MT

ANNESS II

“ANNESS II

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

Werrej

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET

1.1. STRUTTURA

1.2. KONVENZJONI TAN-NUMERAZZJONI

1.3. KONVENZJONI TAS-SINJALI

PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELLI

1. ĦARSA ĠENERALI LEJN L-ADEGWATEZZA KAPITALI (“CA”)

1.1. RIMARKI ĠENERALI

1.2. C 01.00 - FONDI PROPRJI (CA1)

1.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

1.3. C 02.00 - REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI (CA2)

1.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

1.4 C 03.00 - PROPORZJONIJIET KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3)

1.4.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

1.5. C 04.00 - ENTRATI TA’ MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

1.6 DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5)

1.6.1. RIMARKI ĠENERALI

1.6.2. C 05.01 - DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI (CA5.1)

1.6.2.1 STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

1.6.3 C 05.02 - STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2)

1.6.3.1 STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)

2,1. RIMARKI ĠENERALI

2,2. INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IS-SOLVENZA TAL-GRUPP

2,3. L-INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONIJIET TA’ ENTITAJIET INDIVIDWALI GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP

2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — TOTAL (TOTAL GS)

2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)

3. MUDELLI TAR-RISKJU TA’ KREDITU

3.1. RIMARKI ĠENERALI

3.1.1. RAPPORTAR TAT-TEKNIKI TAS-CRM B’EFFETT TA’ SOSTITUZZJONI

3.1.2. RAPPORTAR TAR-RISKJU TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI

3.2. C 07.00 - RISKJI TA’ KREDITU U TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI TAL-KAPITAL (CR SA)

3.2.1. RIMARKI ĠENERALI

3.2.2. KAMP TA’ APPLIKAZZJONI TAL-MUDELL TAS-CR SA

3.2.3. ASSENJAR TA’ SKOPERTURI GĦAL KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT

3.2.4. KJARIFIKI DWAR L-AMBITU TA’ XI KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI SPEĊIFIĊI MSEMMIJIN FL-ARTIKOLU 112 TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013

3.2.4.1. KLASSI TAL-ISKOPERTURI “ISTITUZZJONIJIET”

3.2.4.2. KLASSI TAL-ISKOPERTURI "BONDS KOPERTI”

3.2.4.3. KLASSI TAL-ISKOPERTURI “IMPRIŻI TA’ INVESTIMENT KOLLETTIV”

3.2.5. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

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-MUDELL TAS-CR IRB

3.3.2. DIŻAGGREGAZZJONI TAL-MUDELL CR IRB

3.3.3.1 STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

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 TAD-DEBITURI (IL-MUDELL CR IRB 2)

3.3.1. C 08.03 - RISKJI TA’ KREDITU U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-FIRXIET TAL-PD (CR IRB 3))

3.3.1.1. RIMARKI ĠENERALI

3.3.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.3.2. C 08.04 - RISKJI TA’ KREDITU U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (DIKJARAZZJONIJIET TAL-FLUSS TAL-RWEA (CR IRB 4))

3.3.2.1. RIMARKI ĠENERALI

3.3.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.3.3. C 08.05 - RISKJI TA’ KREDITU U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (ITTESTJAR RETROSPETTIV TAL-PD (CR IRB 5))

3.3.3.1. RIMARKI ĠENERALI

3.3.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.3.4. 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)

3.3.4.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.3.5. C 08.06 - RISKJI TA’ KREDITU U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (APPROĊĊ TA’ KLASSIFIKAZZJONI TA’ SELF SPEĊJALIZZAT (CR IRB 6))

3.3.5.1. RIMARKI ĠENERALI

3.3.5.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.3.6. C 08.07 - 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))

3.3.6.1. RIMARKI ĠENERALI

3.3.6.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.4. RISKJI TA’ KREDITU U TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: INFORMAZZJONI B’DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA

3.4.1. C 09.01 – DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA’ SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAD-DEBITUR: SKOPERTURI SA (CR GB 1)

3.4.1.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.4.2. C 09.02 – DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA’ SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAD-DEBITUR: SKOPERTURI IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.4.3. C 09.04 – DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TA’ KREDITU RILEVANTI GĦALL-KALKOLU TAL-BUFFER KONTROĊIKLIKU SKONT IL-PAJJIŻ U R-RATA TAL-BUFFER KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI (CCB)

3.4.3.1. RIMARKI ĠENERALI

3.4.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.5A C 10.00 - RISKJI TA’ KREDITU U TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: SKOPERTURI IRB SOĠĠETTI GĦAL MINIMU TAL-OUTPUT

3.5A.1 RIMARKI ĠENERALI

3.5A.2 STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.5. C 10.01 U C 10.02 – SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SKONT L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (CR EQU IRB 1 U CR EQU IRB 2)

3.5.1. RIMARKI ĠENERALI

3.5.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI (APPLIKABBLI KEMM GĦAL CR EQU IRB 1 KIF UKOLL GĦAL CR EQU IRB 2)

3.6. C 11.00 – RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA (CR SETT)

3.6.1. RIMARKI ĠENERALI

3.6.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.7. C 13.01 - RISKJU TA’ KREDITU – TITOLIZZAZZJONIJIET (CR SEC)

3.7.1. RIMARKI ĠENERALI

3.7.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.8. INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (SEC DETAILS)

3.8.1. KAMP TA’ APPLIKAZZJONI TAL-MUDELL SEC DETAILS

3.8.2 DIŻAGGREGAZZJONI TAL-MUDELL SEC DETAILS

3.8.3 C 14.00 – INOFRMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (SEC DETAILS)

3.8.4. C 14.01 – INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (SEC DETAILS 2)

3.9. RISKJU TA’ KREDITU TAL-KONTROPARTI

3.9.1. KAMP TA’ APPLIKAZZJONI TAL-MUDELLI TAR-RISKJU TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI

3.9.2. C 34.01 — DAQS TAN-NEGOZJU TAD-DERIVATTIVI

3.9.2,1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.3. C 34.02 - SKOPERTURI TAS-CCR SKONT L-APPROĊĊ

3.9.3,1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.4. C 34.03 - SKOPERTURI TAS-CCR TRATTATI B’APPROĊĊI STANDARDIZZATI: SA-CCR U SA-CCR SIMPLIFIKAT

3.9.4,1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.4.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.5. C 34.04 - SKOPERTURI TAS-CCR TRATTATI BIL-METODU TA’ SKOPERTURA ORIĠINALI (OEM)

3.9.5.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.6. C 34.05 - SKOPERTURI TAS-CCR TRATTATI BIL-METODU TAL-MUDELLI INTERNI (IMM)

3.9.6.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.7. C 34.06 — L-EWWEL GĦOXRIN KONTROPARTI

3.9.7.1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.7.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.8. C 34.07– APPROĊĊ IRB – SKOPERTURI TAS-CCR SKONT IL-KLASSI TAL-ISKOPERTURI U L-ISKALA TAL-PD

3.9.8.1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.8.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.9. C 34.08- KOMPOŻIZZJONI TAL-KOLLATERAL GĦALL-ISKOPERTURI TAS-CCR

3.9.9.1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.9.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.10. C 34.09 - SKOPERTURI TA’ DERIVATTIVI TA’ KREDITU

3.9.10.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.11. C 34.10 - SKOPERTURI GĦAL CCPS

3.9.11.1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.11.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

3.9.12. C 34.11 - DIKJARAZZJONIJIET TAL-FLUSS TAL-AMMONTI TA’ SKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI (RWEA) TAS-CCR SKONT L-IMM

3.9.12.1. RIMARKI ĠENERALI

3.9.12.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

4. MUDELLI TAR-RISKJU OPERAZZJONALI

4.1 C 16.00 – RISKJU OPERAZZJONALI (OPR)

4.1.1 RIMARKI ĠENERALI

4.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

4.2. RISKJU OPERAZZJONALI: INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TELF FL-AĦĦAR SENA (OPR DETAILS)

4.2.1. RIMARKI ĠENERALI

4.2.2. C 17.01: TELF U RKUPRU TA’ RISKJU OPERAZZJONALI SKONT IL-LINJI OPERATORJI U T-TIP TA’ EVENTI TA’ EVENTI TA’ TELF FL-AĦĦAR SENA (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. RIMARKI ĠENERALI

4.2.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

4.2.3. C 17.02: RISKJU OPERAZZJONALI: INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR L-IKBAR EVENTI TA’ TELF FL-AĦĦAR SENA (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. RIMARKI ĠENERALI

4.2.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5. MUDELLI TAR-RISKJU TAS-SUQ

5.1. C 18.00 – RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA’ POŻIZZJONI FI STRUMENTI TA’ DEJN NEGOZJATI (MKR SA TDI)

5.1.1. RIMARKI ĠENERALI

5.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5.2. C 19.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F’TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC)

5.2.1. RIMARKI ĠENERALI

5.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5.3. C 20.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA’ NEGOZJAR TA’ KORRELAZZJONI (MKR SA CTP)

5.3.1. RIMARKI ĠENERALI

5.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5.4. C 21.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA’ POŻIZZJONI F’EKWITAJIET (MKR SA EQU)

5.4.1. RIMARKI ĠENERALI

5.4.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5.5. C 22.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAR-RISKJU TAL-KAMBJU (MKR SA FX)

5.5.1. RIMARKI ĠENERALI

5.5.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5.6. C 23.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAL KOMODITAJIET (MKR SA COM)

5.6.1. RIMARKI ĠENERALI

5.6.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5.7. C 24.00 - MUDELL INTERN TAR-RISKJU TAS-SUQ (MKR IM)

5.7.1. RIMARKI ĠENERALI

5.7.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

5.8. C 25.00 - RISKJU TA’ AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA):

5.8.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

6. VALWAZZJONI PRUDENTI (PRUVAL)

6.1. C 32.01 - VALWAZZJONI PRUDENTI: ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET B’VALUR ĠUST (PRUVAL 1)

6.1.1. RIMARKI ĠENERALI

6.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

6.2. C 32.02 - VALWAZZJONI PRUDENTI: APPROĊĊ EWLIENI (PRUVAL 2)

6.2.1. RIMARKI ĠENERALI

6.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

6.3. C 32.03 - VALWAZZJONI PRUDENTI: RISKJU TAL-MUDELL AVA (PRUVAL 3)

6.3.1. RIMARKI ĠENERALI

6.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

6.4 C 32.04 - VALWAZZJONI PRUDENTI: AVA DWAR IL-POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI (PRUVAL 4)

6.4.1. RIMARKI ĠENERALI

6.4.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

7. C 33.00 - SKOPERTURA GĦAL GVERNIJIET ESTIŻI (GOV)

7.1. RIMARKI ĠENERALI

7.2. KAMP TA’ APPLIKAZZJONI TAL-MUDELL DWAR L-ISKOPERTURI GĦAL “GVERNIJIET ESTIŻI”

7.3. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

8. KOPERTURA TAT-TELF TAL-NPE (NPE LC)

8.1. RIMARKI ĠENERALI

8.2. C 35.01 – IL-KALKOLU TA’ TNAQQIS GĦAL SKOPERTURI LI MA JRENDUX (NPE LC1)

8.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

8.3. C 35.02 – REKWIŻITI TA’ KOPERTURA MINIMA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI LI MA JRENDUX, ESKLUŻI SKOPERTURI SOĠĠETTI GĦAL MIŻURI TA’ TOLLERANZA LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) TAR-REGOLAMENT (UE) NRU 575/2013 (NPE LC2)

8.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

8.4. C 35.03 – REKWIŻITI TA’ KOPERTURA MINIMA U VALURI TAL-ISKOPERTURA TA’ SKOPERTURI SOĠĠETTI GĦAL MIŻURI TA’ TOLLERANZA LI MA JRENDUX LI JAQGĦU TAĦT L-ARTIKOLU 47C(6) TAR-REGOLAMENT (UE) Nru 575/2013 (NPE LC3)

8.4.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

9. LIVELLI LIMITU TAR-RISKJU TAL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR U TAS-SUQ, IL-LIMITU BEJN IL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR U L-PORTAFOLL MHUX TAN-NEGOZJAR U R-RIKLASSIFIKAZZJONIJIET

9.1 C 90.00 – LIVELLI LIMITU TAR-RISKJU TAL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR U TAS-SUQ

9.2 LIMITU BEJN IL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR U L-PORTAFOLL MHUX TAN-NEGOZJAR (BOU)

9.2.1 RIMARKI ĠENERALI

9.2.2 C 90.05 — LIMITU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR (BOU1)

9.2.2.1 RIMARKI ĠENERALI

9.2.2.2 STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

9.2.3 C 90.06 — LIMITU: PORTAFOLL MHUX TAN-NEGOZJAR (BOU2)

9.2.3.1 RIMARKI ĠENERALI

9.2.3.2 – STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

9.3 C 24.01 - LIMITU TAL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR - RIKLASSIFIKAZZJONIJIET BEJN IL-PORTAFOLLI

10. C 36.00 - SKOPERTURI TAL-KRIPTOASSI

10.1 RIMARKI ĠENERALI

10.2 – STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET

1,1. STRUTTURA

1. B’kollox, il-qafas ikopri sitt suġġetti:

(a) adegwatezza kapitali, ħarsa ġenerali lejn il-kapital regolatorju; ammont tal-iskopertura totali għar-riskju; valwazzjoni prudenti; kopertura tat-telf tal-NPE;

(b) solvenza tal-grupp, ħarsa ġenerali lejn is-sodisfar tar-rekwiżiti tas-solvenza mill-entitajiet individwali kollha inklużi fl-ambitu ta’ konsolidazzjoni tal-entità li tirrapporta;

(c) riskju ta’ kreditu (inklużi riskji ta’ kontroparti, dilwizzjoni u saldu);

(d) riskju tas-suq (inklużi riskju ta’ pożizzjoni fil-portafoll tan-negozjar, riskju tal-kambju, riskju tal-komoditajiet u riskju tas-CVA);

(e) riskju operazzjonali;

(f) skoperturi tal-gvernijiet estiżi;

(g) skoperturi għal kriptoassi.

2. Għal kull mudell huma pprovduti referenzi legali. Informazzjoni aktar dettaljata dwar aspetti aktar ġenerali tar-rapportar ta’ kull blokk ta’ mudelli, struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi kif ukoll regoli dwar il-validazzjoni huma inklużi f’din il-parti ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

3. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw biss dawk il-mudelli li huma rilevanti skont l-approċċ użat għad-determinazzjoni tar-rekwiżiti tal-fondi proprji.

1,2. Konvenzjoni tan-numerazzjoni

4. Id-dokument isegwi l-konvenzjoni dwar it-tikkettar stabbilita fil-punti minn 5 sa 8, meta ssir referenza għall-kolonni, ir-ringieli u ċ-ċelloli tal-mudelli. Dawk il-kodiċijiet numeriċi jintużaw b’mod estensiv fir-regoli ta’ validazzjoni.

5. In-notazzjoni ġenerali li ġejja hija segwita fl-istruzzjonijiet: {Mudell; Ringiela; Kolonna}.

6. Fil-każ ta’ validazzjonijiet fil-mudell, li fih jintużaw biss punti ta’ data ta’ dak il-mudell, in-notazzjonijiet ma jirreferux għal mudell: {Ringiela; Kolonna}.

7. Fil-każ ta’ mudelli b’kolonna waħda biss, issir referenza għar-ringieli biss. {Mudell; Ringiela

8. Jintuża sinjal ta’ asterisk biex jesprimi li l-validazzjoni ssir għar-ringieli jew il-kolonni speċifikati qabel.

1.3. Konvenzjoni tas-sinjali

9. Kull ammont li jżid ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew ir-rekwiżiti ta’ kapital għandu jiġi rrapportat bħala ċifra pożittiva. Min-naħa l-oħra, kull ammont li jnaqqas it-total tar-rekwiżiti tal-fondi proprji jew tar-rekwiżiti ta’ kapital għandu jiġi rrapportat bħala ċifra negattiva. Meta jkun hemm simbolu negattiv (-) qabel it-tikketta ta’ entrata, ma jkun mistenni li tiġi rrapportata l-ebda ċifra pożittiva għal dik l-entrata.

10. [vojt]