II

(Atti mhux leġiżlattivi)

REGOLAMENTI

REGOLAMENT TA' IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) 2015/1278

tad-9 ta' Lulju 2015

li jemenda r-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tar-rappurtar superviżorju ta' istituzzjonijiet fir-rigward ta' struzzjonijiet, formoli u definizzjonijiet

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat 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-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 ([1]) u b'mod partikolari r-raba' subparagrafu tal-Artikolu 99(5), ir-raba' subparagrafu tal-Artikolu 99(6), it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 101(4), it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 394(4), ir-raba' subparagrafu tal-Artikolu 415(3) u t-tielet subparagrafu tal-Artikolu 430(2) tiegħu,

Billi:

(1) Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 ([2]) jispeċifika r-rekwiżiti skont liema l-istituzzjonijiet għandhom jirrappurtaw informazzjoni relevanti għall-konformità tagħhom mar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Minħabba li l-qafas regolatorju stabbilit bir-Regolament (UE) Nru 575/2013 qed jiġi gradwalment supplimentat u emendat fl-elementi mhux essenzjali tiegħu permezz tal-adozzjoni ta' standards tekniċi regolatorji, b'hekk ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jeħtieġ li jiġi aġġornat skont dan biex jirrifletti dawk ir-regoli; biex tingħata aktar preċiżjoni fl-istruzzjonijiet u d-definizzjonijiet użati għall-finijiet ta' rappurtar superviżorju tal-istituzzjonijiet.

(2) Sabiex tiġi żgurata applikazzjoni korretta u uniformi tar-rekwiżiti stipulati fir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014, għandha tiġi pprovduta iktar preċiżjoni lill-formoli, struzzjonijiet u definizzjonijiet użati għall-finijiet tar-rappurtar superviżorju. Għalhekk, għal raġunijiet ta' ċarezza ġuridika, huwa xieraq li bosta formoli ta' Annessi I, III u IV jiġu mibdula, u li xi struzzjonijiet stipolati f'Annessi II, V, IX u XVII jiġu emendati.

(3) Sabiex l-istituzzjonijiet u l-awtoritajiet kompetenti jkollhom biżżejjed żmien biex jimplimentaw l-emendi li jinsabu f'dan ir-Regolament, dan għandu japplika mill-1 ta' Ġunju 2015.

(4) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-istandards tekniċi implimentattivi abbozzati ppreżentati mill-Awtorità Bankarja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) (ABE) lill-Kummissjoni.

([1]) ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1.

([2]) Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 tas-16 ta' April 2014 li jistabbilixxi 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).

(5) Peress li l-emendi neċessarji għar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 ma jinvolvux tibdil sinifikanti f'termini sostantivi, skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 15(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([1]), l-EBA ma wettqitx konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħin, wara li kkunsidrat li jkun sproporzjonat fir-rigwrad mal-iskop u l-impatt tal-abbozz tal-istandards tekniċi ta' implementazzjoni kkonċernati.

(6) Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 għandu jiġi emendat skont dan,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 huwa emendat kif ġej:

1. Il-formoli bin-numri 1, 4, 6.2, 7, 8.1, 9.1, 9.2, 9.3, 17, 21 u 22 tal-Anness I huma mibdula mill-formoli bl-istess numri stipulati fl-Anness I ta' dan ir-Regolament.

2. L-Anness II jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness II ta' dan ir-Regolament.

3. Il-formoli bin-numri 1.3, 16, 20 u 46 tal-Anness III huma mibdula mill-formoli bl-istess numri stipulati fl-Anness III ta' dan ir-Regolament.

4. Il-formoli bin-numri 1.3, 16, 20 u 46 tal-Anness IV huma mibdula mill-formoli bl-istess numri stipulati fl-Anness IV ta' dan ir-Regolament.

5. L-Anness V jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness V ta' dan ir-Regolament.

6. L-Anness IX jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness VI ta' dan ir-Regolament.

7. L-Anness XVII jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness VII ta' dan ir-Regolament.

Artikolu 2

Dan ir-Regolament jidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara l-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

Għandu japplika mill-1 ta' Ġunju 2015.

Dan ir-Regolament jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, id-9 ta' Lulju 2015.

Għall-Kummissjoni
Il-President
Jean-Claude JUNCKER

([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).

ANNESS I

C 01.00 — FONDI PROPRJI (CA1)

Ringieli	ID	Entrata	Ammont
010	**1**	**FONDI PROPRJI**	
015	**1.1**	**KAPITAL TA' GRAD 1**	
020	**1.1.1**	**KAPITAL TA' GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI**	
030	**1.1.1.1**	**Strumenti kapitali eliġibbli bħala Kapital CET1**	
040	1.1.1.1.1	Strumenti kapitali mħallsa	
045	1.1.1.1.1*	*Li minnhom: Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza*	
050	1.1.1.1.2*	Entrata fil-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli	
060	1.1.1.1.3	Primjum azzjonarju	
070	1.1.1.1.4	(-) Strumenti proprji CET1	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Parteċipazzjonijiet diretti fi strumenti CET1	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti CET1	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti CET1	
092	1.1.1.1.5	(-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji CET1	
130	**1.1.1.2**	**Qligħ imfaddal**	
140	1.1.1.2.1	Qligħ imfaddal fi snin preċedenti	
150	1.1.1.2.2	Profitt jew telf eleġibbli	
160	1.1.1.2.2.1	Profitt jew telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Parti mill-profitt interim jew ta' tmiem is-sena mhux eliġibbli	
180	**1.1.1.3**	**Introjtu ieħor komprensiv akkumulat**	
200	**1.1.1.4**	**Riżervi oħrajn**	
210	**1.1.1.5**	**Fondi għar-riskju bankarju ġenerali**	
220	**1.1.1.6**	**Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti Kapitali CET1 ta' anterjorità**	
230	**1.1.1.7**	**Interess minoritarju mogħti rikonoxximent f'kapital CET1**	

Ringieli	ID	Entrata	Ammont
240	**1.1.1.8**	**Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba interessi minoritarji addizzjonali**	
250	**1.1.1.9**	**Aġġustamenti fis-CET1 minħabba filtri prudenzjali**	
260	1.1.1.9.1	(-) Żidiet fl-ekwità li jirriżultaw minn assi titolizzati	
270	1.1.1.9.2	Riżerva ħeġġ tal-fluss ta' flus	
280	1.1.1.9.3	Qligħ u telf kumulattiv dovut għall-bidliet fir-riskju tal-kreditu proprju fuq obbligazzjonijiet b'valur ġust	
285	1.1.1.9.4	Qligħ u telf b'valur ġust li jirriżulta mir-riskju tal-kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi	
290	1.1.1.9.5	(-) Aġġustamenti tal-valur minħabba rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti	
300	**1.1.1.10**	**(-) Avvjament**	
310	1.1.1.10.1	(-) Avvjament kontabbilizzat bħala assi intanġibbli	
320	1.1.1.10.2	(-) Avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta' investimenti sinifikanti	
330	1.1.1.10.3	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' avvjament	
340	**1.1.1.11**	**(-) Assi intanġibbli oħra**	
350	1.1.1.11.1	(-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita	
360	1.1.1.11.2	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' assi intanġibbli oħra	
370	**1.1.1.12**	**(-) Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji netti ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa assoċjati**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Nuqqas IRB tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti**	
400	1.1.1.14.1	(-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti	
410	1.1.1.14.2	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti	
420	1.1.1.14.3	Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti li l-istituzzjoni tista' tuża mingħajr restrizzjonijiet	
430	**1.1.1.15**	**(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital CET1**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Eċċess ta' tnaqqis minn partiti minn AT1 fuq il-Kapital AT1**	

Ringieli	ID	Entrata	Ammont
450	**1.1.1.17**	**(-) Parteċipazzjonijiet kwalifikattivi lil hinn mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Konsenji bla ħlas li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Pożizzjonijiet f'basket li għalihom istituzzjoni ma tistax tistabbilixxi l-ponderazzjoni għar-riskju skont l-approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(-) Skoperturi tal-ekwità skont approċċ ta' formoli interni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(-) Strumenti CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Assi ta' taxxa differita deduċibbli li jiddependu fuq il-profittabbiltà fil-futur u li jirriżultaw minn differenzi temporanji**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Strumenti CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Ammont li jaqbeż il-limitu massimu ta' 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital CET1**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital CET1 minħabba l-Artikolu 3 tas-CRR**	
529	**1.1.1.28**	**Elementi jew tnaqqis fil-Kapital CET1 — oħrajn**	
530	**1.1.2**	**KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI**	
540	**1.1.2.1**	**Strumenti kapitali eliġibbli bħala Kapital AT1**	
550	1.1.2.1.1	Strumenti kapitali mħallsa	
560	1.1.2.1.2*	Entrata fil-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli	
570	1.1.2.1.3	Primjum azzjonarju	
580	1.1.2.1.4	(-) Strumenti AT1 proprji	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Parteċipazzjonijiet diretti fi strumenti AT1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti AT1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti AT1	

Ringieli	ID	Entrata	Ammont
622	1.1.2.1.5	(-) Obbligi attwali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti AT1 proprji	
660	**1.1.2.2**	**Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti Kapitali AT1 ta' anterjorità**	
670	**1.1.2.3**	**Strumenti maħruġa minn sussidjarji mogħtija rikonoxximent fil-Kapital AT1**	
680	**1.1.2.4**	**Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital AT1 ta' strumenti maħruġa minn sussidjarji**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Eċċess ta' tnaqqis minn partiti T2 fuq il-Kapital T2**	
730	**1.1.2.9**	**Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital AT1**	
740	**1.1.2.10**	**Eċċess ta' tnaqqis minn partiti AT1 fuq il-Kapital AT1 (imnaqqas fis-CET1)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital AT1 minħabba l-Artikolu 3 tas-CRR**	
748	**1.1.2.12**	**Elementi jew tnaqqis tal-Kapital AT1 — oħrajn**	
750	**1.2**	**KAPITAL TA' GRAD 2**	
760	**1.2.1**	**Strumenti kapitali u self subordinat eliġibbli bħala Kapital T2**	
770	1.2.1.1	Strumenti kapitali u self subordinat imħallsa	
780	1.2.1.2*	Entrata fil-memorandum: Strumenti kapitali u self subordinat mhux eliġibbli	
790	1.2.1.3	Primjum azzjonarju	
800	1.2.1.4	(-) Strumenti T2 proprji	
810	1.2.1.4.1	(-) Parteċipazzjonijiet diretti fi strumenti T2	
840	1.2.1.4.2	(-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti T2	
841	1.2.1.4.3	(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti T2	
842	1.2.1.5	(-) Obbligi attwali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti T2 proprji	

Ringieli	ID	Entrata	Ammont
880	**1.2.2**	**Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti Kapital T2 ta' anterjorità u self subordinat**	
890	**1.2.3**	**Strumenti maħruġa minn sussidjarji mogħtija rikonoxximent fil-Kapital T2**	
900	**1.2.4**	**Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital T2 ta' strumenti maħruġa minn sussidjarji**	
910	**1.2.5**	**Eċċess IRB ta' provvedimenti għal telf mistenni eliġibbli**	
920	**1.2.6**	**Aġġustamenti ġenerali għar-riskju tal-kreditu SA**	
930	**1.2.7**	**(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2**	
940	**1.2.8**	**(-) Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**	
950	**1.2.9**	**(-) Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**	
960	**1.2.10**	**Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital T2**	
970	**1.2.11**	**Eċċess ta' tnaqqis minn partiti T2 fuq il-Kapital T2 (imnaqqas fl-AT1)**	
974	**1.2.12**	**(-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital T2 minħabba l-Artikolu 3 tas-CRR**	
978	**1.2.13**	**Elementi jew tnaqqis tal-Kapital T2 — oħrajn**	

C 04.00 — ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4)

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
Assi u obbligazzjonijiet ta' taxxa differita			**010**
010	1	**Total assi ta' taxxa differita**	
020	1.1	Assi ta' taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura	
030	1.2	Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji	
040	1.3	Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji	
050	2	**Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita totali**	
060	2.1	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita mhux deduċibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura	
070	2.2	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita deduċibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura	
080	2.2.1	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita deduċibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji	
090	2.2.2	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita deduċibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji	
Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu u t-telf mistenni			
100	3	**Eċċess (+) jew nuqqas (–) IRB ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji minħabba telf mistenni minn skoperturi mhux inadempjenti**	
110	3.1	Aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu totali, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji eliġibbli biex jiġu inklużi fil-kalkolu tal-ammont ta' telf mistenni	
120	3.1.1	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	
130	3.1.2	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	
131	3.1.3	Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji	
140	3.2	Telf mistenni eliġibbli totali	
145	4	**Eċċess (+) jew nuqqas (–) IRB tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni minn skoperturi inadempjenti**	
150	4.1	Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod	
155	4.2	Telf mistenni eliġibbli totali	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
160	5	**Ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bħala T2**	
170	6	**Provvedimenti grossi totali eliġibbli għall-inklużjoni fil-Kapital T2**	
180	7	**Ammonti tal-iskopertura għar-riskju ponderati għall-kalkolu tal-limitu għall-provvediment eliġibbli bħala T2**	
Limiti massimi għal tnaqqis ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni			
190	8	**Limitu massimu mhux deduċibbli ta' parteċipazzjonijiet f'entitajiet mis-settur finanzjarju fejn istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**	
200	9	**Limitu massimu ta' 10 % tas-CET1**	
210	10	**Limitu massimu ta' 17,65 % tas-CET1**	
225	11.1	**Kapital eliġibbli għall-finijiet ta' parteċipazzjonijiet kwalifikattivi lil hinn mis-settur finanzjarju**	
226	11.2	**Kapital eliġibbli għall-finijiet ta' skoperturi kbar**	
Investimenti fil-kapital ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti			
230	12	**Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra**	
240	12.1	Parteċipazzjonijiet diretti fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
250	12.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
260	12.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
270	12.2	Parteċipazzjonijiet indiretti fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
280	12.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
290	12.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
291	12.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
292	12.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
293	12.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
300	13	**Parteċipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra**	
310	13.1	Parteċipazzjonijiet diretti fil-kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
320	13.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
330	13.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
340	13.2	Parteċipazzjonijiet indiretti tal-kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
350	13.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
360	13.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
361	13.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
362	13.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
363	13.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	
370	14	**Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra**	
380	14.1	Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
390	14.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
400	14.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
410	14.2	Parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
420	14.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
430	14.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
431	14.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
432	14.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
433	14.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
Investimenti fil-kapital ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti			
440	15	**Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra**	
450	15.1	Parteċipazzjonijiet diretti f'kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
460	15.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
470	15.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
480	15.2	Parteċipazzjonijiet indiretti fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
490	15.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
500	15.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
501	15.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
502	15.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
503	15.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	
510	16	**Parteċipazzjonijiet ta' kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes**	
520	16.1	Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
530	16.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
540	16.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
550	16.2	Parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
560	16.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
570	16.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
571	16.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
572	16.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
573	16.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	
580	17	**Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment importanti, netti minn pożizzjonijiet qosra**	
590	17.1	Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
600	17.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
610	17.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
620	17.2	Parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
630	17.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
640	17.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
641	17.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
642	17.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
643	17.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	
Ammonti tal-iskopertura totali tar-riskju ta' parteċipazzjonijiet mhux imnaqqsa mill-kategorija tal-kapital korrispondenti:			
650	18	**Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tas-CET1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital CET1 tal-istituzzjoni**	
660	19	**Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tal-AT1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni**	
670	20	**Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tat-T2 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital T2 tal-istituzzjoni**	
Eżenzjoni temporanja mit-tnaqqis mill-fondi proprji			
680	21	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju**	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
690	22	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament**	
700	23	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju**	
710	24	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament**	
720	25	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat temporanjament**	
730	26	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju**	
Bafers kapitali			
740	27	**Rekwiżit kombinat ta' bafer**	
750		**Bafer kapitali ta' konservazzjoni**	
760		**Bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru**	
770		**Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni**	
780		**Bafer tar-riskju sistemiku**	
790		**Bafer ta' istituzzjoni sistemikament importanti**	
800		**Bafer Globali tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti**	
810		**Bafer ieħor tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti**	
Rekwiżiti tal-Pilastru II			
820	28	**Rekwiżiti ta' fondi proprji relatati mal-aġġustamenti tal-Pilastru II**	
Informazzjoni addizzjonali għad-ditti tal-investiment			
830	29	**Kapital inizjali**	
840	30	**Fondi proprji abbażi tal-Ispejjeż Ġenerali Fissi**	
Informazzjoni addizzjonali għall-kalkolu tal-limiti massimi tar-rappurtar			
850	31	**Skoperturi oriġinali mhux domestiċi**	
860	32	**Skoperturi oriġinali totali**	
Il-minimu ta' Basel I			
870		**Aġġustamenti fil-fondi proprji totali**	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
880		**Fondi proprji kompletament aġġustati għal-limitu minimu ta' Basel I**	
890		**Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I**	
900		**Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I — l-alternattiva SA**	

C 06.02 — SOLVIBBILTÀ TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)

ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT							INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI				
ISEM	KODIĊI	Kodiċi LEI	ISTITUZZJONI JEW EKWIVALENTI (IVA/LE)	AMBITU TAD-DEJTA: WEĦIDHA KONSOLIDATA TOTALMENT (SF), WEĦIDHA KONSOLIDATA PARZJALMENT (SP)	KODIĊI TAL-PAJJIŻ	SEHEM TAL-PARTEĊIPAZZJONI (%)	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU	KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA' DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA	RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET	RISKJU OPERAZZJONALI	AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI												
FONDI PROPRJI	LI MINNHOM: FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI	STRUMENTI TA' FONDI PROPRJI RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA RELATATI	TOTAL TA' KAPITAL TA' GRAD 1	LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI	STRUMENTI T1 RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA RELATATI	KAPITAL TA' GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI	LI MINNU: INTERESSI MINORITARJI	STRUMENTI TA' FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN	KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI	LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI	KAPITAL TA' GRAD 2	LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVIBBILTÀ TAL-GRUPP												
AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU	KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA' DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA	RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET	RISKJU OPERAZZJONALI	AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU	FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F'FONDI PROPRJI KONSOLIDATI	STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT	INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TA' EKWITÀ TAL-GRAD 1 KOMUNI KONSOLIDAT	STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT	STRUMENTI TAL-FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2 KONSOLIDAT	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVVJAMENT (–)/(+) AVVJAMENT NEGATTIV	FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI	LI MINNHOM: GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370

INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVIBBILTÀ TAL-GRUPP			BAFERS KAPITALI							
LI MINNHOM: GRAD 1 ADDIZZJONALI	LI MINNHOM: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT	LI MINNHOM: (–) AVVJAMENT/(+) AVVJAMENT NEGATTIV	REKWIŻITI KOMBINATI TAL-BAFER	BAFER KAPITALI TA' KONSERVAZZJONI	BAFER KAPITALI KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI	BAFER TA' KONSERVAZZJONI DOVUT GĦAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA' STAT MEMBRU	BAFER TAR-RISKJU SISTEMIKU	BAFER TAL-ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI	BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT U GLOBALMENT IMPORTANTI	BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA
380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480

C 07.00 — RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (CR SA)

Klassi ta' skoperturi SA

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA	
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	
					(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU
		010	030	040	050	060
010	**SKOPERTURI TOTALI**					
020	**li minnhom: SMEs**					
030	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs**					
040	**li minnhom: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli — Proprjetà residenzjali**					
050	**li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat**					
060	**li minnhom: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB**					
L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI:						
070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**					
080	**Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**					
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti					
090	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**					
100	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*					
110	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**					
120	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*					

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA	
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	
					(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU
		010	030	040	050	060
130	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**					
L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:						
140	**0 %**					
150	**2 %**					
160	**4 %**					
170	**10 %**					
180	**20 %**					
190	**35 %**					
200	**50 %**					
210	**70 %**					
220	**75 %**					
230	**100 %**					
240	**150 %**					
250	**250 %**					
260	**370 %**					
270	**1 250 %**					
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn**					
ENTRATI FIL-MEMORANDUM						
290	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali**					

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA	
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	
					(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU
		010	030	040	050	060
300	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %**					
310	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali**					
320	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %**					

		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI
		PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM		
		(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	(-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)	
		070	080	090	100	110
010	**SKOPERTURI TOTALI**					
020	**li minnhom: SMEs**					
030	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs**					
040	**li minnhom: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli — Proprjetà residenzjali**					
050	**li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat**					
060	**li minnhom: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB**					
	L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI:					
070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**					
080	**Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**					
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti					
090	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**					
100	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*					
110	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**					
120	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*					
130	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**					

		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI
		PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM		
		(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	(-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)	
		070	080	090	100	110
L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:						
140	**0 %**					
150	**2 %**					
160	**4 %**					
170	**10 %**					
180	**20 %**					
190	**35 %**					
200	**50 %**					
210	**70 %**					
220	**75 %**					
230	**100 %**					
240	**150 %**					
250	**250 %**					
260	**370 %**					
270	**1 250 %**					
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn**					
ENTRATI FIL-MEMORANDUM						
290	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali**					

		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI
		PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM		
		(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	(-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)	
		070	080	090	100	110
300	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %**					
310	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali**					
320	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %**					

		TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJAT. METODU KOMPRENSIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI			
		AĠĠUSTAMENTI GĦALL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) LI MINNU: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ					
		120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SKOPERTURI TOTALI**								
020	**li minnhom: SMEs**								
030	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs**								
040	**li minnhom: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli — Proprjetà residenzjali**								
050	**li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat**								
060	**li minnhom: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB**								
L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI:									
070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**								
080	**Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**								
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti								
090	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**								
100	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*								
110	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**								
120	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*								

		TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJAT. METODU KOMPRENSIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI			
		AĠĠUSTAMENTI GĦALL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) LI MINNU: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ					
		120	130	140	150	160	170	180	190
130	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**								
L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:									
140	**0 %**								
150	**2 %**								
160	**4 %**								
170	**10 %**								
180	**20 %**								
190	**35 %**								
200	**50 %**								
210	**70 %**								
220	**75 %**								
230	**100 %**								
240	**150 %**								
250	**250 %**								
260	**370 %**								
270	**1 250 %**								
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn**								

		TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJAT. METODU KOMPRENSIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI			
		AĠĠUSTAMENTI GĦALL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
				(-) LI MINNU: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ					
		120	130	140	150	160	170	180	190
ENTRATI FIL-MEMORANDUM									
290	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali**								
300	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %**								
310	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali**								
320	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %**								

		VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: JIRRIŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU MINN ECAI NOMINATA	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU DERIVATA MINN GVERN ĊENTRALI
		200	210	215	220	230	240
010	**SKOPERTURI TOTALI**				Ċellola marbuta ma' CA		
020	**li minnhom: SMEs**						
030	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs**						
040	**li minnhom: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli — Proprjetà residenzjali**						
050	**li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat**						
060	**li minnhom: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB**						
L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI:							
070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**						
080	**Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**						
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti						
090	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**						
100	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*						
110	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**						
120	*li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP*						
130	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**						
L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:							
140	**0 %**						

		VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: JIRRIŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU MINN ECAI NOMINATA	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU DERIVATA MINN GVERN ĊENTRALI
		200	210	215	220	230	240
150	**2 %**						
160	**4 %**						
170	**10 %**						
180	**20 %**						
190	**35 %**						
200	**50 %**						
210	**70 %**						
220	**75 %**						
230	**100 %**						
240	**150 %**						
250	**250 %**						
260	**370 %**						
270	**1 250 %**						
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn**						
ENTRATI FIL-MEMORANDUM							
290	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali**						
300	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %**						
310	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali**						
320	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %**						

C 08.01 — RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (CR IRB 1)

Klassi ta' skoperturi IRB:

Estimi proprji tal-LGD u/jew fatturi ta' konverżjoni:

		SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA	FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA					SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	LI MINNHOM: ENTRATI FIL-KARTI BILANĊJALI
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA		(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM			
		PD ASSENJATA LILL-GRADJEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT (%)		LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU		(-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SKOPERTURI TOTALI**										
015	*li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs*										
	L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI:										
020	**Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**										
030	**Entrati barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**										
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti										
040	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**										

		SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA	FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA					SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	LI MINNHOM: ENTRATI FIL-KARTI BILANĊJALI
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA			SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM			
		PD ASSENJATI LILL-GRADJEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT (%)		LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	(-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
050	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**										
060	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**										
070	**SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANT: TOTAL**										
080	**KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTAL**										
	DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:										
090	**PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 0 %**										
100	**50 %**										
110	**70 %**										
120	**Li minnhom: f'kategorija 1**										
130	**90 %**										
140	**115 %**										
150	**250 %**										

		SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA	FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA					SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	LI MINNHOM: ENTRATI FIL-KARTI BILANĊJALI
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA			SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM			
		PD ASSENJATI LILL-GRADJEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT (%)		LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	(-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
160	TRATTAMENT ALTERNATTIV: IGGARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI										
170	SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA ĦLAS LI JAPPLIKAW PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100 % U SKOPERTURI OĦRAJN SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU										
180	RISKJU TA' DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI										

			TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA									
						INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA	PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA					
										KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR		
		VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: ENTRATI FIL-KARTI BILANĊJALI	LI MINNU: JIRRIŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	GARANZIJI	DERIVATTIVI TA' KREDITU	INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI FFINANZJATA TA' KREDITU OĦRA	KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI	PROPRJETÀ IMMOBBLI	KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR	RIĊEVIBBLI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	**SKOPERTURI TOTALI**											
015	*li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs*											
	L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI:											
020	**Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**											
030	**Entrati barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**											
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu talkontroparti											
040	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**											
050	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**											
060	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**											

						TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA						
						INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA	PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA					
		VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: ENTRATI FIL-KARTI BILANĊJALI	LI MINNU: JIRRIŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	GARANZIJI	DERIVATTIVI TA' KREDITU	INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI FFINANZJATA TA' KREDITU OĦRA	KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI	KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR		
										PROPRJETÀ IMMOBBLI	KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR	RIĊEVIBBLI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
070	SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANT: TOTAL											
080	KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTAL											
	DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:											
090	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	Li minnhom: f'kategorija 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

						TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA						
						INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA	PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA					
		VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: ENTRATI FIL-KARTI BILANĊJALI	LI MINNU: JIRRIŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	GARANZIJI	DERIVATTIVI TA' KREDITU	INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI FFINANZJATA TA' KREDITU OĦRA	KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI	KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR		
										PROPRJETÀ IMMOBBLI	KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR	RIĊEVIBBLI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	**TRATTAMENT ALTERNATTIV: IGGARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI**											
170	**SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA ĦLAS LI JAPPLIKAW PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100 % U SKOPERTURI OĦRAJN SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**											
180	**RISKJU TA' DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI**											

		SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA		LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI	VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs		ENTRATI FIL-MEMORANDUM:		
		PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)					LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	AMMONT TA' TELF MISTENNI	(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI	GĦADD TA' OBBLIGANTI
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
010	**SKOPERTURI TOTALI**						Ċellola marbuta ma' CA				
015	*li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs*										
	L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI:										
020	**Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**										
030	**Entrati barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**										
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu talkontroparti										
040	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**										
050	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**										
060	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**										

		SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA		LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI	VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs		ENTRATI FIL-MEMORANDUM:		
		PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)					LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	AMMONT TA' TELF MISTENNI	(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI	GĦADD TA' OBBLIGANTI
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
070	SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANT: TOTAL										
080	KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTAL										
	DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:										
090	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	Li minnhom: f'kategorija 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										
160	TRATTAMENT ALTERNATTIV: IGGARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI										

		SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA					AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs		ENTRATI FIL-MEMORANDUM:		
		PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)	LGD MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI	VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs		LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	AMMONT TA' TELF MISTENNI	(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI	GĦADD TA' OBBLIGANTI
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
170	**SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA ĦLAS LI JAPPLIKAW PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100 % U SKOPERTURI OĦRAJN SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**										
180	**RISKJU TA' DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI**										

C 09.01 — DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TAL-ISKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI AS (CR GB 1)

Pajjiż:

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	Skoperturi f'inadempjenza	Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Li minnhom: telf	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu /it-telf għal inadempjenzi ġodda osservati	VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali										
020	Gvernijiet statali jew awtoritajiet lokali										
030	Entitajiet tas-settur pubbliku										
040	Banek Multilaterali tal-Iżvilupp										
050	Organizzazzjonijiet Internazzjonali										
060	Istituzzjonijiet										
070	Korporattivi										
075	li minnhom: SMEs										
080	Livell ta' konsumaturi										
085	li minnhom: SMEs										
090	Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli										
095	li minnhom: SMEs										
100	Skoperturi f'inadempjenza										
110	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli										

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	Skoperturi f'inadempjenza	Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Li minnhom: tħassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu /itħassir għal inadempjenzi ġodda osservati	VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
120	Bonds koperti										
130	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir										
140	Impriżi ta' investiment kollettiv (CIU)										
150	Skoperturi tal-ekwità										
160	Skoperturi oħrajn										
	Skoperturi totali										

C 09.02 — DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TAL-ISKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI IRB (CR GB 2)

Pajjiż:

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	Li minnhom: inadempjenti	Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Li minnhom: thassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu /it-thassir għal inadempjenzi ġodda osservati	PD ASSENJAT LILL-GRAD JEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali								
020	Istituzzjonijiet								
030	Korporattivi								
040	Li minnhom: Self Speċjalizzat								
050	Li minnhom: SMEs								
060	Livell ta' konsumaturi								
070	Garantiti bi proprjetà immobbli								
080	SMEs								
090	Mhux SME								
100	Kwalifikattivi rotanti								
110	Oħrajn fil-livell tal-konsumaturi								
120	SMEs								
130	Mhux SME								
140	Ekwità								
	Skoperturi totali								

		LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)	Li minnhom: inadempjenti	VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	Li minnu: inadempjenti	AMMONT TAL-ISKOPERTURA GĦALL-PIŻ TAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TA' TELF MISTENNI
		090	100	105	110	120	125	130
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali							
020	Istituzzjonijiet							
030	Korporattivi							
040	Li minnhom: Self Speċjalizzat							
050	Li minnhom: SMEs							
060	Livell ta' konsumaturi							
070	Garantiti bi proprjetà immobbli							
080	SMEs							
090	Mhux SME							
100	Kwalifikattivi rotanti							
110	Oħrajn fil-livell tal-konsumaturi							
120	SMEs							
130	Mhux SME							
140	Ekwità							
	Skoperturi totali							

C 09.03 — ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI TA' KREDITU RILEVANTI GĦALL-FINIJIET TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI (CR GB 3)

Pajjiż:

		Ammont
		010
010	Rekwiżiti ta' fondi proprji	

C 17.00 — RISKJU OPERAZZJONALI: TELF U RKUPRU MINN LINJI TAN-NEGOZJU U TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AĦĦAR SENA (Dettalji OPR)

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA' DEJTA	
			FRODI INTERNA	FRODI ESTERNA	PRASSI TAL-IMPJEGAR U SIGURTÀ FUQ IL-POST TAX-XOGĦOL	KLIJENTI, PRODOTTI U PRASSI KUMMERĊJALI	ĦSARA FL-ASSI FIŻIĊI	TFIXKIL KUMMERĊJALI U NUQQAS TA' FUNZJONAMENT TAS-SISTEMI	EŻEKUZZJONI, KONSENJA U MMANIĠAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**FINANZI KORPORATTIVI [CF]**	Għadd ta' avvenimenti										
020		Ammont totali ta' telf										
030		Telf individwali massimu										
040		Somma tal-akbar ħames telfiet										
050		Irkupru ta' telf totali										
110	**NEGOZJAR U BEJGĦ [TS]**	Għadd ta' avvenimenti										
120		Ammont totali ta' telf										
130		Telf individwali massimu										
140		Somma tal-akbar ħames telfiet										
150		Irkupru ta' telf totali										
210	**SENSERIJA FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR [RBr]**	Għadd ta' avvenimenti										
220		Ammont totali ta' telf										
230		Telf individwali massimu										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA' DEJTA	
			FRODI INTERNA	FRODI ESTERNA	PRASSI TAL-IMPJEGAR U SIGURTÀ FUQ IL-POST TAX-XOGĦOL	KLIJENTI, PRODOTTI U PRASSI KUMMERĊJALI	ĦSARA FL-ASSI FIŻIĊI	TFIXKIL KUMMERĊJALI U NUQQAS TA' FUNZJONAMENT TAS-SISTEMI	EŻEKUZZJONI, KONSENJA U MMANIĠAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
240		Somma tal-akbar ħames telfiet										
250		Irkupru ta' telf totali										
310	**SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI [CB]**	Għadd ta' avvenimenti										
320		Ammont totali ta' telf										
330		Telf individwali massimu										
340		Somma tal-akbar ħames telfiet										
350		Irkupru ta' telf totali										
410	**SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR [RB]**	Għadd ta' avvenimenti										
420		Ammont totali ta' telf										
430		Telf individwali massimu										
440		Somma tal-akbar ħames telfiet										
450		Irkupru ta' telf totali										
510	**PAGAMENTI U SALDU [PS]**	Għadd ta' avvenimenti										
520		Ammont totali ta' telf										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA' DEJTA	
			FRODI INTERNA	FRODI ESTERNA	PRASSI TAL-IMPJEGAR U SIGURTÀ FUQ IL-POST TAX-XOGĦOL	KLIJENTI, PRODOTTI U PRASSI KUMMERĊJALI	ĦSARA FL-ASSI FIŻIĊI	TFIXKIL KUMMERĊJALI U NUQQAS TA' FUNZJONAMENT TAS-SISTEMI	EŻEKUZZJONI, KONSENJA U MMANIĠAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
530		Telf individwali massimu										
540		Somma tal-akbar ħames telfiet										
550		Irkupru ta' telf totali										
610	SERVIZZI TA' AĠENZIJA [AS]	Għadd ta' avvenimenti										
620		Ammont totali ta' telf										
630		Telf individwali massimu										
640		Somma tal-akbar ħames telfiet										
650		Irkupru ta' telf totali										
710	IMMANIĠĠAR TA' ASSI [AM]	Għadd ta' avvenimenti										
720		Ammont totali ta' telf										
730		Telf individwali massimu										
740		Somma tal-akbar ħames telfiet										
750		Irkupru ta' telf totali										
810	ENTRATI KORPORATTIVI [CI]	Għadd ta' avvenimenti										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA' DEJTA	
			FRODI INTERNA	FRODI ESTERNA	PRASSI TAL-IMPJEGAR U SIGURTÀ FUQ IL-POST TAX-XOGĦOL	KLIJENTI, PRODOTTI U PRASSI KUMMERĊJALI	ĦSARA FL-ASSI FIŻIĊI	TFIXKIL KUMMERĊJALI U NUQQAS TA' FUNZJONAMENT TAS-SISTEMI	EŻEKUZZJONI, KONSENJA U MMANIĠAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
820		Ammont totali ta' telf										
830		Telf individwali massimu										
840		Somma tal-akbar ħames telfiet										
850		Irkupru ta' telf totali										
910		Għadd ta' avvenimenti. Li minnhom:										
911		≥ 10 000 u < 20 000										
912		≥ 20 000 u < 100 000										
913		≥ 100 000 u < 1 000 000										
914		≥ 1 000 000										
920	**LINJI OPERATORJI TOTALI**	Ammont totali ta' telf. Li minnhom:										
921		≥ 10 000 u < 20 000										
922		≥ 20 000 u < 100 000										
923		≥ 100 000 u < 1 000 000										
924		≥ 1 000 000										
930		Telf individwali massimu										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA' DEJTA	
			FRODI INTERNA	FRODI ESTERNA	PRASSI TAL-IMPJEGAR U SIGURTÀ FUQ IL-POST TAX-XOGĦOL	KLIJENTI, PRODOTTI U PRASSI KUMMERĊJALI	ĦSARA FL-ASSI FIŻIĊI	TFIXKIL KUMMERĊJALI U NUQQAS TA' FUNZJONAMENT TAS-SISTEMI	EŻEKUZZJONI, KONSENJA U MMANIĠAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
940		Somma tal-akbar ħames telfiet										
950		Irkupru ta' telf totali										

C 21.00 — RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TAL-POŻIZZJONI FL-EKWITAJIET (MKR SA EQU)

Suq nazzjonali:

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI		
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**							Ċellola marbuta ma' CA
020	Riskju ġenerali							
021	Derivattivi							
022	Assi u obbligazzjonijiet oħra							
030	Futuri tal-indiċi tal-istokk negozjat fil-borża diversifikati fil-wisa' suġġetti għal approċċ partikulari							
040	Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri tal-indiċi tal-istokks negozjati fil-borża diversifikati fil-wisa'							
050	Riskju speċifiku							
080	Approċċ partikolari għar-riskju ta' pożizzjoni fis-CIUs							
090	Rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji nondelta)							
100	Metodu simplifikat							
110	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju gamma							
120	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju vega							
130	Approċċ tal-matriċi tax-xenarju							

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

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI (Inklużi ridistribuzzjonijiet ta' pożizzjonijiet mhux imqabbla f'muniti soġġetti għal trattament speċjali għal pożizzjonijiet imqabbla)			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	IMQABBLA		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI F'MUNITI MHUX TA' RAPPURTAR**									Ċellola marbuta ma' CA
020	Muniti korrelatati mill-qrib									
030	Muniti l-oħra kollha (inklużi CIUs trattati bħala muniti differenti)									
040	Deheb									
050	Rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji nondelta)									
060	Metodu simplifikat									
070	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju gamma									
080	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju vega									
090	Approċċ tal-matriċi tax-xenarju									
IL-POŻIZZJONIJIET TOTALI (MUNITA TAR-RAPPURTAR INKLUŻA) DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIP TA' SKOPERTURA										
100	Assi u obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi									
110	Entrati barra l-karta bilanċjali									
120	Derivattivi									
Entrati tal-memorandum: POŻIZZJONIJIET TAL-MUNITA										
130	Euro									
140	Lek									

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI (Inklużi ridistribuzzjonijiet ta' pożizzjonijiet mhux imqabbla f'muniti soġġetti għal trattament speċjali għal pożizzjonijiet imqabbla)			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	IMQABBLA		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
150	PESO Arġentin									
160	Dollaru Awstraljan									
170	Real Brażiljan									
180	Lev Bulgaru									
190	Dollaru Kanadiż									
200	Koruna Ċeka									
210	Krone Daniż									
220	Lira Eġizzjana									
230	Lira Sterlina									
240	Forint									
250	Yen									
270	Litas Litwan									
280	Denar									
290	Peso Messikan									
300	Zloty									
310	Leu Rumen									
320	Rubblu Russa									
330	Dinar Serb									
340	Krona Żvediża									
350	Frank Svizzeru									

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI (Inklużi ridistribuzzjonijiet ta' pożizzjonijiet mhux imqabbla f'muniti soġġetti għal trattament speċjali għal pożizzjonijiet imqabbla)			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	IMQABBLA		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
360	Lira Torka									
370	Hryvnia									
380	Dollaru Amerikan									
390	Krona Iżlandiża									
400	Krona Norveġiża									
410	Dollaru ta' Ħong Kong									
420	Dollaru ta' New Taiwan									
430	Dollaru New Zealandiż									
440	Dollaru Singaporjan									
450	Won									
460	Yuan Renminbi									
470	Oħrajn									
480	Kuna Kroata									

ANNESS II

"ANNESS II

RAPPORTAR DWAR IL-FONDI PROPRJI U R-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI

Werrej

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 54

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET 54

1.1. STRUTTURA 54

1.2. IL-KONVENZJONI DWAR L-ENUMERAZZJONI 54

1.3. IL-KONVENZJONI DWAR IS-SINJALI 54

PARTI II: ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 54

1. IL-ĦARSA ĠENERALI LEJN L-ADEGWATEZZA KAPITALI (CA) 54

1.1. RIMARKI ĠENERALI 54

1.2. C 01.00 — FONDI PROPRJI (CA1) 55

1.2.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 55

1.3. C 02.00 — REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CA2) 68

1.3.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 68

1.4. C 03.00 — PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3) 74

1.4.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 74

1.5. C 04.00 — ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4) 75

1.5.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 75

1.6. PROVVEDIMENTI TRANŻITORJI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5) 88

1.6.1. RIMARKI ĠENERALI 88

1.6.2. C 05.01 — PROVVEDIMENTI TRANŻIZZJONALI (CA5.1) 89

1.6.2.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 89

1.6.3. C 05.02 STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2) 96

1.6.3.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 96

2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 98

2.1. RIMARKI ĠENERALI 98

2.2. INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IS-SOLVENZA TAL-GRUPP; 99

2.3. L-INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONIJIET TA' ENTITAJIET INDIVIDWALI GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP 99

2.4. C 06.01 — SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — TOTAL (TOTAL GS) 99

2.5. C 06.02 — SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) 100

3. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TA' KREDITU 106

3.1. RIMARKI ĠENERALI 106

3.1.1. RAPPORTAR TAT-TEKNIKI TAS-CRM B' EFFETT TA' SOSTITUZZJONI 107

3.1.2. RAPPORTAR TAR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI 107

3.2. C 07.00 — IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻIT KAPITALI (CR SA) 107

3.2.1. RIMARKI ĠENERALI 107

3.2.2. L-AMBITU TAL-FORMOLA TAS-CR SA 107

3.2.3. ASSENJAZZJONI TA' SKOPERTURI GĦAL KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT 108

3.2.4. KJARIFIKI DWAR L-AMBITU TA' XI KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI SPEĊIFIĊI MSEMMIJIN FL-ARTIKOLU 112 TAS CRR 111

3.2.4.1. IL-KLASSI TAL-ISKOPERTURI 'L-ISTITUZZJONIJIET' 111

3.2.4.2. IL-KLASSI TAL-ISKOPERTURI 'IL-BONDS KOPERTI' 111

3.2.4.3. IL-KLASSI TA' SKOPERTURI 'L-IMPRIŻI TA' INVESTIMENT KOLLETTIV' 111

3.2.5. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 112

3.3. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: L-APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR IRB) 118

3.3.1. AMBITU TAL-FORMOLA CR IRB 118

3.3.2. TQASSIM TAL-FORMOLA CR IRB 119

3.3.3. C 08.01 — IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (CR IRB 1) 120

3.3.3.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 120

3.3.4. C 08.02 — IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: L-APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-GRADI JEW IL-GRUPPI TAL-OBBLIGANTI (FORMOLA CR IRB-2) 127

3.4. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: L-INFORMAZZJONI B'DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA (CR GB) 127

3.4.1. C 09.01 — ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI SA (CR GB 1) 128

3.4.1.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 128

3.4.2. C 09,02 — ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI IRB (CR GB 2) 130

3.4.2.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 130

3.4.3. C 09.03 — ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI TA' KREDITU RILEVANTI GĦALL-FINIJIET TAL-KALKOLU TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI (CR GB 3) 132

3.4.3.1. RIMARKI ĠENERALI 132

3.4.3.2. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 132

3.5. C 10.01 U C 10.02 — L-ISKOPERTURI TAL-EKWITÀ SKONT L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (CR EQU IRB 1 U CR EQU IRB 2) 133

3.5.1. RIMARKI ĠENERALI 133

3.5.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI (APPLIKABBLI KEMM GĦAL CR EQU IRB 1 KIF UKOLL GĦAL CR EQU IRB 2) 134

3.6. C 11.00 — IR-RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA (CR SETT) 136

3.6.1. RIMARKI ĠENERALI 136

3.6.2. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 137

3.7. C 12.00 — IR-RISKJU TA' KREDITU: IT-TITOLIZZAZZJONI — L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC SA) 138

3.7.1. RIMARKI ĠENERALI 138

3.7.2. ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 139

3.8.	C 13.00 — IR-RISKJU TA' KREDITU — IT-TITOLIZZAZZJONIJIET: L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC IRB)	145
3.8.1.	RIMARKI ĠENERALI	145
3.8.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	145
3.9.	C 14.00 — L-INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (ID-DETTALJI TAL-SEC)	151
3.9.1.	RIMARKI ĠENERALI	151
3.9.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	152
4.	IL-FORMOLI TAR-RISKJU OPERATTIV	160
4.1.	C 16.00 — IR-RISKJU OPERATTIV (OPR)	160
4.1.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	160
4.1.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	160
4.2.	C 17.00 — IR-RISKJU OPERATTIV: IT-TELF U L-IRKUPRU SKONT IL-LINJI OPERATORJI U T-TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AĦĦAR SENA (ID-DETTALJI TAL-OPR)	163
4.2.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	163
4.2.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	165
5.	IL-FORMOLI TAR-RISKJU TAS-SUQ	166
5.1.	C 18.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJATI (MKR SA TDI)	167
5.1.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	167
5.1.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	167
5.2.	C 19.00 — RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F'TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC)	169
5.2.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	169
5.2.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	169
5.3.	C 20.00 — RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA' KUMMERĊ TA' KORRELAZZJONI (MKR SA CTP)	171
5.3.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	171
5.3.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	172
5.4.	C 21.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI F'EKWITAJIET (MKR SA EQU)	174
5.4.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	174
5.4.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	174
5.5.	C 22.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAR-RISKJU TAL-KAMBJU (MKR SA FX)	176
5.5.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	176
5.5.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	176
5.6.	C 23.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAL KOMODITAJIET (MKR SA COM)	178
5.6.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	178
5.6.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	178
5.7.	C 24.00 — IL-FORMOLA TAR-RISKJU TAS-SUQ INTERN (MKR IM)	179
5.7.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	179
5.7.2.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	179
5.8.	C 25.00 — IR-RISKJU TA' AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA)	182
5.8.1.	ISTRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	182

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET

1.1. STRUTTURA

1. Kumplessivament, il-qafas jikkonsisti f'ħames blokok ta' formoli:

   (a) adegwatezza kapitali, ħarsa ġenerali lejn il-kapital regolatorju; ammont tal-iskopertura totali għar-riskju;

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

   (c) ir-riskju ta' kreditu (inklużi riskji tal-kontroparti, id-dilwizzjoni u s-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.

2. Għal kull formola huma pprovduti referenzi legali. Informazzjoni iktar dettaljata rigward aspetti iktar ġenerali tar-rapportar ta' kull blokk ta' formoli, struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi kif ukoll eżempji u regoli dwar il-validazzjoni huma inklużi f'dawn il-Linji Gwida għall-implimentazzjoni tal-qafas tar-Rapportar Komuni.

3. L-istituzzjonijiet jirrapportaw biss dawk il-formoli li huma relevanti skont l-approċċ użat għad-determinazzjoni tar-rekwiżiti tal-fondi propr ji.

1.2. IL-KONVENZJONI DWAR L-ENUMERAZZJONI

4. Id-dokument isegwi l-konvenzjoni dwar it-tikkettar stabbilit fit-tabella li ġejja, meta ssir referenza għall-kolonni, ir-ringieli u ċ-ċelloli tal-formoli. Dawn il-kodiċijiet numeriċi jintużaw b'mod estensiv fir-regoli dwar il-validazzjoni.

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

6. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'formola, li fih jintużaw biss punti tad-dejta ta' dik il-formola, in-notazzjonijiet ma jirreferux għal formola: {Ringiela;Kolonna}.

7. Fil-każ ta' formoli b'kolonna waħda biss, issir referenza għar-ringieli biss. {Formola;Ringiela}

8. Sinjal ta' asterisk jintuża biex jesprimi li l-validazzjoni ssir għar-ringieli jew il-kolonni speċifikati qabel.

1.3. IL-KONVENZJONI DWAR IS-SINJALI

9. Kwalunkwe ammont li jżid ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew kapitali għandu jiġi rrapportat bħala ċifra pożittiva. Min-naħa l-oħra, kwalunkwe ammont li jnaqqas ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew tal-kapital totali jiġi rrapportat bħala ċifra negattiva. Meta jkun hemm sinjal negattiv (-) qabel it-tikketta ta' entrata, ma jkun mistenni li tiġi rrapportata ebda ċifra pożittiva għal dik l-entrata.

PARTI II: ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

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

1.1. RIMARKI ĠENERALI

10. Formoli tas-CA fihom informazzjoni dwar numeraturi (fondi proprji, Grad 1, Grad 1 tal-Ekwità Komuni), denominatur (rekwiżiti ta' fondi proprji) tal-Pilastru 1, u provvedimenti tranżitorji u huma strutturati f'ħames formoli:

    (a) Il-formola CA1 fiha l-ammont ta' fondi proprji tal-istituzzjonijiet, diżaggregati fl-entrati meħtieġa biex jintlaħaq dak l-ammont. L-ammont ta' fondi proprji miksubin jinkludi l-effett aggregat tal-provvedimenti tranżitorji għal kull tip ta' kapital

    (b) Il-formola CA2 tiġbor fil-qosor l-ammonti ta' skoperturi totali għar-riskju kif definit fl-Artikolu 92(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ('CRR')

    (c) Il-formola CA3 fiha l-proporzjonijiet li għalihom is-CRR jistabbilixxi livell minimu, u xi dejta oħra relatata

    (d) Il-formola CA4 fiha entrati tal-memorandums meħtieġa għall-kalkolu tal-entrati f'CA1 kif ukoll informazzjoni rigward il-bafers kapitali tas-CRD.

    (e) Il-formola CA5 fiha d-dejta meħtieġa għall-kalkolu tal-effett tal-provvedimenti tranżitorji fil-fondi proprji. CA5 ma tibqax teżisti ladarba jiskadu d-dispożizzjonijiet tranżitorji.

11. Il-formoli għandhom japplikaw għall-entitajiet relatriċi kollha, irrelevanti mil-liema standards tal-kontabilità jintużaw, għad li xi entrati fin-numeratur huma speċifiki għal entitajiet li japplikaw regoli dwar il-valwazzjoni tat-tip IAS/IFRS. Ġeneralment, l-informazzjoni fid-denominatur hija marbuta mar-riżultati finali rrapportati fil-formoli korrispondenti għall-kalkolu tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju totali.

12. Il-fondi proprji totali jikkonsistu f'tipi differenti ta' kapital: Kapital tal-Grad 1 (T1), li huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni (CET1), Kapital Addizzjonali tal-Grad 1 (AT1) kif ukoll kapital tal-Grad 2 (T2).

13. Il-provvedimenti tranżitorji huma ttrattati kif ġej fil-formoli CA:

    (a) L-entrati f'CA1 huma ġeneralment gross bl-aġġustamenti tranżitorji. Dan ifisser li ċ-ċifri fl-entrati tas-CA1 huma kkalkolati skont id-*dispożizzjonijiet finali* (jiġifieri daqslikieku ma kienx hemm dispożizzjonijiet tranżitorji), bl-eċċezzjoni ta' entrati li jiġbru fil-qosor l-effett tal-provvedimenti tranżitorji. Għal kull tip ta' kapital (jiġifieri CET1; AT1 u T2) hemm tliet entrati differenti li fihom l-aġġustamenti kollha li huma dovuti għad-dispożizzjonijiet tranżitorji li huma inklużi.

    (b) Il-provvedimenti tranżitorji jistgħu jaffettwaw ukoll in-nuqqas fl-AT1 u t-T2 (jiġifieri AT1 jew T2 l-eċċess tat-tnaqqis, irregolat fl-Artikoli 36(1) punt (j) u 56 punt (e) tas-CRR rispettivament), u b'hekk l-entrati li fihom dawn nuqqasijiet jistgħu jirriflettu b'mod indirett l-effett tal-provvedimenti tranżitorji.

    (c) Il-formola CA5 tintuża b'mod esklussiv għar-rapportar tal-provvedimenti tranżitorji.

14. It-trattament tar-rekwiżiti tal-Pilastru II jista' jkun differenti fl-UE (l-Artikolu 104(2) CRD IV irid jiġi traspost fir-regolament nazzjonali). Huwa biss l-impatt tar-rekwiżiti tal-Pilastru II fuq il-proporzjon tas-solvenza jew il-proporzjon fil-mira li għandu jiġi inkluż fir-rapportar tas-solvenza tas-CRR. Ir-rapportar dettaljat tar-rekwiżiti tal-Pilastru II ma jaqax taħt il-mandat tal-Artikolu 99 CRR.

    (a) Il-formoli CA1, CA2 jew CA5 fihom biss dejta dwar kwistjonijiet tal-Pilastru I.

    (b) Il-formola CA3 fiha l-impatt tar-rekwiżiti addizzjonali tal-Pilastru II dwar il-proporzjon tas-solvenza fuq bażi aggregata. Blokk wieħed jiffoka fuq l-impatt tal-ammonti fuq il-proporzj onijiet, filwaqt li l-blokok l-oħrajn jiffokaw fuq il-proporzjon innifsu. Iż-żewġ blokok tal-proporzjonijiet ma għandhom l-ebda rabta oħra mal-formoli CA1, CA2 jew CA5.

    (c) Il-formola CA4 tinkludi ċellola rigward rekwiżiti ta' fondi proprji addizzjonali relatati mal-Pilastru II. Din iċ-ċellola ma għandha l-ebda rabta permezz ta' regoli ta' validazzjoni mal-proporzjonijiet tal-kapital tal-formola CA3 u tirrifletti l-Artikolu 104(2) CRD li jsemmi b'mod espliċitu r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji bħala possibilità minnhom għad-deċiżjonijiet tal-Pilastru II.

1.2. C 01.00 — FONDI PROPRJI (CA1)

1.2.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
010	1. **Fondi proprji** L-Artikoli 4(1)(118) u 72 tas-CRR Il-fondi proprji ta' istituzzjoni jikkonsistu fis-somma tal-kapital tal-Grad 1 u l-kapital tal-Grad 2 tagħha.
015	1.1 **Kapital ta' Grad 1** L-Artikolu 25 tas-CRR Il-kapital tal-Grad 1 huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni u l-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali
020	1.1.1 **Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni** L-Artikolu 50 tas-CRR
030	1.1.1.1 **Strumenti kapitali eliġibbli bħala kapital tas-CET1** L-Artikoli 26(1) punti (a) u (b), 27 sa 30, 36(1) punt (f) u 42 tas-CRR

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
040	1.1.1.1.1 **Strumenti kapitali mħallsa totalment** L-Artikoli 26(1) punt (a) u 27 sa 31 tas-CRR Għandhom jiġu inklużi l-istrumenti kapitali ta' soċjetajiet mutwi, kooperattivi jew istituzzjonijiet simili (l-Artikoli 27 u 29 tas-CRR). Il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti ma għandux jiġi inkluż. Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza għandhom jiġu inklużi jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 tas-CRR ikunu ssodisfati.
045	1.1.1.1.1* **Li minnhom: Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza** L-Artikolu 31 tas-CRR Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza jiġu inklużi fil-kapital CET1 jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 tas-CRR ikunu ssodisfati.
050	1.1.1.1.2* **L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli** L-Artikolu 28(1) punti (b), (l) u (m) tas-CRR Il-kundizzjonijiet f'dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b'hekk l-ammont rapportat hawn jista' jkun eliġibbli f'perjodi sussegwenti. L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti
060	1.1.1.1.3 **Primjum azzjonarju** Artikoli 4(1)(124), 26(1) punt (b) tas-CRR Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli. L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-'Istrumenti kapitali mħallsa totalment'.
070	1.1.1.1.4 **(-) Strumenti proprji CET1** L-Artikoli 36(1) punt (f) u 42 tas-CRR CET1 proprji miżmumin mill-istituzzjoni jew il-grupp tar-rapportar fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 42 tas-CRR. Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala 'Strumenti kapitali mhux eliġibbli' ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji. L-entrati minn 1.1.1.1.4 sa 1.1.1.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta' strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti CET1 proprji huma rrapportati separatament fl-entrata 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1 **(-) Parteċipazzjonijiet diretti fi strumenti CET1** L-Artikoli 36(1) punt (f) u 42 tas-CRR Strumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni inklużi fl-entrata 1.1.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp konsolidat. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun jinkludi parteċipazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar ikkalkolati fuq il-bażi tal-pożizzjoni netta twila, kif jingħad fl-Artikolu 42 punt (a) tas-CRR.
090	1.1.1.1.4.2 **(-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti CET1** L-Artikoli 4(1)(114), 36(1) punt (f) u 42 tas-CRR

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
091	1.1.1.1.4.3 **(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti CET1** L-Artikoli 4(1)(126), 36(1) punt (f) u 42 tas-CRR
092	1.1.1.1.5 **(-) Obbligi reali jew kontinġenti biex jinxtraw strumenti proprji CET1** L-Artikoli 36(1) punt (f) u 42 tas-CRR Skont l-Artikolu 36(1) punt (f) tas-CRR, 'strumenti proprji ta' Ekwità Komuni ta' Grad 1 li istituzzjoni jkollha obbligu reali jew kontinġenti li tixtri fuq il-bażi ta' obbligu kuntrattwali eżistenti' jitnaqqsu.
130	1.1.1.2 **Qligħ imfaddal** L-Artikoli 26(1) punt (c) u 26(2) tas-CRR Il-qligħ imfaddal jinkludi l-qligħ imfaddal tas-sena ta' qabel flimkien mal-interim eliġibbli jew il-profitti ta' tmiem is-sena
140	1.1.1.2.1 **Qligħ imfaddal fi snin preċedenti** L-Artikoli 4(1)(123) u 26(1) c) tas-CRR L-Artikolu 4(1)(123) tas-CRR jiddefinixxi l-qligħ imfaddal bħala 'Profitti jew telf riportat bħala riżultat tal-applikazzjoni finali tal-profitt jew it-telf skont l-istandards tal-kontabbiltà applikabbli'.
150	1.1.1.2.2 **Profitt jew telf eleġibbli** L-Artikoli 4(1)(121), 26(2) u 36(1) punt (a) tas-CRR L-Artikolu 26(2) tas-CRR jippermetti li jiġi inkluż bħala qligħ imfaddal profitti interim jew ta' tmiem is-sena, bil-kunsens minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti, jekk jintlaħqu ċerti kundizzjonijiet. Min-naħa l-oħra, it-telf jitnaqqas mis-CET1, kif iddikjarat fl-Artikolu 36(1) punt a) tas-CRR.
160	1.1.1.2.2.1 **Profitt jew telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali** L-Artikoli 26(2) u 36(1) punt (a) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-profitt jew it-telf irrapportat fir-rapport tal-introjtu kontabilistiku.
170	1.1.1.2.2.2 **(-) Parti mill-profitt interim jew ta' tmiem is-sena mhux eliġibbli** L-Artikolu 26(2) tas-CRR. Din ir-ringiela ma tippreżenta l-ebda ċifra jekk, għall-perjodu ta' referenza, l-istituzzjoni tkun rapportat telf. Dan għaliex it-telf jitnaqqas kompletament mis-CET1 Jekk l-istituzzjoni tirrapporta profitti, tkun irrapportata dik il-parti li mhijiex eliġibbli skont l-Artikolu 26(2) tas-CRR (jiġifieri profitti mhux awditjati u imposti jew dividendi prevedibbli) Kun af li, fil-każ ta' profitti, l-ammont li għandu jitnaqqas ikun tal-inqas id-dividendi interim.
180	1.1.1.3 **Introjtu ieħor komprensiv akkumulat** L-Artikoli 4(1)(100) u 26(1) punt (d) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun nett minn kwalunkwe imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu, u qabel l-applikazzjoni ta' filtri prudenzjali. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun determinat skont l-Artikolu 13(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
200	1.1.1.4 **Riżervi oħrajn** L-Artikoli 4(1)(117) u 26(1) punt (e) tas-CRR Riżervi oħra huma definiti fis-CRR bħala 'Riżervi skont it-tifsira tal-istandard tal-kontabbiltà applikabbli li jkunu meħtieġa li jiġu ddivulgati skont l-istandard tal-kontabbiltà applikabbli, bl-esklużjoni ta' kwalunkwe ammont diġà inkluży f'introjtu komprensiv ieħor akkumulat jew qligħ miżmum'. L-ammont li għandu jkun rapportat ikun nett minn kwalunkwe imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.
210	1.1.1.5 **Fondi għar-riskju bankjarju ġenerali** L-Artikoli 4(1)(112) u 26(1) punt (f) tas-CRR Il-fondi għar-riskju bankarju ġenerali huma ddefiniti fl-Artikolu 38 tad-Direttiva 86/635/KEE bħala 'Ammonti li istituzzjoni ta' kreditu tiddeċiedi li twarrab biex tkopri dawn ir-riskji meta jkun meħtieġ mir-riskji partikolari assoċjati mal-bankar' L-ammont li għandu jkun rapportat ikun nett minn kwalunkwe imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.
220	1.1.1.6 **Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti Kapitali CET1 ta' anterjorità** L-Artikoli 483 minn (1) sa (3), u minn 484 sa 487 tas-CRR L-ammont ta' strumenti kapitali anterjorati b'mod tranżitorju bħala CET1. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.
230	1.1.1.7 **Interess minoritarju mogħti rikonoxximent fil-Kapital CET1** L-Artikolu 4(120) u (84) tas-CRR Is-somma tal-ammonti kollha tal-interessi minoritarji tas-sussidjarji li hija inkluża fis-CET1 ikkonsolidat.
240	1.1.1.8 **Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba interessi minoritarji addizzjonali** L-Artikoli 479 u 480 tas-CRR. Aġġustamenti fl-interessi minoritarji dovuti għal provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.
250	1.1.1.9 **Aġġustamenti fis-CET1 minħabba filtri prudenzjali** L-Artikoli 32 sa 35 tas-CRR
260	1.1.1.9.1 **(-) Żidiet fl-ekwità li jirriżultaw minn assi titolizzati** L-Artikolu 32(1) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din iż-żieda fl-ekwità tal-istituzzjoni li tirriżulta minn assi titolizzati, skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli. Pereżempju, din l-entrata tinkludi l-introjtu ta' marġini futur li jirriżulta fi qligħ minn bejgħ għall-istituzzjoni, jew, għall-oriġinaturi, il-qligħ nett li jirriżulta mill-kapitalizzazzjoni ta' introjtu futur mill-assi titolizzati li jipprovdu tisħiħ fil-kreditu lill-pożizzjonijiet fit-titolizzazzjoni.
270	1.1.1.9.2 **Riżerva ħeġġ tal-fluss ta' flus** L-Artikolu 33(1) punt (a) tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat jista' jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk il-ħeġġijiet tal-flussi tal-flus jirriżultaw f'telf (jiġifieri jekk tnaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B'hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi. L-ammont ikun nett minn kwalunkew imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
280	1.1.1.9.3 **Qligħ u telf kumulattiv dovut għall-bidliet fir-riskju tal-kreditu proprju fuq obbligazzjonijiet b'valur ġust** L-Artikolu 33 (1) punt (b) tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat jista' jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta' kreditu proprju (jiġifieri jekk inaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B'hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi. Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f'din l-entrata.
285	1.1.1.9.4 **Il-qligħ u telf b'valur ġust li jirriżulta mir-riskju proprju ta' kreditu tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi** L-Artikolu 33(1) Punt (c) u 33(2) tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat jista' jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta' kreditu proprju u viċi versa. B'hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi. Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f'din l-entrata.
290	1.1.1.9.5 **(-) Aġġustamenti tal-valur minħabba rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti** L-Artikoli 34 u 105 tas-CRR Aġġustamenti fil-valur ġust tal-iskoperturi inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew il-portafoll mhux ta' negozjar minħabba l-istandards iktar ibsin għal valwazzjoni prudenti stabbiliti fl-Artikolu 105 tas-CRR
300	1.1.1.10 **(-) Avvjament** L-Artikoli 4(1)(113), 36(1) punt (b) u 37 tas-CRR
310	1.1.1.10.1 **(-) Avvjament kontabbilizzat bħala assi intanġibbli** L-Artikoli 4(1)(113) u 36(1) punt (b) tas-CRR Avvjament għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli. L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk ikun l-istess li huwa rrapportat fil-karta bilanċjali.
320	1.1.1.10.2 **(-) Avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta' investimenti sinifikanti** L-Artikoli 37 Punt (b) u 43 tas-CRR
330	1.1.1.10.3 **Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' avvjament** L-Artikolu 37 Punt (a) tas-CRR L-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispiċċaw jekk l-avvjament isir danneġġat jew ikun ġie dekontabilizzat skont l-istandard relevanti tal-kontabilità
340	1.1.1.11 **(-) Assi intanġibbli oħra** L-Artikoli 4(1)(115), 36(1) punt (b) u 37 punt (a) tas-CRR Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli.
350	1.1.1.11.1 **(-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita** L-Artikoli 4(1)(115) u 36(1) punt (b) tas-CRR Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli. L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali tal-assi intanġibbli minbarra l-avvjament.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
360	1.1.1.11.2 **Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' assi intanġibbli oħra** L-Artikolu 37 Punt (a) tas-CRR L-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi intanġibbli minbarra l-avvjament jiġu danneġġati jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabilità
370	1.1.1.12 **(-) Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji netti mill-obbligazzjonijiet ta' taxxa assoċjati** L-Artikoli 36(1) punt (c) u 38 tas-CRR
380	1.1.1.13 **(-) Nuqqas IRB tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni** L-Artikoli 36(1) Punt (d), 40, 158 u 159 tas-CRR L-ammont li jrid jiġi rrapportat ma jitnaqqasx permezz ta' żieda fil-livell tal-assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura, jew effetti oħra ta' taxxa addizzjonali, li jistgħu jseħħu li kieku l-provvedimenti kellhom jiżdiedu sal-livell ta' telf mistenni (L-Artikolu 40 tas-CRR)
390	1.1.1.14 **(-) Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti** L-Artikoli 4(1)(109), 36(1) Punt (e) u 41 tas-CRR
400	1.1.1.14.1 **(-) Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti** L-Artikoli 4(1)(109), 36(1) Punt (e) tas-CRR Assi tal-fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti huma definiti bħala 'l-assi ta' fond jew pjan tal-pensjoni definit, kif applikabbli, ikkalkulati wara li jkunu tnaqqsu bl-ammont ta' obbligi skont l-istess fond jew pjan' L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali (jekk irrapportat b'mod separat).
410	1.1.1.14.2 **Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti** L-Artikoli 4(1)(108) u (109), u 41(1) Punt (a) tas-CRR L-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti jiġu danneġġati jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabilità.
420	1.1.1.14.3 **Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti li l-istituzzjoni tista' tuża mingħajr restrizzjonijiet** L-Artikoli 4(1)(109) u 41(1) punt (b) tas-CRR Din l-entrata tippreżenta biss xi ammont jekk hemm kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti biex jitnaqqas l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti li għandhom jitnaqqsu. L-assi inklużi f'din ir-ringiela jirċievu ponderazzjoni tar-riskju għal rekwiżiti ta' riskju ta' kreditu.
430	1.1.1.15 **(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital CET1** L-Artikoli 4(1)(122), 36(1) punt (g) u 44 tas-CRR Parteċipazzjonijiet fi strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(27) tas-CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b'mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet gross twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji tal-Grad 1.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
440	1.1.1.16 **(-) Eċċess ta' tnaqqis minn entrati minn AT1 fuq il-Kapital AT1** L-Artikolu 36(1) Punt j) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA 1 'It-tnaqqis eċċessiv fl-entrati tal-AT1 fuq Kapital tal-AT1. L-ammont irid jitnaqqas minn CET1.'
450	1.1.1.17 **(-) Parteċipazzjonijiet kwalifikattivi lil hinn mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %** L-Artikoli 4(1)(36), 36(1) punt (k) (i) u minn 89 sa 91 tas-CRR Parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma definiti bħala 'holding diretta jew indiretta f'impriża li tirrapreżenta 10 % jew aktar tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot jew li jagħmluha possibbli li tkun eżerċitata influwenza fuq il-maniġment ta' dik l-impriża'. Skont l-Artikolu 36(1) punt (k)(i) tas-CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu mis-CET1 (fejn tintuża din l-entrata), jew soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.
460	1.1.1.18 **(-) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %** L-Artikoli 36(1) punt (k)(ii), 243(1) punt (b), 244(1) punt (b) u 258 u 266(3) tas-CRR Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %, iżda li inkella, jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (l-Artikolu 36(1) punt (k)(ii) tas-CRR). F'dan l-aħħar każ, jerġgħu jkunu rrapportati f'din l-entrata.
470	1.1.1.19 **(-) Konsenji bla ħlas li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %** L-Artikoli 36(1) punt k) (iii) u 379(3) tas-CRR Il-konsenji bla ħlas huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % wara ħamest ijiem wara t-tieni pagament kuntrattwali jew komponent ta' konsenja sakemm tispiċċa t-tranżazzjoni, skont ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju ta' saldu. Inkella, jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (l-Artikolu 36(1) Punt (k)(iii) tas-CRR). F'dan l-aħħar każ, jerġgħu jkunu rrapportati f'din l-entrata.
471	1.1.1.20 **(-) Pożizzjonijiet f'basket li għalihom istituzzjoni ma tistax tistabbilixxi l-ponderazzjoni għar-riskju skont l-approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ippeżar għar-riskju ta' 1 250 %** L-Artikoli 36(1) punt k) (iv) u 153(8) tas-CRR Skont l-Artikolu 36(1) Punt (k) (iv) tas-CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.
472	1.1.1.21 **(-) Skoperturi tal-ekwità skont approċċ ta' formoli interni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %** L-Artikoli 36(1) punt k) (v) u 155(4) tas-CRR Skont l-Artikolu 36(1) Punt (k) (v) tas-CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.
480	1.1.1.22 **(-) Strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 36(1) Punt (h); 43 sa 46, 49(2) u (3) u 79 tas-CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas mis-CET1 Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49 (2) u (3))

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
490	1.1.1.23 **(-) Assi ta' taxxa differita dedu**ċ**ibbli li jiddependu fuq il-profittabbiltà fil-futur u li jirriżultaw minn differenzi temporanji** L-Artikoli 36(1) punt (c); 38 u 48(1) punt (a) tas-CRR Parti mill-assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profitabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji (netti mill-parti tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati allokati għal assi ta' taxxa differita li jirriżuatw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) punt (b) tas-CRR) li trid titnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 10 % fl-Artikolu 48(1) punt (a) tas-CRR.
500	1.1.1.24 **(-) Strumenti CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27); 36(1) punt (i); 43, 45; 47; 48(1) punt (b); 49 minn (1) sa (3) u 79 tas-CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 10 % fl-Artikolu 48(1) punt (b) tas-CRR. Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49(1), (2) u (3)).
510	1.1.1.25 **(-) Ammont li jaqbeż il-limitu massimu ta' 17,65 %** L-Artikolu 48(1) tas-CRR Parti mill-assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u parteċipazzjonijiet diretti u indiretti mill-istituzzjoni tal-istrumenti ta' CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 17,65 % fl-Artikolu 48(1) tas-CRR.
520	1.1.1.26 **Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital CET1** L-Artikoli minn 469 sa 472, 478 u 481 tas-CRR Aġġustamenti fit-tnaqqis dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.
524	1.1.1.27 **Tnaqqis addizzjonali ta' Kapital tas-CET1 dovut għall-Artikolu 3 tas-CRR** L-Artikolu 3 tas-CRR
529	1.1.1.28 **Elementi jew tnaqqis fil-Kapital CET1 — oħrajn** Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibilità għal skopijiet ta' rapportar biss. Timtela biss f'każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta' entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element ta' kapital CET1 rispettiv fir-rigward ta' tnaqqis ta' element tas-CET1 ma jkunx jista' jiġi assenajt lil xi waħda mir-ringieli 020 sa 524. Din iċ-ċellola ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis kapitali li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet ta' solvenza (pereż. assenjament ta' entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR).
530	1.1.2 **KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI** L-Artikolu 61 tas-CRR
540	1.1.2.1 **Strumenti kapitali eliġibbli bħala Kapital AT1** L-Artikoli 51 punt (a), 52 sa 54, 56 punt (a) u 57 tas-CRR

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
550	1.1.2.1.1 **Strumenti kapitali mħallsa totalment** L-Artikoli 51 punt (a) u 52 sa 54 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti
560	1.1.2.1.2 (*) **L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli** L-Artikolu 52(1) punti (c), (e) u (f) tas-CRR Il-kundizzjonijiet f'dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b'hekk l-ammont rapportat hawn jista' jkun eliġibbli f'perjodi sussegwenti. L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti
570	1.1.2.1.3 **Primjum azzjonarju** L-Artikolu 51 punt (b) tas-CRR Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli. L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-'Istrumenti kapitali mħallsa totalment'.
580	1.1.2.1.4 **(-) Strumenti AT1 proprji** L-Artikoli 52(1) punt (b), 56 punt (a) u 57 tas-CRR Strumenti proprji AT1 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-artikolu 57 tas-CRR. Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala 'Strumenti kapitali mhux eliġibbli' ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji. L-entrati minn 1.1.2.1.4 sa 1.1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta' strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta' strumenti proprji AT1 huma rrapportati b'mod separat fl-entrata 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1 **(-) Parteċipazzjonijiet diretti fi strumenti AT1** L-Artikoli 4(1)(114), 52(1) punt (b), 56 punt (a) u 57 tas-CRR Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi fl-entrata 1.1.2.1.1 miżmumin mill-istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat.
620	1.1.2.1.4.2 **(-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti AT1** L-Artikoli 52 (1) punt (b)(ii), 56 punt (a) u 57 tas-CRR
621	1.1.2.1.4.3 **(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti AT1** L-Artikoli 4(1)(126), 52(1) punt (b), 56 punt (a) u 57 tas-CRR
622	1.1.2.1.5 **(-) Obbligi attwali jew kontinġenti li jinxtraw strumenti AT1 proprji** L-Artikoli 56 punt (a) u 57 tas-CRR Skont l-Artikolu 56 Punt (a) tas-CRR, 'strumenti proprji ta' Grad 1 Addizzjonali li istituzzjoni tista' tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta' obbligi kuntrattwali eżistenti' jitnaqqsu.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
660	1.1.2.2 **Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti Kapitali AT1 ta' anterjorità** L-Artikoli 483(4) u (5), 484 sa 487, 489 u 491 tas-CRR Ammont ta' strumenti kapitali anterjorati b'mod tranżitorju bħala AT1. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.
670	1.1.2.3 **Strumenti maħruġa minn sussidjarji mogħtija rikonoxximent fil-Kapital AT1** L-Artikoli 83, 85 u 86 tas-CRR Somma tal-ammonti kollha ta' kapital T1 kwalifikanti ta' sussidjarji li huwa inkluż fl-AT1 konsolidat. Kapital kwalifikanti AT1 maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 tas-CRR) għandhom jiġu inklużi.
680	1.1.2.4 **Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital AT1 ta' strumenti maħruġa minn sussidjarji** L-Artikolu 480 tas-CRR Aġġustamenti fil-kapital tat-T1 kwalifikanti inkluż fil-kapital tal-AT1 konsolidat dovuti għal provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.
690	1.1.2.5 **(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1** L-Artikoli 4(1)(122), 56 punt (b) u 58 tas-CRR Parteċipazzjonijiet fi strumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4 (1)(27) tas-CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b'mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni ta' fondi proprji ta' Grad 1 addizzjonali.
700	1.1.2.6 **(-) Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 56 Punt (c); 59, 60 u 79 tas-CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn AT1
710	1.1.2.7 **(-) Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 56 punt (d), 59 u 79 tas-CRR Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament
720	1.1.2.8 **(-) Eċċess ta' tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2** L-Artikolu 56 punt (e) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittieħed direttament mill-entrata tas-CA 1 'It-tnaqqis eċċessiv minn entrati tat-T2 fuq Kapital tat-T2 (imnaqqas fl-AT1)'.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
730	1.1.2.9 **Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital AT1** L-Artikoli 474, 475, 478 u 481 tas-CRR Aġġustamenti dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.
740	1.1.2.10 **Eċċess ta' tnaqqis minn entrati AT1 fuq il-Kapital AT1 (imnaqqas fis-CET1)** L-Artikolu 36(1) punt j) tas-CRR Il-Grad 1 Addizzjonali ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li tnaqqis AT1 ikun ikbar mill-Kapital AT1 magħdud mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, l-AT1 irid ikun żero, u t-tnaqqis eċċessiv tal-AT1 irid jitnaqqas mis-CET1. B'din l-entrata, jinkiseb li r-riżultat tas-somma tal-entrati minn 1.1.2.1 sa 1.1.2.12 li qatt ma jkun inqas minn żero. Imbagħad, jekk din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.1.16 tkun l-invers ta' dik iċ-ċifra.
744	1.1.2.11 **Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital AT1 minħabba l-Artikolu 3 tas-CRR** L-Artikolu 3 tas-CRR
748	1.1.2.12 **Elementi jew tnaqqis tal-Kapital AT1 — oħrajn** Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibilità għal skopijiet ta' rapportar biss. Timtela biss f'każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta' entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element kapitali AT1 fir-rigward ta' tnaqqis ta' element AT1 ma jkunx jista' jiġi assenjat f'waħda mir-ringieli bejn 530 u 744. Din iċ-ċellola ma tistax tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta' kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (pereż. assenjament ta' entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR)!
750	1.2 **KAPITAL TAL-GRAD 2 ADDIZZJONALI** L-Artikolu 71 tas-CRR
760	1.2.1 **Strumenti kapitali u self subordinat eliġibbli bħala Kapital T2** L-Artikoli 62 punt (a), 63 sa 65, 66 punt (a) u 67 tas-CRR
770	1.2.1.1 **Strumenti kapitali u self subordinat imħallsa totalment** L-Artikoli 62 punt (a), 63 u 65 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti
780	1.2.1.2 (*) **L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali u s-self subordinat mhux eliġibbli** L-Artikolu 63 punti (c), (e) u (f); u l-artikolu 64 tas-CRR Il-kundizzjonijiet f'dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b'hekk l-ammont rapportat hawn jista' jkun eliġibbli f'perjodi sussegwenti. L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
790	1.2.1.3 **Primjum azzjonarju** L-Artikoli 62 punt (b) u 65 tas-CRR Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli. L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-'Istrumenti kapitali mħallsa totalment'.
800	1.2.1.4 **(-) Strumenti T2 proprji** L-Artikolu 63 punt (b) (i), 66 punt (a), u 67 tas-CRR Strumenti proprji T2 miżmumin mill-istitutzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 67 tas-CRR. Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala 'Strumenti kapitali mhux eliġibbli' ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji. L-entrati minn 1.2.1.4 sa 1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontinġenti għax-xiri ta' strumenti proprji T2. Obbligi proprji jew kontinġenti għax xiri ta' strumenti proprji tat T2 huma rrapportati b'mod separat fl entrata 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1 **(-) Parteċipazzjonijiet diretti fi strumenti T2** L-Artikoli 63 Punt (b), 66 Punt (a) u 67 tas-CRR Strumenti tal-Grad 2 inklużi fl-entrata 1.2.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat.
840	1.2.1.4.2 **(-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti T2** L-Artikoli 4(1)(114), 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 tas-CRR
841	1.2.1.4.3 **(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti T2** L-Artikoli 4(1)(126), 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 tas-CRR
842	1.2.1.5 **(-) Obbligi attwali jew kontinġenti li jinxtraw strumenti T2 proprji** L-Artikoli 66 punt (a) u 67 tas-CRR Skont l-Artikolu 66 punt (a) tas-CRR, 'strumenti proprji ta' Grad 2 li istituzzjoni tista' tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta' obbligi kuntrattwali eżistenti' jitnaqqsu.
880	1.2.2 **Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba strumenti Kapital T2 ta' anterjorità u self subordinat** L-Artikoli 483(6) u (7), 484, 486, 488, 490 u 491 tas-CRR L-ammont ta' strumenti kapitali anterjorati b'mod tranżitorju bħala T2. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.
890	1.2.3 **Strumenti maħruġa minn sussidjarji mogħtija rikonoxximent fil-Kapital T2** L-Artikoli 83, 87 u 88 tas-CRR Is-somma tal-ammonti kollha ta' fondi proprji kwalifikanti ta' sussidjarji li huma inklużi fit-T2 ikkonsolidat. Kapital kwalifikanti tal-Grad 2 maħruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 tas-CRR) għandu jiġi inkluż.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
900	1.2.4 **Aġġustamenti tranżizzjonali minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital T2 ta' strumenti maħruġa minn sussidjarji** L-Artikolu 480 tas-CRR Aġġustamenti fil-fondi proprji li jikkwalifikaw inklużi fil-kapital T2 ikkonsolidat minħabba provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.
910	1.2.5 **Eċċess IRB ta' provvedimenti għal telf mistenni eliġibbli** L-Artikolu 62 punt (d) tas-CRR Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ IRB, din l-entrata fiha l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mit-tqabbil tal-provvedimenti u t-telf mistenni li huma eliġibbli bħala kapital T2.
920	1.2.6 **Aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu ġenerali SA** L-Artikolu 62 punt (c) tas-CRR Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ standard, din l-entrata fiha l-aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu ġenerali eliġibbli bħala kapital T2.
930	1.2.7 **(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2** L-Artikoli 4(1)(122), 66 punt (b) u 68 tas-CRR Parteċipazzjonijiet fi strumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b'mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji ta' Grad 2 u ta' Grad 3.
940	1.2.8 **(-) Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 66 punt (c), minn 68 sa 70 u 79 tas-CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn T2.
950	1.2.9 **(-) Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 66 punt (d), 68, 69 u 79 tas-CRR Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament.
960	1.2.10 **Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital T2** L-Artikoli 476 sa 478 u 481 tas-CRR Aġġustamenti dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkiseb direttament mis-CA5.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
970	1.2.11 **Eċċess ta' tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2 (imnaqqas fl-AT1)** L-Artikolu 56 punt (e) tas-CRR Il-Grad 2 ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li t-tnaqqis T2 ikun ikbar mill-Kapital T2 magħdud mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, T2 ikun żero, u l-eċċess tat-tnaqqis T2 jitnaqqas mill-AT1. B'din l entrata, is-somma tal-entrati minn 1.2.1 sa 1.2.13 qatt ma tkun inqas minn żero. Jekk din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.2.8 tkun l-invers ta' dik iċ-ċifra.
974	1.2.12 **(-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital T2 minħabba l-Artikolu 3 tas-CRR** L-Artikolu 3 tas-CRR
978	1.2.13 **Elementi jew tnaqqis tal-Kapital T2 — oħrajn** Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibilità għal skopijiet ta' rapportar biss. Timtela biss f'każijiet rari fejn ma tkun ittieħdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta' entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element kapitali tat-T2 fir-rigward ta' tnaqqis ta' element T2 ma jkunx jista' jiġi assenjat f'waħda mir-ringieli minn 750 sa 974. Din iċ-ċellola ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis kapitali li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet ta' solvenza (pereż. assenjament ta' entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR).

1.3. C 02.00 — REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CA2)

1.3.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
010	1. **AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikoli 92(3), 95, 96 u 98 tas-CRR
020	1* **Li minnhom: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 il-paragrafu 2 u l-Artikolu 98 tas-CRR** Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 (2) u l-Artikolu 98 tas-CRR
030	1** **Li minnhom: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 il-paragrafu 2 u l-Artikolu 97 tas-CRR** Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 (2) u l-Artikolu 97 tas-CRR
040	1.1 **AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GĦAR-RISKJU TAL-KREDITU, TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U TAR-RISKJU TA' DILWIZZJONI U L-KONSENJI BLA ĦLAS** L-Artikolu 92(3) punti (a) u (f) tas-CRR
050	1.1.1 **Approċċ standardizzat (SA)** Formoli ta' CR SA u SEC SA fil-livell ta' skoperturi totali.
060	1.1.1.1 **Klassijiet ta' skoperturi SA eskluži l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet** Formola ta' CR SA fil-livell ta' skoperturi totali. Il-klassijiet ta' skoperturi tal-SA huma dawk imsemmijin fl-Artikolu 112 tas-CRR eskluži l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
070	1.1.1.1.01 **Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali** Ara l-formola CR SA
080	1.1.1.1.02 **Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali** Ara l-formola CR SA
090	1.1.1.1.03 **Entitajiet tas-settur pubbliku** Ara l-formola CR SA
100	1.1.1.1.04 **Banek Multilaterali tal-Iżvilupp** Ara l-formola CR SA
110	1.1.1.1.05 **Organizzazzjonijiet Internazzjonali** Ara l-formola CR SA
120	1.1.1.1.06 **Istituzzjonijiet** Ara l-formola CR SA
130	1.1.1.1.07 **Korporattivi** Ara l-formola CR SA
140	1.1.1.1.08 **Il-livell tal-konsumaturi** Ara l-formola CR SA
150	1.1.1.1.09 **Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli** Ara l-formola CR SA
160	1.1.1.1.10 **Skoperturi f'inadempjenza** Ara l-formola CR SA
170	1.1.1.1.11 **Entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari** Ara l-formola CR SA
180	1.1.1.1.12 **Bonds koperti** Ara l-formola CR SA
190	1.1.1.1.13 **Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir** Ara l-formola CR SA
200	1.1.1.1.14 **Impriżi ta' investiment kollettiv (CIU)** Ara l-formola CR SA
210	1.1.1.1.15 **Ekwità** Ara l-formola CR SA

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
211	1.1.1.1.16 **Entrati oħra** Ara l-formola CR SA
220	1.1.1.2 **Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet SA** Il-formola CR SEC SA fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali
230	1.1.1.2.* **Li minnhom: rititolizzazzjoni** Il-formola CR SEC SA fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali
240	1.1.2 **Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (IRB)**
250	1.1.2.1 **Approċċi IRB meta ma jintużaw la stimi proprji tal-LGD u lanqas Fatturi ta' Konverżjoni** Formola tas-CR IRB fil-livell ta' skoperturi totali (meta ma jintużawx stimi proprji tal-LGD u/jew is-CCF)
260	1.1.2.1.01 **Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali** Ara l-formola CR IRB
270	1.1.2.1.02 **Istituzzjonijiet** Ara l-formola CR IRB
280	1.1.2.1.03 **Korporattivi — SME** Ara l-formola CR IRB
290	1.1.2.1.04 **Korporattivi — Għoti ta' Self Speċjalizzat** Ara l-formola CR IRB
300	1.1.2.1.05 **Korporattivi — Oħrajn** Ara l-formola CR IRB
310	1.1.2.2 **Approċċi IRB meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta' Konverżjoni** Formola tas-CR IRB fil-livell ta' skoperturi totali (meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew is-CCF)
320	1.1.2.2.01 **Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali** Ara l-formola CR IRB
330	1.1.2.2.02 **Istituzzjonijiet** Ara l-formola CR IRB
340	1.1.2.2.03 **Korporattivi — SME** Ara l-formola CR IRB
350	1.1.2.2.04 **Korporattivi — Għoti ta' Self Speċjalizzat** Ara l-formola CR IRB

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
360	1.1.2.2.05 **Korporattivi — Oħrajn** Ara l-formola CR IRB
370	1.1.2.2.06 **Livell ta' konsumaturi — iggarantiti minn SME proprjetà immobbli** Ara l-formola CR IRB
380	1.1.2.2.07 **Fil-livell tal-konsumaturi — iggarantiti minn impriża tal-proprjetà immobbli li mhijiex SME** Ara l-formola CR IRB
390	1.1.2.2.08 **Fil-livell tal-konsumaturi — Rotanti kwalifikanti** Ara l-formola CR IRB
400	1.1.2.2.09 **Il-livell tal-konsumaturi — SME oħra** Ara l-formola CR IRB
410	1.1.2.2.10 **Livell ta' konsumaturi — Mhux SME oħra** Ara l-formola CR IRB
420	1.1.2.3 **Ekwità IRB** Ara l-formola CR EQU IRB
430	1.1.2.4 **Il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet tal-IRB** Il-formola CR SEC IRB fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali
440	1.1.2.4* **Li minnhom: rititolizzazzjoni** Il-formola CR SEC IRB fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali
450	1.1.2.5 **Assi oħrajn b'obbligi mhux ta' kreditu** L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju kif ikkalkolat skont l-Artikolu 156 tas-CRR.
460	1.1.3 **Ammont ta' skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta' CCP** L-Artikoli 307 sa 309 tas-CRR
490	1.2 **AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL SALDU/KONSENJA** L-Artikoli 92(3) punt (c) (ii) u 92(4) punt (b) tas-CRR
500	1.2.1 **Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll mhux tan-negozjar** Ara l-formola CR SETT
510	1.2.2 **Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negozjar** Ara l-formola CR SETT
520	1.3 **AMMONTI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET** L-Artikoli 92(3) punti (b) (i) u (c) (i) u (iii), u 92(4) punt (b) tas-CRR

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
530	1.3.1 **Ammont tal-iskopertura għar-riskji tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-approċċi standardizzati (SA)**
540	1.3.1.1 **Strumenti ta' dejn negozjat** Formola ta' MKR SA TDI fil-livell tal-muniti totali.
550	1.3.1.2 **Ekwità** Formola ta' MKR SA EQU fil-livell tas-swieq nazzjonali totali.
560	1.3.1.3 **Kambju** Ara l-formola ta' MKR SA FX
570	1.3.1.4 **Komoditajiet** Ara l-formola ta' MKR SA COM
580	1.3.2 **Ammont ta' skopertura għar-riskju għal riskji ta' pożizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-formoli interni (IM)** Ara l-formola ta' MKR IM
590	1.4 **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJU OPERAZZJONALI (OpR)** L-Artikolu 92(3) punt (e) u 92(4) punt (b) tas-CRR Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 (2), l-Artikolu 96 (2) u l-Artikolu 98 tas-CRR, dan l-element ikun żero.
600	1.4.1 **Approċċ tal-Indikatur Bażiku tal-OpR (BIA)** Ara l-formola OPR
610	1.4.2 **L-approċċ Standardizzat (TSA)/Standardizzat Alternattiv (ASA) tal-OpR** Ara l-formola OPR
620	1.4.3 **Approċċi avvanzati tal-kejl tal-OpR (AMA)** Ara l-formola OPR
630	1.5 **AMMONT TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI** L-Artikoli 95(2), 96(2), 97 u 98(1) punt (a) tas-CRR Biss għal ditti tal-investiment tal-Artikolu 95 (2), l-Artikolu 96 (2) u l-Artikolu 98 tas-CRR. Ara wkoll l-Artikolu 97 tas-CRR. Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 tas-CRR jirrapportaw l-ammont imsemmi fl-Artikolu 97 multiplikat bi 12.5. Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 tas-CRR jirrapportaw: — Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (a) tas-CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (b) tas-CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa żero. — Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (b) tas-CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (a) tas-CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa r-riżultat tat-tnaqqis tal-ammont imsemmi l-aħħar minn dak imsemmi l-ewwel.

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
640	1.6 **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU** L-Artikolu 92(3) punt (d) tas-CRR. Ara l-formola CVA.
650	1.6.1 **Metodu avvanzat** Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 383 tas-CRR. Ara l-formola CVA.
660	1.6.2 **Metodu standardizzat** Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 384 tas-CRR. Ara l-formola CVA.
670	1.6.3. **Fuq il-bażi tal-OEM** Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 385 tas-CRR. Ara l-formola CVA.
680	1.7 **AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU RELATAT MA' SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** L-Artikoli 92(3) punt (b) (ii) u minn 395 sa 401 tas-CRR
690	1.8 **AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikoli 3, 458 u 459 tas-CRR u l-ammonti ta' skopertura għar-riskju li ma jistgħux jiġu assenjati f'waħda mill-entrati ta' bejn 1.1 u 1.7. L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-ammonti meħtieġa biex ikunu konformi ma' dan li ġej: Rekwiżiti prudenzjali iktar stretti imposti mill-Kummissjoni, b'konformità mal-Artikolu 458 u 459 tas-CRR Ammonti addizzjonali ta' skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR Din l-entrata ma għandhiex rabta ma' formola tad-dettalji.
710	1.8.2 **Li minnhom: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 458** L-Artikolu 458 tas-CRR
720	1.8.2* **Li minnhom: rekwiżiti għal skoperturi kbar** L-Artikolu 458 tas-CRR
730	1.8.2** **Li minnhom: minħabba ponderazzjonijiet tar-riskju modifikati għall-immirar tal-bżieżaq tal-assi fil-proprjetà residenzjali u kummerċjali** L-Artikolu 458 tas-CRR
740	1.8.2*** **Li minnhom: Li minnhom: minħabba skoperturi fis-settur finanzjarju** L-Artikolu 458 tas-CRR
750	1.8.3 **Li minnhom: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459** L-Artikolu 459 tas-CRR

Ringiela	Referenzi u struzzjonijiet legali
760	1.8.4 **Li minnhom: L-ammonti addizzjonali ta' skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR** L-Artikolu 3 tas-CRR L-ammont addizzjonali tal-iskopertura għar-riskju għandu jiġi rapportat jinkludi biss l-ammonti addizzjonali (pereż. jekk skopertura ta' 100 għandha ponderazzjoni tar-riskju ta' 20 % u l-istituzzjoni tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta' 50 % fuq il-bażi tal-Artikolu 3 CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa ta' 30).

1.4. C 03.00 — PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3)

1.4.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringieli	
010	1 **proporzjon kapitali CET1** L-Artikolu 92(2) punt (a) tas-CRR Il-proporzjon kapitali tas-CET1 huwa l-kapital CET1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju.
020	2 **Surplus(+)/Defiċit(–) ta' kapital CET1** Din l-entrata turi, f'ċifri assoluti, l-ammont ta' surplus jew defiċit kapitali tas-CET1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1) Punt (a) tas-CRR (4,5 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'konsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon.
030	3 **Proporzjon kapitali T1** L-Artikolu 92 (2) punt (b) tas-CRR Il-proporzjon kapitali T1 huwa l-kapital T1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju.
040	4 **Surplus(+)/Defiċit(–) tal-kapital T1** Din l-entrata turi, f'ċifri assoluti, l-ammont ta' surplus jew defiċit kapitali tat-T1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1) punt (b) tas-CRR (6 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'konsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon.
050	5 **Proporzjon kapitali totali** L-Artikolu 92(2) punt (c) tas-CRR. Il-proporzjon totali tal-kapital ikun il-fondi proprji tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju.
060	6 **Surplus(+)/Defiċit(–) tal-kapital totali** Din l-entrata turi, f'ċifri assoluti, l-ammont ta' surplus jew defiċit ta' fondi proprji relatat mar-rekwiżit stabbilit fl Artikolu 92(1) punt (c) tas CRR (8 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'konsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il proporzjon.
070	**Proporzjon kapitali CET1 inklużi aġġustamenti fil-Pilastru II** L-Artikolu 92(2) punt (a) tas CRR u l-Artikolu 104 (2) CRD IV Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk deċiżjoni ta' awtorità kompetenti jkollha impatt fuq il-proporzjon tal-kapital CET1.

	Ringieli
080	**Proporzjon kapitali tas-CET1 fil-mira minħabba aġġustamenti fil-Pilastru II** L-Artikolu 104(2) CRD IV Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tilħaq proporzjon kapitali CET1 fil-mira ogħla.
090	**Proporzjon kapitali tat-T1 inklużi aġġustamenti fil-Pilastru II** L-Artikolu 92(2) punt (b) tas CRR u l-Artikolu 104(2) CRD IV Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk deċiżjoni ta' awtorità kompetenti jkollha impatt fuq il-proporzjon kapitali T1.
100	**Proporzjon kapitali tat-T1 fil-mira minħabba aġġustamenti tal-Pilastru II** L-Artikolu 104(2) CRD IV Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tilħaq proporzjon kapitali T1 fil-mira ogħla.
110	**Proporzjon kapitali totali inklużi aġġustamenti fil-Pilastru II** L-Artikolu 92(2) punt (c) u 104(2) CDR IV Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk deċiżjoni ta' awtorità kompetenti jkollha impatt fuq il-proporzjon kapitali totali.
120	**Proporzjon Kapitali Totali fil mira minħabba aġġustamenti fil-Pilastru II** L-Artikolu 104(2) CRD IV Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tilħaq proporzjon kapitali totali fil-mira ogħla.

1.5. C 04.00 — ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Ringieli
010	1. **Total assi ta' taxxa differita** L-ammont rapportat f'din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata
020	1.1 **Assi ta' taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura** L-Artikolu 39 tas-CRR Assi ta' taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profitabbiltà futura, u li b'hekk huma soġġetti għall-applikazzjoni ta' ponderazzjoni tar-riskju.
030	1.2 **Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji** L-Artikoli 36(1) punt (c) u 38 tas-CRR Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura, imma ma jirriżultawx minn differenzi temporanji, u b'hekk mhumiex soġġetti għal xi livell limitu (jiġifieri huma mnaqqsin kompletament mis-CET1).

Ringieli	
040	1.3 **Assi ta' taxxa differita deduċibbli li jiddependu mill-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji** L-Artikoli 36(1) punt (c); 38 u 48(1) Punt (a) tas-CRR Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u li b'hekk, it-tnaqqis tagħhom mis-CET1 hu soġġett għal livelli limiti ta' 10 % u 17,65 % fl-Artikolu 48 tas-CRR.
050	2 **Total tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita** L-ammont rapportat f'din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħħar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata
060	2.1 **Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita mhux deduċibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura** L-Artikolu 38 (3) u (4) tas-CRR Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li għalihom il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 38(3) u (4) għadhom ma ntlaħqux. B'hekk, din l-entrata tinkludi l-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jnaqqsu l-ammont ta' avvjament, assi intanġibbli oħrajn jew assi tal-fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti li huma meħtieġa jitnaqqsu, li huma rrapportati, rispettivament, fl-entrati CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 u 1.1.1.14.2.
070	2.2 **Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita deduċibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura** L-Artikolu 38 tas-CRR
080	2.2.1 **Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita deduċibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji** L-Artikolu 38(3), (4) u (5) tas-CRR Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura, skont l-Artikolu 38(3) u (4) tas-CRR, u li mhumiex allokati għal assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) tas-CRR
090	2.2.2 **Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita deduċibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji** L-Artikolu 38(3), (4) u (5) tas-CRR Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura, skont l-Artikolu 38(3) u (4) tas-CRR, u li huma allokati għal assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) tas-CRR
100	3. **Eċċess (+) jew nuqqas (–) IRB ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji minħabba telf mistenni minn skoperturi mhux inadempjenti** L-Artikoli 36(1) punt (d), 62 punt (d), 158 u 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
110	3.1 **Aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu totali, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji eliġibbli biex jiġu inklużi fil-kalkolu tal-ammont ta' telf mistenni** L-Artikolu 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.

Ringieli	
120	3.1.1 **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu** L-Artikolu 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
130	3.1.2 **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu** L-Artikolu 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
131	3.1.3 **Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji** L-Artikoli 34, 110 u 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
140	3.2 **Telf mistenni eliġibbli totali** L-Artikoli 158(5), (6) u (10), u 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Huwa biss it-telf mistenni relatat ma' skoperturi mhux fl-inadempjenza li jiġi rrapportat.
145	4 **L-eċċess (+) jew in-nuqqas (–) bl-IRB ta' aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni għal skoperturi fl-inadempjenza** L-Artikoli 36(1) punt (d), 62 punt (d), 158 u 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
150	4.1 **Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod** L-Artikolu 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
155	4.2 **Telf mistenni eliġibbli totali** L-Artikoli 158(5), (6) u (10), u 159 tas-CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Jiġi rrapportat biss it-telf mistenni relatat ma' skoperturi f'inadempjenza.
160	5 **Ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu massimu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bħala T2** L-Artikolu 62 punt (d) tas-CRR Għall-istituzzjonijiet IRB, skont l-Artikolu 62 punt (d) tas-CRR, l-ammont eċċessiv tal-provvedimenti (għat-telf mistenni) eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandu limitu massimu ta' 0,6 % tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju kkalkolati bl-approċċ IRB. L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din l-entrata huwa l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux multiplikat b'0,6 %) jiġifieri l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu.
170	6 **Provvedimenti grossi totali eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital T2** L-Artikolu 62 punt (c) tas-CRR Din l-entrata tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital T2, qabel il-limitu massimu. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa.

	Ringieli
180	7 **Ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu massimu għall-provvedimenti eliġibbli bħala T2** L-Artikolu 62 punt (c) tas-CRR Skont l-Artikolu 62 punt (c) tas-CRR, l-aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandhom limitu massimu ta' 1,25 % tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju. L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din l-entrata huwa l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux multiplikat b'1,25 %) jiġifieri l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu.
190	8 **Livell limitu mhux deduċibbli ta' parteċipazzjonijiet f'entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 46(1) punt (a) tas-CRR Din l-entrata fiha l-livell limitu li minnu ma jitnaqqsux il-parteċipazzjonijiet f'entità tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti. L-ammont jirriżulta mill-addizzjoni flimkien tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b'10 %.
200	9 **Il-livell limitu 10 % tas-CET1** L-Artikolu 48(1) punti (a) u (b) tas-CRR Din l-entrata fiha l-limitu limitu ta' 10 % għal parteċipazzjonijiet f'entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, u għal assi ta' taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji. L-ammont jiriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-moltiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b'10 %.
210	10 **Il-livell limitu 17,65 % tas-CET1** L-Artikolu 48(1) tas-CRR Din l-entrata fiha l-limitu ta' 17,65 % għal parteċipazzjonijiet f'entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment importanti, u għal assi ta' taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, li għandhom jiġu applikati wara l-livell limitu ta' 10 %. Il-livell limitu huwa kkalkolat sabiex dak l-ammont taż-żewġ entrati li huwa rikonoxxut ma jridx jaqbeż il-15 % tal-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, ikkalkolat wara t-tnaqqis kollu, mhux inkluż kwalunkwe aġġustament dovut għal provvedimenti tranżitorji.
225	11.1 **Il-kapital eliġibbli għall-finijiet ta' parteċipazzjonijiet li jikkwalifikaw barra s-settur finanzjarju** L-Artikolu 4(1)(71)(a)
226	11.2 **Kapital eliġibbli għall-finijiet ta' espożizzjonijiet kbar** Artikolu 4(1)(71)(b)
230	12 **Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra** L-Artikoli 44 sa 46 u 49 tas-CRR
240	12.1 **Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1. Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 tas-CRR

	Ringieli
250	12.1.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 44, 46 u 49 tas-CRR Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti, ħlief: (a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; (b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; kif ukoll (c) Parteċipazzjonijiet li jitqiesu bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) tas-CRR
260	12.1.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta ma' parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 45 tas-CRR L-Artikolu 45 tas-CRR jawtorizza pożizzjonijiet qosra ta' tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta' mill-inqas sena.
270	12.2 **Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(114), 44 u 45 tas-CRR
280	12.2.1 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(114), 44 u 45 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet. Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) tas-CRR ma jkunux inklużi.
290	12.2.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(114) u 45 tas-CRR L-Artikolu 45 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
291	12.3.1 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 tas-CRR
292	12.3.2 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(126), 44 u 45 tas-CRR

Ringieli	
293	12.3.3 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(126) u 45 tas-CRR
300	13 **Parteċipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra** L-Artikoli 58 sa 60 tas-CRR
310	13.1 **Parteċipazzjonijiet diretti fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 58, 59 u 60(2) tas-CRR.
320	13.1.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 58 u 60(2) tas-CRR Parteċipazzjonijiet diretti f'kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief: (a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; kif ukoll (b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 Punt (b) tas-CRR
330	13.1.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta ma' parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 59 tas-CRR L-Artikolu 59 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
340	13.2 **Parteċipazzjonijiet indiretti tal-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(114), 58 u 59 tas-CRR
350	13.2.1 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(114), 58 u 59 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet. Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 punt (b) tas-CRR ma jkunux inklużi.
360	13.2.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(114) u 59 tas-CRR L-Artikolu 59 (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturitŕ residwa ta' mill-inqas sena.

Ringieli	
361	13.3 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(126), 58 u 59 tas-CRR
362	13.3.1 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(126), 58 u 59 tas-CRR
363	13.3.2 (-) **Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(126) u 59 tas-CRR
370	14. **Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra** L-Artikoli 68 sa 70 tas-CRR
380	14.1 **Parteċipazzjonijiet diretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 68, 69 u 70(2) tas-CRR.
390	14.1.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 68 u 70(2) tas-CRR Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, ħlief: (a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; kif ukoll (b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 Punt (b) tas-CRR
400	14.1.2 (-) **Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta ma' parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 69 tas-CRR L-Artikolu 69 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
410	14.2 **Parteċipazzjonijiet indiretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 tas-CRR
420	14.2.1 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(114), 68 u 69 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet. Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 punt (b) tas-CRR ma jkunux inklużi.

Ringieli	
430	14.2.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(114) u 69 tas-CRR L-Artikolu 69 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
431	14.3 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(126), 68 u 69 tas-CRR
432	14.3.1 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(126), 68 u 69 tas-CRR
433	14.3.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(126) u 69 tas-CRR
440	15 **Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarj u meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra** L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tas-CRR
450	15.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tas-CRR
460	15.1.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tas-CRR Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief: (a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas; (b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; kif ukoll (c) Parteċipazzjonijiet li jitqiesu bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) tas-CRR
470	15.1.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta ma' parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 45 tas-CRR L-Artikolu 45 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
480	15.2 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 tas-CRR

Ringieli	
490	15.2.1 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(114), 44 u 45 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet. Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1) punt (g) tas-CRR ma għandhomx ikunu inklużi
500	15.2.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(114) u 45 tas-CRR L-Artikolu 45 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
501	15.3 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 4(1)(126), 44 u 45 tas-CRR
502	15.3.1 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 tas-CRR
503	15.3.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(126) u 45 tas-CRR
510	16 **Parteċipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra** L-Artikoli 58 u 59 tas-CRR
520	16.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 58 u 59 tas-CRR
530	16.1.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 58 tas-CRR Parteċipazzjonijiet diretti tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief: (a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmuma għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 56 Punt (d); kif ukoll (b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 Punt (b) tas-CRR
540	16.1.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta ma' parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 59 tas-CRR L-Artikolu 59 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.

Ringieli	
550	16.2 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 tas-CRR
560	16.2.1 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet. Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56 punt (b) tas-CRR ma jkunux inklużi
570	16.2.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 4(1)(114) u 59 tas-CRR L-Artikolu 59 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
571	16.3 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 tas-CRR
572	16.3.1 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 tas-CRR
573	16.3.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(126) u 59 tas-CRR
580	17 **Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti, netti minn pożizzjonijiet qosra** L-Artikoli 68 u 69 tas-CRR
590	17.1 **Parteċipazzjonijiet diretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 68 u 69 tas-CRR
600	17.1.1 **Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 68 tas-CRR Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, ħlief: (a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmuma għal 5 ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 66 Punt (d); kif ukoll (b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 Punt (b) tas-CRR

Ringieli	
610	17.1.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta ma' parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 69 tas-CRR L-Artikolu 69 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
620	17.2 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 tas-CRR
630	17.2.1 **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet. Parteċipazzjonijiet ittrattati bħala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66 punt (b) tas-CRR ma jkunux inklużi.
640	17.2.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(114), 69 tas-CRR L-Artikolu 69 punt (a) tas-CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.
641	17.3 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 tas-CRR
642	17.3.1 **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 tas-CRR
643	17.3.2 **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq** L-Artikoli 4(1)(126) u 69 tas-CRR
650	18 **Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet CET1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital CET1 tal-istituzzjoni** L-Artikolu 46(4), (3), (48), (4) u (4) tas-CRR
660	19 **Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tal-AT1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni** L-Artikolu 60(4) tas-CRR

Ringieli	
670	20 **Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tat-T2 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital T2 tal-istituzzjoni** L-Artikolu 70(4) tas-CRR
680	21 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju** L-Artikolu 79 tas-CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mis-CET1 minħabba parteċipazzjonijiet f'strumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità. Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 12.1.
690	22 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament** L-Artikolu 79 tas-CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mis-CET1 minħabba parteċipazzjonijiet f'strumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità. Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 15.1.
700	23 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju** L-Artikolu 79 tas-CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet f'strumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità. Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 13.1.
710	24 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament** L-Artikolu 79 tas-CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minħabba parteċipazzjonijiet f'strumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità. Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 16.1.
720	25 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat temporanjament** L-Artikolu 79 tas-CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mit-T2 minħabba parteċipazzjonijiet f'strumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità. Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 14.1.

Ringieli	
730	26 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju** L-Artikolu 79 tas-CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mit-T2 minħabba parteċipazzjonijiet f'strumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità. Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 17.1.
740	27 **Rekwiżit ta' bafer kombinat** L-Artikolu 128 Punt (6) tas-CRD
750	**Bafer ta' konservazzjoni kapitali** L-Artikoli 128, punt (1) u 129 tas-CRD Skont l-Artikolu 129(1) il-bafer kapitali ta' konservazzjoni huwa ammonti addizzjonali ta' kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni. Minħabba l-fatt li r-rata ta' 2,5 % tal-bafer kapitali ta' konservazzjoni hija stabbli, f'din iċ-ċellola jiġi rrapportat ammont.
760	**Bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru** L-Artikolu 458(2) Punt d (iv) tas-CRR F'din iċ-ċellola, jiġi rrapportat il-bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru, li jista' jkun meħtieġ skont l-Artikolu 458 CRR minbarra l-bafer kapitali ta' konservazzjoni.
770	**Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni** L-Artikoli 128, punt (2), 130, 135-140 tas-CRD
780	**Bafer tar-riskju sistemiku** L-Artikoli 128, punt (5), 133 u 134 tas-CRD
790	**Bafer ta' istituzzjoni sistemikament importanti** L-Artikolu 131 tas-CRD L-Istituzzjonijiet jirrappurtaw l-ammont tal-bafer ta' istituzzjoni sistematikament importanti li huwa applikabbli fuq bażi kkonsolidata.
800	**Bafer Globali tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti** L-Artikoli 128, punt (3) u 131 tas-CRD
810	**Bafer ieħor tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti** L-Artikoli 128, punt (4) u 131 tas-CRD
820	28 **Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji relatati ma' aġġustamenti tal-Pilastru II** L-Artikolu 104(2) tas-CRD. Jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tikkalkola r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji għal raġunijiet tal-Pilastru II, dawk ir-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji jiġu rrapportati f'din iċ-ċellola.

Ringieli	
830	29 **Kapital inizjali** L-Artikoli 12, 28 sa 93 tas-CRD u l-Artikolu 93 tas-CRR
840	30 **Fondi proprji bbażati fuq Spejjeż Ġenerali Fissi** L-Artikoli 96(2) punt (b), 97 u 98(1) punt (a) tas-CRR
850	31 **Skoperturi oriġinarji mhux domestiċi** Informazzjoni neċessarja biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont l-Artikolu 5(a)(4) tal-ITS. Il-kalkolu tal-livell limitu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta' qabel il-fattur tal-konverżjoni. L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.
860	32 **Skoperturi oriġinali totali** Informazzjoni neċessarja biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont l-Artikolu 5(a)(4) tal-ITS. Il-kalkolu tal-livell limitu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta' qabel il-fattur tal-konverżjoni. L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.
870	**Aġġustamenti fil-fondi proprji totali** L-Artikolu 500(4) tas-CRR
880	**Fondi proprji kompletament aġġustati għal-limitu minimu ta' Basel I** L-Artikolu 500 (1), punt (b) u (4) tas-CRR
890	**Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I** L-Artikolu 500 (1), punt (b) tas-CRR
900	**Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I — l-alternattiva SA** L-Artikolu 500 (2) u (3) tas-CRR

1.6. PROVVEDIMENTI TRANŻITORJI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5)

1.6.1. Rimarki ġenerali

15. CA5 jiġbor fil-qosor il-kalkolu tat-tnaqqis u l-elementi tal-fondi proprji soġġett għal-provvedimenti tranżitorji stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491 tas-CRR.

16. CA5 huwa strutturat kif ġej:

a. Il-Formola 5.1 tiġbor fil-qosor l-aġġustamenti totali li jridu jsiru fil-komponenti differenti tal-fondi proprji (irrapportati f'CA1 skont il-provvedimenti finali) bħala konsegwenza tal-applikazzjoni tal-provvedimenti tranżitorji. L-elementi ta' din it-tabella huma ppreżentati bħala 'aġġustamenti' fil-komponenti kapitali differenti f'CA1, sabiex jiġu riflessi fil-komponenti tal-fondi proprji l-effetti tal-provvedimenti tranżitorji.

b. Il-Formola 5.2 tipprovdi iktar dettalji dwar il-kalkolu ta' dawk l-istrumenti anterjorati li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat.

17. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fl-ewwel erba' kolonni l-aġġustamenti fil-Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, Kapital tal-Grad 1 u tal-Grad 2 Addizzjonali kif ukoll l-ammont li għandu jiġi ttrattat bħala assi ponderati għar-riskju. L-istituzzjonijiet huma meħtieġa jirrapportaw ukoll il-perċentwal applikabbli fil-kolonna 050 u l-ammont eliġibbli mingħajr ir-rikonoxximent tal-provvedimenti tranżitorji fil-kolonna 060.

18. L-istituzzjonijiet jirrapportaw biss elementi f'CA5 matul il-perjodu li fih japplikaw il-provvedimenti tranżitorji b'konformità mal-Parti Għaxra tas-CRR.

19. Uħud mill-provvedimenti tranżitorji jeħtieġu tnaqqis mill-Grad 1. Jekk dan huwa l-każ, l-ammont residwu ta' tnaqqis wieħed jew iktar huwa applikat għall-Grad 1 u m'hemmx biżżejjed AT1 biex jassorbi dan l-ammont, f'dak il-każ l-eċċess jitnaqqas mis-CET1.

1.6.2. C 05.01 — Provvedimenti tranżizzjonali (CA5.1)

20. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fit-Tabella 5.1 il-provvedimenti tranżitorji għall-komponenti tal-fondi proprji kif stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491 tas-CRR, meta mqabbla mal-applikazzjoni tal-provvedimenti finali stabbiliti fit-Titolu II tal-Parti Tnejn tas-CRR.

21. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli minn 020 sa 060 informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta' strumenti anterjorati. Iċ-ċifri li għandhom jiġu rrapportati fil-kolonni minn 010 sa 030 tar-ringiela 060 tas-CA 5.1 jistgħu jinġiebu mit-taqsimiet rispettivi tas-CA 5.2.

22. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli minn 070 sa 092 l-informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta' interessi minoritarji u strumenti addizzjonali tal-Grad 1 u l-Grad 2 maħruġin mis-sussidjarji (f'konformità mal-Artikoli 479 u 480 tas-CRR).

23. Fir-ringieli 100 'il quddiem l-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta' qligħ u telf mhux realizzat, tnaqqis kif ukoll tnaqqis u filtri addizzjonali.

24. Jista' jkun hemm każijiet li fihom it-tnaqqis tranżitorju ta' kapital CET1, AT1 jew T2 jaqbeż il-kapital CET1, AT1 jew T2 ta' istituzzjoni. Dan l-effett — jekk jirriżulta mill-provvedimenti tranżitorji — għandu jintwera fil-formola CA1 billi jintużaw iċ-ċelloli rispettivi. Bħala konsegwenza, l-aġġustamenti fil-kolonni tal-formola CA5 ma jinkludu l-ebda riperkussjoni fil-każ ta' nuqqas ta' kapital disponibbli.

1.6.2.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**Aġġustamenti fis-CET1**
020	**Aġġustamenti fl-AT1**
030	**Aġġustamenti fit-T2**
040	**Aġġustamenti inklużi fl-RWAs** Il-kolonna 050 tinkludi l-ammont residwu relevanti, jiġifieri qabel l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tal-Kapitolu 2 jew 3 tal-Parti Tlieta tas-CRR. Filwaqt li l-kolonni minn 010 sa 030 għandhom rabta diretta mal-formola CA1, l-aġġustamenti inklużi fl-RWA ma għandhomx rabta diretta mal-formoli relevanti għar-riskju ta' kreditu. Jekk hemm aġġustamenti li jirriżultaw mill-provvedimenti tranżitorji għall-RWA, dawk l-aġġustamenti jkunu inklużi direttament f'CR SA, CR IRB jew CR EQU IRB. Barra minn hekk, dawk l-effetti jkunu rrapportati fil-kolonna 040 tas-CA5.1. Bħala konsegwenza, dawk l-ammonti huma relatati biss ma' entrati fil-memorandum.

Kolonni	
050	**Perċentwal applikabbli**
060	**Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżizzjonali** Il-kolonna 060 tinkludi l-ammont ta' kull strument qabel l-applikazzjoni tal-provvedimenti tranżitorji. Jiġifieri l-ammont bażi relevanti għall-kalkolu tal-aġġustamenti.

Ringieli	
010	1. **Aġġustamenti totali** Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżitorji fit-tipi differenti ta' kapital, flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti
020	1.1 **Strumenti ta' anterjorità** L-Artikoli 483 sa 491 tas-CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett ġenerali tal-istrumenti anterjorati b'mod tranżitorju fit-tipi differenti ta' kapital.
030	1.1.1 **Strumenti ta' anterjorità: Strumenti li jikkostitwixxu għajnuna mill-Istat** L-Artikolu 483 tas-CRR
040	1.1.1.1 **Strumenti li kkwalifikaw bħala fondi proprji skont 2006/48/KE** L-Artikolu 483 (1) (2), (4) u (6) tas-CRR
050	1.1.1.2 **Strumenti maħruġin minn istituzzjonijiet li huma inkorporati fi Stat Membru li huwa soġġett għal Programm ta' Aġġustament Ekonomiku** L-Artikolu 483 (1), (3), (5), (7) u (8) tas-CRR
060	1.1.2 **Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat** L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati jinkisbu mill-kolonna 060 tat-tabella CA 5.2.
070	1.2 **Interessi minoritarji u ekwivalenti** L-Artikoli 479 u 480 tas-CRR Din ir-ringiela taffettwa l-effetti tal-provvedimenti tranżitorji fl-interessi minoritarji eliġibbli bħala CET1; l-istrumenti tat-T1 li jikkwalifikaw u eliġibbli bħala AT1 ikkonsolidat; u l-fondi proprji kwalifikanti u eliġibbli bħala T2 ikkonsolidat.
080	1.2.1 **Strumenti kapitali u entrati li ma jikkwalifikawx bħala interessi minoritarji** L-Artikolu 479 tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont li jikkwalifika bħala riżervi kkonsolidati skont ir-regolament ta' qabel.
090	1.2.2 **Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' interessi minoritarji** L-Artikoli 84 u 480 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji.

Ringieli	
091	1.2.3 **Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 1 Addizzjonali** L-Artikoli 85 u 480 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji.
092	1.2.4 **Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 2** L-Artikoli 87 u 480 tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji.
100	1.3 **Aġġustamenti tranżitorji oħra** L-Artikoli 467 sa 478 u 481 tas-CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżitorji fit-tnaqqis għal tipi differenti ta' kapital, qligħ u telf mhux realizzati, filtri u tnaqqis addizzjonali flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti.
110	1.3.1 **Qligħ u telf mhux realizzati** L-Artikoli 467 u 468 tas-CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq qligħ u telf mhux realizzati mkejlin bil-valur ġust.
120	1.3.1.1 **Qligħ mhux realizzat** L-Artikolu 468(1) tas-CRR
130	1.3.1.2 **Telf mhux realizzat** L-Artikolu 467(1) tas-CRR
133	1.3.1.3 **Qligħ mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikati fil-kategorija 'Disponibbli għall-bejgħ' tal-IAS39 approvat mill-UE** L-Artikolu 468 tas-CRR
136	1.3.1.4 **Telf mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikat fil-kategorija 'Disponibbli għall-bejgħ' tal-IAS39 approvat mill-UE** L-Artikolu 467 tas-CRR
138	1.3.1.5 **Qligħ u telf b'valur ġust li jirriżultaw mir-riskju tal-kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi** L-Artikolu 468 tas-CRR
140	1.3.2 **Tnaqqis** L-Artikoli 36(1), minn 469 sa 478 tas-CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq it-tnaqqis.
150	1.3.2.1. **Telf għas-sena finanzjarja attwali** L-Artikoli 36(1) punt (a), 469(1), 472(3) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(a) tas-CRR.

	Ringieli
	Meta d-ditti kienu meħtieġa jnaqqsu t-telf materjali biss: — meta t-telf nett interim totali kien 'materjali', l-ammont residwu sħiħ jitnaqqas mill-Grad 1, jew — meta t-telf nett interim totali kollu ma kienx 'materjali', ma jsir l-ebda tnaqqis tal-ammont residwu.
160	1.3.2.2. **Assi intanġibbli** L-Artikoli 36(1) punt (b), 469(1), 472(4) u 478 tas-CRR Meta jiddeterminaw l-ammont ta' assi intanġibbli li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 37 tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36(1)(b) tas-CRR.
170	1.3.2.3. **Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji** L-Artikoli 36(1) punt (c), 469(1), 472(5) u 478 tas-CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi ta' taxxa differita (DTA) imsemmijin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 38 tas-CRR relatati mat-tnaqqis tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita mid-DTA. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali skont l-Artikolu 469 (1) c) tas-CRR.
180	1.3.2.4. **Nuqqas IRB ta' provvedimenti għal telf mistenni** L-Artikoli 36(1) punt (d), 469(1), 472(6) u 478 tas-CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tan-nuqqas tal-IRB imsemmi iktar 'il fuq tal-provvedimenti għat-telf mistenni li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 40 tas-CRR. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36(1)(d) tas-CRR
190	1.3.2.5. **Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti** L-Artikoli 33(1) punt (e), 469(1), 472(7), 473 u 478 tas-CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti msemmijin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 41 tas-CRR. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36(1)(e) tas-CRR
194	1.3.2.5.* **li minnhom: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 — l-entrata pożittiva** L-Artikolu 473 tas-CRR
198	1.3.2.5.** **li minnhom: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 — l-entrata negattiva** L-Artikolu 473 tas-CRR
200	1.3.2.6. **Strumenti proprji** L-Artikoli 36(1) punt (f), 469(1), 472(8) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36(1)(f) tas-CRR

Ringieli	
210	1.3.2.6.1 **Strumenti proprji CET1** L-Artikoli 36(1) punt (f), 469(1), 472(8) u 478 tas-CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tal-Istrumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni msemmijin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 42 tas-CRR. Peress li t-trattament tal-'ammont residwu' jvarja skont l-għamla tal-istrument, l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteċipazzjonijiet fi strumenti ta' Ekwità Komuni skont il-parteċipazzjonijiet 'diretti' u 'indiretti'. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36(1)(f) tas-CRR
211	1.3.2.6.1** **li minnhom: Il-parteċipazzjonijiet diretti** L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteċipazzjonijiet diretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri permezz ta' obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikolu 469 (1) (b), 472 (8) (a) tas-CRR
212	1.3.2.6.1* **li minnhom: Il-parteċipazzjonijiet indiretti** L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikolu 469 (1) (b), 472 (8) (b) tas-CRR
220	1.3.2.6.2 **Strumenti AT1 proprji** L-Artikoli 56 punt (a), 474, 475(2) u 478 tas-CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 57 tas-CRR. Peress li t-trattament tal-'ammont residwu' jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 475 (2) tas-CRR), l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq skont parteċipazzjonijiet 'diretti' u 'indiretti' proprji tal-Grad 1 Addizzjonali. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 56(a) tas-CRR.
221	1.3.2.6.2** **li minnhom: Il-parteċipazzjonijiet diretti** L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteċipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikoli 474 (b) u 475 (2) (a) tas-CRR
222	1.3.2.6.2* **li minnhom: Il-parteċipazzjonijiet indiretti** L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikolu 474 (b), 475 (2) (b) tas-CRR.
230	1.3.2.6.3 **Strumenti T2 proprji** L-Artikoli 66 punt (a), 476, 477(2) u 478 tas-CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 67 tas-CRR. Peress li t-trattament tal-'ammont residwu' jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 477 (2) tas-CRR), l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq skont parteċipazzjonijiet 'diretti' u 'indiretti' proprji tal-Grad 2. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 66(a) tas-CRR.

Ringieli	
231	**li minnhom: Il-parteċipazzjonijiet diretti** L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteċipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikoli 476 (b) u 477 (2) (a) tas-CRR
232	**li minnhom: Il-parteċipazzjonijiet indiretti** L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteċipazzjonijiet indiretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minħabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontinġenti, l-Artikoli 476 (b) u 477 (2) (b) tas-CRR
240	1.3.2.7. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi** Peress li t-trattament tal-'ammont residwu' jvarja skont jekk il-parteċipazzjoni tal-Ekwità Komuni ta' Grad 1, Grad 1 Addizzjonali jew Grad 2 fl-entità tas-settur finanzjarju titqiesx importanti jew le (l-Artikoli 472(9), 475 (3) u 477 (3) tas-CRR), l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont investimenti importanti u investimenti mhux sinifikanti.
250	1.3.2.7.1 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital CET1** L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36(1)(g) tas-CRR
260	1.3.2.7.1.1 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) punt (a) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 469 (1) (b) tas-CRR
270	1.3.2.7.1.2 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) punt (b) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 469 (1) (b) tas-CRR
280	1.3.2.7.2 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1** L-Artikoli 56 punt (b), 474, 475(3) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 56 (b) tas-CRR
290	1.3.2.7.2.1 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 56 punt (b), 474, 475(3) punt (a) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475 (3) tas-CRR
300	1.3.2.7.2.2 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 56 punt (b), 474, 475(3) punt (b) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475 (3) tas-CRR

Ringieli	
310	1.3.2.7.3 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital G2** L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 66 (b) tas-CRR
320	1.3.2.7.3.1 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) punt (a) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477 (3) tas-CRR
330	1.3.2.7.3.2 **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) punt (b) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477 (3) tas-CRR
340	1.3.2.8. **Strumenti ta' fondi proprji ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**
350	1.3.2.8.1 **Strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 36(1) punt (h), 469 (1), 472(10) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36 (1) (h) tas-CRR
360	1.3.2.8.2 **Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 56 punt (c), 474, 475(4) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 56 (c) tas-CRR
370	1.3.2.8.3 **Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 66 punt (c), 476, 477(4) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 66 (c) tas-CRR
380	1.3.2.9 **Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji u strumenti CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 470 (2) u (3) tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-Artikolu 470(1) tas-CRR
390	1.3.2.10 **Strumenti tal-fondi proprji ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**

Ringieli	
400	1.3.2.10.1 **Strumenti CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 36(1) punt (i), 469 (1), 472(11) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 36 (1) (i) tas-CRR
410	1.3.2.10.2 **Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 56 punt (d), 474, 475(4) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 56 (d) tas-CRR
420	1.3.2.10.2 **Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 66 punt (d), 476, 477(4) u 478 tas-CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali tal-Artikolu 66 (d) tas-CRR
425	1.3.2.11 **Eżenzjoni mit-tnaqqis ta' Parteċipazzjonijiet fl-Ekwità f'Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati CET1** L-Artikolu 471 tas-CRR
430	1.3.3 **Tnaqqis u filtri addizzjonali** L-Artikolu 481 tas-CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq tnaqqis u filtri addizzjonali. F'konformità mal-Artikolu 481 tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw fl-entrata 1.3.3 informazzjoni relatata mal-filtri u t-tnaqqis meħtieġa skont il-miżuri nazzjonali ta' traspożizzjoni għall-Artikoli 57 u 66 tad-Direttiva 2006/48/KE u għall-Artikoli 13 u 16 tad-Direttiva 2006/49/KE, u li mhumiex meħtieġa skont it-Tieni Parti.

1.6.3. C 05.02 Strumenti ta' anterjorità: strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat (CA5.2)

25. L-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta' strumenti anterjorati li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat (l-Artikolu minn 484 sa 491 tas-CRR).

1.6.3.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**Ammont ta' strumenti mgħoddut mal-primjum azzjonarju relatat** L-Artikolu 484 minn (3) sa (5) tas-CRR. Strumenti li huma eliġibbli għal kull ringiela rispettiva, inklużi l-primjums azzjonarji relatati tagħhom.
020	**Bażi għall-kalkolu tal-limitu** L-Artikoli 486 minn (2) sa (4) tas-CRR

Kolonni	
030	**Perċentwal applikabbli** L-Artikolu 486(5) tas-CRR
040	**Limitu** L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) tas-CRR.
050	**(-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità** L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) tas-CRR.
060	**Ammont anterjorat totali** L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun daqs l-ammonti rapportati fil-kolonni rispettivi fir-ringiela 060 tas-CA 5.1.

Ringieli	
010	1. **Strumenti li kwalifikaw għal punt a) tal-Artikolu 57 ta' 2006/48/KE** L-Artikolu 484(3) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma
020	2. **Strumenti li kwalifikaw għal punt ca) tal-Artikolu 57 u l-Artikolu 154(8) u (9) ta' 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 489** L-Artikolu 484(4) tas-CRR
030	2.1 **Strumenti totali mhux eżerċitabbli jew mingħajr inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 489 tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma
040	2.2 **Strumenti ta' anterjorità eżerċitabbli u b'inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 489 tas-CRR
050	2.2.1 **Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 49 tas-CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 489(3), u 491 punt (a) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma
060	2.2.2 **Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 49 tas-CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 489(5), u 491 punt (a) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma
070	2.2.3 **Strumenti eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta' Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 49 tas-CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 489(6) u 491 punt (c) tas-CRR L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.

Ringieli	
080	2.3 **Eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati CET1** L-Artikolu 487(1) tas-CRR L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati CET1 jista' jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jiġu anterjorati bħala Strumenti AT1.
090	3. **Entrati li kkwalifikaw għal punti e), f), g) jew h) tal-Artikolu 57 tal-2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490** L-Artikolu 484(5) tas-CRR
100	3.1 **Entrati totali mingħajr inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 490 tas-CRR
110	3.2 **Entrati ta' anterjorità b'inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 490 tas-CRR
120	3.2.1 **Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 tas-CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 490(3), u 491 punt (a) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma
130	3.2.2 **Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 tas-CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 490(5), u 491 punt (a) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma
140	3.2.3 **Entrati eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta' Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 tas-CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 490(6) u 491 punt (c) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma
150	3.3 **Eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati AT1** L-Artikolu 487(2) tas-CRR L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati AT1 jista' jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jkunu anterjorati bħala Strumenti T2.

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

2.1. RIMARKI ĠENERALI

26. Il-formoli C 06.01 u C 06.02 għandhom jimtlew jekk ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jiġu kkalkulati fuq bażi konsolidata. Din il-formola tikkonsisti f'erba' partijiet sabiex tinġabar informazzjoni differenti fuq l-entitajiet individwali kollha (inkluża l-istituzzjoni tar-rapportar) inklużi fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.

(a) Entitajiet li jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni;

(b) Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp;

(c) Informazzjoni dwar il-kontribuzzjoni tal-entitajiet individwali għas-solvenza tal-grupp;

(d) Informazzjoni dwar bafers kapitali;

27. Istituzzjonijiet eżentati skont l-Artikolu 7 tas-CRR jirrapportaw biss il-kolonni minn 010 sa 060 u minn 250 sa 400.

2.2. INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IS-SOLVENZA TAL-GRUPP;

28. It-tieni parti ta' din il-formola (informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp) fil-kolonni minn 070 sa 210 għandha l-għan li tiġbor informazzjoni dwar istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji regolati oħrajn li huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali. Għal kull waħda minn dawk l-entitajiet fl-ambitu tar-rapportar, tipprovdi r-rekwiżiti ta' fondi proprji għal kull kategorija ta' riskju u l-fondi proprji għal skopijiet ta' solvenza.

29. Fil-każ ta' konsolidament proporzjonali ta' parteċipazzjonijiet, iċ-ċifri relatati mar-rekwiżiti tal-fondi proprji u l-fondi proprji jirriflettu l-ammonti proporzjonali rispettivi.

2.3. L-INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONIJIET TA' ENTITAJIET INDIVIDWALI GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP

30. L-għan tat-tielet parti ta' din il-formola (informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet tal-entitajiet kollha fl-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni għas-solvenza tal-grupp), inklużi dawk li mhumiex soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali, fil-kolonni minn 250 sa 400, huwa li jiġu identifikati dawk l-entitajiet fil-grupp li jiġġeneraw ir-riskji u jiġbru l-fondi proprji mis-suq, fuq il-bażi ta' dejta li tkun diġà disponibbli jew li faċilment tista' terġa' tiġi pproċessata, bla ma jkun hemm għalfejn terġa' jinħadem il-proporzjon kapitali fuq bażi individwali jew subkonsolidata. Fil-livell tal-entità, kemm ir-riskju kif ukoll iċ-ċifri tal-fondi proprji huma kontribuzzjonijiet għaċ-ċifri tal-grupp u mhux elementi ta' proporzjon ta' solvenza fuq bażi individwali u b'hekk ma jistgħux jitqabblu ma' xulxin.

31. It-tielet parti tinkludi wkoll l-ammonti ta' interessi minoritarji, AT1 kwalifikanti, u T2 kwalifikanti eliġibbli fil-fondi proprji konsolidati.

32. Peress li din it-tielet parti tal-formola tirreferi għal 'kontribuzzjonijiet', iċ-ċifri li għandhom jiġu rrapportati fih għandhom ivarjaw, meta applikabbli, miċ-ċifri rrapportati fil-kolonni li jirreferu għal informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp.

33. Il-prinċipju huwa sabiex jitħassru l-iskoperturi trasversali fl-istess gruppi b'mod omoġenu kemm f'termini ta' riskju jew fondi proprji, sabiex ikunu koperti l-ammonti rrapportati fil-formola CA konsolidat tal-grupp billi jiżdiedu l-ammonti rrapportati għal kull entità fil-formola 'Solvenza tal-Grupp'. F'każijiet fejn ma jinqabiżx il-livell limitu ta' 1 %, mhix possibbli ħolqa diretta għall-formola CA.

34. L-istituzzjonijiet jiddefinixxu l-iktar metodu ta' tqassim xieraq bejn l-entitajiet sabiex jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-effetti possibbli tad-diversifikazzjoni għar-riskju tas-suq u r-riskju operazzjonali.

35. Huwa possibbli li grupp konsolidat ikun inkluż fi grupp konsolidat ieħor. Dan ifisser li l-entitajiet f'sottogrupp għandhom jiġu rrappurtati entità b'entità fil-GS tal-grupp kollu, anki jekk is-sottogrupp innifsu jkun suġġett għal rekwiżiti ta' rappurtar. Jekk is-subgrupp ikun soġġett għal rekwiżiti ta' rappurtar, għandu wkoll jimla l-formula GS fuq bażi ta' entità b'entità, għalkemm dawk id-dettalji huma inklużi fil-formula GS ta' grupp konsolidat ogħla.

36. Istituzzjoni tirrapporta d-dejta tal-kontribuzzjoni ta' entità meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju jaqbeż il-1 % tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju tal-grupp jew meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-fondi proprji totali taqbeż il-1 % tal-fondi proprji totali tal-grupp. Dan il-livell limitu ma japplikax fil-każ ta' sussidjarji jew sottogruppi li jipprovdu fondi proprji (fil-forma ta' interessi minoritarji jew strumenti AT1 jew T2 kwalifikanti inklużi fil-fondi proprji) lill-grupp.

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

Kolonni	Istruzzjonijiet
250-400	**ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT** Ara l-istruzzjonijiet ta' C 06.02.
410-480	**BAFERS KAPITALI** Ara l-istruzzjonijiet ta' C 06.02.

Ringieli	Istruzzjonijiet
010	**TOTAL** It-Total għandu jirrappreżenta s-somma tal-valuri rrapportati fir-ringieli kollha tal-formula C 06.02.

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

Kolonni	Istruzzjonijiet
010-060	**ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT** Din il-formola tfasslet biex tiġbor informazzjoni dwar l-entitajiet kollha fuq bażi ta' entità b'entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni skont il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
010	**ISEM** Isem l-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.
020	**KODIĊI** Dan il-kodiċi huwa identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Kodiċi assenjat lill-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni. Il-kompożizzjoni reali tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema nazzjonali tar-rapportar.
025	**KODIĊI LEI** Kodiċi LEI tfisser il-kodiċi tal-Identifikazzjoni tal-Entità Legali li huwa kodiċi ta' referenza propost mill-Bord għall-Istabbiltà Finanzjarja (FSB) u approvat mill-G20, bl-għan li tinħoloq identifikazzjoni unika u globali tal-partijiet fi tranżazzjonijiet finanzjarji. Sakemm is-sistema LEI globali tkun operattiva għal kollox, il-kontropartijiet qed jiġu assenjati l-kodiċijiet ta' qabel il-LEI minn Unità Operazzjonali Lokali li ġiet approvata mill-Kumitat tas-Sorveljanza Regolatorja (ROC, informazzjoni dettaljata tinstab fuq il-websajt li ġejja: www.leiroc.org)). Meta kodiċi tal-Identifikazzjoni ta' Entità Legali (Kodiċi LEI) jeżisti għal kontroparti partikolari, dan għandu jintuża biex jidentifika dik il-kontroparti.
030	**STITUZZJONI JEW EKWIVALENTI: IVA/LE** 'IVA' tkun irrapportata f'każ li l-entità hija soġġetta għar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont is-CRD jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet Basel. 'LE' tkun irrapportata mod ieħor. Interessi minoritarji: 81(1) punt (a)(ii) u 82(1) punt (a)(ii) Għall-effetti tal-interessi minoritarji u strumenti AT1 u T2 maħruġin minn sussidjarji, is-sussidjarji li l-istrumenti tagħhom jistgħu jkunu eliġibbli jkunu istituzzjonijiet jew impriżi soġġetti permezz tal-liġi nazzjonali applikabbli għar-rekwiżiti tas-CRR.
040	**AMBITU TAD-DEJTA: weħidha konsolidata totalment (SF) JEW weħidha konsolidata parzjalment (SP)** 'SF' tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali totalment konsolidati 'SP' tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali kkonsolidati parzjalment.
050	**KODIĊI TAL-PAJJIŻ** L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-kodiċi b'żewġ ittri skont ISO 3166-2.

Kolonni	Istruzzjonijiet
060	**SEHEM TAL-PARTEĊIPAZZJONI (%)** Dan il-perċentwal jirreferi għas-sehem reali ta' kapital li l-impriża prinċipali jkollha fis-sussidjarji. Fil-każ ta' konsolidazzjoni sħiħa ta' sussidjarja diretta, is-sehem reali jkun pereżempju 70 %. Skont l-Artikolu 4(16) tas-CRR, is-sehem ta' parteċipazzjoni ta' sussidjarja ta' sussidjarja li għandu jiġi rrappurtat jirriżultata minn multiplikazzjoni tal-ishma bejn is-sussidjarji kkonċernati.
070-240	**INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻIT TA' FONDI PROPRJI** It-taqsima dwar l-informazzjoni dettaljata (jiġifieri l-kolonni minn 070 sa 240) tiġbor biss informazzjoni fuq dawk l-entitajiet u s-sottogruppi li, peress li jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni (il-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR), huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti tas-solvenza skont is-CRR jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta' Basel (jiġifieri, li rrapportaw iva fil-kolonna 030). Għandha tiġi inkluża informazzjoni dwar l-istituzzjonijiet individwali kollha ta' grupp konsolidat li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' fondi proprji, irrelevanti minn fejn jinsabu. L-informazzjoni rapportata f'din il-parti tkun skont ir-regoli lokali tas-solvenza fejn qed topera l-istituzzjoni (għalhekk, għal din il-formola ma hemmx bżonn li jsir kalkolu doppju fuq bażi individwali skont ir-regoli tal-istituzzjoni prinċipali). Meta r-regoli lokali tas-solvenza jvarjaw mis-CRR u jsirx tqassim paragunabbli, timtela l-informazzjoni fejn tkun disponibbli d-dejta, fil-granularità rispettiva. Għaldaqstant, din il-parti hija formola fattwali li tiġbor fil-qosor il-kalkoli li jitwettqu mill-istituzzjonijiet individwali ta' grupp, filwaqt li tqis li wħud minn dawk l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu soġġetti għal regoli differenti tas-solvenza. **Rapportar ta' spejjeż ġenerali fissi tad-ditti tal-investiment:** Id-ditti tal-investiment jinkludu rekwiżiti tal-fondi proprji relatati ma' spejjeż ġenerali fissi fil-kalkolu tal-proporzjon tal-kapital tagħhom skont l-Artikoli 95, 96, 97 u 98 tas-CRR. Il-parti tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju relatata mal-ispejjeż ġenerali fissi tkun rapportata fil-kolonna 100 tal-parti 2 ta' din il-formola.
070	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** Tiġi rrapportata s-somma tal-kolonni minn 080 sa 110.
080	**KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA' DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA** L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għas-somma tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 040 'AMMONTI TA' SKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TA' KREDITU, KREDITU TA' KONTROPARTI U DILWIZZJONI U KONSENJI BLA ĦLAS' u l-ammonti tar-rekwiżiti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 490 'AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAS-SALDU/TAL-KONSENJA' tal-formola CA2.
090	**RISKJI TA' POŻIZZJONI, FX U KOMODITÀ** L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tar-rekwiżiti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 520 'AMMONT TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET' tal-formola CA2.
100	**RISKJU OPERAZZJONALI** L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta' skopertura għar-riskju li huwa daqs jew ekwivalenti għal dak li jiġi rrapportat fir-ringiela 590 'TOTAL TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI OPERATTIVI (OpR)' tal-formola CA2. Spejjeż ġenerali fissi jkunu inklużi f'din il-kolonna, inkluż ir-ringiela 630 'AMMONT TA' SKOPERTURA GĦAR RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI' tal-formola CA2.

Kolonni	Istruzzjonijiet
110	**AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-ammont li għandu jkun rapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b'mod speċjali iktar 'il fuq. Hija s-somma tal-ammonti tar-ringieli 640, 680 u 690 tal-formola CA2.
120-240	**INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IL-FONDI PROPRJI TAS-SOLVENZA TAL-GRUPP** L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli lokali dwar is-solvenza fejn ikunu qed joperaw l-entità jew is-sottogrupp.
120	**FONDI PROPRJI** L-ammont li jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta' fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 010 'IL-FONDI PROPRJI' tal-formola CA1.
130	**LI MINNHOM: FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI** L-Artikolu 82 tas-CRR Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati, li huma istituzzjonijiet. Għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal, kontijiet tal-primjum tal-ishma u riżervi oħrajn relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR. L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.
140	**STRUMENTI TA' FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN** L-Artikolu 87 (1) (b) tas-CRR
150	**TOTAL TA' KAPITAL TA' GRAD 1** L-Artikolu 25 tas-CRR
160	**LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI** L-Artikolu 82 tas-CRR Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati, li huma istituzzjonijiet. Għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, il-parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal u kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR. L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.
170	**STRUMENTI T1 RELATATI, QLIGĦ IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA RELATATI** L-Artikolu 85 (1) (b) tas-CRR
180	**KAPITAL TA' GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI** L-Artikolu 50 tas-CRR

Kolonni	Istruzzjonijiet
190	**LI MINNU: INTERESSI MINORITARJI** L-Artikolu 81 tas-CRR Din il-kolonna tkun rapportata biss għas-sussidjarji totalment konsolidati li huma istituzzjonijiet, ħlief sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 84(3) tas-CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subokonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 84 tas-CRR, jekk relevanti, f'konformità mal-Artikolu 84(2), inkella fuq bażi individwali. Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti tas-CET1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u l-kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR. L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.
200	**STRUMENTI TA' FONDI PROPRJI RELATATI, IL-QLIGĦ IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN** L-Artikolu 84 (1) (b) tas-CRR
210	**KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI** L-Artikolu 61 tas-CRR
220	**LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI** L-Artikoli 82 u 83 tas-CRR Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kkonsolidati bis-sħiħ u li huma istituzzjonijiet, ħlief is-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 85 (2) tas-CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subokonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 85 tas-CRR, jekk relevanti, f'konformità mal-Artikolu 85(2), inkella fuq bażi individwali. Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti AT1 (flimkien mal-qligħ imfaddal u l-kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR. L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.
230	**KAPITAL TA' GRAD 2** L-Artikolu 71 tas-CRR
240	**LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI** L-Artikoli 82 u 83 tas-CRR Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kkonsolidati bis-sħiħ u li huma istituzzjonijiet, ħlief is-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 87 (2) tas-CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 87 tas-CRR, jekk relevanti, b'konformità mal-Artikolu 87(2) tas-CRR, inkella fuq bażi individwali. Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti T2 (flimkien mal-qligħ imfaddal u l-kon tijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-impriżi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe provvediment tranżitorju, jiġifieri jrid ikun l-ammont eliġibbli fid-data ta' rapportar.

Kolonni	Istruzzjonijiet
250-400	**INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP**
250-290	**KONTRIBUZZJONI GĦAR-RISKJI** L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar.
250	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** Tiġi rrapportata s-somma tal-kolonni minn 260 sa 290.
260	**KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA' DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA** L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu u r-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja skont is-CRR, eskluż kwalunkwe ammont relatat ma' tranżazzjonijiet ma' entitajiet oħrajn inklużi fil-komputazzjoni tal-proporzjon tas-solvenza kkonsolidata tal-Grupp.
270	**RISKJI TA' POŻIZZJONI, FX U KOMODITÀ** L-ammonti ta' skopertura għar-riskji tas-suq għandhom jiġu kkakolati fil-livell ta' kull entità billi jiġi segwit is-CRR. L-entitajiet jirrapportaw il-kontribuzzjoni għall-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju għal riskju tal-pożizzjoni, tal-FX u tal-komodità tal-grupp. Is-somma tal-ammonti rrapportati hawnhekk tikkorrispondi għall-ammont irrapportat fir-ringiela 520 'L-AMMONTI TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITÀ' tar-rapport ikkonsolidat.
280	**RISKJU OPERAZZJONALI** Fil-każ ta' AMA, l-ammonti ta' skopertura għar-riskju rrapportati għar-riskju operazzjonali jinkludu l-effett ta' diversifikazzjoni. L-ispejjeż ġenerali fissi jiġu inklużi f'din il-kolonna.
290	**AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-ammont li għandu jkun rapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b'mod speċjali iktar 'il fuq.
300-400	**KONTRIBUZZJONI GĦALL-FONDI PROPRJI** Din il-parti tal-formola ma għandhiex l-għan li timponi li l-istituzzjonijiet iwettqu kalkolu sħiħ tal-proporzjon kapitali totali fil-livell ta' kull entità. Il-kolonni minn 300 sa 350 ikunu rrapportati għal dawk l-entitajiet ikkonsolidati li jikkontribwixxu għall-fondi proprji bl-interess minoritarju, filwaqt li l-kolonni minn 360 sa 400 ikunu rrapportati mill-entitajiet ikkonsolidati kollha l-oħrajn li jikkontribwixxu għall-fondi proprji kkonsolidati. Il-fondi proprji miġjuba għal entità mill-bqija tal-entitajiet inklużi fl-ambitu tal-entità ta' rapportar ma għandhomx jittieħdu f'kunsiderazzjoni, u l-kontribuzzjoni netta għall-fondi proprji tal-grupp biss tiġi rrapportata f'din il-kolonna, jiġifieri primarjament il-fondi proprji miġbura minn partijiet terzi u riżervi akkumulati. L-informazzjoni rrapportata fil-kolonni li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar.
300-350	**FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F'FONDI PROPRJI KONSOLIDATI** L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala 'FONDI PROPRJI KKWALIFIKANTI F'FONDI PROPRJI KONSOLIDATI' għandu jkun l-ammont kif miġjub mit-Titolu II tal-Parti Tnejn tas-CRR, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn.

Kolonni	Istruzzjonijiet
300	**FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F'FONDI PROPRJI KONSOLIDATI** L-Artikolu 87 tas-CRR
310	**STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT** L-Artikolu 85 tas-CRR
320	**INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TA' EKWITÀ TAL-GRAD 1 KOMUNI KONSOLIDAT** L-Artikolu 84 tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta' interessi minoritarji ta' sussidjarja li huwa inkluż fis-CET1 ikkonsolidat skont is-CRR.
330	**STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT** L-Artikolu 86 tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta' interessi minoritarji ta' sussidjarja li hija inkluża fl-AT1 ikkonsolidat skont is-CRR.
340	**STRUMENTI TAL-FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2 KONSOLIDAT** L-Artikolu 89 tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta' fondi propji kwalifikanti ta' sussidjarja li hija inkluża fit-T2 ikkonsolidat skont is-CRR.
350	**ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVVJAMENT (–)/(+)AVVJAMENT NEGATTIV**
360-400	**FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI** L-Artikolu 18 tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala 'IL-FONDI PROPRJI KONSOLIDATI' huwa l-ammont kif miġjub mill-karta bilanċjali, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn.
360	**FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI**
370	**LI MINNHOM: GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI**
380	**LI MINNU: GRAD 1 ADDIZZJONALI**
390	**LI MINNU: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT** Tiġi rapportatat il-kontribuzzjoni ta' kull entità għar-riżultat ikkonsolidat (profitt jew telf (-)). Din tinkludi r-riżultati attribwibbli għal interessi minoritarji.
400	**LI MINNHOM: (–) AVVJAMENT/(+) AVVJAMENT NEGATTIV** Avvjament jew avvjament negattiv tal-entità relatriċi fuq is-sussidjarjetà jiġi rrapportat hawn.

Kolonni	Istruzzjonijiet
410-480	**BAFERS KAPITALI** L-istruttura tar-rapportar tal-bafers kapitali għall-formola GS issegwi l-istruttura ġenerali tal-formola CA4, billi tuża l-istess kunċetti ta' rapportar. Meta jiġu rrapportati l-bafers kapitali għall-formola GS, l-ammonti relevanti jkunu rrapportati billi jiġi segwit il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-bafer, u dan ifisser li jiddependi minn jekk ir-rekwiżiti għandhomx jiġu kkalkolati fuq livell ikkonsolidat, subkonsolidat jew individwali.
410	**REKWIŻITI TA' BAFER KOMBINAT** L-Artikolu 128 punt (2) tas-CRD
420	**BAFER KAPITALI TA' KONSERVAZZJONI** L-Artikolu 128 punt (1) u 129 tas-CRD Skont l-Artikolu 129(1) il-bafer kapitali ta' konservazzjoni huwa ammonti addizzjonali ta' kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni. Minħabba l-fatt li r-rata ta' 2,5 % tal-bafer kapitali ta' konservazzjoni hija stabbli, f'din iċ-ċellola jiġi rrapportat ammont.
430	**BAFER KAPITALI KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI** L-Artikolu 128 punt (7), l-Artikolu 130 u 135-140 tas-CRD F'din iċ-ċellola, jiġi rrapportat l-ammont konkret tal-bafer kontroċikliku.
440	**BAFER TA' KONSERVAZZJONI DOVUT GĦAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA' STAT MEMBRU** L-Artikolu 458(2) Punt d (iv) tas-CRR F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat il-bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru, li jista' jkun meħtieġ skont l-Artikolu 458 tas-CRR minbarra l-bafer kapitali ta' konservazzjoni.
450	**BAFER TAR-RISKJU SISTEMIKU** L-Artikolu 133 u 134 tas-CRD F'din iċ-ċellola jkun rapportat l-ammont tal-bafer tar-riskju sistemiku.
460	**BAFER TAL-ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI** L-Artikolu 128 Punt (4) tas-CRD F'din iċ-ċellola jkun rapportat l-ammont tal-bafer ta' istituzzjoni sistematikament importanti.
470	**BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT U GLOBALMENT IMPORTANTI** L-Artikolu 131 tas-CRD F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat il-bafer tal-Istituzzjoni Globali Sistemikament Importanti.
480	**BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA IDENTIFIKATUR TAL-ENTITÀ LEGALI** L-Artikolu 131 tas-CRD F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat il-Bafer tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra.

3. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TA' KREDITU

3.1. RIMARKI ĠENERALI

37. Hemm settijiet differenti ta' formoli għall-approċċ Standardizzat u l-approċċ IRB għar-riskju ta' kreditu. Barra minn hekk, formoli separati għat-tqassim ġeografika tal-pożizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta' kreditu jkunu rrapportati jekk jinqabeż il-livell limitu relevanti kif stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4).

3.1.1. Rapportar tat-tekniki tas-CRM b' effett ta' sostituzzjoni

38. L-Artikolu 235 tas-CRR jiddeskrivi l-proċedura ta' kalkolu tal-iskopertura li hija kompletament protetta minn protezzjoni mhux iffinanzjata.

39. L-Artikolu 236 tas-CRR jiddeskrivi l-proċedura ta' kalkolu tal-iskopertura li hija kompletament protetta minn protezzjoni mhux iffinanzjata fil-każ ta' protezzjoni sħiħa/protezzjoni parzjali — superjorità ndaqs.

40. L-Artikoli 196, 197 u 200 tas-CRR jirregolaw il-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata.

41. Ir-rapportar ta' skoperturi għal obbliganti (kontropartijiet immedjati) u fornituri tal-protezzjoni li huma assenjati fl-istess klassi ta' skoperturi jsir bħala fluss ta' dħul kif ukoll bħala fluss ta' ħruġ għall-istess klassi ta' skoperturi.

42. It-tip ta' skopertura ma jinbidilx minħabba protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata.

43. Jekk skopertura hija ggarantita minn protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata, il-parti ggarantita hija assenjata bħala fluss ta' ħruġ pereż. fil-klassi ta' skoperturi tal-obbligant u bħala fluss ta' dħul fil-klassi tal-skoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Madankollu, it-tip tal-iskopertura ma jinbidilx minħabba l-bidla fil-klassi tal-iskoperturi.

44. L-effett ta' sostituzzjoni fil-qafas ta' rapportar tal-COREP jirrifletti t-trattament tal-ponderazzjoni tar-riskju effettivament applikabbli għall-parti koperta tal-iskopertura. B'hekk, il-parti koperta tal-iskopertura hija ponderata għar-riskju skont l-approċċ SA u tkun rapportata fil-formola CR SA.

3.1.2. Rapportar tar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti

45. Skoperturi li ġejjin minn pożizzjonijiet ta' Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti jkunu rrapportati fil-formoli CR SA jew CR IRB indipendenti minn jekk humiex entrati tal-Portafoll Bankarju jew tal-Portafoll tan-Negozjar.

3.2. C 07.00 — IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻIT KAPITALI (CR SA)

3.2.1. Rimarki ġenerali

46. Il-formoli tas-CR SA jipprovdu l-informazzjoni neċessarja dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju ta' kreditu skont l-approċċ standardizzat. B'mod partikolari, jipprovdu informazzjoni dettaljata dwar:

(a) id-distribuzzjoni tal-valuri tal-iskoperturi skont tipi ta' skoperturi, ponderazzjonijiet tar-riskju u klassijiet tal-iskoperturi differenti;

(b) l-ammont u t-tip ta' tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu użati għall-mitigazzjoni tar-riskji.

3.2.2. L-ambitu tal-formola tas-CR SA

47. Skont l-Artikolu 112 tas-CRR kull skopertura tal-SA tkun assenjata f'waħda mis-16-il klassi tal-iskoperturi tal-SA sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti tal-fondi proprji.

48. Hija meħtieġa informazzjoni fis-CR SA għall-klassijiet ta' skoperturi totali u b'mod individwali għal kull waħda mill-klassijiet tal-iskoperturi kif definiti għall-approċċ standardizzat. Iċ-ċifri totali kif ukoll l-informazzjoni ta' kull klassi ta' skoperturi huma rrapportati f'dimensjoni separata.

49. Madankollu, il-pożizzjonijiet li ġejjin ma jaqgħux fl-ambitu tas-CR SA:

(a) Skoperturi assenjati f'entrati tal-klassi ta' skoperturi 'li jirrappreżentaw pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni' skont l-Artikolu 112 (m) tas-CRR li jiġu rrapportati fil-formoli tas-CR SEC.

(b) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji.

50. L-ambitu tal-formola tas-CR SA ikopri r-rekwiżiti tal-fondi proprji li ġejjin:

(a) Riskju ta' kreditu skont il-Kapitolu 2 (Approċċ Standardizzat) tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR fil-portafoll bankarju, fosthom ir-riskju ta' kreditu tal-kontroparti skont il-Kapitolu 6 (Riskju ta' kreditu tal-kontroparti) tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR fil-portafoll bankarju;

(b) Riskju ta' kreditu tal-kontroparti skont il-Kapitolu 6 (Riskju ta' kreditu tal-kontroparti) tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR fil-portafoll tan-negozjar;

(c) Riskju tas-saldu li ġej minn konsenji bla ħlas b'konformità mal-Artikolu 379 tas-CRR fir-rigward tal-attivitajiet kummerċjali kollha.

51. L-ambitu tal-formola huwa l-iskoperturi kollha li għalihom ir-rekwiżiti ta' fondi proprji huma kkalkolati skont il-parti 3 titolu II kapitolu 2 tas-CRR b'rabta mal-parti 3 titolu II kapitolu 4 u 6 tas-CRR. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94 (1) tas-CRR iridu jirrapportaw ukoll il-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar tagħhom f'din il-formola meta japplikaw il-parti 3 titolu II kapitolu 2 tas-CRR biex jikkalkolaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji fih (parti 3 titolu II kapitolu 2 u 6 u t-titolu V tas-CRR). Għaldaqstant, il-formola tipprovdi mhux biss informazzjoni dettaljata dwar it-tip tal-iskopertura (pereż. entrati tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali), iżda anki informazzjoni dwar l-allokazzjoni tal-ponderazzjonijiet tar-riskju fil-klassi rispettiva tal-iskoperturi.

52. Barra minn hekk CR SA jinkludi entrati tal-memorandum fir-ringieli minn 290 sa 320 sabiex jiġbor iktar informazzjoni dwar skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli u skoperturi fl-inadempjenza.

53. Dawn l-entrati tal-memorandum ikunu rrapportati biss għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:

(a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali (l-Artikolu 112 punt (a) tas-CRR)

(b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali (l-Artikolu 112 punt (b) tas-CRR)

(c) Entitajiet tas-settur pubbliku (l-Artikolu 112 punt (c) tas-CRR)

(d) Istituzzjonijiet (l-Artikolu 112 punt (f) tas-CRR)

(e) Korporattivi (l-Artikolu 112 punt (g) tas-CRR)

(f) Fil-livell tal-konsumaturi (l-Artikolu 112 punt (h) tas-CRR).

54. Ir-rapportar tal-entrati tal-memorandum la jaffettwa l-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Artikolu 112 punti minn a) sa c) u minn f) sa h) tas-CRR u lanqas tal-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Artikolu 112 punti i) u j) tas-CRR rapportati f'CR SA.

55. Ir-ringieli tal-memorandum jipprovdu informazzjoni addizzjonali dwar l-istruttura tal-obbligant tal-klassijiet tal-iskoperturi 'fl-inadempjenza' jew 'iggarantiti bi proprjetà immobbli'. Hawnhekk l-iskoperturi jiġu rrapportati metal-obbliganti kienu jiġu rrapportati fil-klassijiet tal-iskoperturi ta' 'Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali', 'Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali', 'Entitajiet tas-settur pubbliku', 'Istituzzjonijiet', 'Korporattivi' u 'Fil-livell tal-konsumaturi' tas-CR SA, jekk dawk l-iskoperturi ma ġewx assenjati fil-klassijiet tal-iskoperturi 'f'inadempjenza' jew 'iggarantiti minn proprjetà immobbli'. Madankollu ċ-ċifri rrappurtati huma l-istess bħal dawk użati biex jiġu kkalkulati l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi 'f'inadempjenza' jew 'iggarantiti bi proprjetà immobbli'.

56. Pereż. jekk skopertura, li l-ammonti ta' skopertura għar-riskju tagħha huma kkalkolati skont l-Artikolu 127 tas-CRR u l-aġġustamenti tal-valur huma inqas minn 20 %, f'dak il-każ din l-informazzjoni tiġi rrapportata fis-CR SA, ringieli 320 fit-total u fil-klassi tal-iskoperturi 'fl-inadempjenza'. Jekk qabel issir inadempjenti, din l-iskopertura kienet skopertura għal istituzzjoni, mela din l-informazzjoni tiġi rrapportata wkoll fir-ringiela 320 tal-klassi tal-iskoperturi 'istituzzjonijiet'.

3.2.3. Assenjazzjoni ta' skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat

57. Sabiex tiġi żgurata kategorizzazzjoni konsistenti ta' skoperturi fil-klassijiet tal-iskoperturi differenti kif definiti fl-Artikolu 112 tas-CRR jiġi applikat l-approċċ sekwenzjali li ġej:

(a) Fl-ewwel pass, il-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Oriġinali jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti (oriġinali) kif imsemmi fl-Artikolu 112 tas-CRR, bla ħsara għat-trattament speċifiku (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata.

(b) Fit-tieni pass, l-iskoperturi jistgħu jerġgħu jitqassmu fi klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura (pereż. garanziji, derivattivi ta' kreditu, metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju) permezz ta' flussi ta' dħul u ta' ħruġ.

58. Il-kriterji li ġejjin japplikaw għall-klassifikazzjoni tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Oriġinali fil-klassijiet differenti ta' skoperturi (l-ewwel pass) mingħajr ħsara għat-tqassim mill-ġdid sussegwenti kkaġunat mill-użu ta' tekniki tas-CRM bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura jew għat-trattament (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata.

59. Għall-fini ta' klassifikazzjoni tal-fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fl-ewwel pass, it-tekniki ta' CRM assoċjati mal-iskoperturi ma jittieħdux f'kunsiderazzjoni (kun af li jittieħdu f'kunsiderazzjoni b'mod espliċitu fit-tieni fazi) sakemm effett ta' protezzjoni ma jkunx parti intrinsika mid-definizzjoni ta' klassi tal-iskoperturi hekk kif inhu l-każ fil-klassi tal-iskoperturi msemmija fl-Artikolu 112 punt (i) tas-CRR (skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli).

60. L-Artikolu 112 tas-CRR ma jipprovdix kriterji għad-diżassoċjazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi. Dan jista' jimplika li skopertura waħda tista' potenzjalment tkun ikklassifikata fi klassijiet tal-iskoperturi differenti jekk ma tkun ipprovduta ebda prijoritizzazzjoni fil-kriterji ta' valutazzjoni għall-klassifikazzjoni. L-iktar każ ovvju jiġi minn bejn skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir (l-Artikolu 112 Punt (n) tas-CRR) u skoperturi għal istituzzjonijiet (l-Artikolu 112 Punt (f) tas-CRR)/ skoperturi għal korporattivi (l-Artikolu 112 Punt (g) tas-CRR). F'dan il-każ, huwa ċar li hemm prijoritizzazzjoni impliċita fis-CRR peress li l-ewwel jiġi vvalutat jekk ċerta skopertura hijiex adattata sabiex tiġi assenjata għal skoperturi b'Terminu Qasir għal istituzzjonijiet u korporattivi u wara biss isir l-istess proċess għal skoperturi għal istituzzjonijiet u skoperturi għal korporattivi. Inkella, ovvjament, għall-klassi ta' skoperturi msemmija fl-Artikolu 112 punt (n) tas-CRR qatt ma tiġi assenjata skopertura. L-eżempju pprovdut huwa wieħed mill-iktar eżempji ovvji iżda mhuwiex l-uniku wieħed. Ta' min jinnota li l-kriterji użati għat-twaqqif tal-klassijiet tal-iskoperturi bl-approċċ standardizzat huma differenti (kategorizzazzjoni istituzzjonali, terminu ta' skopertura, status skadut, eċċ.) u din hija r-raġuni sottostanti għal raggruppamenti mhux diżassoċjati.

61. Għal rapportar omoġenu u paragunabbli, hemm bżonn li jiġu speċifikati kriterji ta' valutazzjoni tal-prijoritizzazzjoni għall-assenjament ta' fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Oriġinali skont il-klassijiet tal-iskoperturi, minħajr ħsara għat-trattament speċifiku (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata. Il-kriterji ta' prijoritizzazzjoni ppreżentati hawn taħt billi tintuża skema ġerarkika tad-deċiżjonijiet huma bbażati fuq il-valutazzjoni tal-kundizzjonijiet stabbiliti b'mod espliċitu fis-CRR sabiex skopertura tkun adattata għal ċerta klassi tal-iskoperturi u, jekk inhu l-każ, fuq kwalunkwe deċiżjoni min-naħa tal-istituzzjonijiet ta' rapportar jew is-superviżur dwar l-applikabilità ta' ċerti klassijiet tal-iskoperturi. B'hekk, l-eżitu tal-proċess ta' assenjazzjoni tal-iskopertura għal skopijiet ta' rapportar ikun konformi mad-dispożizzjonijiet tas-CRR. Dan ma jipprekludix lill-istituzzjonijiet milli japplikaw proċeduri ta' assenjament interni oħrajn li jistgħu jkunu wkoll konsistenti mad-dispożizzjonijiet relevanti kollha tas-CRR u l-interpretazzjonijiet tiegħu maħruġin mill-fora xierqa.

62. Klassi tal-iskoperturi tingħata prijorità fuq oħrajn fil-klassifikazzjoni tal-valutazzjoni fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet (jiġifieri l-ewwel jiġi vvalutat jekk tistax tiġi assenjata skopertura fiha, minħajr ħsara għall-eżitu tal-assenjament) jekk le potenzjalment ma tiġi assenjata l-ebda skopertura lilha. Dan ikun il-każ meta finnuqqas ta' kriterji ta' prijoritizzazzjoni, klassi tal-iskoperturi minnhom tkun subsett ta' oħrajn. B'hekk, il-kriterji murija b'mod grafiku fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet li ġejja taħdem bi proċess sekwenzjali.

63. F'dan l-isfond, il-klassifikazzjoni tal-valutazzjoni fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet imsemmija hawn taħt issegwi l-ordni li ġejja:

    1. Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni;

    2. Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli;

    3. Skoperturi tal-ekwità

    4. Skoperturi f'inadempjenza;

    5. Skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'impriżi ta' investiment kollettiv ('CIU')/Skoperturi fil-forma ta' bonds koperti (klassijiet tal-iskoperturi diżassoċjati);

    6. Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli;

    7. Entrati oħrajn;

    8. Skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir;

    9. Il-klassijiet tal-iskoperturi kollha l-oħrajn (klassijiet tal-iskoperturi diżassoċjati) li jinkludu L-iskoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali; L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali; L-iskoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku; L-iskoperturi għal banek multilaterali tal iżvilupp; L-iskoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali; L-iskoperturi għal istituzzjonijiet; L-iskoperturi għal korporattivi u L-iskoperturi fil-livell tal konsumatur.

64. Fil-każ ta' skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'impriżi ta' investiment kollettiv u meta jintuża l-prinċipju tat-trasparenza (l-Artikolu 132 minn (3) sa (5) tas-CRR), l-iskoperturi individwali sottostanti jitqiesu u jiġu kklassifikati fil-linja tal-ponderazzjoni tar-riskju korrispondenti tagħhom skont it-trattament tagħhom, iżda l-iskoperturi individwali kollha jiġu kkassifikati fil-klassi tal-iskoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'impriżi ta' investiment kollettiv ('CIU').

65. Fil-każ ta' 'nth' għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti speċifikati fl-Artikolu 134 (6) tas-CRR, jekk huma klassifikati, jiġu klassifikati direttament bħala pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Jekk mhumiex klassifikati, jiġu kkunsidrati fil-klassi tal-iskoperturi 'L-entrati oħrajn'. F'dan l-aħħar każ, l-ammont nominali tal-kuntratt ikun irrapportat bħala l-Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fil-linja għal 'Il-ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn' (il-ponderazzjoni tar-riskju użat ikun dak speċifikat mis-somma indikata skont l-Artikolu 134 (6) tas-CRR.

66. Fit-tieni pass, bħala konsegwenza tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni, l-iskoperturi jerġgħu jiġu allokati fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.

IL-ĠERARKIJA TAD-DEĊIŻJONIJIET DWAR KIF JIĠU ASSENJATI L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI GĦALL-KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI TAL-APPROĊĊ STANDARDIZZAT SKONT IS-CRR

Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (m)?	IVA ⇨	Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni;
LE ⇩		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (k)?	IVA ⇨	Entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari (ara wkoll l-Artikolu 128)
LE ⇩		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (p)?	IVA ⇨	Skoperturi tal-ekwità (ara wkoll l-Artikolu 133)
LE ⇩		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (j)?	IVA ⇨	Skoperturi f'inadempjenza
LE ⇩		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punti (l) u (o)?	IVA ⇨	Skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew azzjonijiet f'impriżi ta' investiment kollettiv (CIU) Skoperturi fil-forma ta' bonds koperti (ara wkoll l-Artikolu 129) Dawn iż-żewġ klassijiet tal-iskoperturi huma diżassoċjati minn xulxin (ara l-kummenti dwar il-prinċipju tat-trasparenza fit-tweġiba iktar 'il fuq). Għalhekk, l-assenjazzjoni għal waħda minnhom tkun faċli.
LE ⇩		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassijiet tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (i)?	IVA ⇨	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli (ara wkoll l-Artikolu 124)
LE ⇩		

Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (q)?	IVA ⇨	Entrati oħrajn
LE ⇩		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 punt (n)?	IVA ⇨	Skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir;
LE ⇩		

Klassijiet ta' skoperturi ta' hawn taħt huma diżassoċjati minn xulxin. Għalhekk, l-assenjazzjoni għal waħda minnhom tkun faċli.
Skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali
Skoperturi għal gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali
Skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku
Skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp
Skoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali
Skoperturi għal istituzzjonijiet
Skoperturi għal korporattivi
Skoperturi fil-livell tal-konsumatur

3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta' xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 tas CRR

3.2.4.1. Il-klassi tal-iskoperturi 'L-istituzzjonijiet'

67. Ir-rapportar ta' skoperturi intragrupp skont l-Artikolu 113 minn (6) sa (7) tas CRR isir kif ġej:

68. Skoperturi li jissodisfaw ir rekwiżiti tal-Artikolu 113(7) tas CRR jiġu rrapportati fil-klassijiet tal-iskoperturi rispettivi meta jkunu rrapportati jekk ma kienx hemm skoperturi intragrupp.

69. Skont l-Artikolu 113(6) u (7) tas CRR 'istituzzjoni tista', soġġetta għall-approvazzjoni minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti, tiddeċiedi li ma tapplikax ir-rekwiżiti tal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu għall-iskoperturi ta' dik l- istituzzjoni għal kontroparti li tkun l-impriża prinċipali tagħha, is-sussidjarja tagħha, sussidjarja tal-impriża prinċipali tagħha jew impriża marbuta b'relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE'. Dan ifisser li l-kontropartijiet tal-intragrupp li mhux bilfors istituzzjonijiet iżda anki impriżi li huma assenjati fi klassijiet ta' skoperturi oħrajn, pereż. impriżi ta' servizzi anċillari jew impriżi skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE. Għalhekk, l-iskoperturi intragrupp ikunu rrapportati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti.

3.2.4.2. Il-klassi tal-iskoperturi 'Il-bonds koperti'

70. L assenjament ta' skoperturi SA fil klassi tal-iskoperturi 'bonds koperti' jsir kif ġej:

71. Bonds kif definiti fl Artikolu 52(4) tad Direttiva 2009/65/KE jissodisfaw ir rekwiżiti tal-Artikolu 129 minn (1) sa (2) tas CRR sabiex jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi 'Il-bonds koperti'. L-ilħuq ta' dawk ir-rekwiżiti jrid jiġi verifikat f'kull każ. Minkejja dan, bonds skont l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE u maħruġin qabel il-31 ta' Diċembru 2007, huma assenjati wkoll fil-klassi tal-iskoperturi 'Il-bonds koperti' minħabba l-Artikolu 129(6) tas-CRR.

3.2.4.3. Il-klassi ta' skoperturi 'L-Impriżi ta' Investiment Kollettiv'

72. Meta tintuża l-possibilità skont l-Artikolu 132(5) tas-CRR, skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'CIUs jiġu rrapportati bħala entrati tal-karta bilanċjali skont l-Artikolu 111(1) sentenza 1 tas-CRR.

3.2.5. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
010	**FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** Il-valur tal-iskopertura bla ma jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, il-fatturi tal-konverżjoni u l-effett tat-tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu bil-kwalifiki li ġejjin mill-Artikolu 111(2) tas-CRR: Għal strumenti Derivattivi, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' għoti ta' self b'marġini soġġetti għall-parti 3 it-titolu II il-kapitolu 6 tas-CRR jew soġġett għall-Artikolu 92(3) punt (f) tas-CRR, l-iskopertura oriġinarja tikkorrispondi għall-Valur tal-Iskopertura għar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti kkalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-parti 3 it-titolu II il-kapitolu 6 tas-CRR. Il-valuri tal-iskoperturi għal kuntratti ta' lokazzjoni huma soġġetti għall-Artikolu 134(7) tas-CRR. Fil-każ ta' netting tal-karta bilanċjali stabbilit fl-Artikolu 219 tas-CRR il-valuri tal-iskopertura jiġu rrapportati skont il-kollateral fi flus riċevut. Fil-każ ta' ftehimiet prinċipali ta' netting li jkopru tranżazzjonijiet ta' riakkwist u/jew tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet u/jew tranżazzjonijiet oħrajn immotivati mis-suq kapitali soġġetti għall-parti 3 titolu II kapitolu 6 tas-CRR, l-effett tal-Protezzjoni ta' Kreditu Ffinanzjata fil-forma ta' ftehimiet prinċipali ta' netting bħal fl-Artikolu 220(4) tas-CRR għandu jiġi inkluż fil-kolonna 010. Għaldaqstant, fil-każ ta' ftehimiet prinċipali ta' netting li jkopru tranżazzjonijiet ta' riakkwist soġġetti għad-dispożizzjonijiet fil-Parti 3 Titolu II Kapitolu 6 tas-CRR, E* kif ikkalkolat skont l-Artikoli 220 u 221 tas-CRR jkun rapportat fil-kolonna 010 tal-formola CR SA.
030	(-) **Aġġustamenti tal-valur u provvediment assoċjati mal-iskopertura oriġinali** L-Artikolu 24 u 110 tas-CRR Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas tal-kontabilità li hija soġġetta għalih l-entità relatriċi.
040	**Skopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti** Is-somma tal-kolonni 010 u 030.
050-100	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA** Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu kif definiti fl-Artikolu 4 (57) tas-CRR li jnaqqsu r-riskju ta' kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi kif definit hawn taħt fis-Sostituzzjoni tal-iskopertura minħabba CRM. Jekk kollateral għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura), għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura. Entrati li għandhom jiġu rrapportati hawnhekk: — kollateral, inkorporat skont il-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju; — protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata eliġibbli. Jekk jogħġbok ara wkoll l-istruzzjonijiet tal-punt 4.1.1.
050-060	**Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata: valuri aġġustati (Ga)** L-Artikolu 235 tas-CRR L-Artikolu 239 (3) tas-CRR jiddefinixxi l-valur aġġustat Ga ta' protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata.

Kolonni	
050	**Garanziji** — L-Artikolu 203 tas-CRR — Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4 (59) tas-CRR differenti mid-Derivati ta' Kreditu.
060	**Derivattivi ta' kreditu** L-Artikolu 204 tas-CRR.
070-080	**Protezzjoni ta' kreditu finanzjata** Dawn il-kolonni jirreferu għall-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata skont l-Artikolu 4(58) tas-CRR u l-Artikoli 196, 197 u 200 tas-CRR. L-ammonti ma jinkludux ftehimiet prinċipali ta' netting (diġà inklużi fil-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali). Noti Marbuta ma' Kreditu u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta' netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta' netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218 u 219 tas-CRR jiġu ttrattati bħala kollateral fi flus.
070	**Kollateral finanzjarju: metodu sempliċi** L-Artikolu 222 minn (1) sa (2) tas-CRR
080	**Protezzjoni ta' kreditu finanzjata oħra** L-Artikolu 232 tas-CRR.
090-100	**SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM** L-Artikoli 222(3), l-Artikolu 235 minn (1) sa (2) u l-Artikolu 236 tas-CRR. Flussi ta' ħruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u sussegwentement tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Dan l-ammont għandu jitqies bħala Fluss ta' dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Flussi ta' dħul u ta' ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi jiġu rrapportati wkoll. Jittieħdu f'kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn flussi ta' dħul u ta' ħruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn.
110	**SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJON** L-ammont tal-iskopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' ħruġ u ta' dħul dovuti għat-TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA
120-140	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA. PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA, METODU KOMPRENSIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU** L-Artikoli 223, 224, 225, 226, 227 u 228 tas-CRR. Jinkludi wkoll noti marbuta ma' kreditu (l-Artikolu 218 tas-CRR) Noti Marbuta ma' Kreditu u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta' netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta' netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218 u 219 tas-CRR huma ttrattati bħala kollateral fi flus. L-effett tal-kollateralizzazzjoni tal-Metodu Komprensiv tal-Kollateral Finanzjarju applikat għal skopertura, li hija ggarantita b'kollateral finanzjarju eliġibbli, huwa kkalkolat skont l-Artikoli 223, 224, 225, 226, 227 u 228 tas-CRR.

	Kolonni
120	**Aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura** L-Artikolu 223 minn (2) sa (3) tas-CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jingħata bl-impatt tal-aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura (Eva-E) = E*He
130	**(-)Valur aġġustat tal-kollateral finanzjarju (Cvam)** L-Artikolu 239(2) tas-CRR. Għal operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar jinkludi kollateral finanzjarju u komoditajiet eliġibbli għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 299 (2) punti minn (c) sa (f) tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Għal definizzjoni ta' C, Hc, Hfx, t, T u t* ara l-Parti 3 Titolu II Kapitolu 4 Taqsima 4 u 5 tas-CRR.
140	**(-) Li minnu: Aġġustamenti għall-volatilità u l-maturità** L-Artikolu 223(1) tas-CRR u l-Artikolu 239 (2) tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-impatt konġunt tal-aġġustamenti fil-volatilità u l-maturità (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], meta l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità jkun (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1] u l-impatt tal-aġġustament fil-maturità jkun (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1]
150	**Valur tal-iskopertura totalment aġġustat (E*)** L-Artikolu 220 (4), l-Artikolu 223 minn (2) sa (5) u l-Artikolu 228(1) tas-CRR.
160-190	**Tqassim tal-valur tal-iskopertura totalment aġġustata tal-entrati barra l-karta bilanċjali skont il-fatturi ta' konverżjoni** L-Artikolu 111(1) u l-Artikolu 4(56) tas-CRR. Ara wkoll l-Artikolu 222(3) u l-Artikolu 228(1) tas-CRR.
200	**Valur tal-iskopertura** Il-Parti 3 titolu II kapitolu 4 taqsima 4 tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-aġġustamenti tal-valur, il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu kollha u l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu li għandu jiġi assenjat għall-ponderazzjonijiet tar-riskju skont l-Artikolu 113 u l-parti 3 titolu II kapitolu 2 taqsima 2 tas-CRR.
210	**Li minnhom: Jirriżulta mir-riskju tal-kreditu tal-kontraparti** Għal Strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' għoti ta' self b'marġini soġġetti għall-parti 3 titolu II kapitolu 6 tas-CRR, il-valur tal-iskopertura għar-Riskju ta' kreditu tal-kontroparti kalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-parti 3 titolu II kapitolu 6 taqsimiet 2, 3, 4, 5 tas-CRR.
215	**Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju qabel il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs** L-Artikolu 113(1) sa (5) tas-CRR bla ma jittieħed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 tas-CRR.
220	**Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju wara l-fattur ta' appoġġ għall-SMEs** L-Artikolu 113(1) sa (5) tas-CRR billi jittieħed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 500 tas-CRR.

Kolonni	
230	**Li minnhom: b'valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata**
240	**Li minnhom: b'valutazzjoni tal-kreditu miġjuba mill-gvern ċentrali**

ringieli	Istruzzjonijiet
010	**Skoperturi totali**
020	**li minnhom: SMEs** Skoperturi kollha għal SME jiġu rrapportati hawn.
030	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ tal-SMEs** Huma biss l-iskoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 CRR li jiġu rrapportati hawn.
040	**li minnhom: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli — Proprjetà residenzjali** L-Artikolu 125 tas-CRR. Rapportati biss fil-klassi tal-iskoperturi 'Garantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli'
050	**li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat** Skoperturi ttrattati skont l-Artikolu 150(1) tas-CRR
060	**li minnhom: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB** Skoperturi ttrattati skont l-Artikolu 148(1) tas-CRR
070-130	**TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI** Il-pożizzjonijiet tal-'portafoll bankarju' tal-istituzzjoni ta' rapportar jiġu diżaggregati, billi jiġu segwiti l-kriterji pprovduti hawn taħt, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti. Il-pożizzjonijiet tar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti tal-'portafoll tan-negozjar' tal-istituzzjoni ta' rapportar skont l-Artikolu 92 (3) punt (f) u l-Artikolu 299 (2) tas-CRR huma assenjati għall-iskoperturi soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94 (1) tas-CRR jiddiżaggregaw il-pożizzjonijiet tal-'portafoll tan-negozjar' tagħhom billi jsegwu l-kriterji pprovduti hawn taħt ukoll, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti.
070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu** Assi msemmijin fl-Artikolu 24 tas-CRR mhux inklużi f'xi kategorija oħra. Skoperturi, li huma entrati tal-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti jkunu rrapportati fir-ringieli 090, 110 u 130 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rrapportati f'din ir-ringiela. Konsenji bla ħlas skont l-Artikolu 379(1) tas-CRR (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta jkunu rrapportati f'din ir-ringiela. Skoperturi li ġejjin minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(90) tas-CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) tas-CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030.

ringieli	Istruzzjonijiet
080	**Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu** Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu dawk l-entrati elenkati fl-Anness I tas-CRR. Skoperturi li huma entrati barra l-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn il-Prodotti jkunu rrapportati fir-ringieli 040, 060 u, għalhekk, ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela. Skoperturi li jirriżultaw minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(90) tas-CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) tas-CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bħala entrati barra l-karta bilanċjali.
090-130	**Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti**
090	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli** Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli (SFT), kif definiti fil-paragrafu 17 tad-dokument tal-Kumitat ta' Basel 'L-Applikazzjoni tal-Basel II għal Attivitajiet ta' Negozjar u t-Trattament ta' Effetti ta' Inadempjenza Doppja' (traduzzjoni mhux uffiċjali), jinkludu: (i) Ftehimiet ta' riakkwist u retroriakkwist definiti fl-Artikolu 4(82) tas-CRR kif ukoll tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet; (ii) tranżazzjonijiet mutwanti b'marġini kif definiti fl-Artikolu 272(3) tas-CRR.
100	**Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP** L-Artikolu 306 tas-CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4(88) flimkien mal-Artikolu 301(2) tas-CRR Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4(91) tas-CCR.
110	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil** Derivattivi jinkludu dawk il-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR. Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil kif definiti fl-Artikolu 272(2) tas-CRR. Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil li huma inklużi f'Netting bejn Prodotti Differenti u b'hekk huma rrapportati fir-ringiela 130 ma jiġux rapportati f'din ir-ringiela.
120	**Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP** L-Artikolu 306 tas-CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4(88) flimkien mal-Artikolu 301(2) tas-CRR Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4(91) tas-CCR.
130	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati** Skoperturi li, minħabba l-eżistenza ta' netting kuntrattwali bejn prodotti differenti (kif definiti fl-Artikolu 272(11) tas-CRR ma jistgħux jiġu assenjati la bħala Tranżazzjonijiet ta' Derivattivi u ta' Saldu Twil u lanqas bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli) ikunu inklużi f'din ir-ringiela.
140-280	**TQASISM TA' SKOPERTURI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**
140	**0 %**
150	**2 %** L-Artikolu 306(1) tas-CRR

ringieli	Istruzzjonijiet
160	**4 %** L-Artikolu 305(3) tas-CRR
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** L-Artikolu 232(3) punt (c) tas-CRR.
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** L-Artikolu 133(2) tas-CRR
260	**370 %** L-Artikolu 471 tas-CRR
270	**1 250 %** L-Artikolu 133(2) tas-CRR
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn** Din ir-ringiela mhijiex disponibbli għal klassijiet tal-iskoperturi Governattivi, Korporattivi, Istituzzjonijiet u fil-Livell tal-Konsumaturi. Għar-rapportar ta' dawk l-iskoperturi mhux soġġetti għall-ponderazzjonijiet tar-riskju elenkati fil-formola. L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) tas-CRR. Nth mhux ikklassifikata għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti skont l-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 134(6) tas-CRR) tiġi rrapportata f'din ir-ringiela taħt il-klassi ta' skoperturi 'L-entrati oħrajn'. Ara wkoll l-Artikolu 124(2) u l-Artikolu 152(2) Punt (b) tas-CRR.
290-320	**Entrati fil-memorandum** Ara wkoll l-ispjegazzjoni tal-iskop tal-entrati fil-memorandum fit-taqsima ġenerali tas-CR SA.
290	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali** L-Artikolu 112 punt (i) tas-CRR. Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta' skopertura għar-riskju ta' skoperturi garantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali skont l-Artikolu 124 u 126 tas-CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rapportati f'din ir-ringiela fuq il-bażi tal-kriterji dwar jekk l-iskoperturi humiex iggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali.

ringieli	Istruzzjonijiet
300	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %** L-Artikolu 112 punt (j) tas-CRR. L-iskoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi 'skoperturi fl-inadempjenza' li jkunu inklużi f'din il-klassi tal-iskoperturi jekk ma kinux f'inadempjenza.
310	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali** L-Artikolu 112 punt (i) tas-CRR Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta' skopertura għar-riskju ta' skoperturi garantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali skont l-Artikolu 124 u 125 tas-CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rrapportati f'din ir-ringiela fuq il-bażi tal-kriterji dwar jekk l-iskoperturi humiex iggarantiti bi proprjetà immobbli.
320	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %** L-Artikolu 112 punt (j) tas-CRR. L-iskoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi 'skoperturi fl-inadempjenza' li jkunu inklużi f'din il-klassi tal-iskoperturi jekk ma kinux f'inadempjenza.

3.3. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: L-APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR IRB)

3.3.1. Ambitu tal-formola CR IRB

73. L-ambitu tal-formola CR IRB ikopri r-rekwiżiti ta' fondi proprji għal:

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

— Riskju ta' kreditu tal-kontroparti fil-portafoll bankarju;

— Riskju ta' dilwizzjoni għal riċevibbli mixtrija;

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

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

74. L-ambitu tal-formola jirreferi għall-iskoperturi li għalihom l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkolati skont l-Artikoli 151 sa 157 Parti Tlieta it-Titolu II il-Kapitolu 3 CRR (Approċċ IRB).

75. Il-formola CR IRB ma tkoprix id-dejta li ġejja:

i. Skoperturi ta' ekwità, li huma rrapportati fil-formola CR EQU IRB;

ii. Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, li huma rrapportati fil-formoli CR SEC SA, CR SEC IRB u/jew CR SEC Dettalji;

iii. 'L-assi oħrajn bla obbligu', skont l-Artikolu 147(2) Punt (g) tas-CRR. Il-ponderazzjoni tar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi trid tiġi stabbilita għal 100 % fi kwalunkwe ħin ħlief għall-flus fl-idejn, entrati ta' flus ekwivalenti u skoperturi li huma valuri residwi tal-assi mogħtija b'lokazzjoni, skont l-Artikolu 156 CRR. L-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi huma rrapportati direttament fil-Formola CA;

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

Il-formola CR IRB ma teħtieġx tqassim ġeografiku ta' skoperturi IRB skont ir-residenza tal-kontroparti. Dan it-tqassim jiġi rrapportat fil-formola CR GB.

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

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

'IVA' = f'każ li jintużaw l-istimi proprji tal-LGD u l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu (IRB Avvanzat)

Fi kwalunkwe każ, għar-rapportar tal-portafolli fil-livell tal-konsumaturi, trid tiġi rrapportata 'IVA'.

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

3.3.2. Tqassim tal-formola CR IRB

77. CR IRB jikkonsisti f'żewġ formoli. CR IRB 1 jipprovdi ħarsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti totali tal-iskopertura għar-riskju kif ukoll tqassim tal-iskoperturi totali skont it-tipi ta' skoperturi. CR IRB 2 tipprovdi tqassim tal-iskoperturi totali assenjati għal gradi jew puli tal-obbligant. Il-formoli CR IRB 1 u CR IRB 2 ikunu rapportati b'mod separat għall-klassijiet tal-iskoperturi u sottoskoperturi li ġejjin:

1. Totali

(Il-formola Totali trid tiġi rapportata għall-IRB ta' Fondazzjoni u, b'mod separat, għall-approċċ tal-IRB Avvanzat.)

2. Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(L-Artikolu 147 (2) (a) CRR)

3. Istituzzjonijiet

(L-Artikolu 147 (2) punt (b) CRR)

4.1) Korporattivi — SME

(L-Artikolu 147 (2) punt (c) CRR

4.2) Korporattivi — Għoti ta' self speċjalizzat

(L-Artikolu 147 (8) CRR)

4.3) Korporattivi — Oħrajn

(Il-korporattivi kollha skont l-Artikolu 147 (2) punt (c), mhux irrapportati f'4.1 u 4.2).

5.1) Fil-livell tal-konsumaturi — Iggarantiti b'SME tal-proprjetà immobbli

(L-iskoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 154 (3) CRR li huma ggarantiti minn proprjetà immobbli).

5.2) Fil-livell tal-konsumaturi — Iggarantiti b'SME tal-proprjetà immobbli

(Skoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) Punt (d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli u mhux irrapportati f'5.1).

5.3) Fil-livell tal-konsumaturi — Rotanti kwalifikanti

(L-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 154 (4) CRR).

5.4) Fil-livell tal-konsumaturi — SME oħra

(L-Artikolu 147 (2) punt (d) mhux irrapportati f'5.1 u 5.3).

5.5) Fil-livell tal-konsumaturi — Oħrajn mhux SME

(L-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR li ma kinux irrapportati f'5.2 u 5.3).

3.3.3. C 08.01 — Ir-riskji ta' kreditu u ta' kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (CR IRB 1)

3.3.3.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	Istruzzjonijiet
010	**IS-SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-KLASSIFIKAZZJONI JEW IL-GRUPP TA' OBBLIGANTI (%)** Il-PD assenjata lill-grad jew lill-pula tal-obbligant li għandha tiġi rapportata tkun ibbażata fuq id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 180 tas-CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rapportata l-PD assenjata għal grad jew il-pula speċifika tal-obbligant. Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-puli tal-obbliganti (pereż. 'skoperturi totali') tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew il-puli tal-obbligant inklużi fl-aggregazzjoni. Il-valur tal-iskopertura (kolonna 110) jintuża għall-kalkolu tal-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew pula speċifika tal-obbligant. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju jiġi derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. La huwa maħsub u lanqas mixtieq li jkun hemm skala superviżorja prinċipali. Jekk l-istituzzjoni relatriċi tapplika sistema unika ta' klassifikazzjoni jew kapaċi tirrapporta skont skala interna prinċipali, tintuża din l-iskala. Inkella, is-sistemi differenti ta' klassifikazzjoni jiġu fużi u mqiegħda f'ordni skont il-kriterji li ġejjin: Il-gradi tal-obbliganti tas-sistemi differenti ta' klassifikazzjoni jingħabru fi grupp u jitqiegħdu f'ordni mill-inqas PD assenjata għal kull grad ta' obbliganti sal-ogħla. Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta' gradi jew puli, jista' jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta' gradi jew puli li għandhom jiġu rrapportati. L-istituzzjonijiet jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti tagħhom minn qabel jekk jixtiequ jirrapportaw għadd differenti ta' gradi meta mqabblin mal-għadd intern ta' gradi. Għall-finijiet ta' ponderazzjoni tal-medja tal-PD, jintuża l-valur tal-iskopertura rapportat fil-kolonna 110. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti, għandhom jiġu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-PD medja ponderata skont l-iskopertura (pereż. għal 'skopertura totali'). Skoperturi inadempjenti huma dawk assenjati fl-aħħar grad(i) ta' klassifikazzjoni b'PD ta' 100 %.
020	**FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel jieħdu f'kunsiderazzjoni kwalunkwe aġġustament tal-valur, provvediment, effett dovut għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu jew fattur ta' konverżjoni tal-kreditu. Il-valur tal-iskopertura oriġinali jkun irrapportat b'konformità mal-Artikolu 24 tas-CRR u l-Artikolu 166(1) u (2) u minn (4) sa (7) tas-CRR. L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166 (3) tas-CRR (l-effett ta' netting fil-karta bilanċjali ta' self u depożiti) huwa rrapportat b'mod separat bħala Protezzjoni ta' Kreditu Ffinanzjata u għalhekk ma titnaqqasx l-Iskopertura Oriġinali.
030	**LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI** Diżaggregazzjoni tal-fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġett għall-korrelazzjoni ogħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR.
040-080	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA** Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu kif definiti fl-Artikolu 4 (57) tas-CRR li jnaqqsu r-riskju ta' kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi kif definiti iktar 'l isfel f'IS-SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM'.

Kolonni	Istruzzjonijiet
040-050	**PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA** Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata: Il-valuri kif inhuma definiti fl-Artikolu 4 (59) tas-CRR. Jekk il-kollateral għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura) jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.
040	**GARANZIJI:** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (Ga) kif definit fl-Artikolu 236 tas-CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, (l-Artikolu 183 tas-CRR, ħlief il-paragrafu 3), il-valur relevanti użat fil-formola interna jiġu rrappurtati. Il-garanziji jiġu rrapportati fil-kolonna 040 meta l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Meta l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tal-garanzija jiġi rrapportat fil-kolonna 150. Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, il-valur ta' protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata jiġi rrapportat fil-kolonna 220.
050	**DERIVATTIVI TA' KREDITU:** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: Jiġi pprovdut il-Valur Aġġustat (Ga) kif definit fl-Artikolu 216 tas-CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD (l-Artikolu 183 tas-CRR), il-valur relevanti użat fl-ifformular intern għandhom jiġu rrappurtati. Meta l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tad-derivattivi ta' kreditu jiġi rrapportat fil-kolonna 160 Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata jiġi rapportat fil-kolonna 220.
060	**PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA OĦRA** Jekk il-kollateral għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura) jkun limitat għall-valur tal-iskopertura. Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġi applikat l-Artikolu 232 tas-CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, dawk il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 tas-CRR jiġu rrappurtati. Il-valur relevanti użat fil-formola interna jiġi rrapportat. Għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 060 meta l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Meta aġġustament isir fl-LGD, l-ammont ikun rapportat fil-kolonna 170
070-080	**SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM** Il-flussi ta' ħruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali, li titnaqqas mill-klassi ta' skoperturi tal-obbligant u, meta relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant, u sussegwentement assenjata għall-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant. Dan l-ammont jitqies bħala Fluss ta' dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-gradi jew il-puli tal-obbligant. Jiġu kkunsidrati wkoll il-flussi ta' dħul u ta' ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-gradi jew il-puli tal-obbligant. Jittieħdu f'kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn flussi ta' dħul u ta' ħruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn.

Kolonni	Istruzzjonijiet
090	**SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI** L-iskopertura assenjata fil-grad jew il-pula u l-klassi ta' skoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' ħruġ u ta' dħul dovuti għal tekniki CRM b'effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura.
100, 120	**Li minnhom: L-Entrati Barra l-Karta Bilanċjali** Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA
110	**VALUR TAL-ISKOPERTURA** Huwa rrapportat il-valur b'konformità mal-Artikolu 166 tas-CRR u l-Artikolu 230(1) sentenza 2 tas-CRR. Għall-istrumenti kif definiti fl-Anness I, huma applikati l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu (l-Artikolu 166 minn (8) sa (10) tas-CRR) ikun xi jkun l-approċċ magħżul mill-istituzzjoni. Għar-ringieli 040-060 (tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli, derivattivi u tranżazzjonijiet ta' saldu twil u skoperturi minn netting bejn il-prodotti kuntrattwali) soġġetti għall-parti 3 titolu II kapitolu 6 tas-CRR, il-Valur tal-Iskopertura huwa l-istess bħall-valur għar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti kalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-parti 3 titolu II kapitolu 6 taqsimiet 3, 4, 5, 6 u 7 tas-CRR. Dawn il-valuri jiġu rrapportati f'din il-kolonna u mhux fil-kolonna 130 'Li minnhom: ġejjin minn riskju ta' kreditu tal-kontroparti'.
130	**Li minnhom: Li ġejjin minn riskju ta' kreditu tal-kontroparti** Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA.
140	**LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI** Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġetti għall-korrellazzjoni ogħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR.
150-210	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA** Tekniki CRM b'impatt fuq l-LGDs minħabba l-applikazzjoni tal-effett ta' sostituzzjoni tat-tekniki CRM ma jiġux inklużi f'dawn il-kolonni. Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: L-Artikoli 228(2), 230(1) u (2), 231 tas-CRR Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: — Rigward protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvern ċentrali u bank ċentrali, istituzzjonijiet u korporattivi: L-Artikolu 161 paragrafu 3 tas-CRR. Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-Artikolu 164 paragrafu 2 tas-CRR. — Rigward protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata, kollateral meħud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181 (1) punti (e) u (f) tas-CRR.
150	**GARANZIJI** Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040.
160	**DERIVATTIVI TA' KREDITU** Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 050.
170	**JINTUŻAW STIMI PROPRJI TAL-LGDS: PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA OĦRA** Il-valur relevanti użat fl-ifformular intern tal-istituzzjoni. dawk il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 tas-CRR.

Kolonni	Istruzzjonijiet
180	**KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI** Għal operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar inkludi strumenti finanzjarji u komoditajiet eliġibbli għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 299 paragrafu 2 punt minn (c) sa (f) tas-CRR. Minn (c) sa (f) tas-CRR Noti marbuta ma' Kreditu u netting fil-karta bilanċjali skont il-Parti 3 Titolu II Kapitolu 4 Taqsima 4 tas-CRR huma ttrattati bħala kollateral fi flus. Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: valuri b'konformità mal-Artikolu 193 minn (1) sa (4) u l-Artikolu 194(1) tas-CRR. Il-valur aġġustat (Cvam) kif stabbilit fl-Artikolu 223(2) tas-CRR huwa rrapportat. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: kollateral finanzjarju meħud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181 (1) punti (e) u (f) tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral.
190-210	**KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: L-Artikolu 199 minn (1) sa (8) tas-CRR u l-Artikolu 229 tas-CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: kollateral ieħor meħud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181(1) punti (e) u (f) tas-CRR.
190	**KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rapportati valuri f'konformità mal-Artikolu 199(2) sa (4) tas-CRR. Il-kiri ta' proprjetà immobbli huwa inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199 (7) tas-CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229 tas-CRR Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rapportat ikun il-valur tas-suq stmat.
200	**RIĊEVIBBLI LI MINNHOM:** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rrapportati valuri b'konformità mal-Artikolu 199(6) u (8) tas-CRR. Il-lokazzjoni ta' proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli hija inkluża wkoll (ara l-Artikolu 199(7) tas-CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229(3) tas-CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral.
210	**JIRRIŻULTAW MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri huma rrapportati skont l-Artikoli 199 (5), 229 (2) tas-CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, l-ammont li għandu jiġi rapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral.
220	**SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA** Garanziji u d-derivattivi ta' kreditu li jkopru skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza li jirriflettu l-Artikoli 202 u 217(1) tas-CRR. Ara wkoll il-kolonni 040 'Il-garanziji' u 050 'Id-derivattivi ta' kreditu'.
230	**LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)** Jiġi kkunsidrat l-impatt kollu tat-tekniki CRM fuq il-valuri LGD kif speċifikat fil-Parti 3 Titolu II Kapitoli 3 u 4 tas-CRR. Fil-każ ta' skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rapportat jikkorrispondi għal dak magħżul skont l-Artikolu 161(4) tas-CRR. Għal skoperturi inadempjenti, jiġu kkunsidrati d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181 (1) Punt (h) tas-CRR.

Kolonni	Istruzzjonijiet
	Id-definizzjoni tal-valur tal-iskopertura fil-kolonna 110 tintuża għall-kalkolu tal-medji pponderati skont l-iskopertura. L-effetti kollha jiġu kkunsidrati (b'hekk, il-minimu applikabbli għall-ipoteki jkun inkluż fir-rapportar). Għal istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi tagħhom stess tal-LGD, l-effetti ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju huma riflessi f'E*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad riflessi fl-LGD* skont l-Artikolu 228(2) CRR. L-LGD medju pponderat skont l-iskopertura assoċjat ma' kull PD 'grad jew grupp ta' obbliganti' jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta' dak il-grad/grupp tal-PD, ponderat skont il-valur tal-iskopertura rispettiv tal-Kolonna 110. Jekk jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, jiġu kkunsidrati l-Artikolu 175 u l-Artikolu 181(1) u (2) tas-CRR. Fil-każ ta' skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rapportat jikkorrispondi għal dak magħżul skont l-Artikolu 161(4) tas-CRR. Il-kalkolu tal-LGD medju pponderat skont l-iskopertura jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. Ma tiġix irrappurtata dejta għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5). L-iskopertura u l-LGDs rispettivi għal entitajiet irregolati kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati ma jkunux inklużi fil-kalkolu tal-kolonna 230, ikunu inklużi biss fil-kalkolu tal-kolonna 240.
240	**LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI** LGD medju pponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskopeturi kollha definiti skont l-Artikolu 142(4) u (5) CRR soġġetti għal korrelazzjoni oġħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR.
250	**VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)** Valur rapportat jirrifletti l-Artikolu 162 tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura (Kolonna 110) jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura. Il-maturità medja hija rrapportata f'jiem. Din id-dejta ma tiġix rapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju. Dan ifisser li din il-kolonna ma timteliex għall-klassi tal-iskoperturi 'fil-livell tal-konsumaturi'.
255	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs** Għal Gvernijiet Ċentrali u Banek Ċentrali, Korporattivi u Istituzzjonijiet ara l-Artikolu 153 (1) u (3) tas-CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154 (1) tas-CRR. Il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 tas-CRR ma jiġix ikkunsidrat.
260	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs** Għal Gvernijiet Ċentrali u Banek Ċentrali, Korporattivi u Istituzzjonijiet ara l-Artikolu 153 (1) u (3) tas-CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154 (1) tas-CRR. Il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 tas-CRR jittieħed f'kunsiderazzjoni.

Kolonni	Istruzzjonijiet
270	**LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI** Diżaggregazzjoni tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġetti għal korrelazzjoni oġħla skont l-Artikolu 153 (2) CRR.
280	**AMMONT TA' TELF MISTENNI** Għad-definizzjoni ta' Telf Mistenni ara l-Artikolu 5 (3) tas-CRR u, għall-kalkolu ara l-Artikolu 158 tas-CRR. L-ammont ta' telf mistenni li għandu jkun rapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.
290	(-) **AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI** Aġġustamenti tal-valur kif ukoll provvedimenti speċifiċi u ġenerali skont l-Artikolu 159 CRR huma rrapportati. Provvedimenti ġenerali jiġu rrapportati billi jiġi assenjat l-ammont prorata — skont it-telf mistenni tal-gradi differenti tal-obbliganti.
300	**GĦADD TA' OBBLIGANTI** L-Artikoli 172 (1) u (2) tas-CRR. Għall-klassijiet kollha ta' skoperturi ħlief fil-livell tal-konsumaturi, l-istituzzjoni tirrapporta l-għadd ta' entitajiet legali/obbliganti li ġew ikkassifikati b'mod separat, ikun xi jkun l-għadd ta' selfiet jew skoperturi differenti mogħtija. Fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumaturi, l-istituzzjoni tirrapporta l-għadd ta' skoperturi li ġew assenjati b'mod separat f'ċertu grad jew pula ta' klassifikazzjoni. F'każ li japplika l-Artikolu 172(2) tas-CRR, obbligant jista' jiġi kkunsidrat f'iktar minn grad wieħed. Peress li din il-kolonna għandha x'taqsam ma' element tal-istruttura tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, hija relatata mal-fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali assenjat lil kull grad jew pula ta' obbligant bla ma jittieħed f'kunsiderazzjoni l-effett tat-tekniki CRM (b'mod partikolari l-effetti ta' ridistribuzzjoni).

Ringieli	Istruzzjonijiet
010	**SKOPERTURI TOTALI**
015	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs** Huma biss l-iskoperturi għal SME li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 CRR li jiġu rrapportati hawn.
020-060	TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI
020	**Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu** Assi msemmijin fl-Artikolu 24 tas-CRR mhux inklużi f'xi kategorija oħra. Skoperturi, li huma entrati tal-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn il-Prodotti jkunu rrapportati fir-ringieli 040-060 u, għalhekk, ma jkunux irrapportati f'din ir-ringiela. Konsenji bla ħlas skont l-Artikolu 379(1) tas-CRR (jekk ma jitnaqqsux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta jkunu rrapportati f'din ir-ringiela. Skoperturi li ġejjin minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(91) tas-CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) tas-CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030.

Ringieli	Istruzzjonijiet
030	**Entrati barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu** Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu dawk l-entrati elenkati fl-Anness I tas-CRR. Skoperturi li huma entrati barra l-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti jkunu rrapportati fir-ringieli 040-060 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rrapportati f'din ir-ringiela. Skoperturi li jirriżultaw minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(91) tas-CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) tas-CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bħala entrati barra l-karta bilanċjali.
040-060	**Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti**
040	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli** Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli (SFT), kif definiti fil-paragrafu 17 tad-dokument tal-Kumitat ta' Basel 'L-Applikazzjoni tal-Basel II għal Attivitajiet ta' Negozjar u t-Trattament ta' Effetti ta' Inadempjenza Doppja' (traduzzjoni mhux uffiċjali), jinkludu: Ftehimiet ta' riakkwist u retroriakkwist definiti fl-Artikolu 4(82) tas-CRR kif ukoll tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet; (ii) tranżazzjonijiet mutwanti b'marġini kif definiti fl-Artikolu 272(3) tas-CRR. Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, li huma inklużi f'Netting bejn Prodotti Differenti u b'hekk huma rrapportati fir-ringiela 060, ma jiġux rapportati f'din ir-ringiela.
050	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil** Derivattivi jinkludu dawk il-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR. Tranżazzjonijiet ta' Derivattivi u ta' Saldu Twil li huma inklużi f'Netting Bejn Prodotti Differenti u għaldaqstant irrapportati fir-ringiela 060, ma jiġux rapportati f'din ir-ringiela.
060	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati** Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA
070	**SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANT: TOTAL** Għal skoperturi għal korporattivi, istituzzjonijiet u Gvernijiet ċentrali u Banek ċentrali ara l-Artikolu 142(1) Punt (6) u l-Artikolu 170(1) Punt c) tas-CRR. Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 170(3) Punt b) tas-CRR. Għal Skoperturi li ġejjin minn riċevibbli mixtrija ara l-Artikolu 166(6) tas-CRR. Skoperturi għar-riskju ta' dilwizzjoni ta' riċevibbli mixtrija ma jkunux rapportati skont il-gradi jew il-puli tal-obbliganti u jkunu rrapportati fir-ringiela 180. Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta' gradi jew puli, jista' jintlaħaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta' gradi jew puli li għandhom jiġu rrapportati. Ma tintużax skala prinċipali. Minflok, l-istituzzjonijiet jiddeterminaw l-iskala li għandha tintuża huma stess.
080	**KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTAL** L-Artikolu 153(5) tas-CRR. Dan japplika biss għall-klassijiet tal-iskoperturi ta' korporattivi, istituzzjonijiet u gvernijiet ċentrali u banek ċentrali.
090-150	**DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:**
120	**Li minnhom: Fil-kategorija 1** L-Artikolu 153(5) Tabella 1 tas-CRR.

Ringieli	Istruzzjonijiet
160	**TRATTAMENT ALTERNATTIV: IGGARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI** L-Artikoli 193(1) u (2), 194 minn (1) sa (7) u 230(3) tas-CRR.
170	**SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA ĦLAS LI JAPPLIKAW PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100 % U SKOPERTURI OĦRAJN SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU** Skoperturi li ġejjin minn konsenji bla ħlas li għalihom jintuża t-trattament alternattiv imsemmi fl-Artikolu 379 (2) l ewwel sottoparagrafu, l aħħar sentenza tas CRR jew li għalihom tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 % skont l-Artikolu 379 (2) l-aħħar sottoparagrafu ta' CRR. nth mhux ikklassifikata għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti skont l-Artikolu 153 (8) tas-CRR u kwalunkwe skopertura oħra soġġetta għal ponderazzjonjiet tar-riskju mhux inkluża f'xi ringiela oħra jiġu rrapportati f'din ir ringiela.
180	**RISKJU TA' DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI** Ara l-Artikolu 4(53) tas-CRR għal definizzjoni ta' riskju ta' dilwizzjoni. Għall-kalkolu tal-ponderazzjoni tar-riskju għal riskju ta' dilwizzjoni ara l-Artikolu 157(1) tas-CRR. Skont l-Artikolu 166(6) tas-CRR il-valur tal-iskopertura tar-riċevibbli mixtrija jkun l-ammont pendenti nieqes l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta' dilwizzjoni qabel il-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.

3.3.4. C 08,02 — Ir-riskji ta' kreditu u ta' kreditu tal-kontroparti u konsenji bla ħlas: L-approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB-2)

Kolonna	Istruzzjonijiet
005	**Grad tal-obbligant (identifikatur tar-ringiela)** Dan huwa identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela f'folja partikolari tat-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.
010-300	L-istruzzjonijiet għal kull waħda minn dawn il-kolonni huma l-istess bħal dawk għall-kolonni numerati korrispondenti fit-tabella CR IRB 1.

Ringiela	Istruzzjonijiet
010-001-010-NNN	Il-valuri rrapportati f'dawn ir-ringieli jridu jkunu f'ordni ta' mill-inqas għall-ogħla skont il-PD assenjata lill-grad jew il-pula tal-obbliganti. PD tal-obbliganti f'inadempjenza tkun ta' 100 %. Skoperturi soġġetti għat-trattament alternattiv għal kollateral immobiljari (disponibbli biss meta ma jintużawx l-istimi proprji għal-LGD) ma jiġux assenjati skont il-PD tal-obbligant u ma jiġux rapportati f'din il-formola.

3.4. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: L-INFORMAZZJONI B'DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA (CR GB)

78. Istituzzjonijiet li jissodisfaw il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4) ta' dan ir-Regolament jissottomettu informazzjoni rigward il-pajjiż domestiku kif ukoll kwalunkwe pajjiż mhux domestiku. Il-livell limitu huwa applikabbli biss għat-Tabella 1 u t-Tabella 2. Skoperturi għal organizzazzjonijiet sovranazzjonali jiġu assenjati għaż-żona ġeografika 'pajjiżi oħra'.

79. It-terminu 'residenza tal-obbligant' jirreferi għall-pajjiż ta' inkorporazzjoni tal-obbligant. Dan il-kunċett jista' jiġi applikat fuq bażi tal-obbligant immedjat u fuq bażi tar-riskju finali. B'hekk, it-tekniki tas-CRM jistgħu jibdlu l-allokazzjoni ta' skopertura għal pajjiż. Skoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali m'għandhomx jiġu assenjati lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni iżda għaż-żona ġeografika 'Pajjiżi oħra', tkun xi tkun il-klassi ta' skopertura fejn tkun assenjata l-iskopertura għal organizzazzjonijiet supranazzjonali.

80. Dejta dwar 'fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali' tiġi rrapportata b'referenza għall-pajjiż ta' residenza tal-obbligant immedjat. Dejta dwar 'il-valur tal-iskopertura' u 'l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju' tiġi rrapportata bħal tal-pajjiż ta' residenza tal-obbligant finali.

3.4.1. C 09,01 — Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: skoperturi SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR SA
020	**Skoperturi f'inadempjenza** Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti'. Din l-'entrata tal-memorandum' tipprovdi iktar informazzjoni dwar l-istruttura tal-obbligant tal-klassi tal-iskoperturi 'fl-inadempjenza'. L-iskoperturi jiġu rrapportati meta l-obbliganti kienu jiġu rrapportati jekk dawk l-iskoperturi ma kinux assenjati għall-klassijiet tal-iskoperturi 'fl-inadempjenza'. Din l-informazzjoni hija 'entrata tal-memorandum' — u b'hekk ma taffettwax il-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju tal-klassi tal-iskoperturi 'fl-inadempjenza' skont l-Artikolu 112 punt (j) tas-CRR.
040	**Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu** L-ammont ta' skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi 'Skoperturi fl-inadempjenza' matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-aħħar data ta' referenza tar-rapportar, jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament l-obbligant.
050	**Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu** Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 tas-CRR.
055	**Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu** Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 tas-CRR.
060	**Tħassir** Tħassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji danneġġati rikonoxxuti direttament fil-profitt jew it-telf [IFRS 7.B5.(d).(i)] u tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvediment imposti kontra l-assi finanzjarji danneġġati [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	**Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati** Somma tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u t-tħassir għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti' matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-aħħar sottomissjoni tad-dejta.
075	**Valur tal-Iskopertura** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 200 tal-formola CR SA
080	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 215 tal-formola CR SA
090	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 220 tal-formola CR SA

Ringieli	
010	**Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali** L-Artikolu 112 Punt (a) tas-CRR
020	**Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali** L-Artikolu 112 Punt (b) tas-CRR
030	**Entitajiet tas-settur pubbliku** L-Artikolu 112 punt (c) tas-CRR
040	**Banek multilaterali tal-iżvilupp** L-Artikolu 112 punt (d) tas-CRR.
050	**Organizzazzjonijiet internazzjonali** L-Artikolu 112 punt (e) tas-CRR
060	**Istituzzjonijiet** L-Artikolu 112 punt (f) tas-CRR.
070	**Korporattivi** L-Artikolu 112 punt (g) tas-CRR.
075	**li minnhom: SMEs** L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA
080	**Livell ta' konsumaturi** L-Artikolu 112 punt (h) tas-CRR.
085	**li minnhom: SMEs** L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA
090	**Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli** L-Artikolu 112 punt (i) tas-CRR
095	**li minnhom: SMEs** L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA
100	**Skoperturi f'inadempjenza** L-Artikolu 112 punt (j) tas-CRR.
110	**Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli** L-Artikolu 112 punt (k) tas-CRR.
120	**Bonds koperti** L-Artikolu 112 punt (l) tas-CRR.
130	**Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir** L-Artikolu 112 punt (n) tas-CRR.
140	**Impriżi ta' investiment kollettiv (CIU)** L-Artikolu 112 punt (o) tas-CRR.

Ringieli	
150	**Skoperturi tal-ekwità** L-Artikolu 112 punt (p) tas-CRR.
160	**Skoperturi oħrajn** L-Artikolu 112 punt (q) tas-CRR.

3.4.2. C 09,02 — Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 020 tal-formola CR IRB.
030	**Li minnhom inadempjenti** Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti' skont l-Artikolu 178 tas-CRR.
040	**Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu** L-ammont ta' skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi 'Skoperturi fl-inadempjenza' matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-aħħar data ta' referenza tar-rapportar, jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni oriġinarjament l-obbligant.
050	**Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu** Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 tas-CRR.
055	**Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu** Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 tas-CRR.
060	**Tħassir** Tħassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji danneġġati rikonoxxuti direttament fil-profitt jew it-telf [IFRS 7.B5.(d).(i)] u tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvediment imposti kontra l-assi finanzjarji danneġġati [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	**Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati** Somma tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u t-tħassir għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti' matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-aħħar sottomissjoni tad-dejta.
080	**IS-SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-KLASSIFIKAZZJONI JEW IL-GRUPP TA' OBBLIGANTI (%)** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR IRB.
090	**LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 230 tal-formola CR IRB Id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181 (1) punt h) tas-CRR japplikaw. Ma tiġix irrappurtata dejta għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).
100	**Li minnhom: inadempjenti** LGD ponderat skont l-iskopertura għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti' skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

Kolonni	
105	**Valur tal-Iskopertura** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 110 tal-formola CR IRB
110	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 255 tal-formola CR IRB.
120	**Li minnhom inadempjenti** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti' skont l-Artikolu 178 tas-CRR.
125	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 260 tal-formola CR IRB.
130	**AMMONT TA' TELF MISTENNI** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 280 tal-formola CR IRB.

Ringieli	
010	**Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali** (L-Artikolu 147 (2) (a) CRR)
020	**Istituzzjonijiet** (L-Artikolu 147 (2) punt (b) CRR)
030	**Korporattivi** (Il-korporattivi kollha skont l-Artikolu 147 (2) punt (c).)
040	**Li minnhom: Is-self speċjalizzat** (L-Artikolu 147 (8) a CRR) Ma tiġix irrappurtata dejta għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).
050	**Li minnhom: SMEs** (L-Artikolu 147 (2) Punt (c) CRR)
060	**Livell ta' konsumaturi** L-Iskoperturi kollha fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147 (2) punt (d)
070	**Fil-livell tal-konsumaturi — Garantiti bi proprjetà immobbli** Skoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli.
080	**SMEs** Skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 153 (3) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli.

Ringieli	
090	**mhux SME** Skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli.
100	**Fil-livell tal-konsumaturi — Rotanti kwalifikanti** (L-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 154 (4) CRR).
110	**Oħrajn fil-livell tal-konsumaturi** Skoperturi oħrajn fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147 (2) Punt (d) mhux irrapportati fir-ringieli 070 — 100.
120	**SMEs** Skoperturi oħrajn fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) Punt (d) flimkien mal-Artikolu 153 (3) CRR.
130	**mhux SME** Skoperturi oħrajn fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (d) CRR.
140	**Ekwità** Skoperturi tal-ekwità li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (e) CRR.

3.4.3. C 09.03 — Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi ta' kreditu rilevanti għall-finijiet tal-kalkolu tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CR GB 3)

3.4.3.1. Rimarki ġenerali

81. Skont l-Artikolu 128 punt (7) flimkien mal-Artikoli 130 u 140 (1) CRD ir-rata tal-bafer kontroċikliku hija l-'medja ponderata tar-rati tal-bafer kontroċikliku li japplikaw fil-ġurisdizzjoni fejn l-iskoperturi tal-kreditu rilevanti tal-istituzzjoni jkunu jinsabu'. Il-medja ponderata hija kkalkolata kif ġej:

(a) Numeratur: Ir rekwiżiti ta' fondi proprji totali għal riskju ta' kreditu ddeterminati skont il Parti Tlieta, Titoli II u IV tas-CRR li huma relatati mal iskoperturi ta' kreditu relevanti fit territorju inkwistjoni

(b) Denominatur: Total tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju ta' kreditu li huwa relatat mal-iskoperturi ta' kreditu

82. Din it-tabella hija implimentata sabiex tiġi riċevuta iktar informazzjoni dwar l-elementi tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni. L-informazzjoni mitluba tirreferi għar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal skoperturi ta' kreditu, skoperturi ta' titolizzazzjoni u skoperturi tal-portafoll tan-negozjar rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB) skont l-Art. 140 CRD (skoperturi ta' kreditu rilevanti), u determinata skont il-Parti Tlieta, Titolu II u Titolu IV tas-CRR.

83. L-informazzjoni tkun rapportata mill-pajjiż. It-tqassim skont il-pajjiż tar-rekwiżiti tal-fondi proprji tal-iskoperturi ta' kreditu relevanti għandu jsir skont id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-EBA RTS dwar il-metodu għall-identifikazzjoni tal-post ġeografiku tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti EBA/RTS/2013/15. Il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4) ta' dan ir-Regolament mhuwiex relevanti għar-rapportar ta' din it-tqassim.

3.4.3.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringieli	
010	**Rekwiżiti ta' fondi proprji** Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għal skoperturi ta' kreditu rilevanti, skopertura tal-portafoll tan-negozjar u skoperturi ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 140(4) CRD u ddeterminati skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II u t-Titolu IV tas-CRR.

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

3.5.1. Rimarki ġenerali

84. Il-formola CR EQU IRB tikkonsisti f'żewġ formoli: 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. CR EQU IRB 2 tipprovdi tqassim tal-iskoperturi totali assenjati għall-gradi ta' obbliganti fil-kuntest tal-approċċ PD/LGD. 'CR EQU IRB' tjirreferi kemm għall-formola 'CR EQU IRB 1' kif ukoll għall-formola 'CR EQU IRB 2', kif applikabbli, fl-istruzzjonijiet li ġejjin.

85. Il-formola tas-CR EQU IRB tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu (l-Artikolu 92(3) punt (a) tas-CRR) skont il-metodu IRB (Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR) għal skoperturi tal-ekwità msemmija fl-Artikolu 147(2) punt (e) tas-CRR.

86. Skont l-Artikolu 147(6) tas-CRR, l-iskoperturi li ġejjin ikunu assenjati għall-klassi tal-iskopertura tal-ekwità:

(a) skoperturi mhux ta' dejn li jgħaddu pretensjoni subordinata u residwa fuq l-assi jew l-introjtu tal-emittent; jew

(b) skoperturi tad-dejn u titoli oħrajn, sħubijiet, derivattivi, jew veikoli oħrajn, li s-sustanza ekonomika tagħhom hija simili għall-iskoperturi speċifikati fil-punt (a).

87. Intrapriżi ta' investiment kollettiv trattati skont l-approċċ sempliċi ta' ponderazzjoni tar-riskji kif imsemmi fl-Artikolu 152 tas-CRR ikunu rrapportati wkoll fil-formola CR EQU IRB.

88. B'konformità mal-Artikolu 151(1) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-formola CR EQU IRB meta japplikaw wieħed mit-tliet approċċi msemmijin fl-Artikolu 155 tas-CRR:

— l-approċċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji,

— l-approċċ PD/LGD, jew

— l-approċċ tal-Formoli Interni.

Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB 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 ttrattati b'mod espliċitu skont l-approċċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċċ standardizzat tar-riskju ta' kreditu (pereż. skoperturi tal-ekwità li jattiraw ponderazzjoni tar-riskju ta' 250 % b'konformità mal-Artikolu 48(4) tas-CRR, rispettivament ponderazzjoni tar-riskju ta' 370 % b'konformità mal-Artikolu 471(2) tas-CRR).

89. Il-pretensjonijiet ta' ekwità li ġejjin ma jkunux rapportati fil-formola CR EQU IRB:

— Skoperturi tal-ekwità fil-portafoll tan-negozjar (f'każ li l-istituzzjonijiet mhumiex eżenti mill-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 94 tas-CRR).

— Skoperturi tal-ekwità soġġetti għall-użu parzjali tal-approċċ standardizzat (l-Artikolu 150 tas-CRR), inklużi:

— Skoperturi tal-ekwità anterjorati skont l-Artikolu 495(1) tas-CRR,

— Skoperturi tal-ekwità għal entitajiet li l-obbligi ta' kreditu tagħhom huma assenjati ponderazzjoni tar-riskju ta' 0 % skont l-Approċċ Standardizzat, inklużi dawk l-entitajiet sponsorjati b'mod pubbliku fejn tista' tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta' 0 % (l-Artikolu 150(1) punt (g) tas-CRR),

— Skoperturi tal-ekwità mġarrba skont programmi leġiżlati sabiex jiġu promossi setturi speċifikati tal-ekonomija li jipprovdu sussidji sinifikanti għall-investiment lill-istituzzjoni u jinvolvu xi forma ta' sorveljanza u restrizzjonijiet governattivi fuq l-investimenti ta' ekwità (l-Artikolu 150(1) punt (h) tas-CRR).

— Skoperturi tal-ekwità għal impriżi ta' servizzi anċillari li l-ammonti ta' skoperturi għall-ponderazzjoni tar-riskji tagħhom jistgħu jiġu kkalkolati skont it-trattament ta' 'assi oħrajn minghajr obbligu ta' kreditu' (b'konformità mal-Artikolu 155(1) tas-CRR).

— Pretensjonijiet ta' ekwità mnaqqsin mill-fondi proprji skont l-Artikoli 46 u 48 tas-CRR.

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

	Kolonni
005	**GRAD TAL-OBBLIGANT (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)** Il-grad tal-obbligant huwa l-identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.
010	**SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA** **PD ASSENJATA LILL-GRAD TAL-OBBLIGANT (%)** Istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 010 il-probabilità tal-inadempjenza (PD) kkalkolata skont id-dispożizzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 165(1) tas-CRR. Il-PD assenjata lill-grad jew pula tal-obbligant li għandu jiġi rrapportat tkun konformi mar-rekwiżiti minimi kif stipulat fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3, Taqsima 6 tas-CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rrapportata l-PD assenjata lil dak il-grad jew pula speċifika tal-obbligant. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju jiġi derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. Għal ċifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. 'skoperturi totali') tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti għandhom jiġu 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 060) jintuża għal finijiet ta' ponderazzjoni.
020	**FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 il-valur tal-iskopertura oriġinali (fatturi ta' qabel il-konverżjoni). Skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 167 tas-CRR, il-valur tal-iskopertura għal skoperturi tal-ekwità jkun il-valur kontabilistiku li jifdal wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta' kreditu. Il-valur tal-iskoperturi ta' ekwità barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħhom wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet jinkludu wkoll fil-kolonna 020 l-entrati barra l-karta bilanċjali msemmijin fl-Anness I tas-CRR assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità (pereż. 'il-porzjon mhux imħallas tal-ishma mħallsa parzjalment'). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD (kif imsemmi fl-Artikolu 165(1) jikkunsidraw ukoll id-dispożizzjonijiet dwar it-tpaċija msemmijin fl-Artikolu 155(2) tas-CRR.
030-040	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA** **PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA** **GARANZIJI** **DERIVATTIVI TA' 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 finanzjata miksuba fuq skoperturi tal-ekwità (l-Artikolu 155(2),(3) u (4) tas-CRR). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonni 030 u 040 l-ammont ta' protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata fil-forma ta' garanziji (kolonna 030) jew derivattivi ta' kreditu (kolonna 040) rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.

Kolonni	
050	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA** **SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM** **(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 050 il-parti tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinarja koperti mill-protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.
060	**VALUR TAL-ISKOPERTURA** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 060 il-valur tal-iskopertura filwaqt li jieħdu f'kunsiderazzjoni l-effetti ta' sostituzzjoni li ġejjin mill-protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata (l-Artikolu 155(2) u (3), l-Artikolu 167 tas-CRR). Bħala tfakkira, fil-każ ta' ekwità ta' skoperturi barra l-karta bilanċjali, il-valur tal-iskopertura għandu jkun il-valur nominali wara aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu (l-Artikolu 167 tas-CRR).
070	**LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 070 tal-formola CR EQU IRB 2 il-medja ponderata tal-iskopertura tal-LGDs assenjati lill-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni; l-istess japplika għar-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB. Il-valur tal-iskopertura filwaqt li tittieħed f'kunsiderazzjoni l-protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata (kolonna 060) jintuża għall-kalkolu tal-LGD medju pponderat skont l-iskopertura. L-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 165(2) tas-CRR.
080	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU** L-istituzzjonijiet jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità fil-kolonna 080, ikkalkolati skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 155 tas-CRR. F'każ li l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD ma jkollhomx biżżejjed informazzjoni biex jużaw id-definizzjoni ta' inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 tas-CRR, ikun assenjat fattur ta' gradazzjoni ta' 1,5 għall-ponderazzjonijiet tar-riskju meta jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (l-Artikolu 155(3) tas-CRR). Fir-rigward tal-parametru tal-input M (Maturità) għall-funzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju, il-maturità assenjata għall-iskoperturi tal-ekwità tilħaq il-5 snin (l-Artikolu 165(3) tas-CRR).
090	**ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TA' TELF MISTENNI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 090 l-ammont ta' telf mistenni għall-iskoperturi ta' ekwità kkalkolat skont l-Artikolu 158(4), (7), (8) u (9) tas-CRR.

90. B'konformità mal-Artikolu 155 tas-CRR, l-istituzzjonijiet jistgħu jħaddmu approċċi differenti (Approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju, approċċ PD/LGD jew approċċ tal-Formoli Interni) għal portafolli differenti meta jużaw dawn l-approċċi differenti b'mod intern. L-istituzzjonijiet jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB 1 l-ammonti ta' skopertura ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta' ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu, bla ma jkunu ttrattati 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).

Ringieli	
CR EQU IRB 1 — ringiela 020,	**L-APPROĊĊ PD/LGD: TOTAL** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) tas-CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba fir-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB 1.

	Ringieli
CR EQU IRB 1 — ringieli 050- 090	**APPROĊĊ SEMPLIĊI TA' PONDERAZZJONI TAR-RISKJI: TOTAL** **L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI 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) tas-CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba skont il-karatteristiċi tal-iskoperturi sottostanti fir-ringieli minn 050 sa 090.
CR EQU IRB 1 — ringiela 100	**APPROĊĊ TAL-FORMOLI INTERNI** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-Formoli Interni (l-Artikolu 155(4) tas-CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba fir-ringiela 100.
CR EQU IRB 1 — ringiela 110	**SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ tal-IRB 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 ttrattati 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). Bħala eżempju, — l-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju ta' pożizzjonijiet ta' ekwità f'entitajiet tas-settur finanzjarju ttrattati b'konformità mal-Artikolu 48(4) tas-CRR, kif ukoll — pożizzjonijiet ta' ekwità ponderati għar-riskju bi 370 % b'konformità mal-Artikolu 471 (2) CRR ikunu rrapportati fir-ringiela 110.
CR EQU IRB 2	**L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TA' OBBLIGANTI:** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) tas-CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba fil-formola CR EQU IRB 2. F'każ li l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ PD/LGD japplikaw sistema unika ta' klassifikazzjoni jew jistgħu jirrapportaw skont skala prinċipali interna, jirrapportaw fis-CR EQU IRB 2 il-gradi jew il-grupp ta' klassifikazzjoni assoċjati ma' din is-sistema unika ta' klassifikazzjoni/skala prinċipali. Fi kwalunkwe każ ieħor, is-sistemi ta' klassifikazzjoni differenti għandhom jingħaqdu u jitqiegħdu f'ordni skont il-kriterji li ġejjin: Il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti tas-sistemi ta' klassifikazzjoni differenti jinġabru flimkien u jitqiegħdu fl-ordni ta' mill-inqas PD assenjata lil kull grad jew grupp ta' obbliganti sal-ogħla.

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

3.6.1. Rimarki ġenerali

91. Din il-formola titlob informazzjoni kemm dwar tranżazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar kif ukoll dak mhux tan-negozjar li mhumiex saldati wara d-dati ta' konsenja tagħhom, u r-rekwiżiti tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tas-saldu skont l-Artikoli 92(3) Punt c) ii) u 378 tas-CRR.

92. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-formola CR SETT informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja b'rabta ma' strumenti tad-dejn, ekwitajiet, muniti barranin u komoditajiet miżmumin fil-portafoll tan-negozjar jew mhux tan-negozjar tagħhom.

93. Skont l-Artikolu 378 tas-CRR, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, għoti b'self ta' titoli jew komoditajiet u teħid b'self ta' titoli jew komoditajiet b'rabta ma' strumenti ta' dejn, ekwitajiet, muniti barranin u komoditajiet li mhumiex soġġetti għal riskju tas-saldu/tal-konsenja. Madankollu, kun af li tranżazzjonijiet u derivattivi ta' saldu twil mhux saldati wara d-dati ta' konsenja dovuta tagħhom xorta waħda huma soġġetti għar-rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju tas-saldu/tal-konsenja kif stipulat fl-Artikolu 378 tas-CRR.

94. Fil-każ ta' tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta' konsenja dovuta, l-istituzzjonijiet jikkalkolaw id-differenza fil-prezzijiet li huma esposti għaliha. Din hija d-differenza bejn il-prezz tas-saldu maqbul għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni u l-valur tas-suq attwali tagħhom, meta d-differenza tkun tista' tinvolvi telf għall-istituzzjoni.

95. L-istituzzjonijiet jimmultiplikaw din id-differenza bil-fattur xieraq tat-Tabella 1 tal-Artikolu 378 tas-CRR biex jiddeterminaw ir-rekwiżiti korrispondenti tal-fondi proprji.

96. Skont l-Artikolu 92(4) Punt (b), ir-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja jkun multiplikat bi 12,5 sabiex jiġi kkalkolat l-ammont ta' skopertura għar-riskju.

97. Kun af li r-rekwiżiti ta' fondi proprji għal konsenji bla ħlas kif stipulat fl-Artikolu 379 tas-CRR ma jaqgħux fl-ambitu tal-formola CR SETT; dawn tal-aħħar jiġu rrapportati fil-formoli tar-riskju ta' kreditu (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU** B'konformità mal-Artikolu 378 tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw f'din il-kolonna 010 it-tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbul rispettiv tagħhom. *It-tranżazzjonijiet kollha mhux saldati* jkunu inklużi f'din il-kolonna 010, irrelevanti minn jekk humiex bi qligħ jew b'telf wara d-data tas-saldu dovuta.
020	**SKOPERTURA TAD-DIFFERENZA TAL-PREZZIJIET DOVUTA GĦAL TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI** B'konformità mal-Artikolu 378 tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 id-differenza fil-prezzijiet bejn il-prezz tas-saldu miftiehem u l-valur tas-suq attwali tiegħu għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni, *meta d-differenza tkun tista' tinvolvi telf għall-istituzzjoni*. Huma biss *tranżazzjonijiet mhux saldati f'telf* wara d-data tas-saldu dovuta li jiġu rrapportati fil-kolonna 020
030	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 030 ir-rekwiżiti ta' fondi proprji kkalkolati b'konformità mal-Artikolu 378 tas-CRR.
040	**TOTAL TAL-AMMONT TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU TAS-SALDU** B'konformità mal-Artikolu 92(4) Punt (b) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jimmultiplikaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom rapportati fil-kolonna 030 bi 12,5 sabiex jiksbu l-ammont ta' skopertura għar-riskju ta' saldu.

Ringieli	
010	**Total ta' tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll mhux tan-Negozjar** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringiela 010 l-informazzjoni aggregata fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar (skont l-Artikoli 92 (3) Punt c) ii) u 378 tas-CRR). L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'010/010 is-somma aggregata ta' tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi. L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'010/020 l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f'telf. L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'010/030 ir-rekwiżiti tal-fondi proprji aggregati derivati millgħadd flimkien tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-'differenza fil-prezz' irrapportata fil-kolonna 020 bil-fattur xieraq ibbażat fuq in-numru ta' jiem tax-xogħol wara d-data ta' saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 tas-CRR).

	Ringieli
020 sa 060	**Tranżazzjonijiet mhux saldati sa erbat ijiem (Fattur 0 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15 jum (Fattur 8 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100 %)** L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-informazzjoni fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 tas-CRR fir-ringieli 020 sa 060. Ma hemmx rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn 5 ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta.
070	**Total tat-tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll tan-Negozjar** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringiela 070 l-informazzjoni aggregata fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (skont l-Artikoli 92(3) Punt c) ii) u 378 tas-CRR). L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/010 is-somma aggregata ta' tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi. L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/020 l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minħabba tranżazzjonijiet mhux saldati f'telf. L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/030 ir-rekwiżiti ta' fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-'differenza fil-prezz' irrapportata fil-kolonna 020 bil-fattur xieraq ibbażat fuq in-numru ta' jiem tax-xogħol wara d-data ta' saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 tas-CRR).
080 sa 120	**Tranżazzjonijiet mhux saldati sa erbat ijiem (Fattur 0 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15 jum (Fattur 8 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100 %)** L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-informazzjoni fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 tas-CRR fir-ringieli minn 080 sa 120. Ma hemmx rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn 5 ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta.

3.7. C 12.00 — IR-RISKJU TA' KREDITU: IT-TITOLIZZAZZJONI — L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC SA)

3.7.1. Rimarki ġenerali

98. L-informazzjoni f'din il-formola tintalab għat-titolizzazzjonijiet kollha li għalihom ikun rikonoxxut riskju ta' trasferiment sinifikanti u fejn l-istituzzjoni relatriċi tkun involuta f'titolizzazzjoni trattata skont l-Approċċ Standardizzat. L-informazzjoni li għandha tkun rapportata hija kontinġenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni rigward it-titolizzazzjoni. B'hekk, l-entrati speċifiċi ta' rapportar huma applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

99. Il-formola CR SEC SA tiġbor informazzjoni konġunta kemm dwar titolizzazzjonijiet tradizzjonali kif ukoll sintetiċi miżmumin fil-portafoll bankarju, kif definiti fl-Artikolu 242(10) u (11) tas-CRR, rispettivament.

3.7.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
010	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIĠINATI** L-istituzzjonijiet oriġinaturi jridu jirrapportaw l-ammont pendenti fid-data tar-rapportar tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni attwali kollha li oriġinaw fit-tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni, irrelevanti min ikun id-detentur tal-pożizzjonijiet. B'hekk, skoperturi tat-titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali (pereż. bonds, self subordinat) kif ukoll skoperturi barra l-karta bilanċjali u derivattivi (pereż. linji ta' kreditu subordinati, faċilitajiet ta' likwidità, swaps tar-rati tal-imgħax, swaps ta' inadempjenza ta' kreditu, eċċ.) li kienu oriġinati fit-titolizzazzjoni jiġu rrapportati. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet tradizzjonali li fihom l-oriġinatur ma jkollu ebda pożizzjoni, f'dak il-każ l-oriġinatur ma jikkunsidrax dik it-titolizzazzjoni fir-rapportar tal-formoli CR SEC SA jew CR SEC IRB. Għal dan l-għan, pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur jinkludu klawżoli ta' amortizzazzjoni bikrija f'titolizzazzjoni ta' skoperturi rotanti, kif definit skont l-Artikolu 242(12) tas-CRR.
020-040	**TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI** Billi jiġu segwiti d-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 249 u 250 tas-CRR il-protezzjoni ta' kreditu għall-iskoperturi titolizzati tkun daqslikieku ma kien hemm ebda diskrepanza fil-maturità.
020	**(-) PROTEZZJONI FINANZJATA TAL-KREDITU (C_{VA})** Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (C_{VA}) li hija mistennija tkun rapportata f'din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) tas-CRR.
030	**(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI: IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G*)** Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal 'flussi ta' dħul' u 'flussi ta' ħruġ', l-ammonti rrapportati f'din il-kolonna jidhru bħala 'flussi ta' dħul' fil-formola korrispondenti tar-riskju ta' kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi ta' skoperturi relevanti għall-fornitur tal-protezzjoni (jiġifieri l-parti terza li lilha huwa ttrasferit is-segment permezz ta' protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata) Il-proċedura tal-kalkolu tal-ammont nominali aġġustat għar-'riskju tal-kambju' tal-protezzjoni tal-kreditu (G*) hija stabbilita fl-Artikolu 233(3) tas-CRR.
040	**AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU** Is-segmenti kollha li nżammu jew li nxtraw lura, pereż. pożizzjonijiet tal-ewwel telf imfaddlin, ikunu rrapportati bl-ammont nominali tagħhom. L-effett tat-telf impost superviżorju fil-protezzjoni tal-kreditu ma jittieħidx f'kunsiderazzjoni meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta' protezzjoni tal-kreditu.
050	**POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmumin mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkolati skont l-Artikolu 246(1)(a), (c) u (e) u (2) tas-CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu u kwalunkwe aġġustament u provvediment tar-riskju ta' kreditu. In-netting relevanti biss fir-rigward ta' kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta' netting eliġibbli. Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f'din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni mhumiex ikkunsidrati. F'każ ta' klawżoli ta' ammortizzament antiċipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont tal-'imgħax tal-oriġinatur' kif definit fl-Artikolu 256(2) tas-CRR. F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur (amortizzament antiċipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni 010 sa 040.

Kolonni	
060	(-) **AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI** Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 tas-CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunke ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta' kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b'valur ġust li ma jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) tas-CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entrati barra l-karta bilanċjali.
070	**SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246(1) u (2) tas-CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta' konverżjoni. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 040 tal-formola CR SA Totali.
080-110	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA** L-Artikolu 4 (57) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR. Dan il-blokk ta' kolonni jiġbor informazzjoni dwar tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu li jnaqqsu r-riskju tal-kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi (kif indikat hawn għal Flussi ta' Dħul u ta' Ħruġ). Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta' sostituzzjoni).
080	(-) **PROTEZZJONI MHUX FINANZJATA TAL-KREDITU: IL-VALURI AĠĠUSTATI (G_A)** Il-protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata hija definita fl-Artikolu 4(59) u rregolata fl-Artikolu 235 tas-CRR. Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta' sostituzzjoni).
090	(-) **PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA** Il-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata hija ddefinita fl-Artikolu 4(58) u rregolata fl-Artikoli 195, 197 u 200 tas-CRR. Noti marbuta ma' kreditu u netting tal-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218-236 tas-CRR huma ttrattati bħala kollateral fi flus. Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta' sostituzzjoni).
100-110	**SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:** Flussi ta' dħul u ta' ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant ikunu rrapportati wkoll.
100	(-) **IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:** L-Artikoli 222(3) u 235(1) u (2). Il-flussi ta' ħruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tan-'Nett tal-iskopertura tal-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti', li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant, u sussegwentement assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant. Dan l-ammont jitqies bħala Fluss ta' dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-gradi tal-obbligant. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 090 [(-) Flussi ta' Ħruġ Totali] tal-formula CR SA Totali.

Kolonni	
110	**INFLUSSI TOTALI** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li huma titoli ta' dejn u li huma kollateral finanzjarju eliġibbli skont l-Artikolu 197(1) tas-CRR u meta jintuża l-Metodu Ssimplifikat tal-Kollateral Finanzjarju, ikunu rrapportati bħala flussi ta' dħul f'din il-kolonna. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 100 (Fluss ta' dħul Totali) tal-formola CR SA Total.
120	**SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJON** L-iskopertura assenjata fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' ħruġ u ta' dħul dovuti għal 'Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura'. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 110 tal-formola CR SA Totali.
130	(-) **TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU TAL-PROTEZZJONI FINANZJATA TAL-KREDITU (C_{VAM})** Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma' kreditu (l-Artikolu 218 tas-CRR). Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonni 120 u 130 tal-formula CR SA Total.
140	**VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 tas-CRR, għaldaqstant mingħajr ma jiġu applikati ċ-ċifri ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1) punt c) tas-CRR. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 150 tal-formola CR SA Totali.
150-180	**DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** L-Artikolu 246(1) punt c) tas-CRR jistabbilixxi li l-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha multiplikat b'fattur ta' konverżjoni. Din iċ-ċifra ta' konverżjoni tkun ta' 100 % sakemm ma jiġix speċifikat b'xi mod ieħor fis-CRR. Ara l-kolonni 160 sa 190 tal-formola CR SA Total. Għal skopijiet ta' rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E*) ikunu rrapportati skont l-erba' intervalli reċiprokament esklussivi li ġejjin tal-fatturi ta' konverżjoni: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, [50 %] u [50 %, 100 %].
190	**VALUR TAL-ISKOPERTURA** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 tas-CRR. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 200 tal-formola CR SA Totali.
200	(-) **VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI** L-Artikolu 258 tas-CRR jistipula li fil-każ ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni li fir-rigward tagħha hemm assenjat ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bħala alternattiva għall-inklużjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni.
210	**VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU** Il-valur tal-iskopertura nieqes il-valur tal-iskopertura mnaqqas minn fondi proprji.
220-320	**TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**

Kolonni	
220-260	**KLASSIFIKATI** L-Artikolu 242(8) tas-CRR jiddefinixxi pożizzjonijiet klassifikati. Il-valuri tal-iskoperturi soġġetti għal ponderazzjonijiet tar-riskju huma mqassam skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (CQS) kif previst għall-SA fl-Artikolu 251 (Tabella 1) tas-CRR.
270	**1 250 % (MHUX KLASSIFIKATI)** L-Artikolu 242(7) tas-CRR jiddefinixxi pożizzjonijiet mhux klassifikati.
280	**TRASPARENZA** L-Artikoli 253, 254 u 256(5) tas-CRR. Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta' proporzjon tal-konċentrazzjoni).
290	**TRASPARENTI — LI MINNHOM: IT-TIENI TELF F'ABCP** Il-valur tal-iskopertura soġġett għat-trattament ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni f'segment tat-tieni telf jew aħjar fi programm ABCP huwa stabbilit f'254 tas-CRR. L-Artikolu 242(9) tas-CRR jiddefinixxi programm ta' Karta kummerċjali garantita b'assi (ABCP).
300	**TRASPARENTI LI MINNHOM: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)** Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura.
310	**APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA (IAA)** L-Artikoli 109 (1) u 259 (3) tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni bl-approċċ ta' valutazzjoni interna.
320	**IAA: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)** Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura.
330	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU** It-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR, qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanza fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kwalunkwe ammont ta' skopertura għall-ponderazzjoni tar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' ħruġ f'formola oħra.
340	**LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI** Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità.
350	**EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET DWAR ID-DILIĠENZA DOVUTA** L-Artikoli 14(2), 406(2) u 407 tas-CRR jistipula li kull meta ċerti rekwiżiti ma jkunux issodisfati mill-istituzzjoni, l-Istati Membri jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jimponu ponderazzjoni tar-riskju proporzjonata addizzjonali ta' mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1 250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR. Tali ponderazzjoni ta' riskju addizzjonali ma tistax tiġi imposta biss fuq istituzzjonijiet investituri, iżda wkoll li l-oriġinaturi, l-isponsors u l-mutwanti oriġinali.

Kolonni	
360	**AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ** Għal diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi jiġu inklużi RW*-RW(SP), kif definit fl-Artikolu 250 tas-CRR, ħlief fil-każ ta' segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % fejn l-ammont li għandu jkun rapportat huwa żero. Kun af li f'RW(SP) mhumiex inklużi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 330 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' ħruġ f'formoli oħrajn.
370-380	**L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU: QABEL IL-LIMITU MASSIMU/WARA L-LIMITU MASSIMU** L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR, qabel (il-kolonna 370)/wara (il-kolonna 380) l-applikazzjoni tal-limiti speċifikati fl-Artikoli 252 — titolizzazzjoni ta' entrati attwalment f'inadempjenza jew assoċjati ma' entrati ta' riskju għoli partikolari — jew 256(4) — rekwiżiti ta' fondi proprji addizzjonali għal titolizzazzjonijiet ta' skoperturi rotanti b'dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija- tas-CRR.
390	**ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI TAL-SA GĦAL KLASSIJIET OĦRA TA' SKOPERTURA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ġej mill-iskoperturi mqassmin mill-ġdid lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant kalkolati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni.

100. Il-formola CR SEC SA hija maqsuma fi tliet blokok ewlenin ta' ringieli li jiġbru dejta dwar l-iskoperturi oriġinati/sponsorjati/miżmumin jew mixtrijin minn oriġinaturi, investituri jew sponsors. Għal kull waħda minnhom, l-informazzjoni hija mqassma skont entrati tal-karta bilanċjali u entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi kif ukoll titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet.

101. L-iskoperturi totali (fid-data ta' rapportar) ukoll jitqassmu skont l-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tnedija (l-aħħar blokka ta' ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri jirrapportaw din l-informazzjoni.

Ringieli	
010	**SKOPERTURI TOTALI** L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta' titolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rrapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti.
020	**LI MINNHOM: RITITOLIZZAZZJONIJIET** L-ammont totali ta' rititolizzazzjonijiet pendenti skont id-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1) (63) u (64) tas-CRR.
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI** Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali u l-amortizzazzjoni bikrija ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' oriġinatur, kif definit fl-Artikolu 4(1)(13) tas-CRR.
040-060	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** L-Artikolu 246(1) Punt (a) tas-CRR jistipula li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju bl-Approċċ Standardizzat, il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali jkun il-valur kontabilistiku tagħha wara l-applikazzjoni ta' aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu. L-entrati tal-karta bilanċjali jinqasmu skont titolizzazzjonijiet (ringiela 050) u rititolizzazzjonijiet (ringiela 060).

Ringieli	
070-090	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ta' entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi soġġetti għal fattur ta' konverżjoni skont il-qafas tat-titolizzazzjoni. Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha, nieqes kwalunkwe aġġustament speċifiku għar-riskju ta' kreditu ta' dik il-pożizzjoni ta' titolizzazzjoni, multiplikat b'ċifra ta' konverżjoni ta' 100 % sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor. Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR. Għall-faċilitajiet ta' likwidità, il-faċilitajiet ta' kreditu u l-flus bil-quddiem tas-serviser, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-ammont mhux prelevat. Għal swaps tar-rati tal-imgħax u ta' muniti, jipprovdu l-valur tal-iskopertura (skont l-Artikolu 246(1) tas-CRR) kif speċifikat fil-formola CR SA Total. Entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi jintqassmu skont titolizzazzjonijiet (ringiela 080) u rititolizzazzjonijiet (ringiela 090) bħal fl-Artikolu 251 Tabella 1 tas-CRR.
100	**AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT** Din ir-ringiela tapplika biss għal dawk l-oriġinaturi b'titolizzazzjonijiet tal-iskopertura ċirkolanti li fihom klawżoli ta' amortizzament antiċipati, kif stipulat fl-Artikolu 242(13) u (14) tas-CRR.
110	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI** Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' investitur. Is-CRR ma jipprovdix definizzjoni espliċita għal investitur. Għaldaqstant, f'dan il-kuntest għandha tinftiehem bħala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta' titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li la hi l-oriġinatur u lanqas l-isponsor tagħha.
120-140	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi.
150-170	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali għal oriġinaturi.
180	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI** Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor entrati tal-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali u derivattivi ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' sponsor, kif definit fl-Artikolu 4(14) tas-CRR. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess.
190-210	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi.
220-240	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali għal oriġinaturi.

Ringieli	
250-290	**IL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI DIŻAGGREGATI SKONT IS-CQS FIL-BIDU** Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data ta' rapportar) skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (previsti għall-SA fl-Artikolu 251 (Tabella 1) tas-CRR) applikati fid-data ta' oriġinazzjoni (bidu). Fin-nuqqas ta' din l-informazzjoni, tkun rapportata l-iktar dejta bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni. Dawn ir-ringieli jiġu rrapportati biss għall-kolonni 190 sa 270 u l-kolonni 330 sa 340.

3.8. C 13.00 — IR-RISKJU TA' KREDITU — IT-TITOLIZZAZZJONIJIET: L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC IRB)

3.8.1. Rimarki ġenerali

102. L-informazzjoni f'din il-formola tintalab għat-titolizzazzjonijiet kollha li għalihom ikun rikonoxxut riskju ta' trasferiment sinifikanti u fejn l-istituzzjoni relatriċi tkun involuta f'titolizzazzjoni trattata skont l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna.

103. L-informazzjoni li għandha tkun rapportata hija kontinġenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni rigward it-titolizzazzjoni. B'hekk, l-entrati speċifiċi ta' rapportar huma applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

104. Il-formola CR SEC IRB taqa' fl-istess ambitu bħas-CR SEC SA, tiġbor informazzjoni konġunta kemm fuq titolizzazzjonijiet tradizzjonali kif ukoll sintetiċi miżmuma fil-portafoll bankarju.

3.8.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIĠINATI** Għat-total tar-ringiela fuq l-entrati tal-karta bilanċjali, l-ammont rapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont pendenti ta' skoperturi titolizzati fid-data ta' rapportar. Ara l-kolonna 010 tas-CR SEC SA.
020-040	**TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI** L-Artikoli 249 u 250 tas-CRR Id-diskrepanza fil-maturità ma titteħidx f'kunsiderazzjoni fil-valur aġġustat tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu involuti fl-istruttura ta' titolizzazzjoni.
020	**(-) PROTEZZJONI FINANZJATA TAL-KREDITU (C_{VA})** Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (C_{VA}) li hija mistennija tkun rapportata f'din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) tas-CRR.
030	**(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI: IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G*)** Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal 'flussi ta' dħul' u 'flussi ta' ħruġ', l-ammonti rrapportati fil-kolonna 030 tal-formola CR SEC IRB jidhru bħala 'flussi ta' dħul' fil-formola korrispondenti tar-riskju ta' kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi tal-iskoperturi relevanti għall-fornitur tal-protezzjoni (jiġifieri l-parti terza li lilha huwa ttrasferit is-segment permezz ta' protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata). Il-proċedura tal-kalkolu tal-ammont nominali aġġustat għar-'riskju tal-kambju' tal-protezzjoni tal-kreditu (G*) hija stabbilita fl-A rtikolu 233(3) tas-CRR.
040	**AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU** Is-segmenti kollha li nżammu jew li nxtraw lura, pereż. pożizzjonijiet tal-ewwel telf imfaddlin, ikunu rrapportati bl-ammont nominali tagħhom. L-effett tat-telf impost superviżorju fil-protezzjoni tal-kreditu ma jitteħidx f'kunsiderazzjoni meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta' protezzjoni tal-kreditu.

Kolonni	
050	**POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmuma mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkolati skont l-Artikolu 246(1)(b) u (e), u (2) tas-CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu u l-gross tal-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur. In-netting relevanti biss fir-rigward ta' kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta' netting eliġibbli. Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f'din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta' pożizzjonijiet titolizzati mhumiex ikkunsidrati. Fil-każ ta' klawżoli ta' amortizzament antiċipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont ta' 'interess tal-oriġinatur' kif definit fl-Artikolu 256(2) tas-CRR. F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur (amortizzament antiċipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni 010 sa 040.
060-090	**TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA** Ara l-Artikolu 4(1)(57) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR. Dan il-blokk ta' kolonni jiġbor informazzjoni dwar tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu li jnaqqsu r-riskju tal-kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi (kif indikat hawn għal Flussi ta' Dħul u ta' Ħruġ).
060	**(-) PROTEZZJONI MHUX FINANZJATA TAL-KREDITU: IL-VALURI AĠĠUSTATI (G_A)** Protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(59) tas-CRR. L-Artikolu 236 tas-CRR jiddeskrivi l-proċedura ta' kalkolu ta' G_A fil-każ ta' protezzjoni sħiħa/protezzjoni parzjali — superjorità ndaqs. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonni 040 u 050 tal-formola CR IRB.
070	**(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA** Protezzjoni ta' kreditu finanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(58) tas-CRR. Billi l-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju mhuwiex applikabbli, hija biss il-protezzjoni ta' kreditu finanzjata skont l-Artikolu 200 tas-CRR li tiġi rrapportata f'din il-kolonna. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 060 tal-formola CR IRB.
080-090	**SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:** Flussi ta' dħul u ta' ħruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant ikunu rrapportati wkoll.
080	**(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:** L-Artikolu 236 tas-CRR. Il-flussi ta' ħruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tan-'Nett tal-iskopertura tal-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti', li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant, u sussegwentement assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant. Dan l-ammont jitqies bħala Fluss ta' dħul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-gradi tal-obbligant. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 070 tal-formola CR IRB.

Kolonni	
090	**INFLUSSI TOTALI** Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 080 tal-formola CR IRB.
100	**SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI** L-iskopertura assenjata fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' ħruġ u ta' dħul dovuti għal 'Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura'. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 090 tal-formola CR IRB.
110	**(-) TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR TAL-PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (CVAM)** L-Artikoli minn 218 sa 222 tas-CRR Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma' kreditu (l-Artikolu 218 tas-CRR).
120	**VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 tas-CRR, għaldaqstant bla ma jiġu applikati l-fatturi ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1) punt c) tas-CRR.
130-160	**DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** L-Artikolu 246(1) Punt c) tas-CRR jistipula li l-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha multiplikat b'ċifra ta' konverżjoni. Din iċ-ċifra ta' konverżjoni tkun ta' 100 % sakemm ma jiġix speċifikat xi mod ieħor. F'dan ir-rigward, l-Artikolu 4(1)(56) tas-CRR jiddefinixxi fattur ta' konverżjoni. Għal skopijiet ta' rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E*) ikunu rrapportati skont l-erba' intervalli reċiprokament esklussivi li ġejjin tal-fatturi ta' konverżjoni: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] u (50 %, 100 %].
170	**VALUR TAL-ISKOPERTURA** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 tas-CRR. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 110 tal-formola CR IRB.
180	**(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI** L-Artikolu 266(3) tas-CRR jistipula li f'każ ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni li fir-rigward tagħha tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bħala alternattiva għall-inklużjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni.
190	**VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**
200-320	**METODU ABBAŻI TAL-KLASSIFIKAZZJONIJIET (SKALI TAL-KWALITÀ KREDITIZJA)** L-Artikolu 261 tas-CRR. Pożizzjonijiet ta' Titolizzazzjoni-IRB bi klassifikazzjoni inferita skont l-Artikolu 259(2) tas-CRR ikunu rrapportati bħala pożizzjonijiet bi klassifikazzjoni. Valuri tal-iskoperturi soġġetti għal ponderazzjonijiet tar-riskju huma mqassma skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (CQS) kif previst għall-Approċċ IRB l-Artikolu 261(1) Tabella 4 tas-CRR.

	Kolonni
330	**METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA** Għall-Metodu tal-Formula Superviżorja (SFM), l-Artikolu 262 tas-CRR. Il-ponderazzjoni tar-riskju għal pożizzjoni ta' titolizzazzjoni tkun l-ikbar mis-7 % jew il-ponderazzjoni tar-riskju li għandha tiġi applikata skont il-formuli pprovduti.
340	**IL-METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA: IL-PONDERAZZJONI MEDJa TAR-RISKJU** Il-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu fuq pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni tista' tiġi rikonoxxuta skont l-Artikolu 264 tas-CRR. F'dan il-każ, l-istituzzjonijiet jindikaw il-'ponderazzjoni tar-riskju effettiv' tal-pożizzjoni meta tkun riċevuta l-protezzjoni sħiħa, skont dak stabbilit fl-Artikolu 264(2) tas-CRR (il-ponderazzjoni tar-riskju effettiv tilħaq l-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju tal-pożizzjoni maqsuma bil-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni, multiplikat b'100). Meta l-pożizzjoni tibbenefika minn protezzjoni parzjali, l-istituzzjoni trid tapplika l-Metodu tal-Formula Superviżorja billi tuża t-'T' aġġustata skont kif hemm stabbilit fl-Artikolu 264(3) tas-CRR. Ponderazzjonijiet medju tar-riskju ponderat jkunu rrapportati f'din il-kolonna.
350	**TRASPARENZA** Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux klassifikati meta l-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti ta' skoperturi (l-oġħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula). L-Artikolu 263(2) u (3) tas-CRR jistipula trattament eċċezzjonali meta K_{irb} ma tkunx tista' tiġi kkalkolata. L-ammont mhux prelevat mill-faċilitajiet ta' likwidità jiġi rrapportat f'Entrati u 'l barra mill-karta bilanċjali u derivattivi'. Dment li oriġinatur ikollu t-trattament eċċezzjonali meta K_{irb} ma tkunx tista' tiġi kkalkolata, f'dak il-każ il-kolonna 350 tkun il-kolonna t-tajba li għandha tintuża għar-rapportar tat-trattament ta' ponderazzjoni tar-riskju mogħti lill-valur tal-iskopertura ta' faċilità ta' likwidità soġġetta għat-trattament stabbilit fl-Artikolu 263 tas-CRR. Għal amortizzazzjonijiet bikrin, ara l-Artikoli 256(5) u 265 tas-CRR.
360	**IT-TRASPARENZA: IL-PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU** Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura.
370	**APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA** L-Artikolu 259(3) u (4) tas-CRR jipprevedi l-'Approċċ ta' Valutazzjoni Interna' (IAA) għal pożizzjonijiet fi programmi ABCP.
380	**IAA: IL-PONDERAZZJONI MEDJa TAR-RISKJU** Ponderazzjonijiet medju tar-riskju ponderat jkunu rrapportati f'din il-kolonna.
390	**(-) IT-TNAQQIS FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERATA GĦAR-RISKJI DOVUT GĦAL AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ IRB isegwu l-Artikolu 266(1) (applikabbli biss għal oriġinaturi, meta l-iskopertura ma tkunx tnaqqset mill-fondi proprji) u (2) tas-CRR. Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 tas-CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunke ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta' kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b'valur ġust li ma jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) tas-CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entrati barra l-karta bilanċjali.

Kolonni	
400	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU** Il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanzi fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kwalunkwe ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' ħruġ f'formola oħra.
410	**RWEA LI MINNHOM: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI** Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi b'diskrepanza fil-maturità, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità.
420	**EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET DWAR ID-DILIĠENZA DOVUTA** L-Artikoli 14(2), 406(2) u 407 tas-CRR jistipulaw li kull meta ċerti rekwiżiti ma jkunux issodisfati mill-istituzzjoni, l-Istati Membri jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jimponu ponderazzjoni tar-riskju proporzjonata addizzjonali ta' mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1 250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni relevanti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR.
430	**AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU DOVUTI GĦAL DISKREPANZA FIL-MATURITÀ** Għal diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi jiġu inklużi RW*-RW(SP), kif definit fl-Artikolu 250 tas-CRR, ħlief fil-każ ta' segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % fejn l-ammont li għandu jkun rapportat huwa żero. Kun af li f'RW(SP) mhumiex inklużi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 400 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' ħruġ f'formoli oħrajn. Valuri negattivi jkunu rrapportati f'din il-kolonna.
440-450	**L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU: QABEL IL-LIMITU MASSIMU/WARA L-LIMITU MASSIMU** L-ammont totali tal-iskoperturi ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR, qabel (kol 440)/wara (kol 450) billi jiġu applikati l-limiti speċifikati fl-Artikolu 260 tas-CRR. Barra minn hekk, l-Artikolu 265 tas-CRR (rekwiżiti tal-fondi proprji addizzjonali għal titolizzazzjonijiet ta' skoperturi rotanti b'dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija) irid jiġi kkunsidrat.
460	**ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI IRB GĦAL KLASSIJIET OĦRAJN TA' SKOPERTURA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ġej mill-iskoperturi mqassmin mill-ġdid lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant kalkolati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni.

105. Il-formola CR SEC IRB huwa maqsum fi tliet blokok ewlenin li jiġbru dejta dwar l-iskopeturi oriġinati/sponsorjati/miżmumin jew mixtrijin minn oriġinaturi, investituri jew sponsors. Għal kull waħda minnhom, l-informazzjoni titqassam skont entrati tal-karta bilanċjali u entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi, kif ukoll skont raggruppamenti ta' ponderazzjonijiet tar-riskju ta' titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet.

106. L-iskoperturi totali (fid-data ta' rapportar) ukoll jitqassmu skont l-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tnedija (l-aħħar blokka ta' ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri jirrapportaw din l-informazzjoni.

Ringieli	
010	**SKOPERTURI TOTALI** L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta' titolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rrapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti.

Ringieli	
020	**LI MINNHOM: RITITOLIZZAZZJONIJIET** L-ammont totali ta' rititolizzazzjonijiet pendenti skont id-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(63) u (64) tas-CRR.
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI** Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali u l-amortizzazzjoni bikrija ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' oriġinatur, kif definit fl-Artikolu 4(1)(13) tas-CRR.
040-090	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** L-Artikolu 246(1) lit b) tas-CRR jiddikjara li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju bl-Approċċ IRB, il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni fil-karta bilanċjali jkun il-valur kontabilistiku bla ma jittieħed f'kunsiderazzjoni ebda aġġustament fir-riskju ta' kreditu li jkun sar. L-entrati fil-karta bilanċjali jitqassmu skont ir-raggruppamenti tal-ponderazzjoni tar-riskju ta' titolizzazzjonijiet (A-B-C), fir-ringieli 050-070, u rititolizzazzjonijiet (D-E), fir-ringieli 080-090, kif stipulat fl-Artikolu 261(1) Tabella 4 tas-CRR.
100-150	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ta' entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi soġġetti għal fattur ta' konverżjoni skont il-qafas tat-titolizzazzjoni. Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha, nieqes kwalunkwe aġġustament speċifiku tar-riskju ta' kreditu ta' dik il-pożizzjoni ta' titolizzazzjoni, multiplikati b'fattur ta' konverżjoni ta' 100 % sakemm ma jkunx speċifikat xi mod ieħor. Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali li ġejjin minn strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR, ikunu ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR. Għall-faċilitajiet ta' likwidità, il-faċilitajiet ta' kreditu u l-flus bil-quddiem tas-serviser, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-ammont mhux prelevat. Għal swaps tar-rati tal-imgħax u ta' muniti, jipprovdu l-valur tal-iskopertura (skont l-Artikolu 246(1) tas-CRR) kif speċifikat fil-formola CR SA Total. L-entrati barra l-karta bilanċjali jitqassmu skont ir-raggruppamenti tal-ponderazzjoni tar-riskju ta' titolizzazzjonijiet (A-B-C), fir-ringieli 110-130, u rititolizzazzjonijiet (D-E), fir-ringieli 140-150, kif stipulat fl-Artikolu 261(1) Tabella 4 tas-CRR.
160	**AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT** Din ir-ringiela tapplika biss għal dawk l-oriġinaturi b'titolizzazzjonijiet tal-iskopertura rotanti li fihom dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija, kif stipulat fl-Artikolu 242(13) u (14) tas-CRR.
170	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI** Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' investitur. Is-CRR ma jipprovdix definizzjoni espliċita għal investitur. Għaldaqstant, f'dan il-kuntest għandha tinftiehem bħala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta' titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li la hi l-oriġinatur u lanqas l-isponsor tagħha.
180-230	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni bejn it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati tal-karta bilanċjali għall-oriġinaturi.

Ringieli	
240-290	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi għal oriġinaturi.
300	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI** Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali u derivattivi ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' sponsor, kif definit fl-Artikolu 4(1)(14) tas-CRR. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess.
310-360	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati u derivattivi tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi.
370-420	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi għal oriġinaturi.
430-540	**IL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI DIŻAGGREGATI SKONT IS-CQS FIL-BIDU** Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data ta' rapportar) skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (previsti għall-SA fl-Artikolu 261 Tabella 4 tas-CRR) applikati fid-data ta' oriġinazzjoni (bidu). Fin-nuqqas ta' din l-informazzjoni, tkun rapportata l-iktar dejta bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni. Dawn ir-ringieli jiġu rrapportati biss għall-kolonni 170 sa 320 u l-kolonni 400 sa 410.

3.9. C 14.00 — L-INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (ID-DETTALJI TAL-SEC)

3.9.1. Rimarki ġenerali

107. Din il-formola tiġbor informazzjoni fuq bażi tat-tranżazzjonijiet (kontra l-informazzjoni aggregata rrapportata fil-formoli tas-CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC u MKR SA CTP) fuq it-titolizzazzjonijiet kollha li fihom hija involuta l-istituzzjoni ta' rapportar. Qed jintalbu l-karatteristiċi ewlenin ta' kull titolizzazzjoni, bħan-natura tal-pula sottostanti u r-rekwiżiti tal-fondi proprji.

108. Din il-formola għandha tiġi rrapportata għal:

a. Titolizzazzjonijiet oriġinati/sponsorjati mill-istituzzjoni ta' rapportar f'każ li żżomm tal-inqas pożizzjoni waħda fit-titolizzazzjoni. Dan ifisser li, irrelevanti minn jekk kienx hemm trasferiment ta' riskju sinifikanti jew le, l-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni fuq il-pożizzjonijiet kollha li jżommu (jew fil-portafoll bankarju jew fil-portafoll tan-negozjar). Il-pożizzjonijiet miżmuma jinkludu dawk il-pożizzjonijiet miżmuma minħabba l-Artikolu 405 tas-CRR.

b. Titolizzazzjonijiet oriġinati/sponsorjati mill-istituzzjoni ta' rapportar matul is-sena tar-rapport ([1]), f'każ li ma jkollhom ebda pożizzjoni.

c. Titolizzazzjonijiet, li s-sottostanti aħħarin tagħhom huma obbligazzjonijiet finanzjarji oriġinarjament maħruġa mill-istituzzjoni relatriċi u (parzjalment) akwistati minn veikolu ta' titolizzazzjoni. Dawn is-sottostanti jistgħu jinkludu bonds koperti jew obbligazzjonijiet oħra u għandhom jiġu identifikati bħala tali f'kolonna 160.

d. Pożizzjonijiet miżmuma f'titolizzazzjonijiet fejn l-istituzzjoni ta' rapportar la tkun oriġinatur u lanqas sponsor (jiġifieri investituri u mutwanti oriġinali).

([1]) Id-dejta mitluba lill-istituzzjonijiet f'din il-formula tkun rapportata fuq bażi akkumulata għas-sena naturali jew ir-rapport (jiġifieri mill-1 ta' Jannar tas-sena attwali).

109. Din il-formola għandha tiġi rapportata minn gruppi konsolidati u istituzzjonijiet awtonomi ([1]) li jinsabu fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għar-rekwiżiti tal-fondi proprji. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet li jinvolvu iktar minn entità waħda tal-istess grupp konsolidat, isir tqassim tad-dettalji entità b'entità.

110. Permezz tal-Artikolu 406(1) tas-CRR, li jistipula li l-istituzzjonijiet li jinvestu f'pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni jiksbu ammont ġmielu ta' informazzjoni fuqhom sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti ta' diliġenza dovuta, l-ambitu tar-rapportar tal-formola huwa applikat sa ċertu punt limitat għall-investituri. B'mod partikolari, jirrapportaw il-kolonni 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

111. L-istituzzjonijiet li għandhom ir-rwol ta' mutwanti oriġinali (li ma għandhomx ukoll ir-rwol ta' oriġinaturi jew sponsors fl-istess titolizzazzjoni) għandhom b'mod ġenerali jirrapportaw il-fomola bħall-investituri.

3.9.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
005	**NUMRU TAR-RINGIELA** In-numru tar-ringiela huwa identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.
010	**KODIĊI INTERN** Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni. Il-kodiċi intern ikun assoċjat mal-identifikatur tat-titolizzazzjoni.
020	**L-IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI (Kodiċi/Isem)** Il-kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tat-titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih it-titolizzazzjoni hija magħrufa fis-suq. Meta n-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f'din il-kolonna jiġu rrapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni.
030	**L-IDENTIFIKATUR TAL-ORIĠINATUR (Kodiċi/Isem)** Il-kodiċi mogħti mill-awtorità ta' sorveljanza lill-oriġinatur jew, jekk mhux disponibbli, isem l-istituzzjoni stess ikun rapportat għal din il-kolonna. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet b'iktar minn bejjiegħ wieħed, l-entità relatriċi tipprovdi l-identifikatur bl-entitajiet kollha fil-grupp ikkonsolidat tagħha (bħala oriġinatur, sponsor jew mutwanti oriġinali) li huma involuti fit-tranżazzjoni. Kull meta l-kodiċi ma jkunx disponibbli jew ma jkunx magħruf mill-entità relatriċi, jiġi rrapportat isem l-istituzzjoni.
040	**TIP TA' TITOLIZZAZZJONI: (TRADIZZJONALI/SINTETIKA)** Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: — 'T' għal Tradizzjonali; — 'S' għal Sintetika. Id-definizzjonijiet ta' 'titolizzazzjoni tradizzjonali' u 'titolizzazzjoni sintetika' huma pprovduti fl-Artikolu 242(10) u (11) tas-CRR.
050	**TRATTAMENT KONTABILISTIKU: L-ISKOPERTURI TITOLIZZATI JINŻAMMU JEW JITNEĦĦEW MILL-KARTA BILANĊJALI?** L-oriġinaturi, l-isponsors u l-mutwanti oriġinali jirrapportaw waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: — 'K' jekk kompletament rikonoxxuti — 'P' jekk huwa parzjalment dekontablizzat — 'R' jekk huwa kompletament dekontablizzat — 'N' jekk mhux applikabbli. Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet sintetiċi, l-oriġinaturi jirrapportaw li l-iskoperturi titolizzati tneħħew mill-karta bilanċjali.

([1]) 'Istituzzjonijiet awtonomi' la huma parti minn grupp, u lanqas jikkonsolidaw lilhom infushom fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għal rekwiżiti ta' fondi proprji.

	Kolonni
	Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet ta' obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma jirrapportawx din il-kolonna. L-opzjoni 'P' (tneħħew parzjalment) tiġi rrapportata meta l-assi titolizzati jkunu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali sal-Punt li l-entità relatriċi tkompli bl-involviment kif irregolata f'IAS 39.30-35.
060	**TRATTAMENT TA' SOLVENZA: IL-POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI SOĠĠETTI GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI?** Oriġinaturi biss jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: — 'N' mhux soġġetti għar-rekwiżiti ta' fondi proprji; — 'B' portafoll bankarju; — 'T' portafoll tan-negozjar; — 'A' parzjalment fiż-żewġ portafolli. L-Artikoli 109, 243 u 244 tas-CRR Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament ta' solvenza tal-iskema ta' titolizzazzjoni mill-oriġinatur. Tindika jekk ir-rekwiżiti ta' fondi proprji humiex ikkalkolati skont skoperturi titolizzati jew pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (portafoll bankarju/portafoll tan-negozjar). Jekk ir-rekwiżiti tal-fondi proprji huma bbażati fuq *skoperturi titolizzati* (għaliex mhumiex trasferiment ta' riskju sinifikanti), il-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju ta' kreditu jkun rapportat fil-formola tas-CR SA, f'każ li jintuża l-Approċċ Standardizzat, jew fil-formola CR IRB, f'każ li l-istituzzjoni tuża l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna. Min-naħa l-oħra, jekk ir-rekwiżiti tal-fondi proprji huma bbażati fuq *pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll bankarju* (għaliex huma trasferiment ta' riskju sinifikanti), il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju ta' kreditu għandu jkun rapportat fil-formola CR SEC SA jew fil-formola CR SEC IRB. Fil-każ ta' *pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll tan-negozjar,* il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-suq jiġi rrapportat fil-formoli MKR SA TDI (riskju ta' pożizzjoni ġenerali standardizzat) u MKR SA SEC jew MKR SA CTP (riskju ta' pożizzjoni speċifiku standardizzat) jew MKR IM (formoli interni). Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet ta' obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna.
070	**TITOLIZZAZZJONI JEW RITITOLIZZAZZJONI?** Skont id-definizzjonijiet ta' 'titolizzazzjoni' u 'rititolizzazzjoni' pprovduti fl-Artikolu 4(1)(61) u minn (62) sa (64) tas-CRR, irrapporta t-tip ta' titolu sottostanti billi tuża l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: — 'S' għal titolizzazzjoni; — 'R' għal rititolizzazzjoni.
080-100	**ŻAMMA** L-Artikoli minn 404 sa 410 tas-CRR
080	**IT-TIP TA' ŻAMMA APPLIKATA** Għal kull skema ta' titolizzazzjoni oriġinata, jiġi rrapportat it-tip relevanti ta' żamma tal-interess ekonomiku nett, kif previst fl-Artikolu 405 tas-CRR: A — Taqsima vertikali (pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni): '*żamma ta' mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali ta' kull segment mibjugħ jew trasferit lill-investituri*'. V — Taqsima vertikali (skoperturi titolizzati): żamma ta' mhux inqas minn 5 % tar-riskju ta' kreditu ta' kull waħda mill-iskoperturi titolizzati, jekk ir-riskju ta' kreditu mġarrab fir-rigward tat-tali skoperturi titolizzati dejjem jikklassifika *pari passu* mar-riskju ta' kreditu, jew huwa subordinat għat-tali riskju ta' kreditu li ġie titolizzat fir-rigward ta' dawk l-istess skoperturi. B — Skoperturi ċirkolanti:'*fil-każ ta' titolizzazzjonijiet ta' skoperturi ċirkolanti, żamma tal-interess tal-oriġinatur ta' mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati*'.

	Kolonni
	C — Fil-karta bilanċjali: *'żamma ta' skoperturi magħżula b'mod aleatorju, ekwivalenti għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati, fejn tali skoperturi normalment kienu jkunu titolizzati fit-titolizzazzjoni, bil-kondizzjoni li n-numru ta' skoperturi potenzjalment titolizzati ma jkunx inqas minn 100 fil-bidu'*. D — L-ewwel telf: *'żamma tas-segment tal-ewwel telf u, jekk neċessarju, segmenti oħra li jkollhom l-istess profil ta' riskju jew wieħed aktar gravi minn dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri u li ma jimmaturawx qabel dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri, sabiex b'kollox iż-żamma tammonta għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati'*. E — Eżentati. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mid-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 405(3) tas-CRR. N — Mhux applikabbli. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mid-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 404 tas-CRR. U — Fi ksur jew mhux magħrufin. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat meta r-rapportar ma jkunx żgur liema tip ta' żamma qiegħed jiġi applikat jew fil-każ ta' nuqqas ta' konformità.
090	**% TAŻ-ŻAMMA FID-DATA TA' RAPPORTAR** Iż-żamma ta' *interess materjali ekonomiku nett mill-oriġinatur, l-isponsor jew il-mutwanti oriġinali* tat-titolizzazzjoni ma tkunx inqas minn 5 % (fid-data tal-bidu). Minkejja l-Artikolu 405(1) tas-CRR, il-kejl taż-żamma fl-oriġinazzjoni jista' tipikament jiġi interpretat li hu meta ġew titolizzati l-ewwel darba l-iskoperturi u mhux meta nħolqu għall-ewwel darba l-iskoperturi (pereżempju, mhux meta ġie estiż għall-ewwel darba s-self sottostanti). Il-kejl taż-żamma fil-bidu jfisser li 5 % huwa l-perċentwal taż-żamma li huwa meħtieġ fil-mument meta tkejjel it-tali livell ta' żamma u meta ġie ssodisfat ir-rekwiżit (pereżempju, meta l-iskoperturi ġew titolizzati għall-ewwel darba); kejl mill-ġdid u riaġġustament dinamiċi tal-perċentwal miżmum matul il-ħajja tat-tranżazzjoni mhumiex meħtieġa bilfors. Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ li l-kodiċijiet 'E' (eżentati) jew 'N' (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taħt il-kolonna 080 (Tip ta' żamma applikat).
100	**KONFORMITÀ MAR-REKWIŻIT TAŻ-ŻAMMA?** L-Artikolu 405(1) tas-CRR Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: Y — Iva; N — Le. Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ li l-kodiċijiet 'E' (eżentati) jew 'N' (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taħt il-kolonna 080 (Tip ta' żamma applikat).
110	**IRWOL TAL-ISTITUZZJONI: (ORIĠINATUR/SPONSOR/MUTWANTI ORIĠINALI/INVESTITUR)** Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: — 'O' għal Oriġinatur; — 'S' għal Sponsor; — 'L' għal Mutwanti Oriġinali; — 'I' għal Investitur. Ara d-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(13) (Oriġinatur) u fl-Artikolu 4(1)(14) (Sponsor) tas-CRR. L-investituri huma supponuti li huma dawk l-istituzzjonijiet li għalihom japplikaw id-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 406 u 407 tas-CRR.
120-130	**PROGRAMMI LI MHUMIEX ABCP** Minħabba l-karattru speċjali tagħhom għaliex jinvolvu bosta pożizzjonijiet uniċi ta' titolizzazzjoni, il-programmi ABCP (definiti fl-Artikolu 242(9) tas-CRR) huma eżentati mir-rapportar fil-kolonni 120 u 130.

Kolonni	
120	**DATA TAL-ORIĠINAZZJONI (mm/yyyy)** Ix-xahar u s-sena tad-data tal-bidu (jiġifieri d-data ta' skadenza jew id-data tal-għeluq tal-grupp) tat-titolizzazzjoni jiġu rrapportati fil-format li ġej: 'mm/yyyy'. Għal kull skema ta' titolizzazzjoni, id-data tal-oriġinazzjoni ma tistax tinbidel bejn id-dati tar-rapportar. Fil-każ partikolari ta' skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli miftuħin, id-data tal-oriġinazzjoni tkun id-data tal-ewwel ħruġ tat-titoli. Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.
130	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TITOLIZZATI FID-DATA TAL-ORIĠINAZZJONI** Din il-kolonna tiġbor l-ammont (skont il-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali) tal-portafoll titolizzat fid-data tal-oriġinazzjoni. F'każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli miftuħin, jiġi rrapportat l-ammont li jirreferi għad-data tal-oriġinazzjoni tal-ewwel ħruġ tat-titoli. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta' titolizzazzjoni. Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni b'bosta bejjiegħa (jiġifieri b'iktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità relatriċi fil-portafoll titolizzat li jkun irrapportat. Fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet, huma biss l-ammonti maħruġin mill-entità relatriċi li jiġu rrapportati. Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.
140-220	**SKOPERTURI TITOLIZZATI** Il-kolonni minn 140 sa 220 jitolbu informazzjoni dwar bosta karatteristiċi tal-portafoll titolizzat mill-entità relatriċi.
140	**AMMONT TOTALI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-portafoll titolizzat fid-data ta' rapportar, jiġifieri l-ammont pendenti tal-iskoperturi titolizzati. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta' titolizzazzjoni. Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni b'bosta bejjiegħa (jiġifieri b'iktar minn oriġinatur wieħed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità relatriċi fil-portafoll titolizzat li jkun irrapportat. Fil każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli magħluqin (jiġifieri l-portafoll ta' assi titolizzati ma jistax jikber wara d-data tal-oriġinazzjoni), l-ammont ser jitnaqqas b'mod progressiv. Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.
150	**SEHEM TAL-ISTITUZZJONI (%)** Jiġi rrapportat is-sehem tal-istituzzjoni (perċentwal b'żewġ deċimali) fid-data ta' rapportar fil-portafoll titolizzat. Iċ-ċifra li trid tiġi rrapportata f'din il-kolonna hija, b'mod prestabbilit, 100 % ħlief għal skemi ta' titolizzazzjoni b'iktar minn bejjiegħ wieħed. F'dak il-każ, l-entità relatriċi tirrapporta l-kontribuzzjoni attwali tagħha għall-portafoll titolizzat (ekwivalenti għall-kolonna 140 f'termini relattivi). Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.
160	**TIP** Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar it-tip ta' assi (minn '1' sa '8') jew obbligazzjonijiet ('9' u '10') tal-portafoll titolizzat. L-istituzzjoni trid tirrapporta wieħed mill-kodiċijiet numeriċi li ġejjin: 1 — Ipoteki residenzjali; 2 — Ipoteki kummerċjali; 3 — Riċevibbli tal-karti tal-kreditu; 4 — Lokazzjoni; 5 — Self għal korporattivi jew SMEs (trattati bħala korporattivi);

	Kolonni
	6 — Self għal konsum; 7 — Riċevibbli tan-negozju; 8 — Assi oħrajn; 9 — Bonds koperti; 10 — Obbligazzjonijiet oħrajn. F'każ li l-pula ta' skoperturi titolizzati tkun taħlita tat-tipi preċedenti, l-istituzzjoni tindika l-iktar tip importanti. F'każ ta' rititolizzazzjonijiet, l-istituzzjoni tirreferi għall-pula sottostanti aħħarija ta' assi. It-tip '10' (Obbligazzjonijiet oħrajn) jinkludi bonds tat-teżor u noti marbuta ma' kreditu. Għal skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli magħluqin, it-tip ma jistax jinbidel bejn id-dati tar-rapportar.
170	**Approċċ APPLIKAT (SA/IRB/MIX)** Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-approċċ li fid-data tar-rapportar l-istituzzjoni tapplika għall-iskoperturi titolizzati. Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: — 'S' għal Approċċ Standardizzat; — 'I' għal Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna; — 'M' għal taħlita taż-żewġ approċċi (SA/IRB). Jekk skont SA, tiġi rrapportata 'P' fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formola CR SEC SA. Jekk fl-IRB, tiġi rrapportata 'P' fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formola CR SEC IRB. Jekk skont taħlita ta' SA u IRB, tiġi rrapportata 'P' fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formoli CR SEC SA u CR SEC IRB. Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Minkejja dan, din il-kolonna ma tapplikax għal obbligazzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet. L-isponsors ma jirrapportawx din il-kolonna.
180	**GĦADD TA' SKOPERTURI** L-Artikolu 261(1) tas-CRR Din il-kolonna hija obbligatorja biss għal dawk l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ IRB għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (u li, b'hekk, jirrapportaw 'I' fil-kolonna 170). L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont effettiv ta' skoperturi. Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet jew meta r-rekwiżiti ta' fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' assi). Din il-kolonna ma timteliex meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Din il-kolonna ma timteliex mill-investituri.
190	**PAJJIŻ** Irrapporta l-kodiċi (ISO 3166-1 alpha-2) tal-pajjiż ta' oriġini tas-sottostanti aħħari tat-tranżazzjoni, jiġifieri l-pajjiż tal-obbligant immedjat tal-iskoperturi titolizzati oriġinali (trasparenti). F'każ li l-pula tat-titolizzazzjoni tikkonsisti f'pajjiżi differenti, l-istituzzjoni tindika l-iktar pajjiż importanti. Jekk l-ebda pajjiż ma jaqbeż il-limitu ta' 20 % fuq il-bażi tal-ammont ta' assi/obbligazzjonijiet, f'dak il-każ tiġi rrapportata 'OT' (oħrajn).
200	**ELGD (%)** It-telf fil-każ ta' inadempjenza medju ponderat skont l-iskopertura (ELGD) jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw il-Metodu tal-Formula Superviżorja (u li, b'hekk, jirrapportaw 'I' fil-kolonna 170). L-ELGD jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 262(1) tas-CRR. Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet jew meta r-rekwiżiti ta' fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' assi). Din il-kolonna ma timteliex meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. L-isponsors ma jirrapportawx din il-kolonna.

Kolonni	
210	**(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI** Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 tas-CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunke ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta' kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b'valur ġust li ma jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) tas-CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entrati barra l-karta bilanċjali. Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur applikati għall-iskoperturi titolizzati. Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet. Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. L-isponsors ma jirrapportawx din il-kolonna.
220	**REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%)** Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tal-portafoll titolizzat f'każ li ma kien hemm ebda titolizzazzjoni flimkien mat-telf mistenni relatat ma' dawk ir-riskji (K_{irb}), bħala perċentwal (b'żewġ deċimali) fuq it-total tal-iskoperturi titolizzati tad-data tal-oriġinazzjoni. K_{irb} huwa definit fl-Artikolu 242 (4) tas-CRR. Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet. F'każ tat-titolizzazzjoni tal-assi, din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. L-isponsors ma jirrapportawx din il-kolonna.
230-300	**STRUTTURA TAT-TITOLIZZAZZJONI** Din il-blokka ta' sitt kolonni tiġbor informazzjoni dwar l-istruttura tat-titolizzazzjoni skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali, segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) u l-maturità. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet b'iktar minn bejjiegħ wieħed, għas-segment tal-ewwel telf, jiġi rrapportat biss l-ammont li jikkorrispondi jew li huwa attribwit għall-istituzzjoni relatriċi.
230-250	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** Din il-blokka ta' kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali mqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf).
230	**SUPERJURI** Is-segmenti kollha li ma jikkwalifikawx bħala intermedji jew l-ewwel telf ikunu inklużi f'din il-kategorija.
240	**INTERMEDJU** Ara l-Artikoli 243(3) (titolizzazzjonijiet tradizzjonali) u 244(3) (titolizzazzjonijiet sintetiċi) tas-CRR.
250	**L-EWWEL TELF** Segment tal-ewwel telf huwa definit fl-Artikolu 242(15) tas-CRR.
260-280	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Din il-blokka ta' kolonni tiġbor informazzjoni dwar entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi mqassma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf). Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati tal-karta bilanċjali.

	Kolonni
290	**L-EWWEL DATA TA' TERMINAZZJONI PREVEDIBBLI** Id-data ta' terminazzjoni probabbli tat-titolizzazzjoni sħiħa fid-dawl tal-klawżoli kuntrattwali tagħha u l-kundizzjonijiet finanzjarji mistennija attwalment. B'mod ġenerali, tkun l-ewwel waħda li tasal mid-dati li ġejjin: (i) id-data meta tista' tiġi eżegwita għall-ewwel darba opzjoni ta' eżerċitar eżawrijenti (definita fl-Artikolu 242(2) tas-CRR) filwaqt li tittieħed f'kunsiderazzjoni l-maturità tal-iskopertura/i sottostanti kif ukoll ir-rata ta' prepagament mistennija jew l-attivitajiet potenzjali ta' rinegozjar; (ii) id-data li fiha l-oriġinatur jista' għall-ewwel darba jeżerċita xi opzjoni ta' eżerċitar oħra inkorporata fil-klawżoli kuntrattwali tat-titolizzazzjoni li jirriżultaw fit-tifdija totali tat-titolizzazzjoni. Il-jum, ix-xahar u s-sena tal-ewwel data ta' terminazzjoni prevedibbli jkunu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata jekk din id-dejta tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrappurtat.
300	**DATA TA' MATURITÀ LEGALI FINALI** Id-data li fiha skont il-liġi jridu jitħallsu lura l-kapital u l-imgħax kollha tat-titolizzazzjoni (fuq il-bażi tad-dokumentazzjoni tat-tranżazzjoni). Il-jum, ix-xahar u s-sena tad-data ta' maturità finali legali jiġu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata jekk din id-dejta tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrappurtat.
310-400	**POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI** Din il-blokka ta' kolonni tiġbor informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali u s-segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) fid-data ta' rapportar.
310-330	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati tal-karta bilanċjali.
340-360	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati barra l-karta bilanċjali.
370-400	**ENTRATI FIL-MEMORANDUM: ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Din il-blokka ta' kolonni tiġbor iktar informazzjoni dwar it-total tal-entrati barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi (li diġà huma rrapportati skont tqassim differenti fil-kolonni 340-360).
370	**SOSTITUTI TAL-KREDITU DIRETTI (DCS)** Din il-kolonna tapplika għal dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur u garantiti minn sostituti tal-kreditu diretti (DCS). Skont l-Anness I tas-CRR l-entrati barra l-karta bilanċjali ta' riskju sħiħ li ġejjin jitqiesu bħala DCS: — *Garanziji bil-karattru ta' sostituti tal-kreditu.* — *Ittri ta' kreditu irrevokabbli pendenti li jkollhom il-karattru ta' sostituti ta' kreditu.*
380	**IRS/CRS** IRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Imgħax, filwaqt li CRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Muniti. Dawn id-derivattivi huma elenkati fl-Anness II tas-CRR.

	Kolonni
390	**FAĊILITAJIET TA' LIKWIDITÀ ELIĠIBBLI** Il-faċilitajiet ta' likwidità (LF) definiti fl-Artikolu 242(3) tas-CRR iridu jissodisfaw lista ta' sitt kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 255(1) tas-CRR li għandhom jitqiesu bħala eliġibbli (ikun xi jkun il-metodu applikat mill-istituzzjoni -SA jew IRB-).
400	**OĦRAJN (INKLUŻI LF MHUX ELIĠIBBLI)** Din il-kolonna hija ddedikata għall-entrati barra l-karta bilanċjali li jifdal bħal faċilitajiet ta' likwidità mhux eliġibbli (jiġifieri dawk l-LF li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet elenkati fl-Artikolu 255(1) tas-CRR).
410	**L-AMORTIZZAMENT ANTIĊIPATA: FATTUR TA' KONVERŻJONI APPLIKAT** L-Artikoli 242(12) u 256(5) (SA) u l-Artikolu 265(1) (IRB) tas-CRR jistabbilixxu sett ta' fatturi ta' konverżjoni li għandhom jiġu applikati għall-ammont tal-interess tal-investituri (sabiex jiġu kkalkolati l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju). Din il-kolonna tapplika għal skemi ta' titolizzazzjoni bi klawżoli ta' amortizzazzjoni bikrija (jiġifieri titolizzazzjonijiet rotanti). Skont l-Artikolu 256(6) tas-CRR, iċ-ċifra ta' konverżjoni li għandha tiġi applikata tkun iddeterminata mil-livell tal-medja ta' tliet xhur tal-marġni ta' eċċess reali. Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mar-ringiela 100 fis-CR SEC SA u r-ringiela 160 fil-formola CR SEC IRB.
420	**(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI** Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 200 fil-formola CR SEC SA u l-kolonna 180 fil-formola CR SEC IRB. F'din il-kolonna tiġi rrapportata ċifra negattiva.
430	**TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-LIMITU MASSIMU** Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju qabel il-livell limitu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (jiġifieri f'każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). F'każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ikkalkolat skont skoperturi titolizzati), f'din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda dejta. Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata.
440	**TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-LIMITU MASSIMU** Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-limitu massimu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (jiġifieri fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri rekwiżiti tal-fondi proprji kkalkolati skont skoperturi titolizzati), f'din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda dejta. Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata.
450-510	**POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI — PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**
450	**CTP JEW MHUX CTP?** Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: C — Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni (CTP); N — Mhux CTP

	Kolonni
460-470	**IL-POŻIZZJONIJIET NETTI — TWAL/QOSRA** Ara l-kolonni 050/060 tal-MKR SA SEC jew MKR SA CTP, rispettivament.
480	**REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI TOTALI (SA) — RISKJU SPEĊIFIKU** Ara l-kolonna 610 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonna 450 tal-MKR SA CTP, rispettivament.

4. IL-FORMOLI TAR-RISKJU OPERATTIV

4.1. C 16.00 — IR-RISKJU OPERATTIV (OPR)

4.1.1. Il-Kummenti Ġenerali

112. Din il-formola tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-Artikoli minn 312 sa 324 tas-CRR għar-Riskju Operazzjonali skont l-Approċċ tal-Indikatur Bażiku (BIA), l-Approċċ Standardizzat (TSA), l-Approċċ Standardizzat Alternattiv (ASA) u l-Approċċi ta' Kejl Avvanzat (AMA). Istituzzjoni ma tistax tapplika TSA u ASA għal-linji operatorji, servizzi bankarji għall-konsumatur u servizzi bankarji kummerċjali fl-istess ħin fil-livell individwali.

113. L-istituzzjonijiet li jużaw il-BIA, TSA u/jew ASA jikkalkolaw ir-rekwiżit tal-fondi proprji tagħhom, fuq il-bażi tal-informazzjoni fi tmiem is-sena finanzjarja. Meta ċ-ċifri awditjati ma jkunux disponibbli, l-istituzzjonijiet jistgħu jużaw stimi tan-negozju. Jekk jintużaw ċifri awditjati, l-istituzzjonijiet jirrapportaw iċ-ċifri awditjati li ma għandhomx jinbidlu. Devjazzjonijiet minn dan il-prinċipju ta' 'nuqqas ta' bidla' huma possibbli, pereżempju jekk matul dak il-perjodu jkunu ssodisfati ċ-ċirkustanzi eċċezzjonali, bħal akkwiżizzjonijiet jew disponimenti riċenti ta' entitajiet jew attivitajiet.

114. Jekk istituzzjoni tista' tiġġustifika mal-awtorità kompetenti tagħha li — minħabba ċirkustanzi eċċezzjonali bħal fużjoni jew disponiment ta' entitajiet jew attivitajiet — l-użu ta' medja ta' tliet snin għall-kalkolu tal-indikatur relevanti jwassal għal stima preġudikata għar-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operattiv, l-awtorità kompetenti tista' tawtorizza lill-istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu b'mod li jieħu f'kunsiderazzjoni t-tali avvenimenti. Barra minn hekk, l-awtorità kompetenti tista', fuq inizjattiva tagħha stess, titlob lil istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu. Meta istituzzjoni tkun ilha topera għal inqas minn tliet snin, tista' tuża stimi tan-negozju progressivi fil-kalkolu tal-indikatur relevanti, diment li tibda tuża d-dejta storika malli tkun lesta.

115. Skont il-kolonni, din il-formola tippreżenta informazzjoni, għall-aktar tliet snin riċenti, dwar l-ammont tal-indikatur relevanti tal-attivitajiet bankarji soġġetti għal riskju operazzjonali u dwar l-ammont ta' self u avvanzi (tal-aħħar applikabbli biss fil-każ ta' ASA). Imbagħad, tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar l-ammont tar-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali. Jekk applikabbli, iridu jingħataw dettalji dwar liema parti minn dan l-ammont hija dovuta għal mekkaniżmu ta' allokazzjoni. Rigward l-AMA, l-entrati fil-memorandum jiżdiedu sabiex jiġi ppreżentat dettall tal-effett tat-telf mistenni, id-diversifikazzjoni u t-tekniki ta' mitigazzjoni fuq ir-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali.

116. Skont ir-ringieli, l-informazzjoni hija ppreżentata b'metodu ta' kalkolu tar-rekwiżit tal-fondi proprji tar-riskju operazzjonali fejn jiġu ppreżentati l-linji tan-negozju għat-TSA u ASA.

117. Din il-formola tiġi ppreżentata mill-istituzzjonijiet kollha soġġetti għal rekwiżit ta' fondi proprji tar-riskju operazzjonali.

4.1.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
010-030	**INDIKATUR RELEVANTI** L-istituzzjonijiet li jużaw l-indikatur relevanti biex jikkalkolaw ir-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali (BIA, TSA u ASA) jirrapportaw l-indikatur relevanti għas-snin rispettivi fil-kolonni 010 sa 030. Barra minn hekk, fil-każ ta' użu kombinat ta' approċċi differenti kif imsemmi fl-Artikolu 314 tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw ukoll, għal skopijiet ta' informazzjoni, l-indikatur relevanti għall-attivitajiet soġġetti għal AMA. Dan huwa wkoll il-każ għall-banek AMA l-oħra kollha.

	Kolonni
	Minn hawn 'il quddiem, it-terminu 'indikatur relevanti' jirreferi għas-'somma tal-elementi' fi tmiem is-sena finanzjarja kif definit fl-Artikolu 316 Punt 1, Tabella 1 tas-CRR. Jekk l-istituzzjoni għandha inqas minn 3 snin dejta fuq l-'indikatur relevanti' għad-dispożizzjoni, id-dejta storika disponibbli (ċifri awditjati) tkun assenjata skont il-prijorità fil-kolonni korrispondenti fit-tabella. Jekk, pereżempju, hemm disponibbli biss dejta storika għal sena waħda, din tiġi rrapportata fil-kolonna 030. Jekk dan jitqies raġonevoli, imbagħad l-istimi progressivi jiddaħħlu fil-kolonna 020 (stima tas-sena li jmiss) u l-kolonna 010 (stima tas-sena +2). Barra minn hekk, jekk ma hemm ebda dejta storika dwar 'l-indikatur relevanti' għad-dispożizzjoni, l-istituzzjoni tista' tuża stimi tan-negozju progressivi.
040-060	**SELF U AVVANZI (FIL-KAŻ TA' APPLIKAZZJONI TAL-ASA)** Dawn il-kolonni jintużaw biex jirrapportaw l-ammonti tas-self u l-avvanzi għal-linji operatorji 'Ibbankjar kummerċjali' u 'Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur', kif imsemmi fl-Artikolu 319 (1) punt (b) tas-CRR. Dawn l-ammonti jintużaw biex jiġi kkalkolat l-indikatur relevanti alternattiv li jwassal għar-rekwiżiti ta' fondi proprji li jikkorrispondu għall-attivitajiet soġġetti għall-ASA (l-Artikolu 319(1) punt a) tas-CRR). Għal-linja operatorja tal-'ibbankjar kummerċjali', it-titoli miżmumin fil-portafoll mhux tan-negozjar ikunu inklużi wkoll.
070	**REKWIŻIT TA' FONDI PROPRJI** Ir-rekwiżit ta' fondi proprji huwa kkalkolat skont l-approċċ użat, billi jiġu segwiti l-Artikoli 312 sa 324 tas-CRR. L-ammont li jirriżulta huwa rrapportat fil-kolonna 070.
071	**AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TAR-RISKJI OPERAZZJONALI** L-Artikolu 92(4) tas-CRR. Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji fil-kolonna 070 multiplikati bi 12.5.
080	**LI MINNHOM: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA' ALLOKAZZJONI** L-Artikolu 18(1) tas-CRR (relatat mal-inklużjoni fl-applikazzjoni msemmija fl-Artikolu 312(2) tas-CRR) tal-metodoloġija użata għall-allokazzjoni tal-kapital tar-riskju operattiv bejn l-entitajiet differenti tal-grupp u ta' jekk u kif l-effetti tad-diversifikazzjoni huma mistennija jiġu kkalkolati fis-sistema ta' kejl tar-riskji użata minn istituzzjoni prinċipali ta' kreditu tal-UE u s-sussidjarji tagħha jew b'mod konġunt mis-sussidjarji ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali tal-UE jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta prinċipali tal-UE.
090-120	**ENTRATI AMA FIL-MEMORANDUM LI GĦANDHOM JIĠU RRAPPORTATI JEKK APPLIKABBLI**
090	**REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TNAQQIS DOVUT GĦAL TELF MISTENNI, DIVERSIFIKAZZJONI U TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU** Ir-rekwiżit ta' fondi proprji rrapportat fil-kolonna 090 huwa wieħed mill-kolonna 070 iżda kkalkolat qabel ma jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-effetti tat-tnaqqis dovuti għal telf mistenni, diversifikazzjoni u tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskji (ara iktar 'l isfel).
100	**(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAT-TELF MISTENNI MĠARRAB FI PRATTIKI TAN-NEGOZJU** Fil-kolonna 100 huwa rrapportat it-tnaqqis tar-rekwiżiti ta' fondi proprji dovut għal telf mistenni mġarrab fil-prattiki tan-negozju interni (kif imsemmi fl-Artikolu 322(2) punt a) tas-CRR).

Kolonni	
110	**(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL DIVERSIFIKAZZJONI** L-effett ta' diversifikazzjoni fil-kolonna 110 huwa d-differenza bejn is-somma tar-rekwiżiti ta' fondi proprji kkalkolata b'mod separat għal kull klassi ta' riskju operazzjonali (jiġifieri sitwazzjoni ta' 'dipendenza perfetta') u r-rekwiżit ta' fondi proprji diversifikati kkalkolat billi jittieħdu f'kunsiderazzjoni korrelazzjonijiet u dipendenzi (jiġifieri suppożizzjoni ta' inqas minn 'dipendenza perfetta' bejn il-klassijiet ta' riskju). Is-sitwazzjoni ta' 'dipendenza perfetta' sseħħ fil-'każ predefinit', jiġifieri meta l-istituzzjoni ma tużax struttura ta' korrelazzjonijiet espliċiti bejn il-klassijiet ta' riskju, u b'hekk il-kapital tal-AMA jiġi kkalkolat bħala s-somma tal-miżuri individwali ta' riskju operattiv tal-klassijiet ta' riskju magħżulin. F'dan il-każ, il-korrelazzjoni bejn il-klassijiet ta' riskju hija supponuta bħala 100 % u l-valur fil-kolonna jrid jiġi stabbilit għal żero. Min-naħa l-oħra, meta l-istituzzjoni tikkalkola struttura ta' korrelazzjonijiet espliċiti bejn il-klassijiet ta' riskju, trid tinkludi f'din il-kolonna d-differenza bejn il-kapital tal-AMA kif ġej mill-'każ predefinit' u dik miksuba wara li tiġi applikata l-istruttura ta' korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta' riskju. Il-valur jirrifletti l-'kapaċità ta' diversifikazzjoni' tal-formola tal-AMA, jiġifieri l-abilità tal-formola sabiex jaqbad l-okkorrenza mhux simultanja ta' avvenimenti severi ta' telf tar-riskju operattiv. Fil-kolonna 110 irid jiġi rrapportat l-ammont li bih l-istruttura ta' korrelazzjoni supponuta tnaqqas il-kapital tal-AMA relatat mas-suppożizzjoni ta' korrelazzjoni ta' 100 %.
120	**(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU (ASSIGURAZZJONI U MEKKANIŻMI OĦRAJN TA' TRASFERIMENT TAR-RISKJU)** Fil-kolonna 120 huwa rrapportat l-impatt tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment tar-riskju skont l-Artikolu 323(1) sa (5) tas-CRR.

Ringieli	
010	**ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦALL-APPROĊĊ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)** Din ir-ringiela tippreżenta l-ammonti li jikkorrispondu għal attivitajiet soġġetti għall-BIA biex jiġi kkalkolat ir-rekwiżit ta' fondi proprji għal riskju operazzjonali (l-Artikoli 315 u 316 tas-CRR).
020	**L-ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI STANDARDIZZATI (TSA)/STANDARDIZZATI ALTERNATTIVI** Għandu jiġi rrapportat ir-rekwiżit ta' fondi proprji kkalkolat skont it-TSA u l-ASA (l-Artikoli 317 sa 319 tas-CRR).
030-100	**SOĠĠETTI GĦAT-TSA** Fil-każ li jintuża t-TSA, l-indikatur relevanti għal kull sena rispettiva għandu jitqassam fir-ringieli 030 sa 100 bejn il-linji operatorji definiti fl-Artikolu 317, Tabella 2 tas-CRR. L-immappjar tal-attivitajiet fil-linji operatorji jsegwi l-prinċipji deskritti fl-Artikolu 318 tas-CRR.
110-120	**SOĠĠETTI GĦALL-ASA** L-istituzzjonijiet li jużaw l-ASA (l-Artikolu 319 tas-CRR) jirrapportaw għas-snin rispettivi l-indikatur relevanti b'mod separat għal kull linja operatorja fir-ringieli 030 sa 050 u minn 080 sa 100 u fir-ringieli 110 u 120 għal linji operatorji 'IServizzi bankarji kummerċjali' u 'Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur'. Ir-ringieli 110 u 120 jippreżentaw l-ammont ta' indikatur relevanti ta' attivitajiet soġġetti għall-ASA b'distinzjoni bejn dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja 'Ibbankjar kummerċjali' u dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja'Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur' (l-Artikolu 319 tas-CRR). Jista' jkun hemm ammonti għar-ringieli li jikkorrispondu għall-'Ibbankjar kummerċjali' u 'Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur' bit-TSA (ringieli 060 u 070) kif ukoll fir-ringieli 110 u 120 tal-ASA (pereż. jekk sussidjarja hija soġġetta għat-TSA filwaqt li l-entità prinċipali hija soġġetta għall-ASA).

Ringieli	
130	**ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI TA' KEJL AVVANZAT AMA** Tiġi rrapportata d-dejta relevanti għall-istituzzjonijiet tal-AMA (l-Artikolu 312 punt 2 u l-Artikolu 321 sa 323 tas-CRR). Fil-każ ta' użu mħallat ta' approċċi differenti kif indikat fl-Artikolu 314 tas-CRR, tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar indikatur relevanti għal attivitajiet soġġetti għall-AMA. Dan huwa wkoll il-każ għall-banek AMA l-oħra kollha.

4.2. C 17.00 — IR-RISKJU OPERATTIV: IT-TELF U L-IRKUPRU SKONT IL-LINJI OPERATORJI U T-TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AĦĦAR SENA (ID-DETTALJI TAL-OPR)

4.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

118. Din il-formola tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar it-telf gross u l-irkupru gross irreġistrati minn istituzzjoni fl-aħħar sena skont it-tipi ta' avvenimenti u l-linji operatorji.

119. 'Telf gross' ifisser telf li jirriżulta minn avveniment ta' riskju operazzjonali jew tip ta' avveniment — kif imsemmi fl-Artikolu 322(3)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 — qabel l-irkupri ta' kwalunkwe tip, mingħajr preġudizzju għal 122.

120. 'Irkupru' jfisser okkorrenza indipendenti relatata mat-telf tar-riskju operazzjonali oriġinali li hija separata fiż-żmien, li fiha fondi jew ta' dħul ta' benefiċċji ekonomiċi huma riċevuti minn partijiet primi jew terzi, bħal assiguraturi jew partijiet oħra.

121. 'Avvenimenti ta' telf irkuprat malajr' ifissru avvenimenti ta' riskju operazzjonali li jwasslu għal telf li huwa parzjalment jew kompletament irkuprat fi żmien ħamest ijiem ta' xogħol. F'każ ta' avveniment ta' telf irkuprat malajr, il-parti tat-telf li ma tkunx irkuprata b'mod sħiħ biss (jiġifieri t-telf nett tal-irkupru ta' malajr parzjali) tiġi inkluża fid-definizzjoni ta' telf gross. Bħala konsegwenza, l-avvenimenti ta' telf li jkunu wasslu għat-telf li jiġu rkuprat kompletament fi żmien ħamest ijiem tax-xogħol ma jiġux inklużi fid-definizzjoni ta' telf gross, lanqas fir-rappurtar tad-Dettalji tal-OPR.

122. 'Data tal-kontabilità' tfisser id-data meta telf jew riżerva/provvediment ikun ġie għall-ewwel darba rikonoxxut fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf, kontra telf tar-riskju operazzjonali. Din id-data loġikament issegwi 'd-Data tal-okkorrenza' (jiġifieri d-data meta jseħħ l-avveniment tar-riskju operattiv jew ta' meta beda) u d-'Data ta' skoperta' (jiġifieri d-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-avveniment tar-riskju operazzjonali).

123. L-Għadd ta' avvenimenti huwa l-għadd ta' avvenimenti tar-riskju operazzjonali li jitqies għall-ewwel darba fiż-żmien ta' rappurtar.

124. L-Ammont totali ta' telf huwa s-somma alġebrajka tal-elementi li ġejjin:

i. L-ammonti ta' telf gross pertinenti għall-avvenimenti tar-riskju operazzjonali li 'jitqiesu għall-ewwel darba' fi żmien il-perjodu ta' rappurtar (eż. ħlasijiet diretti, provvedimenti, ħlasijiet);

ii. l-ammonti ta' telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta' telf pożittiv magħmula fi żmien il-perjodu ta' rappurtar (eż. żieda ta' provvedimenti, avvenimenti ta' telf relatati, ħlasijiet addizzjonali) ta' avvenimenti tar-riskju operazzjonali li jkunu 'tqiesu għall-ewwel darba' f'perjodi ta' rappurtar preċedenti; kif ukoll

iii. l-ammonti ta' telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta' telf negattivi li saru fil-perjodu ta' rapportar — minħabba t-tnaqqis ta' provvedimenti — ta' avvenimenti ta' riskju operazzjonali li jkunu 'tqiesu għall-ewwel darba' f'perjodi preċedenti ta' rappurtar.

125. L-Għadd ta' avvenimenti konvenzjonalment jinkludi wkoll l-avvenimenti rrappurtati għall-ewwel darba fil-perjodi ta' rappurtar preċedenti u li jkunu għadhom ma ġewx irrappurtati f'rapporti ta' sorveljanza preċedenti. L-Ammont totali ta' telf konvenzjonalment jinkludi wkoll l-elementi bħal tal-Paragrafu 124, pertinenti għal perjodi ta' rappurtar preċedenti u li jkunu għadhom ma ġewx irrappurtati f'rapporti ta' sorveljanza preċedenti.

126. It-Telf uniku massimu huwa l-akbar ammont uniku fost dawk inklużi f'124.i jew 124.ii hawn fuq.

127. Is-Somma tal-ikbar ħames telfiet hija s-somma tal-ikbar ħames ammonti fost dawk inklużi f'124.i jew 124. ii hawn fuq.

128. L-Irkupru tat-telf totali huwa s-somma tal-irkupri kollha rrappurtati fil-perjodu ta' rappurtar u pertinenti għal avvenimenti ta' riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta' rappurtar jew f'perjodi preċedenti ta' rappurtar.

129. Iċ-ċifri rrappurtati f'Ġunju tas-sena rispettiva huma ċifri interim, filwaqt li ċ-ċifri finali huma rrapportati f'Diċembru. Għalhekk iċ-ċifri f'Ġunju għandhom perjodu ta' referenza ta' sitt xhur (jiġifieri mill-1/1 sat-30/6 tas-sena kalendarja) filwaqt li ċ-ċifri f'Diċembru għandhom perjodu ta' referenza ta' tnax-il xahar (jiġifieri mill-1/1 sal-31/12 tas-sena kalendarja).

130. L-informazzjoni hija ppreżentata billi jitqassam it-telf gross fuq limiti interni bejn il-linji operatorji (kif definit fl-Artikolu 317 tas-CRR, Tabella 2 tas-CRR inkluża l-linja operatorja addizzjonali 'Entrati korporattivi' kif imsemmi fl-Artikolu 322 (3) punt b) tas-CRR) u tipi ta' avvenimenti (kif definiti fl-Artikolu 324 tas-CRR), peress li huwa possibbli li t-telf li jikkorrispondi għal avveniment wieħed jitqassmu fost bosta linji operatorji.

131. Il-kolonni jippreżentaw it-tipi ta' avvenimenti differenti u t-total għal kull linja operatorja, flimkien ma' entrata fil-memorandum li turi l-inqas livell limitu intern applikat fil-ġbir tad-dejta dwar it-telf, u jiżvela f'kull linja operatorja l-inqas u l-ogħla limitu jekk hemm iktar minn livell limitu wieħed.

132. Ir-ringieli jippreżentaw il-linji tan-negozju, u f'kull linja tan-negozju, l-informazzjoni dwar l-għadd ta' avvenimenti, l-ammont tat-telf totali, it-telf uniku massimu, is-somma tal-ikbar ħames telfiet u l-irkupru ta' telf totali.

133. Għal-linji tan-negozju totali, id-dejta dwar l-għadd ta' avvenimenti u l-ammont totali ta' telf huma wkoll mitluba għal ċerti firxiet ibbażati fuq ċerti limiti stabbiliti minn qabel, 10 000, 20 000, 100 000, u 1 000 000. Il-limiti huma stabbiliti f'ammonti tal-Euro u huma inklużi għall-fini ta' komparabilità tat-telf irrappurtat fost l-istituzzjonijiet; għaldaqstant mhuwiex neċessarju li dawn ikunu jirrelataw mal-livelli ta' telf minimu użati għall-ġbir ta' dejta interna dwar it-telf, li għandha tiġi rrapportata fit-taqsima oħra tal-formola.

134. Meta s-somma alġebrajka tal-elementi tal-ammont totali ta' telf, kif indikat fil-paragrafu 124 hawn fuq, tiddetermina valur negattiv għal xi kombinazzjonijiet ta' linji tan-negozju/tipi ta' avvenimenti, il-valur ta' 0 jiġi rrappurtat fiċ-ċelloli pertinenti.

135. Din il-formola tkun rapportata mill-istituzzjonijiet billi jużaw l-AMA jew it-TSA/ASA għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom.

136. Sabiex jiġu vverifikati l-kundizzjonijiet previsti bl-Artikolu 5, il-punt (b) (2) (b), l-istituzzjonijiet jużaw l-aħħar statistika kif disponibbli fuq il-paġna web ta' Żvelar Superviżorju tal-EBA biex jiksbu 's-somma tat-totali tal-karta bilanċjali individwali tal-istituzzjonijiet kollha fi ħdan l-istess Stat Membru'.

137. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Artikolu 5(b)(2)(b) ta' dan ir-Regolament jistgħu jirrapportaw biss l-informazzjoni li ġejja għas-somma tat-tipi kollha ta' avvenimenti (kolonna 080) tal-formola dwar id-Dettalji tal-OPR:

(a) għadd ta' avvenimenti (ringiela 910),

(b) ammont ta' telf totali (ringiela 920),

(c) it-telf uniku massimu (ringiela 930);

(d) is-somma tal-ikbar ħames telfiet (ringiela 940) u

(e) l-irkupru ta' telf totali (ringiela 950).

4.2.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-070	**TIPI TA' AVVENIMENTI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw it-telf fil-kolonni 010 sa 070 rispettivi skont it-tipi ta' avvenimenti kif definit fl-Artikolu 324 tas-CRR. L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-rekwiżit ta' fondi proprji tagħhom skont it-TSA jew l-ASA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih it-tip ta' avveniment mhuwiex identifikat fil-kolonna 080.
080	**TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI** Fil-kolonna 080, għal kull linja tan-negozju, l-istituzzjonijiet jirrapportaw in-'numru ta' avvenimenti' totali u t-total tal-'ammont ta' telf totali' bħala l-aggregazzjoni sempliċi tan-numru ta' avvenimenti ta' telf u l-ammonti totali ta' telf gross irrapportati fil-kolonni minn 010 sa 070. It-'telf uniku massimu' fil-kolonna 080 huwa l-massimu tat-'telf gross uniku massimu' rapportat fil-kolonni 010 sa 070. Għas-somma tal-ikbar ħames telfiet, fil-kolonna 080 tiġi rapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet f'linja operatorja waħda.
090-100	**ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA' DEJTA** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonni 090 u 100 il-livelli minimi ta' telf li qed jużaw għall-ġbir ta' dejta interna dwar it-telf b'konformità mal-Artikolu 322(3) punt c) tas-CRR, l-aħħar sentenza tas-CRR. Jekk l-istituzzjoni tapplika biss limitu wieħed għal kull linja tan-negozju, il-kolonna 090 biss timtela. Fil-każ fejn ikun hemm limiti differenti applikati ġewwa l-istess linja tan-negozju regolatorja, l-oġħla limitu applikabbli (kolonna 100) jimtela wkoll.

Ringieli	
010-850	**IL-LINJI OPERATORJI: IL-FINANZI KORPORATTIVI, IN-NEGOZJAR U L-BEJGĦ, IS-SENSERIJA FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, L-IBBANKJAR KUMMERĊJALI, L-OPERAZZJONIJIET BANKARJI GĦALL-KONSUMATUR, IL-PAGAMENT U S-SALDU, IS-SERVIZZI TA' AĠENZIJA, L-IMMANIĠĠJAR TAL-ASSI, L-ENTRATI KORPORATTIVI** Għal kull linja operatorja kif definiti fl-Artikolu 317(4) Tabella 2 tas-CRR, inkluża l-linja operatorja addizzjonali 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322(3) punt b) tas-CRR, u għal kull tip ta' avveniment, l-istituzzjoni tirrapporta, skont il-limiti, l-informazzjoni li ġejja: in-numru ta' avvenimenti, l-ammont totali ta' telf, it-telf uniku massimu, is-somma tal-ikbar ħames telfiet u l-irkupru ta' telf totali. Għal avveniment ta' telf li jolqot lil iktar minn linja operatorja waħda, l-'ammont totali ta' telf' jitqassam bejn il-linji operatorji kollha milqutin.
910-950	**LINJI OPERATORJI TOTALI** Għal kull tip ta' avveniment (il-kolonna minn 010 sa 080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni li ġejja (l-Artikolu 322 (3) punti b), c) u e) tas-CRR dwar il-linji operatorji totali (ir-ringieli minn 910 sa 950): — Numru ta' avvenimenti (ringiela 910): in-numru ta' avvenimenti oġħla mil-limitu intern skont it-tipi ta' avvenimenti għal-linji tan-negozju totali jiġu rrapportati. Din iċ-ċifra tista' tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta' avvenimenti skont il-linji operatorji peress li l-avvenimenti b'bosta impatti (impatti f'linji ta' negozju differenti) jitqiesu bħala wieħed. — Għadd ta' avvenimenti. Li minnhom, ≥ 10 000 u < 20 000, ≥ 20 000 u < 100 000, ≥ 100 000 u < 1 000 000, ≥ 1 000 000 (ringieli 911 sa 914): l-għadd ta' avvenimenti interni inklużi fil-firxiet definiti f'ringieli pertinenti jiġu rrappurtati. — Ammont ta' telf totali (ringiela 920): l-ammont totali ta' telf huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammont totali ta' telf għal kull linja operatorji. — L-ammont totali ta' telf, li minnu, ≥ 10 000 u < 20 000, ≥ 20 000 u < 100 000, ≥ 100 000 u < 1 000 000, ≥ 1 000 000 (ringieli 921 sa 924): l-ammont ta' telf totali inkluż fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti jiġi rrappurtat.

	Ringieli
	— It-telf uniku massimu (ringiela 930): it-telf uniku massimu huwa t-telf massimu fuq il-limitu intern għal kull tip ta' avveniment u bejn il-linji tan-negozju kollha. Dawn iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f'kull linja operatorja jekk avveniment jaffettwa linji tan-negozju differenti. — Somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf (ringiela 940): hija rrapportata s-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf gross għal kull tip ta' avveniment u bejn il-linji operatorji kollha. Din is-somma tista' tkun ogħla mill-ogħla somma tal-ikbar ħames telfiet reġistrati f'kull linja operatorja. Din is-somma trid tiġi rrapportata jkun xi jkun l-għadd ta' telfiet. — Irkupru ta' telf totali (ringiela 950): l-ammont ta' telf totali huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammont ta' telf totali għal kull linja tan-negozju.
910-950/080	**IL-LINJI TAN-NEGOZJU TOTALI — IT-TIPI TOTALI TA' AVVENIMENTI** — Numru ta' avvenimenti: għal kull ringiela minn 910 sa 914, l-għadd ta' avvenimenti ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta' avvenimenti fir-ringiela korrispondenti, peress li f'dawk iċ-ċifri l-avvenimenti b'impatti f'linji tan-negozju differenti jkunu diġà tqiesu bħala avveniment wieħed. L-għadd fir-ringiela 910 mhux bilfors ikun daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta' avvenimenti li huma inklużi fil-kolonna 080, peress li avveniment wieħed jista' jkollu impatt f'linji operatorji differenti fl-istess ħin. — L-ammont totali ta' telf: għal kull ringiela mill-920 sal-924, l-ammont totali ta' telf huwa daqs l-aggregazzjoni orizzontali tal-ammonti totali ta' telf skont it-tip ta' avveniment fir-ringiela korrispondenti. L-ammont totali ta' telf fir-ringiela 920 huwa daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-ammonti totali ta' telf skont il-linja tan-negozju fil-kolonna 080. — It-telf uniku massimu: kif issemma' qabel, meta avveniment ikollu impatt f'linji operatorji differenti, jista' jkun li l-ammont għal 'Telf uniku massimu' fil-'Linji Operatorji totali' għal dak it-tip partikolari ta' avveniment huwa ogħla mill-ammonti tat-'Telf uniku massimu' f'kull linja operatorja. B'hekk, l-ammont f'din iċ-ċellola jkun daqs l-ogħla wieħed mill-valuri tat-'Telf uniku massimu' fil-'Linji Operatorji totali', li mhux bilfors ikun daqs l-ogħla valur tat-'Telf uniku massimu' bejn il-linji operatorji fil-kolonna 080. — Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf: hija s-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf fil-matriċi kollha, li jfisser li mhux bilfors trid tkun daqs il-valur massimu tas-'somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf' fil-'Linji Operatorji totali' u lanqas il-valur massimu tas-'somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf' fil-kolonna 080. — L-irkupru ta' telf totali: huwa daqs l-aggregazzjoni orizzontali tal-irkupru totali ta' telf skont it-tip ta' avveniment fir-ringiela 950 kif ukoll l-aggregazzjoni vertikali tal-irkupri totali ta' telf skont il-linja tan-negozju fil-kolonna 080.

5. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TAS-SUQ

138. Dawn l-istruzzjonijiet jirreferu għar-rapportar tal-formola tal-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji bl-approċċ standardizzat għar-riskju tal-kambju (MKR SA FX), riskju tal-komoditajiet (MKR SA COM) riskju tar-rata tal-imgħax (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) u riskju tal-ekwità (MKR SA EQU). Barra minn hekk, f'din il-parti hemm inklużi l-istruzzjonijiet għar-rapportar tal-formola tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-approċċ tal-formola interna (MKR IM).

139. Ir-riskju ta' pożizzjoni fuq strument ta' dejn negozjat jew ekwità (jew derivattiv ta' dejn jew ta' ekwità) jinqasam f'żewġ komponenti sabiex jiġi kkalkolat il-kapital meħtieġ kontrih. L-ewwel għandu jkun il-komponent tar-riskju speċifiku — dan huwa r-riskju ta' tibdil fil-prezz tal-istrument ikkonċernat minħabba fatturi relatati ma' dak li joħroġha jew, fil-każ ta' derivattiva, dak li joħroġ l-istrument li fuqha tkun ibbażata. It-tieni komponent ikopri r-riskju ġenerali tiegħu — dan huwa r-riskju ta' bidla fil-prezz fl-istrument dovut (fil-każ ta' strument ta' dejn negozjat jew derivattiv tad-dejn) għal bidla fil-livell tar-rati tal-imgħax jew (fil-każ ta' ekwità jew derivattiv tal-ekwità) għal ċaqliq wiesa' fis-suq tal-ekwità mhux relatat ma' xi wieħed mill-attributi speċifiċi tat-titoli individwali. It-trattament ġenerali tal-istrumenti speċifiċi u l-proċeduri ta' netting jinsabu fl-Artikoli 326 sa 333 tas-CRR.

5.1. C 18.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJATI (MKR SA TDI)

5.1.1. Il-Kummenti Ġenerali

140. Din il-formola tkopri l-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti relatati ta' fondi proprji għal riskji tal-pożizzjoni fuq strumenti ta' dejn negozjat bl-approċċ standardizzat (l-Artikoli 102 u 105(1) tas-CRR). Ir-riskji u l-metodi differenti disponibbli bis-CRR huma kkunsidrati skont ir-ringieli. Ir-riskju speċifiku assoċjat mal-iskoperturi inklużi fl-MKR SA SEC u MKR SA CTP irid jiġi rrapportat biss fil-formola Totali tal-MKR SA TDI. Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji rapportati f'dawn il-formoli jkunu trasferiti fiċ-ċellola {325;060} (titolizzazzjonijiet) u {330;060} (CTP) rispettivament..

141. Il-formola trid timtela b'mod separat għat-'Total', flimkien ma' lista predefinita tal-muniti li ġejjin: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD u formola residwa għall-muniti l-oħra kollha.

5.1.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105(1) tas-CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi (L-Artikolu 345, it-tieni sentenza tas-CRR). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) tas-CRR.
030-040	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 327 sa 329 u 334 tas-CRR Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) tas-CRR.
050	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI** Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 tas-CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital.
060	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 tas-CRR.
070	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikolu 92 (4) lit. b tas-CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12.5.

Ringieli	
010-350	**STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat fil-Portafoll tan-Negozjar u r-rekwiżiti tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju ta' pożizzjoni skont l-Artikolu 92 (3) punt b) (i) CRR u l-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 tas-CRR huma rrapportati skont il-kategorija tar-riskju, il-maturità u l-approċċ użat.
011	**RISKJU ĠENERALI**
012	**Derivattivi** Id-derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar b'kunsiderazzjoni tal-Artikoli 328 sa 331, jekk applikabbli.

Ringieli	
013	**Assi u obbligazzjonijiet oħra** Strumenti minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imgħax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar.
020-200	**APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-MATURITÀ** Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għal approċċ ibbażat fuq il-maturità skont l-Artikolu 339 (1) sa (8) tas-CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 339 (9) tas-CRR. Il-pożizzjoni tinqasam f'żoni 1, 2 u 3 u dawn skont il-maturità tal-investimenti.
210-240	**RISKJU ĠENERALI L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ ID-DURATA** Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għall-approċċ ibbażat fuq id-durata skont l-Artikolu 340 (1) sa (6) tas-CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 340 (7) tas-CRR. Il-pożizzjoni tinqasam f'żoni 1, 2 u 3.
250	**RISKJU SPEĊIFIKU** Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli 251, 325 u 330. Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għal allokazzjoni ta' kapital għal riskju speċifiku u l-allokazzjoni ta' kapital korrispondenti tagħhom skont l-Artikolu 92 (3) lit. b u 335, 336 (1) sa (3), 337 u 338 tas-CRR. Kun af ukoll bl-aħħar sentenza fl-Artikolu 327 (1) tas-CRR.
251-321	**Rekwiżit ta' fondi proprji għal strumenti tad-dejn mhux ta' titolizzazzjoni** Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli minn 260 sa 321. Ir-rekwiżit ta' fondi proprji tal-n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti li mhumiex ikklassifikati b'mod estern irid jiġi kkalkolat billi jingħaddu l-ponderazzjonijiet tar-riskju tal-entitajiet ta' referenza (l-Artikolu 332 (1) Punt e) para 1 u 2 CRR — 'trasparenza'). Il-valur ta' n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti li huma klassifikati b'mod estern (l-Artikolu 332 (1) Punt e) para 3 CRR) ikun irrapportat b'mod separat fil-linja 321. Ir-rapportar ta' pożizzjonijiet soġġetti għall-Artikolu 336 (3) CRR: Hemm trattament speċjali għal bonds kwalifikanti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 10 % fil-portafoll bankarju skont l-Artikolu 129(3) CRR (bonds koperti). Ir-rekwiżiti speċifiċi tal-fondi proprji huma nofs il-perċentwal tat-tieni kategorija tat-tabella 1 tal-Artikolu 336 tas-CRR. Dawk il-pożizzjonijiet kellhom jiġu assenjati lir-ringieli 280-300 skont it-terminu residwu għall-maturità finali. Jekk ir-riskju ġenerali tal-pożizzjonijiet tar-rata tal-imgħax huwa ħħeġġjat minn derivattiv ta' kreditu, ikunu applikati l-Artikoli 346 u 347.
325	**Rekwiżit ta' fondi proprji għal strumenti ta' titolizzazzjoni** Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 610 tal-formola MKR SA SEC. Jiġi rrapportat biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI.
330	**Rekwiżit ta' fondi proprji għall-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni** Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali rapportati fil-kolonna 450 tal-formola MKR SA CTP. Ikun rapportat biss fil-livell Totali tal-MKR SA TDI.
340	**APPROĊĊ PARTIKOLARI GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI F'CIUs** L-Artikoli minn 348 sa 350 tas-CRR Applikabbli meta l-pożizzjonijiet fis-CIUs jew l-istrumenti sottostanti ma jkunux ittrattati skont il-metodi stabbiliti fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 5 tas-CRR. Jekk ikun il-każ, jinkludi l-effetti tal-limiti massimi applikabbli fir-rekwiżiti ta' fondi proprji.

Ringieli	
	Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348 sentenza 1 tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni. Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348 sentenza 2 tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-inqas tat-32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura relevanti tas-CIU u d-differenza bejn 40 % ta' din il-pożizzjoni netta u r-rekwiżiti ta' fondi proprji li ġejjin mir-riskju tal-kambju assoċjat ma' din l-iskopertura tas-CIU.
350-390	**REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)** L-Artikolu 329(3) tas-CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għal opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom.

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

5.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

142. Din il-formola titlob informazzjoni dwar pożizzjonijiet (kollha/netti u twal/qosra) u r-rekwiżiti relatati ta' fondi proprji għall-komponent tar-riskju speċifiku tar-riskju ta' pożizzjoni f'titolizzazzjonijiet/rititolizzazzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar (mhux eliġibbli għal portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni) bl-approċċ standardizzat.

143. Il-formola MKR SA SEC tiddetermina r-rekwiżit ta' fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikoli 335 b'rabta mal-Aritkolu 337 tas-CRR. Jekk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni tal-portafoll tan-negozjar ikunu ħħeġġjati minn derivattivi ta' kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 tas-CRR. Hemm biss formola waħda għall-pożizzjonijiet kollha tal-portafoll tan-negozjar, irrelevanti mill-fatt jekk l-istituzzjoni tużax l-Approċċ Standardizzat jew l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna biex tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet skont il-Parti Tlieta Titolu II Kapitolu 5 tas-CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta' fondi proprji tar-riskju ġenerali ta' dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

144. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1) punt (b), 244(1) punt (b) u 258 tas-CRR). Jekk dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.2.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105(1) tas-CRR b'rabta mal-Artikolu 337 tas-CRR (pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) tas-CRR.
030-040	**(-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U QOSRA)** L-Artikolu 258 tas-CRR.
050-060	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 327 sa 329 u 334 tas-CRR Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) tas-CRR.
070-520	**TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU** L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) tas-CRR. It-tqassim irid isir b'mod separat għal pożizzjonijiet twal u qosra.

	Kolonni
230-240 u 460-470	**1 250 %** L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) tas-CRR.
250-260 u 480-490	**METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA** L-Artikolu 337 (2) tas-CRR b'rabta mal-Artikolu 262 tas-CRR. Dawn il-kolonni jkunu rrapportati meta l-istituzzjonijiet jużaw l-Approċċ alternattiv tal-Formula Superviżorja (SFA), li jiddetermina r-rekwiżiti ta' fondi proprji bħala funzjoni tal-karatteristiċi tal-pula tal-kollateral u l-proprjetajiet kuntrattwali tas-segment.
270 u 500	**TRASPARENZA** SA: L-Artikoli 253, 254 u 256(5) tas-CRR. Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta' proporzjon tal-konċentrazzjoni). IRB: L-Artikoli 263 (2) u (3) tas-CRR. Għal amortizzamenti antiċipati ara l-Artikolu 265(1) u 256(5) tas-CRR.
280-290/510-520	**APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA** L-Artikolu 109(1) sentenza 2 u l-Artikolu 259(3) u (4) tas-CRR. Dawn il-kolonni jkunu rrapportati meta l-istituzzjoni tuża l-approċċ ta' valutazzjoni interna biex tiddetermina l-allokazzjonijiet ta' kapital għal faċilitajiet ta' likwidità u tisħiħiet tal-kreditu li l-banek (inklużi banek li huma partijiet terzi) jpoġġu f'veikoli ABCP. L-IAA, ibbażat fuq metodoloġiji tal-ECAI, huwa applikabbli biss għal skoperturi għal veikoli ABCP li għandhom klassifikazzjoni interna ekwivalenti ta' grad tal-investiment fil-bidu.
530-540	**EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET DWAR ID-DILIĠENZA DOVUTA** L-Artikolu 337 (3) tas-CRR b'rabta mal-Artikolu 407 tas-CRR. L-Artikolu 14(2) tas-CRR
550-570	**QABEL IL-LIMITU MASSIMU — IL-POŻIZZJONIJIET NETTI PONDERATI TWAL/QOSRA U S-SOMMA TAL-POŻIZZJONIJIET PONDERAI TWAL U QOSRA** L-Artikolu 337 tas-CRR bla ma tittieħed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 tas-CRR, li tippermetti lil istituzzjoni timponi limitu massimu fuq il-multiplikazzjoni tal-ponderazzjoni u l-pożizzjoni netta fil-livell tat-telf massimu possibbli relatat mar-rikju ta' inadempjenza.
580-600	**WARA L-LIMITU MASSIMU — IL-POŻIZZJONIJIET NETTI PONDERATI TWAL/QOSRA U S-SOMMA TAL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI TWAL U QOSRA** L-Artikolu 337 tas-CRR filwaqt li tittieħed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 tas-CRR.
610	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI TOTALI** Skont l-Artikolu 337(4) tas-CRR għal perjodu tranżitorju li jintemm fil-31 ta' Diċembru 2014, l-istituzzjoni tgħodd b'mod separat il-pożizzjonijiet twali netti ponderati tagħha (il-kolonna 580) u l-pożizzjonijiet qosra netti ponderat tagħha (il-kolonna 590). L-ikbar waħda minn dawk is-somom (wara l-limitu massimu) tikkostitwixxi r-rekwiżit ta' fondi proprji. Mill-2015 'il quddiem skont l-Artikolu 337(4) tas-CRR, l-istituzzjoni tgħodd flimkien il-pożizzjonijiet nett ponderati tagħha, irrelevanti jekk humiex twal jew qosra (il-kolonna 600), sabiex tikkalkola r-rekwiżiti ta' fondi proprji.

Ringieli	
010	**SKOPERTURI TOTALI** L-ammont totali ta' titolizzazzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar) rapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta' oriġinatur u/jew investitur u/jew sponsor.
040,070 u 100	**TITOLIZZAZZJONIJIET** L-Artikolu 4 (61) u (62) tas-CRR
020,050, 080 u 110	**RITITOLIZZAZZJONIJIET** L-Artikolu 4(63) tas-CRR
030-050	**ORIĠINATUR** L-Artikolu 4(13) tas-CRR
060-080	**INVESTITUR** Istituzzjoni tal-kreditu b'pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur u lanqas sponsor
090-110	**L-ISPONSOR** L-Artikolu 4(14) tas-CRR. Jekk sponsor qed jittitolizza l-assi tiegħu stess, huwa jimla r-ringiela tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess
120-210	**IS-SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI DIŻAGGREGATA SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI:** L-Artikolu 337 (4), l-aħħar sentenza tas-CRR. It-tqassim tal-assi sottostanti jsegwi l-klassifikazzjoni użata fil-formola tad-Dettalji SEC(Kolonna 'Tip'): — 1 — ipoteki residenzjali; — 2 — ipoteki kummerċjali; — 3 — riċevibbli tal-karti tal-kreditu; — 4 — lokazzjoni; — 5 — self għal korporattivi jew SMEs (trattati bħala korporattivi); — 6 — self għal konsum; — 7 — riċevibbli tan-negozju; — 8 — assi oħrajn; — 9 — bonds koperti; — 10 — obbligazzjonijiet oħrajn. Għal kull titolizzazzjoni, f'każ li l-pula tikkonsisti f'tipi differenti ta' assi, l-istituzzjoni tqis l-iktar tip importanti.

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

5.3.1. Il-Kummenti Ġenerali

145. Din il-formola teħtieġ informazzjoni dwar pożizzjonijiet tas-CTP (inklużi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta' kreditu 'numru n' li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħrajn inklużi skont l-Artikolu 338(3)) u r-rekwiżiti ta' fondi proprji korrispondenti skont l-approċċ standardizzat.

146. Il-formola MKR SA CTP tiddetermina r-rekwiżit ta' fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta' pożizzjonijiet assenjati fil-Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni skont l-Artikoli 335 b'rabta mal-Artikolu 338(2) u (3) tas-CRR. Jekk il-pożizzjonijiet tas-CTP tal-portafoll tan-negozjar huma ħħeġġjati minn derivattivi ta' kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 CRR. Hemm biss formola waħda għall-pożizzjonijiet CTP kollha tal-portafoll tan-negozjar, irrispettivament minn jekk l-istituzzjoni tużax l-Approċċ Standardizzat jew l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna biex tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet skont il-Parti Tlieta Titolu II Kapitolu 5 tas-CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta' fondi proprji tar-riskju ġenerali ta' dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

147. L-istruttura tal-formola tissepara l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, d-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħra. B'ħekk, il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni dejjem ikunu rrapportati fir-ringieli 030, 060 jew 090 (skont ir-rwol tal-istituzzjoni fit-titolizzazzjoni). Id-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti dejjem ikunu rrapportati fil-linja 110. Il-'pożizzjonijiet l-oħrajn tas-CTP' la huma pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni u lanqas n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti (ara d-definizzjoni fl-Artikolu 338 (3) CRR), iżda huma espliċitament 'marbuta' (minħabba l-iskop ta' ħħeġġjar) ma' waħda minn dawn iż-żewġ pożizzjonijiet. Din hija r-raġuni għaliex huma assenjati jew taħt is-sottointestatura 'titolizzazzjoni' jew 'n-th għad-derivattiv ta' kreditu inadempjenti'.

148. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1) punt (b), 244(1) punt (b) u 258 tas-CRR). Jekk dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.3.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105 (1) tas-CRR b'rabta ma' pożizzjonijiet assenjati lill-Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni skont l-Artikolu 338 (2) u (3) tas-CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) tas-CRR.
030-040	(-) **POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U QOSRA)** L-Artikolu 258 tas-CRR.
050-060	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 327 sa 329 u 334 tas-CRR Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) tas-CRR.
070-400	**TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU (SA U IRB)** L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) tas-CRR.
160 u 330	**OĦRAJN** Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn mhux imsemmijin b'mod espliċitu fil-kolonni ta' qabel. Għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti, dawk biss li mhumiex klassifikati b'mod estern. Għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti klassifikati b'mod estern għandhom jew jiġu rrapportati fil-formola MKR SA TDI (ir-ringiela 321) jew — jekk ikunu inkorporati fis-CTP — għandhom ikunu assenjati fil-kolonna tal-ponderazzjoni tar-riskju rispettiv.
170-180 u 360-370	**1 250 %** L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) tas-CRR.
190-200 u 340-350	**METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA** L-Artikolu 337 (2) tas-CRR b'rabta mal-Artikolu 262 tas-CRR.

Kolonni	
210, 380	**TRASPARENZA** SA: L-Artikoli 253, 254 u 256(5) tas-CRR. Il-kolonni tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta' proporzjon tal-konċentrazzjoni). IRB: L-Artikoli 263 (2) u (3) tas-CRR. Għal amortizzamenti antiċipati ara l-Artikolu 265(1) u 256(5) tas-CRR.
220-230 u 390-400	**APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA** L-Artikolu 259 (3) u (4) tas-CRR.
410-420	**QABEL IL-LIMITU MASSIMU — IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL/QOSRA** L-Artikolu 338 bla ma tittieħed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 tas-CRR.
430-440	**WARA L-LIMITU MASSIMU — IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL/QOSRA** L-Artikolu 338 filwaqt li tittieħed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 tas-CRR.
450	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI TOTALI** Ir-rekwiżit ta' fondi proprji huwa ddeterminat bħala l-ikbar wieħed fost (i) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għall-pożizzjonijiet nett twal (il-kolonna 430) jew (ii) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għal pożizzjonijiet nett qosra (il-kolonna 440).

Ringieli	
010	**SKOPERTURI TOTALI** L-ammont totali ta' pożizzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni) rapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta' oriġinatur, investitur jew sponsor.
020-040	**ORIĠINATUR** L-Artikolu 4(13) tas-CRR
050-070	**INVESTITUR** Istituzzjoni tal-kreditu b'pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur u lanqas sponsor
080-100	**L-ISPONSOR** L-Artikolu 4(14) tas-CRR. Jekk sponsor qed jittitolizza l-assi tiegħu stess, huwa jimla r-ringiela tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess
030,060 u 090	**TITOLIZZAZZJONIJIET** Il-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni jinvolvi titolizzazzjonijiet, n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti u possibilment pożizzjonijiet oħrajn ta' ħħeġġjar li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 338 (2) u (3) tas-CRR. Id-derivattivi ta' skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP ikunu inklużi fir-ringiela 'Pożizzjonijiet CTP oħra'.

Ringieli	
110	**DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N LI JSIRU INADEMPJENTI** Id-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti li huma ħħeġġjati b'derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti skont l-Artikolu 347 tas-CRR ikunu rrapportati hawn it-tnejn li huma. L-oriġinatur, l-investitur u l-isponsor tal-pożizzjonijiet mhumiex idonei għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti. Bħala konsegwenza, it-tqassim għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ma jistax jiġi pprovdut għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti..
040,070, 100 u 120	**POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP** Il-pożizzjonijiet fi: — Id-derivattivi ta' skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jiħħeġġjaw pożizzjonijiet CTP ikunu inklużi fir-ringiela 'Pożizzjonijiet CTP oħra'. — Pożizzjonijiet CTP iħħeġġjati b'derivattivi ta' kreditu skont l-Artikolu 346 tas-CRR; — Pożizzjonijiet oħrajn li jissodisfaw l-Artikolu 338 (3) tas-CRR; huma inklużi.

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

5.4.1. Il-Kummenti Ġenerali

149. Din il-formola teħtieġ informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji għar-riskju ta' pożizzjoni f'ekwitajiet miżmumin fil-portafoll tan-negozjar u trattati bl-approċċ standardizzat.

150. Il-formola trid timtela b'mod separat għat-'Total', flimkien ma' lista statika predefinita tas-swieq li ġejjin: Il-Bulgarija, il-Kroazja, ir-Repubblika Ċeka, id-Danimarka, l-Eġittu, l-Ungerija, l-Islanda, il-Liechtenstein, in-Norveġja, il-Polonja, ir-Rumanija, l-Isvezja, ir-Renju Unit, l-Albanija, il-Ġappun, dik li kienet ir-Repubblika Jugoslava tal-Maċedonja, il-Federazzjoni Russa, is-Serbja, l-Iżvizzera, it-Turkija, l-Ukraina, l-Istati Uniti tal-Amerika, taż-żona tal-euro flimkien ma' formola residwa waħda għas-swieq kollha l-oħrajn. Għall-fini ta' dan ir-rekwiżit ta' rapportar, it-terminu 'suq' jinqara bħala 'pajjiż'.

5.4.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105(1) tas-CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi (L-Artikolu 345, it-tieni sentenza tas-CRR).
030-040	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 327, 329, 332, 341 u 345 tas-CRR.
050	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI** Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 tas-CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital. L-allokazzjoni ta' kapital trid tiġi kkalkolata għal kull suq nazzjonali b'mod separat.
060	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 tas-CRR.
070	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikolu 92 (4) lit. b tas-CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12.5.

Ringieli	
010-130	**EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' pożizzjoni skont l-Artikolu 92(3) Punt b) (i) CRR u l-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 Taqsima 3 tas-CRR.
020-040	**RISKJU ĠENERALI** Pożizzjonijiet oħra f'ekwitajiet soġġetti għal riskju ġenerali (l-Artikolu 343 tas-CRR) u r-rekwiżit korrispondenti tal-fondi proprji tagħhom skont il-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 Taqsima 3 tas-CRR. Iż-żewġ tqassimiet (021/022 kif ukoll 030/040) huma tqassim relatat mal-pożizzjonijiet kollha soġġetti għal riskju ġenerali. Ir-ringieli 021 u 022 jeħtieġu informazzjoni dwar it-tqassim skont l-istrumenti. Huwa biss it-tqassim fir-ringieli 030 u 040 li jintuża bħala bażi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.
021	**Derivattivi** Derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta' pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar filwaqt li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-Artikoli 329 u 332, jekk applikabbli.
022	**Assi u obbligazzjonijiet oħra** Strumenti oħrajn minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta' pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar.
030	**Futuri tal-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari** Futuri tal-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari skont l-Artikolu 344(1) u (4) tas-CRR. Dawn il-pożizzjonijiet huma soġġetti biss għal riskju ġenerali u, b'hekk, ma jistgħux ikunu rrapportati fir-ringiela (050).
040	**Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri tal-indiċi tal-istokks negozjati fil-borża diversifikati fil-wisa'** Pożizzjonijiet oħrajn f'ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji skont l-Artikoli 343 u 344 (3) tas-CRR.
050	**RISKJU SPEĊIFIKU** Pożizzjonijiet f'ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji skont l-Artikoli 342 u 344(4) CRR.
080	**APPROĊĊ PARTIKOLARI GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI F'CIUs** Is-CRR ma jassenjax b'mod espliċitu dawk il-pożizzjonijiet għar-riskju tar-rata tal-imgħax jew għar-riskju tal-ekwità. Għal finijiet ta' rapportar, dawk il-pożizzjonijiet ikunu rrapportati fil-formola MKR SA EQU. Il-pożizzjonijiet f'CIUs jekk ir-rekwiżiti kapitali huma kkalkolati skont l-Artikolu 348(1) CRR. Applikabbli meta l-pożizzjonijiet f'CIUs jew l-istrumenti sottostanti ma jkunux ittrattati skont il-metodi stabbiliti fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 5 (referenza għall-'Użu ta' formoli interni biex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti ta' fondi proprji') tas-CRR. Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348(1) sentenza 1 tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni. Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348(1) sentenza 2 tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-inqas mit-32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura relevanti tas-CIU u d-differenza bejn 40 % ta' din il-pożizzjoni netta u r-rekwiżiti ta' fondi proprji li ġejjin mir-riskju tal-kambju assoċjat ma' din l-iskopertura tas-CIU. Jekk il-metodi speċifiċi tal-Artikolu 350 CRR ikunu applikabbli, ir-rapportar ta' dawk il-pożizzjonijiet isegwi l-investimenti sottostanti. Bħala konsegwenza, dawk il-pożizzjonijiet ikunu rrapportati fir-ringieli relevanti tal-formola MKR SA TDI jew MKR SA EQU.

Ringieli	
090-130	**REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)** L-Artikolu 329 (2) u (3) tas-CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għal opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom

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

5.5.1. Il-Kummenti Ġenerali

151. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f'kull munita (munita tarrapportar inkluża) u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji għall-kambju trattati skont l-approċċ standardizzat. Il-pożizzjoni hija kkalkolata għal kull munita (inkluża l-euro), deheb, u pożizzjonijiet għas-CIUs. Ir-ringieli 100 sa 470 ta' din il-formula jkunu rrapportati anki jekk l-istituzzjonijiet mhumiex meħtieġa jikkalkulaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tal-kambju skont l-Artikolu 351 tas-CRR.

152. L-entrati tal-memorandum tal-formola jimtlew b'mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni Ewropea u l-muniti li ġejjin: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn.

5.5.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
020-030	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** Il-pożizzjonijiet gross dovuti għal assi, l-ammonti li għandhom jiġu riċevuti u entrati simili msemmijin fl-Artikolu 352 (1) tas-CRR. Skont l-Artikolu 352(2) u soġġetti għall-permess mill-awtoritajiet kompetenti, il-pożizzjonijiet meħuda sabiex jiġi ħeġġjat kontra l-effett avvers tarrata tal-kambju fuq il-proporzjonijiet tagħhom skont l-Artikolu 92(1) u pożizzjonijiet relatati ma' entrati li jkunu diġà tnaqqsu fil-kalkolu tal-fondi proprji ma għandhomx jiġu rrapportati.
040-050	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 352(3) u (4), l-ewwel u t-tieni sentenzi, u 353 tas-CRR. Il-pożizzjonijiet nett huma kkalkolati skont kull munita, u b'hekk jista' jkun hemm pożizzjonijiet twal u qosra simultanji.
060-080	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI** L-Artikoli 352(4), it-tielet sentenza, 353 u 354 tas-CRR
060-070	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL (TWAL U QOSRA)** Il-pożizzjonijiet nett twal u qosra għal kull munita huma kkalkolati billi jitnaqqas it-total tal-pożizzjonijiet qosra mit-total tal-pożizzjonijiet twal. Il-pożizzjonijiet nett twal għal kull operazzjoni f'munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta twila f'dik il-munita. Il-pożizzjonijiet nett qosra għal kull operazzjoni f'munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta qasira f'dik il-munita. Pożizzjonijiet mhux imqabblin jiżdiedu ma' pożizzjonijiet soġġetti għal allokazzjonijiet ta' kapital għal muniti oħrajn (ringiela 030) fil-kolonna (060) jew (070) skont l-arranġament qasir jew twil tagħhom.
080	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL (IMQABBLIN)** Pożizzjonijiet imqabblin għal muniti korrelatati mill-qrib

Kolonni	
	ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL TAR-RISKJU (%) Kif definit fl-Artikoli 351 u 354, l-allokazzjoni ta' kapital tar-riskju f'perċentwal.
090	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 3 tas-CRR.
100	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikolu 92 (4) lit. b tas-CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12.5.

Ringieli	
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI F'MUNITI MHUX TA' RAPPORTAR** Pożizzjonijiet f'muniti mhux ta' rapportar u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom skont l-Artikolu 92 (3) Punt c) (i) u l-Artikolu 352 (2) u (4) tas-CRR (għall-konverżjoni fil-munita ta' rapportar).
020	**MUNITI KORRELATATI MILL-VIĊIN** Pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għal muniti msemmijin fl-Artikolu 354 tas-CRR.
030	**IL-MUNITI KOLLHA L-OĦRAJN (inklużi CIUs ittrattati bħala muniti differenti)** Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikoli 351 u 352 (2) u (4) tas-CRR. Ir-rapportar ta' CIUs ittrattati bħala muniti separati skont l-Artikolu 353 CRR: Hemm żewġ trattamenti differenti tas-CIUs ittrattati bħala muniti separati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali: 1. Il-metodu tad-deheb modifikat, jekk id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU mhijiex disponibbli (dawk is-CIU jiżdiedu ma' pożizzjoni netta kumplessiva tar-riskju tal-kambju ta' istituzzjoni) 2. Jekk id-direzzjoni tal-investiment tas-CIU hija disponibbli, dawk is-CIUs jiżdiedu mal-pożizzjoni miftuħa totali tal-kambju (twila jew qasira, skont id-direzzjoni tas-CIU) Ir-rapportar ta' dawk is-CIUs isegwi l-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali kif xieraq.
040	**DEHEB** Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikoli 351 u 352 (2) u (4) tas-CRR.
050-090	**REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)** L-Artikolu 352 (5) u (6) tas-CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għal opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom

Ringieli	
100-120	**Tqassim tal-pożizzjonijiet totali (il-munita ta' rapportar inkluża) skont it-tipi ta' skopertura** Il-pożizzjonijiet totali jitqassmu skont derivattivi, assi oħrajn u obbligazzjonijiet u entrati barra l-karta bilanċjali.
100	**Assi u l-obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi** Il-pożizzjonijiet mhux inklużi fir-ringiela 110 jew 120 ikunu inklużi hawn.
110	**Entrati barra l-karta bilanċjali** L-entrati inklużi fl-Anness I tas-CRR minbarra dawk inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti.
120	**Derivattivi** Pożizzjonijiet valwati skont l-Artikoli 352 tas-CRR.
130-480	**L-ENTRATI TAL-MEMORANDUM: POŻIZZJONIJIET TAL-MUNITA** L-entrati tal-memorandum tal-formola jimtlew b'mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni Ewropea u l-muniti li ġejjin: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn.

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

5.6.1. Il-Kummenti Ġenerali

153. Din il-formola titlob informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f'komoditajiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji ttrattati bl-approċċ standardizzat.

5.6.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** Pożizzjonijiet grossi twal/qosra meqjusin bħala pożizzjonijiet fl-istess komodità skont l-Artikolu 357 (1) u (4) tas-CRR (ara wkoll l-Artikolu 359 (1) tas-CRR).
030-040	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** Kif definit fl-Artikolu 357 (3) tas-CRR.
050	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI** Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 4 tas-CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital.
060	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 4 tas-CRR.
070	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikolu 92 (4) lit. b tas-CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji * 12.5.

Ringieli	
010	**TOTAL TA' POŻIZZJONIJIET F'KOMODITAJIET** Pożizzjonijiet f'komoditajiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għar-riskju tas-suq skont l-Artikolu 92 (3) Punt c) (iii) tas-CRR u l-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 4 tas-CRR.
020-060	**POŻIZZJONIJIET SKONT IL-KATEGORIJA TA' KOMODITÀ** Għal skopijiet ta' rapportar, il-komoditajiet jitqassmu f'erba' gruppi ewlenin ta' komoditajiet imsemmijin fit-Tabella 2 tal-Artikolu 361 tas-CRR.
070	**APPROĊĊ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ** Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-approċċ tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 359 tas-CRR.
080	**APPROĊĊ ESTIŻ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ** Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-Approċċ Estiż tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 361 tas-CRR
090	**APPROĊĊ SIMPLIFIKAT** Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-Approċċ simplifikat kif imsemmi fl-Artikolu 360 tas-CRR.
100-140	**REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)** L-Artikolu 358(4) tas-CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom.

5.7. C 24.00 — IL-FORMOLA TAR-RISKJU TAS-SUQ INTERN (MKR IM)

5.7.1. Il-Kummenti Ġenerali

154. Din il-formola tipprovdi tqassim taċ-ċifri tal-VaR u tal-VaR taħt stress (sVaR) skont ir-riskji differenti tas-suq (dejn, ekwità, FX, komoditajiet) u informazzjoni oħra relevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.

155. Ġeneralment, ir-rapportar jiddependi fuq l-istruttura tal-formola tal-istituzzjonijiet dwar jekk jirrapportawx iċ-ċifri għal riskju ġenerali u speċifiku b'mod separat jew flimkien. L-istess jgħodd għad-dekompożizzjoni tal-VAR/Var Taħt Stress fil-kategoriji ta' riskju (riskju tar-rata tal-imgħax, riskju tal-ekwità, riskju tal-komoditajiet u riskju tal-kambju). Istituzzjoni tista' ma tirrapportax id-dekompożizzjonijiet imsemmijin hawn fuq jekk turi li r-rapportar ta' dawn iċ-ċifri jkun ta' piż bla bżonn.

5.7.2. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
030-040	**VaR** Ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabilità partikolari fuq perjodu ta' żmien speċifikat.
030	**Il-fattur ta' multiplikazzjoni (mc) × Medja tal-VaR tal-aħħar 60 jum tax-xogħol (VaRavg)** L-Artikoli 364 (1) Punt a) (ii) u 365 (1) tas-CRR.

	Kolonni
040	**VaR tal-jum ta' qabel (VaRt-1)** L-Artikoli 364 (1) Punt a) (i) u 365 (1) tas-CRR.
050-060	**VaR Taħt Stress** Ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabilità partikolari fuq perjodu ta' żmien speċifikat miksub billi jintuża input ikkalibrat għal dejta storika minn perjodu kontinwu ta' 12-il xahar ta' tensjoni finanzjarja relevanti għall-portafoll tal-istituzzjoni.
050	**Il-fattur ta' multiplikazzjoni (ms) × Medja tal-aħħar 60 jum tax-xogħol (SVaRavg)** L-Artikoli 364 (1) punt b) (ii) u 365 (1) tas-CRR.
060	**L-aħħar disponibbli (SVaRt-1)** L-Artikoli 364 (1) punt b) (i) u 365 (1) tas-CRR.
070-080	**ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL INKREMENTALI TA' RISKJU TA' INADEMPJENZA U MIGRAZZJONI** Tfisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz marbuta ma' riskji ta' inadempjenza u migrazzjoni kkalkolati skont l-Artikolu 364 (2) punt b) b'rabta mal-Parti Tlieta Titolu IV Kapitolu 5 Taqsima 4 tas-CRR.
070	**Kejl tal-medja ta' 12-il ġimgħa** L-Artikolu 364 (2) punt b) (ii) b'rabta mal-Parti Tlieta Titolu IV Kapitolu 5 Taqsima 4 tas-CRR.
080	**L-Aħħar Kejl** L-Artikolu 364 (2) punt b) (i) b'rabta mal-Parti Tlieta Titolu IV Kapitolu 5 Taqsima 4 tas-CRR.
090-110	**ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GĦAS-CTP**
090	**MINIMU** L-Artikolu 364(3) punt (c) tas-CRR. = 8 % tal-allokazzjoni ta' kapital li tkun ikkalkolata b'konformità mal-Artikolu 338(1) tas-CRR għall-pożizzjonijiet kollha fl-allokazzjoni ta' kapital 'riskji kollha tal-prezz'.
100-110	**KEJL TAL-MEDJA TA' 12-IL ĠIMGĦA U L-AĦĦAR KEJL** L-Artikolu 364(3) Punt (b).
110	**L-AĦĦAR KEJL** L-Artikolu 364(3) il-punt (a)

Kolonni	
120	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** Imsemmi fl-Artikolu 364 tas-CRR tal-fatturi kollha ta' riskju filwaqt li jittieħdu f'kunsiderazzjoni effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli, flimkien ma' riskju ta' inadempjenza u migrazzjoni inkrementali u l-prezzijiet kollha tar-riskji għas-CTP iżda eskluży l-allokazzjonijiet kapitali tat-Titolizzazzjoni għal Titolizzazzjoni u nth għal inadempjenza derivata tal-kreditu skont l-Artikolu 364(2) tas-CRR.
130	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikolu 92 (4) lit. b tas-CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji * 12.5.
140	**Għadd ta' qabżiet fil-valur matul il-250 jum ta' xogħol preċedenti** Imsemmi fl-Artikolu 366 tas-CRR.
150-160	**Fattur ta' Multiplikazzjoni tal-VaR (mc) u l-Fattur ta' Multiplikazzjoni tas-SVaR (ms)** Kif imsemmi fl-Artikolu 366 tas-CRR.
170-180	**L-ALLOKAZZJONI SUPPONUTA GĦALL-MINIMU TAS-CTP — IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL/QOSRA WARA L-LIMITU MASSIMU** L-ammonti rrapportati u li jservu ta' bażi biex jiġi kkalkolat l-allokazzjoni ta' kapital minima għar-riskji tal-prezzijiet kollha skont l-Artikolu 364 (3) punt (c) tas-CRR jieħdu f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 tas-CRR li tgħid li l-istituzzjoni tista' tillimita l-multiplikazzjoni tal-ponderazzjonijiet u l-pożizzjoni netta għat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta' inadempjenza.

Ringieli	
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI** Tikkorrispondi għall-parti tar-riskji ta' pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet imsemmija fl-Artikolu 363 (1) tas-CRR marbuta mal-fatturi ta' riskju speċifikati fl-Artikolu 367 (2) tas-CRR. Dwar il-kolonni 030 sa 060 (VAR u VAR Taħt Stress), iċ-ċifri fir-ringiela tat-total mhijiex daqs id-dekompożizzjoni taċ-ċifri għall-VAR/VAR Taħt Stress tal-komponenti ta' riskju relevanti. B'hekk, id-dekompożizzjoni hija entrata fil-memorandum.
020	**STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT** Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta' pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363 (1) tas-CRR marbuta mal-fatturi tar-riskju taċ-ċaqliċ fir-rati tal-imgħax kif speċifikat fl-Artikolu 367 (2) tas-CRR.
030	**TDI — RISKJU ĠENERALI** Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 tas-CRR.
040	**TDI — RISKJU SPEĊIFIKU** Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 tas-CRR.
050	**EKWITAJIET** Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta' pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363 (1) tas-CRR marbuta mal-fatturi ta' riskju tal-ekwità kif speċifikat fl-Artikolu 367 (2) tas-CRR.

Ringieli	
060	**EKWITAJIET — RISKJU ĠENERALI** Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 tas-CRR.
070	**EKWITAJIET — RISKJU SPEĊIFIKU** Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 tas-CRR.
080	**RISKJU TAL-KAMBJU** L-Artikoli 363 (1) u 367 (2) tas-CRR.
090	**RISKJU TAL-KOMODITAJIET** L-Artikoli 363 (1) u 367 (2) tas-CRR.
100	**AMMONT TOTALI GĦAR-RISKJU ĠENERALI** Riskju tas-suq ikkaġunat minn ċaqliq fis-suq ġenerali ta' strumenti ta' dejn negozjat, ekwitajiet, kambju u komoditajiet. VAR għar-riskju ġenerali tal-fatturi kollha ta' riskju (filwaqt li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli).
110	**AMMONT TOTALI GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU** Komponent tar-riskju speċifiku ta' strumenti ta' dejn negozjat u ekwitajiet. VAR għar-riskju speċifiku ta' ekwitajiet u strumenti ta' dejn negozjat ta' portafoll tan-negozjar (filwaqt li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli).

5.8. C 25.00 — IR-RISKJU TA' AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA)

5.8.1. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**Valur tal-Iskopertura** L-Artikolu 271 tas-CRR b'konformità mal-Artikolu 382 tas-CRR EAD totali mit-tranżazzjonijiet kollha soġġetti għall-allokazzjoni tas-CVA
020	**Li minnhom: Id-derivattivi OTC** L-Artikolu 271 tas-CRR b'konformità mal-Artikolu 382 (1) tas-CRR Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi OTC. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b'derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar
030	**Li minnhom: SFT** L-Artikolu 271 tas-CRR b'konformità mal-Artikolu 382 (2) tas-CRR Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi SFT. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b'derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar
040	**FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (mc) × MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL (VaRavg)** L-Artikolu 383 tas-CRR b'konformità mal-Artikolu 363(1)(d) tas-CRR Kalkolu tal-VaR ibbażat fuq formoli interni għar-riskju tas-suq

Kolonni	
050	**JUM TA' QABEL (VaRt-1)** Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040
060	**FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (mS) × MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL (VaRavg)** Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040
070	**L-AĦĦAR DISPONIBBLI (SVaRt-1)** Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040
080	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-Artikolu 92(3) d) tas-CRR Rekwiżiti ta' fondi proprji għal Riskju tas-CVA ikkalkolat permezz tal-metodu magħżul
090	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikolu 92 (4) b) tas-CRR Rekwiżiti ta' fondi proprji multiplikati bi 12,5.
	Entrati fil-memorandum
100	**Għadd ta' kontropartijiet** L-Artikolu 382 tas-CRR Għadd ta' kontropartijiet inklużi fil-kalkolu tal-fondi proprji għar-riskju tas-CVA Il-kontropartijiet huma sottosett tal-obbliganti. Jeżistu biss fil-każ ta' tranżazzjonijiet derivattivi jew SFTs fejn huma sempliċiment il-parti kontraenti l-oħra.
110	**Li minnhom: intużat approzzimazzjoni biex tiġi determinata l-firxa ta' kreditu** għadd ta' kontropartijiet meta l-firxa ta' kreditu ġiet determinata billi ntużat approssimazzjoni minflok dejta tas-suq osservata b'mod dirett
120	**CVA MĠARRBIN** Provvedimenti kontabilistiċi dovuti għal affidabbiltà tal-kreditu mnaqqsa tal-kontropartijiet tad-derivattivi
130	**CDS TAĦT ISEM WIEĦED** L-Artikolu 386 (1) lit. a tas-CRR L-ammonti nozzjonali totali ta' CDS taħt isem wieħed użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA
140	**CDS TAL-INDIĊI** L-Artikolu 386 (1) lit. b) tas-CRR L-ammonti nozzjonali totali tas-CDS tal-indiċi użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA

Ringieli	
010	**Total tar-riskju tas-CVA** Somma tar-ringieli 020-040 kif applikabbli
020	**Skont il-Metodu avvanzat** Metodu avvanzat tar-riskju tas-CVA kif preskritt mill-Artikolu 383 tas-CRR
030	**Skont il-Metodu standardizzat** Metodu standardizzat tar-riskju tas-CVA kif preskritt fl-Artikolu 384 tas-CRR
040	**Fuq il-bażi tal-OEM** L-ammonti soġġetti għall-applikazzjoni tal-Artikolu 385 tas-CRR”

ANNESS III

1. **Rapport tal-Karta Bilanċjali [Rapport tal-Pożizzjoni Finanzjarja]**

1.3 **Ekwità**

		Referenzi	*Diżaggregazzjoni fit-tabella*	**Ammont riportat**
				010
010	**Kapital**	*IAS 1A54(r), BAD Art 22*	46	
020	Kapital imħallas	*IAS 1.78(e)*		
030	Kapital mhux imħallas eżerċitat	*IAS 1.78(e); Anness V.Parti 2.14*		
040	**Primjum azzjonarju**	*IAS 1.78(e); CRR art 4(124)*	46	
050	**Strumenti azzjonarji maħruġa għajr kapital**	*Anness V.Parti 2.15,-16*	46	
060	Komponent ta' ekwità tal-istrumenti finanzjarji komposti	*IAS 32.28-29; Anness V.Parti 2.15*		
070	Strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin	*Anness V.Parti 2.16*		
080	**Ekwità oħra**	*IFRS 2.10; Anness V.Parti 2.17*		
090	**Introjtu ieħor komprensiv akkumulat**	*CRR art 4(100)*	46	
095	Entrati li mhumiex se jiġu riklassifikati għal profitt jew telf	*IAS 1.82 A(a)*		
100	*Assi tanġibbli*	*IAS 16.39-41*		
110	*Assi intanġibbli*	*IAS 38.85-87*		
120	*Qligħ jew telf (-) attwarju fuq pjanijiet tal-pensjoni ta' benefiċċju definiti*	*IAS 1.7*		
122	*Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ*	*IFRS 5.38, IG Eżempju 12*		
124	*Sehem ta' introjtu u spejjeż rikonoxxuti oħrajn ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati*	*IAS 1.82(h); IAS 28.11*		
128	Entrati li jistgħu jiġu riklassifikati għal profitt jew telf	*IAS 1.82 A(a)*		
130	*~~Ħeġġijiet~~ ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]*	*IAS 39.102(a)*		
140	*Qlib tal-munita barranija*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Derivattivi għall-iħħeġġjar. ~~Ħeġġijiet~~ tal-flussi tal-flus [porzjon effettiv]*	*IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101*		
160	*Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)*		
170	*Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ*	*IFRS 5.38, IG Eżempju 12*		

		Referenzi	*Diżaggregazzjoni fit-tabella*	**Ammont riportat**
				010
180	*Sehem ta' introjtu u spejjeż rikonoxxuti oħrajn ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati*	*IAS 1.82(h); IAS 28.11*		
190	**Qligħ imfaddal**	*CRR art 4(123)*		
200	**Riżervi ta' rivalwazzjoni**	*IFRS 1.30, D5-D8; Anness V. Parti 2.18*		
210	**Riżervi oħrajn**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
220	Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati	*IAS 28.11; Anness V.Parti 2.19*		
230	Other	*Anness V.Parti 2.19*		
240	**(-) Ishma tat-teżor**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anness V.Parti 2.20*	46	
250	**Profitt jew telf attribwibbli lil Sidien tal-kumpanija prinċipali**	*IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(-) Dividendi interim**	*IAS 32.35*		
270	**Interessi minoritarji [Interess nonkontrollanti]**	*IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27*		
280	Introjtu ieħor komprensiv akkumulat	*IAS 27.27-28; CRR art 4(100)*	46	
290	Entrati oħrajn	*IAS 27.27-28*	46	
300	**EKWITÀ TOTALI**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**EKWITÀ TOTALI U OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI**	*IAS 1.IG6*		

16. **Diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu**

16.1 **Introjtu mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti**

			Perjodu kurenti	
			Introjtu	**Spejjeż**
		Referenzi	*Anness V.Parti 2.95*	*Anness V.Parti 2.95*
			010	020
010	**Derivattivi — Negozjar**	*IAS 39.9; Anness V.Parti 2.96*		
020	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*		
030	Banek ċentrali	*Anness V.Parti 1.35(a)*		
040	Amministrazzjonijiet pubbliċi	*Anness V.Parti 1.35(b)*		

			Perjodu kurenti	
			Introjtu	Spejjeż
		Referenzi	*Anness V.Parti 2.95*	*Anness V.Parti 2.95*
			010	020
050	Istituzzjonijiet ta' kreditu	*Anness V.Parti 1.35(c)*		
060	Korporazzjonijiet finanzjarji oħra	*Anness V.Parti 1.35(d)*		
070	Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	*Anness V.Parti 1.35(e)*		
080	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*		
090	Banek ċentrali	*Anness V.Parti 1.35(a)*		
100	Amministrazzjonijiet pubbliċi	*Anness V.Parti 1.35(b)*		
110	Istituzzjonijiet ta' kreditu	*Anness V.Parti 1.35(c)*		
120	Korporazzjonijiet finanzjarji oħra	*Anness V.Parti 1.35(d)*		
130	Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	*Anness V.Parti 1.35(e)*		
140	Unitajiet domestiċi	*Anness V.Parti 1.35(f)*		
150	**Assi oħrajn**	*Anness V.Parti 1.51*		
160	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.9*		
170	Banek ċentrali	*Anness V.Parti 1.35(a)*		
180	Amministrazzjonijiet pubbliċi	*Anness V.Parti 1.35(b)*		
190	Istituzzjonijiet ta' kreditu	*Anness V.Parti 1.35(c)*		
200	Korporazzjonijiet finanzjarji oħra	*Anness V.Parti 1.35(d)*		
210	Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	*Anness V.Parti 1.35(e)*		
220	Unitajiet domestiċi	*Anness V.Parti 1.35(f)*		
230	**Titolu ta' dejn maħruġ**	*Anness V.Parti 1.31*		
240	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32,-34*		
250	**Derivattivi — Kontabilità għall-iħħeġġjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax**	*Anness V.Parti 2.95*		
260	**Obbligazzjonijiet Oħrajn**	*Anness V.Parti 2.10*		
270	**MGĦAX**	*IAS 18.35(b); IAS 1.97*		

16.2 **Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument**

		Referenzi	**Perjodu kurenti**
			010
010	**Strumenti ta' ishma azzjonarji**	*IAS 32.11*	
020	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*	
030	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*	
040	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.9*	
050	**Titolu ta' dejn maħruġ**	*Anness V.Parti 1.31*	
060	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32,-34*	
070	**QLIGĦ JEW TELF (-) FUQ L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TAL-ASSI FINANZJARJI U OBBLIGAZZJONIJIET MHUX IMKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF, NETT**	*IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)*	

16.3 **Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont l-istrument**

		Referenzi	**Perjodu kurenti**
			010
010	**Derivattivi**	*IAS 39.9*	
020	**Strumenti ta' ishma azzjonarji**	*IAS 32.11*	
030	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*	
040	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*	
050	**Pożizzjonijiet qosra**	*IAS 39 AG 15(b)*	
060	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.9*	
070	**Titolu ta' dejn maħruġ**	*Anness V.Parti 1.31*	
080	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32,-34*	
090	**QLIGĦ JEW TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJAR, NETT**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.4. **Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont ir-riskju**

		Referenzi	Perjodu kurrenti
			010
010	**Strumenti ta' rata ta' mgħax u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(a)*	
020	**Strumenti ta' ekwità u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(b)*	
030	**Negozjar f'muniti barranin u derivattivi relatati mal-munita barranin u d-deheb**	*Anness V.Parti 2.99(c)*	
040	**Strumenti ta' riskju tal-kreditu u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(d)*	
050	**Derivattivi relatati mal-komoditajiet**	*Anness V.Parti 2.99(e)*	
060	**Oħrajn**	*Anness V.Parti 2.99(f)*	
070	**QLIGĦ JEW TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJAR, NETT**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.5 **Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument**

		Referenzi	Perjodu kurrenti	Bidliet akkumulati bil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu
				Anness V. Parti 2.100
			010	020
010	**Strumenti ta' ishma azzjonarji**	*IAS 32.11*		
020	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*		
030	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*		
040	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.9*		
050	**Titolu ta' dejn maħruġ**	*Anness V.Parti 1.31*		
060	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32,-34*		
070	**QLIGĦ JEW (-) TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF, NETT**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

16.6 **Qligħ jew telf mill-kontabilità għall-ħħeġġjar**

		Referenzi	**Perjodu kurrenti**
			010
010	**Tibdiliet fil-valur ġust tal-istrument għall-ħħeġġjar [inkluż waqfien]**	*IFRS 7.24(a)(i)*	
020	**Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrata ħħeġġjata attribwibbli għar-riskju ħħeġġjat**	*IFRS 7.24(a)(ii)*	
030	**Ineffettività fil-profitt jew telf minn ħeġġijet ta' fluss tal-flus**	*IFRS 7.24(b)*	
040	**Ineffettività fil-profitt jew telf minn ħeġġijet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin**	*IFRS 7.24(c)*	
050	**QLIGĦ JEW (-) TELF MINN KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠ-JAR, NETT**	*IFRS 7.24*	

16.7 **Indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji**

			Perjodu kurrenti			
		Referenzi	**Żidiet** Anness V. Parti 2.102	**Treġġigħ lura** Anness V. Parti 2.102	**Totali**	**Indeboliment akkumulat**
			010	020	030	040
010	**Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**	*IFRS 7.20(e)*				
020	(Assi finanzjarji mkejla fuq il-kost)	*IFRS 7.20(e); IAS 39.66*				
030	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	*IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70*				
040	Self u riċevibbli	*IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65*				
050	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità	*IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65*				
060	**Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati**	*IAS 28.40-43*				
070	Sussidjarji	*IFRS 10 Appendiċi A*				
080	Impriżi konġunti	*IAS 28.3*				
090	Assoċjati	*IAS 28.3*				
100	**Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji**	*IAS 36.126(a),(b)*				
110	Proprjetà, impjant u tagħmir	*IAS 16.73(e)(v-vi)*				
120	Proprjetajiet ta' investiment	*IAS 40.79(d)(v)*				
130	Avvjament	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiċi B67(d)(v)*				

			Perjodu kurrenti			
		Referenzi	**Żidiet** Anness V. Parti 2.102	**Treġġigħ lura** Anness V. Parti 2.102	**Totali**	**Indeboliment akkumulat**
			010	020	030	040
140	Assi intanġibbli oħrajn	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*				
145	Oħrajn	*IAS 36.126(a),(b)*				
150	**TOTAL**					
160	Introjtu mill-imgħax fuq assi finanzjarji indeboliti akkumulati	*IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93*				

20. **Diżaggregazzjoni ġeografika**

20.1 **Disaggregazzjoni ġeografika ta' assi skont il-post tal-attivitajiet**

		Referenzi	**Ammont riportat**	
			Attivitajiet domestiċi	**Attivitajiet mhux domestiċi**
			Anness V. Parti 2.107	*Anness V. Parti 2.107*
			010	020
010	**Flus u bilanċi tal-flus f'banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn**	*IAS 1.54 (i)*		
020	Flus fl-idejn	*Anness V.Parti 2.1*		
030	Bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali	*Anness V.Parti 2.2*		
040	Depożiti fuq talba oħrajn	*Anness V.Parti 2.3*		
050	**Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju**	*IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14*		
060	Derivattivi	*IAS 39.9*		
070	Strumenti ta' ishma azzjonarji	*IAS 32.11*		
080	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
090	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
100	**Assi finanzjarji dežinjati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf**	*IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9*		
110	Strumenti ta' ishma azzjonarji	*IAS 32.11*		
120	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
130	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
140	**Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ**	*IFRS 7.8(d); IAS 39.9*		
150	Strumenti ta' ishma azzjonarji	*IAS 32.11*		
160	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
170	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
180	**Self u riċevibbli**	*IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anness V.Parti 1.16*		
190	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
200	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*		

		Referenzi	**Ammont riportat**	
			Attivitajiet domestiċi	**Attivitajiet mhux domestiċi**
			Anness V. Parti 2.107	*Anness V. Parti 2.107*
			010	020
210	**Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità**	*IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26*		
220	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
230	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
240	**Derivattivi — Kontabilità għall-iħħeġġjar**	*IFRS 7.22(b); IAS 39.9*		
250	**Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati ħheġġjati fil-heġġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imgħax**	*IAS 39.89A(a)*		
260	**Assi tanġibbli**			
270	**Assi intanġibbli**	*IAS 1.54(c); CRR art 4(115)*		
280	**Investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati**	*IAS 1.54(e); Anness V.Parti 2.4*		
290	**Assi ta' taxxa**	*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Assi oħrajn**	*Anness V.Parti 2.5*		
310	**Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38*		
320	**ASSI**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

46. **Dikjarazzjoni tal-bidliet fl-ekwità**

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi*	**Kapital**	**Primjum azzjonarju**	**Strumenti ta' ewkità maħruġin għajr Kapital**	**Ekwità oħra**	**Introjtu iehor komprensiv akkumulat**	**Qligħ imfaddal**	**Riżervi ta' rivalwazzjoni**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Anness V. Parti 2.15-16*	*IAS 1.106; Anness V. Parti 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR art 4 (123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Bilanċ tal-ftuħ [qabel ridikjarazzjoni]**								
020	Effetti tal-korrezzjonijiet ta' żbalji	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Effetti tat-tibdiliet fil-politiki tal-kontabilità	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Bilanċ tal-ftuħ [perjodu kurrenti]**								
050	Ħruġ ta' ishma ordinarji	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Ħruġ ta' ishma ta' preferenza	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Ħruġ ta' strumenti ta' ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Tħaddim jew skadenza ta' strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
090	Qlib ta' dejn f'ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Tnaqqis kapitali	*IAS 1.106.(d).(iii)*							

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi*	**Kapital**	**Primjum azzjonarju**	**Strumenti ta' ewkità maħruġin għajr Kapital**	**Ekwità oħra**	**Introjtu ieħor komprensiv akkumulat**	**Qligħ imfaddal**	**Riżervi ta' rivalwazzjoni**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Anness V. Parti 2.15-16*	*IAS 1.106; Anness V. Parti 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR art 4 (123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*
			010	020	030	040	050	060	070
110	Dividendi	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Xiri ta' ishma tat-teżor	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
130	Bejgħ jew kanċellazzjoni ta' ishma tat-teżor	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn ekwità għal obbligazzjoni	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn obbligazzjoni għal ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
160	Trasferimenti fost komponenti ta' ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
170	Żieda jew (-) tnaqqis fl-ekwità li jirriżultaw minn kombinazzjonijiet kummerċjali	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Pagamenti bbażati fuq ishma	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Żieda oħra jew (-) tnaqqis fl-ekwità	*IAS 1.106.(d)*							
200	Introjtu komprensiv totali għas-sena	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**Bilanċ riportat [perjodu kurrenti]**								

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi*	Riżervi oħrajn	(-) Ishma tat-teżor	Profitt jew (-) telf attribwibbli lis-sidien tal-kumpanija prinċipali	(-) Dividendi interim	Interessi minoritarji		Totali
							Introjtu ieħor komprensiv akkumulat	Entrati oħrajn	
			IAS 1.106, 54(c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V. Parti 2.20*	*IAS 1.106 (a), 83 (a)(ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54, 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9(c), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Bilanċ tal-ftuħ [qabel ridikjarazzjoni]**								
020	Effetti tal-korrezzjonijiet ta' żbalji	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Effetti tat-tibdiliet fil-politiki tal-kontabilità	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Bilanċ tal-ftuħ [perjodu kurrenti]**								
050	Ħruġ ta' ishma ordinarji	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Ħruġ ta' ishma ta' preferenza	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Ħruġ ta' strumenti ta' ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Tħaddim jew skadenza ta' strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin	*IAS 1.106.(d).(iii)*							

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi*	Riżervi oħrajn	(-) Ishma tat-teżor	Profitt jew (-) telf attribwibbli lis-sidien tal-kumpanija prinċipali	(-) Dividendi interim	Interessi minoritarji		Totali
							Introjtu ieħor komprensiv akkumulat	Entrati oħrajn	
			IAS 1.106, 54(c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V. Parti 2.20*	*IAS 1.106 (a), 83 (a)(ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54, 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9(c), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
090	Qlib ta' dejn f'ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Tnaqqis kapitali	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
110	Dividendi	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Xiri ta' ishma tat-teżor	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
130	Bejgħ jew kanċellazzjoni ta' ishma tat-teżor	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn ekwità għal obbligazzjoni	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn obbligazzjoni għal ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi*	Riżervi oħrajn	(-) Ishma tat-teżor	Profitt jew (-) telf attribwibbli lis-sidien tal-kumpanija prinċipali	(-) Dividendi interim	Interessi minoritarji		Totali
							Introjtu ieħor komprensiv akkumulat	Entrati oħrajn	
			IAS 1.106, 54(c)	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V. Parti 2.20*	*IAS 1.106 (a), 83 (a)(ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54, 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9(c), IG6*
			080	090	100	110	120	130	140
160	Trasferimenti fost komponenti ta' ekwità	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
170	Żieda jew (-) tnaqqis fl-ekwità li jirriżultaw minn kombinazzjonijiet kummerċjali	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Pagamenti bbażati fuq ishma	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Żieda oħra jew (-) tnaqqis fl-ekwità	*IAS 1.106.(d)*							
200	Introjtu komprensiv totali għas-sena	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**Bilanċ riportat [perjodu kurrenti]**								

ANNESS IV

1. **Rapport tal-Karta Bilanċjali [Rapport tal-Pożizzjoni Finanzjarja]:**

1.3 **Ekwità**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	***Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS***	*Diżaggregazzjoni fit-tabella*	**Ammont riportat**
					010
010	**Kapital**	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22*	*IAS 1A54(r), BAD art 22*	46	
020	Kapital imħallas	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9)*	*IAS 1.78(e)*		
030	Kapital mhux imħallas eżerċitat	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9)*	*IAS 1.78(e); Anness V.Parti 2.14*		
040	**Primjum azzjonarju**	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet(10); CRR art 4(124)*	*IAS 1.78(e); CRR art 4(124)*	46	
050	**Strumenti ta' ekwità maħruġa għajr kapital**	*Anness V.Parti 2.15-16*	*Anness V.Parti 2.15-16*	46	
060	Komponent ta' ekwità tal-istrumenti finanzjarji komposti	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(5a); Anness V.Parti 2.15*	*IAS 32.28-29; Anness V.Parti 2.15*		
070	Strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin	*Anness V.Parti 2.16*	*Anness V.Parti 2.16*		
080	**Ekwità oħra**	*Anness V.Parti 2.17*	*IFRS 2.10; Anness V.Parti 2.17*		
090	**Introjtu ieħor komprensiv akkumulat**	*CRR art 4(100)*	*CRR art 4(100)*	46	
095	Entrati li mhumiex se jiġu riklassifikati għal profitt jew telf		*IAS 1.82 A(a)*		
100	*Assi tanġibbli*		*IAS 16.39-41*		
110	*Assi intanġibbli*		*IAS 38.85-87*		
120	*Qligħ jew telf (-) attwarju fuq pjanijiet tal-pensjoni ta' benefiċċju definiti*		*IAS 1.7*		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	*Diżaggregazzjoni fit-tabella*	**Ammont riportat**
					010
122	*Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ*		*IFRS 5.38, IG Eżempju 12*		
124	*Sehem ta' introjtu u spejjeż rikonoxxuti oħrajn ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati*		*IAS 1.82(h); IAS 28.11*		
128	Entrati li jistgħu jiġu riklassifikati għal profitt jew telf		*IAS 1.82A(b)*		
130	*Ħeġġijiet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]*	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a)*	*IAS 39.102(a)*		
140	*Qlib tal-munita barranija*	*BAD art 39(6)*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Derivattivi għall-ħeġġijiet. Ħeġġijiet tal-flussi tal-flus [porzjon effettiv]*	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a)*	*IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101*		
160	*Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ*	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a)*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)*		
170	*Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ*		*IFRS 5.38, IG Eżempju 12*		
180	*Sehem ta' introjtu u spejjeż rikonoxxuti oħrajn ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati*		*IAS 1.82(h); IAS 28.11*		
190	**Qligħ imfaddal**	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet(13); CRR art 4(123)*	*CRR art 4(123)*		
200	**Riżervi ta' rivalwazzjoni**	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet(12)*	*IFRS 1.30, D5-D8; Anness V. Parti 2.18*		
201	Assi tanġibbli	*Ir-Raba' Direttiva art 33(1)(c)*			
202	Strumenti ta' ekwità	*Ir-Raba' Direttiva art 33(1)(c)*			
203	Titoli ta' dejn	*Ir-Raba' Direttiva art 33(1)(c)*			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	*Diżaggregazzjoni fit-tabella*	**Ammont riportat**
					010
204	Oħrajn	*Ir-Raba' Direttiva art 33(1)(c)*			
205	**Riżervi ta' valur ġust**	*Ir-Raba' Direttiva Art 42a(1)*			
206	Ħeġġijiet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin	*Ir-Raba' Direttiva Art 42a(1) art 42c(1)(b)*			
207	Derivattivi għall-iħħeġġjar. Ħeġġijiet tal-flus	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1); art 42c(1)(a); CRR artikolu 30(a)*			
208	Derivattivi għall-iħħeġġjar. Ħeġġijiet oħrajn	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1); art 42c(1)(a)*			
209	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1); art 42c (2)*			
210	**Riżervi oħrajn**	*BAD art 4 Obbligazzjonijiet(11)-(13)*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
215	Fondi għal riskju bankarju ġenerali [jekk ippreżentati fi ħdan ekwità]	*BAD Art 38.1; CRR art 4(112); Anness V.Parti 1.38*			
220	Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati	*Ir-Raba' Direttiva art 59.4;Anness V. Parti 2.19*	*IAS 28.11; Anness V.Parti 2.19*		
230	Oħrajn	*Anness V.Parti 2.19*	*Anness V.Parti 2.19*		
235	**Differenzi tal-ewwel konsolidament**	*Is-Seba' Direttiva 19(1)(c)*			
240	**(-) Ishma tat-teżor**	*Ir-Raba' Direttiva.Assi C (III)(7), D (III)(2); Anness V.Parti 2.20*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anness V.Parti 2.20*	46	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	*Dizaggregazzjoni fit-tabella*	**Ammont riportat**
					010
250	**Profitt jew telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali**	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet(14)*	*IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(-) Dividendi interim**	*CRR Artikolu 26(2b)*	*IAS 32.35*		
270	**Interessi minoritarji [Interess nonkontrollanti]**	*Is-Seba' Direttiva art 21*	*IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27*		
280	Introjtu Ieħor Komprensiv Akkumulat	*CRR art 4(100)*	*IAS 27.27-28; CRR art 4(100)*	46	
290	Entrati oħrajn		*IAS 27.27-28*	46	
300	**EKWITÀ TOTALI**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**EKWITÀ TOTALI U OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI**	*BAD art 4.Obbligazzjonijiet*	*IAS 1.IG6*		

16. **Diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi ta' profitt jew telf tar-rapport tal-introjtu**

16.1 **Introjtu mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**	
				Introjtu	**Spejjeż**
				Anness V. Parti 2.95	*Anness V. Parti 2.95*
				010	020
010	**Derivattivi — Negozjar**	*CRR Anness II; Anness V. Parti 2.96*	*IAS 39.9; Anness V. Parti 2.96*		
020	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*	*Anness V.Parti 1.26*		
030	Banek ċentrali	*Anness V.Parti 1.35(a)*	*Anness V.Parti 1.35(a)*		
040	Amministrazzjonijiet pubbliċi	*Anness V.Parti 1.35(b)*	*Anness V.Parti 1.35(b)*		
050	Istituzzjonijiet ta' kreditu	*Anness V.Parti 1.35(c)*	*Anness V.Parti 1.35(c)*		
060	Korporazzjonijiet finanzjarji oħra	*Anness V.Parti 1.35(d)*	*Anness V.Parti 1.35(d)*		
070	Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	*Anness V.Parti 1.35(e);*	*Anness V.Parti 1.35(e);*		
080	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*	*Anness V.Parti 1.27*		
090	Banek ċentrali	*Anness V.Parti 1.35(a)*	*Anness V.Parti 1.35(a)*		
100	Amministrazzjonijiet pubbliċi	*Anness V.Parti 1.35(b)*	*Anness V.Parti 1.35(b)*		
110	Istituzzjonijiet ta' kreditu	*Anness V.Parti 1.35(c)*	*Anness V.Parti 1.35(c)*		
120	Korporazzjonijiet finanzjarji oħra	*Anness V.Parti 1.35(d)*	*Anness V.Parti 1.35(d)*		
130	Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	*Anness V.Parti 1.35(e)*	*Anness V.Parti 1.35(e)*		
140	Unitajiet domestiċi	*Anness V.Parti 1.35(f)*	*Anness V.Parti 1.35(f)*		
150	**Assi oħrajn**	*Anness V.Parti 1.51*	*Anness V.Parti 1.51*		
160	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.9*	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.9*		
170	Banek ċentrali	*Anness V.Parti 1.35(a)*	*Anness V.Parti 1.35(a)*		
180	Amministrazzjonijiet pubbliċi	*Anness V.Parti 1.35(b)*	*Anness V.Parti 1.35(b)*		
190	Istituzzjonijiet ta' kreditu	*Anness V.Parti 1.35(c)*	*Anness V.Parti 1.35(c)*		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**	
				Introjtu	**Spejjeż**
				Anness V. Parti 2.95	*Anness V. Parti 2.95*
				010	020
200	Korporazzjonijiet finanzjarji oħra	*Anness V.Parti 1.35(d)*	*Anness V.Parti 1.35(d)*		
210	Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	*Anness V.Parti 1.35(e)*	*Anness V.Parti 1.35(e)*		
220	Unitajiet domestiċi	*Anness V.Parti 1.35(f)*	*Anness V.Parti 1.35(f)*		
230	**Titoli ta' dejn maħruġa**	*Anness V.Parti 1.31*	*Anness V.Parti 1.31*		
240	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32-34*	*Anness V.Parti 1.32-34*		
250	**Derivattivi — Kontabilità għall-ħeġġijiet, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax**	*Anness V.Parti 2.95*	*Anness V.Parti 2.95*		
260	**Obbligazzjonijiet Oħrajn**	*Anness V.Parti 2.10*	*Anness V.Parti 2.10*		
270	**IMGĦAX**	*BAD art 27.Tfassil vertikali(1), (2)*	*IAS 18.35(b); IAS 1.97*		

16.2 **Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**
				010
010	**Strumenti ta' ekwità**	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.4.-5*	*IAS 32.11*	
020	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*	*Anness V.Parti 1.26*	
030	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*	*Anness V.Parti 1.27*	
040	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.9*	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.9*	
050	**Titoli ta' dejn maħruġa**	*Anness V.Parti 1.31*	*Anness V.Parti 1.31*	
060	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32-34*	*Anness V.Parti 1.32-34*	
070	**QLIGĦ JEW TELF (-) FUQ L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TAL-ASSI FINANZJARJI U OBBLIGAZZJONIJIET MHUX IMKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF, NETT**	*BAD Art 27.Tqassim vertikali(6);*	*IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)*	

16.3 **Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont l-istrument**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**
				010
010	**Derivattivi**	*CRR Anness II*	*IAS 39.9*	
020	**Strumenti ta' ekwità**	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.4.-5*	*IAS 32.11*	
030	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*	*Anness V.Parti 1.26*	
040	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*	*Anness V.Parti 1.27*	
050	**Pożizzjonijiet qosra**		*IAS 39 AG 15(b)*	
060	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.9*	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.9*	
070	**Titoli ta' dejn maħruġa**	*Anness V.Parti 1.31*	*Anness V.Parti 1.31*	
080	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32-34*	*Anness V.Parti 1.32-34*	
090	**QLIGĦ JEW TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJAR, NETT**	*BAD art 27.Tqassim vertikali(6)*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	**Derivattivi**	*CRR Anness II*		
110	**Strumenti ta' ekwità**	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.4.-5*		
120	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*		
130	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*		
140	**Pożizzjonijiet qosra**			
150	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2. Parti 2.9*		
160	**Titoli ta' dejn maħruġa**	*Anness V.Parti 1.31*		
170	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32-34*		
180	**QLIGĦ JEW TELF (-) FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR, NETT**	*BAD art 27.Tqassim vertikali(6)*		

16.4 **Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont ir-riskju**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**
				010
010	**Strumenti ta' rata ta' mgħax u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(a)*	*Anness V.Parti 2.99(a)*	
020	**Strumenti ta' ekwità u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(b)*	*Anness V.Parti 2.99(b)*	
030	**Negozjar f'muniti barranin u derivattivi relatati mal-munita barranin u d-deheb**	*Anness V.Parti 2.99(c)*	*Anness V.Parti 2.99(c)*	
040	**Strumenti ta' riskju tal-kreditu u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(d)*	*Anness V.Parti 2.99(d)*	
050	**Derivattivi relatati mal-komoditajiet**	*Anness V.Parti 2.99(e)*	*Anness V.Parti 2.99(e)*	
060	**Oħrajn**	*Anness V.Parti 2.99(f)*	*Anness V.Parti 2.99(f)*	
070	**QLIGĦ JEW TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJAR, NETT**	*BAD art 27.Tqassim vertikali(6)*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
080	**Strumenti ta' rata ta' mgħax u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(a)*		
090	**Strumenti ta' ekwità u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(b)*		
100	**Negozjar f'muniti barranin u derivattivi relatati mal-munita barranin u d-deheb**	*Anness V.Parti 2.99(c)*		
110	**Strumenti ta' riskju tal-kreditu u derivattivi relatati**	*Anness V.Parti 2.99(d)*		
120	**Derivattivi relatati mal-komoditajiet**	*Anness V.Parti 2.99(e)*		
130	**Oħrajn**	*Anness V.Parti 2.99(f)*		
140	**QLIGĦ JEW TELF (-) FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR, NETT**	*BAD art 27.Tqassim vertikali(6)*		

16.5 **Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**	**Bidliet fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu**
					Anness V. Parti 2.100
				010	020
010	**Strumenti ta' ekwità**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4.-5*	*IAS 32.11*		
020	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*	*Anness V.Parti 1.26*		
030	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*	*Anness V.Parti 1.27*		
040	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.9*	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.9*		
050	**Titoli ta' dejn maħruġa**	*Anness V.Parti 1.31*	*Anness V.Parti 1.31*		
060	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32-34*	*Anness V.Parti 1.32-34*		
070	**QLIGĦ JEW (-) TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF, NETT**	*BAD art 27.Tqassim vertikali(6)*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
080	**Strumenti ta' ekwità**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4.-5*			
090	**Titoli ta' dejn**	*Anness V.Parti 1.26*			
100	**Self u avvanzi**	*Anness V.Parti 1.27*			
110	**Depożiti**	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.9*			
120	**Titoli ta' dejn maħruġa**	*Anness V.Parti 1.31*			
130	**Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn**	*Anness V.Parti 1.32-34*			
140	**QLIGĦ JEW TELF (-) FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR, NETT**	*BAD art 27.Tqassim vertikali(6)*			

16.6 **Qligħ jew telf mill-kontabilità għall-ħeġġijiet**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**
				010
010	**Tibdiliet fil-valur ġust tal-istrument għall-ihheġġjar [inkluż waqfien]**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); art 42c(1)(a)*	*IFRS 7.24(a)(i)*	
020	**Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrata ħheġġjata attribwibbli għar-riskju ħheġġjat**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); art 42c(1)(a)*	*IFRS 7.24(a)(ii)*	
030	**Ineffettività fil-profitt jew telf minn ħeġġijet ta' fluss tal-flus**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); art 42c(1)(a)*	*IFRS 7.24(b)*	
040	**Ineffettività fil-profitt jew telf minn ħeġġijet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); art 42c(1)(a)*	*IFRS 7.24(c)*	
050	**QLIGĦ JEW (-) TELF MINN KONTABILITÀ GĦALL-ĦEĠĠIJIET, NETT**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a), art 42c(1)(a);*	*IFRS 7.24*	

16.7 **Indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**			
				Żidiet Anness V. Parti 2.102	**Treġġigħ lura** Anness V. Parti 2.102	**Totali**	**Indeboliment akkumulat**
				010	020	030	040
010	**Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf**	*BAD art 35-37*	*IFRS 7.20(e)*				
020	Assi finanzjarji mkejla fuq il-kost		*IFRS 7.20(e); IAS 39.66*				
030	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ		*IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70*				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Perjodu kurrenti**			
				Żidiet Anness V. Parti 2.102	**Treġġigħ lura** Anness V. Parti 2.102	**Totali**	**Indeboliment akkumulat**
				010	020	030	040
040	Self u riċevibbli		*IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65*				
050	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità		*IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65*				
060	**Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati**	*BAD art 27.Tqassim vertikali (13)-(14)*	*IAS 28.40-43*				
070	Sussidjarji		*IFRS 10 Appendiċi A*				
080	Impriżi konġunti		*IAS 28.3*				
090	Assoċjati	*Ir-Raba' Direttiva art 17*	*IAS 28.3*				
100	**Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji**		*IAS 36.126(a),(b)*				
110	Proprjetà, impjant u tagħmir	*BAD art 27.Tqassim vertikali(9)*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*				
120	Proprjetajiet ta' investiment	*BAD art 27.Tqassim vertikali(9)*	*IAS 40.79(d)(v)*				
130	Avvjament	*BAD art 27.Tqassim vertikali(9)*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiċi B67(d)(v)*				
140	Assi intanġibbli oħrajn	*BAD art 27.Tqassim vertikali(9)*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*				
145	Oħrajn		*IAS 36.126(a),(b)*				
150	**TOTAL**						
160	Introjtu mill-imgħax fuq assi finanzjarji indeboliti akkumulati		*IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93*				

20. **Diżaggregazzjoni ġeografika**

20.1 **Disaggregazzjoni ġeografika ta' assi skont il-post tal-attivitajiet**

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Ammont riportat**	
				Attivitajiet domestiċi	**Attivitajiet mhux domestiċi**
				Anness V. Parti 2.107	*Anness V. Parti 2.107*
				010	020
010	**Flus u bilanċi tal-flus f'banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn**	*BAD art 4.Assi(1)*	*IAS 1.54 (i)*		
020	Flus fl-idejn	*Anness V.Parti 2.1*	*Anness V.Parti 2.1*		
030	Bilanċi tal-flus fl-idejn fil-banek ċentrali	*BAD art 13(2); Anness V.Parti 2.2*	*Anness V.Parti 2.2*		
040	Depożiti fuq talba oħrajn	[redacted]	*Anness V.Parti 2.3*		
050	**Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14*		
060	Derivattivi	*CRR Anness II*	*IAS 39.9*		
070	Strumenti ta' ekwità	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4-5*	*IAS 32.11*		
080	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
090	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
091	**Assi finanzjarji tan-negozjar**	*Anness V.Parti 1.15*	[redacted]		
092	Derivattivi	*CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15*			
093	Strumenti ta' ekwità	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4-5*			
094	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*			
095	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Ammont riportat**	
				Attivitajiet domestiċi	**Attivitajiet mhux domestiċi**
				Anness V. Parti 2.107	*Anness V. Parti 2.107*
				010	020
100	**Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9*		
110	Strumenti ta' ekwità	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4-5*	*IAS 32.11*		
120	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
130	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
140	**Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(d); IAS 39.9*		
150	Strumenti ta' ekwità	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4-5*	*IAS 32.11*		
160	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
170	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
171	**Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf**	*Ir-Raba' Direttiva Art 42a(1), (4)*	[redacted]		
172	Strumenti ta' ekwità	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4-5*			
173	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*			
174	Self u avvanzi	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (4)(b); Anness V.Parti 1.24, 27*			
175	**Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1); art 42c (2)*			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Ammont riportat**	
				Attivitajiet domestiċi	**Attivitajiet mhux domestiċi**
				Anness V. Parti 2.107	*Anness V. Parti 2.107*
				010	020
176	Strumenti ta' ekwità	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4-5*			
177	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*			
178	Self u avvanzi	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (4)(b); Anness V.Parti 1.24, 27*			
180	**Self u riċevibbli**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(4)(b),(5a); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anness V.Parti 1.16*		
190	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
200	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
210	**Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(4)(a),(5a); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26*		
220	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*	*Anness V.Parti 1.24, 26*		
230	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*	*Anness V.Parti 1.24, 27*		
231	**Strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost**	*BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Anness V.Part1.16*			
232	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*			
233	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*			
234	**Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux ta' negozjar**	*BAD Art 35-37; Anness V.Parti 1.17*			
235	Strumenti ta' ekwità	*BĊE/2008/32 Anness 2.Parti 2.4-5*			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Ammont riportat**	
				Attivitajiet domestiċi	**Attivitajiet mhux domestiċi**
				Anness V. Parti 2.107	*Anness V. Parti 2.107*
				010	020
236	Titoli ta' dejn	*Anness V.Parti 1.24, 26*	[redacted]		
237	Self u avvanzi	*Anness V.Parti 1.24, 27*			
240	**Derivattivi — Kontabilità għall-ħeġġijiet**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a); art 42c(1)(a); IAS 39.9; Anness V. Parti 1.19*	*IFRS 7.22(b); IAS 39.9*		
250	**Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati ħheġġjati fil-ħeġġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imgħax**	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(5), (5a); IAS 39.89A (a)*	*IAS 39.89 A(a)*		
260	**Assi tanġibbli**	*BAD art 4.Assi(10)*			
270	**Assi intanġibbli**	*BAD art 4.Assi(9); CRR art 4(115)*	*IAS 1.54(c); CRR art 4(115)*		
280	**Investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati**	*BAD art 4.Assi(7)-(8); Ir-Raba' Direttiva art 17; Anness V.Parti 2.4*	*IAS 1.54(e); Anness V.Parti 2.4*		
290	**Assi ta' taxxa**		*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Assi oħrajn**	*Anness V.Parti 2.5*	*Anness V.Parti 2.5*		
310	**Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ**	[redacted]	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38*		
320	**ASSI**	*BAD art 4 Assi*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

46. **Dikjarazzjoni tal-bidliet fl-ekwità**

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD*	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Kapital**	**Primjum azzjonarju**	**Strumenti ta' ewkità maħruġin għajr Kapital**	**Ekwità oħra**	**Introjtu ieħor komprensiv akkumulat**	**Qligħ imfaddal**	**Riżervi ta' rivalwazzjoni**	**Riżervi ta' valur ġust**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Anness V. Parti 2.15-16*	*IAS 1.106; Anness V. Parti 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR art 4 (123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				BAD art 4. Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	*BAD art 4. Obbligazzjonijiet (10); CRR art 4(124)*	*Anness V. Parti 2.15-17*	*Anness V. Parti 2.17*	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a)*	*BAD art 4 Obbligazzjonijiet (13); CRR art 4(123)*		*BAD art 4. Obbligazzjonijiet(12)*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Bilanċ tal-ftuħ [qabel ridikjarazzjoni]**										
020	Effetti tal-korrezzjonijiet ta' żbalji		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*								
030	Effetti tat-tibdiliet fil-politiki tal-kontabilità		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*								
040	**Bilanċ tal-ftuħ [perjodu kurrenti]**										
050	Ħruġ ta' ishma ordinarji		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Ħruġ ta' ishma ta' preferenza		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Ħruġ ta' strumenti ta' ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD*	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Kapital**	**Primjum azzjonarju**	**Strumenti ta' ewkità maħruġin għajr Kapital**	**Ekwità oħra**	**Introjtu ieħor komprensiv akkumulat**	**Qligħ imfaddal**	**Riżervi ta' rivalwazzjoni**	**Riżervi ta' valur ġust**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Anness V. Parti 2.15-16*	*IAS 1.106; Anness V. Parti 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR art 4 (123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				BAD art 4. Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	*BAD art 4. Obbligazzjonijiet (10); CRR art 4(124)*	*Anness V. Parti 2.15-17*	*Anness V. Parti 2.17*	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a)*	*BAD art 4 Obbligazzjonijiet (13); CRR art 4(123)*		*BAD art 4. Obbligazzjonijiet(12)*
				010	020	030	040	050	060	070	075
080	Tħaddim jew skadenza ta' strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Qlib ta' dejn f'ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Tnaqqis kapitali		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Dividendi		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*								
120	Xiri ta' ishma tat-teżor		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
130	Bejgħ jew kanċellazzjoni ta' ishma tat-teżor		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn ekwità għal obbligazzjoni		*IAS 1.106.(d).(iii)*								

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD*	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Kapital**	**Primjum azzjonarju**	**Strumenti ta' ewkità maħruġin għajr Kapital**	**Ekwità oħra**	**Introjtu ieħor komprensiv akkumulat**	**Qligħ imfaddal**	**Riżervi ta' rivalwazzjoni**	**Riżervi ta' valur ġust**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, Anness V. Parti 2.15-16*	*IAS 1.106; Anness V. Parti 2.17*	*IAS 1.106*	*CRR art 4 (123)*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				BAD art 4. Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	*BAD art 4. Obbligazzjonijiet (10); CRR art 4(124)*	*Anness V. Parti 2.15-17*	*Anness V. Parti 2.17*	*Ir-Raba' Direttiva art 42a(1), (5a)*	*BAD art 4 Obbligazzjonijiet (13); CRR art 4(123)*		*BAD art 4. Obbligazzjonijiet(12)*
				010	020	030	040	050	060	070	075
150	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn obbligazzjoni għal ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Trasferimenti fost komponenti ta' ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
170	Żieda jew (-) tnaqqis fl-ekwità li jirriżultaw minn kombinazzjonijiet kummerċjali		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Pagamenti bbażati fuq ishma		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Żieda oħra jew (-) tnaqqis fl-ekwità		*IAS 1.106.(d)*								
200	Introjtu komprensiv totali għas-sena		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*								
210	**Bilanċ riportat [perjodu kurrenti]**										

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD*	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Riżervi ohrajn**	**Differenzi tal-ewwel konsolidament**	**(-) Ishma tat-teżor**	**Profitt jew (-) telf attribwibbli lis-sidien tal-kumpanija prinċipali**	**(-) Dividendi interim**	**Interessi minoritarji**		**Totali**
									Introjtu Ieħor Komprensiv Akkumulat	**Entrati ohrajn**	
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V. Parti 2.20*	*IAS 1.106 (a), 83 (a) (ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9(c), IG6*
					Is-Seba' Direttiva 19(1)(c)	*Ir-Raba' Direttiva. Assi C (III) (7), D (III) (2); Anness V. Parti 2.20*	*BAD art 4. Obbligazzjonijiet(14)*	*CRR Artikolu 26(2b)*	*Is-Seba' Direttiva art 21*	*Is-Seba' Direttiva art 21*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Bilanċ tal-ftuħ [qabel ridikjarazzjoni]**										
020	Effetti tal-korrezzjonijiet ta' żbalji		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*								
030	Effetti tat-tibdiliet fil-politiki tal-kontabilità		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*								
040	**Bilanċ tal-ftuħ [perjodu kurrenti]**										
050	Ħruġ ta' ishma ordinarji		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Ħruġ ta' ishma ta' preferenza		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Ħruġ ta' strumenti ta' ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD*	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	**Riżervi oħrajn**	**Differenzi tal-ewwel konsolidament**	**(-) Ishma tat-teżor**	**Profitt jew (-) telf attribwibbli lis-sidien tal-kumpanija prinċipali**	**(-) Dividendi interim**	**Interessi minoritarji**		**Totali**
									Introjtu Ieħor Komprensiv Akkumulat	**Entrati oħrajn**	
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V. Parti 2.20*	*IAS 1.106 (a), 83 (a) (ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9(c), IG6*
					Is-Seba' Direttiva 19(1)(c)	*Ir-Raba' Direttiva. Assi C (III) (7), D (III) (2); Anness V. Parti 2.20*	*BAD art 4. Obbligazzjonijiet(14)*	*CRR Artikolu 26(2b)*	*Is-Seba' Direttiva art 21*	*Is-Seba' Direttiva art 21*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
080	Tħaddim jew skadenza ta' strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Qlib ta' dejn f'ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Tnaqqis kapitali		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Dividendi		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*								
120	Xiri ta' ishma tat-teżor		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
130	Bejgħ jew kanċellazzjoni ta' ishma tat-teżor		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn ekwità għal obbligazzjoni		*IAS 1.106.(d).(iii)*								

	Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD*	*Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq IFRS*	Riżervi oħrajn	Differenzi tal-ewwel konsolidament	(-) Ishma tat-teżor	Profitt jew (-) telf attribwibbli lis-sidien tal-kumpanija prinċipali	(-) Dividendi interim	Interessi minoritarji		Totali
									Introjtu Ieħor Komprensiv Akkumulat	Entrati oħrajn	
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V. Parti 2.20*	*IAS 1.106 (a), 83 (a) (ii)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.54 (q), 106(a); IAS 27.27-28*	*IAS 1.9(c), IG6*
					Is-Seba' Direttiva 19(1)(c)	*Ir-Raba' Direttiva. Assi C (III) (7), D (III) (2); Anness V. Parti 2.20*	*BAD art 4. Obbligazzjonijiet(14)*	*CRR Artikolu 26(2b)*	*Is-Seba' Direttiva art 21*	*Is-Seba' Direttiva art 21*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
150	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn obbligazzjoni għal ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Trasferimenti fost komponenti ta' ekwità		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
170	Żieda jew (-) tnaqqis fl-ekwità li jirriżultaw minn kombinazzjonijiet kummerċjali		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Pagamenti bbażati fuq ishma		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Żieda oħra jew (-) tnaqqis fl-ekwità		*IAS 1.106.(d)*								
200	Introjtu komprensiv totali għas-sena		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*								
210	**Bilanċ riportat [perjodu kurrenti]**										

ANNESS V

"ANNESS V

IR-RAPPURTAR DWAR L-INFORMAZZJONI FINANZJARJA

Werrej

STRUZZJONIJIET ĠENERALI 224

1. Referenzi 224
2. Konvenzjoni 225
3. Il-konsolidazzjoni 226
4. Il-Portafolli tal-kontabilità 226
4.1. Assi 226
4.2. Obbligazzjonijiet 227
5. Strumenti finanzjarji 227
5.1. Assi finanzjarji 227
5.2. Obbligazzjonijiet finanzjarji 228
6. Id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti 228

ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 229

1. Karta bilanċjali 229
1.1. Assi (1.1) 229
1.2. Obbligazzjonijiet (1.2) 229
1.3. L-Ekwità (1.3) 230
2. Ir-rapport ta' profitt jew telf (2) 230
3. Ir-rapport tal-introjtu komprensiv (3) 232
4. Id-diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti (4) 232
5. Id-diżaggregazzjoni tas-self u avvanzi bil-quddiem skont il-prodott (5) 232
6. Diżaggregazzjoni ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji skont il-kodiċijiet NACE (6) 233
7. L-assi finanazjarji soġġetti għall-indeboliment li huma skaduti jew indeboliti (7) 234
8. Id-diżaggregazzjoni ta' obbligazzjonijiet finanzjarji (8) 234
9. L-Impenji ta' self, il-garanziji finanzjarji u impenji oħrajn (9) 234
10. Id-Derivattivi (10 u 11) 236
10.1. Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta' riskju 236
10.2. L-ammonti li għandhom ikunu rrappurtati għal derivattivi 237
10.3. Id-derivattivi klassifikati bħala 'ħeġġijiet ekonomiċi' 238
10.4. Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti 238
11. Il-movimenti fil-provvedimenti għal telf u indeboliment ta' kreditu ta' strumenti ta' ekwità (12) 239

12. Il-kollateral u l-garanziji riċevuti (13) 239

12.1. Id-diżaggregazzjoni ta' self u ta' pagamenti akkont bil-quddiem skont il-kollateral u garanziji (13.1) 239

12.2. Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta' rappurtar] (13.2) 239

12.3. Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess [assi tanġibbli] akkumulat (13.3) 240

13. Ġerarkija tal-valur ġust: L-istrumenti finanzjarji bil-valur ġust (14) 240

14. Id-dekontabilizzar u l-obligazzjonijiet finanzjarji assoċjati ma' assi finanzjarji ttrasferiti (15) 240

15. Id-diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi fir-rapport tal-introjtu (16) 241

15.1. L-introjtu mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1) 241

15.2. Il-qligħ jew it-telf fuq id-dekontabilizzar tal-assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf skont l-istrument (16.2) 241

15.3. Il-qligħ jew it-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont l-istrument (16.3) 241

15.4. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont ir-riskju (16.4) 241

15.5. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument (16.5) 242

15.6. Il-qligħ jew telf mill-kontabilità għall-iħħeġġjar (16.6) 242

15.7. L-indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji (16.7) 242

16. Ir-rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni tas-CRR (17) 242

17. Id-diżaggregazzjoni ġeografika (20) 242

18. Assi tanġibbli u intanġibbli: assi soġġetti għal lokazzjoni operatorja (21) 243

19. L-immaniġġar tal-assi, il-kustodja u funzjonijiet oħra ta' servizz (22) 243

19.1. L-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u tal-kummissjonijiet skont l-attività (22.1) 243

19.2. L-assi involuti fis-servizzi pprovduti (22.2) 244

20. L-imgħaxijiet f'entitajiet strutturati mhux ikkonsolidati (30) 245

21. Partijiet relatati (31) 245

21.1. Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1) 245

21.2. Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' (31.2) 245

22. L-istruttura tal-grupp (40) 246

22.1. Struttura ta' grupp: 'entità b'entità' (40.1) 246

22.2. Struttura ta' grupp: 'strument bi strument' (40.2) 247

23. Il-valur ġust (41) 247

23.1. Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat (41.1) 247

23.2. L-użu tal-għażla ta' valur ġust (41.2) 247

23.3. L-istrumenti finanzjarji ibridi mhux speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf (41.3) 247

24. Assi tanġibbli u intanġibbli: ammont riportat skont il-metodu ta' kejl (42) 247
25. Il-Provvedimenti (43) 247
26. Il-Pjanijiet ta' benefiċċju definit u l-benefiċċji tal-impjegati (44) 248
26.1. Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit (44.1) 248
26.2. Iċ-ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċju definit (44.2) 248
26.3. L-entrati tal-memo [relatati ma' spejjeż tal-persunal] (44.3) 248
27. Id-diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (45) 248
27.1. Il-qligħ jew it-telf mid-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk miżmuma għall-bejgħ (45.2) 248
27.2. Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3) 248
28. Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità (46) 249
29. Skoperturi improduttivi (18) 249
30. Skoperturi mrażżna (19) 251
L-IMMAPPJAR TAL-KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI U SETTURI TA' KONTROPARTIJIET 255

PARTI 1

STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. REFERENZI

1. Dan l-Anness jinkludi struzzjonijiet addizzjonali għall-formoli ta' informazzjoni finanzjarja ('FINREP') inklużi fl-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament. Dan l-Anness jikkomplementa l-istruzzonijiet fil-forma ta' referenzi fil-formoli fl-Annessi III u IV.

2. Il-punti tad-dejta identifikati fil-formoli jitfasslu skont ir-regoli dwar ir-rikonoxximent, it-tpaċija u l-valutazzjoni tal-qafas kontabilistiku relevanti, kif definit fl-Artikolu 4(1)(77) tar-Regulation (UE) Nru 575/2013 ('CRR').

3. L-istituzzjonijiet jippreżentaw biss dawk il-partijiet tal-formoli relatati ma':

(a) assi, obbligazzjonijiet, ekwità, introjtu u spejjeż li huma rikonoxxuti mill-istituzzjoni;

(b) skoperturi barra l-karta bilanċjali u attivitajiet li fihom hija involuta l-istituzzjoni;

(c) tranżazzjonijiet imwettqin mill-istituzzjoni;

(d) regoli dwar il-valwazzjoni, inklużi metodi għall-istima ta' provvedimenti għal riskju ta' kreditu, applikati mill-istituzzjoni.

4. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:

(a) 'Regolament IAS': Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002;

(b) 'IAS' jew 'IFRS': 'Standards Internazzjonali tal-Kontabilita" kif definiti fl-Artikolu 2 tar-Regolament IAS li ġie adottata mill-Kummissjoni

(c) 'Ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI' jew 'BĊE/2008/32': Ir-Regolament (KE) Nru 25/2009 tal-Bank Ċentrali Ewropew ([1]);

(d) 'Regolament NACE': Ir-Regolament (KE) Nru 1893/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([2]);

(e) 'BAD': Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE ([3]);

(f) 'Ir-Raba' Direttiva': Ir-Raba' Direttiva tal-Kunsill 78/660/KEE ([4]);

(g) 'GAAP nazzjonali': il-prinċipji tal-kontabbiltà nazzjonali ġeneralment aċċettati żviluppati skont il-BAD;

(h) 'SME': intrapriżi mikro, żgħar u ta' daqs medju kif definiti fir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni C(2003)1422 ([5]);

(i) 'Kodiċi ISIN': in-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli assenjat lit-titoli, imsawwar minn 12-il karattru alfanumeriku, li jidentifika b'mod uniku ħarġa ta' titoli;

(j) 'Kodiċi LEI': l-Identifikatur globali ta' Entità Ġuridika assenjat lil entitajiet, li jidentifika b'mod uniku parti għal tranżazzjoni finanzjarja.

([1]) Ir-Regolament (KE) Nru 25/2009 tal-Bank Ċentrali Ewropew tad-19 ta' Diċembru 2008 dwar il-karta tal-bilanċ tas-settur tal-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (Riformulazzjoni) (BĊE/2008/32) (ĠU L 15, 20.1.2009, p. 14).

([2]) Ir-Regolament (KE) Nru 1893/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Diċembru 2006 li jistabbilixxi l-klassifikazzjoni tal-istatistika ta' attivitajiet ekonomiċi tan-NACE Reviżjoni 2 u li jemenda r-Regolament tal-Kunsill (KEE) Nru 3037/90 kif ukoll ċerti Regolamenti tal-KE dwar setturi speċifiċi tal-istatistika (ĠU L 393, 30.12.2006, p. 1).

([3]) Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta' Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta' banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1).

([4]) Ir-Raba' Direttiva tal-Kunsill 78/660/KEE tal-25 ta' Lulju 1978 ibbażata fuq l-Artikolu 54(3)(g) tat-Trattat dwar il-kontijiet annwali ta' ċerti tipi ta' kumpaniji (ĠU L 222, 14.8.1978, p. 11).

([5]) Ir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni tas-6 ta' Mejju 2003 dwar it-tifsira ta' intrapriżi mikro, u żgħar u ta' daqs medju C(2003)1422 (ĠU L 124, 20.5.2003, p. 36).

2. KONVENZJONI

5. Għall-finijiet tal-AnnessI III u IV punt tad-dejta fuq sfond griż tfisser li dan il-punt tad-dejta mhuwiex mitlub jew mhuwiex possibbli li jiġi rrappurtat. Fl-Anness IV ringiela jew kolonna b'referenzi b'dell iswed ifissru li l-punti tad-dejta relatati ma għandhomx jiġu ppreżentati minn dawk l-istituzzjonijiet li jsegwu dawk ir-referenzi f'dik ir-ringiela jew kolonna.

6. Il-formoli fl-Anness III u l-Anness IV jinkludu regoli impliċiti dwar il-validazzjoni li huma ddefiniti fil-formoli nfushom permezz tal-użu ta' konvenzjonijiet.

7. L-użu tal-parentesi fit-tikketta ta' entrata f'formola jfisser li din l-entrata għandha titnaqqas biex jinkiseb total, iżda ma jfissirx li tiġi rrappurtata bħala negattiva.

8. L-entrati li jiġu rrappurtati bħala negattivi huma identifikati fil-formoli ta' kumpilazzjoni billi jiġi inkluż '(–)' fil-bidu tat-tikketta tagħhom bħal f'(-) Ishma tat-teżor'.

9. Fil-'Formola tal-Punt tad-Dejta' (Data Point Model — DPM) għall-formoli tar-rapportar ta' informazzjoni finanzjarja fl-Anness III u IV, kull punt tad-dejta (ċellola) għandu 'entrata bażi' li għaliha huwa allokat l-attribut ta' 'kreditu/debitu'. Din l-allokazzjoni tiżgura li l-entitajiet kollha li jirrappurtaw dwar punti tad-dejta jsegwu 'l-konvenzjoni dwar is-sinjali' kif ukoll tippermetti sabiex ikun magħruf l-attribut tal-'kreditu/debitu' li jikkorrispondi għal kull punt tad-dejta.

10. B'mod skematiku, din il-konvenzjoni taħdem bħal fit-Tabella 1.

Tabella 1

Il-konvenzjoni dwar il-kreditu/id-debitu, is-sinjali pożittivi u negattivi

Elementi	Kreditu/Debitu	Bilanċ/Moviment	Ċifra rrappurtata
Assi	Debitu	Bilanċ fuq l-assi	Pożittiv ('Normali', ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-assi	Pożittiv ('Normali', ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv fuq l-assi	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis '–' meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-assi	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis '–' meħtieġ)
Spejjeż		Bilanċ fuq l-ispejjeż	Pożittiv ('Normali', ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-ispejjeż	Pożittiv ('Normali', ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv (inkluż treġġigħ lura) fuq l-ispejjeż	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis '–' meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-ispejjeż	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis '–' meħtieġ)
Obbligazzjonijiet	Obbligazzjonijiet	Bilanċ fuq l-obbligazzjonijiet	Pożittiv ('Normali', ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-obbligazzjonijiet	Pożittiv ('Normali', ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv fuq l-obbligazzjonijiet	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis '–' meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-obbligazzjonijiet	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis " meħtieġ)

Elementi	Kreditu/Debitu	Bilanċ/Moviment	Ċifra rrappurtata
Ekwità		Bilanċ fuq l-ekwità	Pożittiv (‘Normali’, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-ekwità	Pożittiv (‘Normali’, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv fuq l-ekwità	Negattiv (Sinjal ta’ tnaqqis ‘–’ meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-ekwità	Negattiv (Sinjal ta’ tnaqqis ‘–’ meħtieġ)
Introjtu		Bilanċ fuq l-introjtu	Pożittiv (‘Normali’, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-introjtu	Pożittiv (‘Normali’, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv (inkluż treġġigħ lura) fuq l-introjtu	Negattiv (Sinjal ta’ tnaqqis ‘–’ meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-introjtu	Negattiv (Sinjal ta’ tnaqqis ‘–’ meħtieġ)

3. IL-KONSOLIDAZZJONI

11. Sakemm ma jiġix speċifikat b’mod ieħor f’dan l-Anness, il-formoli FINREP jitħejjew billi jintuża l-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjonit skont il-Parti 1, Titolu II, Kapitolu 2, Taqsima 2 tas-CRR. L-istituzzjonijiet jieħdu f’kunsiderazzjoni s-sussidjarji u l-impriżi konġunti tagħhom billi jużaw l-istess metodi bħal fil-konsolidazzjoni prudenzjali:

(a) l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu awtorizzati jew meħtieġa japplikaw il-metodu ta’ ekwità għal investimenti f’sussidjarji tal-assigurazzjoni u mhux finanzjarji b’konformità mal-Artikolu 18(5) tas-CRR;

(b) l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu awtorizzati jużaw il-metodu ta’ konsolidazzjoni proporzjonali għal sussidjarji finanzjarji b’konformità mal-Artikolu 18(2) tas-CRR;

(c) l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu meħtieġa jużaw il-metodu ta’ konsolidazzjoni proporzjonali għall-investiment f’impriżi konġunti b’konformità mal-Artikolu 18(4) tas-CRR.

4. IL-PORTAFOLLI TAL-KONTABILITÀ

4.1. **Assi**

12. ‘Portafolli tal-kontabilità’ tfisser strumenti finanzjarji aggregati skont ir-regoli ta’ valwazzjoni. Dawn l-aggregazzjonijiet ma jinkludux investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati, bilanċi riċevibbli fuq talba kklassifikati bħala ‘Flus, bilanċi ta’ flus fil-banek ċentrali u depożiti liberi oħra’ kif ukoll dawk l-istrumenti finanzjarji klassifikati bħala ‘Miżmumin għall-bejgħ’ ippreżentati fl-entrati ‘Assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ’ u ‘Obbligazzjonijiet inklużi fil-gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ’.

13. Għall-assi finanzjarji jintużaw il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq l-IFRS:

(a) ‘Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju’;

(b) ‘Assi finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf’;

(c) ‘Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ’;

(d) ‘Selfiet u Riċevibbli’;

(e) ‘Investimenti miżmuma sal-maturità’.

14. Għall-assi finanzjarji jintużaw il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq il-GAAP Nazzjonali:

(a) 'Assi finanzjarji tan-negozjar';

(b) 'Assi finanzjarji mhux derivati u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf';

(c) 'Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità';

(d) 'Strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost'; kif ukoll

(e) 'Assi finanzjarji mhux derivattivi mhux ta' negozjar oħrajn'.

15. 'Assi finanzjarji tan-negozjar' għandha l-istess tifsira bħal fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi li ma jinżammux għall-kontabilità għall-iħħeġġjar jiġu rrappurtati f'din l-entrata bla ma jiġi kkunsidrat il-metodu applikat għall-kejl ta' dawn il-kuntratti. L-istituzzjonijiet jinkludu kuntratti tad-derivattivi fil-karta bilanċjali biss meta dawn il-kuntratti jkunu rikonoxxuti skont il-qafas kontabilistiku relevanti.

16. Għall-assi finanzjarji, 'metodi bbażati fuq il-kost' jinkludu dawk ir-regoli dwar il-valwazzjoni li skonthom jitkejjel l-assi finanzjarju skont il-kost flimkien mal-imgħax dovut, nieqes it-telf mill-indeboliment.

17. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, 'Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negozjar' jinkludu assi finanzjarji li ma jikkwalifikawx sabiex jiġu inklużi f'portafolli tal-kontabilità oħrajn. Dan il-portafoll tal-kontabilità jinkludi, fost l-oħrajn, assi finanzjarji li jitkejlu bl-inqas fost l-ammont tagħhom bir-rikonoxximent inizjali jew bil-valur ġust tagħhom (hekk imsejjaħ 'L-Inqas mill-Kost jew is-Suq' jew 'LOCOM').

18. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-istituzzjonijiet li huma awtorizzati jew meħtieġa japplikaw ċerti regoli dwar il-valwazzjoni għall-istrumenti finanzjarji fl-IFRS, jippreżentaw il-portafolli tal-kontabilità rilevanti, sa fejn huma applikati.

19. 'Derivattivi — Kontabilità għall-iħħeġġjar' jinkludu derivattivi miżmumin għall-kontabilità għall-iħħeġġjar skont il-qafas kontabilistiku rilevanti.

4.2. **Obbligazzjonijiet**

20. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq l-IFRS jintużaw għal obbligazzjonijiet finanzjarji:

(a) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju';

(b) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf';

(c) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat'.

21. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq il-GAAP Nazzjonali jintużaw għal obbligazzjonijiet finanzjarji:

(a) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozju'; u

(b) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi mhux tan-negozjar imkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost'.

22. Skont il-GAAP Nazzjonali, l-istituzzjonijiet li huma awtorizzati jew meħtieġa japplikaw ċerti regoli dwar il-valwazzjoni għal strumenti finanzjarji fl-IFRS jippreżentaw il-portafolli tal-kontabilità rilevanti, sa fejn huma applikati.

23. Kemm skont l-IFRS kif ukoll skont il-GAAP Nazzjonali, 'Derivattivi — Kontabilità għall-iħħeġġjar' tinkludi derivattivi miżmumin għall-kontabilità tal-iħħeġġjar skont il-qafas kontabilistiku rilevanti.

5. STRUMENTI FINANZJARJI

5.1. **Assi finanzjarji**

24. L-ammont riportat ifisser l-ammont li jiġi rrappurtat fin-naħa tal-assi tal-karta bilanċjali. L-ammont riportat tal-assi finanzjarji jinkludi l-imgħax dovut.

25. L-assi finanzjarji jitqassmu fost il-klassijiet li ġejjin ta' strumenti: 'Flus fl-idejn', 'Derivattivi', 'Strumenti ta' ekwità', 'Titoli ta' dejn', u 'Self u avvanzi'.

26. 'Titoli ta' dejn' huma strumenti ta' dejn miżmumin mill-istituzzjoni maħruġin bħala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

27. 'Self u avvanzi' huma strumenti tad-dejn f'idejn l-istituzzjonijiet li mhumiex titoli; din l-entrata tinkludi 'self' skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI kif ukoll l-avvanzi li ma jistgħux jiġu kklassifikati bħala 'self' skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI. 'Avvanzi li mhumiex self' huma kkaratterizzati iktar fil-paragrafu 41(g) tal-Parti 1 ta' dan l-Anness. B'hekk, 'strumenti ta' dejn' tinkludi 'self u avvanzi' kif ukoll 'titoli ta' dejn'.

5.2. **Obbligazzjonijiet finanzjarji**

28. L-ammont riportat ifisser l-ammont li jiġi rrappurtat fin-naħa tal-obbligazzjonijiet tal-karta bilanċjali. L-ammont riportat ta' obbligazzjonijiet finanzjarji jinkludi l-imgħax dovut.

29. L-obbligazzjonijiet finanzjarji jitqassmu fost il-klassijiet ta' strumenti li ġejjin: 'Derivattivi', 'Pożizzjonijiet qosra', 'Depożiti', 'Titoli ta' dejn maħruġin' u 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn'.

30. 'Depożiti' huma definiti bl-istess mod bħal fir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

31. 'Titoli ta' dejn maħruġin' huma strumenti tad-dejn maħruġin bħala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

32. 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' tinkludi l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra derivattivi, pożizzjonijiet qosra, depożiti u titoli ta' dejn maħruġin.

33. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' tista' tinkludi garanziji finanzjarji meta jitkejlu bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf [IAS 39.47(a)] jew inkella bl-ammont inizjalment rikonoxxut nieqes l-amortizzament kumulattiv [IAS 39.47(c)(ii)]. L-impenji ta' self jiġu rrappurtati bħala 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' meta huma speċifikati bħala obbligazzjonijiet finanzjarji bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf [IAS 39.4(a)] jew meta jkunu impenji biex jipprovdu self b'rata tal-imgħax inqas minn dik tas-suq [IAS 39.4(b), 47(d)]. Provvedimenti minn dawn il-kuntratti [IAS 39.47(c)(i), (d)(i)] huma rrappurtati bħala provvedimenti għal 'Impenji u garanziji mogħtija'.

34. 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' jistgħu jinkludu wkoll dividendi li għandhom jitħallsu, ammonti pagabbli fir-rigward ta' entrati ta' sospiża u tranżitu, u ammonti pagabbli fir-rigward ta' saldi futuri ta' tranżazzjonijiet f'titoli jew tranżazzjonijiet tal-kambju (pagabbli għal tranżazzjonijiet rikonoxxuti qabel id-data tal-pagament).

6. ID-DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-KONTROPARTI

35. Meta jkun hemm bżonn ta' diżaggregazzjoni skont il-kontroparti, jintużaw is-setturi tal-kontroparti li ġejjin:

(a) banek ċentrali;

(b) gvernijiet pubbliċi: gvernijiet ċentrali, il-gvernijiet statali jew reġjonali u l-gvernijiet lokali, inklużi l-korpi amministrattivi u l-impriżi mhux kummerċjali, iżda esklużi l-kumpaniji pubbliċi u l-kumpaniji privati miżmuma minn dawn l-amministrazzjonijiet li jkollhom attività kummerċjali (li tiġi rrappurtata taħt 'korporazzjonijiet mhux finanzjarji'); il-fondi tas-sigurtà soċjali; u organizzazzjonijiet internazzjonali, bħalma huma l-Komunità Ewropea, il-Fond Monetarju Internazzjonali u l-Bank għall-Ħlasijiet Internazzjonali;

(c) istituzzjonijiet ta' kreditu: kwalunkwe istituzzjoni koperta mid-definizzjoni fl-Artikolu 4(1)(1) tas-CRR ('impriża li n-negozju tagħha jkun li tieħu depożiti jew fondi oħra ripagabbli minghand il-pubbliku u li tagħti krediti f'isimha stess') u l-banek ta' żvilupp multilaterali;

(d) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn: il-korporazzjonijiet u kważikorporazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra istituzzjonijiet ta' kreditu bħal ditti tal-investiment, fondi tal-investiment, kumpaniji tal-assigurazzjoni, fondi tal-pensjonijiet, intrapriżi għal investiment kollettiv, u kmamar tal-ikklerjar kif ukoll intermedjarji finanzjarji u awżiljarji finanzjarji li jifdal;

(e) korporazzjonijiet mhux finanzjarji: korporazzjonijiet u kważikorporazzjonijiet mhux impenjati f'intermedjazzjoni finanzjarja iżda involuti prinċipalment fil-produzzjoni ta' prodotti tas-suq u servizzi mhux finanzjarji skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

(f) L-unitajiet domestiċi: individwi jew gruppi ta' individwi bħala konsumaturi, u produtturi ta' prodotti u servizzi mhux finanzjarji b'mod esklussiv għall-konsum fl-aħħar mill-aħħar minnhom stess, u bħala produtturi ta' prodotti tas-suq u servizzi mhux finanzjarji u finanzjarji, dejjem jekk l-attivitajiet tagħhom mhumiex dawk ta' kważikorporazzjonijiet. Istituzzjonijiet mingħajr skop ta' qligħ li jaqdu lil unitajiet domestiċi u li huma impenjati l-iktar fil-produzzjoni ta' prodotti tas-suq u servizzi maħsubin għal gruppi partikolari ta' unitjaiet domestiċi huma inklużi.

36. L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti hija bbażata b'mod esklussiv fuq l-għamla tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrbin b'mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed issir fuq il-bażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kienet l-iktar rilevanti, jew determinanti, għall-istituzzjoni sabiex tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħrajn, id-distribuzzjoni ta' skoperturi mġarrbin b'mod konġunt mis-settur tal-kontropartijiet, pajjiż ta' residenza u kodiċijiet NACE għandha tkun motivata mill-karatteristiċi tal-iktar obbligant rilevanti jew determinanti.

PARTI 2

ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

1. KARTA BILANĊJALI

1.1. **Assi (1.1)**

1. 'Flus fl-idejn' tinkludi parteċipazzjonijiet ta' karti tal-flus u muniti nazzjonali u barranin fiċ-ċirkolazzjoni li jintużaw b'mod komuni biex isiru pagamenti.

2. 'Bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali' tinkludi bilanċi riċevibbli wara talba fil-banek ċentrali.

3. 'Depożiti liberi oħrajn' tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba ma' istituzzjonijiet ta' kreditu.

4. 'Investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati' tinkludi l-investimenti f'kumpaniji assoċjati, impriżi konġunti u sussidjarji li mhumiex konsolidati bis-sħiħ jew b'mod proporzjonali. L-ammont riportat ta' investimenti kontabbilizzat billi ntuża l-metodu tal-ekwità jinkludi l-avvjament relatat.

5. L-assi li mhumiex assi finanzjarji u li minħabba n-natura tagħhom ma setgħux jiġu kklassifikati f'entrati speċifiċi tal-karta bilanċjali jkunu rrappurtati f'Assi oħra'. Assi oħra jistgħu jinkludu deheb, fidda u kommoditajiet oħrajn; anki meta jinżamu bl-iskop li jiġu kkummerċjalizzati.

6. 'Assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ' għandha l-istess tifsira bħal fl-IFRS 5.

1.2. **Obbligazzjonijiet (1.2)**

7. Provvedimenti għal 'Pensjonijiet u obbligi ta' benefiċċji definiti oħrajn għal wara l-impjieg' jinkludu l-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' benefiċċju definiti netti.

8. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, provvedimenti għal 'Benefiċċji fit-tul oħrajn għall-impjegati' jinkludu l-ammont tad-defiċits fil-pjanijiet ta' benefiċċji fit-tul għall-impjiegi elenkat f'IAS 19.153. L-ispiża dovuta minn benefiċċji għal żmien qasir tal-impjegati [IAS 19.11(a)], pjanijiet ta' kontribuzzjoni definita [IAS 19.51(a)] u benefiċċji għat-terminazzjoni tal-impjieg [IAS 19.169(a)] tkun inkluża f'Obbligazzjonijiet oħrajn'.

9. 'Kapital azzjonarju ripagabbli fuq talba' tinkludi l-istrumenti kapitali maħruġin mill-istituzzjoni li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu kklassifikati f'ekwità. L-istituzzjonijiet jinkludu f'din l-entrata l-ishma kooperattivi li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu klassifikati f'ekwità.

10. Obbligazzjonijiet li mhumiex obbligazzjonijiet finanzjarji u li minħabba n-natura tagħhom ma jistgħux jiġu klassifikati f'entrati speċifiċi tal-karta bilanċjali jiġu rrappurtati f'Obbligazzjonijiet oħrajn'.

11. 'Obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ' għandhom l-istess tifsira bħal fl-IFRS 5.

12. 'Fondi għal riskju bankarju ġenerali' huma ammonti li ġew assenjati b'konformità mal-Artikolu 38 tal-BAD. Meta jkunu rikonoxxuti, jidhru b'mod separat jew bħala obbligazzjonijiet taħt 'provvedimenti' jew fi ħdan l-ekwità taħt 'riżervi oħrajn'.

1.3. **L-Ekwità (1.3)**

13. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, l-istrumenti ta' ekwità li huma strumenti finanzjarji jinkludu dawk il-kuntratti li jaqgħu taħt l-ambitu tal-IAS 32.

14. 'Kapital mhux imħallas li ġie prelevat' jinkludi l-ammont riportat ta' kapital maħruġ mill-istituzzjoni li ġie prelevat għall-abbonati iżda mhux imħallas fid-data ta' referenza.

15. 'Komponent ta' ekwità tal-istrumenti finanzjarji komposti' jinkludi l-komponent tal-ekwità tal-istrumenti finanzjarji komposti (jiġifieri, l-istrumenti finanzjarji li fihom komponent kemm ta' obbligazzjoni kif ukoll ta' ekwità) maħruġa mill-istituzzjoni, meta segregati skont il-qafas kontabilistiku rilevanti (inklużi strumenti finanzjarji komposti b'derivattivi inkorporati multipli li l-valuri tagħhom huma interdipendenti).

16. 'Strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin' jinkludu strumenti ta' ekwità li huma strumenti finanzjarji ħlief 'Kapital' u 'Komponent ta' ekwità ta' strumenti finanzjarji komposti'.

17. 'Ekwità oħra' tinvolvi l-istrumenti kollha ta' ekwità li mhumiex strumenti finanzjarji inklużi, fost l-oħrajn, tranżazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq ishma saldati b'ekwità [IFRS 2.10].

18. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, 'Riżervi ta' rivalwazzjoni' jinkludu l-ammont ta' riżervi li jirriżultaw mill-adozzjoni għall-ewwel darba għal IAS, jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, li ma ġewx rilaxxati għal tip ieħor ta' riżervi.

19. 'Riżervi oħrajn' huma maqsumin bejn 'Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati' u 'Oħrajn'. 'Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati' jinkludu l-ammont akkumulat ta' introjtu u spejjeż iġġenerati mill-investimenti msemmijin iktar 'il fuq permezz tal-profitt jew it-telf tal-aħħar snin. 'Oħrajn' jinkludi riżervi differenti minn dawk divulgati b'mod separat f'entrati oħrajn u jistgħu jinkludu riżerva legali u riżerva statutorja.

20. 'Ishma tat-teżor' ikopru l-istrumenti finanzjarji kollha li għandhom il-karatteristiċi tal-istrumenti proprji ta' ekwità li ġew riakkwistati mill-istituzzjoni.

2. IR-RAPPORT TA' PROFITT JEW TELF (2)

21. Introjtu mill-imgħax u spejjeż tal-imgħax minn strumenti finanzjarji miżmuma għan-negozju, u minn strumenti finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf, ikunu rrappurtati jew b'mod separat minn qligħ u telf ieħor taħt l-entrati 'introjtu mill-imgħax' u 'spejjeż tal-imgħax' ('prezz nadif') jew bħala parti mill-qligħ jew telf minn dawn il-kategoriji ta' strumenti ('prezz maħmuġ').

22. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-entrati li ġejjin diżaggregati skont il-portafolli tal-kontabilità:

(a) 'Introjtu mill-imgħax';

(b) 'Spejjeż tal-imgħax';

(c) 'Introjtu mid-dividendi';

(d) 'Qligħ jew telf fuq lid-dekontabilizzar tal-assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf, nett';

(e) 'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf'.

23. 'Introjtu mill-imgħax. Derivattivi — Kontabilità għall-iħħeġġjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax' u 'Spejjeż tal-imgħax. Derivattivi — Kontabilità għall-iħħeġġjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax' tinkludi l-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija 'kontabilità għall-iħħeġġjar' li jkopru riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax. Dawn ikunu rrappurtati bħala introjtu u spejjeż tal-imgħax fuq bażi grossa, biex jippreżentaw l-introjtu u l-ispejjeż korretti tal-imgħax mill-entrati ħħeġġjati li huma marbutin magħhom.

24. L-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija 'miżmuma għan-negozju' li huma strumenti għall-iħħeġġjar minn perspettiva ekonomika iżda mhux kontabilistika jistgħu jiġu rrappurtati bħala introjtu u spejjeż tal-imgħax biex jippreżentaw l-introjtu u l-ispejjeż korretti tal-imgħax mill-istrumenti finanzjarji li huma ħħeġġjati. Dawn l-ammonti jkunu inklużi bħala parti mill-entrati 'Introjtu mill-imgħax. Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju' u 'Spejjeż tal-imgħax'. 'Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju',

25. 'Introjtu mill-imgħax — assi oħrajn' jinkludi ammonti ta' introjtu mill-imgħax mhux inkluż fl-entrati l-oħrajn. Din l-entrata tista' tinkludi introjtu mill-imgħax relatat ma' flus u bilanċi ta' flus f'banek ċentrali u depożiti liberi oħrajn u assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ kif ukoll introjtu mill-imgħax nett minn assi ta' benefiċċju definit nett.

26. 'Spejjeż tal-imgħax — obbligazzjonijiet oħrajn' jinkludu ammonti ta' spejjeż tal-imgħax mhux inklużi fl-entrati l-oħrajn. Din l-entrata tista' tinkludi spejjeż tal-imgħax relatati ma' obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, spejjeż minn żidiet fl-ammont riportat ta' provvediment li jirrifletti l-mogħdija taż-żmien jew l-ispejjeż tal-imgħax netti minn obbligazzjonijiet netti ta' benefiċċju definit.

27. 'Profitt jew telf minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx' jinkludi profitt jew telf iġġenerat minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx.

28. Introjtu mid-dividendi minn assi finanzjarji miżmuma għan-negozju u minn assi finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf ikunu rrappurtati jew bħala 'introjtu mid-dividendi' b'mod separat minn qligħ jew telf ieħor minn dawn il-kategoriji jew inkella bħala parti mill-qligħ jew telf minn dawn il-kategoriji ta' strumenti. Introjtu ta' dividendi minn sussidjarji, assoċjati u impriżi konġunti li jaqgħu barra l-ambitu tal-konsolidazzjoni jiġi rrappurtat fis-'Sehem tal-profitt jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati' u, skont l-IAS 28.10, l-ammont riportat tal-investiment jiġi mnaqqas għal dak kontabilizzat taħt il-metodu tal-ekwità. Taħt l-IFRS, qligħ jew telf fuq id-dekontabilizzar ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati jiġi rrappurtat fis-'Sehem tal-profitt jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati'.

29. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, indeboliment fuq 'Assi finanzjarji skont il-kost' jinkludi telf minn indeboliment li jirriżulta mill-applikazzjoni tar-regoli dwar l-indeboliment fl-IAS 39.66.

30. Għal 'Qligħ jew (-) telf mill-kontabilità għall-iħħeġġjar, nett' l-istituzzjonijiet jirrappurtaw il-bidliet fil-valur ġust fuq strumenti għall-iħħeġġjar u entrati ħħeġġjati, inkluż ir-riżultat tal-ineffettività minn ħeġġijiet tal-fluss tal-flus u minn ħeġġijiet ta' investiment nett f'operazzjonijiet barranin.

3. IR-RAPPORT TAL-INTROJTU KOMPRENSIV (3)

31. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, 'Taxxa fuq l-introjtu relatata ma' entrati li mhumiex se jiġu rikklassifikati' u 'Taxxa fuq l-introjtu relatata ma' entrati li jistgħu jiġu rikklassifikati għal profitt jew (-) telf' [IAS 1.91 (b), IG6] ikunu rrappurtati bħala partiti separati.

4. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ASSI FINANZJARJI SKONT L-ISTRUMENT U SKONT IS-SETTUR TAL-KONTROPARTI (4)

32. L-assi finanzjarji jiġu diżaggregati skont l-istrument u — meta jkun hemm bżonn — skont il-kontroparti.

33. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, strumenti ta' ekwità jkunu rrappurtati b'diżaggregazzjoni speċifika ('li minnhom') biex jiġu identifikati strumenti mkejlin skont il-kost u setturi speċifiċi tal-kontropartijiet biss. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, strumenti ta' ekwità jkunu rrappurtati b'diżaggregazzjoni speċifika ('li minnhom') biex jiġu identifikati setturi tal-kontroparti mhux kwotati u speċifiċi biss.

34. Għal assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ, l-istituzzjonijiet jirrappurtaw il-valur ġust tal-assi indeboliti u l-assi mhux indeboliti b'mod rispettiv, u l-ammont kumulattiv tat-telf minn indeboliment fil-profitt jew it-telf fid-data tar-rappurtar. Is-somma tal-valur ġust tal-assi mhux indeboliti u l-valur ġust tal-assi indeboliti tkun l-ammont riportat ta' dawn l-assi.

35. Skont l-IFRS jew GAAP Nazzjonali kompatibbli, għal assi finanzjarji klassifikati bħala 'Selfiet u riċevibbli' jew bħala 'Miżmumin sal-maturità', ikun irrappurtat l-ammont riportat gross ta' assi mhux indeboliti u ta' assi indeboliti. Il-provvedimenti jkunu diżaggregati skont 'Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji estimati b'mod individwali', 'Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji estimati b'mod kollettiv' u 'Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat'. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, għal assi finanzjarji klassifikati bħala 'assi finanzjarju nonderivattiv mhux tan-negozjar imkejjel b'metodu bbażat fuq il-kost', ikun irrappurtat l-ammont riportat gross ta' assi mhux indeboliti u ta' assi indeboliti.

36. 'Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod individwali' tinkludi ammont kumulattiv ta' indeboliment relatat ma' assi finanzjarji li ġew stmati b'mod individwali.

37. 'Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod kollettiv' jinkludu l-ammont kumulattiv ta' indeboliment kollettiv ikkalkolat fuq self insinifikanti li huwa indebolit fuq bażi individwali u li għalih l-istituzzjoni tiddeċiedi li tuża approċċ statistiku (bażi tal-portafoll). Dan l-approċċ ma jipprekludix it-twettiq ta' evalwazzjoni tal-indeboliment individwali ta' self li huwa insinifikanti b'mod individwali u b'hekk irrappurtar tiegħu bħala provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod individwali.

38. 'Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat' tinkludi l-ammont kumulattiv ta' indeboliment kollettiv iddeterminat fuq assi finanzjarji li mhumiex indeboliti fuq bażi individwali. Għal 'provvedimenti għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat', jistgħu jiġu segwiti IAS 39.59(f), AG87 u AG90.

39. Is-somma tal-assi mhux indeboliti u l-assi indeboliti netti mill-provvedimenti kollha tkun daqs l-ammont riportat.

40. Il-Formola 4.5 tinkludi l-ammont riportat ta 'Self u avvanzi' u 'Titoli ta' dejn' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' 'dejn subordinat' fil-paragrafu 54 ta' din il-Parti.

5. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAS-SELF U AVVANZI BIL-QUDDIEM SKONT IL-PRODOTT (5)

41. L-'ammont riportat' ta' self u avvanzi jkun irrappurtat skont it-tip ta' prodott nett mill-provvedimenti dovuti minħabba indeboliment. Il-bilanċi reċivibbli fuq talba, ikklassifikati bħala 'Flus, depożiti ta' flus fil-banek ċentrali u depożiti ta' domanda oħrajn' jiġu wkoll irrappurtati f'din il-formola b'mod indipendenti 'mill-portafoll kontabilistiku' li jkunu inklużi fih, jiġu allokati għall-prodotti li ġejjin:

(a) 'fuq talba (sejħa) u avviżi ta' qasir żmien (kont kurrenti)' tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba (sejħa), u avviżi ta' qasir żmien, kontijiet kurrenti u bilanċi simili li jistgħu jinkludu self li huwa depożiti mil-lum għall-għada għall-mutwatarju, tkun xi tkun il-forma legali tagħhom. Tinkludi wkoll 'overdrafts' li huma bilanċi tad-dejn fuq bilanċi tal-kont kurrenti;

(b) 'Dejn fuq il-karta tal-kreditu' jinkludi kreditu mogħti jew permezz ta' karti tad-debitu mdewwem jew permezz ta' karti tal-kreditu [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI].

(c) 'Riċevibbli tan-negozju' jinkludi self lil debituri oħrajn mogħti fuq il-bażi ta' kambjala jew dokumenti oħrajn li jagħtu d-dritt li jiġi riċevut ir-rikavat ta' tranżazzjonijiet għall-bejgħ ta' prodotti jew il-forniment ta' servizzi. Din l-entrata tinkludi t-tranżazzjonijiet ta' fatturament kollha (kemm b'rikors kif ukoll mingħajr);

(d) 'Lokazzjonijiet finanzjarji' tinkludi l-ammont riportat ta' riċevibbli ta' lokazzjoni finanzjarja. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, 'riċevibbli ta' lokazzjoni finanzjarja' huma kif definiti fl-IAS 17;

(e) 'Self ta' retroriakkwist' jinkludi finanzjament mogħti bħala tpartit għal titoli mixtrijin skont ftehimiet ta' riakkwist jew mislufa skont ftehimiet ta' self ta' titoli;

(f) 'Self b'terminu ieħor' jinkludi bilanċi tad-dejn b'maturitajiet jew terimini fissi b'mod kuntrattwali li mhumiex inklużi f'entrati oħrajn;

(g) 'Avvanzi li mhumiex self' jinkludu avvanzi li ma jistgħux jiġu klassifikati bħala 'self' skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI. Din l-entrata tinkludi, fost l-oħrajn, ammonti gross riċevibbli fir-rigward ta' entrati ta' sospiża (bħal fondi li qed jistennew investiment, trasferiment jew saldu) u entrati ta' tranżitu (bħal ċekkijiet u forom oħrajn ta' ħlas li ntbagħtu għall-ġbir);

(h) 'Self ipotekarju [Self kollateralizzat minn proprjetà immobbli]' jinkludi self formalment iggarantit b'kollateral tal-proprjetà immobbli irrelevantement mill-proporzjon ta' self/kollateral tagħhom (imsejħin b'mod komuni 'self-għall-valur');

(i) 'Self kollateralizzat ieħor' inkluż self formalment iggarantit b'kollateral, irrelevantement mill-proporzjon ta' self/kollateral tagħhom (l-ħekk imsejjaħ 'self-għall-valur'), minbarra 'Self kollateralizzat minn proprjetà immobbli', 'Lokazzjonijiet finanzjarji' u 'Self ta' retroriakkwist'. Dan il-kollateral jinkludi titoli mirhuna, flus u kollateral ieħor;

(j) 'Kreditu għall-konsum' tinkludi self mogħti l-iktar għall-konsum personali ta' prodotti u servizzi [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI];

(k) 'Self għax-xiri ta' djar' jinkludi kreditu estiż għal unitajiet domestiċi għall-fini ta' investiment fi djar għall-użu personali u kiri, inkluż bini u restawrar [ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI];

(l) 'Self għall-finanzjament ta' proġetti' tinkludi self li huwa rkuprat biss mill-introjtu tal-proġetti ffinanzjati minnu.

6. DIŻAGGREGAZZJONI TA' SELF U AVVANZI LIL KORPORAZZJONIJIET MHUX FINANZJARJI SKONT IL-KODIĊIJIET NACE (6)

42. L-ammont riportat gross ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji jiġi klassifikat skont is-settur tal-attivitajiet ekonomiċi billi jintużaw il-kodiċijiet fir-Regolament NACE ('Kodiċijiet NACE') fuq il-bażi tal-attività prinċipali tal-kontroparti.

43. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrbin b'mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed issir skont il-paragrafu 36 tal-Parti 1.

44. Ir-rapportar ta' kodiċijiet NACE jsir bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima').

45. Għal strumenti tad-dejn b'kost amortizzat jew bil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv, 'Ammont riportat gross' tfisser l-ammont riportat esklużi 'Indeboliment akkumulat'. Għal strumenti tad-dejn bil-valur ġust permezz tal-profitt u t-telf, 'Ammont riportat gross' ifisser l-ammont riportat esklużi 'Bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu'.

46. 'Indeboliment akkumulat' ikun irrappurtat għal assi finanzjarji b'kost amortizzat jew bil-valur ġust permezz ta' dħul komprensiv ieħor. Ċifri ta' 'bidliet akkumulati bil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu' jkunu rrappurtati għal assi finanzjarji bil-valur ġust permezz tal-profitt jew tat-telf. 'Indeboliment akkumulat' jinkludi provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod individwali u kollettiv kif definiti fil-paragrafi 36 u 37 kif ukoll 'Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat' kif definit fil-paragrafu 38 iżda ma jinkludux ammonti ta' 'Ħassir akkumulat' kif definit fil-paragrafu 49 ta' din il-Parti.

7. L-ASSI FINANAZJARJI SOĠĠETTI GĦALL-INDEBOLIMENT LI HUMA SKADUTI JEW INDEBOLITI (7)

47. Strumenti tad-dejn li huma skaduti iżda mhux indeboliti fid-data ta' referenza tar-rappurtar ikunu rrappurtati fil-portafolli tal-kontabilità soġġetti għal indeboliment. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, dawn il-portafolli tal-kontabilità jinvolvu l-kategoriji 'Disponibbli għall-bejgħ', 'Selfiet u riċevibbli', u 'Miżmumin sal-maturità'. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, dawn il-portafolli tal-kontabilità jinvolvu wkoll 'Strumenti tad-dejn mhux tan-negozjar imkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost' u 'Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negozjar'.

48. L-assi li jikkwalifikaw bħala skaduti meta l-kontropartijiet ikunu naqsu milli jagħmlu pagament meta dan ikun dovut skont kuntratt. L-ammonti totali ta' tali assi jkunu rrappurtati u diżaggregati skont l-għadd ta' jiem mill-eqdem skadenza ta' pagament parzjali. L-analiżi tal-iskadenza ma tinkludi l-ebda assi indeboliti. L-ammont riportat ta' assi finanzjarji indeboliti jkun irrappurtat b'mod separat mill-assi skaduti.

49. Il-kolonna 'Tħassir akkumulat' tinkludi l-ammont kumulattiv ta' kapital u mgħax skadut ta' kwalunkwe strument tad-dejn li l-istituzzjoni ma għadhiex tirrikonoxxi għaliex jitqiesu li ma jistgħux jinġabru, irrelevanti mill-portafoll li kienu inklużi fih. Dawn l-ammonti jkunu rrappurtati sakemm jiġu totalment eżawriti d-drittijiet kollha tal-istituzzjoni (sal-iskadenza tal-perjodu tal-preskrizzjoni, maħfra jew kawżi oħrajn) jew sal-irkupru.

50. 'Tħassir' jista' jkun ikkaġunat kemm minn tnaqqis tal-ammont riportat tal-assi finanzjarji rikonoxxuti direttament fil-profitt jew it-telf kif ukoll mit-tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvediment għat-telf ta' kreditu mġarrab kontra l-ammont riportat ta' assi finanzjarji.

8. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI (8)

51. Peress li 'Depożiti' huma definiti bl-istess mod bħal fir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI, id-depożiti tat-tfaddil irregolati jkunu klassifikati skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI u jitqassmu kif xieraq lill-kontroparti. B'mod partikolari, depożiti tat-tfaddil liberi mhux trasferibbli, li għad li jistgħu jinfdew b'mod legali fuq talba, huma soġġetti għal penali u restrizzjonijiet importanti u għandhom karatteristiċi li huma ferm qrib depożiti mil-lum għall-għada, u huma klassifikati bħala depożiti li jinfdew wara avviż.

52. 'Titoli ta' dejn maħruġin' ikunu diżaggregati fit-tipi ta' prodotti li ġejjin:

(a) 'Ċertifikati ta' depożitu' huma titoli li jippermettu lid-detenturi jipprelevaw fondi minn kont;

(b) 'Titoli appoġġati b'assi' skont l-Artikolu 4(1)(61) tas-CRR;

(c) 'Bonds koperti' skont l-Artikolu 129(1) tas-CRR;

(d) 'Kuntratti ibridi' jinvolvu kuntratti b'derivattivi inkorporati;

(e) 'Titoli ta' dejn oħrajn maħruġin' jinkludu titoli ta' dejn mhux irreġistrati fil-linji ta' qabel u tagħmel distinzjoni bejn strumenti konvertibbli u dawk mhux konvertibbli.

53. 'L-Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati' maħruġin jiġu ttrattati b'mod identiku bħall-obbligazzjonijiet finanzjarji l-oħrajn imħallsa. Obbligazzjonijiet subordinati maħruġin fil-forma ta' titoli huma klassifikati bħala 'Titoli ta' dejn maħruġin', filwaqt li obbligazzjonijiet subordinati fil-forma ta' depożiti huma klassifikati bħala 'Depożiti'.

54. Il-Formola 8.2 tinkludi l-ammont riportat ta' 'Depożiti' u 'Titoli ta' dejn maħruġin' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' dejn subordinat ikklassifikat skont il-portafolli tal-kontabilità. Strumenti ta' 'dejn subordinat' jipprovdu pretensjoni sussidjarja fuq l-istituzzjoni emittenti li tista' tiġi eżerċitata biss wara li jkunu ġew issodisfati l-pretensjonijiet kollha bi status ogħla [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI].

9. L-IMPENJI TA' SELF, IL-GARANZIJI FINANZJARJI U IMPENJI OĦRAJN (9)

55. Skoperturi barra l-karta bilanċjali jinkludu l-entrati barra l-karta bilanċjali elenkati fl-Anness I tas-CRR. Skoperturi barra l-karta bilanċjali jkunu diżaggregati f'impenji ta' self mogħtija, garanziji finanzjarji mogħtija, u impenji oħrajn mogħtija.

56. Informazzjoni dwar impenji ta' self, garanziji finanzjarji, u impenji oħrajn mogħtija u riċevuti tinkludi kemm impenji revokabbli kif ukoll irrevokabbli.

57. 'Impenji ta' self' huma impenji sodi biex jiġi pprovdut kreditu b'termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel, ħlief dawk li huma derivattivi għaliex jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew billi jiġi fornit jew jinħareġ strument finanzjarju ieħor. L-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR jiġu klassifikati bħala 'Impenji ta' self':

(a) 'Depożiti forward'.

(b) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux prelevati' li jinkludu ftehimiet ta' 'self' jew jipprovdu 'faċilitajiet ta' aċċettazzjoni' b'termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel.

58. 'Garanziji finanzjarji' huma kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċjali biex jirrimborża lura lid-detentur għal telf li jġarrab, għaliex debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta jmissu skont it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' dejn. Skont l-IFRS jew GAAP Nazzjonali kompatibbli, dawn il-kuntratti jissodisfaw id-definizzjoni tal-IAS 39.9 u IFRS 4.A ta' kuntratti ta' garanzija finanzjarja. L-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR jiġu kklassifikati bħala 'garanziji finanzjarji':

(a) 'Garanziji bil-karattru ta' sostitut ta' kreditu';

(b) 'Derivattivi ta' kreditu' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' garanzija finanzjarja;

(c) 'Ittri ta' kreditu irrevokabbli pendenti li jkollhom il-karattru ta' sostituti ta' kreditu';

59. 'Impenji oħrajn' jinkludu l-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR:

(a) 'Porzjon mhux imħallas tal-ishma u t-titoli mħallsa parzjalment';

(b) 'Dokumenti ta' krediti maħruġa jew ikkonfermati';

(c) Entrati barra l-karta bilanċjali ta' finanzjament tan-negozju;

(d) 'Dokumenti ta' krediti li fihom konsenji sottostanti jaġixxu bħala kollateral u tranżazzjonijiet oħrajn awtolikwidanti';

(e) 'Garanziji u indennizzi' (inklużi bonds tal-offerta u l-prestazzjoni) u 'garanziji li ma għandhomx il-karattru ta' sostituti tal-kreditu';

(f) 'Garanziji marittimi, bonds doganali u fiskali';

(g) Faċilitajiet ta' ħruġ ta' noti (NIFs) u faċilitajiet ċirkolanti ta' sottoskrizzjonij (RUFs).

(h) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux miġbud' li jinvolvu ftehimiet ta' 'għoti b'self' jew forniment ta' 'faċilitajiet ta' aċċettazzjoni' meta t-termini u l-kundizzjonijiet ma jkunux speċifikati minn qabel;

(i) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux miġbud' li jinvolvu ftehimiet ta' 'xiri ta' titoli' jew 'forniment ta' garanziji';

(j) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux miġbud għal garanziji tal-offerti u l-prestazzjoni';

(k) 'Elementi oħrajn li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ' fl-Anness I tas-CRR.

60. Skont l-IFRS jew GAAP Nazzjonali kompatibbli, l-entrati li ġejjin huma rikonoxxuti fil-karta bilanċjali u, b'hekk, ma għandhomx jiġu rrappurtati bħala skoperturi barra l-karta bilanċjali:

(a) 'Derivattivi ta' kreditu' li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanziji finanzjarji huma 'derivattivi' skont IAS 39;

(b) 'Aċċettazzjonijiet' huma obbligi minn istituzzjoni sabiex mal-maturità jitħallas il-valur nominali ta' kambjala, normalment ikopri l-bejgħ tal-prodotti. Konsegwentement, huma kklassifikati bħala 'riċevibbli tan-negozju' fuq il-karta bilanċjali;

(c) 'Il-ġira tal-kambjala' li ma tissodisfax il-kriterji għad-dekontabilizzar skont IAS 39;

(d) 'Tranżazzjonijiet b'rikors' li ma jissodisfawx il-kriterji għad-dekontabilizzar skont l-IAS 39;

(e) 'Assi mixtrijin skont ftehimiet ta' xiri dirett forwards' huma 'derivattivi' taħt IAS 39;

(f) 'Ftehimiet ta' bejgħ u riakkwist ta' assi kif definiti fl-Artikolu 12 (3) u (5) tad-Direttiva 86/635/KEE'. F'dawn il-kuntratti, iċ-ċessjonarju għandu l-għażla, iżda mhux l-obbligu, li jrodd lura l-assi bi prezz maqbul minn qabel f'data speċifikata (jew li għad trid tiġi speċifikata). Għaldaqstant, dawn il-kuntratti jissodisfaw id-definizzjoni tad-derivattivi skont IAS 39.9.

61. 'li minnhom: inadempjenti' jinkludu l-ammont nominali ta' dawk l-impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija, li ġarrbet il-kontroparti tagħhom fl-inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

62. Għal skoperturi barra l-karta bilanċjali, l-'Ammont nominali' huwa l-ammont li jirrappreżenta l-aħjar l-iskopertura massima tal-istituzzjoni għal riskju ta' kreditu bla ma jittieħed f'kunsiderazzjoni xi kollateral miżmum jew tisħiħ ieħor tal-kreditu. B'mod partikolari, għal garanziji finanzjarji mogħtija, l-ammont nominali huwa l-ammont massimu li l-entità jista' jkollha tħallas jekk il-garanzija tiġi eżerċitata. Għal impenji ta' self, l-ammont nominali huwa l-ammont mhux prelevat li l-istituzzjoni ħadet l-impenn li tagħti b'self. L-ammonti nominali huma l-valuri tal-iskoperturi qabel ma jiġu applikati l-fatturi ta' konverżjoni u t-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.

63. Fil-formola 9.2, għal impenji ta' self riċevuti, l-ammont nominali huwa l-ammont totali mhux prelevat li l-kontroparti impenjat li tislef lill-istituzzjoni. Għal impenji oħrajn riċevuti, l-ammont nominali huwa l-ammont totali impenjat mill-parti l-oħra fit-tranżazzjoni. Għal garanziji finanzjarji riċevuti, l-'ammont massimu tal-garanzija li jista' jiġi kkunsidrat' huwa l-ammont massimu li l-kontroparti jista' jkollha tħallas jekk il-garanzija tiġi eżerċitata. Meta garanzija finanzjarja riċevuta tkun inħarġet minn aktar minn garanti wieħed, l-ammont garantit jiġi riportat darba biss f'din il-formola; l-ammont garantit jiġi allokat lill-garanti li huwa l-aktar rilevanti għall-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.

10. ID-DERIVATTIVI (10 U 11)

64. L-ammont riportat u l-ammont nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negozjar u d-derivattivi miżmuma għal kontabilità għall-iħħeġġjar ikunu rrappurtati diżaggregati skont it-tip ta' riskju sottostanti, it-tip ta' suq (barra l-borża versus swieq regolati) u t-tip ta' prodott.

65. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw id-derivattivi miżmuma għal kontabilità għall-iħħeġġjar diżaggregat skont it-tip ta' ħeġġjar.

66. Derivattivi inklużi fi strumenti ibridi li ġew separati mill-kuntratt ospitanti jkunu rrappurtati fil-Formoli 10 u 11 skont in-natura tad-derivattiv. L-ammont tal-kuntratt ospitanti mhuwiex inkluż f'dawn il-formoli. Madankollu, jekk l-istrument ibridu jitkejjel bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf, il-kuntratt sħiħ ikun inkluż fil-kategorija ta' strumenti miżmuma għan-negozju jew finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf (u, b'hekk, id-derivattivi inkorporati mhumiex irrappurtati f'10 u 11).

10.1. **Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta' riskju**

67. Id-derivattivi kollha jkunu klassifikati fil-kategoriji ta' riskju li ġejjin:

(a) Ir-rata tal-imgħax: Id-derivattivi tar-rata tal-imgħax huma kuntratti relatati ma' strument finanzjarju li jġarrab l-imgħax li l-flussi ta' flus tiegħu huma ddeterminati b'kuntratt ta' rata tal-imgħax ta' referenza jew rata tal-imgħax oħra bħala għażla fuq kuntratt tal-futuri għax-xiri ta' kambjala tat-Teżor. Din il-kategorija hija limitata għal dawk in-negozjati fejn il-konsenji kollha jkunu skoperti għal rata tal-imgħax f'munita waħda biss. B'hekk, teskludi kuntratti li jinvolvu l-iskambju ta' iktar minn munita barranija waħda bħal swaps bejn il-muniti u għażliet ta' muniti, u kuntratti oħrajn li l-karatteristika tar-riskju predominanti tagħhom hija r-riskju tal-kambju, li għandhom ikunu rrappurtati bħala kuntratti ta' kambju. Kuntratti tar-rata tal-imgħax jinkludu ftehimiet ta' rati ta' mgħax forward, swaps bejn muniti differenti tar-rati tal-imgħax, futuri tar-rati tal-imgħax, għażliet tar-rati tal-imgħax (inklużi limiti massimi, minimi, collars u firxiet), swaptions ta' tpartit tar-rati tal-imgħax u ċertifikati tar-rati tal-imgħax.

(b) Ekwità: Derivattivi ta' ekwità huma kuntratti li għandhom redditu, jew sehem mir-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta' ekwità partikolari jew ma' indiċi ta' prezzijiet ta' ekwità.

(c) Munita barranija u deheb: Dawn id-derivattivi jinkludu kuntratti li jinvolvu t-tpartit ta' muniti fis-suq forward u l-iskopertura għad-deheb. Għalhekk, ikopru forwards diretti, swaps tal-kambju, swaps ta' muniti (inklużi swaps tar-rati tal-imgħax bejn il-valuti), futuri tal-munita, għażliet tal-munita, swaptions ta' tpartit tal-munita u ċertifikat tal-munita. Derivattivi tal-kambju jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal iktar minn munita waħda, kemm jekk f'rati tal-imgħax jew rati tal-kambju. Kuntratti tad-deheb jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal dik il-kommodità.

(d) Kreditu: Derivattivi ta' kreditu huma kuntratti li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanziji finanzjarji u li fihom il-pagament ikun marbut primarjament ma' xi miżura ta' kredibbiltà kredizja ta' kreditu ta' referenza partikolari. Il-kuntratti jispeċifikaw tpartit ta' pagamenti li fihom tal-inqas waħda miż-żewġ konsenji hija determinata mill-eżekuzzjoni tal-kreditu ta' referenza. Il-pagamenti jistgħu jkunu skattati minn għadd ta' avvenimenti, inklużi inadempjenza, tniżżil fil-klassifikazzjoni jew bidla stipulata fil-firxa tal-kreditu tal-assi ta' referenza.

(e) Komodità: Dawn id-derivattivi huma kuntratti li għandhom redditu, jew sehem mir-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta', jew ma' indiċi tal-prezzijiet ta', kommodità bħal metall prezzjuż (minbarra deheb), żejt, injam jew prodotti agrikoli.

(f) Oħrajn: Dawn id-derivattivi huma kwalunkwe kuntratt tad-derivattivi ieħor, li ma jinvolvix skopertura għal riskju tal-kambju, ir-rata tal-imgħax, tal-ekwità, tal-kommodità jew ta' kreditu bħal derivattivi klimatiċi jew derivattivi tal-assigurazzjoni.

68. Meta derivattiv ikun influwenzat minn iktar minn tip wieħed ta' riskju sottostanti, l-istrument ikun allokat għall-iktar tip ta' riskju sensittiv. Għal derivattivi b'bosta skoperturi, f'każijiet ta' inċertezza, in-negozjati jkunu allokati fl-ordni ta' preċedenza li ġejja:

(a) Kommoditajiet: It-tranżazzjonijiet derivattivi kollha li jinvolvu skopertura għal kommodità jew indiċi tal-kommodità, kemm jekk jinvolvu skopertura konġunta jew le f'kommoditajiet u kwalunkwe kategorija ta' riskju oħra li tista' tinkludi kambju, rata tal-imgħax jew ekwità, ikunu rrappurtati f'din il-kategorija.

(b) Ekwitajiet: Bl-eċċezzjoni ta' kuntratti bi skopertura konġunta għal kommoditajiet u ekwitajiet, li għandhom jiġu rappurtati bħala kommoditajiet, it-tranżazzjonijiet derivattivi kollha b'rabta mal-prestazzjoni tal-ekwitajiet jew indiċijiet tal-ekwitajiet ikunu rrappurtati fil-kategorija tal-ekwità. Negozjati tal-ekwità bi skopertura għal kambju jew rati tal-imgħax għandhom ikunu inklużi f'din il-kategorija.

(c) Munita barranija u deheb: Din il-kategorija tinkludi t-tranżazzjonijiet derivattivi kollha (bl-eċċezzjoni ta' dawk diġà rrappurtati fil-kategoriji tal-kommodità jew tal-ekwità) bi skopertura għal iktar minn munita waħda, sew jekk tappartjeni għal strumenti finanzjarji li jġarrbu l-imgħax jew inkella rati tal-kambju.

10.2. **L-ammonti li għandhom ikunu rrappurtati għal derivattivi**

69. L-'ammont riportat' għad-derivattivi kollha (iħħeġġjar jew negozjati) huwa l-valur ġust. Derivattivi b'valur ġust pożittiv (ogħla minn żero) huma 'assi finanzjarji' u derivattivi b'valur ġust negattiv (taħt iż-żero) huma 'obbligazzjonijiet finanzjarji'. L-'ammont riportat' ikun irrappurtat b'mod separat għal derivattivi b'valur ġust pożittiv ('assi finanzjarji') u għal dawk b'valur ġust negattiv ('obbligazzjonijiet finanzjarji'). Fid-data ta' rikonoxximent inizjali, derivattiv ikun ikklassifikat bħala 'assi finanzjarju' jew 'obbligazzjoni finanzjarja' skont il-valur ġust inizjali tiegħu. Wara r-rikonoxximent inizjali, hekk kif il-valur ġust ta' derivattiv jitla' jew jinżel, it-termini tat-tpartit jistgħu jsiru jew favorevoli għall-istituzzjoni (u d-derivattiv ikun klassifikat bħala 'assi finanzjarju') jew mhux favorevoli (u d-derivattiv ikun klassifikat bħala 'obbligazzjoni finanzjarja').

70. L-'Ammont nozzjonali' huwa n-nominali gross tan-negozjati kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta' referenza. B'mod partikolari, dawn li ġejjin jitqiesu li jiddeterminaw l-ammont nozzjonali:

(a) Għal kuntratti b'ammonti ta' kapital nominali jew nozzjonali varjabbli, il-bażi għar-rappurtar hija l-ammonti ta' kapital nominali jew nozzjonali fid-data ta' referenza;

(b) Il-valur tal-ammont nozzjonali li għandu jkun irrappurtat għal kuntratt tad-derivattivi b'komponent multiplikatur huwa l-ammont nozzjonali effettiv tal-kuntratt jew il-valur nominali;

(c) Tibdil: L-ammont nozzjonali ta' swap huwa l-ammont ta' kapital sottostanti li fuqu jkun ibbażat l-imgħax, il-kambju jew dħul jew infiq ieħor;

(d) Kuntratti marbutin ma' ekwità u komodità: L-ammont nozzjonali li għandu jkun irrappurtat għal kuntratt ta' ekwità jew kommodità huwa l-kwantità tal-prodott tal-kommodità jew ta' ekwità kuntrattat għax-xiri jew il-bejgħ multiplikat bil-prezz tal-kuntratt ta' unità. L-ammont nozzjonali li għandu jkun irrappurtat għal kuntratti ta' kommodità b'iktar minn tpartita waħda tal-kapital huwa l-ammont kuntrattwali multiplikat bin-numru ta' tpartit li jifdal ta' prinċipal fil-kuntratt;

(e) Derivattivi tal-kreditu: L-ammont tal-kuntratt li għandu jkun irrappurtat għal derivattivi ta' kreditu huwa l-valur nominali tal-kreditu ta' referenza relevanti;

(f) Għażliet diġitali għandhom gwadanji predefiniti li jistgħu jkunu jew ammont monetarju jew għadd ta' kuntratti ta' sottostanti. L-ammont nozzjonali għal għażliet diġitali huwa definit jew bħala l-ammont monetarju predefinit jew il-valur ġust tat-titolu sottostanti fid-data ta' referenza.

71. Il-kolonna 'Ammont nozzjonali' tad-derivattivi tinkludi, għal kull partita, is-somma tal-ammonti nozzjonali tal-kuntratti kollha li fihom l-istituzzjoni hija kontroparti, b'mod indipedenti minn jekk id-derivattivi jitqisux assi jew obbligazzjonijiet fuq il-profil tal-karta bilanċjali. L-ammonti nozzjonali kollha jkunu rrappurtati kemm jekk il-valur ġust tad-derivattivi huwa pożittiv, negattiv jew żero. Mhuwiex permess li jsir nettjar fost l-ammonti nozzjonali.

72. 'L-ammont nozzjonali' jiġi rrappurtat skont it-'total' u skont 'li minnhom: mibjugħa' għall-partiti: 'Għażliet OTC', 'Għażliet tas-suq regolat', 'Kommodità' u 'Oħrajn'. L-entrata 'li minnhom mibjugħin' tinkludi l-ammonti nozzjonali (prezz tal-eżerċitar) tal-kuntratti li fihom il-kontropartijiet (detenturi tal-għażliet) tal-istituzzjoni (bejjiegħa tal-għażla) għandhom id-dritt li jeżerċitaw l-għażla u għall-entrati relatati ma' derivattivi tar-riskju ta' kreditu, l-ammonti nozzjonali tal-kuntratti li fihom l-istituzzjoni (bejjiegħa ta' protezzjoni) biegħet (tagħti) protezzjoni lill-kontropartijiet tagħhom (xerrejja ta' protezzjoni).

10.3. **Id-derivattivi klassifikati bħala 'ħeġġijiet ekonomiċi'**

73. Derivattivi li mhumiex strumenti effettivi għall-iħħeġġjar skont IAS 39 għandhom ikunu inklużi fil-portafoll ta' 'miżmuma għan-negozju'. Dan japplika wkoll għal derivattivi miżmuma għal skopijiet ta' ħħeġġjar li ma jissodisfawx ir-rekwiżiti f'IAS 39 sabiex ikunu strumenti effettivi għall-iħħeġġjar kif ukoll għal derivattivi marbutin ma' strumenti ta' ekwità mhux ikkwotati li l-valur ġust tagħhom ma jistax jitkejjel b'mod kredibbli.

74. Derivattivi 'miżmuma għan-negozju' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' 'ħeġġijiet ekonomiċi' jkunu rrappurtati b'mod separat għal kull tip ta' riskju. L-entrata 'ħeġġijiet ekonomiċi' tinkludi dawk id-derivattivi li huma klassifikati bħala 'miżmuma għan-negozju' iżda li mhumiex parti mill-portafoll tan-negozjar kif definit fl-Artikolu 4(1)(86) tas-CRR. Din l-entrata ma tinkludix derivattivi għan-negozjar għan-nom proprju.

10.4. **Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti**

75. L-ammont riportat u l-ammont totali nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negozjar, u anki tad-derivattivi miżmuma għal kontabilità għall-iħħeġġjar, li huma nnegozjati fis-suq OTC, ikunu rrappurtati mill-kontroparti billi jintużaw il-kategoriji li ġejjin:

(a) 'istituzzjonijiet ta' kreditu',

(b) 'korporazzjonijiet finanzjarji oħra', u

(c) 'il-bqija' li tinkludi l-kontropartijiet kollha l-oħrajn.

76. Id-derivattivi OTC kollha, bla ma jitqies it-tip ta' riskju li huma relatati miegħu, ikunu diżaggregati skont dawn il-kontropartijiet. Id-diżaggregazzjoni tal-kontropartijiet għal derivattivi tar-riskju ta' kreditu tirreferi għas-settur fejn tinsab il-kontroparti tal-istituzzjoni fil-kuntratt (xerrejja jew bejjiegħa tal-protezzjoni).

11. IL-MOVIMENTI FIL-PROVVEDIMENTI GĦAL TELF U INDEBOLIMENT TA' KREDITU TA' STRUMENTI TA' EKWITÀ (12)

77. 'Żidiet dovuti għal ammonti mwarrbin għal telf minn self stmat matul il-perjodu' jkunu rrappurtati meta, għall-kategorija ewlenija ta' assi jew il-kontroparti, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-ispejjeż netti; jiġifieri, għall-kategorija jew kontroparti inkwistjoni, iż-żidiet fl-indeboliment għall-perjodu jeċċedu t-tnaqqis. 'Tnaqqis dovut għal ammonti mreġġgħin lura għal telf minn self stmat matul il-perjodu' jkunu rrappurtati meta, għall-kategorija ewlenija ta' assi jew il-kontroparti, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-introjtu nett; jiġifieri għall-kategorija jew il-kontroparti inkwistjoni, it-tnaqqis tal-indeboliment għall-perjodu jeċċedi ż-żidiet.

78. Kif spjegat fil-paragrafu 50 ta' din il-Parti, 'tħassir' jista' jsir jew bir-rikonoxximent dirett fid-dikjarazzjoni tal-introjtu t-tnaqqis fl-ammont tal-assi finanzjarju (bla ma jintuża kont ta' provvediment) jew billi jitnaqqas l-ammont tal-kontijiet ta' provvediment relatat ma' assi finanzjarju. 'Tnaqqis dovut għal ammonti meħudin kontra provvedimenti' tfisser tnaqqis fl-ammont akkumulat ta' provvedimenti dovuti għal 'tħassir' li jsir matul il-perjodu għaliex l-istrumenti ta' dejn relatati jitqiesu li ma jistgħux jinġabru. 'Aġġustamenti tal-valur irreġistrati direttament fir-rapport tal-introjtu' huma 'tħassir' li jsir matul il-perjodu direttament kontra l-ammont tal-assi finanzjarju relatat.

12. IL-KOLLATERAL U L-GARANZIJI RIĊEVUTI (13)

12.1. **Id-diżaggregazzjoni ta' self u ta' pagamenti akkont bil-quddiem skont il-kollateral u garanziji (13.1)**

79. It-tweġħid u l-garanziji li jappoġġaw is-self u l-avvanzi jiġu rrappurtati skont it-tip ta' tweġħid: is-self ipotekarju u self kollateralizzat ieħor, u permezz ta' garanziji finanzjarji. Is-self u l-avvanzi jkunu diżaggregati skont il-kontropartijiet.

80. Fil-Formola 13.1, ikun irrappurtat l-'ammont massimu tal-kollateral jew garanzija li jistgħu jiġu kkunsidrati'. Is-somma tal-ammonti ta' garanzija finanzjarja u/jew kollateral murija fil-kolonni relatati tal-formola 13.1 ma taqbiżx l-ammont riportat tas-self relatat.

81. Għar-rappurtar ta' self u pagamenti akkont bil-quddiem skont it-tip ta' rahan, jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) taħt 'Self ipotekarju [Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli]', 'Residenzjali' tinkludi self garantit minn proprjetà immobbli residenzjali u self 'Kummerċjali' garantit minn tweġħid ta' proprjetà immobbli kummerċjali; fiż-żewġ każijiet kif definit fis-CRR;

(b) taħt 'Self kollateralizzat ieħor', 'Flus [Strumenti tad-dejn maħruġin]' jinkludu rhuna ta' depożiti fl-istituzzjoni jew titoli ta' dejn maħruġin minnha, u 'il-Bqija' tinkludi rhuna ta' titoli jew assi oħra. It-terminu istituzzjoni jrid jinftiehem hawnhekk bħala referenza għall-istituzzjoni li tipprovdi l-istrument ta' dejn li għandu jintuża bħala kollateral (li fil-fatt tipprovdih) u li tirċievi s-self u l-avvanz; mhux għall-istituzzjoni ta' rapportar, li hija dik li tirċievi l-kollateral u l-għotjiet u l-avvanz;

(c) 'Garanziji finanzjarji riċevuti' tinkludi kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċifikati biex irodd lura lill-istituzzjoni telf li ġarrab, minħabba li debitur speċifikat jonqos milli jagħmel pagament meta jkun dovut skont it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' dejn.

82. Għal self u pagamenti akkont bil-quddiem li għandhom fl-istess ħin iktar minn tip wieħed ta' kollateral jew garanzija, l-ammont tal-'Kollateral/garanzija massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati' jkun allokat skont il-kwalità tiegħu billi jitqiegħdu l-ewwel dawk tal-aqwa kwalità.

12.2. **Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta' rappurtar] (13.2)**

83. Din il-formola tinkludi l-ammont riportat tal-kollateral li nkiseb bejn il-bidu u tmiem il-perjodu ta' referenza u li jkun għadu rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta' referenza.

12.3. **Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess [assi tanġibbli] akkumulat (13.3)**

84. 'Preklużjoni [assi tanġibbli]' hija l-ammont kumulattiv riportat ta' assi tanġibbli miksubin billi jittieħed f'pussess kollateral li jkun għadu rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta' referenza eskluži dawk ikklassifikati bħala 'Proprjetà, impjant u tagħmir'.

13. ĠERARKIJA TAL-VALUR ĠUST: L-ISTRUMENTI FINANZJARJI BIL-VALUR ĠUST (14)

85. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw il-valur ta' strumenti finanzjarji mkejlin bil-valur ġust skont il-ġerarkija pprovduta f'IFRS 13.72.

86. 'Bidla fil-valur ġust għall-perjodu' tinkludi qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid fil-perjodu tal-istrumenti li jkomplu jeżistu fid-data tar-rappurtar. Dawn il-qligħ u t-telf huma rrappurtati għall-inklużjoni fir-rapport dwar l-introjtu; għaldaqstant, l-ammonti rrappurtati jkunu ta' qabel it-taxxi.

87. 'Bidla akkumulata fil-valur ġust qabel it-taxxi' tinkludi l-ammont ta' qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid tal-istrumenti akkumulati mir-rikonoxximent inizjali sad-data ta' referenza.

14. ID-DEKONTABILIZZAR U L-OBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI ASSOĊJATI MA' ASSI FINANZJARJI TTRASFERITI (15)

88. Il-Formola 15 tinkludi informazzjoni dwar assi finanzjarji trasferiti li parti minnhom jew kollha kemm huma ma jikkwalifikawx għad-dekontabilizzar, u assi finanzjarji b'rikonoxximent irtirat kompletament li għalihom l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta' servizzjar.

89. L-obbligazzjonijiet assoċjati jkunu rrappurtati skont il-portafoll li fih kienu inklużi l-assi finanzjarji trasferiti relatati fin-naħa tal-assi u mhux skont il-portafoll li fih kienu inklużi fin-naħa tal-obbligazzjonijiet.

90. Il-kolonna 'Ammonti b'rikonoxximent irtirat għal skopijiet kapitali' tinkludi l-ammont riportat tal-assi finanzjarji rikonoxxuti għal skopijiet kontabilistiċi iżda b'rikonoxximent irtirat għal skopijiet prudenzjali għaliex l-istituzzjoni qed tittrattahom bħala pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni għal skopijiet kapitali b'konformità mal-Artikolu 109 tas-CRR, minħabba li r-riskju ta' kreditu ġie trasferit skont l-Artikoli 243 u 244 tas-CRR.

91. 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos') huma tranżazzjonijiet li fihom l-istituzzjoni tirċievi flus bi tpartit għal assi finanzjarji mibjugħa bi prezz partikolari b'impenn ta' riakkwist tal-istess assi (jew identiċi) bi prezz fiss f'data speċifika fil-ġejjieni. Tranżazzjonijiet li jinvolvu t-trasferiment temporanju ta' deheb kontra kollateral fi flus għandhom jitqiesu ukoll bħala 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos'). L-ammonti riċevuti mill-istituzzjoni bi tpartit għal assi finanzjarji trasferiti lil parti terza ('akkwirent temporanju') ikunu klassifikati taħt 'ftehimiet ta' riakkwist' meta jkun hemm impenn biex titreġġa' lura l-operazzjoni u mhux sempliċiment għażla biex isir hekk. Ftehimiet ta' riakkwist jinkludu wkoll operazzjonijiet tat-tip repo li jistgħu jinkludu:

(a) Ammonti riċevuti bi tpartit għal titoli trasferiti b'mod temporanju lil parti terza fil-forma ta' titoli mogħtija b'self kontra kollateral fi flus;

(b) Ammonti riċevuti bħala tpartit għal titoli trasferiti b'mod temporanju lil parti terza fil-forma ta' ftehim ta' bejgħ/xiri lura.

92. 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos') u 'self ta' retroriakkwist' ('retrorepos') jinvolvu flus riċevuti jew mogħtija b'self mill-istituzzjoni.

93. Fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni, meta l-assi finanzjarji ttrasferiti jiġu dekontabilizzati, l-istituzzjonijiet jiddikjaraw il-qligħ (telf) iġġenerat mill-entrata fir-rapport tal-introjtu li jikkorrispondi għall-'portafolli tal-kontabilità' li fihom kienu inklużi l-assi finanzjarji qabel id-dekontabilizzar tagħhom.

15. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' ENTRATI SPEĊIFIĊI FIR-RAPPORT TAL-INTROJTU (16)

94. Għal entrati magħżulin tar-rapport tal-introjtu jkunu rrappurtati diżaggregazzjonijiet ulterjuri tal-qligħ (jew introjtu) u t-telf (jew spejjeż).

15.1. **L-introjtu mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1)**

95. L-imgħaxijiet ikunu diżaggregati kemm skont l-introjtu mill-imgħax fuq assi finanzjarji u assi oħrajn kif ukoll spejjeż tal-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji u oħrajn. L-introjtu mill-imgħax fuq assi finanzjarji jinkludi introjtu mill-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozju, titoli ta' dejn, u self u pagamenti akkont bil-quddiem. L-ispejjeż tal-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji jinkludu spejjeż tal-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozju, depożiti, titoli ta' dejn maħruġa u obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn. Għall-iskop tal-formola 16.1, pożizzjonijiet qosra jiġu kkunsidrati f'obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn. L-istrumenti kollha fil-portafolli varji jittieħdu f'kunsiderazzjoni ħlief dawk inklużi fl-entrati 'Derivattivi — Kontabilità għall-iħħeġġjar' mhux użati għall-iħħeġġjar tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax.

96. L-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozju jinkludi l-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi miżmuma għan-negozju li jikkwalifikaw bħala 'ħeġġijiet ekonomiċi' li huma inklużi bħala introjtu jew spejjeż tal-imgħax biex jiġu korretti l-introjtu u l-ispiża tal-istrumenti finanzjarji għall-iħħeġġjar minn perspettiva ekonomika iżda mhux kontabilistika.

15.2. **Il-qligħ jew it-telf fuq id-dekontabilizzar tal-assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf skont l-istrument (16.2)**

97. Il-qligħ u t-telf fuq id-dekontabilizzar tal-assi finanzjarji u tal-obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf ikunu diżaggregati skont it-tip ta' strument finanzjarju u skont il-portafoll kontabilistiku. Għal kull entrata, ikun irrappurtat il-qligħ jew telf realizzat nett li ġej mit-tranżazzjoni dekontabilizzata. L-ammont nett jirrappreżenta d-differenza bejn il-qligħ u t-telf realizzat.

15.3. **Il-qligħ jew it-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont l-istrument (16.3)**

98. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju ikunu diżaggregati skont it-tip ta' strument; kull entrata tad-diżaggregazzjoni tkun l-ammont nett realizzat kif ukoll mhux realizzat (il-qligħ nieqes it-telf) tal-istrument finanzjarju.

15.4. **Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont ir-riskju (16.4)**

99. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju jkunu wkoll diżaggregati skont it-tip ta' riskju; kull entrata tad-diżaggregazzjoni tkun l-ammont nett realizzat kif ukoll mhux realizzat (il-qligħ nieqes it-telf) tar-riskju sottostanti (ir-rata tal-imgħax, l-ekwità, il-munita barranija, il-kreditu, tal-komoditajiet u oħrajn) assoċjat mal-iskopertura, inklużi d-derivattivi relatati. Il-qligħ u t-telf minn differenzi tal-kambju jkunu inklużi fl-entrata li fiha huma inklużi l-bqija tal-qligħ u t-telf li ġej mill-istrument konvertit. Il-qligħ u t-telf fuq assi u obbligazzjonijiet minbarra derivattivi jkunu inklużi kif ġej:

(a) Strumenti tar-rata tal-imgħax: inkluż in-negozjar ta' self u avvanzi, depożiti u titoli ta' dejn (miżmuma jew maħruġin);

(b) Strumenti ta' ekwità: strumneti ta' ekwità: inkluż in-negozjar ta' ishma, kwoti ta' UCITS u strumenti oħrajn ta' ekwità;

(c) Riskji tal-munita barranija: inkluż in-negozjar esklussiv fil-munita barranija;

(d) Strumenti tar-riskju ta' kreditu: inkluż in-negozjar ta' noti marbutin mal-kreditu;

(e) Kommoditajiet: din l-entrata tinkludi biss derivattivi, għaliex il-kommoditajiet miżmumin bi skop ta' negozjar jkunu rrappurtati taħt 'Assi oħrajn' u mhux taħt 'Assi finanzjarji miżmuma għan-negozju'.

(f) Oħrajn: inkluż in-negozjar ta' strumenti finanzjarji li ma jistgħux ikunu klassifikati f'diżaggregazzjonijiet oħrajn.

15.5. **Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument (16.5)**

100. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf ikunu diżaggregati skont it-tip ta' strument. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw in-nett irrealizzat u mhux irrealizzat kif ukoll l-ammont ta' bidla fil-valur ġust fil-perjodu minħabba l-bidliet fir-riskju ta' kreditu (riskju ta' kreditu proprju tal-mutwatarju jew l-emittent).

15.6. **Il-qligħ jew telf mill-kontabilità għall-iħħeġġjar (16.6)**

101. Il-qligħ u t-telf mill-kontabilità għall-iħħeġġjar ikunu diżaggregati skont it-tip ta' kontabilità għall-iħħeġġjar: ħeġġ fuq il-valur ġust, ħeġġ tal-flussi tal-flus u ħeġġijiet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin. Il-qligħ u t-telf relatat ma' ħeġġ fuq il-valur ġust ikunu diżaggregati bejn l-istrument għall-iħħeġġjar u l-element iħħeġġjat.

15.7. **L-indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji (16.7)**

102. 'Żidiet' ikunu rrappurtati meta, għall-portafoll tal-kontabilità jew il-kategorija ewlenija ta' assi, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent ta' spejjeż netti. 'Treġġigħ lura' jkun irrappurtat meta, għall-portafoll tal-kontabilità jew il-kategorija ewlenija ta' assi, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-introjtu nett.

16. IR-RIKONĊILJAZZJONI BEJN IL-KONTABILITÀ U L-KAMP TA' APPLIKAZZJONI TA' KONSOLIDAZZJONI TAS-CRR (17)

103. 'Il-kamp ta' applikazzjoni kontabilistiku ta' konsolidazzjoni' jinkludi l-ammont riportat ta' assi, obbligazzjonijiet u ekwità kif ukoll l-ammonti nominali tal-iskoperturi barra l-karta bilanċjali mħejjija billi jintuża l-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni tal-kontabilità; jiġifieri jiġu inklużi fil-konsolidazzjoni l-impriżi tal-assigurazzjoni u l-korporazzjonijiet mhux finanzjarji.

104. F'din il-formola, l-entrata 'Investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati' ma tinkludix is-sussidjarji peress li bil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni tal-kontabilità s-sussidjarji kollha huma kompletament ikkonsolidati

105. 'Assi b'kuntratti ta' riassigurazzjoni u assigurazzjoni' tinkludi assi b'riassigurazzjoni ċeduti kif ukoll, jekk ikun hemm, assi relatati ma' kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.

106. 'Obbligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni' tinkludi obbligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.

17. ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA (20)

107. Il-Formola 20 ikun irrappurtat meta l-istituzzjoni taqbeż il-limitu deskritt fl-Artikolu 5.1(a)(iv). Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet fil-Formoli minn 20.1 sa 20.3 tagħmel distinzjoni bejn 'attivitajiet domestiċi' u 'mhux domestiċi'. 'Post' tfisser il-ġuriżdizzjoni tal-inkorporazzjoni tal-entità ġuridika li rrikonoxxiet l-assi jew l-obbligazzjoni korrispondenti; għall-fergħat, tfisser il-ġurisdizzjoni tar-residenza tagħha. Għal dawn l-iskopijiet, 'Domestiċi' tinkludi l-attivitajiet rikonoxxuti fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.

108. Il-Formoli minn 20.4 sa 20.7 fihom informazzjoni 'pajjiż b'pajjiż' fuq il-bażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata. Id-diżaggregazzjoni pprovduta tinkludi skoperturi jew obbligazzjonijiet b'residenti f'kull pajjiż barrani li fih l-istituzzjoni għandha skoperturi. Skoperturi jew obbligazzjonijiet ma' organizzazzjonijiet supranazzjonali ma jiġux assenjati lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni iżda għaż-żona ġeografika 'Pajjiżi oħra'.

109. Fil-formola 20.4 għal strumenti tad-dejn, 'ammont riportat gross' ikun irrappurtat kif definit fil-paragrafu 45 tal-Parti 2. Għal derivattivi u strumenti ta' ekwità, l-ammont li għandu jiġi rrappurtat huwa l-ammont riportat. 'Li minnhom: Self u avvanzi improduttivi' jiġu rrappurtat kif definit fil-paragrafi 145 sa 157 ta' dan l-Anness. 'Trażżin ta' dejn' tinkludi kull kuntratt ta' dejn għall-iskop tal-formola 19 li għalihom miżuri ta' trażżin, kif definit fil-punti 163 sa 179 ta' dan l-Anness, huma estiżi. Il-Formola 20.7 tkun irrappurtata bil-klassifikazzjoni skont il-Kodiċijiet NACE abbażi ta' 'pajjiż b'pajjiż'. Il-Kodiċijiet NACE jkunu rrappurtati bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima').

18. ASSI TANĠIBBLI U INTANĠIBBLI: ASSI SOĠĠETTI GĦAL LOKAZZJONI OPERATORJA (21)

110. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-limitu fl-Artikolu 9(e) l-assi tanġibbli li ngħataw b'lokazzjoni mill-istituzzjoni (lokatur) lil partijiet terzi fi ftehimiet li jikkwalifikaw bħala lokazzjonijiet operatorji skont il-qafas kontabilistiku relevanti jinqasmu bit-total tal-assi tanġibbli.

111. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, l-assi li ġew lokati mill-istituzzjonijiet (bħala lokatur) lil partijiet terzi f'lokazzjonijiet operatorji jkunu rrappurtati diżaggregati skont il-metodu ta' kejl.

19. L-IMMANIĠĠAR TAL-ASSI, IL-KUSTODJA U FUNZJONIJIET OĦRA TA' SERVIZZ (22)

112. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-limitu fl-Artikolu 9(f), l-ammont ta' 'introjtu nett minn tariffi u kummissjonijiet' huwa l-valur assolut tad-differenza bejn 'introjtu minn tariffi u kummissjonijiet' u 'spejjeż tat-tariffi u kummissjonijiet'. Għall-istess skopijiet, l-ammont ta' 'imgħax nett' huwa l-valur assolut tad-differenza bejn 'introjtu mill-imgħax' u 'spejjeż tal-imgħax'.

19.1. **L-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u tal-kummissjonijiet skont l-attività (22.1)**

113. L-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u l-kummissjonijiet ikunu rrappurtati skont it-tip ta' attività. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, din il-formola tinkludi l-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u l-kummissjonijiet ħlief:

(a) ammonti kkunsidrati għall-kalkolu tal-imgħax effettiv tal-istrumenti finanzjarji [IFRS 7.20.(c)] u

(b) ammonti li ġejjin minn strumenti finanzjarji li jitkejlu bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf [IFRS 7.20.(c).(i)].

114. Il-kostijiet ta' tranżazzjoni attribwibbli direttament għall-akkwist jew għall-ħruġ ta' strumenti finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf ma jiġux inklużi; dawn jiffurmaw parti mill-valur tal-akkwist/ħruġ inzjali ta' dawn l-istrumenti, u huma ammortizzati bħala profitt jew telf tul il-ħajja residwali tagħhom billi tintuża r-rata effettiva tal-imgħax [ara IAS 39.43].

115. L-ispejjeż tat-tranżazzjonijiet direttament attribwibbli għall-akkwiżizzjoni jew il-ħruġ ta' strumenti finanzjarji mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf ikunu inklużi bħala parti minn 'Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju, netti' jew 'Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf, netti'. Ma jkunux parti mill-valur inizjali tal-akkwiżizzjoni jew ħruġ ta' dawn l-istrumenti u huma rikonoxxuti minnufih fil-profitt jew it-telf.

116. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw introjtu u spejjeż tat-tariffi u l-kummissjonijiet skont il-kriterji li ġejjin:

(a) 'Titoli. Ħarġiet' tinkludi tariffi u kummissjonijiet riċevuti għall-involviment fl-oriġinazzjoni jew il-ħruġ ta' titoli mhux oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;

(b) 'Titoli. Ordnijiet ta' trasferiment' tinkludi tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mir-riċevuta, it-trażmissjoni u l-eżekuzzjoni f'isem il-klijenti ta' ordnijiet għax-xiri jew bejgħ ta' titoli;

(c) 'Titoli. Oħrajn' tinkludi tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjonijiet li jipprovdu servizzi oħrajn relatati ma' titoli mhux oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;

(d) 'Ikklerjar u saldu' tinkludi introjtu (spejjeż) minn tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoni (mitlubin lilha) meta tieħu sehem f'faċilitajiet tal-kontroparti, tal-ikklerjar u tas-saldu;

(e) 'Immaniġġar tal-assi', 'Kustodja', 'Servizzi amministrattivi ċentrali għal intrapriżi ta' investiment kollettiv', 'Tranżazzjonijiet fiduċjarji', 'Servizzi ta' pagament' jinkludu introjtu (spejjeż) minn tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoni (mitlubin lilha) meta tipprovdi dawn is-servizzi;

(f) 'Finanzjament strutturat' tinkludi tariffi u kummissjonijiet riċevuti għall-involviment fl-oriġinazzjoni jew il-ħruġ ta' strumenti finanzjarji minbarra titoli oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;

(g) 'Tariffi tas-servizzjar minn attivitajiet ta' titolizzazzjoni' tinkludi, min-naħa tad-dħul, id-dħul minn tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoni li tipprovdi servizzi ta' servizzjar tas-self u min-naħa tal-ispejjeż, l-ispiża tat-tariffi u l-kummissjonijiet mitluba lill-istituzzjoni mill-forniturі ta' servizzjar tas-self;

(h) 'Impenji ta' self mogħtija' u 'Garanziji finanzjarji mogħtija' jinkludu l-ammont, rikonoxxut bħala introjtu matul il-perjodu, tal-amortizzazzjoni tat-tariffi u l-kummissjoni għal dawn l-attivitajiet inizjalment rikonoxxuti bħala 'obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn';

(i) 'Impenji ta' self riċevuti' u 'Garanziji finanzjarji riċevuti' jinkludu l-ispiża tat-tariffi u l-kummissjonijiet rikonoxxuta mill-istituzzjoni bħala konsegwenza tal-imposta li saret mill-kontroparti li tat l-impenn ta' self jew il-garanzija finanzjarja;

(j) 'Oħrajn' tinkludi l-bqija tal-introjtu (spejjeż) mit-tariffi u l-kummissjonijiet iġġenerat mill-istituzzjoni (mitlub lilha) bħal dawk derivati minn 'impenji oħrajn', minn servizzi tal-kambju (bħall-kambju ta' karti tal-flus jew muniti barranin) u mill-forniment (riċevuta) ta' pariri u servizzi oħrajn ibbażati fuq tariffi.

19.2. **L-assi involuti fis-servizzi pprovduti (22.2)**

117. Operat relatat mal-immaniġġar tal-assi, funzjonijiet ta' kustodja, u servizzi oħrajn ipprovduti mill-istituzzjoni jkun irrappurtat billi jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) 'Immaniġġar ta' assi' tirreferi għal assi li jappartjenu direttament għall-klijenti, li għalihom l-istituzzjoni qed tipprovdi l-immaniġġar. 'L-immaniġġar ta' assi' jiġi rrappurtat skont it-tip ta' klijent: impriżi ta' investiment kollettiv, fondi tal-pensjoni, portafolli tal-klijenti ġestiti fuq bażi diskrezzjonali, u strumenti oħra ta' investiment;

(b) 'L-assi ta' kustodja' tirreferi għas-servizzi ta' salvagwardja u amministrazzjoni ta' strumenti finanzjarji għan-nom tal-klijenti pprovduti mill-istituzzjoni u għas-servizzi relatati mal-kustodja bħall-immaniġġar ta' flus u ta' kollateral. 'L-assi ta' kustodja' jkunu rrappurtati skont it-tip ta' klijenti li għalihom l-istituzzjoni qed iżżomm l-assi, b'distinzjoni bejn intrapriżi għall-investiment kollettiv u oħrajn. L-entrata 'li minnhom: fdati f'idejn entitajiet oħra' tirreferi għall-ammont ta' assi inkluż fl-assi ta' kustodja li għalihom l-istituzzjoni tat il-kustodja effettiva lil entitajiet oħrajn;

(c) 'Servizzi amministrattivi ċentrali għall-investiment kollettiv' tirreferi għas-servizzi amministrattivi pprovduti mill-istituzzjoni lil intrapriżi għal investiment kollettiv. Dan jinkludi, fost l-oħrajn, is-servizzi tal-aġent tat-trasferiment; tal-kompilazzjoni ta' dokumenti tal-kontabilità; tat-tħejjija ta' prospett, rapporti finanzjarji u d-dokumenti l-oħra kollha maħsuba għall-investituri; tat-twettiq tal-korrispondenza permezz ta' distribuzzjoni ta' rapporti finanzjarji u d-dokumenti l-oħra kollha maħsuba għall-investituri; tat-twettiq ta' konsenji u tifdijiet u ż-żamma tar-reġistru tal-investituri; kif ukoll tal-kalkolu tal-valur nett tal-assi;

(d) 'Tranżazzjonijiet fiduċjarji' tirreferi għall-attivitajiet meta l-istituzzjoni taġixxi f'isimha stess iżda għan-nom u bir-riskju tal-klijenti tagħha. Spiss, fi tranżazzjonijiet fiduċjarji, l-istituzzjoni tipprovdi servizzi, bħal servizzi ta' mmaniġġar tal-assi ta' kustodja lil entità strutturata jew portafolli tal-immaniġġar fuq bażi diskrezzjonarja. It-tranżazzjonijiet fiduċjarji kollha jkunu rrappurtati b'mod esklussiv f'din l-entrata bla ma jiġi kkunsidrat jekk l-istituzzjoni tipprovdix servizzi addizzjonali oħrajn;

(e) 'Servizzi ta' pagament' tirreferi għall-ġbir f'isem il-klijenti ta' pagamenti ġġenerati mill-istrumenti ta' dejn li la huma rikonoxxuti fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni u lanqas ma oriġinaw minnha;

(f) 'Riżorsi tal-klijenti mqassmin iżda mhux immaniġġati' tirreferi għal prodotti maħruġin minn entitajiet barra l-grupp li l-istituzzjoni qassmet lill-klijenti attwali tagħha. Din l-entrata tkun irrappurtata skont it-tip ta' prodott;

(g) L-'ammont tal-assi involuti fis-servizzi pprovduti' tinkludi l-ammont ta' assi li fir-rigward tagħhom qed taġixxi l-istituzzjoni, billi jintuża l-valur ġust. Bażijiet ta' kejl oħrajn inkluż valur nominali jistgħu jintużaw jekk ma jkunx disponibbli l-valur ġust. F'dawk il-każijiet li fihom l-istituzzjoni tipprovdi servizzi lil entitajiet, bħal ma huma l-intrapriżi għal investiment kollettiv, il-fondi tal-pensjonijiet, l-assi kkonċernati jistgħu jintwerew bil-valur li bih dawn l-entitajiet jirrappurtaw l-assi fil-karta bilanċjali tagħhom stess. L-ammonti rrappurtati jinkludu l-imgħax dovut, jekk xieraq.

20. L-IMGĦAXIJIET F'ENTITAJIET STRUTTURATI MHUX IKKONSOLIDATI (30)

118. 'Appoġġ ta' likwidità prelevat' tfisser is-somma tal-ammont riportat tas-self u tal-pagamenti akkont bil-quddiem mogħtija lil entitajiet strutturati mhux konsolidati u l-ammont riportat ta' titoli ta' dejn miżmuma li nħarġu minn entitajiet strutturati mhux konsolidati.

21. PARTIJIET RELATATI (31)

119. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-ammonti u/jew it-tranżazzjonijiet relatati mal-karta bilanċjali u l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali meta l-kontroparti tkun parti relatata.

120. Tranżazzjonijiet intragrupp u bilanċi pendenti intragrupp ikunu eliminati. Taħt 'Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp', l-istituzzjonijiet jinkludu bilanċi u tranżazzjonijiet ma' sussidjari li ma ġewx eliminati jew għaliex is-sussidjarji mhumiex ikkonsolidati bis-sħiħ bl-ambitu ta' konsolidazzjoni jew għaliex, b'konformità mal-Artikolu 19 tas-CRR, is-sussidjarji huma eskluži mill-ambitu tal-konsolidazzjoni prudenzjali għaliex huma immaterjali jew għaliex, għall-istituzzjonijiet huma parti minn grupp ikbar, is-sussidjarji huma tal-kumpanija prinċipali finali mhux tal-istituzzjoni. Taħt 'Assoċjati u impriżi konġunti', l-istituzzjonijiet jinkludu l-porzjonijiet tal-bilanċi u t-tranżazzjonijiet ma' impriżi konġunti u assoċjati tal-grupp li l-entità tappartjeni fihom li ma ġewx eliminati meta jkun applikat jew il-metodu ta' konsolidazzjoni proporzjonali jew tal-ekwità.

21.1. **Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1)**

121. Għal 'Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn riċevuti', l-ammont li jkun irrappurtat huwa s-somma tan-'nominal' tal-impenji tas-self riċevuti, il-'kollateral/garanziji massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati' tal-garanziji finanzjarji riċevuti u n-'nominal' tal-impenji l-oħrajn riċevuti.

21.2. **Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' (31.2)**

122. 'Il-qligħ jew it-telf fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji' tinkludi l-qligħ u t-telf kollu fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' partijiet relatati. Din l-entrata tinkludi l-qligħ u t-telf fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji, li ġew iġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' partijiet terzi u li huma parti mill-partiti li ġejjin tar-'Rapport tal-introjtu':

(a) 'Il-qligħ jew it-telf fuq id-dekontabilizzar ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati';

(b) 'Il-qligħ jew it-telf fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk miżmuma għall-bejgħ';

(c) 'Profitt jew telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx', u;

(d) 'Profitt jew telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx'.

22. L-ISTRUTTURA TAL-GRUPP (40)

123. L-istituzzjonijiet jipprovdu informazzjoni dettaljata dwar sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati sad-data ta' rapportur. Is-sussidjarji kollha tkun xi tkun l-attività li jwettqu jkunu rrappurtati. Titoli kklassifikati bħala 'Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju', 'Assi finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf', 'Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ' u Ishma tat-Teżor, jiġifieri ishma proprji ta' istituzzjoni ta' rapportar li huma fil-pussess tiegħu, jiġu esklużi mill-kamp ta' applikazzjoni ta' din il-formola.

22.1. **Struttura ta' grupp: 'entità b'entità' (40.1)**

124. L-informazzjoni li ġejja tkun irrappurtata fuq bażi ta' 'entità b'entità':

(a) Il-'kodiċi LEI' jinkludi l-kodiċi LEI tad-destinatarju ta' investiment.

(b) Il-'kodiċi tal-entità' jinkludi l-kodiċi ta' identifikazzjoni tal-kodiċi tad-destinatarju tal-investiment. Il-kodiċi tal-entità hu identifikatur tar-ringiela u jkun uniku għal kull ringiela fil-formola 40.1.

(c) 'Isem tal-entità' jinkludi isem id-destinatarju ta' investiment.

(d) Id-'data tad-dħul' tfisser id-data li fiha d-destinatarju ta' investiment ikun daħal fl-'ambitu tal-grupp';

(e) 'Kapital azzjonarju' tfisser l-ammont totali ta' kapital maħruġ mid-destinatarju ta' investiment fid-data ta' referenza;

(f) 'Ekwità tad-Destinatarju ta' Investiment', 'Assi totali tad-Destinatarju ta' Investiment' u 'Profitt jew (telf) tad-Destinatarju ta' Investiment' jinkludu l-ammonti ta' dawn l-entrati fl-aħħar rapporti finanzjarji tad-destinatarju ta' investiment;

(g) 'Residenza tad-destinatarju ta' investiment' tfisser il-pajjiż ta' residenza tad-destinatarju ta' investiment.

(h) 'Is-settur tal-entità li fiha jsir investiment' tfisser is-settur tal-kontroparti kif definit fil-paragrafu 35 tal-Parti 1;

(i) Il-'kodiċi NACE' jkun ipprovdut fuq il-bażi tal-attività prinċipali tad-destinatarju ta' investiment. Għal korporazzjonijiet mhux finanzjarji l-kodiċijiet NACE jiġu rrappurtati bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima'); għal korporazzjonijiet finanzjarji l-kodiċijiet NACE jiġu rrappurtati b'dettall tat-tieni livell (skont 'id-diviżjoni');

(j) 'Imgħax tal-ekwità akkumulat (%)' huwa l-perċentwal tal-istrumenti ta' sjieda miżmumin mill-istituzzjoni mid-data ta' referenza;

(k) 'Drittijiet tal-vot (%)' tfisser il-perċentwal ta' drittijiet tal-vot assoċjati mal-istrumenti ta' sjieda miżmumin mill-istituzzjoni mid-data ta' referenza.

(l) 'Struttura tal-grupp [relazzjoni]' tindika r-relazzjoni bejn il-kumpanija prinċipali u d-destinatarju ta' investiment (sussidjarja, impriża konġunta jew assoċjata)

(m) 'Trattament kontabilistiku [Grupp Kontabilistiku]' tindika t-trattament kontabilistiku bl-ambitu kontabilistiku tal-konsolidazzjoni (konsolidazzjoni sħiħa, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwità, jew oħrajn);

(n) 'Trattament kontabilistiku [Grupp tas-CRR]' tindika t-trattament kontabilistiku bl-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni (konsolidazzjoni sħiħa, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwità jew oħrajn);

(o) 'Ammont riportat' tfisser l-ammont irrappurtat fuq il-karta bilanċjali tal-istituzzjoni għal destinatarji ta' investiment li la huma konsolidati totalment u lanqas b'mod proporzjonali;

(p) 'Kost ta' akkwiżizzjoni' tfisser l-ammont imħallas mill-investituri;

(q) 'Rabta tal-avvjament mad-destinatarju ta' investiment' tfisser l-ammont ta' avvjament irrappurtat fuq il-karta bilanċjali konsolidata tal-istituzzjoni għad-destinatarju ta' investiment fl-entrati 'avvjament' jew 'investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati';

(r) 'Valur ġust tal-investimenti li għalihom hemm kwotazzjonijiet tal-prezzijiet ippubblikati' tfisser il-prezz fid-data ta' referenza; dan jingħata biss jekk l-istrumenti jiġu kkwotati.

22.2. **Struttura ta' grupp: 'strument bi strument' (40.2)**

125. L-informazzjoni tkun irrappurtata fuq bażi ta' 'strument bi strument':

(a) 'Kodiċi tas-sigurtà' tinkludi l-kodiċi ISIN tas-sigurtà. Għal titoli mingħajr il-kodiċi ISIN assenjat, tinkludi kodiċi ieħor li jidentifika t-titolu b'mod uniku. 'Kodiċi ta' sigurtà' u 'Kodiċi tal-kumpanija azzjonarja' huma identifikatur ta' ringiela mħallat, u flimkien ikunu uniċi għal kull ringiela fil-formula 40.2;

(b) 'Kodiċi tal-kumpanija azzjonarja' huwa l-kodiċi ta' identifikazzjoni tal-entità fil-grupp li jżomm l-investiment;

(c) Il-'Kodiċi tal-entità', 'Imgħax tal-ekwità akkumulat (%)', 'Ammont riportat' u 'Kost tal-akkwiżizzjoni' huma definiti hawn fuq. L-ammonti jikkorrispondu għat-titolu miżmum mill-kumpanija azzjonarja relatata.

23. IL-VALUR ĠUST (41)

23.1. **Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat (41.1)**

126. L-informazzjoni dwar il-valur ġust tal-istrumenti finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat, billi tintuża l-ġerarkija f'IFRS 7.27 A tkun irrappurtata f'din il-formola.

23.2. **L-użu tal-għażla ta' valur ġust (41.2)**

127. L-informazzjoni dwar l-użu tal-għażla ta' valur ġust għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf tkun irrappurtata f'din il-formola. 'Kuntratti ibridi' tinkludi l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji ibridi, ikklassifikati fl-intier tagħhom, f'dawn il-portafolli tal-kontabilità; jiġifieri tinkludi l-istrumenti ibridi mhux separati fit-totalità tagħhom.

23.3. **L-istrumenti finanzjarji ibridi mhux speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf (41.3)**

128. F'din il-formola tiġi rrappurtata informazzjoni dwar strumenti finanzjarji ibridi bl-eċċezzjoni ta' dawk il-kuntratti ibridi mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf taħt l-'għażla tal-valur ġust' li huma rrappurtati fil-Formola 41.2.

129. 'Miżmumin għan-negozju' tinkludi l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji ibridi klassifikati, flimkien, bħala 'assi finanzjarji miżmumin għan-negozju' jew 'obbligazzjonijiet finanzjarji miżmumin għan-negozju'; jiġifieri tinkludi l-istrumenti ibridi mhux separati fit-totalità tagħhom.

130. Ir-ringieli l-oħrajn jinkludu l-ammont riportat tal-kuntratti ospitanti li ġew separati mid-derivattivi inkorporati skont il-qafas kontabilistiku rilevanti. L-ammonti riportati tad-derivattivi inkorporati separati minn dawn il-kuntratti ospitanti, skont il-qafas kontabilistiku rilevanti, ikunu rrappurtati fil-Formoli 10 u 11.

24. ASSI TANĠIBBLI U INTANĠIBBLI: AMMONT RIPORTAT SKONT IL-METODU TA' KEJL (42)

131. 'Proprjetà, impjant u tagħmir', 'Proprjetà għall-investiment' u 'Assi intanġibbli oħrajn' ikunu rrappurtati skont il-kriterji użati fil-kejl tagħhom.

132. 'Assi intanġibbli oħrajn' jinkludu l-assi intanġibbli kollha l-oħrajn minbarra l-avvjament.

25. IL-PROVVEDIMENTI (43)

133. Din il-formola tinkludi rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat tal-entrata 'Provvedimenti' fil-bidu u t-tmiem tal-perjodu skont l-għamla taċ-ċaqliq.

26. IL-PJANIJIET TA' BENEFIĊĊJU DEFINIT U L-BENEFIĊĊJI TAL-IMPJEGATI (44)

134. Dawn il-formoli jinkludu informazzjoni akkumulata tal-pjanijiet kollha ta' benefiċċju definit tal-istituzzjoni. Meta jkun hemm iktar minn pjan wieħed ta' benefiċċju definit, ikun irrappurtat l-ammont aggregat tal-pjanijiet kollha.

26.1. **Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit (44.1)**

135. 'Komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit' turi r-rikonċiljazzjoni tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligazzjonijiet (assi) netti ta' benefiċċju definit kif ukoll id-drittijiet ta' rimborż [IAS 19.140 (a), (b)].

136. 'Assi ta' benefiċċju definit netti' tinkludi, fil-każ ta' surplus, l-ammonti tas-surplus li jkunu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali peress li mhumiex affettwati mil-limiti stabbiliti f'IAS 19.63. L-ammont ta' din l-entrata u l-ammont rikonoxxut fl-entrata tal-memo 'Valur ġust ta' kwalunkwe dritt għal rimborż rikonoxxut bħala assi' huma inklużi fl-entrata 'Assi oħrajn' tal-karta bilanċjali.

26.2. **Iċ-ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċju definit (44.2)**

137. 'Ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċju definit' turi r-rikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u l-bilanċi riportati tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligi ta' benefiċċju definit kollha tal-istituzzjoni. L-effetti tal-elementi differenti elenkati f'IAS 19.141 matul il-perjodu huma ppreżentati separati.

138. L-ammont ta' 'Bilanċ riportat [valur kurrenti]' fil-formola għaċ-ċaqliq f'obbligi ta' benefiċċju definit ikun daqs l-'Obbligi ta' benefiċċju definit bil-valur preżenti'.

26.3. **L-entrati tal-memo [relatati ma' spejjeż tal-persunal] (44.3)**

139. Għar-rappurtar ta' entrati tal-memorandum relatati ma' spejjeż tal-persunal, jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) 'Il-pensjoni u spejjeż simili' jinkludu l-ammont rikonoxxut fil-perjodu bħala spejjeż tal-persunal għal kwalunkwe obbligu ta' benefiċċju tal-impjieg suċċessiv (kemm pjani ta' kontribuzzjonijiet definiti kif ukoll pjani ta' benefiċċji definiti) u kontribuzzjonijiet għall-fondi tas-sigurtà soċjali.

(b) 'Pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet' tinkludi l-ammont rikonoxxut fil-perjodu bħala spejjeż tal-persunal għal pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet.

27. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' ENTRATI SPEĊIFIĊI TAR-RAPPORT TAL-INTROJTU (45)

27.1. **Il-qligħ jew it-telf mid-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk miżmuma għall-bejgħ (45.2)**

140. Il-qligħ u t-telf mid-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk miżmuma għall-bejgħ, jiġu diżaggregati skont it-tip ta' assi; kull partita tkun tinkludi l-qligħ jew telf fuq l-assi (bħal propjetà, softwer, ħardwer, deheb, investiment) li ġie dekontabilizzat.

27.2. **Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3)**

141. Introjtu u spejjeż operatorji oħra jiġu diżaggregati skont l-entrati li ġejjin: aġġustamenti fil-valur ġust fuq assi tanġibbli mkejla permezz tal-mudell tal-valur ġust; introjtu mill-kera u spejjeż operatorji diretti minn propjetà għall-investiment; l-introjtu u l-ispejjeż tal-lokazzjonijiet operatorji ħlief il-propjetà għall-investiement u l-bqija tal-introjtu u spejjeż operatorji.

142. 'Lokazzjonijiet operatorji minbarra proprjetà għall-investiment' tinkludi, għall-kolonna 'introjtu', ir-rikavat miksub, u għall-kolonna 'spejjeż' il-kostijiet imġarrbin mill-istituzzjoni bħala lokatur fl-attivitajiet ta' lokazzjoni operatorja tagħha minbarra dawk b'assi klassifikati bħala proprjetà ta' investiment. L-ispejjeż għall-istituzzjoni bħala lokatarja jkunu inklużi fl-entrata 'Spejjeż amministrattivi oħrajn'.

143. Qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid ta' parteċipazzjonijiet f'metalli prezzjużi u kommoditajiet oħrajn imkejlin bil-valur ġust nieqes il-kost tal-bejgħ ikunu rrappurtati fost l-entrati inklużi fl-'Introjtu operatorju ieħor. Oħrajn' jew 'Spejjeż operatorji oħrajn. Oħrajn'

28. IR-RAPPORT TAL-BIDLIET FL-EKWITÀ (46)

144. Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità jiddivulga r-rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat fil-bidu tal-perjodu (bilanċ tal-ftuħ) u tmiem il-perjodu (bilanċ riportat) għal kull komponent tal-ekwità.

29. SKOPERTURI IMPRODUTTIVI (18)

145. Għall-finijiet tal-formola 18, skoperturi improduttivi huma dawk li jissodisfaw kwalunkwe kriterju minn:

(a) skoperturi materjali li jkunu ilhom li skadew aktar minn 90 ġurnata;

(b) id-debitur jiġi ivvalutat bħala li x'aktarx mhux se jħallas totalment l-obbligi ta' kreditu tiegħu mingħajr realizzazzjoni tal-kollateral, irrilevanti mill-eżistenza ta' xi ammont dovut li jkun skada jew ikun skadut b'għadd ta' ġranet.

146. Din il-kategorizzazzjoni bħala skoperturi improduttivi tapplika minkejja l-klassifikazzjoni ta' skopertura bħala inadempjenti għal skopijiet regolatorji skont l-Artikolu 178 tas-CRR jew bħala indebolita għall-finijiet tal-kontabbiltà skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli.

147. Skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR u skoperturi li jkunu nstabu indeboliti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli dejjem jitqiesu bħala skoperturi improduttivi. Skoperturi bi 'provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat' imsemmija fil-paragrafu 38 ta' dan l-Anness ma jitqisux bħala skoperturi improduttivi sakemm ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu kkunsidrati bħala skoperturi improduttivi.

148. L-iskoperturi jiġu kategorizzati għall-ammont sħiħ tagħhom u mingħajr ma titqies l-eżistenza ta' xi kollateral. Il-materjalità tiġi vvalutata b'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

149. Għall-finijiet tal-formola 18, 'skoperturi' tinkludi l-istrumenti ta' dejn kollha (self u avvanzi li jinkludu bilanċji ta' flus fl-idejn f'banek ċentrali u depożiti ta' domanda u titoli ta' dejn) u skoperturi barra l-karta bilanċjali, ħlief dawk miżmuma għan-negozju ta' skoperturi. Skoperturi barra l-karta bilanċjali jinkludu l-entrati revokabbli u irrevokabbli li ġejjin:

(a) impenji ta' self mogħtija;

(b) garanziji finanzjarji mogħtija;

(c) impenji oħrajn mogħtija.

Skoperturi jinkludu assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5.

150. Għall-iskop tal-mudell 18, skopertura tkun 'skaduta' meta kwalunkwe ammont ta' kapital, imgħax jew tariffa ma jkunx tħallas fid-data li jkun dovut.

151. Għall-fini tal-formola 18, 'debitur' tfisser debitur skont it-tifsira tal-Artikolu 178 tas-CRR.

152. Impenn jitqies bħala skopertura improduttiva għall-ammont nominali tiegħu fejn, meta jkun prelevat jew użat mod ieħor, dan iwassal għal skoperturi li jippreżentaw riskju li ma jitħallasx lura kompletament mingħajr realizzazzjoni tal-kollateral.

153. Garanziji finanzjarji mogħtija jiġu kkunsidrati bħala skoperturi improduttivi għal ammont nominali tagħhom fejn il-garanzija finanzjarja tkun tinsab f'riskju li tiġi msejħa mill-kontroparti ('il-parti ggarantita'), inkluż, b'mod partikolari, fejn l-iskopertura ggarantita sottostanti tissodisfa l-kriterji sabiex titqies bħala improduttiva, kif imsemmi fil-paragrafu 145. Fejn il-parti ggarantita tkun skadiet fuq l-ammont dovut skont il-kuntratt ta' garanzija finanzjarja, l-istituzzjoni ta' rrappurtar tivvaluta jekk ir-riċevibbli li jirriżulta jissodisfax kriterji ta' improduttività.

154. Skoperturi kklassifikati bħala improduttivi f'konformità mal-paragrafu 145 jiġu kklassifikati bħala jew improduttivi fuq bażi individwali ('ibbażati fuq it-tranżazzjonijiet') jew bħala improduttivi għall-iskopertura ġenerali ta' debitur partikolari ('bbażati fuq debitur'). Għall-kategorizzazzjoni ta' skoperturi improduttivi fuq bażi individwali jew għal xi debitur, l-approċċi ta' kategorizzazzjoni li ġejjin jintużaw għat-tipi differenti ta' skoperturi improduttivi:

(a) għal skoperturi improduttivi kklassifikati bħala inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR, jiġi applikat l-approċċ ta' kategorizzazzjoni tal-Artikolu 178;

(b) għal skoperturi li huma kklassifikati bħala improduttivi minħabba indeboliment skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, jiġu applikati l-kriterji ta' rikonoxximent għal indeboliment skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli;

(c) għal skoperturi improduttivi oħra li la huma kklassifikati bħala inadempjenti u lanqas bħala indeboliti, jiġu applikati dispożizzjonijiet tal-Artikolu 178 tas-CRR għal skoperturi inadempjenti.

155. Fejn istituzzjoni jkollha skoperturi tal-karta bilanċjali għal debitur li jkunu skadew b'aktar minn 90 jum u l-ammont gross riportat tal-iskoperturi skaduti jirrappreżenta aktar minn 20 % tal-ammont gross riportat tal-iskoperturi kollha fuq il-karta bilanċjali għal dak id-debitur, l-iskoperturi kollha fuq jew barra l-karta bilanċjali għal dak id-debitur jitqiesu bħala improduttivi. Meta debitur jappartjeni għal grupp, tiġi vvalutata l-ħtieġa li skoperturi għal entitajiet oħra tal-grupp jitqiesu wkoll bħala improduttivi, fejn dawn mhumiex diġà meqjusa bħala indeboliti jew inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR, ħlief għal skoperturi affettwati minn tilwim iżolat li ma jkunx relatat mas-solvenza tal-kontroparti.

156. L-iskoperturi jitqiesu li waqfu milli jkunu improduttivi meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) l-iskopertura tissodisfa l-kriterji ta' ħruġ applikati mill-istituzzjoni relatriċi, għad-diskontinwità tal-indeboliment u l-klassifikazzjoni ta' inadempjenza;

(b) is-sitwazzjoni tad-debitur tkun tjiebet sal-punt li ripagament sħiħ, skont l-kundizzjonijiet oriġinali jew fejn applikabbli, immodifikati, huwa probabbli li jsir;

(c) id-debitur ma jibqagħlux ammonti skaduti b'aktar minn 90 jum.

Skopertura tibqa' kklassifikata bħala improduttiva sakemm dawk il-kundizzjonijiet ma jintlaħqux, anke jekk l-iskopertura tkun diġà ssodisfat id-diskontinwità tal-kriterji applikati mill-istituzzjoni ta' rrappurtar għall-klassifikazzjoni ta' indeboliment u inadempjenza skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.

Il-klassifikazzjoni ta' skoperturi inadempjenti bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 ma twaqqafx il-klassifikazzjoni tagħhom bħala skoperturi inadempjenti, peress li assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ huma inklużi fl-ambitu tad-definizzjoni ta' skoperturi improduttivi.

157. Fejn hemm skoperturi improduttivi b'miżuri ta' trażżin ([1]), dawk l-iskoperturi jitqiesu bħala li ma għadhomx improduttivi meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) skoperturi mhumiex meqjusa bħala indeboliti jew inadempjenti;

(b) tkun għaddiet sena minn meta ġew applikati l-miżuri ta' trażżin;

([1]) Skoperturi mhux produttivi b'miżuri ta' tolleranza jirreferu għal skoperturi elenkati fil-paragrafu 180.

(c) ma jkunx hemm, wara miżuri ta' trażżin, xi ammont skadut jew tħassib dwar ripagament sħiħ tal-iskopertura skont il-kundizzjonijiet ta' wara t-trażżin. In-nuqqas ta' tħassib jiġi stabbilit wara li l-istituzzjoni tanalizza s-sitwazzjoni finanzjarja tad-debitur. It-tħassib jista' jitqies bħala li ma għadux jeżisti meta d-debitur ikun ħallas, permezz tal-pagamenti regolari tiegħu skont il-kundizzjonijiet ta' wara t-trażżin, total ugwali għall-ammont li kien preċedentement skadut (fejn kien hemm ammonti skaduti) jew li jkun tħassar (fejn ma kien hemm l-ebda ammont skadut) skont il-miżuri ta' trażżin jew id-debitur ikun wera mod ieħor il-kapaċità tiegħu li jikkonforma mal-kundizzjonijiet ta' wara t-trażżin.

Dawk il-kundizzjonijiet ta' ħruġ speċifiċi japplikaw flimkien mal-kriterji applikati minn istituzzjonijiet ta' rrappurtar għal skoperturi indeboliti u inadempjenti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.

158. Skoperturi skaduti jiġu rrappurtati separatament fil-kategoriji produttivi u mhux produttivi għall-ammont sħiħ tagħhom. Skoperturi produttivi skaduti b'inqas minn 90 jum jiġu rrappurtati b'mod separat għall-ammont sħiħ tagħhom.

159. Skoperturi improduttivi jiġu rrappurtati diżaggregati skont il-faxex ta' żmien ta' skadenza. Skoperturi li ma jkunux skaduti jew li jkunu skaduti b'90 jum jew inqas, iżda li madankollu jiġu identifikati bħala improduttivi minħabba l-probabbiltà ta' ripagament mhux komplet jiġu rrappurtati f'kolonna apposta. Skoperturi li jippreżentaw kemm ammonti skaduti u probabbiltà ta' ripagament mhux komplet jiġu allokati skont il-faxex ta' żmien ta' skandenza konsistenti mal-għadd ta' jiem li jkunu skaduti.

Bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn għandhom jiġu rrapportati fir-ringiela 070 kif ukoll fir-ringieli 080 u 100 tal-mudell 18.

Skoperturi improduttivi kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5 m'għandhomx jiġu rrappurtati fil-formola 18.

160. L-iskoperturi li ġejjin jiġu identifikati f'kolonni separati:

(a) skoperturi li huma kkunsidrati bħala indeboliti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, ħlief meta jkunu skoperturi b'telf imġarrab iżda mhux irrappurtat;

(b) skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

161. 'Indeboliment akkumulat' u 'bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu' jkunu rrappurtati skont il-paragrafu 46. 'Indeboliment akkumulat' tfisser it-tnaqqis fl-ammont riportat tal-iskopertura jew direttament jew permezz tal-użu ta' kont ta' provvediment. Indeboliment akkumulat rappurtat dwar skoperturi improduttivi ma jkunux jinkludu telf imġarrab iżda mhux rappurtat. Telf imġarrab iżda mhux rappurtat għandu jiġi rrappurtat f'indeboliment akkumulat fuq skoperturi produttivi. 'Bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu' jkunu rrappurtati għal skoperturi speċifikati bil-valur ġust permezz ta' profitt u telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli.

162. Informazzjoni dwar kollateral miżmum u garanziji finanzjarji riċevuti dwar skoperturi improduttivi jiġu rrappurtati b'mod separat. L-ammonti rrappurtati għal kollateral riċevuti u garanziji finanzjarji riċevuti jiġu kkalkulati skont il-paragrafi 79 sa 82. Għalhekk, is-somma tal-ammonti rrappurtati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji finanzjarji tkun limitata bl-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

30. SKOPERTURI MRAŻŻNA (19)

163. Għall-iskop tal-formola 19, skoperturi mrażżna huma kuntratti ta' dejn li fir-rigward tagħhom ikunu ġew applikati miżuri ta' trażżin. Miżuri ta' trażżin jikkonsistu f'konċessjonijiet favur debitur li jkun qed jesperjenza jew wasal biex jesperjenza diffikultajiet biex jissodisfaw l-impenji finanzjarji tiegħu ('diffikultajiet finanzjarji').

164. Għall-iskop tal-formola 19, konċessjoni tirreferi għal waħda miż-żewġ azzjonijiet li ġejjin:

(a) modifika tat-termini preċedenti u l-kundizzjonijiet ta' kuntratt li d-debitur huwa meqjus li ma jkunx kapaċi jissodisfa minħabba d-diffikultajiet finanzjarji tiegħu ('dejn f'diffikultà') li jirriżulta f'kapaċità insuffiċjenti li jisservizzja d-dejn u li ma kienx jingħata kieku d-debitur ma kienx qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji;

(b) rifinanzjament totali jew parzjali ta' kuntratt ta' dejn f'diffikultà, li ma kienx jingħata kieku d-debitur ma kienx qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.

Konċessjoni tista' tinvolvi telf għall-mutwanti.

165. Evidenza ta' konċessjoni tinkludi dan li ġej:

(a) differenza favur id-debitur bejn it-termini modifikati tal-kuntratt u t-termini preċedenti tal-kuntratt;

(b) l-inklużjoni f'kuntratt modifikat ta' kundizzjonijiet aktar favorevoli minn dawk li debituri oħra bi profil ta' riskju simili setgħu jiksbu mill-istess istituzzjoni f'dak iż-żmien.

166. It-tħaddim ta' klawsoli li, meta użati għad-diskrezzjon tad-debitur jippermettu lid-debitur jibdel it-termini tal-kuntratt, ('klawsoli ta' trażżin inkorporati') jiġu ttrattati bħala konċessjoni meta l-istituzzjoni tapprova l-eżekuzzjoni ta' dawn il-klawsoli u tikkonkludi li d-debitur qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.

167. 'Rifinanzjament' tfisser l-użu ta' kuntratti tad-dejn biex jiżguraw il-pagament totali jew parzjali ta' kuntratti oħra ta' dejn li d-debitur ma jkunx jista' jikkonforma mat-termini attwali tagħhom.

168. Għall-finijiet tal-formola 19, 'debitur' tinkludi kull entità naturali u legali fi grupp tad-debitur li huma fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni tal-kontabilità.

169. Għall-finijiet tal-mudell 19, 'dejn' tinkludi self u avvanzi (li jinkludu wkoll bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn), titoli ta' dejn u impenji ta' self mogħtija revokabbli u rrevokabbli, iżda teskludi l-iskoperturi miżmuma għan-negozju. 'Dejn' tinkludi assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5.

170. Għall-finijiet tal-formola 19, 'skopertura' għandha l-istess tifsira bħal dik mogħtija għal 'dejn' fil-paragrafu 169.

171. Għall-finijiet tal-formola 19, 'istituzzjoni' tfisser l-istituzzjoni li tkun applikat il-miżuri ta' trażżin.

172. Skoperturi jiġu meqjusa bħala mrażżna meta tkun saret konċessjoni, irrispettivament minn jekk xi ammont huwiex skadut jew jekk l-iskoperturi humiex klassifikati bħala indeboliti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli jew bħala inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR. Skoperturi ma għandhomx jiġu ttrattati bħala mrażżna meta d-debitur ma jkunx jinsab f'diffikultà finanzjarja. Madankollu dawn li ġejjin jitqiesu bħala miżuri ta' trażżin:

(a) kuntratt immodifikat li jkun ġie kklassifikat bħala mhux produttiv qabel il-modifika jew fin-nuqqas ta' modifika jiġi kklassifikat bħala mhux produttiv;

(b) il-modifika li tkun saret għal kuntratt tinvolvi l-kanċellazzjoni totali jew parzjali permezz ta' tħassir tad-dejn;

(c) l-istituzzjoni tapprova l-użu ta' klawsoli ta' tolleranza inkorporati għal debitur li ma jkunx produttiv jew li jkun meqjus bħala mhux produttiv mingħajr l-użu ta' dawn il-klawsoli;

(d) simultanjament mal-konċessjoni jew fi żmien qribha, ta' dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta' kapital jew interessi fuq kuntratt ieħor mal-istituzzjoni li kien improduttiv jew fin-nuqqas ta' rifinanzjament kien jiġi kklassifikat bħala improduttiv.

173. Modifika li tinvolvi li r-ripagamenti jsiru billi jittieħed il-pussess ta' kollateral jiġu ttrattati bħala miżura ta' trażżin meta dik il-modifika tikkostitwixxi konċessjoni.

174. Teżisti suppożizzjoni konfutabbli li jkun twettaq trażżin f'dawn iċ-ċirkostanzi li ġejjin:

(a) il-kuntratt modifikat kien kompletament jew parzjalment skadut b'aktar minn 30 jum (mingħajr ma jkun improduttiv) mill-inqas darba matul it-tliet xhur qabel ma jkun ġie mmodifikat jew ikun aktar minn 30 jum skadut, totalment jew parzjalment, mingħajr modifika;

(b) simultanjament mal-konċessjoni jew fi żmien qribha, ta' dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta' kapital jew interessi fuq kuntratt ieħor mal-istituzzjoni li kien kompletament jew parzjalment skadut bi 30 jum tal-anqas darba matul it-tliet xhur qabel ir-rifinanzjament tiegħu;

(c) l-istituzzjoni tapprova l-użu ta' klawsoli ta' trażżin inkorporati għal debituri bi 30 jum ta' skadenza jew debituri b'aktar minn 30 jum ta' skadenza mingħajr l-eżerċizzju ta' dawn il-klawsoli.

175. Diffikultajiet finanzjarji jiġu vvalutati fuq livell ta' debitur kif imsemmi fil-paragrafu 168. Huma biss l-iskoperturi li għalihom ġew applikati miżuri ta' trażżin li jiġu identifikati bħala skoperturi mrażżna.

176. Skoperturi mrażżna inklużi fi ħdan il-kategorja ta' skoperturi improduttivi jew il-kategorija ta' skoperturi produttivi kategorija skont il-paragrafi 145 sa 162 u 177 sa 179. Il-klassifikazzjoni bħala skopertura mrażżna titneħħa meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) l-iskopertura mrażżna titqies li hi produttiva, inkluż fejn tkun ġiet ikklassifikata mill-ġdid minn kategorija improduttiva wara analiżi dwar il-kundizzjoni finanzjarja tad-debitur tkun uriet li ma għadhiex tissodisfa l-kundizzjonijiet biex titqies bħala improduttiva;

(b) ikun għadda mill-inqas perjodu ta' prova ta' sentejn mid-data li l-iskopertura mrażżna kienet meqjusa bħala waħda produttiva;

(c) ikunu saru pagamenti regolari ta' ammont aggregat li hu aktar minn insinifikanti ta' kapital jew interessi matul mill-inqas nofs tal-perjodu ta' prova;

(d) ebda waħda mill-iskoperturi għad-debitur tkun skadiet b'aktar minn 30 jum fi tmiem il-perjodu ta' prova.

177. Meta l-kundizzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 176 ma jiġux issodisfati fl-aħħar tal-perjodu ta' prova, l-iskopertura tkompli tiġi identifikata bħala produttiva mrażżna taħt prova sakemm jiġu ssodifati l-kundizzjonijiet kollha. Il-kundizzjonijiet jiġu vvalutati mill-inqas fuq bażi trimesttrali. Skoperturi mrażżna li huma kklassifikati bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 ikomplu jiġu kklassifikati bħala skoperturi mrażżna, bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ huma inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni tad-definizzjoni ta' skoperturi mrażżna.

178. Skopertura mrażżna tista' titqies bħala produttiva mid-data li fiha ġew applikati l-miżuri ta' trażżin fejn tintlaħaq waħda miż-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:

(a) dik l-estensjoni ma tkunx wasslet biex l-iskopertura tiġi kklassifikata bħala improduttiva;

(b) l-iskopertura ma kinitx meqjusa bħala skopertura improduttiva fid-data li fiha ġew estiżi l-miżuri ta' tolleranza.

179. Fejn jiġu applikati miżuri ta' skopertura mrażżna addizzjonali għal skopertura mrażżna li ġiet klassifikata mill-ġdid barra l-kategorija improduttiva jew jiskadu b'aktar minn 30 jum, dawn jiġu klassifikati bħala improduttivi.

180. 'Skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin' (li jwettqu skoperturi mrażżna) jinkludu skoperturi mrażżna li ma jissodisfawx il-kriterji biex ikunu kkunsidrati bħala mhux produttivi u huma inklużi fil-kategorija ta' skoperturi produttivi. It-twettiq ta' skoperturi mrażżna huma taħt sorveljanza skont il-paragrafu 176, inkluż meta japplika l-paragrafu 178. Skoperturi mrażżna taħt prova li ġew klassifikati mill-ġdid barra mill-kategorija ta' 'skoperturi mrażżna mhux produttivi' jiġu rrappurtati separatament fl-iskoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin fil-kolonna 'li minnhom: Skoperturi mrażżna produttivi taħt prova'.

'Skoperturi improduttivi b'miżuri ta' tolleranza' (skoperturi mrażżna improduttivi) jinkludu skoperturi mrażżna li jissodisfaw il-kriterji biex ikunu kkunsidrati bħala mhux produttivi u huma inklużi fil-kategorija ta' skoperturi improduttivi. Dawk l-iskoperturi mrażżna improduttivi jinkludu dan li ġej:

(a) skoperturi li jkunu saru improduttivi minħabba l-applikazzjoni ta' miżuri ta' tolleranza;

(b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-applikazzjoni ta' miżuri ta' trażżin;

(c) skoperturi mrażżna u li ġew ikklassifikati mill-ġdid mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi kklassifikati mill-ġdid b'applikazzjoni tal-paragrafu 179.

Fejn miżuri ta' tolleranza huma estiżi għal skoperturi improduttivi, l-ammont ta' dawk l-iskoperturi mrażżna għandhom jiġu identifikati b'mod separat fil-kolonna 'li minnhom: trażżin ta' skoperturi improduttivi'.

Skoperturi mrażżna kklassifikati bħala bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti oħrajn fuq talba jiġu rrapportati fir-ringiela 070 kif ukoll fir-ringieli 080 u 100 tal-formola 19.

Skoperturi mrażżna ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5 m'għandhomx jiġu rrappurtati fil-formola 19.

181. Il-kolonna 'Rifinanzjament' tinkludi l-ammont riportat gross tal-kuntratt il-ġdid ('dejn ta' rifinanzjament') mogħti bħala parti minn tranżazzjoni ta' rifinanzjament li tikkwalifika bħala miżura ta' trażżin, kif ukoll l-ammont riportat gross tal-kuntratt l-antik imħallas mill-ġdid li jkun għadu pendenti.

182. Skoperturi mrażżna li jikkombinaw modifiki u rifinanzjament jiġu allokati lill-kolonna 'Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet' jew lill-kolonna 'Rifinanzjament' skont il-miżura li għandha l-ikbar impatt fuq il-flussi tal-flus. Rifinanzjament minn pula ta' banek jiġi rrappurtat fil-kolonna 'Rifinanzjament' għall-ammont totali ta' dejn ta' rifinanzjament ipprovdut mill-istituzzjoni relatriċi jew ta' dejn rifinanzjat li jkun għadu pendenti għandha. L-ippakkjar mill-ġdid ta' diversi djun f'dejn ġdid jiġi rrappurtat bħala modifika, sakemm ma jkunx hemm tranżazzjoni ta' rifinanzjament li jkollha impatt akbar fuq il-flussi tal-flus. Fejn it-tolleranza permezz ta' modifika tat-termini u l-kundizzjonijiet ta' skopertura f'diffikultà twassal għad-dirikonoxximent tagħha u għar-rikonoxximent ta' skopertura ġdida, dik l-iskopertura ġdida tiġi ttrattata bħala dejn imrazzan.

183. Indeboliment akkumulat jew bidliet akkumulati bil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu jiġu rrappurtati f'konformità mal-paragrafu 46. 'Indeboliment akkumulat' tfisser it-tnaqqis fl-ammont riportat tal-iskopertura jew direttament jew permezz tal-użu ta' kont ta' provvediment. L-ammont ta' 'indeboliment akkumulat' li għandu jiġi rrappurtat fil-kolonna 'dwar skoperturi improduttivi b'miżuri ta' trażżin' għal skoperturi improduttivi ma jkunux jinkludi telf imġarrab iżda mhux rappurtat. Telf imġarrab iżda mhux irrappurtat jiġi rrappurtat fil-kolonna 'dwar l-iskoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin'. 'Bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu' jkunu rrappurtati għal skoperturi speċifikati bil-valur ġust permezz ta' profitt u telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli.

PARTI 3

L-IMMAPPJAR TAL-KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI U SETTURI TA' KONTROPARTIJIET

1. It-tabelli li ġejjin ifasslu l-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti kapitali skont is-CRR għas-setturi tal-kontroparti użati fit-tabelli FINREP.

Tabella 2

L-Approċċ Standardizzat

Il-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standard (l-Artikolu 112 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali	(1) Banek ċentrali (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi	
(c) Entitajiet tas-settur pubbliku	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi	
(d) Banek tal-iżvilupp multilaterali	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu	
(e) Organizzazzjonijiet internazzjonali	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi	
(f) Istituzzjonijiet (jiġifieri istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti tal-investiment)	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(g) Korporattivi	(2) Gvernijiet ġenerali (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji. (6) Unitajiet domestiċi	
(h) Livell ta' konsumaturi	(4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(i) Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(j) Inadempjenza	(1) Banek ċentrali (2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata

Il-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standard (l-Artikolu 112 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(ja) Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli	(1) Banek ċentrali (2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(k) Bonds koperti	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(l) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati f'setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont ir-riskju sottostanti tat-titolizzazzjoni. Fil-FINREP, meta l-pożizzjonijiet titolizzati jibqgħu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, is-setturi tal-kontroparti huma s-setturi tal-kontropartijiet immedjati ta' dawn il-pożizzjonijiet.
(m) Istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(n) Intrapriżi għal investiment kollettiv	Strumenti ta' ekwità	Investimenti f'CIU jkunu klassifikati bħala strumenti ta' ekwità fil-FINREP, irrelevanti jekk is-CRR jippermettix trasparenza.
(o) Ekwità	Strumenti ta' ekwità	Fil-FINREP, l-ekwitajiet huma separati bħala strumenti taħt kategoriji differenti ta' assi finanzjarji
(p) Elementi oħrajn	Diversi entrati tal-karta bilanċjali	Fil-FINREP, jistgħu jkunu inklużi entrati oħrajn taħt kategoriji tal-assi differenti.

Tabella 3

L-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna

Klassijiet ta' skoperturi tal-IRBA (L-Artikolu 147 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(a) Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali	(1) Banek ċentrali (2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata

Klassijiet ta' skoperturi tal-IRBA (L-Artikolu 147 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(b) Istituzzjonijiet (jiġifieri istituzzjoni ta' kreditu u ditti tal-investiment kif ukoll ċerti amministrazzjonijiet pubbliċi u banek multilaterali)	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(c) Korporattivi	(4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(d) Livell ta' konsumaturi	(4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(e) Ekwità	Strumenti ta' ekwità	Fil-FINREP, l-ekwitajiet huma separati bħala strumenti taħt kategoriji differenti ta' assi finanzjarji
(f) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskopeturi jkunu assenjati fis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont ir-riskju sottostanti tal-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Fil-FINREP, meta l-pożizzjonijiet titolizzati jibqgħu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, is-setturi tal-kontroparti huma s-setturi tal-kontropartijiet immedjati ta' dawn il-pożizzjonijiet.
(g) Obbligi oħrajn mhux ta' kreditu	Diversi entrati tal-karta bilanċjali	Fil-FINREP, jistgħu jkunu inklużi entrati oħrajn taħt kategoriji tal-assi differenti."

ANNESS VI

"ANNESS IX

STRUZZJONIJIET GĦAL RAPPURTAR DWAR SKOPERTURI KBAR U RISKJU TA' KONĊENTRAZZJONI

Werrej

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 259

1. **L-istruttura u l-konvenzjonijiet** 259

PARTI II: ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 259

1. **Ambitu u livell ta' rappurtar LE** 259
2. **L-istruttura tal-formola LE** 260
3. **Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rappurtar LE** 260
4. **C 26.00 — Formola tal-Limiti LE** 261

4.1. **Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi** 261

5. **C 27.00 — Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1)** 262

5.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 262

6. **C 28.00 Skoperturi fil-portafoll tal-kummerċ u mhux tal-kummerċ (formola LE2)** 264

6.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 264

7. **C 29.00 — Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta' klijenti konnessi (LE3)** 269

7.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 269

8. **C 30.00 — Il-meded ta' maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);** 270

8.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 270

9. **C 31.00- Meded ta' maturità tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).** 271

9.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 271

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. **L-istruttura u l-konvenzjonijiet**

1. Il-qafas tar-rappurtar fuq riskji kbar ('large exposures — LE') jikkonsisti f'sitt formoli li jinkludu l-informazzjoni li ġejja:

(a) limiti tal-iskoperturi l-kbar;

(b) identifikazzjoni tal-kontroparti (formola LE1);

(c) skoperturi fil-portafoll mhux tal-kummerċ u dak tal-kummerċ (formola LE2);

(d) dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE3);

(e) meded ta' maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);

(f) meded ta' maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).

2. L-istruzzjonijiet jinkludu referenzi legali kif ukoll informazzjoni dettaljata dwar id-dejta li tiġi rappurtata f'kull formola.

3. L-istruzzjonijiet u r-regoli dwar il-validazzjoni jsegwu l-konvenzjoni tal-ittikkettjar stabbilita fil-paragrafi li ġejjin, meta jirreferu għal kolonni, ringieli u ċelloli tal-formoli.

4. Il-konvenzjoni segwenti ġeneralment tintuża fl-istruzzjonijiet u r-regoli ta' validazzjoni: {Formola;Ringiela; Kolonna}. Sinjal ta' asterisk jintuża biex jesprimi li l-validazzjoni hija magħmula għar-ringieli kollha rrappurtati.

5. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'formola, li fiha jintużaw biss punti ta' dejta ta' dik il-formola, in-notamenti ma jirreferux għal formola: {Ringiela;Kolonna}.

6. ABS (Valur): il-valur assolut mingħajr sinjal. Kwalunkwe ammont li jżid l-iskoperturi jiġi rrappurtat bħala ċifra pożittiva. Għall-kuntrarju, kwalunkwe ammont li jnaqqas l-iskoperturi jiġi rrappurtat bħala ċifra negattiva. Fejn hemm sinjal negattiv (-) qabel it-tikketta ta' entrata, l-ebda ċifra pożittiva ma tiġi rrappurtata għal dak il-punt.

PARTI II: ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

F'dan l-Anness, l-istruzzjonijiet relatati mar-rappurtar ta' Skoperturi Kbar għandhom japplikaw ukoll għar-rappurtar ta' skoperturi sinifikanti meħtieġa mill-Artikoli 9 u 11, skont l-iskop definit f'dawk l-Artikoli.

1. **Ambitu u livell ta' rappurtar LE**

1. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar skoperturi kbar għal klijenti jew gruppi ta' klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013('CRR') fuq bażi waħdanija, l-istituzzjonijiet jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.

2. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar skoperturi kbar lil klijenti jew gruppi ta' klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi waħdanija, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.

3. Kull skopertura kbira definita skont l-Artikolu 392 tas-CRR tiġi rrappurtata, inklużi l-iskoperturi kbar li ma għandhomx jitqiesu għall-konformità mal-limitu ta' skopertura kbira stabbiliti fl-Artikolu 395 tas-CRR.

4. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar l-akbar 20 skopertura għal klijenti jew gruppi ta' klijenti konnessi skont l-aħħar sentenza tal-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru li huma soġġetti għall-Parti Tlieta, it-Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR, jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Il-valur tal-iskopertura li jirriżulta minn meta jitnaqqas l-ammont fil-kolonna 320 ('Ammonti eżentati') tal-formola LE2 mill-ammont fil-kolonna 210 ('Total') ta' dik l-istess formola huwa l-ammont li jintuża għad-determinazzjoni ta' dawn l-akbar 20 skopertura.

5. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar l-akbar 394 skopertura lil istituzzjonijiet kif ukoll dwar l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati skont punti (a) sa (d) tal-Artikolu 394(2) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Għar-rappurtar tal-istruttura tal-maturità ta' dawn l-iskoperturi skont l-Artikolu 394(2)(e) tas-CRR, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE4 u LE5. Il-valur tal-iskopertura kkalkolat fil-kolonna 210 ('Total') tal-formola LE2 huwa l-ammont li jintuża għad-determinazzjoni ta' dawn l-akbar 20 skopertura.

6. Id-dejta dwar l-iskoperturi kbar u l-akbar skoperturi rilevanti għal gruppi ta' klijenti konnessi u klijenti individwali li ma jappartjenux għal grupp ta' klijenti konnessi tiġi rrappurtata fil-formola LE2 (li fih grupp ta' klijenti konnessi jkun irrappurtat bħala skopertura waħda).

7. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw fil-formoli ta' dejta LE3 dwar l-iskoperturi għal klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi, li jkunu rappurtati fil-formola LE2. Ir-rappurtar ta' skopertura għal klijent individwali fil-formola LE2 ma jiġix iddupplikat fil-formola LE3.

2. **L-istruttura tal-formola LE**

8. Il-kolonni tal-formola LE1 jippreżentaw l-informazzjoni relatata mal-identifikazzjoni ta' klijenti individwali jew gruppi ta' klijenti konnessi li istituzzjoni jkollha skopertura għalihom.

9. Il-kolonni tal-formoli LE2 u LE3 jippreżentaw dawn il-blokki ta' informazzjoni:

   (a) il-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u qabel ma jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, inkluż skoperturi addizzjonali diretti, indiretti u l-iskoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti;

   (b) l-effett tal-eżenzjonijiet u tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu;

   (c) il-valur tal-iskopertura wara li l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu kkalkulat għall-finijiet tal-Artikolu 395(1) tas-CRR.

10. Il-kolonni tal-formoli LE4 u LE5 jippreżentaw l-informazzjoni dwar il-meded ta' maturità li għalihom l-ammonti mistennija ta' maturità tal-ikbar għaxar skoperturi għal istituzzjonijiet kif ukoll l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet mis-settur finanzjarju mhux regolati jiġu allokati.

3. **Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rappurtar LE**

11. 'Grupp ta' klijenti marbutin' hija definita fl-Artikolu 4(1)(39) tas-CRR.

12. 'Entitajiet finanzjarji mhux regolati' hija definita fl-Artikolu 142(1)(5) tas-CRR.

13. 'Istituzzjonijiet' hija definita fl-Artikolu 4(1)(3) tas-CRR

14. Skoperturi għal 'assoċjazzjonijiet taħt id-dritt ċivili' jiġu rrappurtati. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet iżidu l-ammonti ta' kreditu tal-assoċjazzjoni taħt id-dritt ċivili għad-dejn ta' kull sieħeb. Skoperturi lejn l-assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili li jkollhom kwoti jiġu diviżi jew allokati lis-sħab skont il-kwoti rispettivi tagħhom. Ċerti kostruzzjonijiet (eż. kontijiet konġunti, komunitajiet tal-werrieta, teħid ta' self f'isem ħaddieħor) li jaħdmu bħala assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili jridu jiġu rrappurtati bħalhom.

15. Assi u entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ jintużaw mingħajr ponderazzjonijiet ta' riskju jew gradi ta' riskju skont l-Artikolu 389 tas-CRR. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta' kreditu ma għandhomx ikunu applikati għal entrati li huma barra mill-karta tal-bilanċ.

16. 'Skoperturi' huma definiti fl-Artikolu 389 tas-CRR.

(a) kwalunkwe assi jew entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ fil-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar inklużi entrati stipulati fl-Artikolu 400 tas-CRR, iżda esklużi entrati li jaqgħu taħt il-punti (a) sa (d) ta' Artikolu 390(6) tas-CRR.

(b) 'skoperturi indiretti' huma dawk l-iskoperturi allokati lill-garanti jew lill-emittent tal-kollateral minflok lill-mutwatarju immedjat skont l-Artikolu 403 tas-CRR. *Id-definizzjonijiet t'hawn fl-ebda rispett ma jistgħu ikunu differenti mid-definizzjonijiet provduti fl-att bażiku.*]

L-iskoperturi għal gruppi ta' klijenti konnessi jkunu kkalkulati f'konformità mal-Artikolu 390(5).

17. Ikun permess li jittieħed kont ta' 'ftehim ta' netting' għall-effetti tal-valur ta' skoperturi kbar kif stipulat fl-Artikolu 390(1), (2) u (3) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR bl-effetti tal-kuntratti ta' novazzjoni u ftehim ta' netting ieħor meħud inkonsiderazzjoni għall-finijiet ta' dawn il-metodi skont Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura ta' transazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' self ta' titoli jew komoditajiet, transazzjonijiet b'saldu fit-tul u transazzjonijiet ta' self b'marġni jista' jiġi ddeterminat jew skont Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 jew Kapitolu 6, tas-CRR. Skont l-Artikolu 296 tas-CRR, il-valur tal-iskopertura ta' obbligu legali wieħed li jirriżulta minn ftehim kuntrattwali ta' netting inkroċat bejn prodotti ma' kontroparti tal-istituzzjoni relatriċi jiġi rrappurtat bħala 'impenji oħra' fil-formoli LE.

18. Il-'valur ta' skopertura' jiġi kkalkulat skont l-Artikolu 390 tas-CRR.

19. L-effett tal-applikazzjoni sħiħa jew parzjali tal-eżenzjonijiet u l-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu eliġibbli (CRM) għall-fini tal-kalkolu ta' skoperturi għall-fini tal-Artikolu 395(1) huwa deskritt fl-Artikoli minn 399 sa 403 tas-CRR.

20. It-treġġigħ lura ta' ftehim ta' riakkwist li jaqa' taħt ir-rappurtar għal skoperturi kbar jiġi rappurtat skont l-Artikolu 402(3) tas-CRR. Sakemm il-kriterji fl-Artikolu 402(3) tas-CRR huma ssodisfati, l-istituzzjoni tirrapporta skoperturi kbar lil kull parti terza għall-ammont tal-pretensjoni li dik il-kontroparti għat-tranżazzjoni għandha fuq din il-parti terza u mhux għall-ammont tal-iskopertura għall-kontroparti.

4. C 26.00 — Formola tal-Limiti LE

4.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Nonistituzzjonijiet** L-Artikoli 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) u 459(b) tas-CRR. L-ammont tal-limitu applikabbli għal kontropartijiet minbarra l-istituzzjonijiet jiġi rrappurtat. Dan l-ammont huwa 25 % tal-kapital eliġibbli, li huwa rrappurtat fir-ringiela 226 tal-formola 4 tal-Anness I, sakemm ma jkunx hemm perċentwal iktar restrittiv li japplika minħabba l-applikazzjoni tal-miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 458 tas-CRR jew atti delegati adottati konformi mal-Artikolu 459(b) tas-CRR.

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
020	**Istituzzjonijiet** L-Artikoli 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) u 459(b) tas-CRR. L-ammont tal-limitu applikabbli għal kontropartijiet li huma istituzzjonijiet jiġi rrappurtat. Skont l-Artikolu 395(1) tas-CRR, dan l-ammont ikun li ġej: — jekk 25 % tal-kapital eliġibbli huwa ikbar minn EUR 150 miljun (jew limitu aktar baxx minn EUR 150 miljun stabbilit mill-awtorità kompetenti f'konformità mat-tielet paragrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR, 25 % tal-kapital eliġibbli għandu jiġi rrappurtat. — jekk EUR 150 miljun (jew limitu iktar baxx stabbilit mill-awtorità kompetenti konformi mat-tielet paragrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR huwa ikbar minn 25 % tal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, EUR 150 miljun (jew il-limitu iktar baxx jekk stabbilit mill-awtorità kompetenti) jiġi rrapurtat. Jekk l-istituzzjoni stabbiliet limitu iktar baxx f'termini tal-kapital eliġibbli tagħha, meħtieġ mit-tieni subparagrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR, dak il-limitu għandu jiġi rrapurtat. Dawn il-limiti jistgħu jkunu iktar stretti f'każ ta' applikazzjoni ta' miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 395(6) jew l-Artikolu 458 tas-CRR jew l-atti delegati stabbiliti skont l-Artikoli 459(b) tas-CRR.
030	**L-istituzzjonijiet f'%** L-Artikoli 395(1) u 459(a) tas-CRR L-ammont li jiġi rrappurtat ikun il-limitu assolut (irrappurtat fir-ringiela 020) espress bħala perċentwal tal-kapital eliġibbli.

5. **C 27.00 — Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1)**

5.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010-070	**Identifikazzjoni tal-Kontroparti:** L-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-identifikazzjoni ta' kwalunkwe kontroparti għal liema informazzjoni qed tiġi mressqa f'kwalunkwe mill-formoli C 28.00 sa C 31.00. L-identifikazzjoni tal-grupp ta' klijenti konnessi ma għandhiex tiġi rrappurtata, sakemm is-sistema ta' rappurtar nazzjonali tipprovdi kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi. Skont l-Artikolu 394(1)(a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha jkollhom skopertura kbira kif definit fl-Artikolu 392 tas-CRR. Skont l-Artikolu 394(2)(a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha jkollhom l-ikbar skoperturi (f'każijiet fejn il-kontroparti tkun istituzzjoni jew entità finanzjarja mhux regolata).
010	**Kodiċi** Il-kodiċi hija identifikatur tar-ringiela u trid tkun unika għal kull ringiela fit-tabella. Il-kodiċi għandha tintuża biex tidentifika kontroparti individwali. Madankollu, l-għan ta' din il-kolonna huwa biex tgħaqqad dettalji tal-kontroparti f'C 27.00 mal-iskoperturi rrappurtati f'C 28.00 — C 31.00. Il-kodiċi tal-grupp ta' klijenti konnessi ma għandhiex tiġi rrappurtata, sakemm is-sistema ta' rappurtar nazzjonali tipprovdi kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi. Din il-kodiċi tintuża b'mod konsistenti tul iż-żmien. Il-kompożizzjoni tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema ta' rappurtar nazzjonali, sakemm ma jkunx hemm kodifikazzjoni uniformi disponibbli fl-Unjoni.

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
020	**Isem** L-isem se jikkorrispondi għall-isem tal-grupp kull meta jiġi rrappurtat grupp ta' klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, l-isem jikkorrispondi għal kontroparti individwali. Għal grupp ta' klijenti konnessi, l-isem li jiġi rrappurtat ikun l-isem tal-kumpanija prinċipali jew, meta l-grupp ta' klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, ikun l-isem kummerċjali tal-grupp.
030	**Il-Kodiċi LEI** Kodiċi ta' identifikazzjoni tal-entità legali tal-kontroparti.
040	**Residenza tal-kontroparti** Il-kodiċi ISO 3166-1-alfa-2 tal-pajjiż ta' inkorporazzjoni tal-kontroparti tintuża (inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali, disponibbli fl-aħħar edizzjoni ta' 'Vademecum Bilanċ tal-Pagamenti') tal-Eurostat) Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda residenza ma tiġi rrappurtata.
050	**Settur tal-kontroparti** Settur wieħed ikun allokat lil kull kontroparti fuq il-bażi ta' klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP: (i) Banek Ċentrali; (ii) Ammistrazzjonijiet pubbliċi; (iii) Istituzzjonijiet ta' kreditu; (iv) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn; (v) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji; (vi) unitajiet domestiċi. Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda settur ma jiġi rrappurtat.
060	**Kodiċi NACE** Għas-settur ekonomiku, jintużaw il-kodiċijiet tan-NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Klassifikazzjoni Statistika ta' Attivitajiet Ekonomiċi tal-UE). Din il-kolonna tapplika biss għall-kontrapartijiet 'Korporazzjonijiet finanzjarji oħra' u 'Korporazzjonijiet mhux finanzjarji'. Il-kodiċijiet NACE jintużaw għal 'Korporazzjonijiet mhux finanzjarji' b'livell wieħed ta' dettall (pereżempju 'F — Kostruzzjoni') u għal 'Korporazzjonijiet finanzjarji oħra' b'żewġ livelli ta' dettali li jipprovdu informazzjoni separata dwar attivitajiet ta' assigurazzjoni (pereżempju 'K65 — Assigurazzjoni, riassigurazzjoni u finanzjament tal-pensjoni, apparti sigurtà soċjali obbligatorja'). Is-setturi ekonomiċi 'Korporazzjonijiet finanzjarji oħra' u 'Korporazzjonijiet mhux finanzjarji' jiġu kklassifikati abbażi ta' analiżi tal-kontroparti FINREP. Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda kodiċi NACE ma għandha tiġi rrappurtata.
070	**Tip ta' kontroparti** L-Artikolu 394(2) tas-CRR. It-tip ta' kontroparti tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji li mhumiex regolati jiġu speċifikati bl-użu ta' 'I' għall-istituzzjonijiet jew 'U' għal entitajiet finanzjarji li ma jkunux regolati.

6. C 28.00 Skoperturi fil-portafoll tal-kummerċ u mhux tal-kummerċ (formola LE2)

6.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Kodiċi** Għal grupp ta' klijenti konnessi, jekk kodiċi unika hi disponibbli fuq livell nazzjonali, din il-kodiċi tiġi rrapportata bħala l-kodiċi tal-grupp ta' klijenti konnessi. Fejn m'hemm l-ebda kodiċi unika fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li għandha tiġi rrappurtata għandha tkun il-kodiċi tal-kumpanija prinċipali f'C 27.00. Fil-każijiet fejn grupp ta' klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, il-kodiċi li tiġi rrappurtata tkun il-kodiċi tal-entità individwali li tkun meqjusa mill-istituzzjoni bħala l-iżjed sinifikanti fil-grupp ta' klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, il-kodiċi tikkorrispondi għall-kontroparti individwali. Din il-kodiċi tintuża b'mod konsistenti tul iż-żmien. Il-kompożizzjoni tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema ta' rappurtar nazzjonali, sakemm ma jkunx hemm kodifikazzjoni uniformi disponibbli fl-UE.
020	**Grupp jew individwu** L-istituzzjoni tirrapporta '1' għar-rappurtar ta' skoperturi għal klijenti individwali jew '2' għar-rappurtar ta' skoperturi għal gruppi ta' klijenti konnessi.
030	**Tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti** L-Artikolu 390(7) tas-CRR. Skont speċifikazzjonijiet tekniċi ulterjuri mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, meta l-istituzzjoni jkollha skoperturi għall-kontroparti rrappurtata permezz ta' tranżazzjoni fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti, tiġi rrappurtata ekwivalenti għal 'Iva'; inkella tiġi rrappurtata ekwivalenti għal 'Le'.
040-180	**Skoperturi oriġinali** L-Artikoli 24, 389, 390 u 392 tas-CRR. L-istituzzjoni tirrapporta f'dan il-blokk ta' kolonni l-iskoperturi oriġinali ta' skoperturi diretti, skoperturi indiretti, u skoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti. Skont l-Artikolu 389 tas-CRR, assi u entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ jintużaw mingħajr ponderazzjonijiet ta' riskju jew gradi ta' riskju. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta' kreditu ma għandhomx ikunu applikati għal entrati li huma barra mill-karta tal-bilanċ. Dawn il-kolonni jinkludu l-iskopertura oriġinali, jiġifieri l-valur tal-iskopertura mingħajr ma jitqiesu aġġustamenti fil-valur u provvedimenti, li jiġu mnaqqsa fil-kolonna 210. Id-definizzjoni u l-kalkolu tal-valur tal-iskopertura huma stabbiliti fl-Artikoli 389 u 390 tas-CRR. Il-valwazzjoni tal-assi u ta' entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ issir skont il-qafas kontabilistiku li għalih l-istituzzjoni tkun soġġetta skont l-Artikolu 24 tas-CRR. Skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji, li mhumiex l-iskoperturi skont l-Artikolu 390(6)(e), jiġu inklużi f'dawn il-kolonni. Dawn l-iskoperturi jiġu mnaqqsa fil-kolonna 200. Skoperturi li ssir referenza għalihom f'punti (a) sa (d) tal-Artikolu 390(6) tas-CRR ma jiġux inklużi f'dawn il-kolonni. Skoperturi oriġinali jinkludu kull assi u entrati barra l-karta tal-bilanċ skont l-Artikolu 400 tas-CRR. L-eżenzjonijiet jitnaqqsu għall-fini tal-Artikolu 395(1) tas-CRR f'kolonna 320. Skoperturi mill-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar ikunu inklużi.

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
	Għad-diżaggregazzjoni ta' skoperturi fi strumenti finanzjarji, fejn skoperturi differenti li jirriżultaw minn ftehim ta' netting jikkostitwixxu skopertura waħda, din tal-aħħar tiġi allokata lill-istrument finanzjarju korrispondenti mal-assi prinċipali inkluż fil-ftehim ta' netting (barra minn dan, ara s-sezzjoni introduttorja).
040	**L-iskopertura oriġinali totali** L-istituzzjoni tirrapporta s-somma ta' skoperturi diretti u skoperturi indiretti kif ukoll skoperturi addizzjonali li jirriżultaw minn skopertura għal tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti.
050	**Li minnhom: inadempjenti** L-Artikolu 178 tas-CRR. L-istituzzjoni tirrapporta l-parti tal-iskopertura oriġinali totali li tikkorrispondi għal skoperturi inadempjenti.
060-110	**Skoperturi diretti** Skoperturi diretti tfisser l-iskoperturi fuq il-bażi ta' 'min jissellef immedjatament'.
060	**Strumenti tad-dejn** Regolament (KE) Nru 25/2009 ('ECB/2008/32') Anness II, Parti 2, tabella, kategoriji 2 u 3. Strumenti ta' dejn jinkludu titoli ta' dejn, u self u avvanzi. L-istrumenti inklużi f'din il-kolonna jkunu dawk ikkwalifikati bħala 'self li jdum sa u li jinkludi sena/aktar minn sena u sa u li jinkludi ħames snin/ta' aktar minn ħames snin ta' maturità oriġinali', jew bħala 'titoli oħra għajr ishma', skont BĊE/2008/32. Tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew kommoditajiet (tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli) u tranżazzjonijiet ta' għoti ta' self marġinali jitniżżlu f'din il-kolonna.
070	**Strumenti ta' ekwità** ECB/2008/32 Anness II Parti 2, tabella, kategoriji 4 u 5. L-istrumenti inklużi f'din il-kolonna jkunu dawk ikkwalifikati bħala 'ishma u ekwitajiet oħrajn' jew bħala 'ishma/unitajiet MMF' skont BĊE/2008/32.
080	**Derivattivi** L-Artikolu 272(2) u l-Anness II tas-CRR. L-istrumenti li jiġu rrappurtati f'din il-kolonna jinkludu derivattivi elenkati fl-Anness II tas-CRR u tranżazzjonijiet ta' saldu fit-tul, kif definit fl-Artikolu 272(2) tas-CRR. Derivattivi ta' kreditu li huma soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti jiddaħħlu f'din il-kolonna.
090-110	**Entrati Barra l-Karta Bilanċjali** Anness I tas-CRR. Il-valur li jiġi rrappurtat f'dawn il-kolonni jkun il-valur nominali qabel kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu u minħajr l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni.

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
090	**Impenji ta' self** Anness I, punti 1(c) u (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) u 4(a) tas-CRR. L-impenji ta' self huma impenji sodi li jiġi pprovdut kreditu skont termini u kundizzjonijiet prespeċifikati, ħlief dawk li huma derivattivi minħabba li jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew b'għoti jew ħruġ ta' strument finanzjarju ieħor.
100	**Garanziji finanzjarji** Anness I, punti 1(a),(b) u (f), tas-CRR. 'Garanziji finanzjarji' huma kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċjali biex jirrimborża lura lid-detentur għal telf li jġarrab, għaliex debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta jmissu skont it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' dejn. Derivati ta' kreditu li mhumiex inklużi fil-kolonna 'derivattivi' jiġu rrappurtati f'din il-kolonna.
110	**Impenji oħra** Impenji oħra huma l-entrati fl-Anness I tas-CRR li mhumiex inklużi fil-kategoriji preċedenti. Il-valur tal-iskopertura ta' obbligu legali wieħed li jirriżulta minn ftehim kontrattwali ta' netting inkroċat bejn prodotti ma' kontroparti tal-istituzzjoni jiġi rrapportat f'din il-kolonna.
120-180	**Skoperturi indiretti** L-Artikolu 403 tas-CRR. Skont l-Artikolu 403 tas-,CRR, istituzzjoni ta' kreditu tista' tuża approċċ ta' sostituzzjoni f'każ fejn skopertura għal klijent hija ggarantita minn parti terza jew tkun iggarantita b'kollateral maħruġ minn parti terza. L-istituzzjoni tirrapporta f'dan il-blokk ta' kolonni l-ammonti ta' skoperturi diretti li jkunu riassenjati lill-garanti jew l-emittent tal-kollaterali, basta li tal-aħħar ikun assenjat piż ta' riskju daqs jew inqas mill-ponderazzjoni ta' riskju li kieku jiġi applikat lil parti terza skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tas-CRR. L-iskopertura oriġinarja ta' referenza protetta (skopertura diretta) titnaqqas mill-iskopertura lill-mutwatarju oriġinali fil-kolonni 'Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli'. L-espożizzjoni indiretta żżid l-iskopertura għall-garanti jew l-emittent ta' kollateral permezz tal-effett ta' sostituzzjoni. Dan japplika wkoll għal garanziji mogħtijin fi grupp ta' klijenti konnessi. L-istituzzjoni tirrapporta l-ammont oriġinali ta' skoperturi indiretti fil-kolonna li tikkorrispondi mattip ta' esponiment dirett garantit jew assigurat minn kollateral bħal, meta l-esponiment dirett ikun strument ta' dejn garantit, l-ammont ta' 'Skopertura indiretta' assenjat lill-garanti jkun irrappurtat taħt il-kolonna 'Strumenti ta' dejn'. Skoperturi li jirriżultaw minn noti marbuta ma' kreditu wkoll jiġu rrappurtati f'dan il-blokk ta' kolonni, skont l-Artikolu 399 tas-CRR.
120	**Strumenti tad-dejn** Ara l-kolonna 060.
130	**Strumenti ta' ekwità** Ara l-kolonna 070.
140	**Derivattivi** Ara l-kolonna 080.

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
150-170	**Entrati Barra l-Karta Bilanċjali** Il-valur ta' dawn il-kolonni jkun il-valur nominali qabel ma jiġi applikat kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju u ta' fatturi ta' konverżjoni.
150	**Impenji ta' self** Ara l-kolonna 090.
160	**Garanziji finanzjarji** Ara l-kolonna 100.
170	**Impenji oħra** Ara l-kolonna 110.
180	**Tranżazzjonijiet addizzjonali li jirriżultaw meta jkun hemm skopertura għal assi sottostanti** L-Artikolu 390(7) tas-CRR Skoperturi addizzjonali li jinħolqu minn transazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti.
190	**(-) Provvedimenti u aġġustamenti tal-valur** L-Artikoli 34, 24, 110 u 111 tas-CRR Il-provvedimenti u l-aġġustament tal-valur inklużi fil-qafas tal-kontabbiltà korrispondenti (id-Direttiva 86/635/KEE jew ir-Regolament 24/2002) li jaffettwaw il-valwazzjoni ta' skoperturi skont l-Artikoli 24 u 110 tas-CRR. Il-provvedimenti u l-aġġustament tal-valur kontra skopertura gross mogħtija fil-kolonna 040 jiġu rrappurtati f'din il-kolonna.
200	**(-) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji** L-Artikolu 390(6)(e) tas-CRR. Skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji, li jiġu inklużi f'kolonni differenti ta' Skopertura oriġinali totali, ikunu rrappurtati.
210-230	**Il-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u s-CRM** L-Artikolu 394(1)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw il-valur tal-iskopertura qabel ma jittieħed kont tal-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, meta applikabbli.
210	**Totali** Il-valur tal-iskopertura li jiġi rrappurtat f'din il-kolonna jkun l-ammont użat għad-determinazzjoni ta' jekk l-iskopertura hijiex skopertura kbira skont id-definizzjoni fl-Artikolu 392 tas-CRR. Dan jinkludi l-iskopertura oriġinali wara li jitnaqqsu l-proviżjonijiet u l-aġġustamenti tal-valur u u l-ammont ta' skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji.
220	**Li minnhom: Portafoll mhux tan-negozjar** L-ammont tal-portafoll mhux tan-negozjar mill-iskopertura totali qabel l-eżenzjonijiet u s-CRM.

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
230	**% tal-kapital eliġibbli** L-Artikoli 4(1)(71)(b) u 395 tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrappurtat huwa l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 4(1)(71)(b) tas-CRR.
240-310	**(-) Tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli (CRM)** L-Artikoli 399 u 401 sa 403 tas-CRR. Tekniki CRM kif definiti fl-Artikolu 4(1)(57) tas-CRR Għall-finijiet ta' dan ir-rapport, it-tekniki CRM rikonoxxuti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 u 4 tas-CRR ikunu użati skont l-Artikoli 401 sa 4-3 tas-CRR. It-tekniki CRM jista' jkollhom tliet effetti differenti lir-reġim LE: effett tas-sostituzzjoni; protezzjoni ta' kreditu ffinanzjat li mhix l-effett ta' sostituzzjoni; u trattament tal-proprjetà immobbli.
240-290	**(-) Effett ta' sostituzzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli** L-Artikolu 403 tas-CRR. L-ammont ta' protezzjoni tal-kreditu finanzjat jew mhux finanzjat li jiġi rrappurtat f'dawn il-kolonni jikkorrispondi għall-iskoperturi garantiti minn parti terza, jew abbażi ta' kollateral maħruġ minn parti terza, fejn l-istituzzjoni tiddeċiedi li tikkunsidra l-iskopertura bħala mġarrba mill-garanti jew l-emittent tal-kollateral.
240	**(-) Strumenti ta' dejn** Ara l-kolonna 060.
250	**(-) Strumenti ta' ekwità** Ara l-kolonna 070.
260	**(-) Derivattivi** Ara l-kolonna 080.
270-290	**(-) Entrati barra l-karta bilanċjali** Il-valur ta' dawn il-kolonni jkun mingħajr l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni.
270	**(-) Impenji ta' self** Ara l-kolonna 090.
280	**(-) Garanziji finanzjarji** Ara l-kolonna 100.
290	**(-) Impenji oħra** Ara l-kolonna 110.
300	**(-) Protezzjoni ta' kreditu ffinanzjat minbarra l-effett ta' sostituzzjoni** L-Artikolu 401 tas-CRR. L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti ta' protezzjoni ffinanzjata ta' kreditu, kif definit fl-Artikolu 4(1)(58) tas-CRR, li huma mnaqqsa mill-valur tal-iskopertura minħabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 401 tas-CRR.

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
310	**(-) Proprjetà immobbli** L-Artikolu 402 tas-CRR. L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti mnaqqsa mill-valur tal-iskopertura minħabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 402 tas-CRR.
320	**(-) Ammonti eżentati** L-Artikolu 400 tas-CRR. L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti eżentati mir-reġim LE.
330-350	**Il-valur tal-iskopertura wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM** L-Artikolu 394(1)d) tas-CRR L-istituzzjoni tirrapporta l-valur tal-iskopertura wara li jittieħed kont tal-effett tal-eżenzjonijiet u tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu kkalkulat għall-iskop tal-Artikolu 395(1) tas-CRR.
330	**Totali** Din il-kolonna tinkludi l-ammont li jittieħed inkonsiderazzjoni sabiex ikun hemm konformità mal-limitu tal-iskoperturi kbar stipulat fl-Artikolu 395 tas-CRR.
340	**Li minnhom: Portafoll mhux tan-negozjar** L-istituzzjoni tirrapporta l-iskopertura totali wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tas-CRM li jappartjenu għall-portafoll mhux tan-negozjar.
350	**% tal-kapital eliġibbli** L-istituzzjoni tirrapporta l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 4(1)(71)(b) tas-CRR.

7. C 29.00 — Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta' klijenti konnessi (LE3)

7.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010-360	L-istituzzjoni tirrapporta fil-formola LE3 id-dejta tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE2.
010	**Kodiċi** Il-kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella. Il-kodiċi tal-kontroparti individwali li tappartjeni għall-gruppi tal-klijenti konnessi tiġi rrapportata.
020	**Kodiċi tal-grupp** Il-kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella. Jekk kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi tkun disponibbli fil-livell nazzjonali, din il-kodiċi tiġi rrapportata. Fejn m'hemm l-ebda kodiċi unika fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li tiġi rrappurtata għandha tkun il-kodiċi użata għar-rappurtar ta' skoperturi għal grupp ta' Klijenti konnessi fiċ-C 28.00 (LE2). Meta klijent jkun jappartjeni għal diversi gruppi ta' klijenti konnessi, ikun irrappurtat bħala membru fil-gruppi kollha ta' klijenti konnessi.

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
030	**Tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti** Ara l-kolonna 030 tal-formola LE3.
040	**Tip ta' konnessjoni** It-tip ta' konnessjoni bejn entità individwali u l-grupp ta' klijenti konnessi jiġi speċifikat bl-użu ta' jew: 'a' bit-tifsira skont l-Artikolu 4(1)(39)(a) tas-CRR (kontroll); jew 'b' bit-tifsira skont l-Artikolu 4(1)(39)(a) tas-CRR (interkonnessjoni);
050-360	Meta strumenti finanzjarji fil-formola LE2 jkunu pprovduti għall-grupp kollu ta' klijenti konnessi dawn jiġu allokati lill-kontropartijiet individwali fil-formola LE3 skont il-kriterji tan-negozju tal-istituzzjoni. Il-bqija tal-istruzzjonijiet huma l-istess bħal għal LE2.

8. **C 30.00 — Il-meded ta' maturità tal-għaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-għaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);**

8.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Kodiċi** Il-kodiċi hija identifikatur tar-ringiela u trid tkun unika għal kull ringiela fit-tabella. Ara l-kolonna 010 tal-formola LE1.
020-250	**Meded tal-maturità tal-iskopertura** L-Artikolu 394(2)(e) tas-CRR L-istituzzjoni tirrapporta din l-informazzjoni għall-ikbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati. Il-meded ta' maturità huma ddefiniti b'intervall ta' kull xahar sa sena, b'intervall minn sena sa tliet snin u b'intervalli akbar minn tliet snin 'il quddiem. Kull valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u s-CRM (il-kolonna 210 tal-formola LE2) jiġi rrappurtat bl-ammont pendenti kollu rispettiv tiegħu ta' maturità mistennija tal-maturità residwa tiegħu. F'każ ta' diversi relazzjonijiet separati li jikkostitwixxu skopertura għal klijent, kull waħda minn dawn il-partijiet tal-espożizzjoni tiġi rrappurtata bl-ammont pendenti kollu rispettiv tagħha ta' maturità mistennija ta' maturità residwa. Strumenti li ma jkollhomx maturità fissa, bħal ekwità, jiġu inklużi fil-kolonna 'maturità mhux definita'. Il-maturità mistennija tal-iskopertura tiġi rrappurtata għal skoperturi kemm diretti kif ukoll indiretti. Għal skoperturi diretti, meta jiġu allokati ammonti mistennija ta' strumenti ta' ekwità, strumenti ta' dejn u derivattivi fil-meded differenti ta' maturità ta' din il-formula, jintużaw l-istruzzjonijiet tal-formola tal-maturità tal-metriċi addizzjonali dwar il-likwidità (ara d-dokument ta' konsultazzjoni CP18 ippubblikat fit-23.5.2013). Fil-każ tal-entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, il-maturità tar-riskju sottostanti tintuża fl-allokazzjoni ta' ammonti mistennija għall-meded tal-maturità. B'mod aktar speċifiku, għal depożiti forward dan ifisser l-istruttura tal-maturità tad-depożitu; għall-garanziji finanzjarji, l-istruttura tal-maturità tal-assi finanzjarji sottostanti; għal faċilitajiet mhux użati ta' impenji ta' self, l-istruttura tal-maturità tas-self; u għal impenji oħra, l-istruttura tal-maturità tal-impenn. Fil-każ ta' skoperturi indiretti, l-allokazzjoni għall-meded tal-maturità tkun ibbażata fuq il-maturità tal-operazzjonijiet garantiti li jiġġeneraw l-iskopertura diretta.

9. **C 31.00- Meded ta' maturità tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).**

9.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010-260	L-istituzzjoni tirrapporta fil-formola LE5 id-dejta tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE4.
010	**Kodiċi** Kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella. Ara l-kolonna 010 tal-formola LE3.
020	**Kodiċi tal-grupp** Kolonni 010 u 020 huma identifkatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella. Ara l-kolonna 020 tal-formola LE3.
030-260	**Meded tal-maturità tal-iskoperturi** Ara l-kolonni 020-250 tal-formola LE4."

ANNESS VII

"L-ANNESS XVII

RAPPURTAR DWAR L-INTERESS TA' GARANZIJA TAL-ASSI

Werrej

STRUZZJONIJIET ĠENERALI 273

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET 273

1.1. STRUTTURA 273

1.2. STANDARDS TAL-KONTABILITÀ 274

1.3. IL-KONVENZJONI DWAR L-ENUMERAZZJONI 274

1.4. IL-KONVENZJONI DWAR IS-SINJALI 274

1.5. LIVELL TA' APPLIKAZZJONI 274

1.6. PROPORZJONALITÀ 274

1.7. DEFINIZZJONI TA' INTERESS TA' GARANZIJA 275

STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 275

2. PARTI A: ĦARSA ĠENERALI LEJN L-INTERESS TA' GARANZIJA 275

2.1. FORMOLA: AE-ASS. ASSI TAL-ISTITUZZJONI TAR-RAPPURTAR 276

2.1.1. RIMARKI ĠENERALI 276

2.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 278

2.1.3. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 279

2.2. FORMOLA: AE-COL. KOLLATERAL RIĊEVUT MILL-ISTITUZZJONI TAR-RAPPURTAR 281

2.2.1. RIMARKI ĠENERALI 281

2.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 281

2.2.3. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 283

2.3. FORMOLA: AE-NPL. BONDS U ABSS PROPRJI KOPERTI MAĦRUĠA U GĦADHOM MHUX MIRHUNA 284

2.3.1. RIMARKI ĠENERALI 284

2.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 284

2.3.3. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 285

2.4. FORMOLA: AE-SOU. SORSI TA' INTERESS TA' GARANZIJA 285

2.4.1. RIMARKI ĠENERALI 285

2.4.2. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 285

2.4.3. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 287

3. PARTI B: DATA TAL-MATURITÀ 288

3.1. RIMARKI ĠENERALI 288

3.2. FORMOLA: AE-MAT. DATA TA' MATURITÀ 288
3.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 288
3.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 289
4. PARTI C: INTERESS TA' GARANZIJA KONTINĠENTI 290
4.1. RIMARKI ĠENERALI 290
4.1.1. XENARJU A: TNAQQIS TA' 30 % TA' ASSI VINKOLATI 290
4.1.2. XENARJU B: DEPREZZAMENT TA' 10 % F'MUNITI SINIFIKANTI 290
4.2. FORMOLA: AE-CONT. INTERESS TA' GARANZIJA KONTINĠENTI 291
4.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 291
4.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 291
5. PARTI D: BONDS KOPERTI 291
5.1. RIMARKI ĠENERALI 291
5.2. FORMOLA: AE-CB. ĦRUĠ TA' BONDS KOPERTI 292
5.2.1. ISTRUZZJONIJIET DWAR L-ASSI-Z 292
5.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 292
5.2.3. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 292
6. PARTI E: DEJTA AVVANZATA 295
6.1. RIMARKI ĠENERALI 295
6.2. FORMOLA: AE-ADV 1. FORMOLA AVVANZATA GĦAL ASSI TAL-ISTITUZZJONI TAR-RAPPURTAR 295
6.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 295
6.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 297
6.3. FORMOLA: AE-ADV2. FORMOLA AVVANZATA GĦAL KOLLATERAL RIĊEVUT MILL-ISTITUZZJONI TAR-RAPPURTAR 298
6.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 298
6.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR KOLONNI SPEĊIFIĊI 299

STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET

1.1. Struttura

1. Il-qafas jikkonsisti f'ħames settijiet ta' formoli li jinkludu total ta' disa' formoli skont l-iskema li ġejja:

(a) Parti A: Ħarsa ġenerali lejn l-interess ta' garanzija:

— Formola AE-ASS. Assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar

— Formola AE-COL. Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar

— AE-NPL. Bonds proprji koperti u titoli abbażi ta' assi (minn hawn 'il quddiem ABSs) maħruġa u għadhom mhux mirhuna

— AE-SOU. Sorsi ta' interess ta' garanzija

(b) Parti B: Data tal-maturità:

— Formola AE-MAT. Data tal-maturità

(c) Parti C: Interess ta' garanzija kontinġenti

— Formola AE-CONT. Interess ta' garanzija kontinġenti

(d) Parti D: Bonds koperti

— Formola AE-CB. Ħruġ ta' bonds koperti

(e) Parti E: Dejta avvanzata

— Formola AE-ADV-1. Formola avvanzata għal assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar

— Formola AE-ADV-2. Formola avvanzata għal kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar

2. Għal kull formola huma pprovduti referenzi legali kif ukoll aktar informazzjoni dettaljata dwar aspetti aktar ġenerali tar-rappurtar.

1.2. Standards tal-kontabilità

3. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw l-ammonti riportati skont il-qafas ta' kontabbiltà li jużaw għar-rappurtar ta' informazzjoni finanzjarja skont l-Artikoli 9 sa 11. Istituzzjonijiet li mhumiex meħtieġa jirrappurtaw informazzjoni finanzjarja jużaw il-qafas ta' kontabbiltà rispettiv tagħhom.

4. Għall-finijiet ta' dan l-Anness 'IAS' u 'IFRS' jirreferu għall-istandards internazzjonali tal-kontabilità kif definiti fl-Artikolu 2 tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002. Għal istituzzjonijiet li jirrappurtaw skont l-istandards tal-IFRS, iridu jiġu inklużi r-referenzi tal-istandards rilevanti tal-IFRS.

1.3. Il-konvenzjoni dwar l-enumerazzjoni

5. In-notazzjoni ġenerali li ġejja tintuża f'dawn l-istruzzjonijiet biex tirreferi għall-kolonni, ringieli u ċelloli ta' formola: {Formola; Ringiela; Kolonna}. Sinjal tal-asterisk jintuża biex jindika li l-validazzjoni tapplika għar-ringiela jew il-kolonna kollha. Pereżempju {AE-ASS; *; 2} tirreferi għall-punt tad-dejta ta' kwalunkwe ringiela għal kolonna 2 tal-formola AE-ASS.

6. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'formola din in-notazzjoni li ġejja hija użata sabiex tirreferi għal punti tad-dejta minn dak il-mudell: {Ringiela; Kolonna}.

1.4. Il-konvenzjoni dwar is-sinjali

7. Il-formoli fl-Anness XVI isegwu l-konvenzjoni tas-sinjali deskritta fil-paragrafi 9 u 10 tal-Parti I tal-Anness V.

1.5. Livell ta' applikazzjoni

8. Il-livell ta' applikazzjoni tar-rappurtar dwar l-interess ta' garanzija tal-assi jsegwi dak tar-rekwiżiti ta' rappurtar fuq fondi proprji skont l-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 99(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (CRR). Konsegwentement, l-istituzzjonijiet li mhumiex soġġetti għal rekwiżiti prudenzjali skont l-Artikolu 7 tas-CRR mhumiex meħtieġa jirrappurtaw informazzjoni dwar l-interess ta' garanzija tal-assi.

1.6. Proporzjonalità

9. Għall-fini tal-Artikolu 16a(2)(b), il-livell tal-interess ta' garanzija tal-assi jiġi kkalkolat kif ġej:

— L-ammont riportat ta' assi u kollateral vinkolati = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.

— Assi u kollateral totali = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.

— Proporzjon tal-interess ta' garanzija tal-assi = (Ammont riporat tal-assi vinkolati u l-kollateral)/(Assi totali u kollateral)

10. Għall-fini tal-Artikolu 16a(2)(a) is-somma tal-assi totali tiġi kkalkolata kif ġej:

— Assi totali = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Definizzjoni ta' interess ta' garanzija

11. Għall-finijiet ta' dan l-Anness u l-Anness XVI assi tiġi ttrattata bħala vinkolata b' interess ta' garanzija jekk tkun ġiet mirhuna jew jekk tkun suġġetta għal kwalunkwe forma ta' arranġament biex jiggarantixxi, jikkollateralizza jew isaħħaħ il-kreditu ta' kwalunkwe tranżazzjoni li ma tistax tiġi liberament meħlusa minnu.

Huwa importanti li wieħed jinnota, li l-assi mirhuna li huma suġġetti għal xi restrizzjonijiet fl-irtirar, bħal pereżempju assi li jeħtieġu approvazzjoni minn qabel jiġu rtirati jew sostitwiti b'assi oħrajn, għandhom jitqiesu vinkolati. Id-definizzjoni mhix ibbażata fuq definizzjoni legali espliċita, bħal trasferiment ta' titolu, iżda pjuttost fuq prinċipji ekonomiċi, minħabba li l-oqfsa legali jistgħu jvarjaw f'dan ir-rigward madwar il-pajjiżi. Id-definizzjoni hija madankollu marbuta mill-qrib ma' kundizzjonijiet kuntrattwali. L-EBA tara li t-tipi ta' kuntratti segwenti huma koperti tajjeb bit-tifsira (din hi lista mhux eżawrjenti):

— tranżazzjonijiet ta' finanzjament garantit, inklużi kuntratti u ftehimiet ta' xiri mill-ġdid, self ta' titoli u forom oħra ta' self garantit;

— ftehimiet kollaterali varji, pereżempju kollateral imqiegħed għall-valur tas-suq ta' tranżazzjonijiet ta' derivattivi;

— garanziji finanzjarji li jkunu kollateralizzati. Ta' min jinnota li, jekk ma jkun hemm l-ebda impediment għal irtirar ta' kollateral, bħal approvazzjoni minn qabel, għall-parti mhux użata tal-garanzija, allura l-ammont użat biss għandu jiġi allokat (fuq bażi ta' allokazzjoni pro-rata);

— kollateral imqiegħed f'sistemi tal-ikklerjar, is-CCPs u istituzzjonijiet oħra tal-infrastruttura bħala kundizzjoni għall-aċċess għas-servizz. Dan jinkludi fondi ta' inadempjenza u l-marġni inizjali;

— faċilitajiet tal-bank ċentrali. Assi pożizzjonati minn qabel m'għandhomx jitqiesu vinkolati, sa fejn il-bank ċentrali ma jippermettix l-irtirar ta' kwalunkwe assi mqiegħda minghajr approvazzjoni minn qabel. Rigward garanziji finanzjarji mhux użati, il-parti mhux użata, jiġifieri 'l fuq mill-ammont minimu meħtieġ mill-bank ċentrali, għandha tkun allokata fuq bażi pro-rata fost l-assi li jitqiegħdu fil-bank ċentrali;

— assi sottostanti minn strutturi ta' titolizzazzjoni, fejn ir-rikonoxximent tal-assi finanzjarji ma ġiex irtirat mill-assi finanzjarji tal-istituzzjoni. L-assi li huma sottostanti għal titoli miżmuma ma jgħoddux bħala vinkolati, sa fejn dawn it-titoli jkunu mirhuna jew ipprovduti bħala kollateral bi kwalunkwe mod biex jiggarantixxu tranżazzjoni;

— assi f'pools koperti użati għall-ħruġ ta' bonds koperti. L-assi li huma sottostanti għal bonds koperti jgħoddu bħala vinkolati, ħlief f'ċerti sitwazzjonijiet fejn l-istituzzjoni jkollha l-bonds koperti korrispondenti ('own-issued bonds');

— bħala prinċipju ġenerali, l-assi li jkunu qed jitpoġġew f'faċilitajiet li ma jintużawx u li jistgħu ikunu liberament irtirati m'għandhomx jitqiesu vinkolati.

STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

2. PARTI A: ĦARSA ĠENERALI LEJN L-INTERESS TA' GARANZIJA

12. Il-formoli tal-ħarsa ġenerali fuq l-interess ta' garanzija jiddistingwu bejn assi li huma użati biex isostnu l-finanzjament jew għall-ħtiġijiet kollaterali fid-data tal-karta bilanċjali ('interess ta' garanzija f'punt tal-ħin') minn dawk l-assi li huma disponibbli għall-ħtiġijiet ta' finanzjament potenzjali.

13. Il-formoli tal-ħarsa ġenerali juri l-ammont ta' assi vinkolati u mhux soġġetti tal-istituzzjoni tar-rappurtar f'format tabulari skont il-prodotti. L-istess kategorizzazzjoni tapplika wkoll għal kollateral riċevut u titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u titolizzazzjonijiet.

2.1. Formola: AE-ASS. Assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar

2.1.1. Rimarki ġenerali

14. Dan il-paragrafu jistabbilixxi struzzjonijiet li japplikaw għat-tipi ewlenin ta' tranżazzjoni li huma rilevanti meta jkunu qed jimtlew il-formoli AE:

It-tranżazzjonijiet kollha li jżidu l-livell ta' interess ta' garanzija ta' istituzzjoni għandhom żewġ aspetti li jiġu rrappurtati b'mod indipendenti fil-formoli AE. Tranżazzjonijiet bħal dawn jiġu rrappurtati kemm bħala sors ta' interess ta' garanzija kif ukoll bħala assi vinkolata jew kollateral.

L-eżempji li ġejjin jiddeskrivu kif għandha tiġi rrappurtata tip ta' tranżazzjoni ta' din il-Parti iżda l-istess regoli japplikaw għall-formoli AE l-oħra.

(a) **Depożitu kollateralizzat**

Depożitu kolletteralizzat jiġi rrappurtata kif ġej:

(i) l-ammont riportat tad-depożitu jiġi rreġistrat bħala sors ta' interess ta' garanzija f'{AE-SOU; r070; c010};

(ii) jekk il-kollateral huwa assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar: l-ammont riportat tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-ASS; *; c010} u {AE-SOU; r070; c030}; il-valur ġust tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-ASS; *; c040};

(iii) jekk l-istituzzjoni ta' rappurtar tkun irċeviet il-kollateral, il-valur ġust tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} and {AE-SOU; r070; c040}.

(b) **Repo/repos inversi**

Ftehim ta' riakkwist (minn hawn 'il quddiem 'repo') huwa rrappurtat kif ġej:

(i) l-ammont riportat tar-repo huwa rrappurtat bħala sors ta' interess ta' garanzija f'{AE-SOU; r050; c010};

(ii) il-kollateral tar-repo għandu jintwera:

(iii) jekk il-kollateral huwa assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar: l-ammont riportat tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-ASS; *; c010} u {AE-SOU; r050; c030}; il-valur ġust tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-ASS; *; c040};

(iv) jekk il-kollateral ikun ġie riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar permezz ta' ftehim ta' riakkwist invers (repo invers), il-valur ġust tiegħu hu rrappurtat f'{AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} and in {AE-SOU; r050; c040}.

(c) **Finanzjament mill-bank ċentrali**

Minħabba li l-finanzjament kollateralizzat mill-bank ċentrali huwa biss każ speċifiku ta' depożit kolletteralizzat jew transazzjoni repo fejn il-kontroparti hija bank ċentrali, ir-regoli f'i) u ii) hawn fuq japplikaw.

Għal operazzjonijiet fejn mhuwiex possibbli li jkun identifikat kollateral speċifiku għal kull operazzjoni, minħabba li l-kollaterali jkunu miġbura flimkien, l-elenku tal-kollaterali trid issir fuq bażi proporzjonali, ibbażat fuq il-kompożizzjoni tal-grupp ta' kollateral.

Assi li jkunu ġew pożizzjonati minn qabel ma' banek ċentrali mhumiex assi vinkolati sa fejn il-bank ċentrali ma jippermettix l-irtirar ta' kwalunkwe assi mqiegħda mingħajr approvazzjoni minn qabel. Għal garanziji finanzjarji mhux użati, il-parti mhux użata, jiġifieri l-ammont 'il fuq mill-minimu meħtieġ mill-bank ċentrali, jiġi allokat fuq bażi pro-rata fost l-assi li jitqiegħdu fil-bank ċentrali.

(d) **Self ta' titoli**

Fil-każ ta' self ta' titoli b'kollateral fi flus kontanti japplikaw ir-regoli għal repos/repos inversi.

Self ta' titoli mingħajr kollateral fi flus jiġi rrappurtat kif ġej:

(i) il-valur ġust tat-titoli missellfa huwa rrappurtat bħala sors ta' interess ta' garanzija f'{AE-SOU; r150; c010}. Meta s-sellief ma jirċievi l-ebda titoli bi tpattija għal titoli mislufa iżda minflok jirċievi tariffa, {AE-SOU; r150; c010} huwa rrappurtat bħala żero;

(ii) jekk it-titoli mislufa bħala kollateral huma riċevuti mill-istituzzjoni tar-rappurtar: il-valur riportat tagħhom jiġi rrappurtata f'{AE-COL; *; c010} u {AE-SOU; r150; c030}; il-valur ġust tagħhom jiġi rrupportat f'{AE-ASS; *; c040};

(iii) jekk it-titoli mislufa bħala kollateral huma riċevuti mill-istituzzjoni tar-rappurtar, il-valur ġust tagħhom jiġi rrappurtat f'{AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} and {AE-SOU; r150; c040}.

(e) **Derivattivi (obbligazzjoni)**

Derivattivi kollateralizzati b'valur ġust negattiv huma rrappurtati kif ġej:

(i) l-ammont riportat tad-derivattiva jiġi rrappurtat bħala sors ta' interess ta' garanzija f'{AE-SOU; r020; c010};

(ii) il-kollateral (marġni inizjali meħtieġa biex tinfetaħ il-pożizzjoni u kwalunkwe kollateral li jitqiegħed għall-valur tas-suq ta' tranżazzjonijiet ta' derivattivi) huma rrappurtati kif ġej:

(i) jekk ikun assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar: l-ammont riportat tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-ASS; *; c010} u {AE-SOU; r020; c030}; il-valur ġust tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-ASS; *; c040};

(ii) jekk huwa kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar, il-valur ġust tiegħu jiġi rrappurtat f'{AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} and {AE-SOU; r020; c040}.

(f) **Bonds koperti**

Bonds koperti għar-rappurtar tal-interess ta' garanzija tal-assi kollu huma strumenti msemmija fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/UE, irrispettivament minn jekk dawn l-istrumenti jiħdux il-forma legali ta' garanzija jew le.

Ma japplikaw l-ebda regoli speċifiċi għal bonds koperti fejn m'hemmx iż-żamma ta' parti mit-titoli maħruġa mill-istituzzjoni tar-rappurtar.

F'każ ta' żamma ta' parti tal-ħruġ u sabiex ikun evitat l-għadd doppju, japplika t-trattament propost hawn taħt:

(i) meta l-bonds koperti proprji ma jiġux mirhuna, l-ammont tal-pool ta' kopertura li jsostni dawk it-titoli miżmuma u li ma jkunx għadu ġie mirhun jiġi rrappurtat bħala assi mingħajr interess ta' garanzija fil-formoli AE-ASS. Informazzjoni addizzjonali dwar il-bonds koperti miżmuma u għadhom mhux mirhuna (assi sottostanti, valur ġust u l-eliġibbiltà ta' dawk disponibbli għal interess ta' garanzija u nominali ta' dawk mhux disponibbli għal interess ta' garanzija) huwa rrappurtat fil-formola AE-NPL;

(ii) meta l-bonds koperti proprji huma mirhuna, l-ammont tal-pool ta' kopertura li jsostni dawk it-titoli miżmuma u mirhuna ikun inkluż fil-formola AE-ASS bħala assi b'interess ta' garanzija.

It-tabella li ġejja tistabbilixxi kif għandu jiġi rrappurtat ħruġ ta' bond kopert ta' EUR 100 li minnhom 15 % huma miżmuma u mhux mirhuna u 10 % huma miżmuma u mirhuna bħala kollateral fi tranżazzjoni repo ta' EUR 11 ma' bank ċentrali, fejn il-pool ta' kopertura tinkludi self mhux garantit u l-ammont riportat tas-self huwa ta' EUR 150.

SOURCES OF ENCUMBRANCE				
Tip	**Ammont**	**Ċelloli**	**Self ta' interess tal-garanzija**	**Ċelloli**
Bonds koperti	75% (100) = 75	{Sorsi AE, r110, c010}	75% (150) = 112,5	{Assi AE, r100, c10} {Sorsi AE, r110, c030}
Finanzjament tal-Bank ċentrali	11	{Sorsi AE, r060, c010}	10% (150) = 15	{Assi AE, r100, c10} {Sorsi AE, r060, c030}
MINGĦAJR INTERESS TA' GARANZIJA				
Tip	**Ammont**	**Ċelloli**	**Self mingħajr interess ta' garanzija**	**Ċelloli**
Bonds koperti proprja miżmuma	15% 100 = 15	{AE-Mhux mirhuna, r010, c040}	15% (150) = 22,5	{Assi AE, r100, c60} {AE-Mhux mirhuna, r020, c010}

(g) **Titolizzazzjonijiet**

Titolizzazzjonijiet tfisser titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li oriġinaw fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni kif definit fl-Artikolu 4(61) tas-CRR.

Għat-titolizzazzjonijiet li jibqgħu fil-karta bilanċjali (non-derikonoxxuti), japplikaw ir-regoli għal bonds koperti.

Għal titolizzazzjonijiet derikonoxxuti, ma hemm l-ebda interess ta' garanzija fejn l-istituzzjoni jkollha xi titoli. Dawn it-titoli se jidhru fil-portafoll tan-negozjar jew fil-portafoll bankarju tal-istituzzjonijiet tar-rappurtar bħal kull titolu ieħor maħruġ minn parti terza.

2.1.2. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar** IAS 1.9 (a), Gwida għall-Implimentazzjoni (IG) 6 Assi totali tal-istituzzjoni tar-rappurtar irreġistrati fil-karta bilanċjali tiegħu.
020	**Self fuq talba** IAS 1.54 (i) Dan jinkludi l-bilanċi riċevibbli fuq talba f'banek ċentrali u istituzzjonijiet oħra. Flus fl-idejn, jiġifieri, iż-żamma fiċ-ċirkolazzjoni ta' karti tal-flus u muniti nazzjonali u barranin li normalment jintużaw biex isiru l-ħlasijiet huma inklużi fir-ringiela 'assi oħra'.
030	**Strumenti ta' ishma azzjonarji** Strumenti azzjonarji miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar kif definit fl-IAS 32.1.
040	**Titoli ta' dejn** Anness V, Parti 1, paragrafu 26. Strumenti ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar maħruġin bħala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
050	**li minnhom: bonds koperti** Titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma bonds imsemmija fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE.
060	**li minnhom: titolizzazzjonijiet** Titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma titolizzazzjonijiet, kif definit fl-Artikolu 4(61) tas-CRR.
070	**li minnhom: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi** Titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma maħruġa minn amministrazzjonijiet pubbliċi.
080	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji** Titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni ta' rappurtar maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji, kif definit fl-Anness V, Parti I, paragrafu 35(c) u (d).
090	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji** Titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni ta' rappurtar maħruġa minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji kif definit fl-Anness V, Parti I, paragrafu 35(e).
100	**Self u avvanzi għajr self fuq talba** Self u avvanzi, jiġifieri, strumenti ta' dejn miżmuma mill-istituzzjonijiet tar-rappurtar li mhumiex titoli, għajr bilanċi riċevibbli fuq talba.
110	**li minnhom: self ipotekarju** Self u avvanzi oħra għajr self fuq talba u li huma self b'ipoteka skont id-definizzjoni fl-Anness V, parti 2, 41(h).
120	**Assi oħrajn** Assi oħra tal-istituzzjoni tar-rappurtar irreġistrati fil-karta bilanċjali għajr dawk imsemmija fir-ringieli ta' hawn fuq u differenti minn titoli ta' dejn proprju u strumenti ta' ekwità ta' dejn proprju li ma jistgħux jiġu derikonoxxuti mill-karta bilanċjali permezz ta' istituzzjoni mhux tal-IFRS. F'dan il-każ, strumenti ta' dejn proprju jkunu inklużi fir-ringiela 240 tal-formola AE-COL u l-istrumenti ta' ekwità proprja esklużi mir-rappurtar tal-interess ta' garanzija tal-assi.

2.1.3. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Ammont riportat ta' assi vinkolati** L-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma vinkolati skont id-definizzjoni li hemm ta' interess ta' garanzija tal-assi. Ammont riportat ifisser l-ammont rappurtat finnaħa tal-assi tal-karta bilanċjali.
020	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Ammont riportat ta' assi vinkolati miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma maħruġa minn kwalunkwe entità fil-ambitu prudenzjali tal-konsolidament.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
030	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Ammont riportat ta' assi vinkolati miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom l-istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod pożittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw mingħajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.
040	**Il-valur ġust ta' assi vinkolati** IFRS 13 u l-Artikolu 8 tad-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([1]) għal istituzzjonijiet mhux tal-IFRS. Il-valur ġust tat-titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma vinkolati skont id-definizzjoni pprovduta ta' interess ta' garanzija. Valur ġust ta' strument finanzjarju huwa l-prezz li jkun riċevut sabiex jinbiegħ assi jew li jitħallas għat-trasferiment ta' obbligazzjoni fi tranżazzjoni ordinata bejn parteċipanti fis-suq fid-data tal-kejl. (Ara l-IFRS 13 Kejl tal-Valur Ġust.)
050	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Il-valur ġust ta' titoli ta' dejn vinkolati miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom l-istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod pożittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw mingħajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.
060	**L-ammont riportat ta' assi mhux vinkolati** L-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex vinkolati skont id-definizzjoni provduta interess ta' garanzija tal-assi. Ammont riportat tfisser l-ammont rappurtat finanħa tal-assi tal-karta bilanċjali.
070	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Ammont riportat ta' assi mhux vinkolati miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinħarġu minn kwalunkwe entità fl-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjoni.
080	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Ammont riportat ta' assi mhux vinkolati miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod pożittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw mingħajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.
090	**Il-valur ġust ta' assi mhux vinkolati** IFRS 13 u l-Artikolu 8 tad-Direttiva 2013/34/UE għal istituzzjonijiet non-IFRS. Il-valur ġust tat-titoli ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni ta' rappurtar li mhumiex vinkolati skont id-definizzjoni provduta ta' interess ta' garanzija tal-assi. Il-valur ġust ta' strument finanzjarju, huwa l-prezz li jkun riċevut sabiex jinbiegħ assi jew li jitħallas għat-trasferiment ta' obbligazzjoni fi tranżazzjoni ordinata bejn parteċipanti fis-suq fid-data tal-kejl. (Ara l-IFRS 13 Kejl tal-Valur Ġust.)

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
100	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Valur ġust ta' titoli ta' dejn mhux vinkolati miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod pożittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw mingħajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.

([1]) Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji konsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19).

2.2. Formola: AE-COL. Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar

2.2.1. Rimarki ġenerali

15. Għal kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar u t-titoli ta' dejn proprji maħruġa għajr bonds koperti proprji jew ABS, il-kategorija tal-assi 'mhux vinkolati' hija maqsuma bejn dawk 'disponibbli għal interess ta' garanzija' jew potenzjalment eliġibbli biex tiġi vinkolata u dawk 'mhux disponibbli għal interess ta' garanzija'.

16. Assi huma 'mhux disponibbli għal interess ta' garanzija' meta jkunu ġew riċevuti bħala kollateral u l-istituzzjoni tar-rappurtar ma tkunx permessa tbigħ jew tirhan mill-ġdid il-kollateral, ħlief fil-każ ta' inadempjenza min-naħa tas-sid tal-kollateral. Titoli ta' dejn proprji maħruġa għajr bonds koperti proprji jew titolizzazzjonijiet huma nondisponibbli għal interess ta' garanzija meta jkun hemm xi restrizzjoni fit-termini tal-ħruġ biex jinbiegħu jew jiġu mirhuna mill-ġdid it-titoli miżmuma.

17. Għall-iskop tar-rappurtar dwar l-interess ta' garanzija tal-assi, titoli mislufa bi skambju għal tariffa mingħajr ma jipprovdi kollateral fi flus jew kollateral mhux fi flus huma rrapurtati bħala kollateral riċevut.

2.2.2. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
130	**Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar** Il-klassijiet kollha ta' kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rapportar.
140	**Self fuq talba** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li tinkludi self fuq talba. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 020 tal-formola AE-ASS.)
150	**Strumenti ta' ishma azzjonarji** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li tinkludi strumenti azzjonarji. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet rigward ir-ringiela 030 tal-formola AE-ASS.)
160	**Titoli ta' dejn** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li tinkludi titoli ta' dejn. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 040 tal-formola AE-ASS.)

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
170	**li minnhom: bonds koperti** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinkludi bonds koperti. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 050 tal-formola AE-ASS.)
180	**li minnhom: titolizzazzjonijiet** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinkludi titolizzazzjonijiet. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 060 tal-formola AE-ASS.)
190	**li minnhom: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinkludi titoli ta' dejn maħruġa minn amministrazzjonijiet pubbliċi. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 070 tal-formola AE-ASS.)
200	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinkludi titoli ta' dejn maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 080 tal-formola AE-ASS.)
210	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinkludi titoli ta' dejn maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 090 tal-formola AE-ASS.)
220	**Self u avvanzi għajr self fuq talba** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinkludi self u avvanzi għajr self fuq talba. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 100 tal-formola AE-ASS.)
230	**Kollateral riċevut ieħor** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li jinkludi assi oħra. (Ara r-referenzi legali u l-istruzzjonijiet ir-ringiela 120 tal-formola AE-ASS.)
240	**Titoli ta' dejn proprji maħruġin għajr bonds proprji koperti jew ABSs** Titoli ta' dejn proprji maħruġa miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex bonds propji koperti maħruġa jew titolizzazzjonijiet proprji maħruġa. Minħabba li t-titoli ta' dejn proprji miżmuma jew riakkwistiti maħruġa, skont l-IAS 39.42, inaqqsu l-obbligazzjonijiet finanzjarji relatati, dawn it-titoli mhumiex inklużi fil-kategorija tal-assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar (ir-ringiela 010 tal-formola AE-ASS). Titoli ta' dejn proprji li ma jistgħux jiġu derikonoxxuti mill-karta bilanċjali minn istituzzjoni mhux tal-IFRS ikunu inklużi f'din ir-ringiela. Bonds koperti maħruġa proprji jew titolizzazzjonijiet maħruġin proprji ma jiġux irrappurtati f'din il-kategorija minħabba li japplikaw regoli differenti għal dawk il-każijiet sabiex jiġi evitat l-għadd doppju: (a) meta titoli ta' dejn proprji jiġu mirhuma, l-ammont tal-pool ta' kopertura/assi sottostanti li qed isostnu dawk it-titoli miżmuma u mirhunat jiġi rrappurtat fil-formola AE-ASS bħala assi vinkolati; (b) meta t-titoli ta' dejn proprji għadhom mhux mirhuna l-ammont tal-pool ta' kopertura/assi sottostanti li qed isostnu dawk it-titoli miżmuma u għadhom mhux mirhuna jiġi rrappurtat bħala assi mhux vinkolati fil-formoli AE-ASS. Informazzjoni addizzjonali dwar dan it-tieni tip ta' titoli ta' dejn proprji għadhom mhux mirhuna (assi sottostanti, valur ġust u eliġibbiltà ta' dawk disponibbli għal interess ta' garanzija u nominali ta' dawk mhux disponibbli għal interess ta' garanzija) huwa rrappurtat fil-formola AE-NPL.

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
250	**ASSI TOTALI, KOLLATERALI RIĊEVUT U TITOLI TA' DEJN PROPRJI MAĦRUĠA** L-assi kollha tal-istituzzjoni tar-rappurtar irreġistrati fil-karta bilanċjali tagħha, il-klassijiet kollha ta' kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar u t-titoli ta' dejn proprji maħruġa miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex bonds koperti proprji maħruġa jew titolizzazzjonijiet proprji maħruġa.

2.2.3. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Valur ġust ta' kollateral vinkolat riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa** Il-valur ġust tal-kollateral riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa/miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma vinkolati skont id-definizzjoni produta ta' interess ta' garanzija tal-assi. Il-valur ġust ta' strument finanzjarju, huwa l-prezz li jkun riċevut sabiex jinbiegħ assi jew li jitħallas għat-trasferiment ta' obbligazzjoni fi tranżazzjoni ordinata bejn parteċipanti fis-suq fid-data tal-kejl. (Ara l-IFRS 13 Kejl tal-Valur Ġust.)
020	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Il-valur ġust tal-kollateral vinkolat riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa/miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma maħruġa minn kwalunkwe entità fl-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjoni.
030	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Il-valur ġust tal-kollateral vinkolat riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa/miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom l-istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod possittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw minghajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.
040	**Il-valur ġust ta' kollateral riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa disponibbli għal interess ta' garanzija** Il-valur ġust tal-kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhuwiex vinkolat iżda disponibbli għal interess ta' garanzija minħabba li l-istituzzjoni tar-rappurtar tiħalla tbigħ jew tirhanu mill-ġdid jekk ma jkunx hemm inadempjenza min-naħa tas-sid tal-kollateral. Dan jinkludi wkoll il-valur ġust ta' titoli ta' dejn proprji maħruġa, għajr bonds proprji koperti jew titolizzazzjonijiet li mhumiex vinkolati iżda disponibbli għal interess ta' garanzija.
050	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Il-valur ġust ta' kollateral riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa għajr bonds koperti proprji jew titoli sostnuti minn assi disponibbli għal interess ta' garanzija li jinħarġu minn kwalunkwe entità fl-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjoni.
060	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Il-valur ġust ta' kollateral riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa għajr bonds proprji koperti jew titolizzazzjonijiet disponibbli għal interess ta' garanzija li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom l-istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod possittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw minghajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
070	**Nominali ta' kollateral riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa mhux disponibbli għal interess ta' garanzija** Ammont nominali tal-kollateral riċevut miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex vinkolati u mhux disponibbli għal interess ta' garanzija. Dan jinkludi wkoll l-ammont nominali ta' titoli ta' dejn proprji maħruġa għajr bonds koperti proprji jew titolizzazzjonijiet miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex vinkolati kif ukoll mhux disponibbli għal interess ta' garanzija.

2.3. Formola: AE-NPL. Bonds u ABSs proprji koperti maħruġa u għadhom mhux mirhuna

2.3.1. Rimarki ġenerali

18. Biex jiġu evitati kalkoli doppji, tapplika r-regola li ġejja fir-rigward ta' bonds koperti proprji u titolizzazzjonijiet proprji maħruġa u li jinżammu mill-istituzzjoni tar-rappurtar:

(a) meta dawk it-titoli jkunu mirhuna l-ammont tal-pool ta' kopertura/assi sottostanti li jsostnuhom għandu jiġi rrappurtat bħala formola AE-ASS ta' assi vinkolati. Is-sors tal-finanzjament fil-każ ta' rahan ta' bonds u titolizzazzjonijiet koperti proprji huwa t-tranżazzjoni ġdida li fiha t-titoli qed jiġu mirhuna (finanzjament mill-bank ċentrali jew tip ieħor ta' finanzjament sikur) u mhux il-ħruġ oriġinali ta' bonds koperti jew titolizzazzjonijiet.

(b) meta dawk it-titoli mhumiex mirhuna, l-ammont tal-pool ta' kopertura/assi sottostanti li qed isostnu dawk it-titoli jiġi rrappurtat bħala assi mhux vinkolati fil-formola AE-ASS.

2.3.2. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Bonds u ABSs proprji koperti maħruġa u għadhom mhux mirhuna** Bonds koperti proprji u titolizzazzjonijiet maħruġa li huma miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar u mhux vinkolati.
020	**Bonds koperti maħruġa miżmuma** Bonds koperti proprji maħruġa li huma miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar u mhux vinkolati.
030	**Titolizzazzjonijiet maħruġa miżmuma** Titolizzazzjonijiet proprji maħruġa li huma miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar u mhux vinkolati.
040	**Superjuri** Segmenti superjuri ta' titolizzazzjonijiet proprji maħruġa li huma miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar u li mhumiex vinkolati. Ara l-Artikolu 4(67) tas-CRR.
050	**Mezzana** Segmenti mezzana ta' titolizzazzjonijiet proprji maħruġa li huma miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar u mhux vinkolati. Is-segmenti kollha li mhumiex segmenti superjuri, jiġifieri l-aħħar biex jassorbu t-telf jew segmenti tal-ewwel telf, jitqiesu segmenti mezzana. Ara l-Artikolu 4(67) tas-CRR.
060	**L-ewwel telf** Segmenti tal-ewwel telf tat-titolizzazzjonijiet proprji maħruġa li huma miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar u mhux vinkolati. Ara l-Artikolu 4(67) tas-CRR.

2.3.3. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**L-ammont riportat tal-pool sottostanti tal-assi** Ammont riportat tal-pool ta' kopertura/assi sottostanti li jsostnu bonds proprji koperti u titolizzazzjonijiet proprji miżmuma u li għadhom mhumiex mirhuna.
020	**Il-valur ġust ta' titoli ta' dejn maħruġa disponibbli għal interess ta' garanzija** Valur ġust tal-bonds proprji koperti u titolizzazzjonijiet proprji miżmuma li mhumiex vinkolati iżda disponibbli għal interess ta' garanzija.
030	**Li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Valur ġust tal-bonds proprji koperti u titolizzazzjonijiet proprji miżmuma li jissodisfaw kull waħda mill-kundizzjonijiet li ġejjin: (i) mhumiex vinkolati; (ii) huma disponibbli għal interess ta' garanzija; (iii) huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom l-istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod pożittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw mingħajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.
040	**Nominali ta' titoli ta' dejn proprji maħruġa mhux disponibbli għal interess ta' garanzija** Ammont nominali tal-bonds propji koperti u titolizzazzjonijiet proprji miżmuma li mhumiex vinkolati u wkoll mhux disponibbli għal interess ta' garanzija.

2.4. Formola: AE-SOU. Sorsi ta' interess ta' garanzija

2.4.1. Rimarki ġenerali

19. Din il-formola tipprovdi informazzjoni dwar l-importanza għall-istituzzjoni tar-rappurtar ta' sorsi differenti ta' interess ta' garanzija, inklużi dawk mingħajr finanzjament assoċjat bħala impenji ta' self jew garanziji finanzjarji riċevuti u self ta' titoli mingħajr kollateral mhux fi flus.

20. L-ammonti totali ta' assi u kollateral riċevuti fil-formoli AE-ASS u fl-AE-COL jissodisfaw ir-regola ta' validazzjoni li ġejja: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Ammont riportat ta' xi obbligazzjonijiet finanzjarji** Ammont riportat ta' xi obbligazzjonijiet finanzjarji kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn l-obbligazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija assi għal dik l-istituzzjoni.
020	**Derivattivi** L-ammont riportat tad-derivattivi kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar li huma obbligazzjonijiet finanzjarji, jiġifieri, b'valur ġust negattiv, sa fejn dawn id-derivattivi jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
030	**li minnhom: barra l-borża** L-ammont riportat tad-derivattivi kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar li huma obbligazzjonijiet finanzjarji li huma nnegozjati barra l-Borża, sa fejn dawn id-derivattivi jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi.
040	**Depożiti** L-ammont riportat tad-depożiti kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn id-depożiti jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
050	**Ftehimiet ta' riakkwist** L-ammont riportat tal-ftehimiet ta' riakkwist tal-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni. Ftehimiet ta' riakkwist (repos) huma tranżazzjonijiet li fihom l-istituzzjoni tar-rappurtar tirċievi flus bi skambju għal assi finanzjarji mibjugħa bi prezz partikolari b'impenn ta' riakkwist tal-istess assi (jew identiċi) bi prezz fiss f'data speċifika fil-ġejjieni. Il-varjanti li ġejjin ta' operazzjonijiet tip repo huma kollha meħtieġa biex jiġu rappurtati bħala ftehimiet ta' riakkwist: ammonti riċevuti bi skambju għal titoli temporanji trasferiti lil parti terza fil-forma ta' titoli mislufa kontra kollateral fi flus u — ammonti riċevuti bi skambju għal titoli temporanji trasferiti lil parti terza fil-forma ta' ftehim ta' bejgħ/riakkwist.
060	**li minnhom: banek ċentrali** L-ammont riportat tal-ftehimiet ta' riakkwist tal-istituzzjoni tar-rappurtar ma' banek ċentrali sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi.
070	**Depożiti kollateralizzati għajr ftehimiet ta' riakkwist** L-ammont riportat ta' depożiti kollateralizzati għajr ftehimiet ta' riakkwist tal-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn id-depożiti jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
080	**li minnhom: banek ċentrali** L-ammont riportat tad-depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist tal-istituzzjoni tar-rappurtar ma' banek ċentrali sa fejn dawn id-depożiti jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
090	**Titoli ta' dejn maħruġa** L-ammont riportat ta' titoli ta' dejn maħruġa mill-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn it-titoli maħruġa jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni. Il-parti miżmuma ta' kwalunkwe ħruġ issegwi t-trattament stipulat fil-punt (vi) tal-paragrafu 15 tal-Parti A sabiex il-perċentwali ta' titoli ta' dejn biss jitpoġġa barra mill-entitajiet tal-grupp ikunu inklużi f'din il-kategorija.
100	**li minnhom: bonds koperti maħruġa** L-ammont riportat ta' bonds koperti li l-assi tagħhom huma oriġinati mill-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn it-titoli maħruġa jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
110	**li minnhom: titolizzazzjonijiet maħruġa** L-ammont riportat ta' titolizzazzjonijiet maħruġa mill-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn it-titoli maħruġa jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
120	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija** L-ammont ta' tranżazzjonijiet kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar minbarra obbligazzjonijiet finanzjarji, sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
130	**Nominali ta' impenji ta' self riċevuti** L-ammont nominali tal-impenji ta' self riċevuti mill-istituzzjoni tar-rappurtar, sa fejn dawn l-impenji riċevuti jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
140	**Nominali ta' garanziji finanzjarji riċevuti** L-ammont nominali tal-garanziji finanzjarji riċevuti mill-istituzzjoni tar-rappurtar, sa fejn dawn il-garanziji riċevuti jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
150	**Il-valur ġust ta' titoli mislufa b'kollateral mhux fi flus** Il-valur ġust tat-titoli missellfa mill-istituzzjoni tar-rappurtar b'kollateral mhux fi flus, sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
160	**Oħrajn** L-ammont ta' tranżazzjonijiet kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar għajr l-obbligazzjonijiet finanzjarji, li ma jaqgħux taħt l-entrati ta' hawn fuq, sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
170	**TOTAL TAS-SORSI TA' INTERESS TA' GARANZIJA** L-ammont tat-tranżazzjonijiet kollateralizzati kollha tal-istituzzjoni tar-rappurtar sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.

2.4.3. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Obbligazzjonijiet imqabbla, obbligazzjonijiet kontinġenti jew titoli mislufa** L-ammont tal-obbligazzjonijiet finanzjarji mqabbla, obbligazzjonijiet kontinġenti (impenji ta' self riċevuti u garanziji finanzjarji riċevuti) u tat-titoli mislufa b'kollateral mhux fi flus, sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni. Obbligazzjonijiet finanzjarji jiġu rrappurtati bl-ammont riportat tagħhom; obbligazzjonijiet kontinġenti jiġu rrappurtati bil-valur nominali tagħhom; u titoli mislufa b'kollateral mhux fi flus jiġu rrappurtati bil-valur ġust tagħhom.
020	**li minnhom: minn entitajiet oħra tal-grupp** L-ammont tal-obbligazzjonijiet finanzjarji mqabbla, l-obbligazzjonijiet kontinġenti (impenji ta' self riċevuti u garanziji finanzjarji riċevuti) u t-titoli mislufa b'kollateral mhux fi flus, sa fejn il-kontroparti tkun kwalunkwe entità oħra fl-ambitu pridenzjali tal-konsolidazzjoni u t-transazzjoni tinvolvi għar-rappurtar istituzzjoni interess ta' garanzija tal-assi. Għal regoli li japplikaw għal tipi ta' ammonti, ara l-istruzzjonijiet għal kolonna 010.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
030	**Assi, kollateral riċevut u titoli proprji maħruġa għajr bonds koperti u ABSs vinkolati** L-ammont tal-assi, kollateral riċevut u titoli proprji maħruġa għajr bonds koperti u titolizzazzjonijiet li huma vinkolati bħala riżultat tat-tip differenti ta' transazzjonijiet speċifikati fir-ringieli. Biex tiġi żgurata l-konsistenza mal-kriterji fil-formoli AE-ASS u AE-COL, l-assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar irreġistrati fil-karta bilanċjali huma rrappurtati bl-ammont riportat tagħhom, il-kollateral użati mill-ġdid riċevut u t-titoli propji vinkolati maħruġa għajr bonds koperti u titolizzazzjonijiet jiġu rrappurtati bil-valur ġust tagħhom.
040	**li minnhom: kollateral riċevut u użat mill-ġdid** Il-valur ġust tal-garanziji riċevuti li jintuża mill-ġdid/vinkolat bħala riżultat ta' tipi differenti ta' transazzjonijiet speċifikati fir-ringieli.
050	**Li minnhom: titoli ta' dejn proprji vinkolati** Valur ġust ta' titoli proprji maħruġa għajr bonds koperti u titolizzazzjonijiet, li huma vinkolati bħala riżultat tat-tip differenti ta' transazzjonijiet speċifikati fir-ringieli.

3. PARTI B: DATA TAL-MATURITÀ

3.1. Rimarki ġenerali

21. Il-formola inkluża fil-Parti B turi ħarsa ġenerali fuq l-ammont ta' assi vinkolati u kollateral riċevut użat mill-ġdid li jaqgħu taħt intervalli definiti tal-maturità li jifdal tal-obbligazzjonijiet imqabbla.

3.2. Formola: AE-MAT. Data ta' maturità

3.2.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Assi vinkolati** Għall-iskop ta' din il-formola, assi vinkolati jinkludu dawn kollha: (a) l-assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar (ara l-istruzzjoni għar-ringiela 010 tal-formola AE-ASS), li jiġu rrappurtati bl-ammont riportat tagħhom; (b) titoli ta' dejn proprji maħruġa għajr bonds koperti jew titolizzazzjonijiet (ara l-istruzzjoni għar-ringiela 240 tal-formola AE-COL), li jiġu rrappurtati bil-valur ġust. Dawn l-ammonti huma mqassma fost is-sett ta' 'buckets' ta' maturità li jifdal speċifikati fil-kolonni skont il-maturità li jifdal tas-sors tal-interess ta' garanzija tagħha (obbligazzjoni mqabbla, obbligazzjoni kontinġenti jew tranżazzjoni ta' self ta' titoli).
020	**Kollateral riċevut użat mill-ġdid (receiving leg)** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 130 tal-formola AE-COL u AE-SOU u l-kolonna 040 tal-formola AE-SOU. L-ammonti jiġu rrappurtati bil-valur ġust u mqassma fost is-sett ta' 'buckets' ta' maturità li jifdal speċifikati fil-kolonni skont il-maturità li jifdal tat-tranżazzjoni li ġġenerat għall-entità li tirċievi l-kollateral li qed jintuża mill-ġdid (receiving leg).

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
030	**Kollateral riċevut użat mill-ġdid (re-using leg)** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 130 tal-formola AE-COL u AE-SOU u l-kolonna 040 tal-formola AE-SOU. Dawn l-ammonti huma rrappurtati bil-valur ġust u mqassma fost is-sett ta' 'buckets' ta' maturità li jifdal speċifikati fil-kolonni skont il-maturità li jifdal tas-sors tal-interess ta' garanzija tagħha (reusing leg): obbligazzjoni mqabbla, obbligazzjoni kontinġenti jew tranżazzjoni ta' self ta' titoli

3.2.2. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Maturità miftuħa** Fuq talba, minħajr data ta' maturità speċifika
020	**Perjodu mil-lum għal għada** Data ta' skadenza aktar kmieni jew ugwali għal jum
030	**> jum <= ġimgħa** Data aktar tard minn jum u aktar kmieni minn jew ugwali għal ġimgħa
040	**> ġimgħa <= ġimgħatejn** Data aktar tard minn ġimgħa u aktar kmieni minn jew ugwali għal ġimgħatejn
050	**> ġimgħatejn <= xahar** Data aktar tard minn ġimgħatejn u aktar kmieni minn jew ugwali għal xahar
060	**> xahar <= 3 xhur** Data aktar tard minn xahar u aktar kmieni minn jew ugwali għal 3 xhur
070	**> 3 xhur <= 6 xhur** Data aktar tard minn 3 xhur u aktar kmieni minn jew ugwali għal 6 xhur
080	**> 6 xhur<= sena** Data aktar tard minn 6 xhur u aktar kmieni minn jew ugwali għal sena
090	**> sena <= sentejn** Data aktar tard minn sena u aktar kmieni minn jew ugwali għal sentejn
100	**> sentejn <= 3 snin** Data aktar tard minn sentejn u aktar kmieni minn jew ugwali għal 3 snin
110	**> 3 snin <= 5 snin** Data aktar tard minn 3 snin u aktar kmieni minn jew ugwali għal 5 snin
120	**> 5 snin <= 10 snin** Data aktar tard minn 5 snin u aktar kmieni minn jew ugwali għal 10 snin
130	**> 10 snin** Data aktar tard minn 10 snin

4. PARTI C: INTERESS TA' GARANZIJA KONTINĠENTI

4.1. Rimarki ġenerali

22. Din il-formola teħtieġ li l-istituzzjonijiet jikkalkulaw il-livell ta' interess ta' garanzija tal-assi f'għadd ta' xenarji ta' stress.

23. Interess ta' garanzija kontinġenti jirreferi għal assi addizzjonali li jistgħu jeħtieġu li jiġu vinkolati meta l-istituzzjonijiet tar-rappurtar jiffaċċaw żviluppi avversi kkawżati minn avveniment estern li fuq l-istituzzjoni tar-rappurtar ma għandhom l-ebda kontroll (inkluż tnaqqis fil-klassifikazzjoni, tnaqqis ta' valur ġust tal-assi vinkolati jew telf ġenerali ta' fiduċja). F'dawn il-każijiet, l-istituzzjoni tar-rappurtar se jeħtieġ li tagħmel interess ta' garanzija fuq assi addizzjonali bħala konsegwenza ta' tranżazzjonijiet diġà eżistenti. L-ammont addizzjonali ta' assi vinkolati jkun nett tal-impatt ta' tranżazzjonijiet spekulattivi tal-istituzzjoni kontra l-avvenimenti deskritti fix-xenarji ta' stress imsemmija.

24. Din il-formola tinkludi ż-żewġ xenarji li ġejjin għar-rappurtar ta' interess ta' garanzija kontinġenti li huma stipulati f'aktar dettall fil-punti 4.1.1. u 4.1.2. L-informazzjoni rrappurtata tkun l-istima raġonevoli tal-istituzzjoni bbażata fuq l-aħjar informazzjoni disponibbli.

(a) Tnaqqis tal-valur ġust tal-assi vinkolati bi 30 %. Dan ix-xenarju jkopri biss bidla fil-bażi l-valur ġust sottostanti tal-assi, u l-ebda bidla oħra li jista' jkollha impatt fuq l-ammont riportat tiegħu bħal qligħ jew telf jew ħsara potenzjali tar-rata tal-kambju. L-istituzzjoni tar-rappurtar tista' mbagħad tiġi mġiegħla żżid il-kollateral sabiex iżżomm il-valur tal-kollateral kostanti.

(b) Deprezzament ta' 10 % f'kull munita li fiha l-istituzzjoni jkollha obbligazzjonijiet aggregati li jammontaw għal 5 % jew aktar ta' obbligazzjonijiet totali tal-istituzzjoni.

25. Ix-xenarji jiġu rrappurtati b'mod indipendenti minn xulxin, u deprezzamenti sinifikanti tal-valuta wkoll jiġu rrappurtati b'mod indipendenti mid-deprezzamenti ta' muniti sinifikanti oħra. Għaldaqstant l-istituzzjonijiet ma għandhomx jieħdu f'kunsiderazzjoni l-korrelazzjonijiet bejn ix-xenarji.

4.1.1. Xenarju A: Tnaqqis ta' 30 % ta' assi vinkolati

26. Wieħed jassumi li l-assi vinkolati kollha jonqsu bi 30 % fil-valur. Il-ħtieġa ta' kollateral addizzjonali li jirriżulta minn tnaqqis bħal dan tqis il-livelli eżistenti ta' kollateralizzazzjoni żejda, b'tali mod li l-livell minimu ta' kollateralizzazzjoni biss jinżamm. Il-ħtieġa ta' kollateral addizzjonali tqis ukoll ir-rekwiżiti kuntrattwali tal-kuntratti u l-ftehimiet milquta, inklużi l-iskattaturi tal-limiti.

27. Il-kuntratti u l-ftehimiet biss, fejn hemm obbligu legali li jiġi pprovdut kollateral addizzjonali jiġu inklużi. Dan jinkludi kwistjonijiet ta' hruġ ta' bonds koperti fejn hemm rekwiżit legali li jinżammu livelli minimi ta' kollateralizzazzjoni żejda iżda l-ebda rekwiżit li jinżammu livelli ta' klassifikazzjoni eżistenti dwar bonds koperti.

4.1.2. Xenarju B: Deprezzament ta' 10 % f'muniti sinifikanti

28. Munita hija sinifikanti jekk l-istituzzjoni tar-rappurtar ikollha obbligazzjonijiet aggregati f'dik il-munita li jammontaw għal 5 % jew aktar tal-obbligazzjonijiet totali tal-istituzzjoni

29. Il-kalkolu ta' deprezzament ta' 10 % iqis kemm iż-żewġ bidliet fuq in-naħa tal-assi u tal-obbligazzjonijiet, jiġifieri jaċċenna d-diskrepanzi bejn l-assi u l-obbligazzjonijiet. Pereżempju, tranżazzjoni repo f'USD bbażata fuq assi USD ma tikkawżax aktar interess ta' garanzija, filwaqt li transazzjoni repo f'USD abbażi ta' assi EUR jikkawża interess ta' garanzija addizzjonali.

30. It-tranżazzjonijiet kollha li jkollhom element trasversali bejn il-muniti jkunu koperti minn dan il-kalkolu.

4.2. Formola: AE-CONT. Interess ta' garanzija kontinġenti

4.2.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

31. Ara l-istruzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi tal-formola AE-SOU fil-punt 1.5.1. Il-kontenut tal-kolonni tal-formola AE-CONT mhuwiex differenti mill-formola AE-SOU.

4.2.2. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Obbligazzjonijiet imqabbla, obbligazzjonijiet kontinġenti jew titoli mislufa** L-istess struzzjonijiet u dejta bħall-kolonna 010 tal-formola AE-SOU. L-ammont tal-obbligazzjonijiet finanzjarji mqabbla, obbligazzjonijiet kontinġenti (impenji ta' self riċevuti u garanziji finanzjarji riċevuti) u tat-titoli mislufa b'kollateral mhux fi flus, sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni. Kif imsemmi f'kull ringiela fil-formola, obbligazzjonijiet finanzjarji jiġu rrappurtati bl-ammont riportat tagħhom, l-obbligazzjonijiet kontinġenti fin-nominal tagħhom u t-titoli mislufa b'kollateral mhux fi flus bil-valur ġust tagħhom.
020	A. **Ammont addizzjonali tal-assi vinkolati** Ammont addizzjonali ta' assi li jsiru vinkolati minħabba dispożizzjoni legali, regolatorja jew kuntrattwali li jistgħu jiġu attivati f'każ li jokorri x-xenarju A. Skont l-istruzzjonijiet stabbiliti fil-Parti A ta' dan l-Anness, dawn l-ammonti jiġu rrappurtati bl-ammont riportat tagħhom jekk l-ammont ikun relatat ma' assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar jew bil-valur ġust tagħhom jekk relatati ma' kollateral riċevut. Ammonti li jeċċedu l-assi mhux vinkolati u l-kollateral tal-istituzzjoni jiġu rrappurtati bil-valur ġust.
030	B. **Ammont addizzjonali tal-assi vinkolati. Valuta sinifikanti 1** Ammont addizzjonali ta' assi li jsiru vinkolati minħabba dispożizzjoni legali, regolatorja jew kuntrattwali li jistgħu li jistgħu jiġu attivati f'każ ta' deprezzament tal-valuta sinifikanti numru 1 fix-xenarju B. Ara r-regoli għal tipi ta' ammonti fir-ringiela 020.
040	B. **Ammont addizzjonali tal-assi vinkolati. Valuta sinifikanti 2** Ammont addizzjonali ta' assi li jsiru vinkolati minħabba dispożizzjoni legali, regolatorja jew kuntrattwali li jistgħu jiġu attivati f'każ ta' deprezzament tal-valuta sinifikanti numru 2 fix-xenarju B. Ara r-regoli għal tipi ta' ammonti fir-ringiela 020.

5. PARTI D: BONDS KOPERTI

5.1. Rimarki ġenerali

32. L-informazzjoni f'din il-formola hija rrappurtata għall-bonds kollha koperti konformi mal-UCITS maħruġa mill-istituzzjoni tar-rappurtar. Il-bonds koperti li huma konformi mal-USITS huma l-bonds imsemmija fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE. Dawn huma bonds koperti maħruġa mill-istituzzjoni tar-rappurtar jekk l-istituzzjoni tar-rappurtar tkun relatata mal-bond kopert suġġetta bil-liġi għal superviżjoni pubblika speċjali maħsuba biex tipproteġi t-titolari ta' bonds u jekk għal tali bond kopert huwa meħtieġ li flejjes ġejjin mill-ħruġ ta' dawk il-bonds ikunu investiti skont il-liġi f'assi li, matul il-perjodu kollu ta' validità ta' bonds, huma kapaċi li jkopru pretensjonijiet marbuta mal-bonds u li, f'każ ta' ħsara tal-emittent, jintużaw fuq bażi ta' prijorità fir-rigward tar-rimborż tal-kapital u l-ħlas tal-imgħax akkumulat.

33. Bonds koperti maħruġa minn jew f'isem istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex bonds koperti konformi mal-USITS ma jiġux rappurtati skont il-formuli AE-CB.

34. Ir-rappurtar ikun ibbażat fuq sistema statutorja ta' bonds koperti, jiġifieri l-qafas legali li japplika għall-programm ta' bonds koperti.

5.2. Formola: AE-CB. Ħruġ ta' bonds koperti

5.2.1. Istruzzjonijiet dwar l-assi-z

assi-z	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Identifikatur tal-pool ta' kopertura (miftuħ)** L-identifikatur tal-pool ta' kopertura jikkonsisti fl-isem jew abbrevjazzjoni mhux ambigwa tal-entità tal-ħruġ tal-pool ta' kopertura u d-denominazzjoni tal-pool ta' kopertura li individwalment huwa suġġett għal-miżuri protettivi relevanti tal-bonds koperti.

5.2.2. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Ammont nominali** Ammont nominali huwa s-somma ta' pretensjonijiet għall-ħlas ta' kapital, determinati skont ir-regoli statutorji rispettivi tar-reġim ta' bonds koperti li japplikaw għad-determinazzjoni ta' kopertura suffiċjenti.
020	**Valur preżenti (swap)/Valur tas-suq** Il-valur preżenti (swap) huwa s-somma ta' pretensjonijiet għall-ħlas ta' kapital u interess, kif skontat minn kurva tar-rendita ta' kambju speċifiku mingħajr riskju, stabbilit skont ir-regoli statutorji rispettivi tar-reġim ta' bonds koperti li japplikaw għad-determinazzjoni ta' kopertura suffiċjenti. Għall-kolonni 080 u 210 li jirreferu għal pożizzjonijiet ta' derivattivi ta' pool ta' kopertura, l-ammont li għandu jiġi rrappurtat huwa l-valur tas-suq tiegħu.
030	**Valur speċifiku għall-assi** Il-valur li huwa speċifiku għall-assi huwa l-valur ekonomiku tal-assi tal-pool ta' kopertura, kif jistgħu jkunu deskritti b'valur ġust skont l-IFRS 13, valur tas-suq osservabbli minn tranżazzjonijiet eżegwiti fi swieq likwidi, jew li jkunu ta' valur preżenti li jiskontaw il-flussi futuri tal-flus ta' assi permezz ta' kurva tar-rata tal-imgħax speċifika għall-assi.
040	**Ammont riportat** Ammont riportat ta' obbligazzjoni ta' bond kopert jew assi ta' pool ta' kopertura huwa l-valur tal-kontabbiltà fl-emittent tal-bonds koperti.

5.2.3. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Konformità mal-Artikolu 129 tas-CRR? [IVA/LE]** L-istituzzjonijiet jispeċifikaw jekk il-pool ta' kopertura jissodisfax ir-rekwiżiti stipulati fl-Artikolu 129 tas-CRR sabiex ikunu eliġibbli għal trattament preferenzjali stipulati fl-Artikolu 129(4) u (5) ta' dak ir-Regolament.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
012	**Jekk IVA, indika l-klassi tal-assi primarju tal-pool ta' kopertura** Jekk il-pool ta' kopertura huwa eliġibbli għal trattament preferenzjali stipulat fl-Artikolu 129(4) u (5) tas-CRR (wieġeb IVA fil-kolonna 011), il-klassi ta' assi primarju tal-pool ta' kopertura tkun indikata f'din il-kaxxa. Il-klassifikazzjoni fl-Artikolu 129(1) ta' dak ir-Regolament tintuża għal dan l-iskop u l-kodiċijiet 'a', 'b', 'c', 'd', 'e', 'f' u 'g' jiġu indikati skont dan. Kodiċi 'h' se tkun applikata meta l-klassi tal-assi primarju tal-pool ta' kopertura ma taqa taħt l-ebda kategoriji preċedenti.
020-140	**Obbligazzjonijiet ta' bonds koperti** Obbligazzjonijiet ta' bonds koperti huma obbligazzjonijiet tal-entità tal-ħruġ magħmula billi jinħarġu bonds koperti u jestendu għall-pożizzjonijiet kollha kif definit fir-reġim statutorju rispettiv ta' bonds koperti li huma suġġetti għall-miżuri protettivi rilevanti ta' bonds koperti (dan jista' pereżempju jinkludi titoli fiċ-ċirkulazzjoni kif ukoll il-pożizzjoni ta' kontropartijiet tal-emittent ta' bonds koperti f'pożizzjonijiet fid-derivattivi, mill-perspettiva ta' emittent ta' bonds koperti, b'valur tas-suq negattiv attribwit għall-pool ta' kopertura u ttrattati bħala obbligazzjonijiet ta' bonds koperti skont ir-reġim statutorju rilevanti ta' bonds koperti).
020	**Id-data tar-rappurtar** L-ammonti ta' obbligazzjonijiet ta' bonds koperti, eskluži l-pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pools ta' kopertura, skont il-firxiet differenti ta' dati futuri.
030	**+ 6 xhur** Id-data '+ 6 xhur' hija l-punt fiż-żmien 6 xhur wara d-data ta' referenza ta' rappurtar. L-ammonti jiġu pprovduti bl-assunzjoni ta' ebda tibdil f'obbligazzjonijiet ta' bonds koperti meta mqabbla mad-data ta' referenza tar-rappurtar ħlief għal amortizzazzjoni. Fin-nuqqas ta' skeda tal-ħlas fissa, għal ammonti pendenti f'dati futuri l-maturità mistennija għandha tintuża b'mod konsistenti.
040-070	**+ 12-il xahar – + 10 snin** Fir-rigward ta' '+ 6 xhur' (il-kolonna 030) għall-punt fiż-żmien rispettiv mid-data tar-rappurtar ta' referenza.
080	**Pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pools ta' kopertura b'valur tas-suq negattiv** Il-valur tas-suq negattiv nett tal-pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pools ta' kopertura li mill-perspettiva tal-emittent ta' bonds koperti għandhom valur tas-suq nett negattiv. Pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pools ta' kopertura huma tali pożizzjonijiet fid-derivattivi li b'konfirmità mar-reġim statutorju rilevanti ta' bonds koperti jkunu ġew inklużi fil-pool ta' kopertura u huma soġġetti għall-miżuri protettivi rispettivi ta' bonds koperti b'mod li tali pożizzjonijiet derivattivi b'valur tas-suq negattiv jeħtieġu kopertura minn assi eliġibbli ta' pool ta' kopertura. Il-valur tas-suq nett negattiv għandu jiġi rrappurtat għad-data ta' referenza tar-rappurtar biss.
090-140	**Klassifikazzjoni tal-kreditu esterna fuq bond kopert** Informazzjoni dwar il-klassifikazzjonijiet tal-kreditu esterni fuq il-bond kopert rispettiv, kif teżisti fid-data tar-rappurtar, trid tiġi pprovduta.
090	**Aġenzija ta' klassifikazzjoni tal-kreditu 1** Jekk klassifikazzjoni tal-kreditu ta' mill-inqas aġenzija ta' klassifikazzjoni tal-kreditu waħda teżisti fid-data tar-rappurtar, l-isem ta' waħda minn dawn l-aġenziji tal-klassifikazzjoni tal-kreditu għandha tiġi pprovduta hawnhekk. Jekk jeżistu klassifikazzjonijiet tal-kreditu minn aktar minn tliet aġenziji tal-klassifikazzjoni tal-kreditu fid-data tar-rappurtar, it-tliet aġenziji tal-klassifikazzjoni tal-kreditu li tingħatalhom l-informazzjoni jkunu magħżula abbażi tal-prevalenza tas-suq rispettiva tagħhom.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
100	**Klassifikazzjoni tal-kreditu 1** Il-klassifikazzjoni tal-kreditu maħruġa mill-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu rrappurtata fil-kolonna 090 dwar il-bond kopert fid-data ta' referenza ta' rappurtar. Jekk jeżistu klassifikazzjonijiet tal-kreditu għal perjodu twil u qasir mill-istess aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu, tiġi rrappurtata l-klassifikazzjoni tal-kreditu fit-tul. Il-klassifikazzjoni ta' kreditu li tid tiġi rrappurtata għandha tinkludi kwalunkwe modifikaturi.
110, 130	**Aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 2 u aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 3** Għall-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 1 (il-kolonna 090) għal aġenziji tal-klassifikazzjoni tal-kreditu ulterjuri li ħarġu klassifikazzjonijiet tal-kreditu fuq il-bond kopert fid-data ta' referenza ta' rappurtar.
120, 140	**Klassifikazzjoni tal-kreditu 2 u klassifikazzjoni tal-kreditu 3** Għall-klassifikazzjoni tal-kreditu (il-kolonna 100) għal klassifikazzjonijiet ta' kreditu maħruġa minn aġenziji ta' klassifikazzjoni tal-kreditu 2 u 3 dwar il-bond kopert eżistenti fid-data ta' riferenza tar-rappurtar.
150-250	**Pool ta' kopertura** Il-pool ta' kopertura jikkonsisti fil-pożizzjonijiet kollha, inklużi l-pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pool ta' kopertura, mill-perspettiva tal-emittent tal-bond kopert, b'valur tas-suq nett pożittiv, li huma suġġetti għall-miżuri protettivi rispettivi tal-bonds koperti.
150	**Id-data tar-rappurtar** L-ammonti tal-assi fil-pool ta' kopertura, esklużi pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pool ta' kopertura. Dan l-ammont jinkludi rekwiżiti minimi ta' kollateralizzazzjoni żejda flimkien ma' kull kollateralizzazzjoni żejda addizzjonali li taqbeż il-minimu, sal-punt suġġett għall-miżuri protettivi rispettivi tal-bonds koperti.
160	**+ 6 xhur** Id-data tar-rappurtar '+ 6 xhur' hija l-punt fiż-żmien 6 xhur wara d-data ta' referenza tar-rappurtar. L-ammonti jiġu pprovduti bl-assunzjoni ta' ebda tibdil fil-pool ta' kopertura meta mqabbla mad-data tar-rappurtar ħlief għal amortizzazzjoni. Fin-nuqqas ta' skeda tal-ħlas fissa, għal ammonti pendenti f'dati futuri l-maturità mistennija għandha tintuża b'mod konsistenti.
170-200	**+ 12-il xahar – + 10 snin** Fir-rigward ta' '+ 6 xhur' (il-kolonna 160) għall-punt fiż-żmien rispettiv mid-data tar-rappurtar ta' referenza.
210	**Pożizzjonijiet fid-derivattivi ta' pools ta' kopertura b'valur tas-suq nett pożittiv** Il-valur tas-suq nett pożittiv ta' pożizzjonijiet fid-derivattivi ta' pools ta' kopertura li, mill-perspettiva tal-emittent tal-bond kopert, ikollhom valur tas-suq nett pożittiv. Pożizzjonijiet fid-derivattivi ta' pools ta' kopertura huma tip ta' pożizzjonijiet fid-derivattivi nett li b'konformità mar-reġim statutorju rilevanti ta' bonds koperti jkunu ġew inklużi fil-pool ta' kopertura u huma soġġetti għal miżuri protettivi rispettivi ta' bonds koperti b'mod li tali pożizzjonijiet derivattivi b'valur pożittiv fis-suq ma jkunux jagħmlu parti mill-proprjetà ġenerali tal-insolvenza tal-emittent tal-bonds koperti. Il-valur tas-suq nett pożittivi għandu jiġi rrappurtat biss għad-data ta' rappurtar.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
220-250	**Ammont ta' kopertura li jaqbeż il-minimu tar-rekwiżiti ta' kopertura** Ammonti tal-pool ta' kopertura, inklużi pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pool ta' kopertura b'valuri tas-suq nett pożittivi, f'eċċess ta' rekwiżiti ta' kopertura minima (kollateralizzazzjoni żejda).
220	**Skont ir-reġim rilevanti statutorju tal-bonds koperti** Ammonti ta' kollateralizzazzjoni żejda meta mqabbla mal-kopertura minima meħtieġa mir-reġim statutorju rilevanti tal-bonds ta' koperti.
230-250	**Skont il-metodoloġija tal-aġenziji tal-klassifikazzjoni tal-kreditu biex tinżamm il-klassifikazzjoni tal-kreditu estern kurrenti fuq bonds koperti** Ammonti ta' kollateralizzazzjoni żejda meta mqabbla mal-livell li, skont informazzjoni dwar il-metodoloġija tal-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu rispettiva għad-dispożizzjoni tal-emittent tal-bonds koperti, għandhom għall-inqas ikunu meħtieġa biex isostnu l-klassifikazzjoni ta' kreditu eżistenti maħruġa mill-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu.
230	**Aġenzija ta' klassifikazzjoni tal-kreditu 1** Ammonti ta' kollateralizzazzjoni żejda meta mqabbla mal-livell li skont l-informazzjoni dwar il-metodoloġija tal-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 1 (il-kolonna 090) għad-dispożizzjoni tal-emittent tal-bonds koperti, għandhom għall-inqas ikunu meħtieġa biex isostnu l-klassifikazzjoni tal-kreditu 1 (il-kolonna 100).
240-250	**Aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 2 u aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 3** L-istruzzjonijiet għall-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 1 (il-kolonna 230) japplikaw ukoll għall-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 2 (il-kolonna 110) u l-aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 3 (il-kolonna 130).

6. PARTI E: DEJTA AVVANZATA

6.1. Rimarki ġenerali

35. Il-parti E ssegwi l-istess struttura bħal fil-ħarsa ġenerali fuq il-formola tal-interess ta' garanzija fil-Parti A b'mudelli differenti għall-interess ta' garanzija tal-assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar u għall-kollateral riċevut: AE-ADV u AE-ADV 2 rispettivament. Konsegwentement, obbligazzjonijiet imqabbla, jikkorrispondu għall-obbligazzjonijiet li huma garantiti mill-assi vinkolati u ma tista' teżisti l-ebda relazzjoni wieħed għal wieħed.

6.2. Formola: AE-ADV 1. Formola avvanzata għal assi tal-istituzzjoni tar-rappurtar

6.2.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010-020	**Finanzjament mill-bank ċentrali (ta' kull tip, inkluż repos)** It-tipi kollha ta' obbligazzjonijiet tal-istituzzjoni tar-rappurtar fejn il-kontroparti tat-tranżazzjoni huwa bank ċentrali. Assi li jkunu ġew pożizzjonati minn qabel ma' banek ċentrali ma jiġux trattati bħala assi vinkolati sa fejn il-bank ċentrali ma jippermettix l-irtirar ta' xi assi mqiegħda mingħajr approvazzjoni minn qabel. Għal garanziji finanzjarji mhux użati, il-parti mhux użata, jiġifieri, l-ammont 'il fuq mill-minimu meħtieġ mill-bank ċentrali, jiġu allokati fuq bażi pro-rata fost l-assi li jitqiegħdu fil-bank ċentrali.

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
030-040	**Derivattivi kkummerċjati skambjati** L-ammont riportat tad-derivattivi kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar li huma obbligazzjonijiet finanzjarji, sa fejn dawn id-derivattivi huma kkwotati jew negozjati f'kambju ta' investiment rikonoxxut jew speċifikat u dawn jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
050-060	**Derivattivi barra l-Borża** L-ammont riportat tad-derivati kollateralizzati tal-istituzzjoni tar-rappurtar li huma obbligazzjonijiet finanzjarji, sa fejn dawn id-derivattivi jkunu nnegozjati barra l-borża u jinkludu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni. (L-istess istruzzjoni fir-ringiela 030 tal-formola AE-SOU)
070-080	**Ftehimiet ta' riakkwist** L-ammont riportat tal-ftehimiet ta' riakkwist tal-istituzzjoni tar-rappurtar fejn il-kontroparti tat-tranżazzjoni ma tkunx bank ċentrali, sa fejn dawn it-tranżazzjonijiet jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni. Għal ftehimiet ta' riakkwist bejn tliet partijiet, għandu jiġi segwit l-istess trattament bħal ftehimiet ta' riakkwist sa fejn dawn jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għall-istituzzjoni tar-rappurtar.
090-100	**Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist** L-ammont riportat tad-depożiti kollateralizzati għajr ftehimiet ta' riakkwist tal-istituzzjoni tar-rappurtar fejn il-kontroparti tat-tranżazzjoni ma tkunx bank ċentrali, sa fejn dawn id-depożiti jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni.
110-120	**Titoli ta' bonds koperti maħruġa** Ara l-istruzzjonijiet fir-ringiela 100 tal-formola AE-ASS.
130-140	**Titolizzazzjonijiet maħruġa** Ara l-istruzzjonijiet fir-ringiela 110 tal-formola AE-ASS.
150-160	**Titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs** L-ammont riportat tat-titoli ta' dejn maħruġa mill-istituzzjoni tar-rappurtar għajr bonds koperti u titolizzazzjonijiet sa fejn dawn it-titoli maħruġa jinvolvu interess ta' garanzija tal-assi għal dik l-istituzzjoni. Fil-każ li istituzzjoni tar-rappurtar kienet tkun żammet xi titoli ta' dejn maħruġa, jew mid-data tal-ħruġ jew wara bħala riżultat ta' riakkwist, dawn it-titoli miżmuma ma għandhomx jiġu inklużi taħt din l-entrata. Barra minn hekk, il-kollateral assenjat lilhom għandu jiġu kklassifikat bħala mhux vinkolat għall-iskop ta' din il-formola.
170-180	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija** Ara l-istruzzjonijiet fir-ringiela 120 tal-formola AE-ASS.
190	**Total tal-assi vinkolati** Għal kull tip ta' assi speċifikata fir-ringieli tal-formola AE-ADV 1, l-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma vinkolati.

Ringieli	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
200	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Għal kull tip ta' assi speċifikati fir-ringieli tal-formola AE-ADV 1, l-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huma vinkolati u li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod pożittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw mingħajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.
210	**Total ta' assi mhux vinkolati** Għal kull tip ta' assi speċifikati fir-ringieli tal-formola AE-ADV1, l-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex vinkolati. Ammont riportat tfisser l-ammont rappurtat finnaħa tal-assi tal-karta bilanċjali.
220	**li minnhom: eliġibbli tal-banek ċentrali** Għal kull tip ta' assi speċifikati fir-ringieli tal-formola AE-ADV1, l-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar li mhumiex vinkolati u li huma eliġibbli għal operazzjonijiet ma' dawk il-banek ċentrali li għalihom l-istituzzjoni tar-rappurtar għandha aċċess. L-istituzzjonijiet tar-rappurtar li ma jistgħux b'mod pożittiv jistabbilixxu eliġibbiltà tal-bank ċentrali għal entrata, pereżempju ġuriżdizzjonijiet li joperaw mingħajr definizzjoni ċara ta' assi eliġibbli għal repo ta' bank ċentrali jew li m'għandhomx aċċess għal suq repo tal-bank ċentrali li jiffunzjona kontinwament, jistgħu jastjenu milli jirrappurtaw l-ammont assoċjat għal dik l-entrata, jiġifieri jħallu s-sezzjoni tar-rappurtar vojta.
230	**Assi vinkolati + assi mhux vinkolati** Għal kull tip ta' assi speċifikati fir-ringieli tal-formola AE-ADV1, l-ammont riportat tal-assi miżmuma mill-istituzzjoni tar-rappurtar.

6.2.2. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Self fuq talba** Ara l-istruzzjoni għar-ringiela 020 tal-formola AE-ASS.
020	**Strumenti ta' ishma azzjonarji** Ara l-istruzzjoni għar-ringiela 030 tal-formola AE-ASS.
030	**Totali** Ara l-istruzzjoni għar-ringiela 040 tal-formola AE-ASS.
040	**li minnhom: bonds koperti** Ara kif deskritt fl-istruzzjonijiet għar-ringiela 050 tal-formola AE-ASS.
050	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Bonds koperti kif deskritt fl-istruzzjonijiet għar-ringiela 050 tal-formola AE-ASS li huma maħruġa minn kwalunkwe entità fl-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjoni.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
060	**li minnhom: titolizzazzjonijiet** Ara l-istruzzjoni għar-ringiela 060 tal-formola AE-ASS.
070	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Titolizzazzjonijiet kif deskritt fl-istruzzjonijiet għar-ringiela 060 tal-formola AE-ASS li huma maħruġa minn kwalunkwe entità fl-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjoni.
080	**li minnhom: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi** Ara l-istruzzjoni għar-ringiela 070 tal-formola AE-ASS.
090	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji** Ara l-istruzzjoni għar-ringiela 080 tal-formola AE-ASS.
100	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji** Ara l-istruzzjoni għar-ringiela 090 tal-formola AE-ASS.
110	**Banek ċentrali u amministrazzjonijiet pubbliċi** Self u avvanzi għajr self fuq talba lil bank ċentrali jew amministrazzjoni pubblika.
120	**Korporazzjonijiet finanzjarji** Self u avvanzi għajr self, fuq talba lil korporazzjonijiet finanzjarji.
130	**Korporazzjonijiet mhux finanzjarji** Self u avvanzi għajr self fuq talba lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji.
140	**li minnhom: self ipotekarju** Self u avvanzi għajr self fuq talba ggarantiti b'ipoteka mogħtija lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji.
150	**Unitajiet domestiċi** Self u avvanzi għajr self fuq talba mogħtija lill-unitajiet domestiċi.
160	**li minnhom: self ipotekarju** Self u avvanzi għajr self fuq talba ggarantiti b'ipoteka mogħtija lill-unitajiet domestiċi.
170	**Assi oħrajn** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 120 tal-formola AE-ASS.
180	**Totali** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 010 tal-formola AE-ASS.

6.3. Formola: AE-ADV2. Formola avvanzata għal kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar

6.3.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

36. Ara l-punt 6.2.1 minħabba li l-istruzzjonijiet huma simili għaż-żewġ formuli.

6.3.2. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
010	**Self fuq talba** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 140 tal-formola AE-COL.
020	**Strumenti ta' ishma azzjonarji** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 150 tal-formola AE-COL.
030	**Totali** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 160 tal-formola AE-COL.
040	**li minnhom: bonds koperti** Ara l-istruzzjonijiet fir-ringiela 170 tal-formola AE-COL.
050	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huwa bonds koperti maħruġa minn kwalunkwe entità fl-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjoni.
060	**li minnhom: titolizzazzjonijiet** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 180 tal-formola AE-COL.
070	**li minnhom: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huwa titolizzazzjonijiet maħruġin minn kwalunkwe entità fl-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjoni.
080	**li minnhom: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 190 tal-formola AE-COL.
090	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 200 tal-formola AE-COL.
100	**li minnhom: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 210 tal-formola AE-COL.
110	**Banek ċentrali u amministrazzjonijiet pubbliċi** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huwa self u avvanzi għajr self fuq talba lil bank ċentrali jew amministrazzjoni pubblika.
120	**Korporazzjonijiet finanzjarji** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huwa self u avvanzi għajr self fuq talba lil korporazzjonijiet finanzjarji.
130	**Korporazzjonijiet mhux finanzjarji** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huwa self u avvanzi għajr self fuq talba lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji.

Kolonni	Ir-referenzi u l-istruzzjonijiet legali
140	**li minnhom: self ipotekarju** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar li huwa self u avvanzi għajr self fuq talba ggarantit b'ipoteka mogħti lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji.
150	**Unitajiet domestiċi** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar f'forma ta' self u avvanzi oħra għajr self fuq talba mogħti lill-unitajiet domestiċi.
160	**li minnhom: self ipotekarju** Kollateral riċevut mill-istituzzjoni tar-rappurtar f'forma ta' self u avvanzi għajr self fuq talba ggarantit b'ipoteka mogħtija lill-unitajiet domestiċi.
170	**Assi oħrajn** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 230 tal-formola AE-COL.
180	**Titoli ta' dejn proprji maħruġin għajr bonds proprji koperti jew ABSs** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringiela 240 tal-formola AE-COL.
190	**Totali** Ara l-istruzzjonijiet għar-ringieli 130 u 140 tal-formola AE-COL."