MT

ANNESS II

“ANNESS II

**STRUZZJONIJIET DWAR IR-RAPPORTAR DWAR FONDI PROPRJI U DWAR REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**

**PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI**

(…)

3.3 Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-Approċċ IRB għar-Rekwiżiti ta’ Fondi Proprji (CR IRB)

3.3.1. Kamp ta’ applikazzjoni tal-formola CR IRB

72. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola CR IRB ikopri:

i. Riskju ta’ kreditu fil-portafoll bankarju, fost l-oħrajn:

Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti fil-portafoll bankarju;

Riskju ta’ dilwizzjoni għal riċevibbli mixtrija;

ii. Riskju ta’ kreditu tal-kontroparti fil-portafoll tan-negozjar;

iii. Konsenji bla ħlas li jirriżultaw mill-attivitajiet kummerċjali kollha.

73. Il-kamp ta’ applikazzjoni tal-formola jirreferi għall-iskoperturi li għalihom l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tliet, it-Titolu II, il-Kapitolu 3, l-Artikoli 151 sa 157 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (l-Approċċ IRB).

74. Il-formola CR IRB ma tkoprix id-data li ġejja:

i. Skoperturi tal-ekwità, li huma rapportati fil-formola CR EQU IRB;

ii. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li huma rapportati fil-formoli CR SEC u/jew CR SEC Dettalji;

iii. “Assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu”, kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (g), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-ponderazzjoni tar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi trid tiġi stabbilita għal 100 % fi kwalunkwe ħin ħlief għall-flus fl-idejn, entrati ta’ flus ekwivalenti u skoperturi li huma valuri residwi tal-assi mogħtija b’lokazzjoni, f’konformità mal-Artikolu 156 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi għandhom jiġu rapportati direttament fil-Formola CA;

iv. Riskju ta’ aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu, li huwa rapportat fil-formola tar-Riskju tas-CVA;

Il-formola CR IRB ma tirrikjedix diżaggregazzjoni ġeografika ta’ skoperturi IRB skont ir-residenza tal-kontroparti. Din id-diżaggregazzjoni għandha tiġi rapportata fil-formola CR GB.

L-entrati i) u iii) ma japplikawx għall-formola CR IRB 7.

75. Sabiex jiġi ċċarat jekk l-istituzzjoni tużax l-istimi tagħha stess għal-LGD u/jew fatturi tal-konverżjoni ta’ kreditu, għandha tiġi pprovduta l-informazzjoni li ġejja għal kull klassi tal-iskoperturi rapportata:

“LE” = f’każ li jintużaw l-istimi superviżorji tal-LGD u l-fatturi tal-konverżjoni ta’ kreditu (IRB ta’ Fondazzjoni)

“IVA” = f’każ li jintużaw l-istimi proprji tal-LGD u/jew il-fatturi tal-konverżjoni ta’ kreditu (IRB Avvanzat). Dan jinkludi l-portafolli kollha fil-livell tal-konsumatur.

F’każ li istituzzjoni tuża stimi proprji tal-LGDs biex tikkalkola l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal parti mill-iskoperturi IRB tagħha kif ukoll LGDs superviżorji biex tikkalkola l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għall-parti l-oħra tal-iskoperturi IRB tagħha, iridu jiġu rapportati t-Total tas-CR IRB għal pożizzjonijiet F-IRB u t-Total tas-CR IRB wieħed għal pożizzjonijiet A-IRB.

3.3.2. Diżaggregazzjoni tal-formola CR IRB

76. Is-CR IRB tikkonsisti minn seba’ formoli. Is-CR IRB 1 tipprovdi ħarsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kif ukoll diżaggregazzjoni tal-iskoperturi totali skont it-tipi ta’ skoperturi. Is-CR IRB 2 tipprovdi diżaggregazzjoni tal-iskoperturi totali assenjati għall-gradi jew għall-aggregazzjonijiet tal-obbligant (skoperturi rapportati fir-ringiela 0070 tas-CR IRB 1). Is-CR IRB 3 tipprovdi l-parametri rilevanti kollha użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tar-riskju ta’ kreditu għall-mudelli IRB. Is-CR IRB 4 tippreżenta dikjarazzjoni tal-fluss li tispjega l-bidliet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju determinati skont l-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu. Is-CR IRB 5 tipprovdi informazzjoni dwar ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv tal-PDs għall-mudelli rapportati. Is-CR IRB 6 tipprovdi l-parametri rilevanti kollha użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali tar-riskju ta’ kreditu skont il-kriterji ta’ klassifikazzjoni għal self speċjalizzat. Is-CR IRB 7 tipprovdi ħarsa ġenerali lejn il-perċentwali tal-valur tal-iskopertura soġġett għall-approċċi SA jew IRB għal kull klassi tal-iskoperturi rilevanti. Il-formoli CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 u CR IRB 5 għandhom jiġu rrapportati b’mod separat għall-klassijiet tal-iskoperturi u tas-subskoperturi li ġejjin (“entrata ta’ memorandum” għandha tkun irrapportata b’mod separat bħala klassi tas-subskoperturi, iżda mhix marbuta mal-formola C 02.00 u mhux parti mill-Formola totali):

A) Approċċi IRB meta ma jintużaw la stimi proprji tal-LGD u lanqas Fatturi ta’ Konverżjoni (Approċċ IRB ta’ fondazzjoni)

A.1) Totali

A.2) Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(L-Artikolu 147(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

A.3) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali

(L-Artikolu 147(2), il-punt (aa) (i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

A.4) Entitajiet tas-settur pubbliku

(L-Artikolu 147(2), il-punt (aa) (ii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

A.5) Istituzzjonijiet

(L-Artikolu 147(2), il-punt (b), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

A.6.1) Impriżi – Għoti ta’ self speċjalizzat

(L-Artikolu 147(2), il-punt (c)(ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

A.6.2) Impriżi – Riċevibbli mixtrija

(L-Artikolu 147(2), il-punt (c) (iii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

A.6.3) Impriżi – Oħrajn

(L-Artikolu 147(2), il-punt (c)(i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

A.6.4) Entrata ta’ memorandum: Impriżi - Impriża Kbira

(L-Artikolu 147(2), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 142(1), flimkien mal-punt (5a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

A.6.5) Entrata ta’ memorandum: Impriżi - SME

(L-Artikolu 147(2), il-punt I, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B) Approċċi IRB meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta’ Konverżjoni

B.1) Totali

B.2) Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(L-Artikolu 147(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.3) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali

(L-Artikolu 147(2), il-punt (aa) (i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.4) Entitajiet tas-settur pubbliku

(L-Artikolu 147(2), il-punt (aa) (ii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.5.1) Impriżi – Għoti ta’ self speċjalizzat

(L-Artikolu 147(2), il-punt (I)(ii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.5.2) Impriżi – Riċevibbli mixtrija

(L-Artikolu 147(2), il-punt (I)(iii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.5.3) Impriżi – Oħrajn

(L-Artikolu 147(2), il-punt (I)(i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

B.5.4) Entrata ta’ memorandum: Impriżi - Impriża Kbira

(L-Artikolu 147(2), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 142(1), flimkien mal-punt (5a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.5.6) Entrata ta’ memorandum: Impriżi – SMEs

(L-Artikolu 147(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.6.1) Livell tal-konsumatur – Garantit bi proprjetà immobbli residenzjali

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) (ii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

Taħt din il-kategorija.

B.6.2) Livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) (i), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, flimkien mal-Artikolu 154(4) ta’ dak ir-Regolament).

B6.3) Fil-livell tal-konsumatur – Riċevibbli mixtrija

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) (iii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

B.6.4) Livell tal-konsumatur – Oħrajn

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) (iv), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

B.6.5) Entrata ta’ memorandum: Livell tal-konsumatur – Garantit bi proprjetà immobbli tal-SMEs

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif definiti fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrapportati taħt B.6.1 sa B.6.4, li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt 75(f), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.6.6) Entrata ta’ memorandum: Livell tal-konsumatur – Garantit bi proprjetà immobbli mhux tal-SMEs

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif definiti fl-Artikolu 147(2), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrapportati taħt B.6.1 sa B.6.4, li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt 75(f), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mhux flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.6.7) Entrata ta’ memorandum: Livell tal-konsumatur - SMEs Oħrajn

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) (iv), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mhux irrapportati taħt B.6.5 u B.6.6., flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.6.8) Entrata ta’ memorandum: Livell tal-konsumatur – Oħrajn li mhux SMEs

(Skoperturi fil-livell tal-konsumatur kif imsemmija fl-Artikolu 147(2), il-punt (d) (iv), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mhux irrapportati taħt B.6.5 u B.6.6., flimkien mal-Artikolu 5(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

B.7) Impriżi ta’ investiment kollettiv (“CIU”)

Skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (“CIU”) kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (ea), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

3.3.2a. Kjarifiki dwar il-kamp ta’ applikazzjoni ta’ xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmija fl-Artikolu 147 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)

3.3.2A.1 Klassi tal-iskoperturi “Impriżi ta’ Investiment Kollettiv”

76a. L-iskoperturi individwali kollha fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv fejn jiġi applikat l-approċċ taċ-ċar kristall jew l-approċċ ibbażat fuq il-mandat (l-Artikolu 152, il-punti (1) u (5), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) kif ukoll l-iskoperturi taħt l-approċċ ta’ riżerva għandhom jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi ta’ Skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’impriżi ta’ investiment kollettiv (“CIU”) u rrapportati fit-taqsima DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT L-APPROĊĊ (CIU).

76b. F’każ li jintuża l-approċċ taċ-ċar kristall (l-Artikolu 152, il-punt (1), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), l-iskoperturi individwali sottostanti għandhom (minbarra l-klassifikazzjoni msemmija hawn fuq bħala “CIU”) jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti u rrapportati bħala entrata tal-memorandum fir-ringiela 0190 tal-formola C 08.01, b’referenza għall-approċċ taċ-ċar kristall (għal dik il-klassi tal-iskoperturi). Bħala tali, f’tali każ tal-approċċ taċ-ċar kristall, l-iskopertura individwali sottostanti ma tkunx parti mill-iskoperturi totali tal-klassi tal-iskoperturi korrispondenti iżda titqies fl-iskoperturi totali tal-klassi tal-iskoperturi tas-CIU. Fejn, fl-aħħar mill-aħħar, l-approċċ standardizzat (SA) jiġi applikat għal xi wħud mill-iskoperturi sottostanti, dawk l-iskoperturi għandhom jiġu rrapportati fil-formola CR SA (C 07.00) fil-klassi tal-iskoperturi “Impriżi ta’ Investiment Kollettiv”. F’din il-formola għandhom jiġu rrapportati biss l-iskoperturi sottostanti li għalihom intuża metodu bbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (IRB) għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji. Madankollu, l-iskoperturi sottostanti li ġejjin ma għandhomx jiġu rrapportati fil-formoli CR IRB:

i. Skoperturi tal-ekwità, li huma rapportati fil-formola CR EQU IRB;

ii. Pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni, li huma rapportati fil-formoli CR SEC u/jew CR SEC Dettalji;

3.3.3. C 08.01 - Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (CR IRB 1)

3.3.3.1 Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | SKALA TA’ KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-GRAD JEW LILL-AGGREGAZZJONI TAL-OBBLIGANT (%)  Il-PD assenjata lill-grad jew lill-aggregazzjoni tal-obbligant li għandha tiġi rapportata għandha tkun ibbażata fuq id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 180 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal kull grad jew aggregazzjoni individwali, għandha tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew għall-aggregazzjoni speċifika tal-obbligant. Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew tal-obbligant (eż. skoperturi totali), għandha tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew lill-aggregazzjonijiet tal-obbligant inklużi fl-aggregazzjoni. Il-valur tal-iskopertura (il-kolonna 0110) għandu jintuża għall-kalkolu tal-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD.  Għal kull grad jew aggregazzjoni individwali, għandha tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew għall-aggregazzjoni speċifika tal-obbligant. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju għandhom ikunu derivati mill-parametri tar-riskju użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  La huwa maħsub u lanqas mixtieq li jkun hemm skala superviżorja prinċipali. Jekk l-istituzzjoni li tirrapporta tapplika skala unika ta’ klassifikazzjoni jew tkun kapaċi tirrapporta f’konformità ma’ skala prinċipali interna, għandha tintuża dik l-iskala.  Inkella, l-iskali differenti ta’ klassifikazzjoni għandhom jiġu fużi u jitqiegħdu f’ordni f’konformità mal-kriterji li ġejjin: Il-gradi tal-obbligant tal-iskali differenti ta’ klassifikazzjoni għandhom jiġu aggregati u jitqiegħdu f’ordni mill-inqas PD assenjata għal kull grad ta’ obbligant sal-ogħla. Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta’ gradi jew aggregazzjonijiet, jista’ jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti dwar għadd imnaqqas ta’ gradi jew aggregazzjonijiet li għandhom jiġu rapportati. L-istess japplika għall-iskali ta’ klassifikazzjoni kontinwi: għandu jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti dwar għadd imnaqqas ta’ gradi li għandhom jiġu rapportati.  L-istituzzjonijiet għandhom jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti tagħhom minn qabel jekk jixtiequ jirrapportaw għadd differenti ta’ gradi meta mqabbla mal-għadd intern ta’ gradi.  L-aħħar grad jew gradi ta’ klassifikazzjoni għandhom ikunu ddedikati għal skoperturi inadempjenti b’PD ta’ 100 %.  Għall-finijiet ta’ ponderazzjoni tal-medja tal-PD, għandu jintuża l-valur tal-iskopertura rapportat fil-kolonna 110. Il-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD għandha tiġi kkalkolata billi jitqiesu l-iskoperturi kollha rapportati f’ringiela partikolari. Fir-ringiela fejn huma rapportati biss skoperturi inadempjenti, il-PD medja għandha tkun ta’ 100 %. |
| 0020 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel ma jqisu kwalunkwe aġġustament tal-valur, provvediment, effett dovut għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu jew fattur tal-konverżjoni ta’ kreditu.  Il-valur tal-iskopertura oriġinali għandu jiġi rapportat f’konformità mal-Artikolu 24 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 166, il-paragrafi 1, 2, 4, 5, 6 u 7 ta’ dak ir-Regolament.  L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (l-effett ta’ netting fil-karta bilanċjali ta’ self u depożiti) għandu jiġi rapportat b’mod separat bħala Protezzjoni tal-Kreditu Ffinanzjata u għalhekk ma għandux inaqqas l-Iskopertura Oriġinali.  Għal strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu fit-tul u tranżazzjonijiet ta’ self b’marġini soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 jew il-Kapitolu 6, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) l-iskopertura oriġinali għandha tikkorrispondi għall-valur tal-iskopertura li jirriżulta mir-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0130). |
| 0030 | **LI MINNU: ENTITAJIET TAS-SETTUR FINANZJARJU KBAR U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha tal-entitajiet imsemmija fl-Artikolu 142(1), il-punti (4) u (5), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, soġġett għall-koeffiċjent ogħla ta’ korrelazzjoni determinat f’konformità mal-Artikolu 153(2) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0040-0080 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA**  Mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (57), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li tnaqqas ir-riskju ta’ kreditu ta’ skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta’ skoperturi kif definit hawn taħt fis-“SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA DOVUTA GĦAS-CRM”. |
| 0040-0050 | **PROTEZZJONI TA’ KREDITU MHUX IFFINANZJATA**  Protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (59), tar-Regolament (UE) 575/2013.  Il-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata li għandha effett fuq l-iskopertura (eż. jekk tintuża għal tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura) għandha tkun limitata għall-valur tal-iskopertura. |
| 0040 | GARANZIJI:  Meta l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju jiġu kkalkulati skont l-approċċ ta’ sostituzzjoni f’konformità mal-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (l-Artikolu 108(2a) it-tieni sentenza, l-Artikolu 183(1a) l-ewwel sentenza, it-tieni alternattiva, l-Artikolu 235a, l-Artikolu 236, l-Artikolu 236a), għandu jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 235a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 183 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (ħlief għall-paragrafu 3), għandu jiġi rapportat il-valur rilevanti użat fil-mudell intern.  Fejn jintuża l-approċċ ta’ aġġustament tal-immudellar tal-PD/LGD f’konformità mal-Artikolu 108(2a), l-ewwel sentenza, u l-Artikolu 183 (1a), u l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tal-garanzija għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 0150. |
| 0050 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU:**  Meta l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju jiġu kkalkulati skont l-approċċ ta’ sostituzzjoni (l-Artikolu 108(2a) it-tieni sentenza, l-Artikolu 183(1a) l-ewwel sentenza, it-tieni alternattiva, l-Artikolu 235a, l-Artikolu 236, l-Artikolu 236a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), għandu jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA) kif definit fl-Artikolu 235a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintuża l-approċċ ta’ aġġustament tal-immudellar tal-PD/LGD f’konformità mal-Artikolu 108(2a), l-ewwel sentenza, l-Artikolu 183(1a), l-ewwel sentenza, l-ewwel alternattiva, u l-Artikolu 183(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tad-derivattivi ta’ kreditu għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 0160. Il-valur rilevanti użat fl-immudellar intern għandu jiġi rrapportat. |
| 0060 | **PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, japplika l-Artikolu 232(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju jiġu kkalkulati skont l-approċċ ta’ sostituzzjoni (l-Artikolu 108(2a), it-tieni sentenza, l-Artikolu 183(1a), l-ewwel sentenza, it-tieni alternattiva, l-Artikolu 235a, l-Artikolu 236 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), għandu jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (GA), kif definit fl-Artikolu 235a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-iskopertura għandha tkun limitata għall-valur tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali.  Meta jsir aġġustament fl-LGD skont l-Artikolu 181 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dak l-ammont għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 0170. |
| 0070-0080 | **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA DOVUTA GĦAS-CRM**  Il-flussi ta’ ħruġ għandhom jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u, fejn rilevanti, il-grad jew l-aggregazzjoni tal-obbligant, u sussegwentement assenjata għall-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn rilevanti, il-grad jew l-aggregazzjoni tal-obbligant. Dak l-ammont għandu jitqies bħala influss fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tal-obbligant.  Għandhom jitqiesu wkoll l-influssi u l-flussi ta’ ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn rilevanti, il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tal-obbligant.  Għandhom jitqiesu skoperturi li jirriżultaw minn influssi u flussi ta’ ħruġ possibbli minn formoli oħrajn. |
| 0090 | **SKOPERTURA WARA L-EFFETTI TAS-SOSTITUZZJONI TAS-CRM QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  L-iskopertura assenjata fil-grad jew l-aggregazzjoni korrispondenti tal-obbligant u l-klassi tal-iskoperturi wara li jitqiesu l-influssi u l-flussi ta’ ħruġ dovuti għal tekniki CRM b’effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura. |
| 0100, 0120 | Li minnu: Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 0101-0107 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT TA’ ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI  L-Artikolu 166(8) f’konformità mal-paragrafi 8a u 8b u l-Artikolu 151(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Iċ-ċifri rapportati għandhom ikunu l-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta’ konverżjoni. |
| 0101 | FATTURI TA’ KONVERŻJONI MMUDELLATI  L-Artikolu 166(8b) u (8c) u l-Artikolu 182 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0102-0107 | FATTURI TA’ KONVERŻJONI STANDARD  L-Artikolu 166(8a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0110 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Il-valuri tal-iskopertura ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u t-tieni sentenza tal-Artikolu 230(1) ta’ dak ir-Regolament għandhom jiġu rapportati.  Għall-istrumenti msemmija fl-Anness I, jiġu applikati l-fatturi tal-konverżjoni ta’ kreditu u l-perċentwali f’konformità mal-Artikolu 166, il-paragrafi 8 u 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, irrispettivament mill-approċċ magħżul mill-istituzzjoni.  Il-valuri tal-iskoperturi għall-operazzjonijiet tas-CCR għandhom ikunu l-istess bħal dawk rapportati fil-kolonna 0130. |
| 0130 | Li minnu: Li jirriżultaw minn Riskju ta’ Kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fil-kolonna 0210. |
| 0140 | **LI MINNU: ENTITAJIET TAS-SETTUR FINANZJARJU KBAR U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha tal-entitajiet imsemmija fl-Artikolu 142(1), il-punti (4) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġett għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinat f’konformità mal-Artikolu 153(2) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0150-0210 | **TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD**  Tekniki CRM li għandhom impatt fuq l-istimi tal-LGDs b’riżultat tal-applikazzjoni tal-effett ta’ sostituzzjoni tat-tekniki CRM ma għandhomx jiġu inklużi f’dawn il-kolonni.  Il-valuri tal-kollateral irrapportati għandhom ikunu limitati għall-valur tal-iskoperturi.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għandhom jitqiesu l-Artikolu 230, il-punti (1), (2) u (4) u l-Artikolu 231 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD:  - Rigward protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, istituzzjonijiet u impriżi, għandu jitqies l-Artikolu 161(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, għandu jitqies l-Artikolu 164(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  - Rigward protezzjoni tal-kreditu ffinanzjata, il-kollateral għandu jitqies fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1), il-punti (e) u (f), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0150 | **GARANZIJI**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0040. |
| 0160 | **DERIVATTIVI TA’ KREDITU**  Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 0050. |
| 0170-0210 | **PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJATA** |
| 0170-0173 | **JINTUŻAW STIMI PROPRJI TAL-LGDS: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJATA OĦRA**  L-Artikolu 181(e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-valur rilevanti użat fl-immudellar intern tal-istituzzjoni.  Dawk il-mitiganti tar-riskju ta’ kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0171 | **FLUS IDDEPOŻITATI**  L-Artikolu 200, il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Flus iddepożitati ma’ istituzzjoni terza, jew strumenti assimilati ta’ flus miżmuma minnha, f’arranġament nondepożitarju u mirhun lill-istituzzjoni mutwanti. Il-valur tal-kollateral rapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| 0172 | **POLOZ TAL-ASSIGURAZZJONI TAL-ĦAJJA**  L-Artikolu 200, il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-valur tal-kollateral rapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. |
| 0173 | **STRUMENTI MIŻMUMA MINN PARTI TERZA**  L-Artikolu 200, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Dan jinkludi strumenti maħruġa minn istituzzjoni terza, li se jiġu riakkwistati minn dik l-istituzzjoni fuq talba. Il-valur tal-kollateral rapportat għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura fil-livell ta’ skopertura individwali. Din il-kolonna għandha teskludi dawk l-iskoperturi koperti minn strumenti miżmuma minn parti terza fejn, f’konformità mal-Artikolu 232(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet jittrattaw strumenti riakkwistati fuq talba li huma eliġibbli skont l-Artikolu 200, il-punt (c) ta’ dak ir-Regolament bħala garanzija mill-istituzzjoni li toħroġ. |
| 0180 | **KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI**  Għall-operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar, għandhom jiġu inklużi strumenti finanzjarji u komoditajiet eliġibbli għall-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar f’konformità mal-Artikolu 299(2), il-punti minn (c) sa (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Noti marbuta ma’ kreditu u netting fil-karta bilanċjali f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4, it-Taqsima 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu trattati bħala kollateral fi flus.  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, għal kollateral finanzjarju eliġibbli f’konformità mal-Artikolu 197 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi rapportat il-valur aġġustat (Cvam) kif stabbilit fl-Artikolu 223(2) ta’ dak ir-Regolament.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, il-kollateral finanzjarju għandu jitqies fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1), il-punti (e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0190-0210 | **KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR**  Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199, il-paragrafi minn 1 sa 8 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 229 ta’ dak ir-Regolament.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, kollateral ieħor għandu jitqies fl-istimi tal-LGD f’konformità mal-Artikolu 181(1), il-punti (e) u (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0190 | **PROPRJETÀ IMMOBBLI**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199, il-paragrafi 2 sa 4a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna. Il-kiri ta’ proprjetà immobbli għandu jiġi inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Ara wkoll l-Artikolu 229 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat. |
| 0200 | **KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199, il-paragrafi 6 u 8 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna. Il-lokazzjoni ta’ proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli għandha tiġi inkluża wkoll (ara l-Artikolu 199(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). Ara wkoll l-Artikolu 229(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0210 | **RIĊEVIBBLI**  Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri għandhom ikunu determinati f’konformità mal-Artikolu 199(5) u 229(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għandhom jiġu rapportati f’din il-kolonna.  Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral. |
| 0230 | **LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għandu jitqies l-impatt kollu tat-tekniki tas-CRM fuq il-valuri LGD kif speċifikat fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitoli 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur, għandu jitqies l-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-valur tal-iskopertura msemmi fil-kolonna 0110 għandu jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura.  L-effetti kollha għandhom jitqiesu (għalhekk l-effetti tal-limitu minimu applikabbli għal skoperturi garantiti bi proprjetà immobbli f’konformità mal-Artikolu 164(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu inklużi fir-rapportar).  Għal istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi proprji tagħhom tal-LGD, l-effetti ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju għandhom ikunu riflessi f’E\*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD\* kif imsemmi fl-Artikolu 230 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura assoċjat ma’ kull “grad jew aggregazzjoni tal-obbligant” PD għandu jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta’ dak il-grad/dik l-aggregazzjoni PD, ponderat skont il-valur tal-iskopertura rispettiv tal-kolonna 0110.  Meta jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, għandhom jitqiesu l-Artikolu 175 u l-Artikolu 181, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura għandu jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.  Ma għandhiex tiġi rapportata data għal skoperturi ta’ self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta tiġi stmata l-PD għal skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat, id-data għandha tiġi rapportata fuq il-bażi tal-istimi proprji tal-LGDs jew tal-LGDs regolatorji.  L-iskopertura u l-LGDs rispettivi għal entitajiet regolati tas-settur finanzjarju kbar u entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju ma għandhomx jiġu inklużi fil-kalkolu tal-kolonna 0230, iżda jiġu inklużi biss fil-kalkolu tal-kolonna 0240. |
| 0240 | **LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET TAS-SETTUR FINANZJARJU KBAR U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskoperturi kollha għal entitajiet tas-settur finanzjarju kbar kif definiti fl-Artikolu 142(1), il-punt (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fl-Artikolu 142(1), il-punt (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġetti għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinata f’konformità mal-Artikolu 153(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0250 | **VALUR TAL-MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)**  Il-valur rapportat għandu jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 162 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-valur tal-iskopertura (il-kolonna 0110) għandu jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati għall-iskopertura. Il-maturità medja għandha tiġi rapportata f’jiem.  Din id-data ma għandhiex tiġi rapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità ma tkunx element fil-kalkolu tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati skont ir-riskju. Dak ifisser li din il-kolonna ma għandhiex timtela għall-klassi tal-iskoperturi “fil-livell tal-konsumatur”. |
| 0255 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, impriżi u istituzzjonijiet, ara l-Artikolu 153, il-paragrafi 1, 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; Għal-livell tal-konsumatur, ara l-Artikolu 154(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhomx jitqiesu. |
| 0256 | **(-) AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ SOSTENN LILL-SMEs**  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi mhux inadempjenti għal SME (RWEA), li huma kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif applikabbli u RWEA\* f’konformità mal-Artikolu 501 ta’ dak ir-Regolament. |
| 0257 | **(-) AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦALL-FATTUR TA’ APPOĠĠ GĦALL-INFRASTRUTTURA**  Tnaqqis tad-differenza tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju kkalkolati f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-RWEA aġġustati għar-riskju ta’ kreditu għal skoperturi għal entitajiet li joperaw jew jiffinanzjaw strutturi fiżiċi jew faċilitajiet, sistemi u networks li jipprovdu jew jappoġġaw servizzi pubbliċi essenzjali f’konformità mal-Artikolu 501a ta’ dak ir-Regolament |
| 0260 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, impriżi u istituzzjonijiet, ara l-Artikolu 153, il-paragrafi 1, 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal-livell tal-konsumatur, ara l-Artikolu 154(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jitqiesu. |
| 0270 | **LI MINNU: ENTITAJIET TAS-SETTUR FINANZJARJU KBAR U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI**  Diżaggregazzjoni tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fattur ta’ appoġġ għall-SMEs għall-iskoperturi kollha għal entitajiet tas-setturi finanzjarji kbar kif definit fl-Artikolu 142(1), il-punt (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għal entitajiet mhux regolati tas-settur finanzjarju kif definiti fl-Artikolu 142(1), il-punt (5) ta’ dak ir-Regolament, soġġetti għall-koeffiċjent ta’ korrelazzjoni ogħla determinata f’konformità mal-Artikolu 153(2) ta’ dak ir-Regolament. |
| 0280 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Għad-definizzjoni ta’ Telf Mistenni ara l-Artikolu 5(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u, għall-kalkolu tal-ammonti ta’ telf mistenni, ara l-Artikolu 158 ta’ dak ir-Regolament. Għal skoperturi f’inadempjenza, ara l-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jiġi rapportat għandu jkun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju realment użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 0290 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  Aġġustamenti tal-Valur kif ukoll aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mal-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati. Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu għandhom jiġu rapportati billi jiġi assenjat l-ammont *pro rata* fuq il-bażi tat-telf mistenni tal-gradi differenti tal-obbliganti. |
| 0300 | **GĦADD TA’ OBBLIGANTI**  L-Artikolu 172, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għall-klassijiet kollha tal-iskoperturi, bl-eċċezzjoni tal-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumaturi u l-każijiet imsemmija fit-tieni sentenza tal-Artikolu 172(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ entitajiet/obbliganti legali li kienu klassifikati separatament, irrispettivament mill-għadd ta’ selfiet jew skoperturi differenti mogħtija.  Fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumaturi jew jekk skoperturi separati għall-istess obbligant ikunu assenjati lil gradi differenti ta’ obbliganti f’konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 172(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fi klassijiet oħra tal-iskopertura, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta’ skoperturi li ġew assenjati separatament lil ċerti gradi jew aggregazzjonijiet ta’ klassifikazzjoni. F’każ li japplika l-Artikolu 172(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, obbligant jista’ jiġi kkunsidrat f’iktar minn grad wieħed.  Billi din il-kolonna b’element tal-istruttura tal-iskali ta’ klassifikazzjoni, hija relatata mal-fattur ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali assenjat lil kull grad jew aggregazzjoni ta’ obbligant bla ma jitqies l-effett tat-tekniki tas-CRM (b’mod partikolari l-effetti ta’ ridistribuzzjoni). |
| 0310 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU TA’ DERIVATTIVI TA’ QABEL IL-KREDITU**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ipotetiku biex ikun ikkalkolat bħala RWEA mingħajr rikonoxximent tad-derivattiv ta’ kreditu eliġibbli bħala teknika tas-CRM kif speċifikat fl-Artikolu 204 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammonti għandhom jiġu ppreżentati fil-klassijiet tal-iskoperturi rilevanti għall-iskoperturi għall-obbligant oriġinali. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURI TOTALI** |
| 0015 | **li minnu: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-SMEs**  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għandhom jiġu rapportati hawn. |
| 0016 | **li minnu: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta’ appoġġ tal-infrastruttura**  Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għandhom jiġu rapportati hawn. |
| 0017 | li minnu: Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali - mhux IPRE  Skoperturi li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli residenzjali kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (75d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li jissodisfaw ukoll id-definizzjoni tal-Artikolu 4(1), il-punt (75c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0018 | li minnu: Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – IPRE  Skoperturi li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli residenzjali kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (75d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li jissodisfaw ukoll id-definizzjoni tal-Artikolu 4(1), il-punt (75b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0019 | li minnu: Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali - mhux IPRE  Skoperturi li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (75e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li jissodisfaw ukoll id-definizzjoni tal-Artikolu 4(1), il-punt (75c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0900 | li minnu: Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – IPRE  Skoperturi li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (75e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li jissodisfaw ukoll id-definizzjoni tal-Artikolu 4(1), il-punt (75b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0910 | li minnu: Akkwist, żvilupp u kostruzzjoni (ADC)  Skoperturi għall-akkwist ta' art, għall-iżvilupp u għall-kostruzzjoni (“skoperturi ADC”) kif definiti fl-Artikolu 4(1), il-punt (78a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020-0060 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA’ SKOPERTURI:** |
| 0020 | **Entrati tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta’ kreditu**  Assi msemmijin fl-Artikolu 24 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhom jiġu inklużi fl-ebda kategorija oħra.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rapportati fir-ringieli 0040-0060 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rapportati f’din ir-ringiela.  Konsenji bla ħlas kif imsemmi fl-Artikolu 379(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta għandhom ikunu rapportati f’din ir-ringiela. |
| 0030 | **Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali soġġetti għar-riskju ta’ kreditu**  Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu entrati f’konformità mal-Artikolu 166(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll dawk l-entrati li huma elenkati fl-Anness I ta’ dak ir-Regolament.  Skoperturi li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rapportati fir-ringieli 0040-0060 u, għaldaqstant, ma għandhomx ikunu f’din ir-ringiela. |
| 0040-0060 | Skoperturi / Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fil-kolonna 0090-0130. |
| 0040 | Settijiet tan-netting ta’ Tranżazzjonijiet ta’ Finanzjament tat-Titoli  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0090. |
| 0050 | **Settijiet tan-netting ta’ Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta’ Saldu Twil**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0110. |
| 0060 | **Minn settijiet tan-netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA korrispondenti fir-ringiela 0130. |
| 0070 | **SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW L-AGGREGAZZJONIJIET TAL-OBBLIGANTI: TOTAL**  Għal skoperturi għal impriżi, istituzzjonijiet u gvernijiet ċentrali u banek ċentrali, ara l-Artikolu 142(1), il-punt (6) u l-Artikolu 170(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 170(3), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal skoperturi li jirriżultaw minn riċevibbli mixtrija ara l-Artikolu 166(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Skoperturi għar-riskju ta’ dilwizzjoni ta’ riċevibbli mixtrija ma għandhomx jiġu rapportati skont il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tal-obbliganti u għandhom jiġu rapportati fir-ringiela 0180.  Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta’ gradi jew aggregazzjonijiet, jista’ jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti dwar għadd imnaqqas ta’ gradi jew aggregazzjonijiet li għandhom jiġu rapportati.  Ma tintużax skala prinċipali superviżorja. Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-iskala li għandha tintuża huma stess. |
| 0080 | **APPROĊĊ TA’ KLASSIFIKAZZJONI TA’ SELF SPEĊJALIZZAT: TOTAL**  L-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan għandu japplika biss għall-klassi tal-iskoperturi impriżi – għoti ta’ self speċjalizzat. |
| 0160 | TRATTAMENT ALTERNATTIV: GARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI  L-Artikolu 193, il-paragrafi 1 u 2, l-Artikolu 194, il-paragrafi minn 1 sa 7 u l-Artikolu 230(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din l-alternattiva hija disponibbli biss għal istituzzjonijiet li jużaw approċċ IRB ta’ Fondazzjoni. |
| 0170 | SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA ĦLAS LI JAPPLIKAW PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100 % U SKOPERTURI OĦRAJN SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU  Skoperturi li ġejjin minn konsenji bla ħlas li għalihom jintuża t-trattament alternattiv imsemmi fl-aħħar sentenza tal-Artikolu 379(2), l-ewwel subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew li għalihom tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta’ 100 % f’konformità mal-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 379(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Derivattivi ta’ kreditu n-eżmu inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 153(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u kwalunkwe skopertura oħra soġġetta għal ponderazzjonijiet tar-riskju mhux inkluża f’xi ringiela oħra għandhom jiġu rapportati f’din ir ringiela. |
| 0180 | RISKJU TA’ DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI  Ara l-Artikolu 4(1), il-punt (53) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal definizzjoni ta’ riskju ta’ dilwizzjoni. Għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ dilwizzjoni ara l-Artikolu 157 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ir-riskju ta’ dilwizzjoni għandu jiġi rapportat għal riċevibbli mixtrija għall-impriżi u fil-livell tal-konsumatur. |
| 0190-0210 | **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIP TA’ APPROĊĊ (CIU):** |
| 0190 | **Prinċipju taċ-ċar kristall**  L-Artikolu 152(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela għandha tiġi rrapportata għall-klassi tal-iskoperturi “Impriżi ta’ investimenti kollettivi (CIU)” u fl-iskeda “Total”. Barra minn hekk, għandu jiġi rrapportat bħala entrata ta’ memorandum fil-klassijiet tal-iskoperturi IRB l-oħra peress li l-iskoperturi sottostanti għandhom jiġu kklassifikati skont il-klassi tal-iskoperturi korrispondenti tagħhom jekk jintuża metodu IRB |
| 0200 | **Approċċ ibbażat fuq il-mandat**  L-Artikolu 152(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela għandha tiġi rrapportata biss għall-klassi tal-iskoperturi “Impriżi ta’ investimenti kollettivi (CIU)” u fl-iskeda “Total”. |
| 0210 | **Approċċ ta’ riżerva**  L-Artikolu 152(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din ir-ringiela għandha tiġi rrapportata biss għall-klassi tal-iskoperturi “Impriżi ta’ investimenti kollettivi (CIU)” u fl-iskeda “Total”. |

3.3.4. C 08.02 - Riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali: diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (il-formola CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Struzzjonijiet |
| 0005 | **Grad tal-obbligant (identifikatur tar-ringiela)**  Dan huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela f’folja partikolari tal-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.  L-ewwel grad (jew aggregazzjoni) li għandu jiġi rapportat huwa l-aħjar, imbagħad it-tieni l-aħjar u l-bqija. L-aħħar grad jew gradi (jew aggregazzjoni) irrapportat/i għandu jkun/għandhom ikunu dawk tal-iskoperturi f’inadempjenza. |
| 0010-0300 | L-istruzzjonijiet għal kull waħda minn dawn il-kolonni huma l-istess bħal dawk għall-kolonni numerati korrispondenti fil-formola CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringiela | Struzzjonijiet |
| 0010-0001 – 0010-NNNN | Il-valuri rapportati f’dawn ir-ringieli jridu jkunu fl-ordni li tikkorrispondi għall-PD assenjata lill-grad jew l-aggregazzjoni tal-obbligant. Il-PD tal-obbliganti f’inadempjenza għandha tkun ta’ 100 %. Skoperturi soġġetti għat-trattament alternattiv għal kollateral immobiljari (disponibbli biss meta ma jintużawx l-istimi proprji għal-LGD) ma għandhomx ikunu assenjati f’konformità mal-PD tal-obbligant u ma għandhomx jiġu rapportati f’din il-formola. |

* + 1. C 08.03 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (diżaggregazzjoni skont il-firxiet tal-PD (CR IRB 3))
       1. Rimarki ġenerali

77. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola fl-applikazzjoni tal-Artikolu 452(g), il-punti minn (i) sa (v) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, sabiex jipprovdu informazzjoni dwar il-parametri ewlenin użati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali għall-approċċ IRB. L-informazzjoni rapportata f’din il-formola ma għandhiex tinkludi data dwar self speċjalizzat imsemmi fl-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, li huwa inkluż fil-formola C 08.06. Din il-formola teskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

* + - 1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI**  Il-valur tal-iskopertura kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 166 (1) sa (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bla ma jitqies l-ebda aġġustament fir-riskju ta’ kreditu |
| 0020 | **SKOPERTURI LI MA JIDHRUX FIL-KARTA BILANĊJALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Il-valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 166, il-paragrafi (1) sa (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr ma jitqies kwalunkwe aġġustament għar-riskju ta’ kreditu u kwalunkwe fattur ta’ konverżjoni, la l-istimi proprji u lanqas il-fatturi ta’ konverżjoni speċifikati fl-Artikolu 166(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-ammonti impenjati iżda mhux miġbuda kollha u l-entrati kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, kif elenkati fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | **FATTURI TA’ KONVERŻJONI MEDJI PONDERATI SKONT L-ISKOPERTURA**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa tal-PD fissa, il-fattur ta’ konverżjoni medju użat mill-istituzzjonijiet fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju, ponderat skont l-iskopertura li ma tidhirx fil-karta bilanċjali qabel is-CCF kif irrapportat fil-kolonna 0020 |
| 0040 | **VALUR TAL-ISKOPERTURI WARA L-FATTURI TA’ KONVERŻJONI U WARA S-CRM**  Valur tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din il-kolonna għandha tinkludi t-total tal-valur tal-iskopertura ta’ skoperturi fil-karta bilanċjali u skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali wara l-fatturi ta’ konverżjoni f’konformità mal-Artikolu 166, il-paragrafi (8) u (9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u wara t-tekniki tas-CRM. |
| 0050 | **PD MEDJU PONDERAT GĦALL-ISKOPERTURA (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, l-istima medja tal-PD ta’ kull obbligant, ponderata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM kif irrapportat fil-kolonna 0040.  Din il-kolonna ma għandhiex għalfejn timtela għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha. |
| 0060 | **GĦADD TA’ OBBLIGANTI**  L-għadd ta’ entitajiet legali jew obbliganti allokati għal kull taqsima tal-firxa tal-PD fissa  L-għadd ta’ obbliganti għandu jingħadd f’konformità mal-istruzzjonijiet fil-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. L-obbliganti konġunti għandhom jiġu ttrattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrar tal-PD. |
| 0070 | **LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, il-medja tal-istimi ta’ LGD għal kull skopertura, ponderata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF u s-CRM kif irrapportat fil-kolonna 0040  L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima finali tal-LGD użata fil-kalkolu tal-ammonti ponderati għar-riskju miksuba wara kunsiderazzjoni ta’ kwalunkwe effett tas-CRM u kundizzjonijiet ta’ tnaqqis fir-ritmu ekonomiku fejn rilevanti. Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur garantiti bi proprjetajiet immobbli, l-LGD irrapportat għandu jqis il-limiti minimi speċifikati fl-Artikolu 164(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Għal skoperturi inadempjenti skont l-approċċ A-IRB, għandhom jitqiesu d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181(1), il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-LGD irrapportat għandu jikkorrispondi għall-istima tal-LGD f’inadempjenza f’konformità mal-metodoloġiji ta’ stima applikabbli.  Din il-kolonna ma għandhiex għalfejn timtela għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha. |
| 0080 | **MATURITÀ MEDJA PONDERATA SKONT L-ISKOPERTURA (SNIN)**  Għall-iskoperturi kollha inklużi f’kull taqsima tal-firxa ta’ PD fissa, il-maturità medja ta’ kull skopertura, ponderata bil-valur tal-iskopertura wara s-CCF kif irrapportat fil-kolonna 0040  Il-valur rapportat għandu jiġi determinat f’konformità mal-Artikolu 162 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-maturità medja għandha tiġi rapportata fi snin.  Din id-*data* ma għandhiex tiġi rapportata għall-valuri tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan ifisser li din il-kolonna ma għandhiex timtela għall-klassi tal-iskoperturi ‘‘fil-livell tal-konsumatur’’. |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Għal skoperturi għal gvernijiet ċentrali u għal banek ċentrali, istituzzjonijiet u impriżi, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 153, il-paragrafi (1) sa (4); għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 154 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stipulati fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jitqiesu. |
| 0100 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  L-ammont ta’ telf mistenni kkalkulat f’konformità mal-Artikolu 158 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-ammont ta’ telf mistenni li għandu jkun irrapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju attwali użati fl-iskala ta’ klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. |
| 0110 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  Aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 183/2014, aġġustamenti fil-valur addizzjonali f’konformità mal-Artikoli 34 u 110 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll tnaqqis ieħor ta’ fondi proprji relatat ma’ skoperturi allokati għal kull taqsima fil-firxa tal-PD fissa  Dawn l-aġġustamenti tal-valur u d-dispożizzjonijiet għandhom ikunu dawk ikkunsidrati għall-implimentazzjoni tal-Artikolu 159 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Dispożizzjonijiet ġenerali għandhom ikunu rapportati billi jiġi assenjat l-ammont pro rata – f’konformità mat-telf mistenni tal-gradi differenti tal-obbliganti. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| FIRXA TAL-PD | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għal taqsima xierqa tal-firxa tal-PD fissa bbażata fuq il-PD stmata għal kull obbligant assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (b’kunsiderazzjoni għal kwalunkwe effett ta’ sostituzzjoni minħabba s-CRM). L-istituzzjonijiet għandhom jikklassifikaw l-iskopertura skont l-iskopertura għall-firxa tal-PD ipprovduta fil-formola, filwaqt li jqisu wkoll l-iskali kontinwi. L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom jiġu inklużi fil-bucket li tirrappreżenta PD ta’ 100 %.  {r0170, c0050} u {r0170, c0070} għandhom jiġu rapportati għal kull klassi tal-iskoperturi, iżda mhux għat-total tal-klassijiet tal-iskoperturi kollha. |

* + 1. C 08.04 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (dikjarazzjonijiet tal-fluss tal-RWEA (CR IRB 4))
       1. Rimarki ġenerali

78. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola fl-applikazzjoni tal-Artikolu 438, il-punt (h), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din il-formola teskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

79. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-flussi tal-RWEA bħala l-bidliet bejn l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju fid-data ta’ referenza u l-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju fid-data ta’ referenza preċedenti. Fil-każ ta’ rapportar trimestrali, għandu jiġi rapportat tmiem it-trimestru qabel it-trimestru tad-data ta’ referenza tar-rapportar.

* + - 1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonna | Struzzjonijiet |
| 0010 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU**  L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal riskju ta’ kreditu kkalkolat bl-approċċ IRB, filwaqt li jitqiesu l-fatturi ta’ appoġġ f’konformità mal-Artikolu 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
|  |  |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU FIT-TMIEM TAL-PERJODU TA’ RAPPORTAR PREĊEDENTI**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti wara l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0020 | **DAQS TAL-ASSI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba d-daqs tal-assi, jiġifieri bidliet organiċi fid-daqs u l-kompożizzjoni kontabilistiċi (inkluż l-oriġini ta’ negozji ġodda u self maturat) iżda esklużi bidliet fid-daqs kontabilistiku minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponiment ta’ entitajiet  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0030 | **KWALITÀ TAL-ASSI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-kwalità tal-assi, jiġifieri bidliet fil-kwalità vvalutata tal-assi tal-istituzzjoni minħabba bidliet fir-riskju tal-mutwatarju, bħall-migrazzjoni tal-grad ta’ klassifikazzjoni jew effetti simili  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0040 | **AĠĠORNAMENTI TAL-MUDELL (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-aġġornamenti tal-mudell, jiġifieri bidliet minħabba l-implimentazzjoni ta’ mudelli ġodda, bidliet fil-mudelli, bidliet fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-mudelli, jew kwalunkwe bidla oħra maħsuba biex tindirizza dgħufijiet fil-mudell.  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0050 | **METODOLOĠIJA U POLITIKA (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-metodoloġija u l-politika, jiġifieri bidliet minħabba bidliet metodoloġiċi fil-kalkoli xprunati minn bidliet fil-politika regolatorja, inklużi kemm reviżjonijiet għar-regolamenti eżistenti kif ukoll regolamenti ġodda, minbarra bidliet fil-mudelli, li huma esklużi fir-ringiela 0040  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0060 | **AKKWIŻIZZJONIJIET U DISPONIMENTI (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponimenti, jiġifieri bidliet fid-daqsijiet kontabilistiċi minħabba l-akkwiżizzjonijiet u d-disponiment tal-entitajiet  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0070 | **MOVIMENTI FIR-RATA TAL-KAMBJU (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba movimenti fir-rata tal-kambju, jiġifieri bidliet li jirriżultaw minn movimenti fil-qlib tal-muniti barranija  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0080 | **OĦRAJN (+/-)**  Bidla fl-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju bejn tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti u tmiem il-perjodu ta’ rapportar attwali, minħabba raġunijiet oħra  Din il-kategorija għandha tintuża sabiex tkopri tibdiliet li ma jistgħux jiġu attribwiti għal xi kategorija oħra.  Żidiet fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont pożittiv u tnaqqis fl-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju għandhom ikunu rapportati bħala ammont negattiv. |
| 0090 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU FIT-TMIEM TAL-PERJODU TA’ RAPPORTAR**  L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju fi tmiem il-perjodu ta’ rapportar preċedenti wara l-applikazzjoni tal-fatturi ta’ appoġġ tal-SMEs u l-infrastruttura stabbiliti fl-Artikoli 501 u 501a tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |

* + 1. C 08.05 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Ittestjar retrospettiv tal-PD (CR IRB 5))
       1. Rimarki ġenerali

80. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont l-Artikolu 452, il-punt (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-istituzzjoni għandha tqis il-mudelli użati f’kull klassi tal-iskoperturi u għandha tispjega l-perċentwal tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassi tal-iskoperturi rilevanti koperta mill-mudelli li għalihom ir-riżultati tal-ittestjar retrospettiv huma rapportati hawnhekk. Din il-formola teskludi l-iskoperturi għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti (CCR) (il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).

* + - 1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **MEDJA ARITMETIKA TAL-PD (%)**  Medja aritmetika tal-PD fil-bidu tal-perjodu ta’ rapportar tal-obbliganti li jikklassifikaw fit-taqsima tal-medda tal-PD fissa u magħduda fil-kolonna 0020 (medja ponderata skont l-għadd ta’ obbliganti) |
| 0020 | **GĦADD TA’ OBBLIGANTI FI TMIEM IS-SENA PREĊEDENTI**  Għadd ta’ obbliganti fi tmiem is-sena preċedenti soġġetti għar-rapportar  L-obbliganti kollha li jkollhom obbligazzjoni ta’ kreditu fil-punt ta’ żmien rilevanti għandhom jiġu inklużi.  L-għadd ta’ obbliganti għandu jingħadd f’konformità mal-istruzzjonijiet fil-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. L-obbliganti konġunti għandhom jiġu ttrattati l-istess bħal għall-fini tal-kalibrar tal-PD. |
| 0030 | **LI MINNU: INADEMPJENTI MATUL IS-SENA**  Għadd ta’ obbliganti li saru inadempjenti matul is-sena (jiġifieri l-perjodu ta’ osservazzjoni tal-kalkolu tar-rata ta’ inadempjenza)  L-inadempjenzi għandhom jiġu determinati f’konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Kull obbligant inadempjenti jingħadd darba biss fin-numeratur u d-denominatur tal-kalkolu tar-rata ta’ inadempjenza ta’ sena, anki jekk l-obbligant ikun sar inadempjenti aktar minn darba matul il-perjodu rilevanti ta’ sena. |
| 0040 | **RATA MEDJA TA’ INADEMPJENZA OSSERVATA (%)**  Rata ta’ inadempjenza ta’ sena kif imsemmi fl-Artikolu 4(1), il-punt (78) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiżguraw:  (a) li d-denominatur jikkonsisti fl-għadd ta’ obbliganti mhux inadempjenti bi kwalunkwe obbligazzjoni ta’ kreditu osservata fil-bidu tal-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (jiġifieri l-bidu tas-sena ta’ qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar); f’dan il-kuntest, obbligazzjoni ta’ kreditu tirreferi għat-tnejn li ġejjin: (i) kwalunkwe entrata fil-karta bilanċjali, inkluż kwalunkwe ammont ta’ kapital, ta’ mgħax u ta’ tariffi; (ii) kwalunkwe entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali, inklużi garanziji maħruġa mill-istituzzjoni bħala garanti.  (b) li n-numeratur jinkludi dawk l-obbliganti kollha kkunsidrati fid-denominatur li kellu mill-inqas event wieħed ta’ inadempjenza matul il-perjodu ta’ osservazzjoni ta’ sena (sena qabel id-data ta’ referenza tar-rapportar).  Rigward il-kalkolu tal-għadd ta’ obbliganti ara l-kolonna 0300 tal-formola C 08.01. |
| 0050 | **RATA INADEMPJENTI ANNWALI STORIKA MEDJA (%)**  Il-medja sempliċi tar-rata ta’ inadempjenza annwali tal-ħames snin l-aktar riċenti (obbliganti fil-bidu ta’ kull sena li saru inadempjenti matul dik is-sena/obbliganti totali fil-bidu tas-sena) hija l-minimu. L-istituzzjoni tista’ tuża perjodu storiku itwal li jkun konsistenti mal-prattiki attwali ta’ ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| FIRXA TAL-PD | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għal taqsima xierqa tal-firxa ta’ PD fissa bbażata fuq il-PD stmata fil-bidu tal-perjodu ta’ rapportar għal kull obbligant assenjat għal din il-klassi tal-iskoperturi (b’kunsiderazzjoni għal kwalunkwe effett ta’ sostituzzjoni minħabba s-CRM). L-istituzzjonijiet għandhom jikklassifikaw l-iskopertura skont l-iskopertura għall-firxa tal-PD ipprovduta fil-formola, filwaqt li jqisu wkoll l-iskali kontinwi. L-iskoperturi inadempjenti kollha għandhom jiġu inklużi fil-bucket li tirrappreżenta PD ta’ 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 - Riskju ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali: Ittestjar retrospettiv tal-PD f’konformità mal-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

81. Minbarra l-formola C 08.05, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża fil-formola C 08.05.1 f’każ li japplikaw l-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-istima tal-PD u għall-istimi tal-PD biss f’konformità mal-istess Artikolu. L-istruzzjonijiet huma l-istess bħal għall-formola C 08.05, bl-eċċezzjonijiet li ġejjin:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0005 | **FIRXA TAL-PD**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-firxiet tal-PD f’konformità mal-gradi interni tagħhom li huma jikklassifikaw għall-iskala użata mill-ECAI esterna, minflok firxa tal-PD esterna fissa. |
| 0006 | **EKWIVALENTI GĦALL-KLASSIFIKAZZJONI ESTERNA**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw kolonna waħda għal kull ECAI kkunsidrata skont l-Artikolu 180(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. F’dawn il-kolonni, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-klassifikazzjoni esterna li għaliha jiġu mmappjati l-meded interni tagħhom tal-PD. |

* + 1. C 08.06 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Approċċ ta’ klassifikazzjoni ta’ self speċjalizzat (CR IRB 6))
       1. Rimarki ġenerali

82. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni inkluża f’din il-formola skont l-Artikolu 438, il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni dwar it-tipi li ġejjin ta’ skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat imsemmija fit-Tabella 1 tal-Artikolu 153(5):

Finanzjament ta’ proġetti

Proprjetà immobbli li tipproduċi dħul u proprjetà immobbli kummerċjali b’volatilità għolja

Finanzjament ta’ oġġetti

* 1. Finanzjament ta’ komoditajiet
     + 1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0020 | **SKOPERTURA WARA L-EFFETTI TAS-SOSTITUZZJONI TAS-CRM QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0030, 0050 | LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 0040 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0060 | LI MINNU: LI JIRRIŻULTAW MINN RISKJU TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA. |
| 0070 | **PONDERAZZJONI TAR-RISKJU**  L-Artikolu 153(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Din hija kolonna fissa għal finijiet ta’ informazzjoni. Ma għandhiex tinbidel. |
| 0080 | **AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTURI TA’ APPOĠĠ**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0090 | **AMMONT TA’ TELF MISTENNI**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |
| 0100 | **(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U DISPOŻIZZJONIJIET**  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| 0010-0120 | L-iskoperturi għandhom ikunu allokati għall-kategorija u l-maturità xierqa f’konformità mal-Artikolu 153(5), it-Tabella 1 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

* + 1. C 08.07 - Ir-riskji ta’ kreditu u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-Rekwiżiti Kapitali (Kamp ta’ applikazzjoni tal-użu tal-approċċi IRB u SA (CR IRB 7))
       1. Rimarki ġenerali

83. Għall-fini ta’ din il-formola, l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju skont l-approċċ IRB għar-riskju ta’ kreditu għandhom jallokaw l-iskoperturi tagħhom soġġetti għall-Approċċ Standardizzat stabbilit fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew għall-approċċ IRB stabbilit fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 ta’ dak ir-Regolament, kif ukoll il-parti ta’ kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għal pjan ta’ implimentazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni f’din il-formola mal-klassijiet tal-iskoperturi, f’konformità mad-diżaggregazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi inklużi fir-ringieli tal-formola.

84. Il-kolonni minn 0030 sa 0050 għandhom ikopru l-ispettru sħiħ ta’ skoperturi, sabiex it-total ta’ kull ringiela għal dawk it-tliet kolonni jkun 100 % tal-klassijiet kollha tal-iskoperturi minbarra tal-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni u l-pożizzjonijiet imnaqqsa.

* + - 1. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonni | Struzzjonijiet |
| 0010 | **VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALI KIF DEFINIT FL-ARTIKOLU 166 TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013**  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM f’konformità mal-Artikolu 166 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | **VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA TOTALI SOĠĠETT GĦAL SA U IRB**  L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-valur tal-iskopertura qabel is-CRM f’konformità mal-Artikolu 429(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 biex jirrapportaw il-valur tal-iskopertura totali, inkluż kemm l-iskoperturi skont l-approċċ standardizzat kif ukoll l-iskoperturi skont l-approċċ IRB. |
| 0030 | **PERĊENTWAL TAL-VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL UŻU PARZJALI PERMANENTI TAL-SA (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-Approċċ Standardizzat (skopertura soġġetta għall-Approċċ Standardizzat qabel is-CRM fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskoperturi fil-kolonna 0020), filwaqt li jiġi rispettat il-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess għal użu parzjali permanenti tal-Approċċ Standardizzat minn awtorità kompetenti f’konformità mal-Artikolu 150 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **PERĊENTWAL TAL-VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PJAN TA’ IMPLIMENTAZZJONI (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-implimentazzjoni sekwenzjali tal-approċċ IRB skont l-Artikolu 148 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan għandu jinkludi:   * iż-żewġ skoperturi fejn l-istituzzjonijiet jippjanaw li japplikaw approċċ IRB bl-istima proprja tal-LGD u/jew tal-fatturi ta’ konverżjoni (F-IRB u A-IRB); * skoperturi tal-ekwità immaterjali mhux inklużi fil-kolonni 0020 jew 0040; * skoperturi diġà taħt F-IRB meta istituzzjoni tkun qed tippjana li tapplika A-IRB fil-futur; * skoperturi ta’ għoti ta’ self speċjalizzat skont l-approċċ ta’ klassifikazzjoni superviżorja mhux inklużi fil-kolonna 0010. |
| 0050 | **PERĊENTWAL TAL-VALUR TOTALI TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL APPROĊĊ IRB (%)**  Parti mill-iskopertura għal kull klassi tal-iskoperturi soġġetta għall-approċċ IRB (skopertura soġġetta għall-approċċ IRB qabel is-CRM fuq l-iskopertura totali f’dik il-klassi tal-iskoperturi), filwaqt li jiġi rispettat il-kamp ta’ applikazzjoni tal-permess minn awtorità kompetenti biex jintuża l-Approċċ IRB f’konformità mal-Artikolu 143 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan għandu jinkludi kemm skoperturi fejn l-istituzzjonijiet ikollhom il-permess li jużaw l-istima proprja tal-LGD u/jew tal-fatturi ta’ konverżjoni jew le (F-IRB u A-IRB), inkluż approċċ ta’ klassifikazzjoni superviżorja għal skoperturi ta’ self speċjalizzat u skoperturi tal-ekwità skont l-approċċ sempliċi tal-ponderazzjoni tar-riskju, kif ukoll dawk l-iskoperturi rrapportati fir-ringiela 0170 tal-formola C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Ringieli | Struzzjonijiet |
| KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI | L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-informazzjoni f’din il-formola mal-klassijiet tal-iskoperturi, f’konformità mad-diżaggregazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi inklużi fir-ringieli tal-formola. |