MT

ANNESS II

“ANNESS II

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

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

(…)

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. Kummenti ġenerali

92. Il-formola CR EQU IRB tikkonsisti f’żewġ formoli: Is-CR EQU IRB 1 tipprovdi ħarsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB tal-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju. Is-CR EQU IRB 2 tipprovdi diżaggregazzjoni tal-iskoperturi totali assenjati għall-gradi ta’ debituri fil-kuntest tal-approċċ PD/LGD. “CR EQU IRB” tirreferi kemm għall-formola “CR EQU IRB 1” kif ukoll għall-formola “CR EQU IRB 2”, kif applikabbli, fl-istruzzjonijiet li ġejjin.

93. Il-formola CR EQU IRB tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta’ kreditu (l-Artikolu 92(4)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), għal skoperturi soġġetti għall-Artikolu 495(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, indirizzat f’konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi tal-ekwità kif imsemmi fl-Artikolu 147(2), il-punt (e) ta’ dak ir-Regolament. L-iskoperturi tal-ekwità soġġetti għall-Artikolu 495(1)(a), l-Artikolu 495(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rrapportati fil-formola CR SA (C 07.00). Skoperturi tal-ekwità soġġetti għall-Artikolu 495a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rrapportati wkoll fil-formola CR SA (C 07.00).

94. F’konformità mal-Artikolu 147(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-iskoperturi msemmija fl-Artikolu 133(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu assenjati għall-klassi tal-iskoperturi ‘skoperturi tal-ekwità’, sakemm ma jkunux assenjati fil-klassi tal-”iskoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’CIU”.

95. [Imħassar]

96. F’konformità mal-Artikolu 495(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-formola CR EQU IRB meta japplikaw wieħed mit-tliet approċċi:

- l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju;

- l-approċċ PD/LGD;

- l-approċċ ta’ Mudell Intern.

F’konformità mal-Artikolu 495(1)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet jistgħu jħaddmu approċċi differenti (Approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju, approċċ PD/LGD jew approċċ ta’ Mudell Intern) għal portafolli differenti meta jużaw dawn l-approċċi differenti b’mod intern.

Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB għandhom jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB l-ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu bla ma jkunu trattati b’mod espliċitu skont l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-Approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu), pereż. skoperturi tal-ekwità li jattiraw ponderazzjoni tar-riskju ta’ 250 % f’konformità mal-Artikolu 48(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, rispettivament ponderazzjoni tar-riskju ta’ 370 % f’konformità mal-Artikolu 471(2) tar-Regolament.

97. [Imħassar]

97a. L-istruzzjonijiet li ġejjin jirreferu għar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-verżjoni applikabbli fit-8 ta’ Lulju 2024.

3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi (applikabbli kemm għal CR EQU IRB 1 kif ukoll għal CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0005 | GRAD TA’ DEBITUR (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)  Il-grad ta’ debitur huwa l-identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-formola. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ. |
| 0010 | SKALA TA’ KLASSIFIKAR INTERN  PD ASSENJATA LILL-GRAD TA’ DEBITUR (%)  Istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0010 il-probabbiltà tal-inadempjenza (PD) ikkalkolata f’konformità mal-Artikolu 165(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-PD assenjata lill-grad jew aggregazzjoni tad-debitur li għandha tiġi rapportata għandha tkun konformi mar-rekwiżiti minimi kif stipulat fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3, it-Taqsima 6 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għal kull grad jew pula individwali għandha tiġi rrapportata l-PD assenjata lil dak il-grad jew pula 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.  Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri (pereż. “skoperturi totali”), għandha tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-Pads assenjati lill-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri inklużi fl-aggregazzjoni. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti, għandhom ikunu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD. Għall-kalkolu tal-medja ponderata ta’ skopertura PD, il-valur ta’ skopertura li jqis il-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (il-kolonna 0060) jintuża għal finijiet ta’ ponderazzjoni. |
| 0020 | SKOPERTURA ORIĠINARJA QABEL IL-FATTURI TA’ KONVERŻJONI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0020 il-valur tal-iskopertura oriġinarja (fatturi ta’ qabel il-konverżjoni). F’konformità mal-Artikolu 167 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, il-valur tal-iskopertura għal skoperturi tal-ekwità għandu jkun il-valur kontabilistiku li jifdal wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta’ kreditu. Il-valur tal-iskoperturi ta’ ekwità barra l-karta bilanċjali għandu jkun il-valur nominali tagħhom wara l-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu.  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu wkoll fil-kolonna 0020 l-entrati barra l-karta bilanċjali msemmija fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità (pereż. “il-porzjon mhux imħallas tal-ishma mħallsa parzjalment”).  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-approċċ PD/LGD (kif imsemmi fl-Artikolu 165(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jikkunsidraw ukoll it-tpaċija msemmija fl-Artikolu 155(2), it-tieni subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030-0040 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  PROTEZZJONI TAL- KREDITU MHUX IFFINANZJATA  GARANZIJI  DERIVATTIVI TAL-KREDITU  Ikun xi jkun l-approċċ adottat għall-kalkolu tal-ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità, l-istituzzjonijiet jistgħu jirrikonoxxu protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata miksuba fuq skoperturi tal-ekwità (l-Artikolu 155, il-paragrafi 2, 3 u 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonni 0030 u 0040 l-ammont ta’ protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata fil-forma ta’ garanziji (il-kolonna 0030) jew derivattivi ta’ kreditu (il-kolonna 0040) rikonoxxuti f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | TEKNIKI TA’ MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA’ KREDITU (CRM) B’EFFETTI TA’ SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA  SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM  (-) ĦRUĠ TOTALI TA’ FLUSSI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0050 il-parti tal-fatturi ta’ qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinarja koperti mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata rikonoxxuti f’konformità mal-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0060 | VALUR TAL-ISKOPERTURA  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0060 il-valur tal-iskopertura filwaqt li jqisu l-effetti ta’ sostituzzjoni li ġejjin mill-protezzjoni ta’ kreditu mhux iffinanzjata (l-Artikolu 155, il-paragrafi 2 u 3 u l-Artikolu 167 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Fil-każ ta’ ekwità ta’ skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, il-valur tal-iskopertura għandu jkun il-valur nominali wara aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu (l-Artikolu 167 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0061 | LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI  Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA |
| 0070 | LGD MEDJU PONDERAT GĦALL-ISKOPERTURA (%)  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD għandhom jirrapportaw il-medja ponderata skont l-iskopertura tal-LGDs assenjati lill-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri inklużi fl-aggregazzjoni  Il-valur tal-iskopertura filwaqt li tittieħed f’kunsiderazzjoni l-protezzjoni ta’ kreditu mhux finanzjata (il-kolonna 0060) għandu jintuża għall-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura.  L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-Artikolu 165(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0080 | AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità, ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 155 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fejn l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD ma jkollhomx biżżejjed informazzjoni biex jużaw id-definizzjoni ta’ inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, għandu jiġi assenjat fattur ta’ gradazzjoni ta’ 1,5 għall-ponderazzjonijiet tar-riskju meta jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (l-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013).  Fir-rigward tal-parametru tal-input M (Maturità) għall-funzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju, il-maturità assenjata għall-iskoperturi tal-ekwità tilħaq il-ħames snin (l-Artikolu 165(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). |
| 0090 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TA’ TELF MISTENNI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonna 0090 l-ammont ta’ telf mistenni għall-iskoperturi ta’ ekwità kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 158, il-paragrafi 4, 7, 8 u 9 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

98. [Imħassar]

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0020, | APPROĊĊ PD/LGD: TOTAL  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 0020 tal-formola CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 - ringieli 0050- 0090 | **APPROĊĊ SEMPLIĊI TA’ PONDERAZZJONI TAR-RISKJI: TOTAL**  **DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU:**  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju (l-Artikolu 155(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa f’konformità mal-karatteristiki tal-iskoperturi sottostanti fir-ringieli minn 0050 sa 0090. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0100 | APPROĊĊ TAL-MUDELLI INTERNI  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-Mudelli Interni (l-Artikolu 155(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 0100. |
| CR EQU IRB 1 - ringiela 0110 | SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ tal-IRB għandhom jirrapportaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta’ ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu mingħajr ma jkunu trattati b’mod espliċitu skont l-Approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-Approċċ Standardizzat tar-riskju ta’ kreditu), inkluż l-iskoperturi li ġejjin:  -l-ammont ta’ skoperturi ponderati għar-riskju ta’ pożizzjonijiet ta’ ekwità f’entitajiet tas-settur finanzjarju trattati f’konformità mal-Artikolu 48(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ukoll  - pożizzjonijiet ta’ ekwità ponderati għar-riskju bi 370 % f’konformità mal-Artikolu 471(2)tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiġu rapportati fir-ringiela 0110. |
| CR EQU IRB 2 | DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TAD-DEBITUR:  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fil-formola CR EQU IRB 2.  L-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ PD/LGD li japplikaw skala unika ta’ klassifikazzjoni jew li jistgħu jirrapportaw skont skala prinċipali interna għandhom jirrapportaw fis-CR EQU IRB 2 il-gradi jew il-grupp ta’ klassifikazzjoni assoċjati ma’ din l-iskala unika ta’ klassifikazzjoni/skala prinċipali. Fi kwalunkwe każ ieħor, l-iskali ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jingħaqdu u jitqiegħdu f’ordni f’konformità mal-kriterji li ġejjin: Il-gradi jew l-aggregazzjonijiet tad-debituri tal-iskali ta’ klassifikazzjoni differenti għandhom jinġabru flimkien u jitqiegħdu fl-ordni mill-inqas PD assenjata lil kull grad jew aggregazzjoni ta’ debituri sal-ogħla. |