali u totali akkumulat.  Skont jekk l-iskoperturi mrażżna jissodisfawx il-kundizzjonijiet meħtieġa stabbiliti fl-Artikolu 47a CRR, dawn jistgħu jiġu identifikati bħala produttivi jew improduttivi. |
| b | **Ammont riportat gross/ammont nominali ta’ skoperturi b’miżuri ta’ trażżin – li minnhom improduttivi mrażżna**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014  L-ammont riportat gross relatat mal-iskoperturi soġġetti għal indeboliment huwa nett mit-tħassir parzjali u totali akkumulat.  Skoperturi improduttivi b’miżuri ta’ trażżin (skoperturi improduttivi mrażżna) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li jissodisfaw il-kriterji sabiex ikunu kkunsidrati bħala improduttivi u huma inklużi fil-kategorija ta’ skoperturi improduttivi. Dawk l-iskoperturi mrażżna improduttivi għandhom jinkludu dawn li ġejjin: (a) skoperturi li saru improduttivi minħabba l-applikazzjoni tal-miżuri ta’ trażżin; (b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni tal-miżuri ta’ trażżin; (c) skoperturi mrażżna li ġew irriklassifikati mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi rriklassifikati skont l-Artikolu 47a CRR. |
| c | **Li minnhom inadempjenti**  Skoperturi mrażżna li huma kklassifikati wkoll bħala inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 178 CRR |
| d | **Li minnhom indeboliti**  Skoperturi mrażżna li huma wkoll indeboliti f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli skont il-paragrafu 215 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014 |
| e | **Indebolimenti akkumulati, tibdiliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu u provvedimenti fuq skoperturi produttivi mrażżna**  Skoperturi b’miżuri ta’ trażżin kif iddefiniti fl-Artikolu 47b CRR.  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014.  Skont jekk l-iskoperturi mrażżna jissodisfawx il-kundizzjonijiet meħtieġa stabbiliti fl-Artikolu 47a u 47b CRR, dawn jistgħu jiġu identifikati bħala produttivi jew improduttivi. |
| f | **Indebolimenti akkumulati, tibdiliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu u provvedimenti fuq skoperturi improduttivi mrażżna**  Dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014.  Skoperturi improduttivi b’miżuri ta’ trażżin (skoperturi improduttivi mrażżna) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li jissodisfaw il-kriterji sabiex ikunu kkunsidrati bħala improduttivi u huma inklużi fil-kategorija ta’ skoperturi improduttivi. Dawk l-iskoperturi mrażżna improduttivi għandhom jinkludu dawn li ġejjin: (a) skoperturi li saru improduttivi minħabba l-applikazzjoni tal-miżuri ta’ trażżin; (b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni tal-miżuri ta’ trażżin; (c) skoperturi mrażżna li ġew irriklassifikati mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi rriklassifikati skont l-Artikolu 47a CRR. |
| g | **Kollateral riċevut u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi mrażżna**  Dawn għandhom jiġu ddivulgati għall-iskoperturi kollha b’miżuri ta’ trażżin, irrispettivament mill-istatus tagħhom ta’ produttivi jew ta’ improduttivi. L-ammonti għall-kollateral riċevut u għall-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. Is-somma tal-ammonti kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata. |
| h | **Li minnhom kollateral u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi improduttivi b’miżuri ta’ trażżin**  L-ammonti għall-kollateral riċevut u għall-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. Is-somma tal-ammonti kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata.  Skoperturi improduttivi b’miżuri ta’ trażżin (skoperturi improduttivi mrażżna) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li jissodisfaw il-kriterji sabiex ikunu kkunsidrati bħala improduttivi u huma inklużi fil-kategorija ta’ skoperturi improduttivi. Dawk l-iskoperturi mrażżna improduttivi għandhom jinkludu dawn li ġejjin: (a) skoperturi li saru improduttivi minħabba l-applikazzjoni tal-miżuri ta’ trażżin; (b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni tal-miżuri ta’ trażżin; (c) skoperturi mrażżna li ġew irriklassifikati mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi rriklassifikati skont l-Artikolu 47a CRR. |

**Mudell EU CQ2: Kwalità tat-trażżin**

1. Istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet provduti hawn taħt f’dan l-Anness biex jimlew il-mudell EU CQ2 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Self u avvanzi li trażżnu aktar minn darbtejn**  Ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li kienu ngħataw miżuri ta’ trażżin fil-passat u aktar minn darbtejn  Is-self u l-avvanzi li għalihom ingħata trażżin li ħarġu mill-kategorija tal-imrażżna (jiġifieri s-self u l-avvanzi mrażżna rimedjati) jiġu inklużi hawn ukoll meta tkun ingħatat miżura ġdida ta’ trażżin. |
| 020 | **Self u avvanzi mrażżna improduttivi li naqsu milli jissodisfaw il-kriterji ta’ ħruġ tal-improduttivi**  Ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi mrażżna improduttivi li huma fil-kategorija ta’ self u ta’ avvanzi improduttivi taħt il-perjodu ta’ rimedju ta’ sena u li ma rnexxilhomx jikkonformaw mal-miżuri ta’ trażżin wara l-perjodu ta’ rimedju ta’ 12-il xahar u, għalhekk, ma rnexxilhomx jimxu lejn status ta’ produttivi mrażżna iżda żammew status ta’ improduttivi mrażżna fil-perjodu ta’ rimedju |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont riportat gross ta’ skoperturi mrażżna**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; skoperturi b’miżuri ta’ trażżin kif iddefiniti fl-Artikolu 47b tas-CRR.  Skont jekk l-iskoperturi mrażżna jissodisfawx il-kundizzjonijiet meħtieġa stabbiliti fl-Artikolu 47a jew 47b CRR, dawn jistgħu jiġu identifikati bħala produttivi jew improduttivi. |

**Mudell EU CQ3: Kwalità tal-kreditu tal-iskoperturi produttivi u improduttivi sad-dati tal-iskadenza**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness għall-Mudell komplut EU CQ3 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 005 | **Bilanċi ta’ flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw din l-informazzjoni f’konformità mal-informazzjoni rrapportata fl-Annessi III u IV tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| 010 | **Self u avvanzi**  Ara d-definizzjoni f’EU-CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| 020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210 | **Diżaggregazzjoni skont il-kontroparti**  L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti kif iddefinita fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014.  L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b’mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir fuq il-bażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, għad-deċiżjoni tal-istituzzjoni li tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħrajn, id-distribuzzjoni ta’ skoperturi mġarrba b’mod konġunt skont is-settur tal-kontroparti, il-pajjiż ta’ residenza u l-kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiċi tal-obbligant l-aktar rilevanti jew determinanti. |
| 070 | **l-SMEs**  Kif iddefiniti fil-paragrafu 5(i) tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. |
| 090 | **Titoli ta’ dejn**  Ara d-definizzjoni f’EU-CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| 150 | **Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta bilanċjali**  Ara d-definizzjoni f’EU-CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| 210 | **Totali** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont riportat gross/ammont nominali fuq l-iskoperturi produttivi**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. |
| b | **li minnhom: Mhux skaduti jew skaduti ≤ 30 jum**  Subkategorija ta’ skoperturi produttivi mhux skaduti jew ilhom skaduti bejn jum u 30 jum |
| c | **li minnhom: Skaduti > 30 jum ≤ 90 jum**  Subkategorija ta’ skoperturi produttivi li ilhom skaduti 31–90 jum  Barra minn hekk, skoperturi li jkunu skaduti b’aktar minn 90 jum minħabba li mhumiex materjali jiġu inklużi f’din is-subkategorija. |
| d | **Ammont riportat gross/ammont nominali fuq skoperturi improduttivi**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; Skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a CRR. |
| e | **li minnhom: Improbabbli li jrendu li mhumiex skaduti jew li huma skaduti ≤ 90 jum**  Subkategorija ta’ skoperturi li jew ma mhumiex skaduti jew li ilhom skaduti sa 90 jum iżda li xorta waħda huma identifikati bħala improduttivi, skont l-Artikolu 47a CRR |
| f | **li minnhom: Skaduti > 90 jum ≤ 180 jum**  Subkategorija ta’ skoperturi improduttivi li ilhom skaduti aktar minn 90 jum, iżda mhux aktar minn 180 jum |
| g | **li minnhom: Skaduti > 180 jum ≤ 1 sena**  Subkategorija ta’ skoperturi improduttivi li ilhom skaduti aktar minn 180 jum, iżda mhux aktar minn sena |
| h | **li minnhom: Skaduti > sena ≤ sentejn**  Subkategorija ta’ skoperturi improduttivi li ilhom skaduti aktar minn sena, iżda mhux aktar minn sentejn |
| i | **li minnhom: Skaduti > sentejn ≤ 5 snin**  Subkategorija ta’ skoperturi improduttivi li ilhom skaduti aktar minn sentejn, iżda mhux aktar minn 5 snin |
| j | **li minnhom: Skaduti > 5 snin ≤ 7 snin**  Subkategorija ta’ skoperturi improduttivi li ilhom skaduti aktar minn 5 snin, iżda mhux aktar minn 7 snin |
| k | **li minnhom: Skaduti > 7 snin**  Subkategorija ta’ skoperturi improduttivi li ilhom skaduti aktar minn 7 snin |
| l | **Li minnhom inadempjenti**  Skoperturi inadempjenti skont l-Artikoli 178 CRR |

**Mudell EU CQ4: Kwalità tal-iskoperturi improduttivi skont il-ġeografija**

1. Meta l-iskoperturi oriġinali mhux domestiċi fil-pajjiżi mhux domestiċi kollha fil-klassijiet tal-iskoperturi kollha jkunu daqs jew ogħla minn 10 % tal-iskoperturi oriġinali totali (domestiċi u mhux domestiċi), istituzzjonijiet kbar u istituzzjonijiet kbar oħra għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (c) u (e) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CQ4 li huwa ppreżentat fl-Anness XV ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Skoperturi fil-karta bilanċjali**  Skoperturi totali fil-karta bilanċjali |
| 020 – 070 u 090 - 140 | **Pajjiż**  Pajjiż li fih jinsabu l-iskoperturi tal-istituzzjoni huma materjali f’konformità mal-Artikolu 432 CRR  Meta l-materjalità tal-pajjiżi tiġi ddeterminata bl-użu ta’ limitu ta’ materjalità, dak il-limitu għandu jiġi ddivulgat, u hekk ukoll il-lista ta’ pajjiżi immaterjali inklużi fir-ringieli ta’ “Pajjiżi oħra”.  L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw skoperturi għal pajjiż sinifikanti fuq il-bażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata. Skoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali għandhom jiġu assenjati mhux lill-pajjiż ta’ residenza tal-istituzzjoni iżda lil “Pajjiżi oħra”. |
| 080 | **Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta bilanċjali**  Ara d-definizzjoni f’EU-CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| 150 | **Totali** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont riportat gross/ammont nominali**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014  L-ammont riportat gross relatat mal-iskoperturi soġġetti għal indeboliment huwa nett mit-tħassir parzjali u totali akkumulat. |
| b | **Ammont riportat gross/ammont nominali – li minnu improduttivi**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a tas-CRR.  Din il-kolonna għandha tiġi divulgata biss minn istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| c | **Li minnhom inadempjenti**  Skoperturi inadempjenti skont l-Artikoli 178 tas-CRR |
| d | **Ammont riportat gross/ammont nominali – li minnu soġġetti għal indeboliment**  L-ammont riportat gross jew l-ammont nominali relatat mal-iskoperturi li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-qafas kontabilistiku applikabbli.  Din il-kolonna għandha tiġi żvelata biss minn istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| e | **Indeboliment akkumulat**  Dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014 |
| f | **Provvedimenti fuq l-impenji u l-garanziji finanzjarji li ma jidhrux fil-karta bilanċjali mogħtija**  Din ir-ringiela għandha tinkludi l-provvedimenti tal-impenji li ma jidhrux fil-karta bilanċjali u l-garanziji finanzjarji mogħtija. |
| g | **Tibdil negattiv akkumulat fil-valur ġust minħabba r-riskju ta’ kreditu fuq skoperturi improduttivi**  Dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |

**Mudell EU CQ5: Kwalità tal-kreditu tas-self u tal-avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji mill-industrija**

1. Istituzzjonijiet kbar u istituzzjonijiet elenkati oħra għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (c) u (e) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness għall-Mudell komplut EU CQ5 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010-190 | **Diżaggregazzjoni tal-kontropartijiet skont l-industrija**  L-allokazzjoni tas-settur tal-kontropartijiet tinkludi biss is-setturi relatati ma’ kontroparti ta’ korporazzjonijiet mhux finanzjarji.  L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b’mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir fuq il-bażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, għad-deċiżjoni tal-istituzzjoni li tagħti l-iskopertura.  Ir-ringieli għandhom jintużaw sabiex jiġu żvelati s-setturi tal-industrija materjali jew it-tipi ta’ kontropartijiet li għalihom l-istituzzjonijiet ikollhom skoperturi. Il-materjalità għandha tiġi vvalutata f’konformità mal-Artikolu 432 CRR, u s-setturi tal-industrija jew it-tipi ta’ kontropartijiet immaterjali għandhom jiġu aggregati fir-ringiela “Servizzi oħrajn”. |
| 200 | **Totali** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Valur riportat gross**  Ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014  L-ammont riportat gross relatat mal-iskoperturi soġġetti għal indeboliment huwa nett mit-tħassir parzjali u totali akkumulat. |
| b | **Ammont riportat gross – li minnu improduttiv**  L-ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014; Skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a CRR.  Din il-kolonna għandha tiġi divulgata biss minn istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| c | **Li minnhom inadempjenti**  Skoperturi inadempjenti skont l-Artikoli 178 tas-CRR |
| d | **Ammont riportat gross – li minnu self u avvanzi soġġetti għal indeboliment**  L-ammont riportat gross relatat ma’ self u ma’ avvanzi li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ indeboliment tal-qafas kontabilistiku applikabbli.  Din il-kolonna għandha tiġi żvelata biss minn istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni. |
| e | **Indeboliment akkumulat**  Dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| f | **Tibdil negattiv akkumulat fil-valur ġust minħabba r-riskju ta’ kreditu fuq skoperturi improduttivi**  Skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-ammonti ddeterminati f’konformità mal-paragrafi 11, minn 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |

**Mudell EU CQ6: Valwazzjoni tal-kollateral - self u avvanzi**

1. Istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet provduti hawn taħt f’dan l-Anness biex jimlew il-mudell EU CQ6 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Valur riportat gross**  Ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 |
| 020 | **Li minnu koperti**  L-ammont riportat gross, kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, ta’ self kopert u parzjalment kopert għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela.  Self u avvanzi mhux koperti għandhom jinkludu skoperturi li għalihom la jkun ġie mirhun kollateral u lanqas ma jkunu ġew riċevuti garanziji finanzjarji; il-parti mhux koperta ta’ skopertura parzjalment koperta jew parzjalment iggarantita għandha tiġi inkluża f’din ir-ringiela, f’konformità mal-paragrafu 323 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014.  Għalhekk, is-self u l-avvanzi koperti jridu jiġu kkalkolati bħala d-differenza bejn l-ammont riportat gross tas-self u tal-avvanzi kollha u l-ammont riportat gross tas-self u tal-avvanzi mhux koperti, u se jinkludu kemm il-parti koperta kif ukoll dik mhux koperta tas-self.  Fil-każ ta’ kollateralizzazzjoni żejda, l-ammont riportat gross tas-self għandu jiġi ddivulgat. |
| 030 | **Li minnu kopert bi proprjetà immobbli**  Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli għandu jinkludi self u avvanzi formalment koperti b’kollateral ta’ proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali, indipendentement mill-proporzjon ta’ self/kollateral tagħhom (komunement imsejjaħ “proporzjon bejn is-self u l-valur”) u l-forma ġuridika tal-kollateral, kif iddefiniti fil-paragrafu 86(a) tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| 040 | **Li minnu strumenti b’LTV ogħla minn 60 % u anqas jew ugwali għal 80 %**  Il-proporzjon bejn is-self u l-valur (LTV) għandu jiġi kkalkolat bl-użu tal-metodu ta’ kalkolu speċifikat għal-“LTV Attwali” fir-Rakkomandazzjoni tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku dwar l-għeluq ta’ lakuni fid-data dwar il-proprjetà immobbli (BERS/2016/14)[[6]](#footnote-6). L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li għandhom proporzjon tal-LTV ogħla minn 60 % u anqas jew ugwali għal 80 %. |
| 050 | **Li minnu strumenti b’LTV ogħla minn 80 % u anqas jew ugwali għal 100 %**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li għandhom proporzjon tal-LTV ogħla minn 80 % u anqas jew ugwali għal 100 %. |
| 060 | **Li minnu strumenti b’LTV ogħla minn 100 %**  Ammont riportat gross ta’ self u ta’ avvanzi li għandhom proporzjon tal-LTV ogħla minn 100 % |
| 070 | **Indeboliment akkumulat għall-assi koperti**  Għall-istrumenti ta’ dejn koperti, l-indeboliment akkumulat għandu jiġi kkalkolat bħala l-ammont kumulattiv ta’ telf minn indeboliment, nett mill-użu u mit-treġġigħ lura li jkunu ġew rikonoxxuti, fejn xieraq għal kull wieħed mill-istadji ta’ indeboliment (il-paragrafu 70 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014).  L-indeboliment akkumulat relatat mal-parti mhux iggarantita ta’ skopertura parzjalment koperta jew parzjalment iggarantita għandu jiġi inkluż f’din ir-ringiela. |
| 090 | **Kollateral – b’valur limitat għall-valur tal-iskopertura**  L-ammonti għall-kollateral riċevut għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. Is-somma tal-ammonti għall-kollateral f’din ir-ringiela għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata. |
| 100 | **Li minnu proprjetà immobbli**  Il-parti tal-kollateral li tikkonsisti fi proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali (il-punt (a) tal-paragrafu 173 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014)  Is-somma tal-ammonti għall-kollateral f’din ir-ringiela għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata. |
| 110 | **Kollateral – li minnu valur ogħla mil-limitu massimu**  F’din ir-ringiela, għandha tiġi ddivulgata d-differenza bejn il-valur attwali tal-kollateral u l-valur ta’ limitu tal-kollateral (ammont riportat tal-iskopertura relatata) (għall-kalkolu tal-valur attwali tal-kollateral, l-istituzzjonijiet ma għandhomx japplikaw il-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014). |
| 120 | **Li minnu proprjetà immobbli**  Id-differenza bejn il-valur attwali u l-valur ta’ limitu tal-parti tal-kollateral li tikkonsisti fi proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali (il-punt (a) tal-paragrafu 173 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014) |
| 130 | **Garanziji finanzjarji riċevuti**  Kif iddefiniti fil-paragrafu 114 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014 |
| 140 | **Tħassir parzjali akkumulat**  Dan għandu jinkludi l-ammont parzjali akkumulat fid-data ta’ referenza tal-imgħax u t-tariffi fuq l-ammont kapitali u li ilhom dovuti għal kwalunkwe strument ta’ dejn li ma jkunx baqa’ rikonoxxut sal-lum bl-użu ta’ wieħed mill-metodi deskritti fil-paragrafu 74 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014, li għandhom jiġu ddivulgati minħabba li l-istituzzjoni ma jkollha l-ebda aspettattiva raġonevoli li tirkupra l-flussi tal-flus kuntrattwali. Dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati sakemm jiġu totalment eżawriti d-drittijiet kollha tal-istituzzjoni sal-iskadenza tal-perjodu ta’ preskrizzjoni, maħfra jew kawżi oħrajn, jew sal-irkupru. Għaldaqstant, meta l-ammonti mħassra ma jiġux rkuprati, għandhom jiġu rrapportati waqt li jkunu soġġetti għal attivitajiet ta’ infurzar.  It-tħassir għandu jikkostitwixxi każ ta’ rtirar tar-rikonoxximent u għandu jirrigwarda assi finanzjarju fl-intier tiegħu jew (fil-każ ta’ tħassir parzjali) porzjon minnu, inkluż meta l-modifika ta’ assi twassal sabiex l-istituzzjoni tirrinunzja għad-dritt tagħha li tiġbor flussi tal-flus fuq porzjon minn dak l-assi jew fuq dak l-assi kollu. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Self u avvanzi**  Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| b | **Self u avvanzi – li minnhom produttivi**  Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| c | **Li minnhom ilhom li skadew > 30 jum ≤ 90 jum**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi produttivi li ilhom skaduti 31-90 jum |
| d | **Self u avvanzi – li minnhom skoperturi improduttivi**  Skoperturi improduttivi kif iddefiniti fl-Artikolu 47a CRR  Ara d-definizzjoni fil-Mudell EU CR1: Skoperturi produttivi u improduttivi u dispożizzjonijiet relatati. |
| e | **Li minnhom improbabbli li jħallsu li mhumiex skaduti jew ilhom skaduti ≤ 90 jum**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li jew ma mhumiex skaduti jew li ilhom skaduti sa 90 jum iżda li xorta waħda huma identifikati bħala improduttivi, minħabba l-probabbiltà ta’ nuqqas ta’ ripagament sħiħ skont l-Artikolu 47a CRR |
| f | **Skaduti > 90 jum**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li ilhom skaduti aktar minn 90 jum |
| g | **Li minnhom ilhom li skadew > 90 jum ≤ 180 jum**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li ilhom skaduti 91-180 jum |
| h | **Li minnhom ilhom li skadew > 180 jum ≤ sena**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li ilhom skaduti 181 jum sa sena |
| i | **Li minnhom ilhom li skadew > 1 snin ≤ 2 snin**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li ilhom skaduti 1–2 snin |
| j | **Li minnhom ilhom li skadew > sentejn ≤ 5 snin**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li ilhom skaduti 2–5 snin |
| k | **Li minnhom ilhom li skadew > 5 snin ≤ 7 snin**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li ilhom skaduti 5–7 snin |
| l | **Li minnhom ilhom li skadew > 7 snin**  Subkategorija ta’ self u ta’ avvanzi li ilhom skaduti aktar minn 7 snin. |

**Mudell EU CQ7: Kollateral miksub bit-teħid f’pussess u proċessi ta’ eżekuzzjoni**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness għall-Mudell komplut EU CQ7 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Proprjetà, impjanti u tagħmir (PP&E)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-istokk tal-kollateral miksub billi jieħdu pussess li jibqa’ rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta’ referenza tar-rapportar u li huwa kklassifikat bħala PP&E. |
| 020 | **Minbarra PP&E**  L-istokk ta’ kollateral miksub billi jittieħed pussess li jibqa’ rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta’ referenza tar-rapportar u mhuwiex klassifikat bħala PP&E se jiġi ddivulgat awtomatikament f’din ir-ringiela. L-istokk totali se jiġi kkalkolat billi jitqiesu l-istokk inizjali (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja), u d-dħul u l-ħruġ li seħħew matul il-perjodu ta’ divulgazzjoni (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja). Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess (minbarra PP&E) huwa f’ringieli skont it-tip ta’ kollateral. |
| 030 | **Proprjetà immobbli residenzjali**  Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ proprjetà residenzjali (pereż. djar, appartamenti, eċċ.) jew proprjetà b’użu potenzjali fil-futur bħala tali (pereż. proprjetà residenzjali mhux mitmuma eċċ.) |
| 040 | **Proprjetà immobbli kummerċjali**  Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ proprjetà kummerċjali jew industrijali li tista’ tintuża għal finijiet ta’ negozju u/jew ta’ investiment, jew ta’ kwalunkwe proprjetà immobbli li mhijiex proprjetà residenzjali, kif deskritt hawn fuq  L-art (kemm mhux agrikola kif ukoll agrikola) għandha tiġi inkluża wkoll f’din il-kategorija. |
| 050 | **Proprjetà mobbli (auto, tbaħħir, eċċ.)**  Il-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ proprjetà minbarra proprjetà immobbli għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela. |
| 060 | **Strumenti azzjonarji u strumenti ta’ dejn**  Il-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ strumenti ta’ ekwità jew ta’ dejn għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela. |
| 070 | **Kollateral ieħor**  Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess li ma jaqax fil-kategoriji mir-ringieli l-oħra  Jekk l-ammont f’din ir-ringiela jkun relattivament materjali, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni addizzjonali fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell. |
| 080 | **Totali** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess - Valur mar-rikonoxximent inizjali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw f’din il-kolonna l-ammont riportat gross tal-kollateral miksub billi jieħdu l-pussess mar-rikonoxximent inizjali fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni. |
| b | **Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess - Tibdiliet negattivi akkumulati**  Indeboliment akkumulat jew tibdiliet negattivi akkumulati fil-valur tar-rikonoxximent inizjali tal-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess, kif deskritt hawn fuq  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu tibdiliet negattivi akkumulati minħabba amortizzament fil-każ ta’ PP&E u ta’ proprjetajiet ta’ investiment, jekk applikabbli. |

**Mudell EU CQ8: Kollateral miksub bi proċessi ta’ teħid tal-pussess u ta’ eżekuzzjoni – diżaggregazzjoni inizjali**

1. Istituzzjonijiet kbar imsemmija fl-Artikolu 8(2) ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 442 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet provduti hawn taħt f’dan l-Anness biex jimlew il-mudell EU CQ8 li huwa ppreżentat fl-Anness XV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 010 | **Proprjetà, impjanti u tagħmir (PP&E)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-istokk tal-kollateral miksub billi jieħdu pussess li jibqa’ rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta’ referenza tar-rapportar u li huwa kklassifikat bħala PP&E. |
| 020 | **Minbarra PP&E**  L-istokk ta’ kollateral miksub billi jittieħed pussess li jibqa’ rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta’ referenza tar-rapportar u mhuwiex klassifikat bħala PP&E se jiġi ddivulgat awtomatikament f’din ir-ringiela. L-istokk totali se jiġi kkalkolat billi jitqiesu l-istokk inizjali (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja), u d-dħul u l-ħruġ li seħħew matul il-perjodu ta’ divulgazzjoni (minn tmiem l-aħħar sena finanzjarja). Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess (minbarra PP&E) huwa f’ringieli skont it-tip ta’ kollateral. |
| 030 | **Proprjetà immobbli residenzjali**  Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ proprjetà residenzjali (pereż. djar, appartamenti, eċċ.) jew proprjetà b’użu potenzjali fil-futur bħala tali (pereż. proprjetà residenzjali mhux mitmuma eċċ.) |
| 040 | **Proprjetà immobbli kummerċjali**  Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ proprjetà kummerċjali jew industrijali li tista’ tintuża għal finijiet ta’ negozju u/jew ta’ investiment, jew ta’ kwalunkwe proprjetà immobbli li mhijiex proprjetà residenzjali, kif deskritt hawn fuq  L-art (kemm mhux agrikola kif ukoll agrikola) għandha tiġi inkluża wkoll f’din il-kategorija. |
| 050 | **Proprjetà mobbli (auto, tbaħħir, eċċ.)**  Il-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ proprjetà minbarra proprjetà immobbli għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela. |
| 060 | **Strumenti azzjonarji u strumenti ta’ dejn**  Il-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess ta’ strumenti ta’ ekwità jew ta’ dejn għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela. |
| 070 | **Kollateral ieħor**  Kollateral miksub bit-teħid tal-pussess li ma jaqax fil-kategoriji tar-ringieli l-oħra.  Jekk l-ammont f’din ir-ringiela jkun relattivament materjali, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni addizzjonali fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell. |
| 080 | **Totali** |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Tnaqqis fil-bilanċ tad-dejn - Ammont riportat gross**  L-ammont gross tad-dejn li ġie kkanċellat bi skambju għall-kollateral miksub billi jittieħed pussess, fil-mument eżatt tal-iskambju, permezz ta’ proċeduri ġudizzjarji jew permezz ta’ ftehim bilaterali  L-ammont gross għandu jiġi kkalkolat bħala t-tnaqqis gross tal-bilanċ tal-istrument, mingħajr ma jitqiesu ebda provvedimenti. Sabiex jiġu evitati d-dubji, it-tnaqqis fil-bilanċ minħabba raġunijiet oħra (pereż. ġbir ta’ flus) ma għandux ikun f’din il-kolonna. |
| b | **Tnaqqis fil-bilanċ tad-dejn - Tibdiliet negattivi akkumulati**  Indeboliment akkumulat jew tibdiliet negattivi akkumulati fil-valur tar-rikonoxximent inizjali tal-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess, kif deskritt hawn fuq  Ara d-definizzjoni fil-Mudell tal-CQ7, “Kollateral miksub bi proċessi ta’ teħid tal-pussess u ta’ eżekuzzjoni”.  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu tibdiliet negattivi akkumulati minħabba amortizzament fil-każ ta’ PP&E u proprjetajiet ta’ investiment, jekk applikabbli. |
| c | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Valur mar-rikonoxximent inizjali**  L-ammont riportat gross tal-kollateral miksub billi jieħdu l-pussess mar-rikonoxximent inizjali fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni għandu jiġi ddivulgat f’din il-kolonna. |
| d | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Tibdiliet negattivi akkumulati**  Indeboliment akkumulat jew tibdiliet negattivi akkumulati fil-valur tar-rikonoxximent inizjali tal-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess, kif deskritt hawn fuq  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu tibdiliet negattivi akkumulati minħabba amortizzament fil-każ ta’ PP&E u proprjetajiet ta’ investiment, jekk applikabbli. |
| e | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Preklużi ≤ sentejn (2) – li minnu l-valur mar-rikonoxximent inizjali**  Il-valur mar-rikonoxximent inizjali għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess u rikonoxxut fil-karta bilanċjali għal sentejn (2) jew anqas fid-data ta’ referenza tar-rapportar |
| f | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Preklużi ≤ sentejn – li minnhom tibdiliet negattivi akkumulati**  Tibdiliet negattivi akkumulati għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess u rikonoxxut fil-karta bilanċjali għal sentejn jew anqas fid-data ta’ referenza tar-rapportar |
| g | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Preklużi > sentejn ≤ 5 snin – li minnhom il-valur mar-rikonoxximent inizjali**  Il-valur mar-rikonoxximent inizjali għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess u rikonoxxut fil-karta bilanċjali għal aktar minn sentejn jew sa 5 snin fid-data ta’ referenza tar-rapportar |
| h | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Preklużi > sentejn ≤ 5 snin – li minnhom tibdiliet negattivi akkumulati**  Tibdiliet negattivi akkumulati għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess u rikonoxxut fil-karta bilanċjali għal aktar minn sentejn jew sa 5 snin fid-data ta’ referenza tar-rapportar |
| i | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Preklużi > 5 snin – li minnhom il-valur mar-rikonoxximent inizjali**  Il-valur mar-rikonoxximent inizjali għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess u rikonoxxut fil-karta bilanċjali għal aktar minn 5 snin fid-data ta’ referenza tar-rapportar |
| j | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Preklużi > 5 snin – li minnhom tibdiliet negattivi akkumulati**  Tibdiliet negattivi akkumulati għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess u rikonoxxut fil-karta bilanċjali għal aktar minn 5 snin fid-data ta’ referenza tar-rapportar |
| k | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Li minnu assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ – li minnu l-valur mar-rikonoxximent inizjali**  Il-valur inizjali għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess li huwa kklassifikat bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ għandu jiġi ddivulgat. Jekk din il-klassifikazzjoni ma tkunx rilevanti f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli għall-istituzzjoni, din l-informazzjoni ma għandhiex tiġi pprovduta. |
| l | **Kollateral totali miksub bit-teħid tal-pussess - Li minnu assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ – li minnu tibdiliet negattivi akkumulati**  Tibdiliet negattivi akkumulati għall-kollateral miksub bit-teħid tal-pussess li huwa kklassifikat bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ għandhom jiġu ddivulgata. Jekk din il-klassifikazzjoni ma tkunx rilevanti f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli għall-istituzzjoni, din l-informazzjoni ma għandhiex tiġi pprovduta. |

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) Nru 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); [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. Ibidem. [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. 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-4)
5. ID-DIRETTIVA TAL-KUNSILL 86/635/KEE tat-8 ta’ Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta’ banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. IR-RAKKOMANDAZZJONI TAL-BORD EWROPEW DWAR IR-RISKJU SISTEMIKU tal-31 ta’ Ottubru 2016 dwar l-għeluq ta’ lakuni fid-data dwar il-proprjetà immobbli (ESRB/2016/14) (ĠU C 31, 31.1.2017, p. 1). [↑](#footnote-ref-6)