MT

ANNESS II

“ANNESS II

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

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

(…)

3.5a. C 10,00 - Ir-riskji ta’ kreditu u ta’ kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Skoperturi IRB soġġetti għal minimu tal-output

3.5a.1. Kummenti ġenerali

91b. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB għandhom jirrapportaw l-iskoperturi IRB diżaggregati f’C 10.00 skont il-klassijiet tal-iskoperturi SA u l-informazzjoni dwar il-kalkolu tal-ammont totali standardizzat tal-iskopertura għar-riskju ta’ dawn l-iskoperturi. Il-kolonni 0100–0120 jiġbru informazzjoni dwar l-impatt tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali relatati mal-minimu tal-output għal dawn l-iskoperturi.

91c. L-istituzzjonijiet li japplikaw il-Metodu tal-Mudell Intern (IMM, Internal Model Method) kif huma spjegati fit-Taqsima 6 tal-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fir-rigward tal-ikkalkolar tal-ammonti tal-iskopertura tal-iskoperturi SA għandhom jirrapportaw ir-ringiela 0270 ta’ din il-formola.

3.5a.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kolonni** | | |
| 0010 | | SKOPERTURA ORIĠINARJA QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  Ara l-istruzzjonijiet tal-formola C 07.00, il-kolonna 0010. |
| 0020 | | (-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI  Ara l-istruzzjonijiet tal-formola C 07.00, il-kolonna 0030. |
| 0030 | | SKOPERTURA MINGĦAJR L-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U D-DISPOŻIZZJONIJIET  It-total tal-kolonni 0010 u 0020 |
| 0040 | | VALUR TAL-ISKOPERTURA  Ara l-istruzzjonijiet tal-formola C 07.00, il-kolonna 0200. |
| 0050 | | LI MINNU: LI JIRRIŻULTAW MINN RISKJU TA’L-KREDITU TAL-KONTROPARTI  Ara l-istruzzjonijiet tal-formola C 07.00, il-kolonna 0210. |
| 0060-0080 | | MINIMU TAL-OUTPUT  L-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 92(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  L-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju standardizzat (S-TREA) ikkalkolat skont l-Artikolu 92(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | | LI MINNU: LI JIRRIŻULTAW MINN RISKJU TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI  L-S-TREA għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti kkalkolat skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0080 | | LI MINNU: B’VALUTAZZJONI TAL-KREDITU MINN ECAI NOMINATA  L-Artikolu 112, il-punti minn (a) sa (d), (f), (g), (l), (n), (o) u (q) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0090-0110 | | ENTRATI TAL-MEMORANDUM: RWEA RELATATA MAL-IMPATT TAL-APPLIKAZZJONI TA’ ĊERTI DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI  L-Artikolu 92(3) u l-Artikolu 465 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 Għandha tiġi rrapportata d-differenza bejn l-ammont ta’ RWEA mingħajr l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali u l-ammont ta’ RWEA bl-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tranżizzjonali. |
| 0090 | | SKOPERTURI GGARANTITI B’IPOTEKI FUQ PROPRJETÀ RESIDENZJALI SA 55 % TAL-VALUR TAL-PROPRJETÀ  L-Artikolu 465(5), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0100 | | SKOPERTURI GGARANTITI B’IPOTEKI FUQ PROPRJETÀ RESIDENZJALI BEJN IL-55 % U T-80 % TAL-VALUR TAL-PROPRJETÀ  L-Artikolu 465(5), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013 |
| 0110 | | SKOPERTURI GĦAL KORPORATTIVI MHUX KLASSIFIKATI BI STIMA TAL-PD  L-Artikolu 465(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0120 | | SKOPERTURI IRB SOĠĠETTI GĦAL RISKJU TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI SKONT L-IMM  L-Artikolu 465(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| **Ringieli** | | |
| 0010 | SKOPERTURI TOTALI  L-Artikolu 92(3) u l-Artikoli 95, 96 u 98 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0020 | Li minnhom: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 124 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti addizzjonali ta’ skopertura ta’ riskju meħtieġa sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti prudenzjali aktar stretti kif ikkomunikati lill-istituzzjonijiet wara li kkonsultaw lill-EBA, f’konformità mal-Artikolu 124, il-paragrafi 2 u 5 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. | |
| 0030 | Klassijiet ta’ skoperturi SA, mingħajr il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni  Formola ta’ CR SA fil-livell ta’ skoperturi totali. Il-klassijiet ta’ skoperturi SA huma dawk imsemmijin fl-Artikolu 112 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr il-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni. | |
| 0040 | Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali  Ara l-formola CR SA | |
| 0050 | Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali  Ara l-formola CR SA | |
| 0060 | Entitajiet tas-settur pubbliku  Ara l-formola CR SA | |
| 0070 | Banek Multilaterali tal-Iżvilupp  Ara l-formola CR SA | |
| 0080 | Organizzazzjonijiet Internazzjonali  Ara l-formola CR SA | |
| 0090 | Istituzzjonijiet  Ara l-formola CR SA | |
| 0100 | Korporazzjonijiet– Oħrajn  Ara l-formola CR SA | |
| 0101 | Li minnhom: Skoperturi għal korporattivi mhux klassifikati bi stima PD  L-Artikolu 465(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0110 | Li minnhom: Riċevibbli mixtrija  Skoperturi assenjati skont l-approċċ IRB għall-klassi tal-iskoperturi “Riċevuti mixtrija” skont l-Artikolu 147(2), il-punt (c) (iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. | |
| 0120 | Korporazzjonijiet - Għoti ta’ Self Speċjalizzat  Ara l-formola CR SA | |
| 0130 | Bejgħ bl-imnut  Ara l-formola CR SA | |
| 0131 | Li minnhom: Rotanti li jikkwalifikaw  Skoperturi assenjati skont l-approċċ IRB għall-klassi tal-iskoperturi “Riċevuti mixtrija” skont l-Artikolu 147(2), (d) (i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. | |
| 0132 | Li minnhom: Riċevibbli mixtrija  Skoperturi assenjati skont l-approċċ IRB għall-klassi tal-iskoperturi “Riċevuti mixtrija” skont l-Artikolu 147(2), (d) (iii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. | |
| 0150 | Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli u skoperturi ADC  Ara l-formola CR SA | |
| 0151 | Li minnhom: Skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali sa 55 % tal-valuri tal-proprjetà  L-Artikolu 465(5), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |
| 0152 | Li minnhom: Skoperturi garantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali bejn il-55 % u t-80 % tal-valuri tal-proprjetà  L-Artikolu 465(5), il-punt (b) tar-Regolament (UE) 575/2013 | |
| 0153 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali — mhux IPRE (garantiti)  Ara l-formola CR SA | |
| 0154 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – mhux IPRE (mhux garantiti)  Ara l-formola CR SA | |
| 0155 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – Oħra – mhux IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0156 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli residenzjali – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0157 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – Oħra – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0158 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – mhux IPRE (garantiti)  **Ara l-formola CR SA** | |
| 0159 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – mhux IPRE (mhux garantiti)  Ara l-formola CR SA | |
| 0160 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – Oħra – mhux IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0161 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0162 | Li minnhom: Garantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali – Oħra – IPRE  Ara l-formola CR SA | |
| 0163 | Li minnhom: Akkwist, żvilupp u kostruzzjoni (ADC, Acquisition, development and construction)  Ara l-formola CR SA | |
| 0170 | Li minnhom: Kategorizzati bħala garantiti bi proprjetà immobbli residenzjali fl-IRB  Skoperturi assenjati skont l-approċċ IRB għall-klassi tal-iskoperturi “Riċevuti mixtrija” skont l-Artikolu 147(2), (d) (ii) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. | |
| 0180 | Skoperturi f’inadempjenza  Ara l-formola CR SA | |
| 0190 | Skoperturi ta’ dejn subordinat  Ara l-formola CR SA | |
| 0200 | Bonds koperti  Ara l-formola CR SA | |
| 0210 | Pretensjonijiet għal istituzzjonijiet u għal impriżi b’valutazzjoni tal-kreditu ta’ terminu qasir  Ara l-formola CR SA | |
| 0220 | Impriżi ta’ investiment kollettiv (CIU, Collective investments undertakings)  Ara l-formola CR SA | |
| 0230 | Ekwità  Ara l-formola CR SA | |
| 0240 | Oġġetti oħra  Ara l-formola CR SA | |
| ENTRATI TA’ MEMORANDUM | | |
| 0250 | Impriżi- F-IRB  Skoperturi għal korporattivi ttrattati skont l-approċċ IRB tal-fondazzjoni | |
| 0260 | Impriżi — A-IRB  Skoperturi għal korporattivi ttrattati skont l-approċċ IRB avvanzat | |
| 0270 | Skoperturi SA soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti skont l-IMM  L-Artikolu 465(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 | |