ANNESS II

Struzzjonijiet għal mudelli ta’ divulgazzjoni ġenerali

**Mudell EU OV1 – Ħarsa ġenerali lejn l-ammonti totali tal-iskopertura għar-riskju.** Format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ta’ hawn taħt sabiex jimlew il-Mudell EU OV1 kif ippreżentat fl-Anness I tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, b’applikazzjoni tal-Artikolu 438, il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (“CRR”)[[1]](#footnote-2).
2. L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw, fejn rilevanti, fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell, l-effett li l-applikazzjoni tal-livelli minimi ta’ kapital u n-nuqqas ta’ tnaqqis tal-entrati mill-fondi proprji jkollhom fuq il-kalkolu tal-fondi proprji u tal-ammonti tal-iskopertura għar-riskju.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Skopertura totali għar-riskju (Total risk exposure amounts, TREA)**  L-iskopertura totali għar-riskju kkalkolata f’konformità mal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għar-ringieli minn 1 sa 28, l-Artikolu 92(3) ta’ dak ir-Regolament għar-ringiela 29, kif ukoll l-Artikoli 95, 96 u 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| b | **TREA (T-1)**  TREA kif żvelata fil-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti. |
| c | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji totali**  Rekwiżiti ta’ fondi proprji li jikkorrispondu għat-TREA għall-kategoriji ta’ riskju differenti. |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Riskju ta’ kreditu (eskluż is-CCR)**  L-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (Risk weighted exposure amounts, RWEAs) u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Kapitoli minn 1 sa 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u mal-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-RWEAs għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (ir-Regolament (UE) Nru 575/2013) u għall-iskoperturi ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar huma esklużi u divulgati fir-ringieli 6 u 16 ta’ dan il-mudell. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu, fl-ammont dikjarat f’din ir-ringiela, l-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ konsenji bla ħlas ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 2 | **Riskju ta’ kreditu (eskluż is-CCR) - Li minnu l-approċċ standardizzat**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-approċċ standardizzat tas-CR (il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013 u l-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) 575/2013). |
| 3 | **Riskju ta’ kreditu (eskluż is-CCR) - Li minnu l-approċċ IRB ta’ Fondazzjoni (F-IRB)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mas-CR – Approċċ Ibbażat fuq Klassifikazzjonijiet Interni ta’ Fondazzjoni (il-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013), esklużi l-RWEAs iddivulgati fir-ringiela 4 għal skoperturi ta’ self speċjalizzat soġġetti għall-approċċ ta’ klassifikar prudenzjali, u fir-ringiela EU 4a għall-ekwitajiet taħt l-approċċ sempliċi ta’ ponderazzjoni tar-riskji, u inklużi l-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 4 | **Riskju ta’ kreditu (bl-esklużjoni tas-CCR) - Li minnu: approċċ ta’ klassifikar prudenzjali**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi ta’ self speċjalizzat soġġetti għall-approċċ ta’ klassifikar prudenzjali kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 4a | **Riskju ta’ kreditu (bl-esklużjoni tas-CCR) - Li minnu: ekwitajiet taħt l-approċċ sempliċi ta’ ponderazzjoni tar-riskji**  RWEAs u rekwiżiti ta’ fondi proprji għal skoperturi għal ekwitajiet meta japplikaw id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tal-Artikolu 495(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 5 | **Riskju ta’ kreditu (bl-esklużjoni tas-CCR) - Li minnu l-approċċ IRB avvanzata (A-IRB)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mas-CR – Approċċ ta’ bażi ta’ klassifikazzjoni interna avvanzata (il-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) 575/2013), esklużi l-RWEAs iddivulgati fir-ringiela 4 għal skoperturi ta’ self speċjalizzat soġġetti għall-approċċ ta’ klassifikar prudenzjali, u fir-ringiela EU 4a għall-ekwitajiet taħt l-approċċ sempliċi ta’ ponderazzjoni tar-riskji, u inklużi l-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 379 tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 6 | **Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti – CCR**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti. |
| 7 | **CCR - Li minnu l-approċċ standardizzat**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mat-Taqsima 3 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 8 | **CCR - Li minnu l-metodu tal-mudell intern (IMM)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 283 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 8a | **CCR – Li minnu skoperturi għal CCP**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mat-Taqsima 9 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 9 | **CCR - Li minnu CCR ieħor**  L-RWEAs u rekwiżiti ta’ fondi proprji tas-CCR li mhumiex iddikjarati taħt ir-ringieli 7, 8 u EU 8a. |
| 10 | **Riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu — riskju ta’ CVA**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mat-Titolu VI tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 10a | **Riskju ta’ CVA - Li minnu l-approċċ standardizzat (SA)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 383 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 10b | **Riskju ta’ CVA - Li minnu l-approċċ bażiku (F-BA u R-BA)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 384 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 10c | **Riskju ta’ CVA - Li minnu l-approċċ simplifikat**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 385 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 11 | Mhux applikabbli |
| 12 | Mhux applikabbli |
| 13 | Mhux applikabbli |
| 14 | Mhux applikabbli |
| 15 | **Riskju tas-saldu**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja f’konformità mal-Artikolu 378 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 16 | **Skoperturi ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar (wara l-limitu massimu)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 17 | **Titolizzazzjoni - Li minnha l-approċċ SEC-IRBA**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-approċċ regolatorju SEC-IRBA, użati f’konformità mal-ġerarkija tal-approċċi stabbilita fl-Artikolu 254 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 18 | **Titolizzazzjoni - Li minnha SEC-ERBA (inkluż l-IAA)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-approċċ regolatorju SEC-ERBA (inkluż l-IAA), użati f’konformità mal-ġerarkija tal-approċċi stabbilita fl-Artikolu 254 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 19 | **Titolizzazzjoni - Li minnha l-approċċ SEC-SA**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-approċċ regolatorju SEC-SA, użati f’konformità mal-ġerarkija tal-approċċi stabbilita fl-Artikolu 254 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 19a | **Titolizzazzjoni - Li minnha 1250 % / tnaqqis**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għall-iskoperturi tat-titolizzazzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar ponderati għar-riskju b’1250 % jew imnaqqsa mill-fondi proprji f’konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 20 | **Riskji ta’ pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet (Riskju tas-suq)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 21 | **Riskju tas-suq - Li minnu l-approċċ standardizzat alternattiv (A-SA)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Kapitolu 1a tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Sad-data tal-applikazzjoni tal-użu tal-approċċi alternattivi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitoli 1a u 1b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 biex jiġu kkalkolati effettivament ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji msemmija fl-Artikolu 92(4)(b)(i) u (c) u l-Artikolu 92(5)(b) u (c) ta’ dak ir-Regolament, din ir-ringiela mhijiex applikabbli. |
| EU 21a | **Riskju tas-suq - Li minnu l-approċċ standardizzat simplifikat (S-SA)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 325a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Sad-data tal-applikazzjoni tal-użu tal-approċċi alternattivi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitoli 1a u 1b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 biex jiġu kkalkolati effettivament ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji msemmija fl-Artikolu 92(4)(b)(i) u (c) u l-Artikolu 92(5)(b) u (c) ta’ dak ir-Regolament, din ir-ringiela mhijiex applikabbli. |
| 22 | **Riskju tas-suq - Li minnu l-Approċċ ta’ Mudell Intern Alternattiv (A-IMA)**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Kapitolu 1b tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Sad-data tal-applikazzjoni tal-użu tal-approċċi alternattivi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu IV, il-Kapitoli 1a u 1b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 biex jiġu kkalkolati effettivament ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji msemmija fl-Artikolu 92(4)(b)(i) u (c) u l-Artikolu 92(5)(b) u (c) ta’ dak ir-Regolament, din ir-ringiela mhijiex applikabbli. |
| EU 22a | **Skoperturi kbar**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 92(4)(b)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 23 | **Riklassifikazzjonijiet bejn il-portafolli tan-negozjar u dawk mhux tan-negozjar**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 104a(3)(4)(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 24 | **Riskju operazzjonali**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mat-Titolu III tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 24a | **Skoperturi għal kriptoassi**  L-RWEAs u r-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati f’konformità mat-trattament prudenzjali tranżitorju msemmi fl-Artikolu 501d(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 25 | **Ammont taħt il-limiti għat-tnaqqis (soġġett għal piż tar-riskju ta’ 250 %)**  L-ammont għandu jikkorrispondi għas-somma tal-ammonti tal-entrati soġġetti għal piż tar-riskju ta’ 250 % msemmija fl-Artikolu 48(4) tar-Regolament (UE) 575/2013 wara l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju ta’ 250 %. Dawk l-ammonti jinkludu:   * l-assi ta’ taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, u fl-aggregat huma ugwali għal jew anqas minn 10 % tal-entrati tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni tal-istituzzjoni kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 48(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. * investimenti sinifikanti f’entità tas-settur finanzjarju, il-parteċipazzjonijiet diretti, indiretti u sintetiċi ta’ dik l-istituzzjoni tal-istrumenti tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni ta’ dawk l-entitajiet li fl-aggregat huma ugwali għal, jew anqas minn, 10 % tal-entrati tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni tal-istituzzjoni kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 48(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.   L-informazzjoni f’din ir-ringiela tiġi ddivulgata għall-finijiet ta’ informazzjoni biss peress li l-ammont inkluż hawn huwa inkluż ukoll fir-ringiela 1, fejn l-istituzzjonijiet jintalbu jiddivulgaw informazzjoni dwar ir-riskju ta’ kreditu. |
| 26 | **Minimu tal-output applikat (%)**  Il-minimu tal-output, espress bħala perċentwal, applikat mill-istituzzjoni  fil-komputazzjoni tagħha tal-valur ta’ aġġustament għall-minimu fir-ringieli 27 u 28: il-fattur “x” skont l-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 465(1) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Din ir-ringiela ma tapplikax għall-istituzzjonijiet soġġetti għall-eżenzjoni tal-Artikolu 92(3), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 27 | **Aġġustament għall-minimu (qabel l-applikazzjoni tal-limitu massimu tranżizzjonali)**  Għall-istituzzjonijiet soġġetti għall-minimu tal-output skont l-Artikolu 92(3)(a) tar-Regolament (UE) 575/2013, iż-żieda fl-ammont tat-TREA, abbażi tal-minimu tal-output applikat fir-ringiela 26, mingħajr l-applikazzjoni tal-limitu massimu tranżizzjonali kif stabbilit fl-Artikolu 465(2) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Din ir-ringiela ma tapplikax għall-istituzzjonijiet soġġetti għall-eżenzjoni tal-Artikolu 92(3), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 28 | **Aġġustament għall-minimu (wara l-applikazzjoni tal-limitu massimu tranżizzjonali)**  Għall-istituzzjonijiet soġġetti għall-minimu tal-output skont l-Artikolu 92(3)(a) tar-Regolament (UE) 575/2013, iż-żieda fl-ammont tat-TREA, abbażi tal-minimu tal-output applikat fir-ringiela 26, wara l-applikazzjoni tal-limitu massimu tranżizzjonali kif stabbilit fl-Artikolu 465(2) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Din ir-ringiela ma tapplikax għall-istituzzjonijiet soġġetti għall-eżenzjoni tal-Artikolu 92(3), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) 575/2013. |
| 29 | **Total**  L-iskopertura totali għar-riskju kkalkolata f’konformità mal-Artikolu 92(3) u mal-Artikoli 95, 96 u 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din ir-ringiela hija ugwali għas-somma tar-ringieli li ġejjin: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

**Mudell EU KM1 – Mudell tal-metrika ewlenija.** Format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet mogħtijin hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU KM1 kif ippreżentat fl-Anness I tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, b’applikazzjoni tal-Artikolu 447(a) sa (g) tar-Regolament (UE) 575/2013 u b’applikazzjoni tal-Artikolu 438(b) tar-Regolament (UE) 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a - e | Il-perjodi ta’ divulgazzjoni T, T-1, T-2, T-3 u T-4 huma ddefiniti bħala perjodi trimestrali u għandhom jimtlew skont il-frekwenza stabbilita bl-Artikolu 433, 433a, 433b u 433c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet li jiddikjaraw l-informazzjoni li tinsab f’dan il-mudell fuq bażi trimestrali għandhom jipprovdu *data* għall-perjodi T, T-1, T-2, T-3 u T-4; l-istituzzjonijiet li jiddikjaraw l-informazzjoni f’dan il-mudell fuq bażi semiannwali għandhom jipprovdu *data* għall-perjodi T, T-2 u T-4; u l-istituzzjonijiet li jiddikjaraw l-informazzjoni f’dan il-mudell fuq bażi annwali għandhom jipprovdu *data* għall-perjodi T u T-4.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw id-dati li jikkorrispondu għall-perjodi ta’ divulgazzjoni.  Id-divulgazzjoni tad-*data* għal perjodi preċedenti mhijiex meħtieġa meta d-*data* tiġi ddivulgata għall-ewwel darba. |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni (CET1)**  L-ammont ta’ kapital tas-CET1 għandu jkun l-ammont iddikjarat mill-istituzzjonijiet fl-Anness VII tas-soluzzjonijiet tal-IT (ir-ringiela 29 tal-Mudell EU CC1 Kompożizzjoni tal-fondi proprji regolatorji). |
| 2 | **Kapital tal-Grad 1**  L-ammont ta’ kapital tal-Grad 1 għandu jkun l-ammont iddikjarat mill-istituzzjonijiet fl-Anness VII tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela 45 tal-Mudell EU CC1 Kompożizzjoni tal-fondi proprji regolatorji). |
| 3 | **Kapital totali**  L-ammont ta’ kapital totali għandu jkun l-ammont iddikjarat mill-istituzzjonijiet fl-Anness VII tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela 59 tal-Mudell EU CC1 Kompożizzjoni tal-fondi proprji regolatorji). |
| 4 | **Skopertura totali għar-riskju**  L-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju (total risk exposure amount, TREA) għandu jkun l-ammont iddikjarat mill-istituzzjonijiet fl-Anness VII tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela 60 tal-Mudell EU CC1 Kompożizzjoni tal-fondi proprji regolatorji) |
| 4a | **Skopertura totali għar-riskju qabel il-minimu**  Għall-istituzzjonijiet soġġetti għall-minimu tal-output skont l-Artikolu 92(3) tar-Regolament (UE) 575/2013, l-ammont tat-TREA qabel il-minimu kif definit fl-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Għal TREA ta’ qabel il-minimu, l-ammont żvelat għandu jeskludi kwalunkwe aġġustament li jsir lit-TREA mill-applikazzjoni tal-minimu tal-output. |
| 5 | **Proporzjon tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni (%)**  Il-proporzjon kapitali tas-CET1 għandu jkun il-valur iddikjarat mill-istituzzjonijiet fl-Anness VII tas-soluzzjonijiet tal-IT (ir-ringiela 61 tal-Mudell EU CC1 Kompożizzjoni tal-fondi proprji regolatorji). |
| 5a | Mhux applikabbli |
| 5b | **Proporzjon tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni b’kunsiderazzjoni ta’ TREA mingħajr minimu (%)**  Il-proporzjon kapitali CET1 kif definit fl-Artikolu 92(2)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, espress bħala perċentwal tal-iskopertura totali għar-riskju kkalkulata billi jiġi eskluż l-impatt tal-minimu tal-output f’konformità mal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 6 | **Proporzjon tal-Grad 1 (%)**  Il-proporzjon tal-kapital tal-grad 1 għandu jkun il-valur iddikjarat mill-istituzzjonijiet fl-Anness VII tas-soluzzjonijiet tal-IT (ir-ringiela 62 tal-Mudell EU CC1 Kompożizzjoni tal-fondi proprji regolatorji). |
| 6a | Mhux applikabbli |
| 6b | **Proporzjon tal-Grad 1 b’kunsiderazzjoni ta’ TREA mingħajr minimu (%)**  Il-proporzjon tal-kapital tal-Grad 1 kif definit fl-Artikolu 92(2)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, espress bħala perċentwal tal-iskopertura totali għar-riskju kkalkulata billi jiġi eskluż l-impatt tal-minimu tal-output f’konformità mal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 7 | **Proporzjon kapitali totali (%)**  Il-proporzjon kapitali totali għandu jkun il-valur iddikjarat mill-istituzzjonijiet fl-Anness VII tas-soluzzjonijiet tal-IT (ir-ringiela 63 tal-Mudell EU CC1 Kompożizzjoni tal-fondi proprji regolatorji). |
| 7a | Mhux applikabbli |
| 7b | **Proporzjon kapitali totali b’kunsiderazzjoni ta’ TREA mingħajr minimu (%)**  Il-proporzjon kapitali totali kif definit fl-Artikolu 92(2)(c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, espress bħala perċentwal tal-iskopertura totali għar-riskju kkalkulata billi jiġi eskluż l-impatt tal-minimu tal-output f’konformità mal-Artikolu 92(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 7d | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġu indirizzati riskji għajr ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv (%)**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġu indirizzati riskji għajr ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv imposti mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, espressi bħala perċentwal tal-iskopertura totali għar-riskju. |
| EU 7e | **li minnhom: iridu jkunu magħmula minn kapital tas-CET1 ta’ ekwità komuni (punti perċentwali)**  Il-parti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġu indirizzati riskji għajr ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv imposti mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, li trid tiġi ssodisfata bil-kapital tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni f’konformità mal-Artikolu 104a(4), l-ewwel u t-tielet subparagrafu. |
| EU 7f | **li minnhom: iridu jkunu magħmula minn kapital tal-Grad 1 (punti perċentwali)**  Il-parti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġu indirizzati riskji għajr ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv imposti mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, li trid tiġi ssodisfata bil-kapital tal-Grad 1 f’konformità mal-Artikolu 104a(4), l-ewwel u t-tielet subparagrafu. |
| EU 7g | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji totali tal-SREP (proporzjon ta’ TSCR) (%)**  Is-somma ta’ valuri ddeterminati taħt il-punti (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon tal-kapital totali (8 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; 2. ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġu indirizzati riskji għajr ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv (Rekwiżiti tal-Pilastru 2 – P2R) imposti mill-awtorità kompetenti taħt l-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE u ddeterminati f’konformità mal-kriterji speċifikati fil-Linji Gwida EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* (“GL tal-EBA dwar l-SREP”), espressi bħala perċentwal tal-RWEAs totali.   Din l-entrata għandha tirrifletti l-proporzjon ta’ rekwiżit kapitali totali tal-SREP (TSCR) kif ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. It-TSCR huwa definit fit-Taqsima 7.4 u 7.5 tal-Linji Gwida SREP tal-EBA.  Jekk l-istituzzjoni tkun marbuta bil-minimu tal-output, id-*data* rrapportata għandha tirrappreżenta t-TSCR meħtieġ sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti fid-data tar-rapportar filwaqt li jitqiesu d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 104a(6) tad-Direttiva 2013/36/UE.  Meta l-awtorità kompetenti ma tkun ikkomunikat l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali impost sabiex jiġu indirizzati riskji għajr ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv, għandu jiġi ddivulgat il-punt (i) biss. |
| 8 | **Riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital (%)**  Ammont ta’ fondi proprji li l-istituzzjonijiet huma meħtieġa jżommu f’konformità mal-Artikolu 128(1) u mal-Artikolu 129 tad-Direttiva 2013/36/UE, espress bħala perċentwal tal-RWEAs totali. |
| EU 8a | **Riżerva ta’ konservazzjoni minħabba riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru (%)**  Ammont tar-riżerva ta’ konservazzjoni minħabba riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta’ Stat Membru, li jista’ jintalab f’konformità mal-Artikolu 458 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minbarra r-riżerva ta’ konservazzjoni ta’ kapital, espress bħala perċentwal tal-RWEAs totali. |
| 9 | **Riżerva ta’ kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni (%)**  Ammont ta’ fondi proprji li l-istituzzjonijiet huma meħtieġa jżommu f’konformità mal-Artikolu 128(2), mal-Artikolu 130, u mal-Artikoli minn 135 sa 140 tad-Direttiva 2013/36/UE, espress bħala perċentwal tal-RWEAs totali.  Il-perċentwal għandu jirrifletti l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva ta’ kapital rispettivi fid-data tad-divulgazzjoni. |
| EU 9a | **Riżerva ta’ riskju sistemiku (%)**  Ammont ta’ fondi proprji li l-istituzzjonijiet huma meħtieġa jżommu f’konformità mal-Artikolu 128(5), mal-Artikoli 133 u 134 tad-Direttiva 2013/36/UE, espress bħala perċentwal tal-RWEAs totali.  Il-perċentwal għandu jirrifletti l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva ta’ kapital rispettivi fid-data tad-divulgazzjoni. |
| 10 | **Riżerva għall-Istituzzjonijiet Globali Sistemikament Importanti (%)**  Ammont ta’ fondi proprji li l-istituzzjonijiet huma meħtieġa jżommu f’konformità mal-Artikolu 128(3) u mal-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE, espress bħala perċentwal tal-RWEAs totali.  Il-perċentwal għandu jirrifletti l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva ta’ kapital rispettivi fid-data tad-divulgazzjoni. |
| EU 10a | **Riżerva għall-Istituzzjonijiet Oħra Sistemikament Importanti (%)**  Ammont ta’ fondi proprji li l-istituzzjonijiet huma meħtieġa jżommu f’konformità mal-Artikolu 128(4) u mal-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE, espress bħala perċentwal tal-RWEAs totali.  Il-perċentwal għandu jirrifletti l-ammont ta’ fondi proprji meħtieġa sabiex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti tar-riżerva ta’ kapital rispettivi fid-data tad-divulgazzjoni. |
| 11 | **Rekwiżit ta’ riżerva kombinat (%)**  F’konformità mal-Artikolu 128(6) tad-Direttiva 2013/36/UE, espress bħala perċentwal tal-RWEAs totali. |
| EU 11a | **Rekwiżiti kapitali ġenerali (OCR) (%)**  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:   1. il-proporzjon ta’ TSCR imsemmi fir-ringiela EU 7d; 2. sa fejn dan ikun legalment applikabbli, il-proporzjon tar-rekwiżit ta’ buffer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128, il-punt (6) tad-Direttiva 2013/36/UE.   Din l-entrata għandha tirrifletti l-proporzjon tar-Rekwiżit Kapitali Ġenerali (OCR) kif iddefinit fit-Taqsima 1.2 tal-GL tal-EBA dwar l-SREP.  Meta ma jkun applikabbli l-ebda rekwiżit ta’ riżerva, għandu jiġi ddivulgat il-punt (i) biss. |
| 12 | **CET1 disponibbli wara li jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali tal-SREP (%)** |
| 13 | **Kejl tal-iskopertura totali**  Il-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-ammont iddivulgat mill-istituzzjonijiet fl-Anness XI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela 24 tal-mudell EU LR2 - LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta’ ingranaġġ). |
| 14 | **Proporzjon ta’ ingranaġġ (%)**  Il-proporzjon ta’ ingranaġġ f’konformità mal-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet fl-Anness XI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela 25 tal-mudell EU LR2 - LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta’ ingranaġġ). |
| EU 14a | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali biex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv (%)**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv imposti mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, espressi bħala perċentwal tal-kejl tal-iskopertura totali.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali f’konformità mal-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet fl-Anness XI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela EU-26a tal-mudell EU LR2 - LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta’ ingranaġġ). |
| EU 14b | **li minnhom: iridu jkunu magħmula minn kapital tas-CET1 ta’ ekwità komuni (punti perċentwali)**  Il-parti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv imposti mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, li trid tiġi ssodisfata bil-kapital tas-CET1 f’konformità mal-Artikolu 104a(4), it-tielet subparagrafu.  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali f’konformità mal-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet fl-Anness XI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela EU-26b tal-mudell EU LR2 - LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta’ ingranaġġ). |
| EU 14c | **Rekwiżiti totali tal-proporzjon ta’ ingranaġġ tal-SREP (%)**  It-total ta’ (i) u (ii) kif ġej:  (i) ir-rekwiżit tal-proporzjon ta’ ingranaġġ minimu kif speċifikat fl-Artikolu 92(1)(d) tar-Regolament (UE) 575/2013 jew ir-rekwiżit tal-proporzjon ta’ ingranaġġ aġġustat ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 429a(7) tar-Regolament (UE) 575/2013, kif applikabbli;  (ii) ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv (Rekwiżiti tal-Pilastru 2 – P2R) imposti mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1)(a) tad-Direttiva 2013/36/UE, espressi bħala perċentwal tal-kejl tal-iskopertura totali.  Din l-entrata għandha tirrifletti r-rekwiżit tal-proporzjon ta’ ingranaġġ tal-SREP (TSLRR) kif ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti.  Jekk l-awtorità kompetenti ma tkun imponiet l-ebda rekwiżit ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv, għandu jiġi ddivulgat il-punt (i) biss. |
| EU 14d | Rekwiżit ta’ buffer għall-proporzjon ta’ ingranaġġ (%)  L-Artikolu 92(1a) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Buffer għall-proporzjon ta’ ingranaġġ applikabbli f’konformità mal-valur iddivulgat mill-istituzzjonijiet fl-Anness XI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA (ir-ringiela 27 tal-mudell EU LR2 - LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta’ ingranaġġ) |
| EU 14e | **Rekwiżit ġenerali tal-proporzjon ta’ ingranaġġ (%)**  Somma tar-ringieli EU 14c u EU 14d. |
| 15 | **Assi likwidi ta’ kwalità għolja (HQLA) totali (Valur ponderat - medja)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat il-valur tal-assi likwidi f’konformità mal-Artikolu 9 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61[[3]](#footnote-4) qabel ma japplikaw il-mekkaniżmu ta’ aġġustament stabbilit fl-Artikolu 17(2) tar-Regolament ta’ Delega (UE) 2015/61. |
| EU 16a | **Ħruġ ta’ flus - Valur ponderat totali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-valur ponderat tal-ħruġ ta’ flus tagħhom, kif iddivulgat fl-Anness XIII (ir-ringiela 16 tal-Mudell EU LIQ1 - Informazzjoni kwantitattiva tal-LCR). |
| EU 16b | **Dħul ta’ flus - Valur ponderat totali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-valur ponderat tad-dħul ta’ flus tagħhom, kif iddivulgat fl-Anness XIII (ir-ringiela 20 tal-Mudell EU LIQ1 - Informazzjoni kwantitattiva tal-LCR. |
| 16 | **Ħruġ nett totali ta’ flus (Valur aġġustat)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur aġġustat, il-fluss ta’ ħruġ nett tal-likwidità li huwa ugwali għall-flussi ta’ ħruġ totali nieqes it-tnaqqis għall-influssi eżentati kompletament nieqes it-tnaqqis għall-influssi soġġetti għal-limitu massimu ta’ 90 % nieqes it-tnaqqis għall-influssi soġġetti għal-limitu massimu ta’ 75 %. |
| 17 | **Proporzjon ta’ kopertura tal-likwidità (%)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw bħala l-valur aġġustat il-perċentwal tal-entrata “Proporzjon ta’ kopertura tal-likwidità (%)” kif iddefinit fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament ta’ Delega (UE) 2015/61.  Il-proporzjon ta’ kopertura tal-likwidità għandu jkun ugwali għall-proporzjon tar-riżervi ta’ likwidità ta’ istituzzjoni ta’ kreditu mal-ħruġ nett ta’ likwidità tagħha fuq perjodu ta’ stress ta’ 30 jum kalendarju u għandu jkun espress bħala perċentwal. |
| 18 | **Finanzjament stabbli disponibbli totali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-ammont ta’ finanzjament stabbli disponibbli kkalkolat f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tar-Regolament (UE) 575/2013, kif iddikjarat fl-Anness XIII tas-soluzzjonijiet tal-IT (ir-ringiela 14 tal-Mudell EU LIQ2 – Proporzjon ta’ Ffinanzjar Stabbli Nett). |
| 19 | **Finanzjament stabbli meħtieġ totali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-ammont ta’ finanzjament stabbli meħtieġ ikkalkolat f’konformità mal-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tar-Regolament (UE) 575/2013, kif iddikjarat fl-Anness XIII tas-soluzzjonijiet tal-IT (ir-ringiela 33 tal-Mudell EU LIQ2 – Proporzjon ta’ Ffinanzjar Stabbli Nett). |
| 20 | **Proporzjon ta’ NSFR (%)**  Proporzjon NSFR ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 428b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

**Mudell EU INS1 – Parteċipazzjonijiet tal-assigurazzjoni:** Format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU INS1 kif ippreżentat fl-Anness I, b’applikazzjoni tal-Artikolu 438(f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Valur tal-iskopertura**  Il-valur tal-iskopertura tal-istrumenti ta’ fondi proprji miżmuma fi kwalunkwe impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni li l-istituzzjonijiet ma jnaqqsux mill-fondi proprji tagħhom f’konformità mal-Artikolu 49 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 meta jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tagħhom fuq bażi individwali, subkonsolidata u konsolidata. |
| b | **Ammont ta’ skopertura għar-riskju**  L-ammont tal-iskopertura għar-riskju tal-istrumenti ta’ fondi proprji miżmuma fi kwalunkwe impriża tal-assigurazzjoni, impriża tar-riassigurazzjoni jew kumpanija azzjonarja tal-assigurazzjoni li l-istituzzjonijiet ma jnaqqsux mill-fondi proprji tagħhom f’konformità mal-Artikolu 49 tar-Regolament (UE) 575/2013 meta jikkalkolaw ir-rekwiżiti kapitali tagħhom fuq bażi individwali, subkonsolidata u konsolidata. |

**Mudell EU INS2 – Konglomerati finanzjarji - Informazzjoni dwar il-fondi proprji u l-proporzjon tal-adegwatezza kapitali.** Format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU INS2 ippreżentat fl-Anness I tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, b’applikazzjoni tal-Artikolu 438(g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji supplimentari tal-konglomerati finanzjarji (ammont)**  L-ammont ta’ rekwiżiti supplimentari tal-fondi proprji tal-konglomerat finanzjarju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 6 tad-Direttiva (KE) 2002/87 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[4]](#footnote-5) u mal-Anness I ta’ dik id-Direttiva fejn jiġu applikati l-metodi 1 jew 2 stabbiliti fl-Anness I. |
| 2 | **Proporzjon tal-adegwatezza kapitali tal-konglomerat finanzjarju (%)**  Il-proporzjon tal-adegwatezza kapitali tal-konglomerat finanzjarju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 6 tad-Direttiva (KE) 2002/87 u mal-Anness I ta’ dik id-Direttiva fejn jiġu applikati l-metodi 1 jew 2 stabbiliti fl-Anness I. |

**Tabella EU OVC - Informazzjoni tal-ICAAP.** Format flessibbli.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella EU OVC kif ippreżentat fl-Anness I, b’applikazzjoni tal-Artikolu 438(a) u (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | **Approċċ għall-valutazzjoni tal-adegwatezza tal-kapital intern tagħhom**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw sommarju tal-approċċ tagħhom sabiex jivvalutaw l-adegwatezza tal-kapital intern tagħhom sabiex jappoġġaw attivitajiet kurrenti u futuri. |
| (b) | **Fuq talba mill-awtorità kompetenti rilevanti, ir-riżultat tal-proċess ta’ valutazzjoni interna dwar l-adegwatezza tal-kapital tal-istituzzjoni**  Din l-informazzjoni għandha tiġi ddivulgata biss mill-istituzzjonijiet meta tkun meħtieġa mill-awtorità kompetenti rilevanti. |

**Mudell EU CMS1 — Tqabbil tal-ammont tal-iskopertura ponderat immudellat u standardizzat fil-livell tar-riskju.** Format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CMS1 kif ippreżentat fl-Anness I, b’applikazzjoni tal-punti (d) u (da) tal-Artikolu 438 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
2. Dan il-mudell għandu jiġi ddivulgat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li jużaw kwalunkwe mudell intern approvat mill-Awtorità Kompetenti għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju u li mhumiex soġġetti għall-eżenzjoni tal-Artikolu 92(3), it-tieni subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
3. L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw, fejn rilevanti, fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell, l-effett li l-applikazzjoni tal-livelli minimi ta’ kapital u n-nuqqas ta’ tnaqqis tal-entrati mill-fondi proprji jkollu fuq il-kalkolu tal-fondi proprji u tal-ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju.
4. Barra minn hekk, meta l-iskoperturi IRB ikunu ġew, f’konformità mal-istruzzjonijiet ta’ hawn taħt dwar ir-ringieli, esklużi mill-klassijiet tal-iskoperturi IRB tagħhom u ddivulgati f’waħda mill-klassijiet tal-iskoperturi tal-Approċċ Standardizzat elenkat fil-mudell, l-istituzzjonijiet għandhom jispeċifikaw, fin-narrattiva li takkumpanja, il-klassijiet tal-iskoperturi IRB oriġinali tagħhom.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **RWEAs għall-approċċi mmudellati li l-istituzzjonijiet ġew awtorizzati jużaw mill-awtorità**  Porzjon ta’ ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (RWEAs) ikkalkulat b’mudelli interni approvati mill-Awtorità Kompetenti. |
| b | **RWEAs għall-portafolli li għalihom jintużaw approċċi standardizzati**  Porzjon ta’ RWEAs ikkalkulat skont approċċi standardizzati. |
| c | **Total ta’ RWEAs attwali**  Is-somma tal-kolonni a u b; jiġifieri l-RWEAs li l-istituzzjonijiet jirrapportaw skont l-approċċi applikabbli. L-RWEAs attwali totali divulgati fir-ringiela 8 jirrappreżentaw l-ammont qabel l-aġġustament tal-minimu tal-output. |
| d | **RWEAs ikkalkulati bl-użu ta’ approċċ standardizzat sħiħ**  RWEAs għall-fini ta’ tqabbil tal-assi ppeżati għar-riskju standardizzati sħaħ (S-TREA) ma’ RWEA mmudellat li l-banek għandhom approvazzjoni superviżorja biex jużaw f’konformità mal-qafas ta’ Basel u kif meħtieġ mill-Artikolu 438(da) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-RWEA, ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 92(5) u (6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr ma japplikaw id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tal-Artikolu 465 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont totali divulgat fir-ringiela 8 se jkun il-bażi għall-komputazzjoni tal-minimu tal-output fi tmiem il-perjodu tranżitorju previst għall-applikazzjoni tal-minimu tal-output. |
| EU d | **RWEAs iservu bħala l-bażi tal-minimu tal-output**  RWEAs li jservu bħala l-bażi għall-kalkolu tal-minimu tal-output kif meħtieġ mill-Artikolu 438(d) tar-Regolament (UE) 575/2013. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-RWEA, ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 92(5) u (6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, wara li japplikaw id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tal-Artikolu 465 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont totali ta’ RWEAs divulgati fir-ringiela 8 jservi bħala bażi għall-komputazzjoni tal-minimu tal-output. |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Riskju ta’ kreditu (bl-esklużjoni tar-riskju ta’ kreditu ta’ kontroparti)**  L-RWEAs ikkalkolati f’konformità mal-Kapitoli 1 sa 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 2 | **Riskju tal-kreditu tal-kontroparti**  L-RWEAs ikkalkolati f’konformità mal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 3 | **Aġġustament tal-valwazzjoni tal-Kreditu**  L-RWEAs ikkalkolati f’konformità mat-Titolu VI tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 4 | **Skoperturi ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju**  L-RWEAs ikkalkolati f’konformità mal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 5 | **Riskju tas-suq**  L-RWEAs ikkalkolati f’konformità mat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 6 | **Riskju operazzjonali**  L-RWEAs ikkalkolati f’konformità mat-Titolu III tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 7 | **Ammonti ta’ skoperturi għar-riskju oħra**  RWEAs li ma jinqabdux fir-ringieli 1 sa 6 (eż. l-RWEAs li jirriżultaw minn riskju ta’ saldu (ir-ringiela 15 fil-Mudell OV1) u ammonti taħt il-limiti għat-tnaqqis (ir-ringiela 25 fil-Mudell OV1)). |
| 8 | **Total**  Somma tar-ringieli 1 sa 7. |

**Mudell EU CMS2 — Tqabbil tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju mmudellat u standardizzat għal riskju ta’ kreditu fil-livell tal-klassi ta’ assi.** Format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU CMS2 kif ippreżentat fl-Anness I, b’applikazzjoni tal-punti (d) u (da) tal-Artikolu 438 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
2. Dan il-mudell għandu jiġi ddivulgat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkulaw l-RWEAs tar-riskju ta’ kreditu bl-użu ta’ approċċi bbażati fuq Klassifikazzjonijiet Interni (IRB) f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li mhumiex soġġetti għall-eżenzjoni tal-Artikolu 92(3), it-tieni subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
3. L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw, fejn rilevanti, fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell, l-effett li l-applikazzjoni tal-livelli minimi ta’ kapital u n-nuqqas ta’ tnaqqis tal-entrati mill-fondi proprji jkollu fuq il-kalkolu tal-fondi proprji u tal-ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **RWEAs għall-approċċi mmudellati li l-istituzzjonijiet ġew awtorizzati jużaw mill-awtorità**  Porzjon ta’ RWEAs ikkalkulat permezz ta’ approċċi bbażati fuq klassifikazzjonijiet interni approvati mill-Awtorità Kompetenti. |
| b | **RWEAs għall-kolonna (a) jekk jiġu kkalkolati mill-ġdid bl-użu tal-approċċ standardizzat**  RWEAs, ikkalkolati b’approċċi IRB, approvati mill-Awtorità Kompetenti tal-kolonna (a) ikkalkulati mill-ġdid bl-użu tal-approċċ standardizzat. Fi kliem ieħor: l-approċċ standardizzat korrispondenti RWEA għall-kolonna (a). |
| c | **Total ta’ RWEAs attwali**  RWEAs, li l-istituzzjonijiet jirrapportaw bħala rekwiżiti attwali. Is-somma tal-RWEA għall-approċċi IRB li l-istituzzjonijiet għandhom approvazzjoni superviżorja biex jużaw, u tal-RWEA skont approċċi standardizzati. |
| d | **RWEAs ikkalkulati bl-użu ta’ approċċ standardizzat sħiħ**  RWEAs għall-fini ta’ tqabbil tal-assi ppeżati għar-riskju standardizzati sħaħ għar-riskju ta’ kreditu (S-RWEA) fil-livell tal-klassi tal-assi mal-RWEA mmudellat korrispondenti li l-banek għandhom approvazzjoni superviżorja biex jużaw għar-riskju ta’ kreditu, f’konformità mal-qafas ta’ Basel u kif meħtieġ mill-Artikolu 438(da) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-RWEA, ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 92(5) u (6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr ma japplikaw id-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tal-Artikolu 465 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU d | **RWEAs iservu bħala l-bażi tal-minimu tal-output**  RWEAs li jservu bħala l-bażi għall-kalkolu tal-minimu tal-output kif meħtieġ mill-Artikolu 438(d) tar-Regolament (UE) 575/2013. L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-RWEA, ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 92(5) u (6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, b’applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali tal-Artikolu 465 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b, EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu d-diżaggregazzjoni tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont il-klassijiet u s-sottoklassijiet tal-iskoperturi kif definit f’konformità mal-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) 575/2013.  Jekk l-iskoperturi IRB jiġu allokati fi klassi tal-iskoperturi differenti skont l-approċċ standardizzat (SA), l-iskoperturi IRB għandhom jiġu esklużi mill-klassijiet tal-iskoperturi IRB tagħhom u għandhom jiġu ddivulgati f’waħda mill-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin tal-Approċċ Standardizzat, kif definit f’konformità mal-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013:   * Ikkategorizzati bħala Banek Multilaterali tal-Iżvilupp skont l-SA; * Ikkategorizzati bħala organizzazzjonijiet internazzjonali skont l-SA; * Ikkategorizzati bħala garantiti bi proprjetajiet immobbli u skoperturi ADC skont l-SA; * Ikkategorizzati bħala skoperturi inadempjenti skont l-SA; * Ikkategorizzati bħala skoperturi ta’ dejn subordinat skont l-SA; * Ikkategorizzati bħala bonds koperti skont l-SA; Ikkategorizzati bħala pretensjonijiet fil-konfront ta’ istituzzjonijiet u korporattivi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir skont l-SA.   Għall-klassi tal-iskoperturi ta’ “Impriżi”, l-istituzzjonijiet jiddivulgaw ukoll is-subtotali għall-iskoperturi F-IRB u għall-iskoperturi A-IRB fir-ringieli 5.1 u 5.2 ta’ dan il-mudell.  Ir-ringieli 4 u 7 mhumiex applikabbli fl-UE.  Fir-ringiela 8 “Oħrajn”, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi allokati fil-klassi tal-iskoperturi IRB “Assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu” u l-iskoperturi IRB li kienu jiġu allokati fil-klassi tal-iskoperturi tal-SA “Entrati oħrajn”. |
| 9 | **Total**  Somma tar-ringieli 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7F, 8. |

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-2)
2. Il-Linji gwida EBA/GL/2018/03 tal-Awtorità Bankarja Ewropea tad-19 ta’ Lulju 2018 dwar il-proċeduri komuni riveduti u l-metodoloġiji għall-proċess ta’ reviżjoni u evalwazzjoni superviżorji (supervisory review and evaluation process, SREP) u l-ittestjar tal-istress superviżorju. [↑](#footnote-ref-3)
3. Ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal-10 ta’ Ottubru 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-rekwiżit ta’ kopertura tal-likwidità għall-Istituzzjonijiet ta’ Kreditu (ĠU L 11, 17.1.2015, p. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Id-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta’ Diċembru 2002 dwar is-superviżjoni supplementari ta’ istituzzjonijiet ta’ kreditu dwar impriżi ta’ assigurazzjoni u ditti tal-investiment f’konglomerat finanzjarju u li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 73/239/KEE, 79/267/KEE, 92/49/KEE, 92/96/KEE, 93/6/KEE u 93/22/KEE, u d-Direttivi 98/78/KE u 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 35, 11.2.2003, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)