**ANNESS XLII – Tabelli u mudelli tad-divulgazzjoni tar-riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu: Struzzjonijiet**

Użu Regolari tal-EBA

1. Dan l-anness jinkludi l-istruzzjonijiet li l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw meta jiddivulgaw l-informazzjoni dwar l-iskopertura tagħhom għar-riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu kif imsemmi fit-Titolu VI tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (“CRR”)[[1]](#footnote-2), fit-tabella ta’ divulgazzjoni u fil-mudelli dwar ir-riskju ta’ CVA kif ippreżentati fl-Anness XLI tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, f’konformità mal-Artikolu 445a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

**Tabella EU CVAA: Rekwiżiti ta’ divulgazzjoni kwalitattiva relatati mar-riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu):** Kaxxi tat-test b’format liberu

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt sabiex jimlew it-tabella EU CVAA kif ippreżentata fl-Anness XLI tas-soluzzjonijiet tal-IT, b’applikazzjoni tal-Artikolu 445a (1), il-punti (a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | **Il-punt (a) tal-Artikolu 445 a(1) CRR**  Meta jiddivulgaw l-informazzjoni meħtieġa fl-Artikolu 445a (1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet iridu jipprovdu deskrizzjoni tal-proċessi użati għall-ġestjoni tar-riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu, inkluża deskrizzjoni tal-proċessi implimentati sabiex jidentifikaw, ikejlu, jimmonitorjaw u jikkontrollaw ir-riskji ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu tal-istituzzjoni u deskrizzjoni tal-politiki tagħhom għall-iħħeġġjar u għall-mitigazzjoni tar-riskju u tal-istrateġiji u tal-proċessi għall-monitoraġġ tal-effettività kontinwa tal-ħeġġijiet |
| (b) | **Il-punt (b) tal-Artikolu 445a(1) tas-CRR**  Meta jiddivulgaw l-informazzjoni meħtieġa fl-Artikolu 445a (1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet iridu jispjegaw jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 273a (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 humiex issodisfati u meta jiġu ssodisfati dawk il-kundizzjonijiet, jekk l-istituzzjoni għażlitx li tikkalkula r-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA bl-użu tal-approċċ simplifikat stabbilit fl-Artikolu 385 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; meta l-istituzzjonijiet ikunu għażlu li jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA bl-użu tal-approċċ simplifikat, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju ta’ CVA f’konformità ma’ dak l-approċċ. |

**Mudell EU CVA1 - Riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Approċċ Bażiku Mnaqqas (R-BA):** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CVA1 kif ippreżentat fl-Anness XLI tas-soluzzjonijiet tal-IT, b’applikazzjoni tal-Artikolu 445a (3), il-punti (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Aggregazzjoni ta’ komponenti sistematiċi tar-riskju ta’ CVA**  L-Artikolu 384(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Komponent tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont suppożizzjoni ta’ korrelazzjoni perfetta (). Il-fattur ta’ skont ta’ 0,65 ma għandux jiġi applikat. |
| 2 | **Aggregazzjoni ta’ komponenti idjosinkratiċi tar-riskju ta’ CVA**  L-Artikolu 384(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Komponent tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont suppożizzjoni ta’ korrelazzjoni żero (). Il-fattur ta’ skont ta’ 0,65 ma għandux jiġi applikat. |
| 3 | **Total**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għar-riskju ta’ CVA skont l-Approċċ Bażiku Mnaqqas. Dan l-ammont huwa ugwali għall-ammont divulgat fil-kolonna (c) tar-ringiela EU 10b tal-mudell EU OV1 jekk l-istituzzjoni tuża l-BA-CVA mnaqqas. |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Komponenti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji**  Komponenti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 384(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal istituzzjoni li tissodisfa l-kundizzjoni stabbilita fl-Artikolu 384(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

**Mudell EU CVA2 - Riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Approċċ Bażiku Sħiħ (F-BA):** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CVA2 kif ippreżentat fl-Anness XLI tas-soluzzjonijiet tal-IT, b’applikazzjoni tal-Artikolu 445a (3), il-punti (a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **BACVA csr mhux iħħeġġjat**  Komponent tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 384(3) għal istituzzjoni li tissodisfa l-kundizzjoni stabbilita fl-Artikolu 384(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 2 | **BACVA csr iħħeġġjat**  Komponent tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-Artikolu 384(2) għal istituzzjoni li tissodisfa l-kundizzjoni stabbilita fl-Artikolu 384(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 3 | **Total**  Rekwiżiti ta’ fondi proprji totali għal tranżazzjonijiet soġġetti għall-approċċ bażiku sħiħ kif ikkalkulat f’konformità mal-Artikolu 384(2) għal istituzzjoni li tissodisfa l-kundizzjoni stabbilita fl-Artikolu 384(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan l-ammont huwa ugwali għall-ammont divulgat fil-kolonna (c) tar-ringiela EU 10b tal-mudell EU OV1 jekk l-istituzzjoni tuża l-BA-CVA sħiħ. |
| EU 4-EU 6 | **Ħeġġijiet ta’ CVA**  L-Artikolu 386 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji**  L-Artikolu 382 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU b | **Nozzjonali ta’ ħeġġijiet ta’ CVA**  Nozzjonali ta’ ħeġġijiet eliġibbli għal CVA (ammonti grossi), rikonoxxuti f’konformità mal-Artikolu 386 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

**Tabella EU CVAB: Rekwiżiti ta’ divulgazzjoni kwalitattiva relatati mar-riskju ta’ CVA għall-istituzzjonijiet li jużaw l-Approċċ Standardizzat:** Kaxxi tat-test b’format liberu

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt sabiex jimlew it-tabella EU CVAA kif ippreżentata fl-Anness XLI tas-soluzzjonijiet tal-IT, b’applikazzjoni tal-Artikolu 445a (2), il-punti (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | Meta jiddivulgaw l-informazzjoni meħtieġa fl-Artikolu 445a (2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet iridu jiddeskrivu l-istruttura u l-organizzazzjoni tal-funzjoni u tal-governanza interni tal-ġestjoni tar-riskju ta’ CVA; inkluża deskrizzjoni tal-qafas ta’ ġestjoni tar-riskju ta’ CVA tal-bank. |
| (b) | Deskrizzjoni ta’ kif il-maniġment superjuri huwa involut fil-qafas tal-ġestjoni tar-riskju ta’ CVA. |
| (c) | Ħarsa ġenerali lejn il-governanza tal-qafas tal-ġestjoni tar-riskju ta’ CVA (eż. dokumentazzjoni, unità ta’ kontroll indipendenti, rieżami indipendenti, indipendenza tal-akkwiżizzjoni tad-*data* mil-linji operatorji) |

**Mudell EU CVA3 - Riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Approċċ Standardizzat (SA):** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-mudell EU CVA3 kif ippreżentat fl-Anness XLI, b’applikazzjoni tal-Artikolu 445a (1), il-punti (c) u l-Artikolu 445a (2), il-punti (b) u (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1-6 | **Klassijiet tar-riskju**  Komponenti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji skont l-approċċ standardizzat (riskju SA-CVA) f’konformità mal-Artikolu 383 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, inkluża diżaggregazzjoni skont il-klassijiet tar-riskju kif definit fl-Artikolu 383(2) (1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 1 | **Riskju tar-rata tal-imgħax**  L-Artikoli 383c, 383i, 383j, 383k, 383l, 383m tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 2 | **Riskju tal-kambju**  L-Artikoli 383d, 383i, 383j, 383n, 383o tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 3 | **Riskju tal-firxiet ta’ kreditu ta’ referenza**  L-Artikoli 383f, 383i, 383j, 383s, 383u tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 4 | **Riskju ta’ ekwità**  L-Artikoli 383g, 383i, 383j, 383v, 383w tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 5 | **Riskju tal-komoditajiet**  L-Artikoli 383h, 383i, 383j, 383x, 383z tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 6 | **Riskju tal-firxiet ta’ kreditu tal-kontroparti**  L-Artikoli 383e, 383i, 383j, 383p 383q, 383r tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 7 | **Total**  Somma tar-ringieli minn 1 sa 6. Dan l-ammont huwa ugwali għall-ammont divulgat fil-kolonna (c) tar-ringiela EU 10a tal-mudell EU OV1. |
| EU 8-EU 13 | **Tipi ta’ tranżazzjonijiet tal-kontroparti**  L-għadd ta’ kontropartijiet tat-tranżazzjonijiet diżaggregati skont it-tip f’konformità mal-istruzzjonijiet fl-Anness V, il-Parti 1, it-Taqsima 6, il-paragrafi 42-44 tas-soluzzjoni tal-IT bl-isem “Rapportar dwar informazzjoni finanzjarja skont l-IFRS u l-informazzjoni tal-GAAP - 2024 - verżjoni 1” [magħmul disponibbli fuq is-sit web tal-EBA]. |
| EU 14 | **Total**  L-għadd totali ta’ kontropartijiet bħala s-somma tar-ringieli minn EU 8 sa EU 13. |
| EU 15-EU 17 | **Ħeġġijiet ta’ CVA**  L-Artikolu 386 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU 18 | **Total**  Somma tar-ringieli minn EU 15 sa EU 17. |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Rekwiżiti ta’ fondi proprji**  L-Artikolu 382 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| b | **Għadd ta’ kontropartijiet**  L-għadd ta’ kontropartijiet kif definiti fl-Artikolu 383(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 inklużi fil-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-riskju SA-CVA. |
| EU c | **Nozzjonali ta’ ħeġġijiet ta’ CVA**  Nozzjonali ta’ ħeġġijiet eliġibbli għal CVA rikonoxxuti f’konformità mal-Artikolu 386 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

**Mudell EU CVA4 - Rapporti tal-fluss tal-RWEA għar-riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Approċċ Standardizzat (SA):** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt sabiex jimlew il-mudell EU CVA4 kif ippreżentat fl-Anness XLI tas-soluzzjonijiet tal-IT, b’applikazzjoni tal-Artikolu 438, il-punti (d) u (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
2. L-istituzzjonijiet għandhom jissupplimentaw dan il-mudell b’kummentarju narrattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe tibdil sinifikanti matul il-perjodu ta’ rapportar u l-fatturi ewlenin ta’ tali tibdiliet. Il-fatturi wara l-bidliet jistgħu jinkludu ċaqliq fil-livelli tar-riskju, bidliet fil-kamp ta’ applikazzjoni (eż. moviment tas-settijiet tan-netting bejn SA-CVA u BA-CVA), l-akkwiżizzjoni jew id-disponiment ta’ linji ta’ negozju/prodotti jew ta’ entitajiet jew ċaqliq fil-qlib tal-valuta barranija

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fl-għeluq tal-perjodu ta’ rapportar preċedenti**  Dan l-ammont huwa ugwali għall-ammont divulgat fil-kolonna (b) tar-ringiela EU 10a tal-mudell EU OV1. |
| 2 | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali**  Dan l-ammont huwa ugwali għall-ammont divulgat fil-kolonna (a) tar-ringiela EU 10a tal-mudell EU OV1. |
| **Ittra tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju**  L-Artikolu 92(4)(e) tar-Regolament (UE) 575/2013.  Rekwiżiti ta’ fondi proprji mmultiplikati bi 12,5. |

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); [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)