

EBA/GL/2018/10

17/12/2018

Linji Gwida

dwar id-divulgazzjoni ta' skoperturi
improduttivi u mrażżna

1. Obbligi ta' konformità u ta' rappurtar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.¹ F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jridu jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma indirizzati primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Obbligi ta' rappurtar

3. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk humiex biġnsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella jagħtu r-raġunijiet għannuqqas ta' konformità, sa ([j].xx.ssss]). Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu bħala mhux konformi mill-EBA. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA tiġi sottomessa lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza "EBA/GL/2018/10". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrappurtaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw il-kontenut u l-formats ta' divulgazzjoni uniformi għall-istituzzjonijiet ta' kreditu għal divulgazzjonijiet relatati ma' skoperturi improduttivi (NPEs), skoperturi mraġżna (FBEs) u assi prekluzi.

Kamp ta' applikazzjoni

6. Dawn il-linji gwida japplikaw għal istituzzjonijiet ta' kreditu li huma suġġetti għar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni, jew xi wħud minnhom, speċifikati fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (is-CRR),² f'konformità mal-Artikoli 6, 10 u 13 tas-CRR.
7. Dawn il-linji gwida japplikaw għall-iskoperturi kollha li jissodisfaw id-definizzjonijiet ta' "improduttivi" u "tolleranza", kif stipulati fl-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.³
8. Proporzjonalità tapplika abbażi tas-sinifikat tal-istituzzjoni ta' kreditu u tal-livell ta' NPEs irrappurtat, skont il-kamp ta' applikazzjoni speċifikat għal kull mudell individwali. Filwaqt li xi mudelli japplikaw għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha, xi wħud huma applikabbli biss għal istituzzjonijiet ta' kreditu li huma sinifikanti u li għandhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.

Destinatarji

9. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif iddefinit fil-punt (i) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u lill-istituzzjonijiet ta' kreditu kif iddefinit fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

² Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).

³ Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 tas-16 ta' April 2014 li jstabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tar-rappurtar superviżorju ta' istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 191, 28.6.2014, p. 1).

Definizzjonijiet

10. Dment li ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 għandhom l-istess tifsira f'dawn il-linji gwida.
11. Barra minn hekk u b'mod partikolari, għall-finijiet ta' dawn il-linji gwida, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:
12. **Istituzzjonijiet ta' kreditu** li jissodisfaw wieħed jew aktar mill-kriterji li ġejjin huma sinifikanti:
- L-istituzzjoni ta' kreditu hija waħda mill-akbar tliet istituzzjonijiet ta' kreditu fl-Istat Membru domiciljari tagħha.
 - L-assi konsolidati tal-istituzzjoni ta' kreditu jaqbu EUR 30 biljun.
 - Il-medja tal-assi totali fuq 4 snin tal-istituzzjoni ta' kreditu taqbeż 20 % tal-medja tal-PDG tal-Istat Membru domiciljari tagħha fuq 4 snin.
 - L-istituzzjoni ta' kreditu għandha skoperturi konsolidati, skont l-Artikolu 429 tas-CRR, li jaqbu EUR 200 biljun jew l-ekwivalenti f'munita barranija bl-użu tar-rata tal-kambju ta' referenza ppubblikata mill-Bank Ċentrali Ewropew fi tmiem is-sena finanzjarja applikabbli.
 - L-istituzzjoni ta' kreditu giet identifikata mill-awtoritajiet kompetenti bħala istituzzjoni globali sistemikament importanti (G-SII), kif iddefinit fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1222/2014, jew bħala istituzzjoni sistemikament importanti oħra (O-SII) skont il-paragrafu 3 tal-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE.
13. **Il-proporzjon ta' NPL gross** huwa l-proporzjon tal-ammont riportat gross ta' NPLs u avvanzi mill-ammont riportat gross totali ta' self u avvanzi sugġetti għad-definizzjoni ta' NPE. Għall-finijiet ta' dan il-kalkolu, self u avvanzi kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, bilanċi ta' flus fil-banek ċentrali u depożiti ta' domanda oħra għandhom jiġu esklużi, kemm mid-denominatur kif ukoll min-numeratur.
14. **Self u avvanzi improduttivi** jinkludu self u avvanzi li huma kklassifikati bħala improduttivi skont l-Anness V tar-Regolament (UE) Nru 680/2014.

Frekwenza tad-divulgazzjonijiet

15. Il-linji gwida jintroduċu frekwenza armonizzata⁴ għall-mudelli, kif ġej:

- a. il-Mudell 1 (“Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi mrażżna”), il-Mudell 3 (“Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi improduttivi skont il-jiem wara d-data tal-għeluq”), il-Mudell 4 (“Skoperturi produttivi u improduttivi u l-provvedimenti relatati”) u l-Mudell 9 (“Kollateral miksub permezz ta’ teħid b’pussess u ta’ proċessi ta’ eżekuzzjoni”) għandhom jiġu ddivulgati mill-istituzzjonijiet ta’ kreditu kollha speċifikati fil-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dawn il-mudelli, bil-frekwenza li ġejja:
 - i. fuq bażi semi-annwali minn istituzzjonijiet ta’ kreditu li ġew identifikati mill-awtoritajiet kompetenti bħala G-SII jew O-SII, f’konformità mal-punt (e) tal-paragrafu 12;
 - ii. fuq bażi annwali mill-istituzzjonijiet ta’ kreditu l-oħra kollha;
 - iii. dawk l-istituzzjonijiet ta’ kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza speċifikati fil-punti (a) sa (d) tal-paragrafu 12 u li, fid-data ta’ referenza għad-divulgazzjonijiet semi-annwali, ikollhom proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jew aktar, għandhom jiddivulgaw dawn il-mudelli fid-data ta’ referenza semi-annwali.
- b. il-Mudell 2 (“Kwalità tat-tolleranza”), il-Mudell 5 (“Kwalità tal-iskoperturi improduttivi skont il-ġeografija”), il-Mudell 6 (“Kwalità ta’ self u avvanzi skont l-industrija”), il-Mudell 7 (“Valwazzjoni tal-kollateral – self u avvanzi”), il-Mudell 8 (“Bidliet fl-istokk ta’ self u avvanzi improduttivi”) u l-Mudell 10 (“Kollateral miksub permezz ta’ teħid b’pussess u ta’ proċessi ta’ eżekuzzjoni – ripartizzjoni inizjali”) għandhom jiġu ddivulgati fuq bażi annwali minn istituzzjonijiet ta’ kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza speċifikati fil-paragrafu 12 u li jkollhom proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jew aktar, f’konformità mal-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dawn il-mudelli. Istituzzjonijiet ta’ kreditu taħt il-kamp ta’ applikazzjoni tal-mudelli li huma suġġetti għas-soll tal-proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % għandhom jibdew jiddivulgaw dawn il-mudelli, jekk huma qabzu jew kienu jinsabu fil-livell tas-soll f’żewġ kwartijiet konsekuttivi matul l-erba’ kwartijiet ta’ qabel id-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni. Għall-ewwel data ta’ referenza tad-divulgazzjoni li fiha l-istituzzjonijiet ta’ kreditu għandhom jikkonformaw mal-linji gwida, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-mudelli suġġetti għas-soll tal-proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jekk huma jikkonformaw mas-soll f’dik id-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni. L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jistgħu jieqfu jiddivulgaw il-mudelli suġġett għas-soll tal-proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jekk huma jkunu

⁴ L-istituzzjonijiet ta’ kreditu għandhom jiżguraw li d-data ta’ pubblikazzjoni tal-informazzjoni inkluża f’dawn il-linji gwida tkun qrib id-data ta’ pubblikazzjoni tad-dikjarazzjonijiet finanzjarji tagħhom, u li ma jgħaddix aktar minn perjodu ta’ żmien raġonevoli bejn dawn id-dati.



waqgħu taħt is-soll fi tliet kwarti konsekuttivi matul l-erba' kwarti ta' qabel id-data ta' referenza tad-divulgazzjoni.

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

16. Dawn il-linji gwida japplikaw mill-31 ta' Diċembru 2019.

Emendi

17. Dawn il-linji gwida jissostitwixxu l-mudelli li ġejjin mil-Linji Gwida dwar ir-rekwiżiti ta' divulgazzjoni taħt il-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. "Mudell 14: EU CR1-D – Maturazzjoni ta' skoperturi skaduti"
- b. "Mudell 15: EU CR1-E – Skoperturi improduttivi u mrażżna"

18. Dan ifisser li dawk l-istituzzjonijiet li, skont il-linji gwida tal-2016 tal-EBA, huma meħtieġa jiddivulgaw il-mudelli msemmija hawn fuq iridu jikkonformaw ma' dan l-obbligu billi jiddivulgaw l-informazzjoni meħtieġa f'dawn il-linji gwida.

19. Istituzzjonijiet li, skont il-linji gwida tal-2016 tal-EBA, iridu jiddivulgaw il-"Mudell 12 – EU CR1-B – Kwalità tal-kreditu tal-iskoperturi skont l-industrija jew it-tipi ta' kontropartijiet" u l-"Mudell 13 – EU CR1-C – Kwalità tal-kreditu tal-iskoperturi skont il-ġeografija" ikunu jistgħu jikkonformaw ma' dan l-obbligu billi jiddivulgaw il-"Mudell 5: Kwalità tal-iskoperturi improduttivi skont il-ġeografija" u l-"Mudell 6: Kwalità tal-kreditu ta' self u avvanzi skont l-industrija" ta' dawn il-linji gwida fuq bażi semi-annwali. Inkella, l-istituzzjonijiet jistgħu jagħzlu li jiddivulgaw il-Mudelli 5 u 6 ta' dawn il-linji gwida fejn jinkludu biss l-informazzjoni dwar l-NPEs (għajr l-informazzjoni fil-kolonna "li minnu inadempjenti"), u jimlew il-Mudelli 12 u 13 tal-linji gwida tal-2016 tal-EBA għall-informazzjoni dwar l-iskoperturi inadempjenti.

Anness I – Mudelli ta' divulgazzjoni: tolleranza

Mudell 1: Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-kwalità tal-iskoperturi mrażżna skont ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
Kamp ta' applikazzjoni: dan il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 6.
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi mrażżna u l-indeboliment akkumulat, il-provvedimenti, il-bidla akkumulata fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu, u l-kollateral u l-garanziji finanzjarji riċevuti, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Ammont riportat/ammont nominali gross ta' skoperturi b'miżuri ta' tolleranza				Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu u provvedimenti		Kollateral riċevut u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi mrażżna	
	Imrażżan produttiv	Imrażżan improduttiv		Fuq skoperturi mrażżna produttivi	Fuq skoperturi mrażżna improduttivi		Li minnhom kollateral u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi improduttivi b'miżuri ta' tolleranza	
		Li minnu inadempjenti	Li minnu indebolit					
1	Self u avvanzi							
2	<i>Banek centrali</i>							

3	Gvernijiet ġenerali								
4	Istituzzjonijiet ta' kreditu								
5	Korporazzjonijiet finanzjarji oħra								
6	Korporazzjonijiet mhux finanzjarji								
7	Unitajiet domestiċi								
8	Titoli ta' dejn								
9	Impenji ta' self mogħtija								
10	Total								

Definizzjonijiet

Kolonna:

Ammont riportat gross: ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Għall-impenji ta' self mogħtija, għandu jiġi rrapportat l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

L-ammont riportat gross relatat mal-iskoperturi suġġetti għal indeboliment huwa n-nett tat-tħassir akkumulat parzjali u totali.

Skopertura mrażżna: skoperturi mrażżna kif iddefiniti fil-paragrafi 240 sa 244 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Skont jekk l-iskoperturi mrażżna jissodisfawx il-kundizzjonijiet meħtieġa stipulati fl-Anness V ta' dak ir-Regolament, huma jistgħu jiġu identifikati bħala produttivi jew improduttivi.

Skoperturi indeboliti: skoperturi mrażżna li huma indeboliti wkoll f'konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli taħt il-paragrafu 215 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Skoperturi inadempjenti: skoperturi mrażżna li huma kklassifikati wkoll bħala inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Indebolimenti akkumulati, bidliet negattivi akkumulati fil-valur gust minħabba riskju ta' kreditu u provvedimenti: dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f'konformità mal-paragrafi 11, 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Kollateral u garanziji riċevuti fuq skoperturi mrażżna: dawn għandhom jiġu rrapportati għall-iskoperturi kollha b'miżuri ta' tolleranza, irrispettivament mill-istatus tagħhom bħala produttivi jew improduttivi. Ammonti rrapportati għall-kollateral riċevut u l-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkulati f'konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Is-somma tal-ammonti rrapportati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tiġi llimitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

Skoperturi improduttivi b'miżuri ta' tolleranza: dawn (skoperturi mrażżna improduttivi) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li jissodisfaw il-kriterji biex jitqiesu bħala improduttivi u li huma inkluzi fil-kategorija ta' skoperturi improduttivi. Dawn l-iskoperturi mrażżna improduttivi għandhom jinkludu dan li ġej: (a) skoperturi li saru improduttivi minħabba l-



applikazzjoni ta' miżuri ta' tolleranza; (b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni ta' miżuri ta' tolleranza; (c) skoperturi mrażżna li ġew ikklassifikati mill-ġdid mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi kklassifikati mill-ġdid skont il-paragrafu 260 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Ringieli:

Ripartizzjoni tal-kontropartijiet: l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw ir-ripartizzjoni skont il-kontroparti kif iddefinit fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklużivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b'mod kongunt minn aktar minn debitur wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiki tad-debitur li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tiddeciedi li tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħra, id-distribuzzjoni ta' skoperturi mġarrba b'mod kongunt skont is-settur tal-kontroparti, pajjiż ta' residenza u kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiki tad-debitur l-aktar rilevanti jew determinanti.

Mudell 2: Kwalità tat-tolleranza

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-kwalità tat-tolleranza.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li jkollhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi ta' self u avvanzi mrażżna, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a
		Ammont riportat gross ta' skoperturi mrażżna
1	Self u avvanzi li ġew imrażżna aktar minn darbtejn	
2	Self u avvanzi mrażżna improduttivi li ma ssodisfawx il-kriterji ta' hruġ għall-klassifikazzjoni bħala improduttivi	

Definizzjonijiet

Koloni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Skopertura mrażżna: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Ringieli:

Li ġew imrażżna aktar minn darbtejn: ammont riportat gross ta' self u avvanzi li kienu suġġetti għal miżuri ta' tolleranza fil-passat u għal aktar minn darbtejn. Self u avvanzi li għalihom ngħatat tolleranza barra mill-kategorija tal-imrażżna (jiġifieri self u avvanzi mrażżna rimedjati) jiġu inklużi hawn ukoll meta tkun ingħatat miżura mrażżna ġdida.



Self u avvanzi mrażżna improduttivi li ma ssodisfawx il-kriterji ta' hruġ għall-klassifikazzjoni bħala improduttivi: ammont riportat gross ta' self u avvanzi mrażżna improduttivi li jinsabu fil-kategorija ta' self u avvanzi mrażżna improduttivi taħt il-perjodu ta' rimedju ta' sena, u li ma kkonformawx mal-miżuri ta' tolleranza wara l-perjodu ta' rimedju ta' 12-il xahar, u li għalhekk ma rnexxilhomx jipprogressaw lejn l-istatus ta' mrażżna produttivi iżda żammew l-istatus ta' mrażżna improduttivi fi hdan il-perjodu ta' rimedju.

Anness II – Mudelli ta' divulgazzjoni: skoperturi improduttivi

Mudell 3: Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont il-jiem wara d-data tal-għeluq

Skop: li jipprovi stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta' skoperturi improduttivi, skont ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
Kamp ta' applikazzjoni: dan il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 6.
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fissa.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni precedenti. L-istituzzjonijiet huma mistennija wkoll li jiddivulgaw il-proporzjon ta' NPL gross, li huwa kkalkulat bħala l-kolonna (d) ringiela (1) magħduda mal-kolonna (a) ringiela (1).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Ammont riportat gross/ammont nominali												
	Skoperturi produttivi			Skoperturi improduttivi								
	Mhux skaduti jew skaduti ≤ 30 jum	Skaduti > 30 jum ≤ 90 jum		X'aktarx li ma jithallsux u li mhumiex skaduti jew li huma skaduti ≤ 90 jum	Skaduti > 90 jum ≤ 180 jum	Skaduti > 180 jum ≤ sena	Skaduti > sena ≤ sentejn	Skaduti > sentejn ≤ 5 snin	Skaduti > 5 snin ≤ 7 snin	Skaduti > 7 snin	Li minnu inadempjenti	
1	Self u avvanzi											
2	Banek ċentrali											
3	Gvernijiet ġenerali											
4	Istituzzjonijiet ta' kreditu											

5	<i>Korporazzjonijiet finanzjarji oħra</i>												
6	<i>Korporazzjonijiet mhux finanzjarji</i>												
7	<i>Li minnhom SMEs</i>												
8	<i>Unitajiet domestiċi</i>												
9	Titoli ta' dejn												
10	<i>Banek ċentrali</i>												
11	<i>Gvernijiet ġenerali</i>												
12	<i>Istituzzjonijiet ta' kreditu</i>												
13	<i>Korporazzjonijiet finanzjarji oħra</i>												
14	<i>Korporazzjonijiet mhux finanzjarji</i>												
15	Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ												
16	<i>Banek ċentrali</i>												
17	<i>Gvernijiet ġenerali</i>												
18	<i>Istituzzjonijiet ta' kreditu</i>												
19	<i>Korporazzjonijiet finanzjarji oħra</i>												
20	<i>Korporazzjonijiet mhux finanzjarji</i>												
21	<i>Unitajiet domestiċi</i>												
22	Total												

Definizzjonijiet

Kolonna:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Skoperturi improduttivi: kif iddefiniti fil-paragrafu 213 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Skoperturi inadempjenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Mhux skaduti jew skaduti ≤ 30 jum: subkategorija ta' skoperturi produttivi li mhumiex skaduti jew huma skaduti minn 1–30 jum.

Skaduti > 30 jum ≤ 90 jum: subkategorija ta' skoperturi produttivi li huma skaduti minn 31–90 jum. Barra minn hekk, skoperturi li huma skaduti għal aktar minn 90 jum u li mhumiex materjali huma inkluzi f'din is-subkategorija.

X'aktarx li ma jithallsux u li mhumiex skaduti jew li huma skaduti ≤ 90 jum: subkategorija ta' skoperturi li jew mhumiex skaduti jew inkella huma skaduti sa 90 jum, iżda minkejja dan huma identifikati bħala improduttivi, f'konformità mal-punt (b) tal-paragrafu 213 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Ringieli:

Ripartizzjoni tal-kontropartijiet: l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw ir-ripartizzjoni skont il-kontroparti kif iddefinit fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklużivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mgarrba b'mod kongunt minn aktar minn debitur wiehed għandha ssir abbażi tal-karatteristiki tad-debitur li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tiddeciedi li tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħra, id-distribuzzjoni ta' skoperturi mgarrba b'mod kongunt skont is-settur tal-kontroparti, pajjiż ta' residenza u kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiki tad-debitur l-aktar rilevanti jew determinanti.

SMEs: kif iddefiniti fil-paragrafu 5(i) tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Mudell 4: Skoperturi produttivi u improduttivi u l-provedimenti relatati

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta' skoperturi improduttivi u l-indebolimenti, il-provedimenti u l-aġġustamenti ta' valwazzjoni relatati, skont il-portafoll u l-klassi ta' skopertura.
Kamp ta' applikazzjoni: dan il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 6.
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi produttivi u improduttivi u l-indeboliment akkumulat, il-provedimenti, il-bidla akkumulata fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu, tħassir parzjali akkumulat, u l-kollaterali u l-garanziji finanzjarji riċevuti, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat- Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fissa.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Ammont riportat gross/ammont nominali						Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu u provvedimenti						Thassir parzjali akkumulat	Kollaterali u garanziji finanzjarji riċevuti	
	Skoperturi produttivi		Skoperturi improduttivi				Skoperturi produttivi – indeboliment akkumulat u provvedimenti		Skoperturi improduttivi – indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu u provvedimenti					Fuq skoperturi produttivi	Fuq skoperturi improduttivi
	Li minnhom fl-Istadju 1	Li minnhom fl-Istadju 2	Li minnhom fl-Istadju 2	Li minnhom fl-Istadju 3	Li minnhom fl-Istadju 1	Li minnhom fl-Istadju 2	Li minnhom fl-Istadju 2	Li minnhom fl-Istadju 3							
1	Self u avvanzi														
2	Banek ċentrali														
3	Gvernijiet ġenerali														
4	Istituzzjonijiet ta' kreditu														

Kolonna:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Skoperturi improduttivi: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont il-jiem wara d-data tal-għeluq".

Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur gust minħabba riskju ta' kreditu u provvedimenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Tħassir parzjali akkumulat: dan għandu jinkludi l-ammont parzjali akkumulat fid-data ta' referenza tal-prinċipal u l-imgħax u t-tariffi skaduti akkumulati għal kwalunkwe strument ta' dejn li r-rikonoxximent tiegħu għe rtirat sa issa, bl-użu ta' kwalunkwe wieħed mill-metodi deskritti fil-paragrafu 74 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014, li jridu jiġu rrapportati minħabba li l-istituzzjoni ma tkunx tistenna, b'mod raġonevoli, li se tirkupra l-flussi tal-flus kuntrattwali. Dawn l-ammonti jridu jiġu rrapportati sal-iskadenza totali tad-drittijiet kollha tal-istituzzjoni li tirrapporta permezz tal-iskadenza tal-perjodu tal-istatut tal-limitazzjonijiet, maħfra jew kawża oħra, jew sakemm jiġu rkuprati. Għalhekk, fejn l-ammont mħassra ma jiġux irkuprati, dawn għandhom jiġu rrapportati filwaqt li jkun suġġetti għal attivitajiet ta' infurzar.

It-tħassir jikkostitwixxi avveniment ta' rtirar tar-rikonoxximent u huwa relatat ma' assi finanzjarju fl-intier tiegħu jew (f'każ ta' tħassir parzjali) ma' parti minnu, inkluż fejn il-modifika ta' assi twassal biex l-istituzzjoni tirrinunzja d-dritt tagħha li tiġbor flussi tal-flus jew fuq parti minn dak l-assi, jew inkella fuq l-assi kollu.

Li minnu fl-Istadju 1/Stadju 2/Stadju 3: kategoriji ta' indeboliment, kif iddefiniti fl-IFRS 9.5.5. "Stadju 1" jirreferi għall-indeboliment imkejjejl f'konformità mal-IFRS 9.5.5.5. "Stadju 2" jirreferi għall-indeboliment imkejjejl f'konformità mal-IFRS 9.5.5.3. "Stadju 3" jirreferi għall-indeboliment fuq assi indeboliti fir-rigward tal-kreditu, kif iddefinit fl-Appendiċi A tal-IFRS 9.

Il-kolonna "Li minnu fl-Istadju 1", "Li minnu fl-Istadju 2" u "Li minnu fl-Istadju 3" ma għandhomx jiġu rrapportati minn istituzzjonijiet li japplikaw prinċipji kontabilistiċi nazzjonali ġeneralment aċċettati abbażi tad-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta' Dicembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta' banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn.

Kollateral u garanzji riċevuti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Mudell 5: Kwalità tal-iskoperturi improduttivi skont il-ġeografija

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta' skoperturi improduttivi u l-indeboliment, il-provvedimenti u l-aġġustamenti ta' valwazzjoni akkumulati relatati, skont il-ġeografija.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefiniti fil-paragrafu 12, u li jkollhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar, u fejn l-iskoperturi mhux domestiċi oriġinali fil-pajjiżi mhux domestiċi kollha fil-klassijiet ta' skopertura kollha jkun ugwali jew ogħla minn 10 % tal-iskoperturi oriġinali totali (domestiċi u mhux domestiċi).
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi produttivi u improduttivi u l-indeboliment akkumulat, il-provvedimenti u l-bidla akkumulata relatati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu, f'konformità mal-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss, b'ringieli flessibbli skont l-għadd ta' pajjiżi materjali.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti. Meta l-materjalità tal-pajjiżi tkun għet iddeterminata bl-użu ta' soll ta' materjalità, dak is-soll għandu jigi ddivulgat, bħalma għandha tigi ddivulgata l-lista ta' pajjiżi immaterjali inklużi fir-ringieli "Pajjiżi oħra".

	a	b	c	d	e	f	g
	Ammont riportat/nominali gross			Indeboliment akkumulat	Provedimenti fuq impenji li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ u garanziji finanzjarji mogħtija	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu fuq skoperturi improduttivi	
	Li minnu improduttiv		Li minnu suġġett għal indeboliment				
	Li minnu inadempjenti						
1	Skoperturi li jidhru fuq il-karta tal-bilanċ						
2	Pajjiż 1						
3	Pajjiż 2						
4	Pajjiż 3						
5	Pajjiż 4						

6	Pajjiż N						
7	Pajjiżi oħra						
8	Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ						
9	Pajjiż 1						
10	Pajjiż 2						
11	Pajjiż 3						
12	Pajjiż 4						
13	Pajjiż N						
14	Pajjiżi oħra						
15	Total						

Definizzjonijiet

Koloni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Ammont nominali: għal garanziji finanzjarji, impenji ta' self u impenji oħra mogħtija, għandu jiġi rrapportat l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Skoperturi improduttivi: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont il-jiem wara d-data tal-għeluq".

Skoperturi inadempjenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Ammont riportat/nominali gross – li minnu sugġett għal indeboliment: l-ammont riportat/nominali gross relatat ma' skoperturi li huma sugġetti għar-rekwiziti ta' indeboliment tal-qafas kontabilistiku applikabbli.

Indebolimenti akkumulati, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu u provvedimenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Ringieli:

Pajjiż: pajjiż li fih l-iskoperturi tal-istituzzjoni huma materjali, f'konformità ma' EBA/GL/2014/14.

Meta l-materjalità tal-pajjiżi tiġi ddeterminata bl-użu ta' soll ta' materjalità, dak is-soll għandu jiġi ddivulgat, bħalma għandha tiġi ddivulgata l-lista ta' pajjiżi immaterjali inklużi fir-ringieli "Pajjiżi oħra".



L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw skoperturi għal pajjiż sinifikanti abbażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata. Skoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali għandhom jiġu assenjati mhux lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni, iżda lil "Pajjiżi oħra".

Mudell 6: Kwalità tal-kreditu ta' self u avvanzi skont l-industrija

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji u l-indeboliment, il-provvedimenti u l-aġġustamenti ta' valwazzjoni relatati, skont l-industrija.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li jkollhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: ammont riportat gross ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji, u l-indeboliment akkumulat u l-bidla akkumulata fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu relatati, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a	b	c	d	e	f
		Ammont riportat gross				Indeboliment akkumulat	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu fuq skoperturi improduttivi
		Li minnu improduttiv		Li minnu self u avvanzi suġġetti għal indeboliment			
		Li minnu inadempjenti					
1	Agrikoltura, forestrija u sajd						
2	Minjieri u barrieri						
3	Manifattura						
4	Forniment tal-elettriku, gass, stim u arja kundizzjonata						
5	Forniment tal-ilma						

6	Kostruzzjoni						
7	Kummerċ bl-ingrossa u bl-imnut						
8	Trasport u ħżin						
9	Akkomodazzjoni u attivitajiet ta' servizz tal-ikel						
10	Informazzjoni u komunikazzjoni						
11	Attivitajiet finanzjarji u ta' assigurazzjoni						
12	Attivitajiet marbuta ma' proprjetà immobli						
13	Attivitajiet professjonali, xjentifiċi u tekniċi						
14	Attivitajiet amministrattivi u ta' servizzi ta' appoġġ						
15	Amministrazzjoni pubblika u difiża, sigurtà soċjali obligatorja						
16	Edukazzjoni						
17	Attivitajiet marbuta ma' servizzi tas-saħħa tal-bniedem u mal-ħidma soċjali						
18	Arti, divertiment u rikreazzjoni						
19	Servizzi oħra						
20	Total						

Definizzjonijiet

Koloni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Ammont riportat gross – li minnu self u avvanzi sugġetti għal indeboliment: l-ammont riportat gross relatat ma' skoperturi li huma sugġetti għar-rekwiziti ta' indeboliment tal-qafas kontabilistiku applikabbli.

Skoperturi improduttivi: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont il-jiem wara d-data tal-għeluq".



Skoperturi inadempjenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Indeboliment akkumulat u aġġustamenti negattivi fil-valur gust minħabba riskju ta' kreditu: dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f'konformità mal-paragrafi 69 sa 71 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament tal-Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Ringieli:

L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklużivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b'mod konġunt minn aktar minn debitur wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiki tad-debitur li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tiddeċiedi li tagħti l-iskopertura.

Ir-ringieli għandhom jintużaw biex jiġu ddivulgati s-setturi industrijali jew it-tipi ta' kontroparti materjali li l-istituzzjonijiet għandhom skoperturi magħhom. Il-materjalità għandha tiġi vvalutata abbażi ta' EBA/GL/2014/14, u s-setturi industrijali jew it-tipi ta' kontroparti immaterjali għandhom jiġu aggregati fir-ringiela "Servizzi oħra".

Anness III – Mudelli ta' divulgazzjoni: valwazzjoni tal-kollateral

Mudell 7: Valwazzjoni tal-kollateral – self u avvanzi

Skop: jiddivulga l-valwazzjoni tal-kollateral u informazzjoni oħra dwar self u avvanzi.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li għandhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: ammont riportat gross fuq self u avvanzi, u l-indeboliment, il-kollateral u l-garanziji finanzjarji relatati riċevuti, tħassir parzjali, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Self u avvanzi												
Produttivi			Improduttivi									
			X'aktarx li ma jithallsux u li mhumiex skaduti jew li huma skaduti ≤ 90 jum			Skaduti > 90 jum						
Li minnhom skaduti > 30 jum ≤ 90 jum						Li minnhom skaduti	Li minnhom: skaduti	Li minnhom: skaduti	Li minnhom: skaduti	Li minnhom: skaduti	Li minnhom: skaduti	Li minnhom: skaduti > 7 snin

								> 90 jum ≤ 180 jum	> 180 jum ≤ sena	> sena ≤ sentejn	> sentejn ≤ 5 snin	> 5 snin ≤ 7 snin	
1	Ammont riportat gross												
2	<i>Li minnu garantit</i>												
3	<i>Li minnu garantit bi proprjetà immobbli</i>												
4	<i>Li minnu strumenti b'LTV oghla minn 60 % u aktar baxx jew ugwali għal 80 %</i>												
5	<i>Li minnu strumenti b'LTV oghla minn 80 % u aktar baxx jew ugwali għal 100 %</i>												
6	<i>Li minnu strumenti b'LTV oghla minn 100 %</i>												
7	Indeboliment akkumulat għal assi garantiti												
8	Kollateral												
9	<i>Li minnu il-valur illimitat għall-valur tal-iskopertura</i>												
10	<i>Li minnu proprjetà immobbli</i>												
11	<i>Li minnu il-valur oghla mil-limitu</i>												

12	Li minnu proprjetà immobbli												
13	Garanziji finanzjarji riċevuti												
14	Tħassir parzjali akkumulat												

Definizzjonijiet

Koloni:

Li minnhom skaduti > 30 jum: subkategorija ta' self u avvanzi produttivi li huma skaduti minn 31-90 jum.

Skoperturi improduttivi: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont il-jiem wara d-data tal-gheluq".

X'aktarx li ma jithallsux u li mhumiex skaduti jew huma skaduti ≤ 90 jum: subkategorija ta' self u avvanzi li jew mhumiex skaduti jew inkella huma skaduti sa 90 jum, iżda minkejja dan huma identifikati bħala improduttivi, minħabba l-probabbiltà li ma jithallsux lura bis-sħiħ skont il-punt (b) tal-paragrafu 213 tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Li minnhom skaduti > 90 jum ≤ 180 jum: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 91-180 jum.

Li minnhom skaduti > 180 jum ≤ sena: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 181 jum sa sena.

Li minnhom skaduti > sena ≤ sentejn: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 1–2 snin.

Li minnhom skaduti > sentejn ≤ 5 snin: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 2–5 snin.

Li minnhom skaduti > 5 snin ≤ 7 snin: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 5–7 snin.

Li minnhom skaduti > 7 snin: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti għal aktar minn 7 snin.

Ringieli:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Self u avvanzi garantiti għandhom jinkludu wkoll il-partijiet ta' dawk l-iskoperturi li mhumiex garantiti.

Self u avvanzi mhux garantiti għandhom jinkludu skoperturi li għalihom la għie mwiegħed kollateral u lanqas ma ġew riċevuti garanziji finanzjarji; il-parti mhux garantita ta' skopertura parzjalment garantita ma għandhiex tigi inkluzja, f'konformità mal-paragrafu 327(c) tal-Parti 2 tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Għalhekk, self u avvanzi garantiti jridu jiġu kkalkulati bħala d-differenza bejn l-ammont riportat gross tas-self u l-avvanzi kollha u l-ammont riportat gross tas-self u l-avvanzi mhux garantiti.

Strumenti b'LTV oġhla minn 60 % u aktar baxx jew ugwali għal 80 %: il-proporzjon bejn is-self u l-valur (LTV) għandu jiġi kkalkulat bl-użu tal-metodu ta' kalkolu speċifikat għal "LTV Kurrenti" fir-Rakkomandazzjoni tal-Bord Ewropew tar-Riskju Sistemiku tal-31 ta' Ottubru 2016 dwar l-eliminazzjoni tad-diskrepanzi fid-data dwar il-proprjetà immobbli (ESRB/2016/14). L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li għandhom proporzjon LTV oġhla minn 60 % u inqas jew ugwali għal 80 %.

Strumenti b'LTV oġhla minn 80 % u aktar baxx jew ugwali għal 100 %: l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li għandhom proporzjon LTV oġhla minn 80 % u inqas jew ugwali għal 100 %.

Strumenti b'LTV oġhla minn 100 %: ammont riportat gross ta' self u avvanzi li għandhom proporzjon ta' LTV oġhla minn 100 %.

Indeboliment akkumulat għal assi garantiti: għal strumenti ta' dejn garantiti, l-indeboliment akkumulat għandu jiġi kkalkulat bħala l-ammont kumulattiv ta' telf minn indeboliment, bit-tnaqqis tal-użu u tat-treġġiġh lura li jkun ġie rikonoxxut, fejn xieraq għal kull wieħed mill-istadji ta' indeboliment (il-paragrafu 70 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014).

Kollateral – li minnu ta' valur limitat fil-valur tal-iskopertura: ammonti rrapportati għall-kollateral riċevut għandhom jiġu kkalkulati f'konformità mal-paragrafu 239 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Is-somma tal-ammonti rrapportati għall-kollateral f'din ir-ringiela għandha tkun limitata għall-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

Li minnu proprjetà immobbli: il-parti tal-kollateral li jikkonsisti minn proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali (il-punt (a) tal-paragrafu 173 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014). Is-somma tal-ammonti rrapportati għall-kollateral f'din ir-ringiela għandha tkun limitata għall-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

Kollateral – li minnu ta' valur oġhla mil-livell massimu: f'din ir-ringiela, għandha tiġi ddivulgata d-differenza bejn il-valur reali tal-kollateral u l-valur limitat tal-kollateral (għall-kalkolu tal-valur reali tal-kollateral, l-istituzzjonijiet ma għandhomx japplikaw il-paragrafu 239 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014).

Li minnu proprjetà immobbli: id-differenza bejn il-valur reali u l-valur limitat tal-parti tal-kollateral li tikkonsisti minn proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali (il-punt (a) tal-paragrafu 173 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014).

Garanziji finanzjarji riċevuti: kif iddefiniti fil-paragrafu 114 tat-Tieni Parti tal-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Thassir parzjali akkumulat: ara d-definizzjoni fil-Mudell 4, "Skoperturi produttivi u improduttivi u l-provvedimenti relatati".

Anness IV – Mudelli ta' divulgazzjoni: bidliet fl-istokk ta' NPLs

Mudell 8: Bidliet fl-istokk ta' self u avvanzi improduttivi

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-movimenti (flussi ta' dhul u flussi ta' hruġ) ta' self u avvanzi improduttivi.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li għandhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: movimenti ta' ammonti riportati gross ta' self u avvanzi improduttivi matul il-perjodu.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' ammont sinifikanti fir-ringiela "Fluss ta' hruġ dovut għal sitwazzjonijiet oħra".

		a	b
		Ammont riportat gross	Irkupri akkumulati nett relatati
1	Stokk inizjali ta' self u avvanzi improduttivi		
2	Flussi ta' dhul għal portafolli improduttivi		
3	Flussi ta' hruġ minn portafolli improduttivi		
4	Fluss ta' hruġ għal portafoll produttiv		
5	Fluss ta' hruġ dovut għall-ħlas lura tas-self, parzjali jew totali		
6	Fluss ta' hruġ dovut għal-likwidazzjoni tal-kollateral		
7	Fluss ta' hruġ dovut għat-teħid b'pussess tal-kollateral		
8	Fluss ta' hruġ dovut għall-bejgħ tal-istrumenti		
9	Fluss ta' hruġ dovut għat-trasferiment tar-riskju		
10	Fluss ta' hruġ dovut għat-tħassir		

11	Fluss ta' hruġ dovut għal sitwazzjonijiet oħra		
12	Fluss ta' hruġ dovut għar-riklassifikazzjoni bhala miżmum għall-bejgħ		
13	Stokk finali ta' self u avvanzi improduttivi		

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi mrażżna".

Ringieli:

Stokk inizjali ta' self u avvanzi improduttivi: l-ammont riportat gross tal-istokk ta' self u avvanzi improduttivi fi tmiem is-sena finanzjarja preċedenti.

Flussi ta' dhul għal portafoll improduttivi: l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li akkwistaw l-istatus ta' improduttivi matul il-perjodu (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti).

Fluss ta' hruġ għal portafoll produttiv: l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li ma baqgħux jikkwalifikaw għall-istatus ta' improduttivi u li saru produttivi matul il-perjodu (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti).

Fluss ta' hruġ dovut għall-ħlas lura tas-self, parzjali jew totali: it-tnaqqis fl-ammont riportat gross ta' self u avvanzi improduttivi dovut għal ħlas bi flus kontanti, jiġifieri pagamenti regolari ta' kapital u kwalunkwe ħlas lura ad hoc matul il-perjodu (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti).

Fluss ta' hruġ dovut għal-likwidazzjoni tal-kollateral: l-effett fuq l-ammont riportat gross ta' strument mil-likwidazzjoni ta' kwalunkwe tip ta' kollateral għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela. Flussi ta' hruġ dovuti għal likwidazzjoni oħra jew għal proċeduri legali u l-bejgħ volontarju ta' proprjetà għandhom jiġu inklużi wkoll f'din ir-ringiela. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li l-ammont riportat gross tal-istrument għandu jiġi rrapportat, inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' hruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati nett u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati nett relatati: irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura dovuti għal-likwidazzjoni tal-kollateral (bit-tnaqqis tal-ispejjeż rispettivi tal-likwidazzjoni tal-kollateral) għandhom jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.

Fluss ta' hruġ dovut għat-teħid b'pussess tal-kollateral: l-effett fuq l-ammont riportat gross ta' strument dovut għall-prekluzjoni ta' kwalunkwe tip ta' kollateral għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela. Teħid b'pussess jirreferi għall-akkwiżizzjoni ta' kollateral li mhuwiex flus kontanti, li istituzzjoni ta' kreditu jew is-sussidjarja ta' grupp tkun akkwistatu u li hija tkun għadha ma bighitux lil parti terza. Skambji ta' assi ta' dejn, ċediment volontarju u skambji ta' ekwità ta' dejn għandhom jiġu inklużi wkoll f'din il-kategorija. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li l-ammont riportat gross tal-istrument għandu jiġi rrapportat, inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' hruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati nett u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati nett relatati: ir-rikonoximent inizjali, fil-karta tal-bilanċ tal-bank, tal-valur ġust tal-kollateral fil-mument tat-teħid b'pussess għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela. Irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura fil-kuntest tat-teħid b'pussess tal-kollateral, bit-tnaqqis tal-ispejjeż, ma għandhomx jiġu inkluzi f'din ir-ringiela izda għandhom jiġu rrapportati taħt "Fluss ta' ħruġ dovut għall-ħlas lura tas-self, parzjali jew totali".

Fluss ta' ħruġ dovut għall-bejgħ tal-istrumenti: tibdil fil-bilanċ totali li jirrizulta minn self u avvanzi mibjugħa lil istituzzjonijiet oħra, għajr tranzazzjonijiet intragrupp. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li għandu jiġi rrapportat l-ammont riportat gross tas-self u l-avvanzi mibjugħa (inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah) u mhux il-valwazzjoni jew il-prezz tiegħu matul it-tranzazzjoni. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' ħruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati nett u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati nett relatati: irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura fil-kuntest tal-bejgħ ta' self u avvanzi, bit-tnaqqis tal-ispejjeż tal-bejgħ, huma inkluzi f'din ir-ringiela.

Fluss ta' ħruġ dovut għat-trasferiment tar-riskju: it-tnaqqis gross fis-self u l-avvanzi improduttivi dovut għat-titolizzazzjoni jew trasferimenti oħra tar-riskju li jikkwalifikaw għall-irtirar tar-rikonoximent mill-karta tal-bilanċ. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' ħruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati nett u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati nett relatati: irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura fil-kuntest tal-flussi ta' ħruġ dovuti għal trasferimenti tar-riskju sinifikanti għandhom jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.

Fluss ta' ħruġ dovut għat-tħassir: tħassir sħiħ jew parzjali tas-self u l-avvanzi totali rreġistrati matul il-perjodu referenzjarju. Tħassir (sħiħ jew parzjali) jikkostitwixxi avveniment ta' rtirar tar-rikonoximent. Għalhekk, l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi jitnaqqas bl-ammont tat-tħassir. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li din ir-ringiela tirrifletti l-bidliet fl-ammont riportat gross ta' self u avvanzi, u li kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jkun diġà ġie rrapportat f'ringieli preċedenti (eż. li jakkumpanja l-bejgħ ta' self u avvanzi, il-likwidazzjoni tal-kollateral, it-teħid b'pussess tal-kollateral jew trasferiment sinifikanti tar-riskju) ma għandux jiġu inkluzi f'din ir-ringiela. Barra minn hekk, il-maħfra ta' dejn fil-kuntest ta' miżuri ta' tolleranza, jiġifieri tħassir li għalih ikun ġie kkanċellat l-ammont ta' dejn pendenti mill-mutwatarju (il-bank jirrinunzja d-dritt li jirkuprah legalment), għandha tiġi inkluzi wkoll f'din il-kategorija.

Fluss ta' ħruġ dovut għar-riklassifikazzjoni bħala miżmum għall-bejgħ: tnaqqis għall-ammont riportat ta' self u avvanzi improduttivi dovut għar-riklassifikazzjoni tagħhom bħala strumenti miżmuma għall-bejgħ.

Fluss ta' ħruġ dovut għal sitwazzjonijiet oħra: kwalunkwe tnaqqis ieħor għall-ammont riportat ta' self u avvanzi li mhumiex koperti mill-avvenimenti msemmija hawn fuq għandu jiġi inkluzi f'din ir-ringiela. Dawk l-aġġustamenti jistgħu jinkludu, pereżempju, bidliet FX, azzjonijiet oħra ta' għeluq, riklassifikazzjonijiet bejn klassijiet ta' assi, eċċ. Fejn l-ammont għal din il-kategorija jkun sinifikanti, l-istituzzjonijiet li jirrapportaw huma mistennija jipprovdu dettalji fil-kaxxa li tinsab fuq il-lemin tal-mudell imsejja "Noti dwar il-flussi ta' dħul/flussi ta' ħruġ lejn/minn portafolli ta' NP".

Anness V – Mudelli ta' divulgazzjoni: assi prekluzi

Mudell 9: Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-assi prekluzi miksuba minn skoperturi improduttivi.
Kamp ta' applikazzjoni: dan il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 6.
Kontenut: informazzjoni dwar l-istrumenti li ġew ikkanċellati bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, u dwar il-valur tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament : l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a	b
		Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess	
		Valur mar-rikonoxximent inizjali	Bidliet negattivi akkumulati
1	Proprjetà, impjant u tagħmir (PP&E)		
2	Għajr PP&E		
3	<i>Proprjetà immobbli residenzjali</i>		
4	<i>Proprjetà immobbli kummerċjali</i>		
5	<i>Proprjetà mobbli (vetturi, opri tal-baħar, eċċ.)</i>		

6	<i>Strument ta' ekwità u dejn</i>		
7	<i>Oħrajn</i>		
8	Total		

Definizzjonijiet

Kolonna:

Valur mar-rikonoxximent inizjali: l-ammont riportat gross tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess mar-rikonoxximent inizjali fil-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni li tirrapporta, għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna.

Bidliet negattivi akkumulati: indeboliment akkumulat jew bidliet negattivi akkumulati għall-valur mar-rikonoxximent inizjali tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, kif deskritt hawn fuq. Jekk jogħġbok hu nota li għandhom jiġu inklużi wkoll il-bidliet negattivi akkumulati minħabba l-amortizzament fil-każ ta' PP&E u ta' proprjetajiet ta' investment, jekk applikabbli.

Ringieli:

Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ikklassifikat bħala PP&E: l-istokk tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li jibqa' rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ fid-data ta' referenza tar-rappurtar, u li jkun ikklassifikat bħala PP&E, għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela.

Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess għajr dak ikklassifikat bħala PP&E: l-istokk tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li jibqa' rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ fid-data ta' referenza tar-rappurtar, u li ma jkunx ikklassifikat bħala PP&E, jiġi rrapportat awtomatikament f'din ir-ringiela. L-istokk totali jiġi kkalkulat bit-teħid inkunsiderazzjoni tal-istokk inizjali (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti), u l-flussi ta' dħul u l-flussi ta' ħruġ li seħħew matul il-perjodu ta' divulgazzjoni (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti). Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess (għajr PP&E) huwa rrapportat f'ringieli skont it-tip ta' kollateral.

Proprjetà immobbli residenzjali: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' proprjetà residenzjali (eż. djar, appartamenti, eċċ) jew proprjetà b'użu potenzjal fil-futur bħal (eż. proprjetà residenzjali mhux lesta eċċ.).

Proprjetà immobbli kummerċjali: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' proprjetà kummerċjali jew industrijali li tista' tintuża għal finijiet ta' negozju u/jew ta' investment, jew ta' kwalunkwe proprjetà immobbli li ma tkunx proprjetà residenzjali, kif deskritt hawn fuq. L-art (kemm mhux agrikola kif ukoll agrikola) għandha tiġi inkluża wkoll f'din il-kategorija.

Proprjetà mobbli: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' proprjetà, għajr proprjetà immobbli, għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela.

Strument ta' ekwità u dejn kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' strumenti ta' ekwità jew dejn għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela

Kollateral ieħor: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li ma jaqax taħt il-kategoriji tar-ringieli l-oħra. Jekk l-ammont irrappurtat f'din ir-ringiela jkun relattivament materjali, l-istituzzjonijiet li jirrapportaw huma mitluba jipprovdru informazzjoni addizzjonali fil-kaxxa li tinsab fuq in-naħa tal-lemin tal-mudell imsejha "Noti dwar kollateral ieħor miksub permezz ta' teħid b'pussess".

Mudell 10: Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni – ripartizzjoni inizjali

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess (skont it-tip u ż-żmien mid-data ta' prekluzjoni)
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li għandhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: informazzjoni dwar l-istrumenti li ġew ikkanċellati bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, u dwar il-valur tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: f'iss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Tnaqqis tal-bilanċ tad-dejn		Kollateral totali miksub permezz ta' teħid b'pussess								Li minnu assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ	
				Prekluz ≤ sentejn				Prekluz > sentejn ≤ 5 snin		Prekluz > 5 snin			
		Ammont riportat gross	Bidliet negattivi akkumulati	Valur mar-rikonoxximent inizjali	Bidliet negattivi akkumulati	Valur mar-rikonoxximent inizjali	Bidliet negattivi akkumulati	Valur mar-rikonoxximent inizjali	Bidliet negattivi akkumulati	Valur mar-rikonoxximent inizjali	Bidliet negattivi akkumulati	Valur mar-rikonoxximent inizjali	Bidliet negattivi akkumulati
1	Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ikklassifikat bħala PP&E												

2	Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess għajr dak ikklassifikat bħala PP&E												
3	<i>Proprietà immobbli residenzjali</i>												
4	<i>Proprietà immobbli kummerċjali</i>												
5	<i>Proprietà mobbli (vetturi, opri tal-baħar, eċċ.)</i>												
6	<i>Strument ta' ekwità u dejn</i>												
7	<i>Oħrajn</i>												
8	Total												

Definizzjonijiet

Kolonna:

Ammont riportat gross: l-ammont gross tad-dejn li gie kkanċellat bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, fil-mument preċiż tal-iskambju, permezz ta' proċeduri ġudizzjarji jew ta' ftehim bilaterali. L-ammont gross għandu jiġi kkalkulat bħala t-tnaqis gross tal-bilanċ tal-istrument, filwaqt li ma jitteħidx kont tal-provvedimenti. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, it-tnaqis fil-bilanċ dovut għal raġunijiet oħra (eż. ġbir ta' flus kontanti) ma għandux jiġi rrapportat f'din il-kolonna.

Indeboliment akkumulat: l-indeboliment akkumulat tal-istrument li gie kkanċellat bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, fil-mument preċiż tal-iskambju, għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna. L-informazzjoni korrispondenti għandha titniżżel b'sinjal negattiv.

Valur mar-rikonoximent inizjali: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Bidliet negattivi akkumulati: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Prekluz ≤ sentejn: "Valur mar-rikonoxximent inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u rrikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għal sentejn jew inqas fid-data ta' referenza tar-rappurtar.

Prekluz > sentejn ≤ 5 snin: "Valur mar-rikonoxximent inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u rrikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għal aktar minn sentejn u sa 5 snin fid-data ta' referenza tar-rappurtar.

Prekluz > 5 snin: "Valur mar-rikonoxximent inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u rrikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għal aktar minn 5 snin fid-data ta' referenza tar-rappurtar.

Li minnu assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ: "Valur inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li huwa kklassifikat bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ għandu jiġi rrapportat f'dawn il-kolonna. Jekk din il-klassifikazzjoni mhijiex rilevanti skont il-qafas kontabilistiku applikabbli għall-istituzzjoni ta' kreditu, din l-informazzjoni ma għandhiex tingħata.

Ringieli:

Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ikklassifikat bħala PP&E: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Proprjetà immobbli residenzjali: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Proprjetà immobbli kummerċjali: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Proprjetà mobbli: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Strumenti ta' ekwità u dejn: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Kollateral ieħor: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

