**ANNESS XXVI – Tabelli u mudelli ta’ divulgazzjoni tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti: Struzzjonijiet**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013 rigward l-iskopertura tagħhom għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kif imsemmi fil-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”) billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabelli u l-mudelli li huma ppreżentati fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

**Tabella EU CCRA - Divulgazzjoni kwalitattiva relatata mar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (counterparty credit risk, CCR):** Kaxxi tat-test b’format liberu

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (a) sa (d) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella EU CCRA li hija ppreżentata fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | Meta tiddikjara l-informazzjoni meħtieġa fil-punt (a) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni tal-metodoloġija użata sabiex jassenjaw il-limiti interni ta’ kapital u ta’ kreditu għall-iskoperturi ta’ kreditu tal-kontroparti, inklużi l-metodi sabiex jassenjaw dawk il-limiti għall-iskoperturi lil kontropartijiet ċentrali. |
| (b) | Meta jiddikjaraw l-informazzjoni meħtieġa fil-punt (b) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni tal-politiki relatati mal-garanziji u ma’ mitiganti oħrajn tar-riskju ta’ kreditu, bħall-politiki għall-kopertura tal-kollateral u għall-istabbiliment tar-riżervi ta’ kreditu. |
| (c) | Meta jiddikjaraw l-informazzjoni meħtieġa fil-punt (c) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni tal-politiki fir-rigward tar-riskju ta’ Korrelazzjoni Ħażina kif iddefinit fl-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| (d) | F’konformità mal-Artikolu 431(3) u (4) tar-Regolament (UE) 575/2013 l-istituzzjonijiet għandhom jikkomplementaw l-informazzjoni ta’ hawn fuq bi kwalunkwe objettiv ieħor ta’ ġestjoni tar-riskju u bil-politiki rilevanti relatati mas-CCR. |
| (e) | Meta jiddikjaraw l-informazzjoni meħtieġa fil-punt (d) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ammont ta’ kollateral li l-istituzzjonijiet ikollhom jipprovdu li kieku l-klassifikazzjoni tal-kreditu tagħhom tnaqqset.  Meta l-bank ċentrali ta’ Stat Membru jagħti assistenza ta’ likwidità fil-forma ta’ tranżazzjonijiet ta’ swaps kollaterali, l-awtorità kompetenti tista’ teżenta lill-istituzzjonijiet milli jipprovdu din l-informazzjoni meta tqis li d-divulgazzjoni tal-informazzjoni msemmija fiha tista’ tiżvela l-għoti ta’ assistenza ta’ likwidità f’emerġenza. Għal dawn il-finijiet, l-awtorità kompetenti għandha tistabbilixxi limiti xierqa u kriterji oġġettivi. |

**Mudell EU CCR1 - Analiżi tal-iskopertura għas-CCR skont l-approċċ:** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 439(f), (g) u (k) tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CCR1 li huwa ppreżentat fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. Dan il-mudell jeskludi r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA (it-Titolu VI tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013) u l-iskoperturi għal kontroparti ċentrali (it-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013) kif iddefiniti għall-fini tal-Mudell EU CCR8. Għal tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli, dan jinkludi l-valuri tal-iskopertura qabel u wara l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif iddeterminat skont il-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, skont liema metodu jintuża, f’konformità mal-Artikolu 439(g) tar-Regolament (UE) 575/2013, u l-ammonti tal-iskopertura għar-riskju assoċjati diżaggregati skont il-metodu applikabbli.
3. L-istituzzjonijiet li jużaw il-metodi stabbiliti fit-Taqsimiet minn 4 sa 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 għandhom jindikaw, fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell, id-daqs tan-negozju tad-derivattivi fil-karta bilanċjali u li ma jidhirx fil-karta bilanċjali tagħhom kif ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 273a(1) jew (2) tar-Regolament (UE) 575/2013, kif ikun applikabbli, b’applikazzjoni tal-punt (m) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| EU-1 | **Metodu ta’ Skopertura Oriġinali (għad-derivattivi)**  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil li għalihom l-istituzzjonijiet għażlu li jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura bħala alfa\*(RC+PFE) b’α=1,4, b’RC u b’PFE kkomputati f’konformità mal-Artikolu 282 tat-Taqsima 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013  Dan il-metodu ssimplifikat għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet tad-derivattivi jista’ jintuża biss mill-istituzzjonijiet li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 273a(2) jew (4) tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| EU-2 | **Approċċ Standardizzat Simplifikat għas-CCR (SA-CCR simplifikat għad-derivattivi)**  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil li għalihom l-istituzzjonijiet għażlu li jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura bħala alfa\*(RC+PFE) b’α=1,4, b’RC u b’PFE kkomputati f’konformità mal-Artikolu 281 tat-Taqsima 4 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013  Dan l-approċċ standardizzat issimplifikat għall-kalkolu tal-valur tal-iskopertura tal-pożizzjonijiet tad-derivattivi jista’ jintuża biss mill-istituzzjonijiet li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 273a(1) jew (4) tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 1 | **Approċċ Standardizzat għas-CCR (SA-CCR għad-derivattivi)**  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil li għalihom l-istituzzjonijiet għażlu li jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura bħala alfa\*(RC+PFE) b’α=1,4, b’RC u b’PFE kkomputati f’konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 2 | **IMM (għad-derivattivi u l-SFTs)**  Derivattivi u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u SFTs li għalihom l-istituzzjonijiet tħallew jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura billi jużaw il-Metodu tal-Mudell Intern (Internal Model Method, IMM) f’konformità mat-Taqsima 6 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| EU-2a | **Li minnu settijiet tan-netting ta’ tranżazzjonijiet li jiffinanzjaw it-titoli**  Settijiet ta’ netting li fihom SFTs biss, kif iddefiniti fil-punt (139) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) 575/2013, li għalihom l-istituzzjonijiet tħallew jiddeterminaw il-valur tal-iskopertura billi jużaw l-IMM |
| EU-2b | **Li minnu derivattivi u settijiet tan-netting ta’ tranżazzjonijiet ta’ saldu twil**  Settijiet tan-netting li fihom biss strumenti derivattivi elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil kif definit fl-Artikolu 272(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li għalihom l-istituzzjonijiet ingħataw permess jiddeterminaw il-valur tal-iskopertura bl-użu tal-IMM |
| EU-2c | **Li minnu settijiet tan-netting kuntrattwali bejn prodotti differenti**  Settijiet ta’ netting li fihom tranżazzjonijiet ta’ kategoriji ta’ prodotti differenti (il-punt (11) tal-Artikolu 272 tar-Regolament (UE) 575/2013), jiġifieri derivattivi u SFTs li għalihom jeżisti ftehim ta’ netting kuntrattwali bejn prodotti differenti kif iddefinit fil-punt (25) tal-Artikolu 272 tar-Regolament (UE) 575/2013 u li għalihom l-istituzzjonijiet tħallew jiddeterminaw il-valur tal-iskopertura billi jużaw l-IMM |
| 3, 4 i(1) | **Metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju (għal SFTs) u Metodu komprensiv tal-kollateral finanzjarju (għal SFTs)**  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet u tranżazzjonijiet mutwanti b’marġni li għalihom l-istituzzjonijiet għażlu li jiddeterminaw il-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikoli 222 u 223 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, għall-kuntrarju tal-Artikolu 271(2) tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 5 | **VaR għall-SFTs**  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet mutwanti b’marġni, jew tranżazzjonijiet oħrajn immotivati mis-swieq kapitali għajr tranżazzjonijiet ta’ derivattivi li għalihom (f’konformità mal-Artikolu 221 tar-Regolament (UE) 575/2013) il-valur tal-iskopertura jiġi kkalkolat bl-użu ta’ approċċ tal-mudell intern (IMA) li jqis l-effetti tal-korrelazzjoni bejn il-pożizzjonijiet tat-titoli soġġetti għall-ftehim qafas ta’ netting, kif ukoll il-likwidità tal-istrumenti kkonċernati |
| 6 | **Total** |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a, b | **Kost ta’ sostituzzjoni (RC) u Skopertura futura potenzjali (PFE)**  L-RC u l-PFE għandhom jiġu kkalkolati:  -f’konformità mal-Artikolu 282(3) u (4) tat-Taqsima 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 għall-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali (ir-ringiela EU-1 ta’ dan il-mudell),  -f’konformità mal-Artikolu 281 tat-Taqsima 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 għall-SA-CCR Simplifikat (ir-ringiela EU-2 ta’ dan il-mudell),  -f’konformità mal-Artikoli 275 u 278 tat-Taqsimiet 4 u 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 għas-SA-CCR (ir-ringiela 1 ta’ dan il-mudell)  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-kostijiet ta’ sostituzzjoni għas-settijiet ta’ netting kollha fir-ringieli korrispondenti. |
| c | **Skopertura pożittiva effettiva mistennija (EEPE)**  L-EPE effettiva għal kull sett tan-netting hija definita fl-Artikolu 272(22) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandha tiġi kkalkolata f’konformità mal-Artikolu 284(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-EEPE li għandha tiġi ddikjarata hawn għandha tkun dik applikata għad-determinazzjoni tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 284(3) tar-Regolament (UE) 575/2013, jiġifieri jew l-EEPE kkalkolata bl-użu ta’ *data* tas-suq kurrenti, jew l-EEPE kkalkolata bl-użu ta’ kalibrar tal-istress, skont liema jwassal għal rekwiżit ta’ fondi proprji ogħla.  L-istituzzjonijiet għandhom jispeċifikaw fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell liema EEPE tkun iddaħħlet. |
| d | **Alfa użata għall-komputazzjoni tal-valur tal-iskoperturi regolatorji**  Il-valur ta’ α huwa stabbilit għal 1,4 fir-ringieli EU-1, EU-2 u 1 ta’ dan il-mudell f’konformità mal-Artikolu 282(2), mal-Artikolu 281(1) u mal-Artikolu 274(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għall-finijiet tal-IMM, il-valur ta’ α jista’ jkun jew l-inadempjenza ta’ 1,4 jew differenti meta l-awtoritajiet kompetenti jirrikjedu α ogħla f’konformità mal-Artikolu 284(4) tar-Regolament (UE) 575/2013 jew jippermettu lill-istituzzjonijiet jużaw l-istimi proprji tagħhom f’konformità mal-Artikolu 284(9) tat-Taqsima 6 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tliet tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| e | **Valur tal-iskopertura qabel is-CRM**  Il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM għan-negozju tas-CCR għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 filwaqt li jitqies l-effett tan-netting, iżda tiġi injorata kwalunkwe teknika oħra ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu (pereż. permezz ta’ kollateral b’marġni).  Fil-każ ta’ SFTs, il-komponent tat-titolu ma għandux jiġi kkunsidrat fid-determinazzjoni tal-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM meta jiġi riċevut il-kollateral u, għaldaqstant, ma għandux inaqqas il-valur tal-iskopertura. Għall-kuntrarju, il-komponent tat-titolu tal-SFTs għandu jiġi kkunsidrat fid-determinazzjoni tal-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM bil-mod regolari meta jiġi ddepożitat il-kollateral.  Barra minn hekk, negozju kollateralizzat għandu jiġi trattat bħala mhux kollateralizzat, jiġifieri ma japplika l-ebda effett ta’ proviżjonament ta’ marġni.  Għal tranżazzjonijiet li fihom ikun ġie identifikat riskju ta’ korrelazzjoni ħażina speċifiku, il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM irid jiġi ddeterminat f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) 575/2013.  Il-valur tal-iskopertura ta’ qabel is-CRM ma għandux jikkunsidra t-tnaqqis tat-telf ta’ CVA mġarrab f’konformità mal-Artikolu 273(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjoni għandha tiddivulga s-somma tal-valuri kollha tal-iskopertura qabel is-CRM fir-ringiela rispettiva. |
| f | **Valur tal-iskopertura (wara s-CRM)**  Il-valur tal-iskopertura wara s-CRM għan-negozju tas-CCR għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, wara li jiġu applikati t-tekniki tas-CRM kif applikabbli f’konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013  Għal tranżazzjonijiet li fihom ikun ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni ħażina, il-valur tal-iskopertura għandu jiġi ddeterminat f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) 575/2013.  F’konformità mal-Artikolu 273(6) tar-Regolament (UE) 575/2013, it-telf ta’ CVA mġarrab ma għandux jitnaqqas mill-valur tal-iskopertura wara s-CRM.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri kollha tal-iskopertura wara s-CRM fir-ringiela rispettiva. |
| g | **Valur tal-iskopertura**  Il-valur tal-iskopertura għan-negozju tas-CCR ikkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, li huwa l-ammont rilevanti għall-kalkolu tar-rekwiżit ta’ fondi proprji, jiġifieri wara li jiġu applikati t-tekniki tas-CRM kif applikabbli f’konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 u b’kunsiderazzjoni tat-tnaqqis tat-telf imġarrab ta’ CVA f’konformità mal-Artikolu 273(6) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Il-valur tal-iskopertura għal tranżazzjonijiet fejn ġie identifikat riskju speċifiku ta’ korrelazzjoni ħażina għandu jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 291 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal każijiet li fihom jintuża aktar minn approċċ wieħed tas-CCR għal kontroparti waħda, it-telf imġarrab ta’ CVA, li jitnaqqas fil-livell tal-kontroparti, għandu jiġi assenjat għall-valur tal-iskopertura tas-settijiet ta’ netting differenti f’kull approċċ tas-CCR li jirrifletti l-proporzjon tal-valur tal-iskopertura wara s-CRM tas-settijiet ta’ netting rispettivi għall-valur tal-iskopertura totali wara s-CRM tal-kontroparti.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma tal-valuri kollha tal-iskopertura wara s-CRM fir-ringiela rispettiva. |
| h | **RWEA**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kif iddefiniti fl-Artikolu 92(3) u (4) tar-Regolament (UE) 575/2013 ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 107 tar-Regolament (UE) 575/2013, għall-elementi li l-piżijiet tar-riskju tagħhom huma stmati fuq il-bażi tar-rekwiżiti fil-Kapitoli 2 u 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 u li għalihom il-valur tal-iskopertura għan-negozju tas-CCR huwa kkalkolat f’konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |

**Mudell EU CCR3 - Approċċ standardizzat – Skoperturi tas-CCR skont il-klassi tal-iskopertura regolatorja u l-piżijiet tar-riskju:** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (e) tal-Artikolu 444 tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CCR3 li huwa ppreżentat fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. L-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu sabiex jikkalkolaw l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju (esklużi dawk derivati mir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA u għall-iskoperturi kklerjati permezz ta’ CCP) għall-iskoperturi għas-CCRs kollha tagħhom jew għal parti minnhom f’konformità mal-Artikolu 107 tar-Regolament (UE) 575/2013, irrispettivament mill-approċċ tas-CCR użat sabiex jiġu ddeterminati l-valuri tal-iskopertura f’konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni li ġejja.
3. Jekk istituzzjoni tqis li l-informazzjoni mitluba f’dan il-mudell ma tkunx sinifikanti minħabba li l-iskopertura u l-ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju mhumiex materjali, l-istituzzjoni tista’ tagħżel li ma tiddivulgax il-mudell. Madankollu, l-istituzzjoni hija meħtieġa tispjega f’kummentarju narattiv għaliex tqis li l-informazzjoni ma tkunx sinifikattiva, inkluża deskrizzjoni tal-iskoperturi fil-portafolli kkonċernati u t-total aggregat tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju minn tali skoperturi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1-9 | **Klassijiet tal-iskoperturi**  Dawn ir-ringieli jirreferu għall-klassijiet tal-iskoperturi regolatorji kif iddefiniti fl-Artikolu minn 112 sa 134 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. F’kull linja, għandhom jiġu ddikjarati l-valuri tal-iskopertura korrispondenti (ara d-definizzjoni pprovduta fil-kolonna g tal-Mudell EU CCR1). |
| 10 | **Entrati oħrajn**  Din tirreferi għal assi soġġetti għal piż tar-riskju speċifiku stabbilit fl-Artikolu 134 tal-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 u kwalunkwe entrata oħra mhux koperta fir-ringieli minn 1 sa 9 ta’ dan il-mudell. Tirreferi wkoll għal assi mhux imnaqqsa b’applikazzjoni tal-Artikolu 39 tar-Regolament (UE) 575/2013 (pagamenti eċċessivi ta’ taxxa, trasferiment lura tat-telf u assi ta’ taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabbiltà futura), tal-Artikolu 41 tar-Regolament (UE) 575/2013 (assi ta’ fond tal-pensjoni b’benefiċċji definiti), tal-Artikolu 46 u tal-Artikolu 469 tar-Regolament (UE) 575/2013 (investimenti mhux sinifikanti f’CET1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju), tal-Artikolu 49 u tal-Artikolu 471 tar-Regolament (UE) 575/2013 (parteċipazzjonijiet f’entitajiet tal-assigurazzjoni kemm jekk l-entitajiet tal-assigurazzjoni jkunu taħt superviżjoni skont id-direttiva dwar il-konglomerati kif ukoll jekk le), tal-Artikolu 60 u l-Artikolu 475 tar-Regolament (UE) 575/2013 (investimenti indiretti mhux sinifikanti u sinifikanti f’AT1 ta’ entitajiet tas-settur finanzjarju), tal-Artikolu 70 u tal-Artikolu 477 tar-Regolament (UE) 575/2013 (parteċipazzjonijiet indiretti u sintetiċi insinifikanti u sinifikanti ta’ T2 minn entità tas-settur finanzjarju) meta ma jkunux allokati għal klassijiet tal-iskoperturi oħrajn, u għal parteċipazzjonijiet kwalifikanti barra mis-settur finanzjarju meta ma jkunux ponderati b’1 250 % għar-riskju (b’applikazzjoni tal-punt (k) tal-Artikolu 36 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu I tal-Parti Tnejn tar-Regolament (UE) 575/2013). |
| 11 | **Valur tal-iskoperturi totali** |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a-k | Dawn il-kolonni jirreferu għall-istadji tal-kwalità/għall-piżijiet tar-riskju ta’ kreditu kif stabbiliti fil-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 li għalihom għandhom jiġu ddikjarati l-valuri tal-iskopertura korrispondenti (ara d-definizzjoni pprovduta fil-kolonna g tal-Mudell EU CCR1). |
| l | **Valur tal-iskoperturi totali** |

**Mudell EU CCR4 - Approċċ IRB – Skoperturi għas-CCR skont il-klassi tal-iskopertura u l-iskala tal-PD:** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (g) tal-Artikolu 452 tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CCR4 li huwa ppreżentat fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. L-istituzzjonijiet li jużaw jew l-approċċ IRB avvanzat jew ta’ fondazzjoni sabiex jikkalkolaw l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju (esklużi dawk derivati mir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA u għall-iskoperturi kklerjati permezz ta’ CCP) għall-iskoperturi għas-CCR kollha tagħhom jew għal parti minnhom f’konformità mal-Artikolu 107 tar-Regolament (UE) 575/2013, irrispettivament mill-approċċ tas-CCR użat sabiex jiġi ddeterminat il-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni li ġejja.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| minn 1 sa 8 | **Skala tal-PD**  L-iskoperturi għas-CCR għandhom jiġu allokati għal medda xierqa tal-iskala fissa tal-PD ibbażata fuq il-PD stmat għal kull obbligant assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (mingħajr ma titqies kwalunkwe sostituzzjoni minħabba l-eżistenza ta’ garanzija jew ta’ derivattiv ta’ kreditu). L-istituzzjonijiet għandhom jikklassifikaw skopertura, skopertura għall-iskala tal-PD ipprovduta fil-mudell, filwaqt li jqisu wkoll skali kontinwi. L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom jiġu inklużi fil-bucket li tirrappreżenta PD ta’ 100 %. |
| 1 sa x | **Klassi tal-iskoperturi X**  Din tirreferi għall-klassijiet tal-iskoperturi differenti elenkati fl-Artikolu 147 tal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| x u y | **Subtotal (Klassi tal-iskopertura X) / Total (il-klassijiet tal-iskoperturi rilevanti kollha għas-CCR)**  It-total (jew subtotal) tal-valuri tal-iskopertura, tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju u tan-numru ta’ obbliganti għandu jkun biss is-somma tal-kolonni rispettivi. Fir-rigward tal-parametri differenti PD Medju, LGD Medju, Maturità Medja u densità tal-RWEA japplikaw id-definizzjonijiet ta’ hawn taħt fir-rigward tal-kampjun tal-klassi tal-iskopertura X jew tal-klassijiet tal-iskoperturi rilevanti kollha għas-CCR. |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Valur tal-iskopertura**  Valur tal-iskopertura (ara d-definizzjoni pprovduta fil-kolonna g tal-Mudell EU CCR1), diżaggregata skont il-klassijiet tal-iskoperturi u l-iskala PD partikolari kif stabbiliti fil-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 |
| b | **PD medju ponderat skont l-iskopertura (%)**  Il-medja tal-PDs individwali tal-grad tad-detentur ponderati skont il-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom fil-kolonna a ta’ dan il-mudell |
| c | **Għadd ta’ detenturi**  L-għadd ta’ entitajiet legali jew debituri allokati għal kull bucket tal-iskala tal-PD fissa, li ġew klassifikati separatament, irrispettivament mill-għadd ta’ self jew skoperturi differenti mogħtija  Meta skoperturi differenti għall-istess debitur ikunu klassifikati separatament, dawn għandhom jingħaddu separatament. Tali sitwazzjoni tista’ sseħħ jekk skoperturi separati għall-istess debitur jiġu assenjati għal gradi differenti ta’ debituri f’konformità mat-tieni sentenza tal-punt (e) tal-Artikolu 172(1) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| d | **LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%)**  Il-medja tal-LGDs tal-grad tal-obbligant ponderati skont il-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom  L-LGD iddivulgat għandu jikkorrispondi għall-istima finali tal-LGD użata fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji miksuba wara li jitqiesu kwalunkwe effetti CRM u kundizzjonijiet ta’ reċessjoni fejn rilevanti.  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, jitqiesu d-dispożizzjonijiet stabbiliti fil-punt (h) tal-Artikolu 181(1) tar-Regolament (UE) 575/2013. L-LGD iddivulgat għandu jikkorrispondi għall-istima tal-LGD f’inadempjenza. |
| e | **Maturità medja ponderata skont l-iskopertura (snin)**  Il-medja tal-maturitajiet tal-obbligant fi snin ponderati skont il-valur tal-iskopertura korrispondenti tagħhom fil-kolonna a ta’ dan il-mudell.  Il-valur iddikjarat tal-maturità għandu jiġi ddeterminat f’konformità mal-Artikolu 162 tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| f | **RWEA**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkolati f’konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fil-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013; 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; għandu jitqies il-fattur ta’ sostenn għall-SMEs u għall-infrastruttura ddeterminat f’konformità mal-Artikolu 501 tar-Regolament (UE) 575/2013 u mal-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) 575/2013; għal skoperturi ta’ ekwità skont l-approċċ tal-PD/LGD, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) 575/2013 |
| g | **Densità tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju**  Proporzjon tal-ammonti totali tal-iskopertura ponderata għar-riskju (fil-kolonna f ta’ dan il-mudell) għall-valur tal-iskopertura (fil-kolonna a ta’ dan il-mudell) |

**Mudell EU CCR5 – Kompożizzjoni tal-kollateral għall-iskoperturi għas-CCR:** Kolonni fissi

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (e) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CCR5 kif ippreżentat fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. Dan il-mudell għandu jimtela b’valuri ġusti ta’ kollateral (iddepożitat jew riċevut) użat fl-iskoperturi għas-CCR relatati ma’ tranżazzjonijiet ta’ derivattivi jew ma’ SFTs, kemm jekk it-tranżazzjonijiet jiġu kklirjati permezz ta’ CCP kif ukoll jekk le u kemm jekk il-kollateral huwa ddepożitat f’CCP kif ukoll jekk le.
3. Meta l-bank ċentrali ta’ Stat Membru jagħti assistenza ta’ likwidità fil-forma ta’ tranżazzjonijiet ta’ swaps kollaterali, l-awtorità kompetenti tista’ teżenta lill-istituzzjonijiet milli jipprovdu l-informazzjoni f’dan il-mudell meta tqis li d-divulgazzjoni ta’ din l-informazzjoni tista’ tiżvela l-għoti ta’ assistenza ta’ likwidità f’emerġenza. Għal dawn il-finijiet, l-awtorità kompetenti għandha tistabbilixxi limiti xierqa u kriterji oġġettivi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1-8 | **Tip ta’ kollateral**  Diżaggregazzjoni skont it-tip ta’ kollateral |
| 9 | **Total** |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a, c, e u g | **Segregat**  Kollateral li jinżamm b’mod protett f’każ ta’ falliment (bankruptcy-remote) kif iddefinit fl-Artikolu 300(1) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| b, d, f u h | **Mhux segregat**  Kollateral li ma jinżammx b’mod protett f’każ ta’ falliment (bankruptcy-remote) kif iddefinit fl-Artikolu 300(1) tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| a sa d | **Kollateral użat fi tranżazzjonijiet ta’ derivattivi**  Kollateral (inkluż il-marġni inizjali u l-kollateral tal-marġni ta’ varjazzjoni) li jintuża fl-iskoperturi għas-CCR relatati ma’ kwalunkwe strument derivattiv elenkat fl-Anness II tar-Regolament (UE) 575/2013 jew tranżazzjoni ta’ saldu twil skont l-Artikolu 271(2) tar-Regolament (UE) 575/2013 li ma tikkwalifikax bħala SFTs |
| e sa h | **Kollateral użat f’SFTs**  Kollateral (inkluż il-marġni inizjali u l-kollateral tal-marġni ta’ varjazzjoni kif ukoll bħala l-kollateral li jidher fil-komponent tat-titolu tal-SFT) li jintuża fl-iskoperturi għas-CCR relatati ma’ kwalunkwe SFT jew tranżazzjoni ta’ saldu twil li ma jikkwalifikax bħala derivattiv |

**Mudell EU CCR6 - Skoperturi għal derivattivi ta’ kreditu:** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (j) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CCR6 li huwa ppreżentat fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1-6 | **Nozzjonali**  Is-somma tal-ammonti ta’ derivattivi nozzjonali assoluti qabel kwalunkwe netting diżaggregata skont it-tip ta’ prodott |
| 7-8 | **Valuri ġusti**  Valuri ġusti diżaggregati skont l-assi (valuri ġusti pożittivi) u l-obbligazzjonijiet (valuri ġusti negattivi) |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a-b | **Protezzjoni tad-derivattivi ta’ kreditu**  Protezzjoni tad-derivattivi ta’ kreditu mixtrija jew mibjugħa f’konformità mal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |

**Mudell EU CCR7 - Rapporti tal-fluss tal-RWEA tal-iskoperturi għas-CCR skont l-IMM:** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (h) tal-Artikolu 438 tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CCR7 li huwa ppreżentat fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. L-istituzzjonijiet li jużaw l-IMM sabiex jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi kollha tagħhom għas-CCR jew għal parti minnhom f’konformità mal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, irrispettivament mill-approċċ tar-riskju ta’ kreditu użat sabiex jiġu ddeterminati l-piżijiet tar-riskju korrispondenti għandhom jiddikjaraw rapport tal-fluss li jispjega t-tibdiliet fl-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju ta’ derivattivi u ta’ SFTs fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-IMM differenzjati skont il-fatturi ewlenin u bbażati fuq stimi raġonevoli.
3. Dan il-mudell jeskludi l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju ta’ CVA (it-Titolu VI tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013) u l-iskoperturi għal kontroparti ċentrali (it-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013).
4. 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 għar-riskju 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.
5. L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell iċ-ċifri divulgati fir-ringiela 8 ta’ dan il-mudell, jiġifieri kwalunkwe fattur ieħor li jikkontribwixxi b’mod sinifikanti għall-varjazzjonijiet tal-RWEA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **RWEA fi tmiem il-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi għas-CCR skont l-IMM sa tmiem il-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti |
| 2 | **Daqs tal-assi**  Tibdiliet (pożittivi jew negattivi) fl-RWEA minħabba tibdiliet organiċi fid-daqs u fil-kompożizzjoni tal-kotba (inkluża l-oriġinazzjoni ta’ negozji ġodda u ta’ skoperturi li jimmaturaw) iżda esklużi tibdiliet fid-daqs tal-kotba minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponiment ta’ entitajiet |
| 3 | **Kwalità kreditizja tal-kontropartijiet**  Tibdiliet (pożittivi jew negattivi) fl-RWEA minħabba tibdiliet fil-kwalità vvalutata tal-kontropartijiet tal-istituzzjoni kif imkejla taħt il-qafas tar-riskju ta’ kreditu, ikun xi jkun l-approċċ li tuża l-istituzzjoni  Din ir-ringiela għandha tinkludi tibdiliet potenzjali fl-RWEA minħabba l-mudelli IRB meta l-istituzzjoni tuża approċċ IRB. |
| 4 | **Aġġornamenti tal-mudelli (IMM biss)**  Tibdiliet (pożittivi jew negattivi) fl-RWEA minħabba l-implimentazzjoni tal-mudell, tibdiliet fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-mudell, jew kwalunkwe tibdil maħsub sabiex jindirizza nuqqasijiet fil-mudell  Din ir-ringiela għandha tirrifletti biss it-tibdiliet fl-IMM. |
| 5 | **Metodoloġija u politika (IMM biss)**  Tibdiliet (pożittivi jew negattivi) fl-RWEA minħabba tibdiliet metodoloġiċi fil-kalkoli xprunati minn tibdiliet fil-politika regolatorja, bħal regolamenti ġodda (fl-IMM biss) |
| 6 | **Akkwiżizzjonijiet u disponimenti**  Tibdiliet (pożittivi jew negattivi) fl-RWEA minħabba tibdiliet fid-daqsijiet tal-kotba minħabba akkwiżizzjonijiet u disponiment ta’ entitajiet |
| 7 | **Ċaqliq fir-rata tal-kambju**  Tibdiliet (pożittivi jew negattivi) fl-RWEA minħabba tibdiliet li jinħolqu minn ċaqliq fil-qlib ta’ munita barranija |
| 8 | **Oħrajn**  Din il-kategorija għandha tintuża sabiex tkopri tibdiliet (pożittivi jew negattivi) fl-RWEA li ma jistgħux jiġu attribwiti għall-kategoriji ta’ hawn fuq. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu s-somma ta’ dawn it-tibdiliet fl-RWEA f’din ir-ringiela. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu wkoll kwalunkwe fattur ewlieni materjali ieħor ta’ ċaqliq ta’ ammonti ponderati għar-riskju matul il-perjodu ta’ divulgazzjoni fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell. |
| 9 | **RWEA fi tmiem il-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għall-iskoperturi għas-CCR skont l-IMM sa tmiem il-perjodu ta’ divulgazzjoni kurrenti |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **RWEA** |

**Mudell EU CCR8 - Skoperturi għas-CCPs:** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (i) tal-Artikolu 439 tar-Regolament (UE) 575/2013 billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CCR8 li huwa ppreżentat fl-Anness XXV tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. Skoperturi għas-CCPs: Kuntratti u tranżazzjonijiet elenkati fl-Artikolu 301(1) tar-Regolament (UE) 575/2013 sakemm ikunu pendenti ma’ CCP, inklużi skoperturi għal tranżazzjonijiet relatati mas-CCP f’konformità mal-Artikolu 300(2) tar-Regolament (UE) 575/2013, li għalihom ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji jiġu kkalkolati f’konformità mat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1-10 | **CCP kwalifikanti (QCCP)**  Kontroparti ċentrali kwalifikanti jew “QCCP” kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (88), tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 7 u 8  17 u 18 | **Marġni inizjali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-valuri ġusti tal-kollateral riċevut jew iddepożitat bħala marġni inizjali ddefinit fil-punt (140) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Għall-finijiet ta’ dan il-mudell, il-marġni inizjali ma jinkludix kontribuzzjonijiet lil CCP għal arranġamenti ta’ kondiviżjoni tat-telf mutwalizzati (jiġifieri f’każijiet li fihom CCP tuża marġni inizjali sabiex tagħmel mutwalizzazzjoni tat-telf fost il-membri tal-ikklerjar, din se tiġi ttrattata bħala skopertura ta’ fond tal-inadempjenza). |
| 9 u 19 | **Kontribuzzjonijiet prefinanzjati għal fond ta’ inadempjenza**  Il-kontribuzzjoni għall-fond tal-inadempjenza ta’ CCP li titħallas mill-istituzzjonijiet  “Fond tal-inadempjenza” kif definit fil-punt (89) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 20 | **Kontribuzzjonijiet mhux iffinanzjati għal fond ta’ inadempjenza**  Kontribuzzjonijiet li istituzzjoni li taġixxi bħala membru tal-ikklerjar impenjat kuntrattwalment li tipprovdi lil CCP wara li s-CCP tkun battlet il-fond tal-inadempjenza tagħha sabiex tkopri t-telf li tkun ġarrbet wara l-inadempjenza ta’ wieħed jew aktar mill-membri tal-ikklerjar tagħha. “Fond tal-inadempjenza” kif definit fil-punt (89) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 7 u 17 | **Segregat**  Ara d-definizzjoni inkluża fil-Mudell EU CCR5. |
| 8 u 18 | **Mhux segregat**  Ara d-definizzjoni inkluża fil-Mudell EU CCR5. |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Valur tal-iskopertura**  Il-valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Kapitoli 4 u 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 għal tranżazzjonijiet rilevanti tat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, wara l-applikazzjoni tal-aġġustamenti rilevanti previsti fl-Artikoli 304, 306 u 308 ta’ dik it-taqsima  Skopertura tista’ tkun skopertura ta’ negozju, kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (91), tar-Regolament (UE) 575/2013. Il-valur tal-iskopertura ddikjarat huwa l-ammont rilevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013, b’kunsiderazzjoni tar-rekwiżiti fl-Artikolu 497 tar-Regolament (UE) 575/2013 matul il-perjodu tranżitorju previst minn dak l-Artikolu. |
| b | **RWEA**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju msemmija fil-punt (a) tal-Artikolu 92(3) tar-Regolament (UE) 575/2013 ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 107 tat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013. |

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)