II

(Atti mhux leġiżlattivi)

REGOLAMENTI

REGOLAMENT TA' IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) 2018/1627

tad-9 ta' Ottubru 2018

li jemenda r-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 fir-rigward ta' valwazzjoni prudenti għal rapportar superviżorju

(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 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 l-modalitajiet li skonthom l-istituzzjonijiet huma meħtieġa jirrappurtaw l-informazzjoni rilevanti għall-konformità tagħhom mar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-qafas regolatorju stabbilit bir-Regolament (UE) Nru 575/2013 qiegħed jiġi gradwalment issupplimentat u emendat fl-elementi mhux essenzjali tiegħu permezz tal-adozzjoni ta' standards tekniċi regolatorji ulterjuri. Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jeħtieġ li jiġi aġġornat biex ikun jirrifletti dawk il-bidliet.

(2) Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa ssupplementat permezz tal-adozzjoni tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 ([3]), fir-rigward ta' valwazzjoni prudenti u mir-Regolament (UE) 2017/2401 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([4]), fir-rigward ta' titolizzazzjoni. Jeħtieġ li r-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jiġi aġġornati biex isir jirrifletti dawk il-bidliet u sabiex joffri preċiżjoni akbar fl-istruzzjonijiet u d-definizzjonijiet użati għall-finijiet tar-rappurtar superviżorju tal-istituzzjonijiet. Jeħtieġ ukoll il jiġu ċċarati ċerti referenzi u inkonsistenzi fl-ifformattjar li nstabu li huma qarrieqa matul l-applikazzjoni tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014.

(3) Ir-Regolament Delegat (UE) 2016/101 jistabbilixxi r-rekwiżiti relatati ma' aġġustamenti tal-valwazzjoni prudenti tal-pożizzjonijiet b'valur ġust. Dan jipprovdi żewġ approċċi għall-implimentazzjoni tar-rekwiżiti tal-valwazzzjoni prudenti: approċċ ċentrali kif ukoll approċċ issimplifikat. Sabiex tinżamm taħt osservazzjoni l-konformità tal-istituzzjonijiet ma' dawk ir-rekwiżiti u sabiex jiġi vvalutat l-impatt ta' dak ir-Regolament fuq l-aġġustamenti tal-valwazzjoni, huwa meħtieġ li jkun hemm rappurtar addizzjonali li jkun marbut mar-rekwiżiti tal-valwazzjoni prudenti.

([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-rapportar superviżorju ta' istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 (ĠU L 191, 28.6.2014, p. 1).

([3]) Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 tas-26 ta' Ottubru 2015 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għall-valwazzjoni prudenti skont l-Artikolu 105(14) (ĠU L 21, 28.1.2016, p. 54).

([4]) Ir-Regolament (UE) 2017/2401 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-12 ta' Diċembru 2017 li jemenda r-Regolament (UE) Nru 575/2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment (ĠU L 347, 28.12.2017, p. 1).

(4) Ir-Regolament (UE) 2017/2401 jemenda r-Regolament (UE) Nru 575/2013 sabiex it-trattament kapitali tat-titolizzazzjonijiet isir aktar sensittiv għar-riskju u kapaċi li jirrifletti b'mod adegwat il-karatteristiċi speċifiċi ta' titolizzazzjonijiet sempliċi, trasparenti u standardizzati. Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jeħtieġ li jiġi emendat biex jakkomoda r-rappurtar dwar il-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni soġġetti għal dan il-qafas rivedut dwar it-titolizzazzjoni.

(5) Huma wkoll neċessarji emendi għar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 għat-titjib tal-ħila tal-awtoritajiet kompetenti li b'mod effettiv jissorveljaw u jivvalutaw il-profil tar-riskju tal-istituzzjonijiet u biex jiksbu fehma dwar ir-riskji għas-settur finanzjarju, li jirrekjedi tibdiliet żgħar għar-rekwiżiti ta' rapportar dwar id-distribuzzjoni ġeografika tal-iskoperturi.

(6) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz tal-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni ppreżentati mill-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) lill-Kummissjoni.

(7) L-EBA wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħa dwar l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni abozzati li fuqhom huwa bbażat dan ir-Regolament marbuta mal-valwazzjoni prudenti u mad-distribuzzjoni ġeografika totali, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet l-opinjoni tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit skont l-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([1]). Skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 15(1) ta' dak ir-Regolament, l-EBA ma wettqet ebda konsultazzjoni pubblika miftuħa fir-rigward ta' dawk il-partijiet tal-abbozz tal-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni li fuqhom huwa bbażat dan ir-Regolament li huma jew ta' natura editorjali jew li jintroduċu biss għadd limitat ta' elementi fil-qafas tar-rapportar superviżorju, peress li tali konsultazzjoni tkun sproporzjonata fir-rigward tal-kamp ta' applikazzjoni u l-impatt tal-abbozzi ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni kkonċernati.

(8) Għaldaqstant, ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jinħtieġ li jiġi emendat skont dan,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

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

(1) L-Artikolu 5 huwa emendat kif ġej:

(a) il-punt (a) huwa emendat kif ġej:

(i) il-punt (4) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(4) l-informazzjoni dwar id-distribuzzjoni ġeografika tal-iskoperturi skont il-pajjiż, kif ukoll aggregata f'livell totali, kif speċifikat fil-Mudell 9 tal-Anness I, skont l-istruzzjonijiet fil-Parti II, il-punt 3.4 tal-Anness II. Għar-rigward tal-informazzjoni speċifikata fil-mudelli 9.1 u 9.2, b'mod partikolari,l-informazzjoni dwar id-distribuzzjoni ġeografika tal-iskoperturi skont il-pajjiż għandhom jiġu rrappurtati fejn skoperturi oriġinali mhux domestiċi fil-pajjiżi kollha 'mhux domestiċi' fil-klassijiet ta' skoperturi kollha, kif irrapportat fir-ringiela 850 tal-Mudell 4 tal-Anness I, huma ugwali jew ogħla minn 10 % tal-iskoperturi totali domestiċi kif ukoll mhux domestiċi oriġinali kif irrappurtat fir-ringiela 860 tal-Mudell 4 tal-Anness I. Għal dan il-fini l-iskoperturi jiġu meqjusa bħala domestiċi fejn huma skoperturi għal kontropartijiet lokalizzati fl-Istat Membru fejn l-istituzzjoni tkun lokalizzata. Għandhom japplikaw il-kriterji tad-dħul u l-ħruġ tal-Artikolu 4;";

(ii) jiżdied il-punt (12) li ġej:

"(12) l-informazzjoni dwar valwazzjoni prudenti speċifikata fil-formola 32 tal-Anness I, skont l-istruzzjonijiet fil-Parti II, il-punt 6 tal-Anness II kif ġej:

(i) l-istituzzjonijiet kollha għandhom jirrappurtaw l-informazzjoni speċifikata fil-formola 32.1 tal-Anness I, skont l-istruzzjonijiet fil-Parti II, il-punt 6 tal-Anness II:

([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).

(ii) minbarra r-rapportar imsemmija fil-punt (i), l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ ċentrali skont ir-Regolament (UE) 2016/101 għandhom ukoll jirrapportaw l-informazzjoni speċifikata fil-mudell 32.2 tal-Anness I skont l-istruzzjonijiet fil-Parti II, il-punt 6 tal-Anness II;

(iii) minbarra r-rekwiżiti msemmija fil-punti (i) u (ii), l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ ċentrali skont ir-Regolament (UE) 2016/101 u li jeċċedu l-limitu li ssir referenza għalih fl-Artikolu 4(1) ta' dak ir-Regolament fil-livell ta' rappurtar rispettiv tagħhom, għandhom ukoll jirrapportaw l-informazzjoni speċifikata fil-mudelli 32.3 u 32.4 tal-Anness I skont l-istruzzjonijiet fil-Parti II, il-punt 6 tal-Anness II;

Għall-finijiet tal-punt (a)(12), il-kriterji tad-dħul u l-ħruġ tal-Artikolu 4 ma għandhomx japplikaw.";

(b) il-punt (b) huwa emendat kif ġej:

Fil-punt (3), il-punti (a), (b) u (c), il-kliem "fil-punt 6 tal-Parti II tal-Anness II" huma sostitwiti bil-kliem "fil-punt 7 tal-Parti II tal-Anness II";

(2) Fl-Artikolu 9(2), il-punt (d) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(d) l-informazzjoni speċifikata fil-mudell 20 fil-Parti 2 tal-Anness III bi frekwenza trimestrali meta l-istituzzjoni teċċedi l-livell limitu definit fit-tieni sentenza tal-punt (4) tal-Artikolu 5(a). Għandhom japplikaw il-kriterji tad-dħul u l-ħruġ imsemmija fl-Artikolu 4;";

(3) L-Anness I jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness I ta' dan ir-Regolament;

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

(5) L-Anness V jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness III ta' dan ir-Regolament;

(6) L-Anness IX jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness IV ta' dan ir-Regolament;

(7) L-Anness XI jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness V ta' dan ir-Regolament;

(8) L-Anness XVI jiġi sostitwit bl-Anness VI ta' dan ir-Regolament;

(9) L-Anness XIX jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness VII ta' dan ir-Regolament;

(10) L-Anness XXI jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness VIII ta' dan ir-Regolament;

(11) L-Anness XXII jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness IX ta' dan ir-Regolament;

(12) L-Anness XXIII jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness X ta' dan ir-Regolament;

Artikolu 2

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

Għandu japplika mill-1 ta' Diċembru 2018.

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

Magħmul fi Brussell, id-9 ta' Ottubru 2018.

Għall-Kummissjoni
Il-President
Jean-Claude JUNCKER

ANNESS I

"ANNESS I

RAPPURTAR DWAR FONDI PROPRJI U DWAR REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI

FORMULI COREP			
Numru tal-formula	**Kodiċi tal-formula**	**Isem tal-mudell/grupp ta' mudelli**	**L-isem fil-qosor**
		ADEGWATEZZA TAL-KAPITAL	CA
1	C 01.00	FONDI PROPRJI	CA1
2	C 02.00	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	CA2
3	C 03.00	PROPORZJONIJIET KAPITALI	CA3
4	C 04.00	ENTRATI TAL-MEMORANDUM:	CA4
		DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻITORJI	**CA5**
5,1	C 05.01	*DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻITORJI*	CA5.1
5,2	C 05.02	*STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT*	CA5.2
		SOLVENZA TAL-GRUPP	**GS**
6,1	C 06.01	SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATTI — TOTAL	Total GS
6,2	C 06.02	SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI	GS
		RISKJU TAL-KREDITU	**RK**
7	C 07.00	RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI	RK SA
		RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (IRB) GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI	RK IRB
8,1	C 08.01	*RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (IRB) GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI*	RK IRB 1
8,2	C 08.02	*RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (Diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-pulijiet tal-obbliganti)*	RK IRB 2
		DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA	RK GB
9,1	C 09.01	*Tabella 9.1 — Diżaggregazzjoni ġeografika tal-iskoperturi skont ir-residenza tal-obbligant (skoperturi SA)*	RK GB 1

FORMULI COREP			
Numru tal-formula	**Kodiċi tal-formula**	**Isem tal-mudell/grupp ta' mudelli**	**L-isem fil-qosor**
9,2	C 09.02	*Tabella 9.2 — Diżaggregazzjoni ġeografika tal-iskoperturi skont ir-residenza tal-obbligatur (skoperturi IRB)*	RK GB 2
9,4	C 09.04	*Tabella 9.4 — Diżaggregazzjoni tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont il-pajjiż u rata tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni*	CCB
		RISKJU TAL-KREDITU: EKWITÀ — APPROĊĊI IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI	RK EKW IRB
10,1	C 10.01	*RISKJU TAL-KREDITU: EKWITÀ — APPROĊĊI IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI*	RK EKW IRB 1
10,2	C 10.02	*RISKJU TAL-KREDITU: EKWITÀ — APPROĊĊI IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI. TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ PD / LGD SKONT IL-GRADI TA' OBBLIGANTI:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RISKJU TAS-SALDU/KONSENJA	RK SALDU
12	C 12.00	RISKJU TAL-KREDITU: TITOLIZZAZZJONIJIET — APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI	RK TIT AS
13	C 13.00	RISKJU TAL-KREDITU: TITOLIZZAZZJONIJIET — APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI	RK TIT IRB
14	C 14.00	INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET	CR SEC Dettalji
		RISKJU OPERAZZJONALI	**ROP**
16	C 16.00	RISKJU OPERAZZJONALI	ROP
		RISKJU OPERAZZJONALI: TELF U RKUPRU	
17,1	C 17.01	RISKJU OPERAZZJONALI: TELF U RKUPRU MINN LINJI KUMMERĊJALI U TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AĦĦAR SENA	DETTALJI OPR 1
17,2	C 17.02	RISKJU OPERAZZJONALI: EVENT TA' TELF KBIR	DETTALJI OPR 2
		RISKJU TAS-SUQ	**MKR**
18	C 18.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONIJIET FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT	MKR SA SDN
19	C 19.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU SPEĊIFIKU FIT-TITOLIZZAZZJONIJIET	MKR SA TIT
20	C 20.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU SPEĊIFIKU FIL-PORTAFOLL TA' NEGOZJAR TA' KORRELAZZJONI	MKR SA CTP
21	C 21.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TAL-POŻIZZJONI FL-EKWITAJIET	MKR SA EKW
22	C 22.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAR-RISKJU TAL-KAMBJU	MKR SA FX
23	C 23.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦALL-KOMMODITAJIET	MKR SA COM

FORMULI COREP			
Numru tal-formula	**Kodiċi tal-formula**	**Isem tal-mudell/grupp ta' mudelli**	**L-isem fil-qosor**
24	C 24.00	MUDELLI INTERNI TAR-RISKJU TAS-SUQ	MKR IM
25	C 25.00	RISKJU TAL-AGĠUSTAMENT TAL-VALUR TAL-KREDITU	CVA
		Valwazzjoni Prudenti	**MKR**
32,1	C 32.01	VALWAZZJONI PRUDENTI: VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI	PRUVAL 1
32,2	C 32.02	VALWAZZJONI PRUDENTI: APPROĊĊ EWLIENI	PRUVAL 2
32,3	C 32.03	VALWAZZJONI PRUDENTI: MUDELL TAR-RISKJU AVA	PRUVAL 3
32,4	C 32.04	VALWAZZJONI PRUDENTI: POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI AVA	PRUVAL 4
		ESPONIMENTI TAL-AMMINISTRAZZJONI PUBBLIKA	**MKR**
33	C 33.00	SKOPERTURI GĦAL GVERNIJIET ĠENERALI SKONT IL-PAJJIŻ TAL-KONTROPARTI	GOV

C 01.00 — FONDI PROPRJI (CA1)

Ringieli	ID	Partita	Ammont
010	**1**	**FONDI PROPRJI**	
015	**1.1**	**Kapital ta' Grad 1**	
020	**1.1.1**	**KAPITAL TAL-GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI***	
030	**1.1.1.1**	**Strumenti kapitali eliġibbli għall-Kapital CET1**	
040	1.1.1.1.1	Kapital imħallas	
045	1.1.1.1.1*	Li minnu: Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza	
050	1.1.1.1.2*	Entrata ta' memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli	
060	1.1.1.1.3	Primjum fuq l-ishma	
070	1.1.1.1.4	(-) Strumenti proprji CET1	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Parteċipazzjonijiet diretti ta' strumenti tas-CET1	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Parteċipazzjonijiet indiretti ta' strumenti tas-CET1	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' strumenti tas-CET1	
092	1.1.1.1.5	(-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għax-xiri tal-istrumenti CET1 proprji	
130	**1.1.1.2**	**Qligħ miżmum**	
140	1.1.1.2.1	Qligħ miżmum tas-snin ta' qabel	
150	1.1.1.2.2	Profitt jew telf eliġibbli	
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 għal riskji bankarji ġenerali**	
220	**1.1.1.6**	**Aġġustamenti tranżitorji minħabba strumenti Kapitali CET1 anterjorati**	
230	**1.1.1.7**	**Interess minoritarju mogħti rikonoxximent fil-kapital CET1**	
240	**1.1.1.8**	**Aġġustamenti tranżitorji minħabba interessi minoritarji addizzjonali**	
250	**1.1.1.9**	**Aġġustamenti għas-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	

Ringieli	ID	Partita	Ammont
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 jirriżultaw mir-riskju tal-kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi	
290	1.1.1.9.5	(-) Aġġustamenti fil-valur dovuti għar-rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti	
300	**1.1.1.10**	**(-) Avvjament**	
310	1.1.1.10.1	(-) Avvjament li jingħadd bħala assi intanġibbli	
320	1.1.1.10.2	(-) Avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta' investimenti sinifikanti	
330	1.1.1.10.3	L-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati mal-avvjament	
340	**1.1.1.11**	**(-) Assi intanġibbli oħrajn**	
350	1.1.1.11.1	(-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita	
360	1.1.1.11.2	L-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' assi intanġibbli oħrajn	
370	**1.1.1.12**	**(-) Assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profitabilità futura u ma jfeġġux minn differenzi temporanji netti wara l-obbligazzjonijiet ta' taxxa assoċjati**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Nuqqas IRB ta' aġġustamenti ta' riskju ta' kreditu għat-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-pensjonijiet b'benefiċċji definiti li l-istituzzjoni tista' tuża mingħajr restrizzjonijiet	
430	**1.1.1.15**	**(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tas-CET1**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Eċċess ta' tnaqqis minn entrati AT1 fuq il-Kapital AT1**	
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 ippeżar għar-riskju ta' 1 250 %**	

Ringieli	ID	Partita	Ammont
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 meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Assi ta' taxxa differita deduċibbli li jiddependu mill-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Strumenti CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Ammont li jaqbeż il-livell limitu ta' 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Aġġustamenti tranżitorji oħra għall-Kapital CET1**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Tnaqqis addizzjonali ta' Kapital tas-CET1 dovut għall-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**	**L-istrumenti kapitali eliġibbli bħala Kapital tal-AT1**	
550	1.1.2.1.1	Kapital imħallas	
560	1.1.2.1.2*	Entrata ta' memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli	
570	1.1.2.1.3	Primjum fuq l-ishma	
580	1.1.2.1.4	(-) Strumenti proprji AT1	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' strumenti AT1	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' strumenti AT1	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' strumenti AT1	
622	1.1.2.1.5	(-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għal xiri ta' 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 li jingħataw rikonoxximent fil-kapital AT1**	
680	**1.1.2.4**	**Aġġustamenti tranżitorji minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital ta' strumenti AT1 maħruġin minn sussidjarji**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital AT1**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Strumenti tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Strumenti tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**	

Ringieli	ID	Partita	Ammont
720	**1.1.2.8**	**(-) Eċċess ta' tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2**	
730	**1.1.2.9**	**Aġġustamenti tranżitorji oħrajn fil-Kapital AT1**	
740	**1.1.2.10**	**Eċċess fit-tnaqqis minn entrati 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 fil-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 mħallsa u self subordinat	
780	1.2.1.2*	Entrata ta' memorandum: Strumenti kapitali u self subordinat mhux eliġibbli	
790	1.2.1.3	Primjum fuq l-ishma	
800	1.2.1.4	(-) Strumenti T2 proprji	
810	1.2.1.4.1	(-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' strumenti tas-T2	
840	1.2.1.4.2	(-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' strumenti tas-T2	
841	1.2.1.4.3	(-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti T2	
842	1.2.1.5	(-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għax-xiri tal-istrumenti T2 proprji	
880	**1.2.2**	**Aġġustamenti tranżitorji minħabba strumenti Kapitali T2 mogħtija anterjorità u self subordinat**	
890	**1.2.3**	**Strumenti maħruġa minn sussidjarji li jingħataw 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 ta' dispożizzjonijiet IRB fuq telf eliġibbli mistenni**	
920	**1.2.6**	**Aġġustamenti ġenerali tar-riskju ta' kreditu SA**	
930	**1.2.7**	**(-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2**	
940	**1.2.8**	**(-) Strumenti tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti**	
950	**1.2.9**	**(-) Strumenti tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**	
960	**1.2.10**	**Aġġustamenti tranżitorji oħra għall-Kapital T2**	
970	**1.2.11**	**Eċċess fit-tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2 (mnaqqas f'AT1)**	
974	**1.2.12**	**(-) Tnaqqis addizzjonali ta' Kapital tas-T2 dovut għall-Artikolu 3 tas-CRR**	
978	**1.2.13**	**Elementi jew tnaqqis fil-Kapital T2 — oħrajn**	

C 02.00 — REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CA2)

Ringieli	Partita	Tikketta	Ammont
010	**1**	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI**	
020	1*	*Li minnu: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 paragrafu 2 u l-Artikolu 98 CRR*	
030	1**	*Li minnu: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 paragrafu 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**	
050	**1.1.1**	**Approċċ standardizzat (SA)**	
060	1.1.1.1	Klassijiet ta' skoperturi SA, eskluż l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	
070	1.1.1.1.01	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali	
080	1.1.1.1.02	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali	
090	1.1.1.1.03	Entitajiet tas-settur pubbliku	
100	1.1.1.1.04	Banek Multilaterali tal-Iżvilupp	
110	1.1.1.1.05	Organizzazzjonijiet Internazzjonali	
120	1.1.1.1.06	Istituzzjonijiet	
130	1.1.1.1.07	Kumpaniji	
140	1.1.1.1.08	Livell tal-konsumatur	
150	1.1.1.1.09	Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli	
160	1.1.1.1.10	L-iskoperturi f'inadempjenza	
170	1.1.1.1.11	Entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari;	
180	1.1.1.1.12	Bonds koperti	
190	1.1.1.1.13	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir	
200	1.1.1.1.14	Impriżi ta' investiment kollettiv (CIU)	
210	1.1.1.1.15	Ekwità	
211	1.1.1.1.16	Fatturi oħrajn	
220	1.1.1.2	Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni SA	
230	1.1.1.2*	*Muniti korrelatati mill-qrib: rititolizzazzjoni*	
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	
260	1.1.2.1.01	Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali	

Ringieli	Partita	Tikketta	Ammont
270	1.1.2.1.02	Istituzzjonijiet	
280	1.1.2.1.03	Korporattivi - SME	
290	1.1.2.1.04	Korporattivi — Għoti ta' Self Speċjalizzat	
300	1.1.2.1.05	Kumpaniji — Oħrajn	
310	1.1.2.2	Approċċi IRB meta la jintużaw estimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta' Konverżjoni	
320	1.1.2.2.01	Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali	
330	1.1.2.2.02	Istituzzjonijiet	
340	1.1.2.2.03	Korporattivi - SME	
350	1.1.2.2.04	Korporattivi — Għoti ta' Self Speċjalizzat	
360	1.1.2.2.05	Kumpaniji — Oħrajn	
370	1.1.2.2.06	Livell ta' konsumaturi – iggarantiti minn SME proprjetà immobbli;	
380	1.1.2.2.07	Livell tal-konsumaturi — iggarantiti minn impriża tal-proprjetà immobbli li mhijiex SME	
390	1.1.2.2.08	Livell tal-konsumaturi – Rotanti kwalifikanti	
400	1.1.2.2.09	Fil-livell tal-konsumatur — SMEs oħrajn	
410	1.1.2.2.10	Fil-livell tal-konsumatur — Oħrajn mhux SMEs	
420	1.1.2.3	Ekwità IRB	
430	1.1.2.4	Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni IRB	
440	1.1.2.4*	*Li minnu: rititolizzazzjoni*	
450	1.1.2.5	Assi oħrajn b'obbligi mhux ta' kreditu	
460	**1.1.3**	**Ammont ta' skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta' CCP**	
490	**1.2**	**AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL SALDU / KONSENJA**	
500	**1.2.1**	**Riskju tas-saldu / konsenja fil-Portafoll mhux tan-negozjar**	
510	**1.2.2**	**Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negozjar**	
520	**1.3**	**AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET**	
530	**1.3.1**	**Ammont tal-iskopertura għar-riskju tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-approċċi standardizzati (SA)**	
540	1.3.1.1	Strumenti ta' dejn negozjat	
550	1.3.1.2	Ekwità	

Ringieli	Partita	Tikketta	Ammont
555	1.3.1.3	Approċċ partikolari għar-risku tal-pożizzjoni fis-CIUs	
556	1.3.1.3*	Entrata tal-Memorandum: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta' dejn negozjat	
557	1.3.1.3**	Entrata tal-Memorandum: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta' ekwità jew fi strumenti mħallta	
560	1.3.1.4	Kambju	
570	1.3.1.5	Komoditajiet	
580	**1.3.2**	**Ammont ta' skopertura għar-riskju għal riskji ta' pożizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-formoli interni (IM)**	
590	**1.4**	**AMMONTI TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU OPERATTIV (OpR)**	
600	**1.4.1**	**Approċċ tal-Indikatur Bażiku tar-OpR (BIA)**	
610	**1.4.2**	**OpR Standardizzat (STA) / Approċċi Alternativi Standardizzati (ASA)**	
620	**1.4.3**	**Approċċi avvanzati tal-kejl tal-OpR (AMA)**	
630	**1.5**	**AMMONT TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINĦABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI**	
640	**1.6**	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU**	
650	**1.6.1**	**Metodu avvanzat**	
660	**1.6.2**	**Metodu standardizzat**	
670	**1.6.3**	**Fuq il-bażi tal-OEM**	
680	**1.7**	**AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU RELATAT MA' SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**	
690	**1.8**	**AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU**	
710	**1.8.2**	**Li minnu: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Art 458**	
720	1.8.2*	Li minnu: rekwiżiti għal skoperturi kbar	
730	1.8.2**	Li minnu: minħabba ponderazzjonijiet tar-riskju modifikati mmirati lejn il-bżieżaq tal-assi fil-proprjetà residenzjali u kummerċjali	
740	1.8.2***	Li minnu: minħabba skoperturi fis-settur intrafinanzjarju	
750	**1.8.3**	**Li minnu: Rekwiżiti prudenzjali addizzjonali aktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459**	
760	**1.8.4**	**Li minnu: L-ammonti addizzjonali ta' skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR**	

Ringieli	Partita	Tikketta	Ammont
770	**1.8.5**	**Li minnu: Ammonti tal-esponimenti ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (qafas ta' titolazzjoni rivedut)**	
780	**1.8.5.1**	**Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (SEC-IRBA)**	
790	1.8.5.1.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
800	1.8.5.1.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
810	**1.8.5.2**	**Approċċ standardizzat (SEC-SA)**	
820	1.8.5.2.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
830	1.8.5.2.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
840	**1.8.5.3**	**Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet esterni (SEC-ERBA)**	
850	1.8.5.3.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
860	1.8.5.3.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
870	**1.8.5.4**	**Approċċ ta' valutazzjoni interna (IAA)**	
880	1.8.5.4.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
890	1.8.5.4.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
900	**1.8.5.5**	**Oħrajn (RW = 1 250%)**	
910	**1.8.6**	**Li minnu: Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għar-riskju ta' pożizzjoni: Strument ta' dejn negozjat - struemnti ta' riskju speċifiku ta' titolizzazzjoni (qafas ta' titolizzazzjoni rivedut)**	
920	**1.8.6.1**	**Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (SEC-IRBA)**	
930	1.8.6.1.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
940	1.8.6.1.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
950	**1.8.6.2**	**Approċċ standardizzat (SEC-SA)**	
960	1.8.6.2.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
970	1.8.6.2.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
980	**1.8.6.3**	**Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet esterni (SEC-ERBA)**	
990	1.8.6.3.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
1000	1.8.6.3.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
1010	**1.8.6.4**	**Approċċ ta' valutazzjoni interna (IAA)**	
1020	1.8.6.4.1	Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat	
1030	1.8.6.4.2	Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat	
1040	**1.8.6.5**	**Oħrajn (RW = 1 250%)**	

C 03.00 — PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3)

Ringieli	ID	Partita	Ammont
010	**1**	**Proporzjon tal-Kapital CET1**	
020	**2**	**Surplus(+)/Defiċit(-) fil-Kapital CET1**	
030	**3**	**Proporzjon tal-Kapital T1**	
040	**4**	**Surplus(+)/Defiċit(-) fil-Kapital T1**	
050	**5**	**Proporzjon kapitali totali**	
060	**6**	**Surplus(+)/Defiċit(-) fil-kapital totali**	
Entrati ta' Memorandum: Rekwiżit kapitali totali SREP (TSCR), Rekwiżit kapitali ġenerali (OCR) u Gwida taħt Pilastru 2 (P2G)			
130	**13**	**Proporzjoni ta' rekwiżit kapitali totali SREP (TSCR)**	
140	**13***	**TSCR: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1**	
150	**13****	**TSCR: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1**	
160	**14**	**Proporzjoni ta' rekwiżit kapitali ġenerali (OCR)**	
170	**14***	**OCR: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1**	
180	**14****	**OCR: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1**	
190	**15**	**OCR u Gwida taħt Pilastru 2 (P2G)**	
200	**15***	**OCR u P2G: li jrid ikun magħmul minn kapital CET1**	
210	**15****	**OCR u P2G: li jrid ikun magħmul minn kapital tal-Grad 1**	

C 04.00 — ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4)

Ringiela	ID	Partita	Kolonna
Assi u obbligazzjonijiet ta' taxxa differita			010
010	1	**Assi totali 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 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	
093	2A	**Pagamenti eċċessivi ta' taxxa u riporti ta' telf ta' taxxa**	
096	2B	**Assi ta' Taxxi Differiti soġġetti għal piż tar-riskju ta' 250 %**	
097	2C	**Assi ta' Taxxi Differiti soġġetti għal piż tar-riskju ta' 0 %**	
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	

Ringiela	ID	Partita	Kolonna
145	4	**4 L-eċċess (+) jew in-nuqqas (-) bl-IRB ta' aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni għal skoperturi fl-inadempjenza**	
150	4.1	Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod	
155	4.2	Telf mistenni eliġibbli totali	
160	5	**Ammonti tal-iskopertura ponderati 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 tal-provvediment eliġibbli bħala T2**	
Limiti massimi għal tnaqqis tal-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	**Il-kapital eliġibbli għall-finijiet ta' parteċipazzjonijiet li jikkwalifikaw barra s-settur finanzjarju**	
226	11.2	**Kapital eliġibbli għall-finijiet ta' espożizzjonijiet kbar**	
Investimenti fil-kapital ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta 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 ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
250	12.1.1	Il-parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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	Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
280	12.2.1	Il-parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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	

Ringiela	ID	Partita	Kolonna
291	12.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
292	12.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta 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	
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	Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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	Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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 meta 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	Il-parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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	

Ringiela	ID	Partita	Kolonna
410	14.2	Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
420	14.2.1	Il-parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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	Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
432	14.3.1	Parteċipazzjonijiet grossi sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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	
Investimenti fil-kapital ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti			
440	15	**Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju u meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra**	
450	15.1	Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
460	15.1.1	Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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 ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
490	15.2.1	Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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 ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
502	15.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 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	

Ringiela	ID	Partita	Kolonna
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 grossi 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 grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
560	16.2.1	Parteċipazzjonijiet gross indiretti tal-kapital tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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	
572	16.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 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 sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes**	
590	17.1	Parteċipazzjonijiet diretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
600	17.1.1	Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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 tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
630	17.2.1	Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
640	17.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	

Ringiela	ID	Partita	Kolonna
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 totali tal-iskopertura 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 tas-AT1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni**	
670	20	**Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tas-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**	
690	22	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament**	
700	23	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tal-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 meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament**	
720	25	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju**	
730	26	**Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament**	
Bafers kapitali			
740	27	**Rekwiżit kombinat ta' bafer**	
750		**Bafer ta' konservazzjoni kapitali**	
760		**Bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru**	

Ringiela	ID	Partita	Kolonna
770		**Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni**	
780		**Bafer tar-riskju sistemiku**	
800		**Bafer ta' istituzzjoni globalment u sistemikament importanti**	
810		**Bafer ta' Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra**	
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**	
Minimu ta' Basel I			
870		**Skoperturi oriġinali totali**	
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**	
910		**Defiċit ta' kapital totali fir-rigward tar-rekwiżiti minimi tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I**	

C 05.01 — PROVVEDIMENTI TRANŻIZZJONALI (CA5.1)

			Aġġustamenti fis-CET1	Aġġustamenti fl-AT1	Aġġustamenti fit-T2	Aġġustamenti inklużi fl-RWAs	Entrati ta' memorandum	
							Perċentwal applikabbli	Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji
Il-kodiċi	**ID**	**Partita**	010	020	030	040	050	060
010	1	**AĠĠUSTAMENTI TOTALI**						
020	1.1	**STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ**	relatat ma' {CA1;r220}	relatat ma' {CA1;r660}	relatat ma' {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Strumenti anterjorati: Strumenti li jikkostitwixxu għajnuna mill-istat**						
040	1.1.1.1	Strumenti li kkwalifikaw bħala fondi proprji skont 2006/48/KE						
050	1.1.1.2	Strumenti maħruġin minn istituzzjonijiet li huma inkorporati fi Stat Membru li huwa soġġett għal Programm ta' Aġġustament Ekonomiku						
060	1.1.2	**Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-istat**	relatati ma' {CA5.2; r010;c060}	relatati ma' {CA5.2; r020;c060}	relatati ma' {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	**INTERESSI MINORITARJI U EKWIVALENTI**	relatati ma' {CA1;r240}	relatat ma' {CA1;r680}	relatat ma' {CA1;r900}			
080	1.2.1	**Strumenti kapitali u entrati li ma jikkwalifikawx bħala interessi minoritarji**						
090	1.2.2	**Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' interessi minoritarji**						

			Aġġustamenti fis-CET1	Aġġustamenti fl-AT1	Aġġustamenti fit-T2	Aġġustamenti inklużi fl-RWAs	Entrati ta' memorandum	
							Perċentwal applikabbli	Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji
Il-kodiċi	**ID**	**Partita**	010	020	030	040	050	060
091	1.2.3	Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 1 Addizzjonali						
092	1.2.4	Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 2						
100	1.3	**AĠĠUSTAMENTI TRANŻITORJI OĦRA**	relatat ma' {CA1;r520}	relatat ma' {CA1;r730}	relatat ma' {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Qligħ u telf mhux realizzat**						
120	1.3.1.1	Qligħ mhux realizzat						
130	1.3.1.2	Telf mhux realizzat						
133	1.3.1.3.	Qligħ mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikati fil-kategorija 'Disponibbli għall-bejgħ' tal-IAS39 approvat mill-UE						
136	1.3.1.4.	Telf mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikat fil-kategorija 'Disponibbli għall-bejgħ' tal-IAS39 approvat mill-UE						
138	1.3.1.5.	Qligħ u telf b'valur ġust li jirriżultaw mir-riskju tal-kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi						

			Aġġustamenti fis-CET1	Aġġustamenti fl-AT1	Aġġustamenti fit-T2	Aġġustamenti inklużi fl-RWAs	Entrati ta' memorandum	
							Perċentwal applikabbli	Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji
Il-kodiċi	ID	Partita	010	020	030	040	050	060
140	1.3.2	**Tnaqqis**						
150	1.3.2.1	Telf għas-sena finanzjarja kurrenti						
160	1.3.2.2	Assi intanġibbli						
170	1.3.2.3	Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji						
180	1.3.2.4	Nuqqas IRB tal-provvedimenti għat-telf mistenni						
190	1.3.2.5	Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti						
194	1.3.2.5*	Muniti korrelatati mill-qrib: Introduzzjoni ta' emendi għall-IAS 19 — entrata pożittiva						
198	1.3.2.5**	Muniti korrelatati mill-qrib: Introduzzjoni ta' emendi għall-IAS 19 — entrata negattiva						
200	1.3.2.6	Strumenti proprji						
210	1.3.2.6.1	Strumenti proprji tas-CET1						
211	1.3.2.6.1**	Muniti korrelatati mill-qrib: Parteċipazzjonijiet diretti						
212	1.3.2.6.1*	Muniti korrelatati mill-qrib: Parteċipazzjonijiet indiretti						
220	1.3.2.6.2	Strumenti proprji AT1						

			Aġġustamenti fis-CET1	Aġġustamenti fl-AT1	Aġġustamenti fit-T2	Aġġustamenti inklużi fl-RWAs	Entrati ta' memorandum	
							Perċentwal applikabbli	Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji
Il-kodiċi	ID	Partita	010	020	030	040	050	060
221	1.3.2.6.2**	Muniti korrelatati mill-qrib: Parteċipazzjonijiet diretti						
222	1.3.2.6.2*	Muniti korrelatati mill-qrib: Parteċipazzjonijiet indiretti						
230	1.3.2.6.3	Strumenti proprji tat-T2						
231	1.3.2.6.3*	Muniti korrelatati mill-qrib: Parteċipazzjonijiet diretti						
232	1.3.2.6.3**	Muniti korrelatati mill-qrib: Parteċipazzjonijiet indiretti						
240	1.3.2.7	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi						
250	1.3.2.7.1	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital CET1						
260	1.3.2.7.1.1	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti						
270	1.3.2.7.1.2	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti						
280	1.3.2.7.2	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1						

			Aġġustamenti fis-CET1	Aġġustamenti fl-AT1	Aġġustamenti fit-T2	Aġġustamenti inklużi fl-RWAs	Entrati ta' memorandum	
							Perċentwal applikabbli	Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji
Il-kodiċi	**ID**	**Partita**	010	020	030	040	050	060
290	1.3.2.7.2.1	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti						
300	1.3.2.7.2.2	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti						
310	1.3.2.7.3	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital T2						
320	1.3.2.7.3.1	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti						
330	1.3.2.7.3.2	Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti						
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						

			Aġġustamenti fis-CET1	Aġġustamenti fl-AT1	Aġġustamenti fit-T2	Aġġustamenti inklużi fl-RWAs	Entrati ta' memorandum	
							Perċentwal applikabbli	Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji
Il-kodiċi	ID	Partita	010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	(-) Strumenti tas-AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti						
370	1.3.2.8.3	(-) L-istrumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti						
380	1.3.2.9	Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji u strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti						
385	1.3.2.9a	Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, parteċipazzjonijiet						
390	1.3.2.10	Strumenti tal-fondi proprji ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti						
400	1.3.2.10.1	L-istrumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti						

			Aġġustamenti fis-CET1	Aġġustamenti fl-AT1	Aġġustamenti fit-T2	Aġġustamenti inklużi fl-RWAs	Entrati ta' memorandum	
							Perċentwal applikabbli	Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji
Il-kodiċi	**ID**	**Partita**	010	020	030	040	050	060
410	1.3.2.10.2	(-) L-istrumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti						
420	1.3.2.10.3	(-) Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti						
425	1.3.2.11	Eżenzjoni mit-tnaqqis tal-Parteċipazzjonijiet Azzjonarji f'Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati tas-CET 1						
430	1.3.3	**Tnaqqis u filtri addizzjonali**						
440	1.3.4	**Aġġustamenti minħabba arranġamenti tranżitorji tal-IFRS 9**						

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

CA 5.2 strumenti ta' anterjorità: Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat			Ammont ta' strumenti flimkien mal-primjum azzjonarju relatat	Bażi għall-kalkolu tal-limitu	Perċentwal applikabbli	Limitu	(-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità	Ammont anterjorat totali
Il-kodiċi	ID	Partita	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Strumenti li kkwalifikaw għall-punt a) tal-Artikolu 57 ta' 2006/48/KE**						relatati ma' {CA5.1;r060; c010)
020	2.	**Strumenti li kkwalifikaw għall-punt ca) tal-Artikolu 57 u l-Artikolu 154(8) u (9) ta' 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 489**						relatati ma' {CA5.1;r060; c020)
030	2.1	Strumenti totali mhux eżerċitabbli jew mingħajr inċentiv ta' tifdija						
040	2.2.	Strumenti anterjorati eżerċitabbli u b'inċentiv ta' tifdija						
050	2.2.1	Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva						
060	2.2.2	Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva						
070	2.2.3	Strumenti eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta' Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva						

CA 5.2 strumenti ta' anterjorità: Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat			Ammont ta' strumenti flimkien mal-primjum azzjonarju relatat	Bażi għall-kalkolu tal-limitu	Perċentwal applikabbli	Limitu	(-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità	Ammont anterjorat totali
Il-kodiċi	ID	Partita	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati tas-CET1						
090	3	**Entrati li kkwalifikaw għall-punti e), f), g) jew h) tal-Artikolu 57 tal-2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490**						relatati ma' {CA5.1;r060; c030)
100	3.1	Entrati totali mingħajr inċentiv ta' tifdija						
110	3.2	Entrati anterjorati b'inċentiv ta' tifdija						
120	3.2.1	Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 ta' CRR wara d-data tal-maturità effettiva						
130	3.2.2	Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva						
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						
150	3.3	L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati tal-AT1						

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

		INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP							
		REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	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
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	TOTALI								

		INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP							
		STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT	STRUMENTI TA' FONDI PROPJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVVJAMENT (–)/(+)AVVJAMENT NEGATTIV	FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI	LI MINNU: GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI	LI MINNU: GRAD 1 ADDIZZJONALI	LI MINNU: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT	LI MINNU: (-) AVVJAMENT / (+) AVVJAMENT NEGATTIV
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	TOTALI								

		BAFERS KAPITALI						
		REKWIŻITI TA' BAFER KOMBINAT	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 TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT U GLOBALMENT IMPORTANTI	BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA
		410	420	430	440	450	470	480
010	TOTALI							

C 06.02 — SOLVENZA 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)	TIP TA' ENTITÀ	AMBITU TAD-DATA: WEĦIDHA KONSOLIDATA TOTALMENT (SF), WEĦIDHA KONSOLIDATA PARZJALMENT (SP)	KODIĊI TAL-PAJJIŻ	SEHEM TAL-PARTEĊIPAZZJONI (%)	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	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	035	040	050	060	070	080	090	100	110

INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI								
FONDI PROPRJI	*LI MINNU: 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 TAL-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*
120	130	140	150	160	170	180	190	200

INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI				INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP				
KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI	*LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI*	Kapital ta' Grad 2	*LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI*	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	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
210	220	230	240	250	260	270	280	290

INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP							
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 TA' FONDI PROPJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVVJAMENT (–)/(+)AVVJAMENT NEGATTIV	FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI	LI MINNU: GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI
300	310	320	330	340	350	360	370

INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP			BAFERS KAPITALI						
LI MINNU: GRAD 1 ADDIZZJONALI	LI MINNU: KONTRIBUZZJONIJIET GĦARRIŻULTAT KONSOLIDAT	LI MINNU: (-) AVVJAMENT / (+) AVVJAMENT NEGATTIV	REKWIŻIT TA' BAFER KOMBINAT	BAFER KAPITALI TA' KONSERVAZZJONI	BAFER KAPITALI KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALLISTITUZZJONI	BAFER TA' KONSERVAZZJONI DOVUT GĦAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA' STAT MEMBRU	BAFER TAR-RISKJU SISTEMIKU	BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT U GLOBALMENT IMPORTANTI	BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

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

Klassi ta' skoperturi SA

		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINALI	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA					
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)		PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJAT.		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
					(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA (-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	TOTAL TAL-INFLUSSI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SKOPERTURI TOTALI**									
015	**li minnhom: Skoperturi inadempjenti**									
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**									
TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI										
070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**									

		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINALI	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA					
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)		PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJAT.		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
					(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA (-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	TOTAL TAL-INFLUSSI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Skoperturi lil hinn mill-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**									
DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									

		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINALI	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA					
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)		PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJAT.		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
					(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA (-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	TOTAL TAL-INFLUSSI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
190	**35 %**									
200	**50 %**									
210	**70 %**									
220	**75 %**									
230	**100 %**									
240	**150 %**									
250	**250 %**									
260	**370 %**									
270	**1250 %**									
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn**									
ENTRATI TA' 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 %**									

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA METODU KOMPRENSIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI			
			AĠĠUSTAMENTI TAL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) LI MINNHOM: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SKOPERTURI TOTALI**									
015	**li minnhom: Skoperturi inadempjenti**									
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**									
TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI										
070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**									

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA METODU KOMPRENSIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI			
			AĠĠUSTAMENTI TAL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) LI MINNHOM: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Skoperturi lil hinn mill-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**									
DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA METODU KOMPRENSIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI			
			AĠĠUSTAMENTI TAL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)			0 %	20 %	50 %	100 %
					(-) LI MINNHOM: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
190	**35 %**									
200	**50 %**									
210	**70 %**									
220	**75 %**									
230	**100 %**									
240	**150 %**									
250	**250 %**									
260	**370 %**									
270	**1250 %**									
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn**									
ENTRATI TA' 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: JIRRIŻULTAW MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-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 relatata ma' CA		
015	**li minnhom: Skoperturi inadempjenti**						
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**						

TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI

070	**Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu**						

		VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: JIRRIŻULTAW MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-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
080	**Skoperturi lil hinn mill-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**						

DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:

140	**0 %**						
150	**2 %**						
160	**4 %**						
170	**10 %**						
180	**20 %**						

		VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: JIRRIŻULTAW MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-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
190	**35 %**						
200	**50 %**						
210	**70 %**						
220	**75 %**						
230	**100 %**						
240	**150 %**						
250	**250 %**						
260	**370 %**						
270	**1250 %**						
280	**Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn**						
ENTRATI TA' 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 — IR-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	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT		(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
		PD ASSENJAT LILL-GRAD JEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT(%) (%)		LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU		(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	INFLUSSI TOTALI (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	SKOPERTURI TOTALI								
015	li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs								
	TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI								
020	Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;								
030	Entrati lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;								
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti								
040	Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli								
050	Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul								
060	Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati								
070	SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANTI: TOTALI								

		SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT		(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
		PD ASSENJAT LILL-GRAD JEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT(%) (%)		LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU		(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	INFLUSSI TOTALI (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
080	KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTALI								
	TQASSIM SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:								
090	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 0%								
100	50%								
110	70%								
120	Li minnu: f'kategorija 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	TRATTAMENT ALTERNATTIV: GARANTIT 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								

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI		VALUR TAL-ISKOPERTURA				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 FINANZJAT	
			LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTI BILANĊJALI		LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTI BILANĊJALI	LI MINNU: JIRRIŻULTAW MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MISSETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	GARANZIJI	DERIVATTIVI TA' KREDITU
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	**SKOPERTURI TOTALI**								
015	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs**								
	TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI								
020	**Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;**								
030	**Entrati lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;**								
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti								
040	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**								
050	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**								
060	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**								
070	**SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANTI: TOTALI**								

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI		VALUR TAL-ISKOPERTURA				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 FINANZJAT	
			LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTI BILANĊJALI		LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTI BILANĊJALI	LI MINNU: JIRRIŻULTAW MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MISSETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	GARANZIJI	DERIVATTIVI TA' KREDITU
		090	100	110	120	130	140	150	160
080	KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTALI								
	TQASSIM SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:								
090	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 0%								
100	50%								
110	70%								
120	Li minnu: f'kategorija 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	TRATTAMENT ALTERNATTIV: GARANTIT 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					SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR MISSETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI
		PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJAT					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT		
		INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA OĦRA	KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI	KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR					
				PROPRJETÀ IMMOBBLI	KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR	RIĊEVIBBLI			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	SKOPERTURI TOTALI								
015	li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs								
	TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI								
020	Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;								
030	Entrati lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;								
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti								
040	Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli								
050	Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul								
060	Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati								
070	SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANTI: TOTALI								

		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA					SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR MISSETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI
		PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJAT					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT		
		INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA OĦRA	KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI	KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR					
				PROPRJETÀ IMMOBBLI	KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR	RIĊEVIBBLI			
		170	180	190	200	210	220	230	240
080	KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTALI								
	TQASSIM SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:								
090	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 0%								
100	50%								
110	70%								
120	Li minnu: f'kategorija 1								
130	90%								
140	115%								
150	250%								
160	TRATTAMENT ALTERNATTIV: GARANTIT 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								

		VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs		ENTRATI TAL-MEMORANDUM:		
					LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MISSETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	AMMONT TA' TELF MISTENNI	(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI	GĦADD TA' OBBLIGANTI
		250	255	260	270	280	290	300
010	**SKOPERTURI TOTALI**			Ċellola relatata ma' CA				
015	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs**							
	TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI							
020	**Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;**							
030	**Entrati lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu;**							
	Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti							
040	**Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli**							
050	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul**							
060	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati**							
070	**SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGANTI: TOTALI**							

		VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs		ENTRATI TAL-MEMORANDUM:		
					LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MISSETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	AMMONT TA' TELF MISTENNI	(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI	GĦADD TA' OBBLIGANTI
		250	255	260	270	280	290	300
080	KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTALI							
	TQASSIM SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:							
090	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 0%							
100	50%							
110	70%							
120	Li minnu: f'kategorija 1							
130	90%							
140	115%							
150	250%							
160	TRATTAMENT ALTERNATTIV: GARANTIT 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							

C 08.02 — IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (IRB) GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-GRADI JEW IL-PULIJIET TAL-OBBLIGATI (CR IRB 2)

Klassi ta' skoperturi IRB:

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

GRAD TAL-OBBLIGANTI (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)	SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				
				PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT		(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OĦRA (-) FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
	PD ASSENJAT LILL-GRAD JEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT(%) (%)		LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU		(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	INFLUSSI TOTALI (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI		VALUR TAL-ISKOPERTURA				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 FINANZJAT	
	LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTI BILANĊJALI		LI MINNU: ENTRATI MHUX FIL-KARTI BILANĊJALI	LI MINNU: JIRRIŻULTAW MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI	LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	GARANZIJI	DERIVATTIVI TA' KREDITU
090	100	110	120	130	140	150	160

TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA					SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)
PROTEZZJONI TAL-KREDITU FFINANZJAT					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT	
INTUŻAW ESTIMI PROPRJI TAL-LGD: PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA OĦRA	KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI	KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEĦOR				
		PROPRJETÀ IMMOBBLI	KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR RIĊEVIBBLI LI MINNU:	JIRRIŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI		
170	180	190	200	210	220	230

LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GĦAL ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI	VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)	AMMONT TA' SKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-FATTUR SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-FATTUR TAL-SMEs		ENTRATI TAL-MEMORANDUM:		
				LI MINNU: ENTITAJIET KBAR MIS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI	AMMONT TA' TELF MISTENNI	(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI	GĦADD TA' OBBLIGANTI
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Pajjiż:

		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Thassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-thassir għal inadempjenzi ġodda osservati	VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs
			Skoperturi inadempjenti								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali										
020	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali										
030	Entitajiet tas-settur pubbliku										
040	Banek Multilaterali tal-Iżvilupp										
050	Organizzazzjonijiet Internazzjonali										
060	Istituzzjonijiet										
070	Kumpaniji										
075	li minnhom: SMEs										
080	Livell tal-konsumatur										
085	li minnhom: SMEs										
090	Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli										
095	li minnhom: SMEs										

		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Tħassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-tħassir għal inadempjenzi ġodda osservati	VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs
			Skoperturi inadempjenti								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	L-iskoperturi f'inadempjenza										
110	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli										
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										
170	**Skoperturi totali**										

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

Pajjiż:

		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Thassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-thassir għal inadempjenzi ġodda osservati	PD ASSENJAT LILL-GRAD JEW LILL-PULA TAL-OBBLIGANT(%) (%)
			Li minnu: inadempjenti						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali								
020	Istituzzjonijiet								
030	Kumpaniji								
042	Li minnhom: Self Speċjalizzat (eskluż SL soġġett għall-kriterji ta' klassifikar)								
045	Li minnhom: Self Speċjalizzat soġġett għall-kriterji ta' klassifikar								
050	Li minnhom: SMEs								
060	Livell tal-konsumatur								
070	Garantiti bi proprjetà immobbli								
080	SMEs								
090	Mhux SME								
100	Kwalifikattivi Rotanti								
110	Oħrajn fil-livell ta' konsumatur								
120	SMEs								
130	Mhux SME								
140	Ekwità								
150	**Skoperturi totali**								

		LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)		VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs		AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TA' TELF MISTENNI
			Li minnu: inadempjenti			Li minnu: inadempjenti		
		090	100	105	110	120	125	130
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali							
020	Istituzzjonijiet							
030	Kumpaniji							
042	Li minnhom: Self Speċjalizzat (eskluż SL soġġett għall-kriterji ta' klassifikar)							
045	Li minnhom: Self Speċjalizzat soġġett għall-kriterji ta' klassifikar							
050	Li minnhom: SMEs							
060	Livell tal-konsumatur							
070	Garantiti bi proprjetà immobbli							
080	SMEs							
090	Mhux SME							
100	Kwalifikattivi Rotanti							
110	Oħrajn fil-livell ta' konsumatur							
120	SMEs							
130	Mhux SME							
140	Ekwità							
150	**Skoperturi totali**							

C 09.04 - DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TA' KREDITU RILEVANTI GĦALL-KALKOLU TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SKONT IL-PAJJIŻ U R-RATA TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI (CCB)

Pajjiż:

		Ammont	Perċentwal	Informazzjoni kwalitattiva
		010	020	030
Skoperturi rilevanti tal-kreditu — Riskju ta' Kreditu				
010	L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — ir-riskju ta' kreditu			
020	Valur tal-iskopertura skont l-Approċċ Standardizzat			
Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ IRB				
030	Total tal-pożizzjonijiet twal u qosra ta' skoperturi tal-portafoll tan-negozjar għal approċċi standardizzati			
040	Valur tal-iskopertura tal-portafoll tan-negozjar għall-mudelli interni			
Skoperturi rilevanti tal-kreditu — Titolizzazzjoni				
050	L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju			
060	Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat			
Rekwiżiti u ponderazzjonijiet ta' fondi proprji				
070	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali għal CCB			
080	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti – Riskju tal-Kreditu			
090	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti – Riskju tas-Suq			
100	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti – pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju			
110	Il-ponderazzjonijiet tar-rekwiżiti ta' fondi proprji			

		Ammont	Perċentwal	Informazzjoni kwalitattiva
		010	020	030
Rata tal-bafer kapitali kontroċikliku				
120	Ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċiklika stabbilita mill-Awtorità Nnominata			
130	Rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni			
140	Rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni			
Użu tal-limitu ta' 2%				
150	L-użu ta' limitu ta' 2% għal skoperturi ta' kreditu ġenerali			
160	L-użu ta' limitu ta' 2% għal skoperturi ta' portafoll tan-negozjar			

C 10.01 — IR-RISKJU TA' KREDITU: EKWITÀ - APPROĊĊI IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (CR EQU IRB 1)

		SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA			VALUR TAL-ISKOPERTURA	LGD MEDJU PONDERAT GĦALL-ISKOPERTURA (%)	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU	ENTRATA FIL-MEMORANDUM:
				PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:				AMMONT TA' TELF MISTENNI
		PD ASSENJAT LILL-GRAD TAL-OBBLIGANT (%)		(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:				
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SKOPERTURI TOTALI TAL-EKWITÀ IRB**								Ċellola relatata ma' CA	
020	**L-APPROĊĊ PD / LGD: TOTALI**									
050	**APPROĊĊ SEMPLIĊI TA' PONDERAZZJONI TAR-RISKJI: TOTALI**									
060	**SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI BL-APPROĊĊ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU:**									
070	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU: 190 %									
080	290%									
090	370%									
100	**APPROĊĊ TAL-MUDELLI INTERNI**									
110	**SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**									

C 10.02 — IR-RISKJU TA' KREDITU: EKWITÀ — APPROĊĊI IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI. SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TAL-OBBLIGANT (CR EQU IRB 2)

GRAD TAL-OBBLIGANT (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)	SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA			VALUR TAL-ISKOPERTURA	LGD MEDJU PONDERAT GĦALL-ISKOPERTURA (%)	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU	ENTRATA FIL-MEMORANDUM:
			PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJAT		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:				AMMONT TA' TELF MISTENNI
	PD ASSENJAT LILL-GRAD TAL-OBBLIGANT (%)		(-) GARANZIJI	(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

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

		TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU	SKOPERTURA TAD-DIFFERENZA TAL-PREZZIJIET DOVUTA GĦAL TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU TAS-SALDU
		010	020	030	040
010	**Total ta' tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll mhux tan-Negozjar**				Ċellola relatata ma' CA
020	It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)				
030	Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)				
040	Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)				
050	It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)				
060	Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100%)				
070	**Total tat-tranżazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll tan-Negozjar**				Ċellola relatata ma' CA
080	It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)				
090	Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)				
100	Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)				
110	It-tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)				
120	Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100%)				

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

		AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONIJIET MAĦLUQA	TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI			POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI	(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI
			(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA (Cva)	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI: (-) VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA (G*)	AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		
		010	020	030	040	050	060	070
010	**SKOPERTURI TOTALI**							
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET							
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**							
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI							
050	TITOLIZZAZZJONIJIET							
060	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
070	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI							
080	TITOLIZZAZZJONIJIET							
090	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
100	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT							
110	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**							
120	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI							
130	TITOLIZZAZZJONIJIET							
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET							

		AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONIJIET MAĦLUQA	TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI			POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI	(-) AGĠUSTAMENTI TAL-VALUR U PROVVEDIMENTI	SKOPERTURA NETTA MILL-AGĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI
			(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA (Cva)	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI: (-) VALURI AGĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA (G*)	AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI		
		010	020	030	040	050	060	070
150	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI							
160	TITOLIZZAZZJONIJIET							
170	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
180	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**							
190	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI							
200	TITOLIZZAZZJONIJIET							
210	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
220	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI							
230	TITOLIZZAZZJONIJIET							
240	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI							

		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	(-) 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)
		(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:			
				(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	FLUSSI TA' DĦUL TOTALI		
		080	090	100	110	120	130
010	**SKOPERTURI TOTALI**						
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET						
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**						
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI						
050	TITOLIZZAZZJONIJIET						
060	RITITOLIZZAZZJONIJIET						
070	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI						
080	TITOLIZZAZZJONIJIET						
090	RITITOLIZZAZZJONIJIET						
100	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT						
110	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**						
120	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI						
130	TITOLIZZAZZJONIJIET						
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET						

		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	(-) 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)
		(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:			
				(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	FLUSSI TA' DĦUL TOTALI		
		080	090	100	110	120	130
150	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI						
160	TITOLIZZAZZJONIJIET						
170	RITITOLIZZAZZJONIJIET						
180	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**						
190	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI						
200	TITOLIZZAZZJONIJIET						
210	RITITOLIZZAZZJONIJIET						
220	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI						
230	TITOLIZZAZZJONIJIET						
240	RITITOLIZZAZZJONIJIET						
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU						
250	CQS 1						
260	CQS 2						
270	CQS 3						
280	CQS 4						
290	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI						

		VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI				VALUR TAL-ISKOPERTURA		
			0%	>0 % u <=20 %	>20 % u <=50 %	>50 % u <=100 %		(-) IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI	SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONI GĦAR-RISKJU
		140	150	160	170	180	190	200	210
010	**SKOPERTURI TOTALI**								
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET								
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**								
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI								
050	TITOLIZZAZZJONIJIET								
060	RITITOLIZZAZZJONIJIET								
070	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI								
080	TITOLIZZAZZJONIJIET								
090	RITITOLIZZAZZJONIJIET								
100	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT								
110	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**								
120	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI								
130	TITOLIZZAZZJONIJIET								
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET								

		VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI				VALUR TAL-ISKOPERTURA		
			0%	>0 % u <=20 %	>20 % u <=50 %	>50 % u <=100 %		(-) IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI	SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONI GĦAR-RISKJU
		140	150	160	170	180	190	200	210
150	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI								
160	TITOLIZZAZZJONIJIET								
170	RITITOLIZZAZZJONIJIET								
180	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**								
190	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI								
200	TITOLIZZAZZJONIJIET								
210	RITITOLIZZAZZJONIJIET								
220	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI								
230	TITOLIZZAZZJONIJIET								
240	RITITOLIZZAZZJONIJIET								
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU								
250	CQS 1								
260	CQS 2								
270	CQS 3								
280	CQS 4								
290	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI								

		DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU							DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU			
		KLASSIFIKATI (SKALA TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU)					1 250%	TRASPARENZA			APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS L-OĦRAJN KOLLHA	MHUX KLASSIFIKATI		LI MINNU: IT-TIENI TELF F'ABCP	LI MINNU: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
010	**SKOPERTURI TOTALI**											
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET											
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**											
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI											
050	TITOLIZZAZZJONIJIET											
060	RITITOLIZZAZZJONIJIET											
070	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI											
080	TITOLIZZAZZJONIJIET											
090	RITITOLIZZAZZJONIJIET											
100	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT											
110	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**											
120	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI											
130	TITOLIZZAZZJONIJIET											
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET											

		DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU						DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU				
		KLASSIFIKATI (SKALA TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU)					1 250%	TRASPARENZA			APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA	
		CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS L-OĦRAJN KOLLHA	MHUX KLASSIFIKATI		LI MINNU: IT-TIENI TELF F'ABCP	LI MINNU: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)
		220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320
150	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI											
160	TITOLIZZAZZJONIJIET											
170	RITITOLIZZAZZJONIJIET											
180	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**											
190	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI											
200	TITOLIZZAZZJONIJIET											
210	RITITOLIZZAZZJONIJIET											
220	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI											
230	TITOLIZZAZZJONIJIET											
240	RITITOLIZZAZZJONIJIET											
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU											
250	CQS 1											
260	CQS 2											
270	CQS 3											
280	CQS 4											
290	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI											

		AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA	AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ	L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU:		ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI TAL-SA GĦAL KLASSIJIET OĦRA TA' SKOPERTURA
			LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI			QABEL IL-LIMITU	WARA L-LIMITU	
		330	340	350	360	370	380	390
010	**SKOPERTURI TOTALI**						Ċellola relatata ma' CA	
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET						Ċellola relatata ma' CA	
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**							
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI							
050	TITOLIZZAZZJONIJIET							
060	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
070	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI							
080	TITOLIZZAZZJONIJIET							
090	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
100	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT							
110	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**							
120	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI							
130	TITOLIZZAZZJONIJIET							
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET							

		AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA	AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ	L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU:		ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI TAL-SA GĦAL KLASSIJIET OĦRA TA' SKOPERTURA
			LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI			QABEL IL-LIMITU	WARA L-LIMITU	
		330	340	350	360	370	380	390
150	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI							
160	TITOLIZZAZZJONIJIET							
170	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
180	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**							
190	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI							
200	TITOLIZZAZZJONIJIET							
210	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
220	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI							
230	TITOLIZZAZZJONIJIET							
240	RITITOLIZZAZZJONIJIET							
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU							
250	CQS 1							
260	CQS 2							
270	CQS 3							
280	CQS 4							
290	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI							

C 13.00 — IR-RISKJU TA' KREDITU: TITOLIZZAZZJONIJIET — APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI (CR SEC IRB)

			AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONIJIET MAĦLUQA	TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI			POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA			
				(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA (Cva)	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
					(-) VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA (G*)					(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	FLUSSI TA' DĦUL TOTALI
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**SKOPERTURI TOTALI**										
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET										
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**										
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI										
050	TITOLIZZAZZJONIJIET	A									
060		B									
070		C									
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D									
090		E									
100	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI										
110	TITOLIZZAZZJONIJIET	A									
120		B									
130		C									

			AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONIJIET MAĦLUQA	TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI			POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA			
				(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA (Cva)	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU		(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
					(-) VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA (G*)		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI			(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	FLUSSI TA' DĦUL TOTALI
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D									
150		E									
160	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT										
170	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**										
180	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI										
190	TITOLIZZAZZJONIJIET	A									
200		B									
210		C									
220	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D									
230		E									
240	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI										
250	TITOLIZZAZZJONIJIET	A									
260		B									
270		C									

			AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONIJIET MAĦLUQA	TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI			POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA			
				(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA (Cva)	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
					(-) VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA (G*)					(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	FLUSSI TA' DĦUL TOTALI
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
280	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D									
290		E									
300	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**										
310	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI										
320	TITOLIZZAZZJONIJIET	A									
330		B									
340		C									
350	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D									
360		E									
370	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI										
380	TITOLIZZAZZJONIJIET	A									
390		B									
400		C									
410	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D									
420		E									

		AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONIJIET MAĦLUQA	TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI			POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA			
			(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA (Cva)	(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU	SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA	SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:	
				(-) VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA (G*)					(-) IL-FLUSSI TA' ĦRUĠ TOTALI:	FLUSSI TA' DĦUL TOTALI
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU									
430	CQS 1 U S/T CQS 1									
440	CQS 2									
450	CQS 3									
460	CQS 4 U S/T CQS 2									
470	CQS 5									
480	CQS 6									
490	CQS 7 U S/T CQS 3									
500	CQS 8									
510	KKK 9									
520	CQS 10									
530	CQS 11									
540	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI									

			SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	(-) 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)	VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI TOTALMENT AĠĠUSTATI (S*) TAL-ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI TAL-KREDITU				VALUR TAL-ISKOPERTURA		
						0%	>0 % u <=20 %	>20 % u <=50 %	>50 % u <=100 %		(-) IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI	SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONI GĦAR-RISKJU
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**SKOPERTURI TOTALI**											
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET											
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**											
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI											
050	TITOLIZZAZZJONIJIET	A										
060		B										
070		C										
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D										
090		E										
100	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI											
110	TITOLIZZAZZJONIJIET	A										
120		B										
130		C										

			SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	(-) 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)	VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI TOTALMENT AĠĠUSTATI (S*) TAL-ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI TAL-KREDITU				VALUR TAL-ISKOPERTURA		
						0%	>0 % u <=20 %	>20 % u <=50 %	>50 % u <=100 %		(-) IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI	SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONI GĦAR-RISKJU
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D										
150		E										
160	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT											
170	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**											
180	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI											
190	TITOLIZZAZZJONIJIET	A										
200		B										
210		C										
220	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D										
230		E										
240	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI											
250	TITOLIZZAZZJONIJIET	A										
260		B										
270		C										

			SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	(-) 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)	VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI TOTALMENT AĠĠUSTATI (S*) TAL-ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI TAL-KREDITU				VALUR TAL-ISKOPERTURA		
						0%	>0 % u <=20 %	>20 % u <=50 %	>50 % u <=100 %		(-) IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI	SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONI GĦAR-RISKJU
			100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
280	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D										
290		E										
300	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**											
310	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI											
320	TITOLIZZAZZJONIJIET	A										
330		B										
340		C										
350	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D										
360		E										
370	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI											
380	TITOLIZZAZZJONIJIET	A										
390		B										
400		C										
410	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D										
420		E										

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	(-) 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)	VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI TOTALMENT AĠĠUSTATI (S*) TAL-ENTRATI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI TAL-KREDITU				VALUR TAL-ISKOPERTURA		
					0%	>0 % u <=20 %	>20 % u <=50 %	>50 % u <=100 %		(-) IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI	SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONI GĦAR-RISKJU
		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU										
430	CQS 1 U S/T CQS 1										
440	CQS 2										
450	CQS 3										
460	CQS 4 U S/T CQS 2										
470	CQS 5										
480	CQS 6										
490	CQS 7 U S/T CQS 3										
500	CQS 8										
510	KKK 9										
520	CQS 10										
530	CQS 11										
540	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI										

			DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU											
			METODU BBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONIJIET (SKALA TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU)											
			CQS 1 U S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 U S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 U S/T CQS 3	CQS 8	KKK 9	CQS 10	CQS 11	CQS L-OĦRAJN KOLLHA
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
010	**SKOPERTURI TOTALI**													
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET													
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**													
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI													
050	TITOLIZZAZZJONIJIET	A												
060		B												
070		C												
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D												
090		E												
100	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI													
110	TITOLIZZAZZJONIJIET	A												
120		B												
130		C												

			DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU											
			METODU BBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONIJIET (SKALA TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU)											
			CQS 1 U S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 U S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 U S/T CQS 3	CQS 8	KKK 9	CQS 10	CQS 11	CQS L-OĦRAJN KOLLHA
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D												
150		E												
160	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT													
170	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**													
180	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI													
190	TITOLIZZAZZJONIJIET	A												
200		B												
210		C												
220	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D												
230		E												
240	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI													
250	TITOLIZZAZZJONIJIET	A												
260		B												
270		C												

			DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU											
			METODU BBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONIJIET (SKALA TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU)											
			CQS 1 U S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 U S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 U S/T CQS 3	CQS 8	KKK 9	CQS 10	CQS 11	CQS L-OĦRAJN KOLLHA
			200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
280	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D												
290		E												
300	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**													
310	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI													
320	TITOLIZZAZZJONIJIET	A												
330		B												
340		C												
350	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D												
360		E												
370	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI													
380	TITOLIZZAZZJONIJIET	A												
390		B												
400		C												
410	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D												
420		E												

		DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU											
		METODU BBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONIJIET (SKALA TAL-KWALITÀ TAL-KREDITU)											
		CQS 1 U S/T CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4 U S/T CQS 2	CQS 5	CQS 6	CQS 7 U S/T CQS 3	CQS 8	KKK 9	CQS 10	CQS 11	CQS L-OĦRAJN KOLLHA
		200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU												
430	CQS 1 U S/T CQS 1												
440	CQS 2												
450	CQS 3												
460	CQS 4 U S/T CQS 2												
470	CQS 5												
480	CQS 6												
490	CQS 7 U S/T CQS 3												
500	CQS 8												
510	KKK 9												
520	CQS 10												
530	CQS 11												
540	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI												

			DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU							(-) TNAQQIS FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI DOVUT GĦAL AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI
			1 250%	METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA		APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA		
			MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
010	**SKOPERTURI TOTALI**									
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET									
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**									
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI									
050	TITOLIZZAZZJONIJIET	A								
060		B								
070		C								
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D								
090		E								
100	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI									
110	TITOLIZZAZZJONIJIET	A								
120		B								
130		C								

			DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU							(-) TNAQQIS FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI DOVUT GĦAL AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI
			1 250%	METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA		APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA		
			MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D								
150		E								
160	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT									
170	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**									
180	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI									
190	TITOLIZZAZZJONIJIET	A								
200		B								
210		C								
220	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D								
230		E								
240	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI									
250	TITOLIZZAZZJONIJIET	A								
260		B								
270		C								

			DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU							(-) TNAQQIS FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI DOVUT GĦAL AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI
			1 250%	METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA		APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA		
			MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	
			320	330	340	350	360	370	380	390
280	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D								
290		E								
300	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**									
310	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI									
320	TITOLIZZAZZJONIJIET	A								
330		B								
340		C								
350	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D								
360		E								
370	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI									
380	TITOLIZZAZZJONIJIET	A								
390		B								
400		C								
410	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D								
420		E								

		DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURI SOĠĠETT GĦALL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU							(-) TNAQQIS FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI DOVUT GĦAL AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI
		1 250%	METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA		APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA		
		MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	
		320	330	340	350	360	370	380	390
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU								
430	CQS 1 U S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 U S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 U S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	KKK 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI								

			AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA	AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ	L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU:		ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI IRB GĦAL KLASSIJIET OĦRAJN TA' SKOPERTURA
				LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI			QABEL IL-LIMITU	WARA L-LIMITU	
			400	410	420	430	440	450	460
010	**SKOPERTURI TOTALI**							Ċellola relatata ma' CA	
020	LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET							Ċellola relatata ma' CA	
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**								
040	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI								
050	TITOLIZZAZZJONIJIET	A							
060		B							
070		C							
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D							
090		E							
100	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI								
110	TITOLIZZAZZJONIJIET	A							
120		B							
130		C							

			AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA	AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ	L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU:		ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI IRB GĦAL KLASSIJIET OĦRAJN TA' SKOPERTURA
				LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI			QABEL IL-LIMITU	WARA L-LIMITU	
			400	410	420	430	440	450	460
140	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D							
150		E							
160	AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT								
170	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**								
180	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI								
190	TITOLIZZAZZJONIJIET	A							
200		B							
210		C							
220	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D							
230		E							
240	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI								
250	TITOLIZZAZZJONIJIET	A							
260		B							
270		C							

			AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA	AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ	L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU:		ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI IRB GĦAL KLASSIJIET OĦRAJN TA' SKOPERTURA
				LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI			QABEL IL-LIMITU	WARA L-LIMITU	
			400	410	420	430	440	450	460
280	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D							
290		E							
300	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**								
310	ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI								
320	TITOLIZZAZZJONIJIET	A							
330		B							
340		C							
350	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D							
360		E							
370	ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI								
380	TITOLIZZAZZJONIJIET	A							
390		B							
400		C							
410	RITITOLIZZAZZJONIJIET	D							
420		E							

		AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA	AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ	L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU:		ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' ĦRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI IRB GĦAL KLASSIJIET OĦRAJN TA' SKOPERTURA
			LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI			QABEL IL-LIMITU	WARA L-LIMITU	
		400	410	420	430	440	450	460
	TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI SKONT IS-CQS FIL-BIDU							
430	CQS 1 U S/T CQS 1							
440	CQS 2							
450	CQS 3							
460	CQS 4 U S/T CQS 2							
470	CQS 5							
480	CQS 6							
490	CQS 7 U S/T CQS 3							
500	CQS 8							
510	KKK 9							
520	CQS 10							
530	CQS 11							
540	IS-CQS L-OĦRAJN KOLLHA U MHUX KLASSIFIKATI							

C 14.00 — L-INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (Id-Dettalji TAL-SEC)

NUMRU TAR-RINGIELA	KODIĊI INTERN	IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZ-ZAZZJONI	IDENTIFIKATUR TAL-ORIĠINATUR	TIP TA' TITOLIZ-ZAZZJONI: (TRA-DIZZJONALI / SINTETIKA)	TRATTAMENT KONTABILISTIKU: L-iskoperturi titoliz-zati jinżammu fil-karta bilanċjali jew jitneħħew?	TRATTAMENT TA' SOLVENZA: Il-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni huma soġġetti għal rekwiżiti ta' fondi proprji?	TITOLIZZAZZ-JONI JEW RITITO-LIZZAZZJONI?	TITOLIZZAZZ-JONI STS	ŻAMMA		
									IT-TIP TA' ŻAMMA APPLIKATA	% TAŻ-ŻAMMA FID-DATA TA' RAPPORTAR	KONFORMI MAR-REKWIŻIT TAŻ-ŻAMMA?
005	010	020	030	040	050	060	070	075	080	090	100

IRWOL TAL-ISTITUZZJONI: (ORIĠINATUR / SPONSOR / MUTWANTI ORIĠINALI / INVESTITUR)	PROGRAMMI MHUX ABCP			SKOPERTURI TITOLIZZATI							
	DATA TAL-ORIĠI-NAZZJONI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TITOLIZZATI FID-DATA TAL-ORIĠI-NAZZJONI	AMMONT TOTALI	SEHEM L-ISTI-TUZZJONI (%)	TIP	Approċċ APPLIKAT (SA/ IRB/MIX)	GĦADD TA' SKOPERTURI	PAJJIŻ	ELGD (%)	(-) AĠĠUSTA-MENTI TAL-VALUR U PROV-VEDIMENTI	REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TITO-LIZZAZZJONI (%)
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

STRUTTURA TAT-TITOLIZZAZZJONI								POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI		
ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI			ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI			MATURITÀ		SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVER-ŻJONI		
								ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI		
SUPERJURI	INTERMEDJU	L-EWWEL TELF	SUPERJURI	INTERMEDJU	L-EWWEL TELF	L-EWWEL DATA TA' TERMINAZZJONI PREVEDIBBLI	DATA TA' MATU-RITÀ LEGALI FINALI	SUPERJURI	INTERMEDJU	L-EWWEL TELF
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI							
SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI			ENTRATI TAL-MEMORANDUM: ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI				AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT
ENTRATI U DERIVATTIVI MHUX FIL-KARTA BILANĊJALI			SOSTITUTI TAL-KREDITU DIRETT	IRS/CRS	FAĊILITAJIET TA' LIKWIDITÀ ELIĠIBBLI	OĦRAJN (inklużi LF mhux eliġibbli)	FATTUR TA' KONVERŻJONI APPLIKAT
SUPERJURI	INTERMEDJU	L-EWWEL TELF					
340	350	360	370	380	390	400	410

(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRJI	L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU:		APPROĊĊ	TITOLIZZAZZJONIJIET STS LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT	POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI — PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR			
	QABEL IL-LIMITU	WARA L-LIMITU			CTP JEW MHUX CTP?	POŻIZZJONIJIET NETTI		REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI TOTALI (SA)
						TWAL	QOSRA	RISKJU SPEĊIFIKU
420	430	440	445	446	450	460	470	480

C 16.00 — IR-RISKJU OPERATTIV (OPR)

	ATTIVITAJIET BANKARJI	INDIKATUR RELEVANTI			SELF U AVVANZI (F'KAŻ TAL-APPLIKAZZJONI TAL-ASA)			FONDI PROPRJI REKWIŻIT	Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju operazzjonali
		SENA-3	SENA-2	IS-SENA L-OĦRA	SENA-3	SENA-2	IS-SENA L-OĦRA		
		010	020	030	040	050	060	070	O71
010	**1. ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦALL-APPROĊĊ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)**								Ċellola relatata ma' CA2
020	**2. ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL STANDARDIZZAZZJONI (TSA) / APPROĊĊI TA' STANDARDIZZAZZJONI ALTERNATTIVI (ASA)**								Ċellola relatata ma' CA2
	SOĠĠETTI GĦAL TSA:								
030	FINANZI KORPORATTIVI (CF)								
040	NEGOZJU U BEJGĦ (TS)								
050	SENSERIJA FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR (RBr)								
060	SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI (CB)								
070	SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR (RB)								
080	PAGAMENTI U SALDU (PS)								
090	SERVIZZI TA' AĠENZIJA (AS)								
100	IMMANIĠĠJAR TAL-ASSI (AM)								
	SOĠĠETTI GĦAL ASA:								
110	SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI (CB)								
120	SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR (RB)								
130	**3. ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI TA' KEJL AVVANZAT AMA**								Ċellola relatata ma' CA2

	ATTIVITAJIET BANKARJI	ENTRATI TA' MEMORANDUM AMA LI GĦANDHOM JIĠU RRAPPORTATI JEKK APPLIKABBLI				
		LI MINNU: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA' ALLOKAZZJONI	REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TNAQQIS DOVUT GĦAL TELF MISTENNI, DIVERSIFIKAZZJONI U TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU	(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAT-TELF MISTENNI MĠARRAB FI PRATTIKI TAN-NEGOZJU	(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL DIVERSIFIKAZZJONI	(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRJI DOVUT GĦAL TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU (ASSIGURAZZJONI U MEKKANIŻMI OĦRAJN TA' TRASFERIMENT TAR-RISKJU)
		080	090	100	110	120
010	**1. ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦALL-APPROĊĊ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)**					
020	**2. ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL STANDARDIZZAZZJONI (TSA) / APPROĊĊI TA' STANDARDIZZAZZJONI ALTERNATTIVI (ASA)**					
	SOĠĠETTI GĦAL TSA:					
030	FINANZI KORPORATTIVI (CF)					
040	NEGOZJU U BEJGĦ (TS)					
050	SENSERIJA FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR (RBr)					
060	SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI (CB)					
070	SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR (RB)					
080	PAGAMENTI U SALDU (PS)					
090	SERVIZZI TA' AĠENZIJA (AS)					
100	IMMANIĠĠJAR TAL-ASSI (AM)					
	SOĠĠETTI GĦAL ASA:					
110	SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI (CB)					
120	SERVIZZI BANKARJI FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR (RB)					
130	**3. ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĊI TA' KEJL AVVANZAT AMA**					

C 17.01 - RISKJU OPERAZZJONALI: TELF U RKUPRU MINN LINJI KUMMERĊJALI U T-TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AĦĦAR SENA (DETTALJI TAL-OPR 1)

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**FINANZJAMENT KORPORATTIV [CF]**	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0020		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0030		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0040		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0050		It-telf uniku massimu:										
0060		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0070		Irkupru dirett ta' telf totali										
0080		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	**NEGOZJAR U BEJGĦ [TS]**	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0120		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0130		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0140		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0150		It-telf uniku massimu:										
0160		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0170		Irkupru dirett ta' telf totali										
0180		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**SENSERIJA FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR [RBr]**	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0220		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0230		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0240		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0250		It-telf uniku massimu:										
0260		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0270		Irkupru dirett ta' telf totali										
0280		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**IBBANKJAR KUMMERĊJALI [CB]**	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0320		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0330		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0340		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0350		It-telf uniku massimu:										
0360		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0370		Irkupru dirett ta' telf totali										
0380		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**IBBANKJAR FIL-LIVELL TA' KONSUMATUR [RB]**	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0420		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0430		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0440		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0450		It-telf uniku massimu:										
0460		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0470		Irkupru dirett ta' telf totali										
0480		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**PAGAMENTI U SALDU [PS]**	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0520		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0530		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0540		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0550		It-telf uniku massimu:										
0560		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0570		Irkupru dirett ta' telf totali										
0580		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	AĠENZIJA SERVIZZI [AS]	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0620		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0630		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0640		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0650		It-telf uniku massimu:										
0660		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0670		Irkupru dirett ta' telf totali										
0680		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	IMMANIĠĠAR TA' ASSI [AM]	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0720		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0730		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0740		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0750		It-telf uniku massimu:										
0760		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0770		Irkupru dirett ta' telf totali										
0780		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	ENTRATI KORPORATTIVI [CI]	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).										
0820		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).										
0830		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustamenti tat-telf.										
0840		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0850		It-telf uniku massimu:										
0860		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0870		Irkupru dirett ta' telf totali										
0880		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	TOTALI LINJI KUMMERĊJALI	Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda) Li minnu:										
0911		relatat ma' telf ≥ 10,000 u < 20.000										
0912		relatat ma' telf ≥ 20,000 u < 100.000										
0913		relatat ma' telf ≥ 100,000 u < 1,000.000										
0914		relatat ma' telf ≥ 1,000.000										
0920		Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda) Li minnu:										
0921		relatat ma' telf ≥ 10,000 u < 20.000										
0922		relatat ma' telf ≥ 20,000 u < 100,000										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		relatat ma' telf ≥ 100,000 u < 1,000.000										
0924		relatat ma' telf ≥ 1,000.000										
0930		Għadd ta' avvenimenti soġġetti għall-aġġustament Li minnu:										
0935		li minnhom: għadd ta' avvenimenti b'aġġustamenti tat-telf pożittivi										
0936		li minnhom: għadd ta' avvenimenti b'aġġustamenti tat-telf negattivi										
0940		Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar										
0945		li minnhom: ammonti ta' aġġustamenti tat-telf pożittivi (+)										
0946		li minnhom: ammonti ta' aġġustamenti tat-telf negattivi (-)										
0950		It-telf uniku massimu:										

IMMAPPJAR TAT-TELF MAL-LINJI KUMMERĊJALI			TIPI TA' AVVENIMENTI							TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: 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 MMANIĠĠJAR TAL-PROĊESSI		L-INQAS	L-OGĦLA
Ringieli			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0960		Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:										
0970		Irkupru dirett ta' telf totali										
0980		Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju										

C 17.02 - RISKJU OPERAZZJONALI: AVVENIMENTI TA' TELF KBIR (DETTALJI TAL-OPR 2)

	ID tal-avveniment	Data tal-kontabilità	Data ta' okkorrenza	Data ta' skoperta	Tip ta' Avveniment	Telf gross	Telf gross nett ta' rkupri diretti
Ringieli	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
…							

	TELF GROSS SKONT IL-LINJA OPERATORJA						
	Finanzjament Korporattiv [CF]	Negozjar u Bejgħ [TS]	Senserija fil-livell ta' konsumatur [RBr]	Ibbankjar kummerċjali [CB]	Livell tal-konsumatur Issettur bankarju [RB]	Pagamenti u Saldu [PS]	Aġenzija Servizzi [AS]
Ringieli	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
…							

	TELF GROSS SKONT IL-LINJA OPERATORJA		Isem tal-Entità Ġuridika	ID ta' Entità Ġuridika	Unità tan-Negozju	Deskrizzjoni
	Immaniġġar ta' Assi [AM]	Entrati Korporattivi [CI]				
Ringieli	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…						

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

Il-munita:

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI		
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR**							Ċellola relatata ma' CA2
011	**Riskju ġenerali**							
012	Derivattivi							
013	Assi u obbligazzjonijiet oħra							
020	Approċċ ibbażat fuq il-maturità							
030	Żona 1							
040	0 ≤ 1 xahar							
050	> 1 ≤ 3 xhur							
060	> 3 ≤ 6 xhur							
070	> 6 ≤ 12 xhur							
080	Żona 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 għal kupun ta' anqas minn 3%) snin							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 għal kupun ta' anqas minn 3%) snin							

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI		
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Żona 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 għal kupun ta' anqas minn 3%) snin							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 għal kupun ta' anqas minn 3%) snin							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 għal kupun ta' anqas minn 3%) snin							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 għal kupun ta' anqas minn 3%) -il sena							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 għal kupun ta' anqas minn 3%) snin							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 għal kupun ta' anqas minn 3 %) sena							
190	(gt; 12,0 ≤ 20,0 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
200	(gt; 20 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
210	Approċċ ibbażat fuq it-tul taż-żmien							
220	Żona 1							
230	Żona 2							
240	Żona 3							
250	**Riskju speċifiku**							
251	Rekwiżit ta' fondi proprji għal strumenti tad-dejn mhux ta' titolizzazzjoni							
260	Titoli ta' dejn taħt l-ewwel kategorija fit-Tabella 1							

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI		
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA			
		010	020	030	040	050	060	070
270	Titoli ta' dejn taħt it-tieni kategorija fit-Tabella 1							
280	B'terminu residwu ≤ 6 xhur							
290	B'terminu reżidwu > 6 xhur u ≤ 24 xahar							
300	B'terminu reżidwu > 24 xahar							
310	Titoli ta' dejn taħt it-tielet kategorija fit-Tabella 1							
320	Titoli ta' dejn taħt ir-raba' kategorija fit-Tabella 1							
321	Derivattivi tal-kreditu klassifikati fil-post n biex isiru inadempjenti							
325	Rekwiżit ta' fondi proprji għal strumenti ta' titolizzazzjoni							
330	Rekwiżit ta' fondi proprji għall-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni							
350	Rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji non-delta)							
360	Metodu simplifikat							
370	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju gamma							
380	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju vega							
385	Approċċ delta plus - opzjoni u warrants mhux ta' kontinwità							
390	Approċċ tal-matriċi tax-xenarju							

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

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		(-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB			
								PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%			
		TWAL	QOSRA	(-) TWAL	(-) QOSRA	TWAL	QOSRA	7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**SKOPERTURI TOTALI**										
020	Li minnu: RITITOLIZZAZZJONIJIET										
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**										
040	TITOLIZZAZZJONIJIET										
050	RITITOLIZZAZZJONIJIET										
060	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**										
070	TITOLIZZAZZJONIJIET										
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET										
090	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**										
100	TITOLIZZAZZJONIJIET										
110	RITITOLIZZAZZJONIJIET										

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		(-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB			
								PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%			
		TWAL	QOSRA	(-) TWAL	(-) QOSRA	TWAL	QOSRA	7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	TQASSIM TAS-SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI										
120	1. Ipoteki residenzjali										
130	2. Ipoteki kummerċjali										
140	3. Riċevibbli tal-karta tal-kreditu										
150	4. Lokazzjoni										
160	5. Self lil kumpaniji jew SMEs										
170	6. Self lill-konsumatur										
180	7. Riċevibbli tan-negozju										
190	8. Assi oħra										
200	9. Bonds koperti										
210	10. Obbligazzjonijiet oħrajn										

		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB													
		PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%												1 250%	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	KLASSI-FIKATI	MHUX KLASSIFI-KATI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
010	**SKOPERTURI TOTALI**														
020	Li minnu: RITITOLIZZAZZJONIJIET														
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**														
040	TITOLIZZAZZJONIJIET														
050	RITITOLIZZAZZJONIJIET														
060	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**														
070	TITOLIZZAZZJONIJIET														
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET														
090	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**														
100	TITOLIZZAZZJONIJIET														
110	RITITOLIZZAZZJONIJIET														

		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB													
		PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%												1 250%	
		100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	KLASSI-FIKATI	MHUX KLASSIFI-KATI
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
	TQASSIM TAS-SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI														
120	1. Ipoteki residenzjali														
130	2. Ipoteki kummerċjali														
140	3. Riċevibbli tal-karta tal-kreditu														
150	4. Lokazzjoni														
160	5. Self lil kumpaniji jew SMEs														
170	6. Self lill-konsumatur														
180	7. Riċevibbli tan-negozju														
190	8. Assi oħra														
200	9. Bonds koperti														
210	10. Obbligazzjonijiet oħrajn														

		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB					POŻIZZJONIJIET NETTI (QOSRA) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB							
		METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA	APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA		PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%							
			PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)			PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
010	**SKOPERTURI TOTALI**													
020	Li minnu: RITITOLIZZAZZJONIJIET													
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**													
040	TITOLIZZAZZJONIJIET													
050	RITITOLIZZAZZJONIJIET													
060	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**													
070	TITOLIZZAZZJONIJIET													
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET													
090	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**													
100	TITOLIZZAZZJONIJIET													
110	RITITOLIZZAZZJONIJIET													

		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB					POŻIZZJONIJIET NETTI (QOSRA) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB							
		METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA	APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA		PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%							
			PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)			PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %
		250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370
	TQASSIM TAS-SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI													
120	1. Ipoteki residenzjali													
130	2. Ipoteki kummerċjali													
140	3. Riċevibbli tal-karta tal-kreditu													
150	4. Lokazzjoni													
160	5. Self lil kumpaniji jew SMEs													
170	6. Self lill-konsumatur													
180	7. Riċevibbli tan-negozju													
190	8. Assi oħra													
200	9. Bonds koperti													
210	10. Obbligazzjonijiet oħrajn													

		POŻIZZJONIJIET NETTI (QOSRA) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB														
		PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%								1 250%		METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA	APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	KLASSIFIKATI	MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)			PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
010	**SKOPERTURI TOTALI**															
020	Li minnu: RITITOLIZZAZZJONIJIET															
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**															
040	TITOLIZZAZZJONIJIET															
050	RITITOLIZZAZZJONIJIET															
060	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**															
070	TITOLIZZAZZJONIJIET															
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET															
090	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**															
100	TITOLIZZAZZJONIJIET															
110	RITITOLIZZAZZJONIJIET															

		POŻIZZJONIJIET NETTI (QOSRA) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB														
		PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%								1 250%		METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA	APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA	
		250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	KLASSIFIKATI	MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)			PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)
		380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	500	510	520
	TQASSIM TAS-SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI															
120	1. Ipoteki residenzjali															
130	2. Ipoteki kummerċjali															
140	3. Riċevibbli tal-karta tal-kreditu															
150	4. Lokazzjoni															
160	5. Self lil kumpaniji jew SMEs															
170	6. Self lill-konsumatur															
180	7. Riċevibbli tan-negozju															
190	8. Assi oħra															
200	9. Bonds koperti															
210	10. Obbligazzjonijiet oħrajn															

		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA		QABEL IL-LIMITU			WARA L-LIMITU			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI TOTALI
		POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	TOTAL TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL U QOSRA NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	TOTAL TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL U QOSRA NETTI PONDERATI	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
010	**SKOPERTURI TOTALI**									Ċellola relatata mal-MKR SA TDI {325:060}
020	Li minnu: RITITOLIZZAZZJONIJIET									
030	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**									
040	TITOLIZZAZZJONIJIET									
050	RITITOLIZZAZZJONIJIET									
060	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**									
070	TITOLIZZAZZJONIJIET									
080	RITITOLIZZAZZJONIJIET									
090	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**									
100	TITOLIZZAZZJONIJIET									
110	RITITOLIZZAZZJONIJIET									

		EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA		QABEL IL-LIMITU			WARA L-LIMITU			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI TOTALI
		POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	TOTAL TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL U QOSRA NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	TOTAL TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL U QOSRA NETTI PONDERATI	
		530	540	550	560	570	580	590	600	610
	TQASSIM TAS-SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI									
120	1. Ipoteki residenzjali									
130	2. Ipoteki kummerċjali									
140	3. Riċevibbli tal-karta tal-kreditu									
150	4. Lokazzjoni									
160	5. Self lil kumpaniji jew SMEs									
170	6. Self lill-konsumatur									
180	7. Riċevibbli tan-negozju									
190	8. Assi oħra									
200	9. Bonds koperti									
210	10. Obbligazzjonijiet oħrajn									

C 20.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU SPEĊIFIKU FIL-PORTAFOLL TA' NEGOZJAR TA' KORRELAZZJONI (MKR AS CTP)

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		(-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSA MILL-FONDI PROPRJI		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB				
								PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%				
		TWAL	QOSRA	(-) TWAL	(-) QOSRA	TWAL	QOSRA	7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 75 %	100 %
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**SKOPERTURI TOTALI**											
	POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI:											
020	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**											
030	TITOLIZZAZZJONIJIET											
040	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
050	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**											
060	TITOLIZZAZZJONIJIET											
070	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
080	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**											
090	TITOLIZZAZZJONIJIET											
100	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI											
110	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI											
120	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											

		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB										
		PONDERAZZJONI TAR-RISKJI < 1 250%					1 250 %		METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA	APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA
		250 %	350 %	425 %	650 %	Oħrajn	KLASSIFIKATI	MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)		
		120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	**SKOPERTURI TOTALI**											
	POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI:											
020	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**											
030	TITOLIZZAZZJONIJIET											
040	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
050	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**											
060	TITOLIZZAZZJONIJIET											
070	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
080	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**											
090	TITOLIZZAZZJONIJIET											
100	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI											
110	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI											
120	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											

		POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB	POŻIZZJONIJIET NETTI (QOSRA) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB									
		APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA	PONDERAZZJONI TAR-RISKJU < 1 250%									
		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Oħrajn
		230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330
010	**SKOPERTURI TOTALI**											
	POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI:											
020	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**											
030	TITOLIZZAZZJONIJIET											
040	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
050	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**											
060	TITOLIZZAZZJONIJIET											
070	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
080	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**											
090	TITOLIZZAZZJONIJIET											
100	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											
	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI											
110	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI											
120	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP											

		POŻIZZJONIJIET NETTI (QOSRA) DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SA U IRB							QABEL IL-LIMITU		WARA L-LIMITU		REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI TOTALI
		1 250%		METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA		TRASPARENZA	APPROĊĊ TAL-VALUTAZZJONI INTERNA						
		KLASSIFIKATI	MHUX KLASSIFIKATI		PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)			PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)	POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI	POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI	
		340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	**SKOPERTURI TOTALI**												Ċellola relatata mal-MKR SA TDI {330:060}
	POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI:												
020	**ORIĠINATUR: SKOPERTURI TOTALI**												
030	TITOLIZZAZZJONIJIET												
040	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP												
050	**INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI**												
060	TITOLIZZAZZJONIJIET												
070	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP												
080	**SPONSOR: SKOPERTURI TOTALI**												
090	TITOLIZZAZZJONIJIET												
100	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP												
	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI												
110	DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU INADEMPJENTI												
120	POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP												

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

Suq nazzjonali:

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		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 relatata ma' CA
020	Riskju ġenerali							
021	Derivattivi							
022	Assi u obbligazzjonijiet oħra							
030	Futuri fuq l-indiċi tal-borża negozjat fil-borża diversifikati sew soġġetti għal approċċ partikulari							
040	Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri tal-indiċi tal-istokks negozjati fil-borża diversifikati fil-wisa'							
050	Riskju speċifiku							
090	Rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji non-delta)							
100	Metodu simplifikat							
110	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju gamma							
120	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju vega							
125	Approċċ delta plus - opzjoni u warrants mhux ta' kontinwità							
130	Approċċ tal-matriċi tax-xenarju							

C 22.00 — IR-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 mhux ta' rapportar soġġetti għal trattament speċjali għal pożizzjonijiet imqabbla)			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	IMQABBLA		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI**									Ċellola relatata ma' CA
020	Muniti korrelatati mill-qrib									
025	li minnhom: li minnhom:									
030	Il-muniti l-oħrajn kollha (inklużi CIUs trattati bħala muniti differenti)									
040	Deheb									
050	Rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji non-delta)									
060	Metodu simplifikat									
070	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju gamma									
080	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju vega									
085	Approċċ delta plus - opzjoni u warrants mhux ta' kontinwità									
090	Approċċ tal-matriċi tax-xenarju									

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI (Inklużi ridistribuzzjonijiet ta' pożizzjonijiet mhux imqabbla f'muniti mhux ta' rapportar soġġetti għal trattament speċjali għal pożizzjonijiet imqabbla)			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	IMQABBLA		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
POŻIZZJONIJIET TOTALI (MUNITA TAR-RAPPURTAR INKLUŻA) DIŻAGGREGATI SKONT IT-TIP TA' SKOPERTURA										
100	Assi u obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati mhux fil-karta bilanċjali u derivattivi									
110	Entrati fil-karta bilanċjali li ma jidhrux;									
120	Derivattivi									
Entrati ta' memorandum: POŻIZZJONIJIET TAL-MUNITA										
130	Euro									
140	Lek									
150	Peso Arġentin									
160	Dollaru Awstraljan									
170	Real Brażiljan									
180	Lev tal-Bulgarija									
190	Dollaru Kanadiż									
200	Koruna Ċeka									
210	Krone Daniż									
220	Lira Eġizzjana									
230	Lira Sterlina									
240	Forint									

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI (Inklużi ridistribuzzjonijiet ta' pożizzjonijiet mhux imqabbla f'muniti mhux ta' rapportar soġġetti għal trattament speċjali għal pożizzjonijiet imqabbla)			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	IMQABBLA		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
250	Jen									
270	Litas Litwan									
280	Denar									
290	Peso Messikan									
300	Zloty									
310	Leu Rumen									
320	Rubblu Russa									
330	Dinar Serb									
340	Krona Żvediża									
350	Frank Żvizzeru									
360	Lira Torka									
370	Hryvnia									
380	Dollaru Amerikan									
390	Krona Iżlandiża									
400	Krona Norveġiża									
410	Dollaru ta' Ħong Kong									

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI (Inklużi ridistribuzzjonijiet ta' pożizzjonijiet mhux imqabbla f'muniti mhux ta' rapportar soġġetti għal trattament speċjali għal pożizzjonijiet imqabbla)			REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA	IMQABBLA		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
420	Dollaru ta' New Taiwan									
430	Dollaru New Zealandiż									
440	Dollaru ta' Singapor									
450	WON									
460	Yuan Renminbi									
470	Ohrajn									
480	Kuna Kroata									

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

		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI
		TWAL	QOSRA	TWAL	QOSRA			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI F'KOMODITAJIET**							Ċellola relatata ma' CA
020	Metalli prezzjużi (għajr id-deheb)							
030	Metalli bażiċi							
040	Prodotti tal-agrikultura (softs)							
050	Ostakli oħrajn							
060	Li minnhom prodotti tal-enerġija (żejt, gass)							
070	Approċċ tal-iskala tal-maturità							
080	Approċċ estiż tal-skala tal-maturità							
090	Approċċ simplifikat: Pożizzjonijiet kollha							
100	Rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji non-delta)							
110	Metodu simplifikat							
120	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju gamma							
130	Approċċ delta plus — rekwiżiti addizzjonali għar-riskju vega							
135	Approċċ delta plus - opzjoni u warrants mhux ta' kontinwità							
140	Approċċ tal-matriċi tax-xenarju							

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

		VaR		VaR TAĦT STRESS		ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL INKREMENTALI TA' RISKJU TA' INADEMPJENZA U MIGRAZZJONI		ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GĦAS-CTP		
		FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (m_c) x MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL (VaR_{avg})	VaR TAL-JUM TA' QABEL (VaR_{t-1})	FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (m_s) x MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL ($SVaR_{avg}$)	L-AĦĦAR DISPONIBBLI ($SVaR_{t-1}$)	KEJL MEDJU TA' 12-IL ĠIMGĦA	L-AĦĦAR KEJL	MINIMU	KEJL MEDJU TA' 12-IL ĠIMGĦA	L-AĦĦAR KEJL
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI**									
	Entrati ta' memorandum: DIŻAGREGAZZJONI TAR-RISKJU TAS-SUQ									
020	**Strumenti ta' dejn negozjat**									
030	**TDI — Riskju ġenerali**									
040	**TDI — Riskju speċifiku**									
050	**Ekwitajiet**									
060	**Ekwitajiet — Riskju ġenerali**									
070	**Ekwitajiet — Riskju speċifiku**									
080	**Riskju tal-Kambju**									
090	**Riskju tal-Komoditajiet**									
100	**Ammont totali tar-riskju ġenerali**									
110	**Ammont totali tar-riskju speċifiku**									

		REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	Għadd ta' qbiż tal-valur matul il-250 jum ta' xogħol preċedenti	Fattur tal-Multiplikazzjoni VaR (m_c)	Fattur tal-Multiplikazzjoni SVaR (m_s)	TARIFFA PREŻUNTA GĦALL-MINIMU TAS-CTP — POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI PONDERATI WARA L-LIMITU	TARIFFA PREŻUNTA GĦALL-MINIMU TAS-CTP — POŻIZZJONIJIET QOSRA NETTI PONDERATI WARA L-LIMITU
		120	130	140	150	160	170	180
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI**		Ċellola relatata ma' CA					
	Entrati ta' memorandum: DIŻAGREGAZZJONI TAR-RISKJU TAS-SUQ							
020	**Strumenti ta' dejn negozjat**							
030	**TDI — Riskju ġenerali**							
040	**TDI — Riskju speċifiku**							
050	**Ekwitajiet**							
060	**Ekwitajiet — Riskju ġenerali**							
070	**Ekwitajiet — Riskju speċifiku**							
080	**Riskju tal-Kambju**							
090	**Riskju tal-Komoditajiet**							
100	**Ammont totali tar-riskju ġenerali**							
110	**Ammont totali tar-riskju speċifiku**							

C 25.00 — RISKJU TAL-AĠĠUSTAMENT TAL-VALUR TAL-KREDITU (CVA)

		VALUR TAL-ISKOPERTURA			VaR		VaR TAĦT STRESS	
			li minnhom: Derivattivi OTC	li minnhom: SFT	FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (m_c) x MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL (VaR_{avg})	JUM PREĊEDENTI (VaR_{t-1})	FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (m_s) x MEDJA TAL-AĦĦAR 60 JUM TAX-XOGĦOL ($SVaR_{avg}$)	L-AĦĦAR DISPONIBBLI ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Total tar-riskju CVA**							
020	**Skont il-Metodu Avvanzat**							
030	**Skont il-Metodu Standardizzat**							
040	**Fuq il-bażi tal-OEM**							

		FONDI PROPRJI REKWIŻITI	RISKJU TOTALI AMMONT TA' SKOPERTURI	ENTRATI TA' MEMORANDUM			NOZZJONALI TAL-ĦEĠĠ TAR-RISKJU CVA	
				Għadd ta' kontropartijiet	li minnhom: intużat approssimazzjoni biex tiġi determinata l-firxa ta' kreditu	CVA MĠARRBIN	CDS TAĦT ISEM WIEĦED	CDS TAL-INDIĊI
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Total tar-riskju CVA**		Relatat ma' {CA2;r640;c010}					
020	**Skont il-Metodu Avvanzat**		Relatat ma' {CA2;r650;c010}					
030	**Skont il-Metodu Standardizzat**		Relatat ma' {CA2;r660;c010}					
040	**Fuq il-bażi tal-OEM**		Relatat ma' {CA2;r670;c010}					

C 32.01 - VALWAZZJONI PRUDENTI: VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI (PRUVAL 1)

			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI		ALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI ESKLUŻI MINĦABBA L-IMPATT PARZJALI FUQ CET1	
				LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR	RIKONĊILJATI EŻATTAMENT	KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR
			0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**VALURI ĠUSTI TOTALI TAL-ASSI U L-OBBLIGI**				
0020	**1.1**	**VALURI ĠUSTI TOTALI TAL-ASSI**				
0030	1.1.1	ASSI FINANZJARJI MIŻMUMIN GĦAN-NEGOZJAR				
0040	1.1.2	ASSI FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR				
0050	1.1.3	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF				
0060	1.1.4	ASSI FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF				
0070	1.1.5	ASSI FINANZJARJI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TA' INTROJTU IEĦOR KOMPRENSIV				
0080	1.1.6	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF				
0090	1.1.7	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ				
0100	1.1.8	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI OĦRAJN				

			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI		ALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI ESKLUŻI MINĦABBA L-IMPATT PARZJALI FUQ CET1	
				LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR	RIKONĊILJATI EŻATTAMENT	KONTABILITÀ ĠĦALL-IĦĦEĠĠJAR
			0010	0020	0030	0040
0110	1.1.9	DERIVATTIVI-KONTABILITÀ ĠĦALL-IĦĦEĠĠJAR				
0120	1.1.10	TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX				
0130	1.1.11	INVESTIMENTI F'SUSSIDJARJI, IMPRIŻI KONĠUNTI U KUMPANIJI ASSOĊJATI				
0140	1.1.12	(-) TNAQQIS ĠĦAN-NEGOZJAR TAL-ASSI BIL-VALUR ĠUST				
0150	**1.2**	**VALURI ĠUSTI TOTALI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET**				
0160	1.2.1	OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMIN ĠĦAN-NEGOZJAR				
0170	1.2.2	OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR				
0180	1.2.3	ASSI FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF				
0190	1.2.4	DERIVATTIVI-KONTABILITÀ ĠĦALL-IĦĦEĠĠJAR				
0200	1.2.5	TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX				
0210	1.2.6	TNAQQIS ĠĦAN-NEGOZJAR TA' OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST				

			ALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI ESKLUŻI MINĦABBA L-IMPATT PARZJALI FUQ CET1			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI INKLUŻI FIL-LIMITU TAL-ART. 4(1)	
			FILTRI PRUDENZJALI	OĦRAJN	KUMMENTI GĦAL OĦRAJN		LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR
			0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**VALURI ĠUSTI TOTALI TAL-ASSI U L-OBBLIGI**					
0020	**1.1**	**VALURI ĠUSTI TOTALI TAL-ASSI**					
0030	1.1.1	ASSI FINANZJARJI MIŻMUMIN GĦAN-NEGOZJAR					
0040	1.1.2	ASSI FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR					
0050	1.1.3	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF					
0060	1.1.4	ASSI FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF					
0070	1.1.5	ASSI FINANZJARJI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TA' INTROJTU IEĦOR KOMPRENSIV					
0080	1.1.6	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF					
0090	1.1.7	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ					
0100	1.1.8	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI OĦRAJN					

			ALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI ESKLUŻI MINĦABBA L-IMPATT PARZJALI FUQ CET1			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI INKLUŻI FIL-LIMITU TAL-ART. 4(1)	
			FILTRI PRUDENZJALI	OĦRAJN	KUMMENTI GĦAL OĦRAJN		LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR
			0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR					
0120	1.1.10	TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX					
0130	1.1.11	INVESTIMENTI F'SUSSIDJARJI, IMPRIŻI KONĠUNTI U KUMPANIJI ASSOĊJATI					
0140	1.1.12	(-) TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-ASSI BIL-VALUR ĠUST					
0150	**1.2**	**VALURI ĠUSTI TOTALI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET**					
0160	1.2.1	OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMIN GĦAN-NEGOZJAR					
0170	1.2.2	OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR					
0180	1.2.3	ASSI FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF					
0190	1.2.4	DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR					
0200	1.2.5	TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX					
0210	1.2.6	TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TA' OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST					

C 32.02 - VALWAZZJONI PRUDENTI: STRATEĠIJA EWLENIJA (PRUVAL 2)

			LIVELL TAL-KATEGORIJA AVA					
			INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ	LI MINNU: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI	SPEJJEŻ TAL-GĦELUQ	LI MINNU: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI	RISKJU TAL-MUDELL	LI MINNU: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**1**	**APPROĊĊ EWLIENI TOTALI**						
0020		*LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR*						
0030	**1.1**	**PORTAFOLLI SKONT L-ARTIKOLI 9 SA 17 — IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI**						
0040	**1.1.1**	**IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI**						
0050	1.1.1*	*LI MINNU: FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI AVA*						
0060	1.1.1**	*LI MINNU: INVESTIMENT U SPEJJEŻ TA' FINANZJAMENT AVA*						
0070	1.1.1***	*LI MINNU: AVA VALUTATi LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 9(2)*						
0080	1.1.1****	*LI MINNU: AVA VALUTAT LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 10(2) U 10 (3)*						
0090	1.1.1.1	RATA TAL-IMGĦAX						
0100	1.1.1.2	KAMBJU						
0110	1.1.1.3	KREDITU						

			LIVELL TAL-KATEGORIJA AVA					
			INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ	LI MINNU: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI	SPEJJEŻ TAL-GĦELUQ	LI MINNU: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI	RISKJU TAL-MUDELL	LI MINNU: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0120	1.1.1.4	EKWITAJIET						
0130	1.1.1.5	MERKANZIJA						
0140	**1.1.2**	**(–) BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI**						
0150	1.1.2.1	(–) IL-BENEFIĊĊJU TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 1						
0160	1.1.2.2	(–) IL-BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 2						
0170	1.1.2.2*	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVAS TA' QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI MNAQQSA B'AKTAR MINN 90 % SKONT ID-DIVERSIFIKAZZJONI SKONT IL-METODU 2						
0180	**1.2**	**PORTAFOLLI TAĦT L-APPROĊĊ TA' RIŻERVA**						
0190	1.2.1	100 % TAL-PROFITT MHUX REALIZZAT NETT						
0200	1.2.2	10 % TA' VALUR NOZZJONALI						
0210	1.2.3	25 % TAL-VALUR INIZJALI						

			LIVELL TAL-KATEGORIJA AVA				TOTAL AVA	INĊERTEZZA POŻITTIVA	VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI
			POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI	SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI FUTURI	TERMINAZZJONI BIKRIJA	RISKJU OPERAZZJONALI			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**1**	**APPROĊĊ EWLIENI TOTALI**							
0020		*LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR*							
0030	**1.1**	**PORTAFOLLI SKONT L-ARTIKOLI 9 SA 17 — IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI**							
0040	**1.1.1**	**IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI**							
0050	1.1.1*	*LI MINNU: FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI AVA*							
0060	1.1.1**	*LI MINNU: INVESTIMENT U SPEJJEŻ TA' FINANZJAMENT AVA*							
0070	1.1.1***	*LI MINNU: AVA VALUTATi LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 9(2)*							
0080	1.1.1****	*LI MINNU: AVA VALUTAT LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 10(2) U 10 (3)*							
0090	1.1.1.1	RATA TAL-IMGĦAX							
0100	1.1.1.2	KAMBJU							
0110	1.1.1.3	KREDITU							

			LIVELL TAL-KATEGORIJA AVA				TOTAL AVA	INĊERTEZZA POŻITTIVA	VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI
			POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI	SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI FUTURI	TERMINAZZJONI BIKRIJA	RISKJU OPERAZZJONALI			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI
			0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0120	1.1.1.4	EKWITAJIET							
0130	1.1.1.5	MERKANZIJA							
0140	**1.1.2**	**(–) BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI**							
0150	1.1.2.1	(–) IL-BENEFIĊĊJU TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 1							
0160	1.1.2.2	(–) IL-BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 2							
0170	1.1.2.2*	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVAS TA' QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI MNAQQSA B'AKTAR MINN 90 % SKONT ID-DIVERSIFIKAZZJONI SKONT IL-METODU 2							
0180	**1.2**	**PORTAFOLLI TAĦT L-APPROĊĊ TA' RIŻERVA**							
0190	1.2.1	100 % TAL-PROFITT MHUX REALIZZAT NETT							
0200	1.2.2	10 % TA' VALUR NOZZJONALI							
0210	1.2.3	25 % TAL-VALUR INIZJALI							

			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI	QTD DĦUL	IPV DIFFERENZA	AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST			
			VALURI ĠUSTI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET			INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ	SPEJJEŻ TAL-GĦELUQ	MUDELL RISKJU	KONĊENTRAT POŻIZZJONIJIET
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**1**	**APPROĊĊ EWLIENI TOTALI**							
0020		*LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR*							
0030	**1.1**	**PORTAFOLLI SKONT L-ARTIKOLI 9 SA 17 — IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI**							
0040	**1.1.1**	**IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI**							
0050	1.1.1*	*LI MINNU: FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI AVA*							
0060	1.1.1**	*LI MINNU: INVESTIMENT U SPEJJEŻ TA' FINANZJAMENT AVA*							
0070	1.1.1***	*LI MINNU: AVA VALUTATi LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 9(2)*							
0080	1.1.1****	*LI MINNU: AVA VALUTAT LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 10(2) U 10 (3)*							
0090	1.1.1.1	RATA TAL-IMGĦAX							
0100	1.1.1.2	KAMBJU							
0110	1.1.1.3	KREDITU							

			VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI	QTD DĦUL	IPV DIFFERENZA	AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST			
			VALURI ĠUSTI TAL-OBBLIGAZZJONIJIET			INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ	SPEJJEŻ TAL-ĠĦELUQ	MUDELL RISKJU	KONĊENTRAT POŻIZZJONIJIET
			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0120	1.1.1.4	EKWITAJIET							
0130	1.1.1.5	MERKANZIJA							
0140	**1.1.2**	**(–) BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI**							
0150	1.1.2.1	(–) IL-BENEFIĊĊJU TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 1							
0160	1.1.2.2	(–) IL-BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 2							
0170	1.1.2.2*	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVAS TA' QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI MNAQQSA B'AKTAR MINN 90 % SKONT ID-DIVERSIFIKAZZJONI SKONT IL-METODU 2							
0180	**1.2**	**PORTAFOLLI TAĦT L-APPROĊĊ TA' RIŻERVA**							
0190	1.2.1	100 % TAL-PROFITT MHUX REALIZZAT NETT							
0200	1.2.2	10 % TA' VALUR NOZZJONALI							
0210	1.2.3	25 % TAL-VALUR INIZJALI							

			AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST					JUM 1	DESKRIZZJONI TAL-ISPJEGAZZJONI
			FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI	INVESTIMENTU SPEJJEŻ TA' FINANZJAMENT	SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI FUTURI	TERMINAZZJONI BIKRIJA	RISKJU OPERAZZJONALI		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**APPROĊĊ EWLIENI TOTALI**							
0020		*LI MINNU: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR*							
0030	**1.1**	**PORTAFOLLI SKONT L-ARTIKOLI 9 SA 17 — IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI**							
0040	**1.1.1**	**IL-LIVELL TAL-KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI**							
0050	1.1.1*	*LI MINNU: FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI AVA*							
0060	1.1.1**	*LI MINNU: INVESTIMENT U SPEJJEŻ TA' FINANZJAMENT AVA*							
0070	1.1.1***	*LI MINNU: AVA VALUTATi LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 9(2)*							
0080	1.1.1****	*LI MINNU: AVA VALUTAT LI JKOLLHOM VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 10(2) U 10 (3)*							
0090	1.1.1.1	RATA TAL-IMGĦAX							
0100	1.1.1.2	KAMBJU							
0110	1.1.1.3	KREDITU							

			AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST					JUM 1	DESKRIZZJONI TAL-ISPJEGAZZJONI
			FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI	INVESTIMENTU SPEJJEŻ TA' FINANZJAMENT	SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI FUTURI	TERMINAZZJONI BIKRIJA	RISKJU OPERAZZJONALI		
			0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0120	1.1.1.4	EKWITAJIET							
0130	1.1.1.5	MERKANZIJA							
0140	**1.1.2**	**(–) BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI**							
0150	1.1.2.1	(–) IL-BENEFIĊĊJU TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 1							
0160	1.1.2.2	(–) IL-BENEFIĊĊJI TA' DIVERSIFIKAZZJONI KALKULAT BL-UŻU TA' METODU 2							
0170	1.1.2.2*	ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVAS TA' QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI MNAQQSA B'AKTAR MINN 90 % SKONT ID-DIVERSIFIKAZZJONI SKONT IL-METODU 2							
0180	**1.2**	**PORTAFOLLI TAĦT L-APPROĊĊ TA' RIŻERVA**							
0190	1.2.1	100 % TAL-PROFITT MHUX REALIZZAT NETT							
0200	1.2.2	10 % TA' VALUR NOZZJONALI							
0210	1.2.3	25 % TAL-VALUR INIZJALI							

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

KLASSIFIKAZZJONI	MUDELL	KATEGORIJA TA' RISKJU	PRODOTT	OSSERVABILITÀ	MUDELL TAR-RISKJU AVA	LI MINNU: BL-UŻU TA' APPROĊĊ MINN ESPERTI	LI MINNU: AGGREGED BL-UŻU TAL-METODU 2
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070

AVA AGGREGATA KALKULATA SKONT IL-METODU 2	VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI		DIFFERENZA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)	KOPERTURA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)	AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST		JUM1 P&L
	ASSI FV	OBBLIGAZZJONIJIET FV			RISKJU TAL-MUDELL	TERMINAZZJONI BIKRIJA	
0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

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

KLASSIFIKAZZ-JONI	KATEGORIJA TA' RISKJU	PRODOTT	POŻIZZJONI KONĊEN-TRATA	SOTTOSTANTI DAQS	MIŻURA TA' DAQS	VALUR TAS-SUQ	PERJODU TA' ĦRUĠ PRUDENTI	POŻIZZJONI-JIET KONĊEN-TRATI AVA	POŻIZZJONI KONĊEN-TRATA AĠĠUSTA-MENT BIL-VALUR ĠUST	DIFFERENZA IPV
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

C 33.00 - SKOPERTURI GĦAL GVERNIJIET ĠENERALI SKONT IL-PAJJIŻ TAL-KONTROPARTI (GOV)

Pajjiż:

		Skoperturi diretti						
		Skoperturi li jidhru fuq il-karta bilanċjali						
		Ammont gross riportat totali ta' assi finanzjarji mhux derivattivi	Ammont riportat totali ta' assi finanzjarji nonderivattivi (nett ta' pożizzjonijiet qosra)	Assi finanzjarji mhux derivattivi skont il-portafolli tal-kontabilità				
				Assi finanzjarji miżmuma għall-kummerċ*	Assi finanzjarji tan-negozjar	Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Assi finanzjarji speċifikati f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf
		010	020	030	040	050	060	070
010	Skoperturi totali							
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IR-RISKJU, L-APPROĊĊ REGOLATORJU U L-KLASSIJIET TA' SKOPERTURI:								
020	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju ta' kreditu							
030	Approċċ Standardizzat							
040	Gvernijiet ċentrali							
050	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali							
060	Entitajiet tas-settur pubbliku							
070	Organizzazzjonijiet Internazzjonali							
075	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ Standardizzat							
080	Approċċ IRB							
090	Gvernijiet ċentrali							
100	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali]							

		Skoperturi diretti						
		Skoperturi li jidhru fuq il-karta bilanċjali						
		Ammont gross riportat totali ta' assi finanzjarji mhux derivattivi	Ammont riportat totali ta' assi finanzjarji nonderivattivi (nett ta' pożizzjonijiet qosra)	Assi finanzjarji mhux derivattivi skont il-portafolli tal-kontabilità				
				Assi finanzjarji miżmuma għall-kummerċ*	Assi finanzjarji tan-negozjar	Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Assi finanzjarji speċifikati f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf
		010	020	030	040	050	060	070
110	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]							
120	Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali]							
130	Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]							
140	Organizzazzjonijiet internazzjonali [Gvernijiet ċentrali]							
155	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ IRB							
160	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju tas-suq							
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA:								
170	[0 - 3X [							
180	[3X - 1S [							
190	[1S - 2S [							
200	[2S - 3S [							
210	[3S - 5S [							
220	[5S - 10S [							
230	[10S - aktar							

		Skoperturi diretti						
		Skoperturi li jidhru fuq il-karta bilanċjali						
		Assi finanzjarji mhux derivattivi skont il-portafolli tal-kontabilità					Pożizzjonijiet qosra	Li minnhom: Pożizzjonijiet qosra minn self ta' retroakkwist rivers klassifikat bhala miżmumin għan-negozjar jew assi finanzjarji tan-negozjar
		Assi finanzjarji bil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv	Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin bil-valur ġust għall-ekwità	Assi finanzjarji bil-kost amortizzat	Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn		
		080	090	100	110	120	130	140
010	Skoperturi totali							
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IR-RISKJU, L-APPROĊĊ REGOLATORJU U L-KLASSIJIET TA' SKOPERTURI:								
020	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju ta' kreditu							
030	Approċċ Standardizzat							
040	Gvernijiet ċentrali							
050	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali							
060	Entitajiet tas-settur pubbliku							
070	Organizzazzjonijiet Internazzjonali							
075	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ Standardizzat							
080	Approċċ IRB							
090	Gvernijiet ċentrali							
100	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali]							

		Skoperturi diretti						
		Skoperturi li jidhru fuq il-karta bilanċjali						
		Assi finanzjarji mhux derivattivi skont il-portafolli tal-kontabilità					Pożizzjonijiet qosra	Li minnhom: Pożizzjonijiet qosra minn self ta' retroakkwist rivers klassifikat bhala miżmumin għan-negozjar jew assi finanzjarji tan-negozjar
		Assi finanzjarji bil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv	Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin bil-valur ġust għall-ekwità	Assi finanzjarji bil-kost amortizzat	Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn		
		080	090	100	110	120	130	140
110	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]							
120	Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali]							
130	Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]							
140	Organizzazzjonijiet internazzjonali [Gvernijiet ċentrali]							
155	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ IRB							
160	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju tas-suq							
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA:								
170	[0 - 3X [							
180	[3X - 1S [							
190	[1S - 2S [							
200	[2S - 3S [							
210	[3S - 5S [							
220	[5S - 10S [							
230	[10S - aktar							

		Skoperturi diretti						
							Derivattivi	
							Derivattivi b'valur ġust pożittiv:	
		Indeboliment akkumulat	li minnhom: minn assi finanzjarji b'valur ġust permezz ta' introjtu komprensiv iehor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu	li minnhom: minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	li minnhom: minn assi finanzjarji b'valur ġust permezz ta' introjtu komprensiv iehor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità	Ammont riportat	Ammont nozzjonali
		150	160	170	180	190	200	210
010	Skoperturi totali							
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IR-RISKJU, L-APPROĊĊ REGOLATORJU U L-KLASSIJIET TA' SKOPERTURI:								
020	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju ta' kreditu							
030	Approċċ Standardizzat							
040	Gvernijiet ċentrali							
050	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali							
060	Entitajiet tas-settur pubbliku							
070	Organizzazzjonijiet Internazzjonali							
075	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ Standardizzat							
080	Approċċ IRB							
090	Gvernijiet ċentrali							
100	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali]							

		Skoperturi diretti						
							Derivattivi	
							Derivattivi b'valur ġust pożittiv:	
		Indeboliment akkumulat	li minnhom: minn assi finanzjarji b'valur ġust permezz ta' introjtu komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu	li minnhom: minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	li minnhom: minn assi finanzjarji b'valur ġust permezz ta' introjtu komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla bil-valur ġust għall-ekwità	Ammont riportat	Ammont nozzjonali
		150	160	170	180	190	200	210
110	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]							
120	Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali]							
130	Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]							
140	Organizzazzjonijiet internazzjonali [Gvernijiet ċentrali]							
155	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ IRB							
160	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju tas-suq							
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA:								
170	[0 - 3X [							
180	[3X - 1S [							
190	[1S - 2S [							
200	[2S - 3S [							
210	[3S - 5S [							
220	[5S - 10S [							
230	[10S - aktar							

		Skoperturi diretti					Entrata ta' memorandum: derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi tal-amministrazzjoni pubblika		Valur tal-iskopertura	Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju
		Derivattivi		Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta bilanċjali:						
		Derivattivi b'valur ġust negattiv:		Ammont nominali	Dispożizzjonijiet	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu	Derivattivi b'valur ġust pożittiv — Ammont riportat	Derivattivi b'valur ġust negattiv — Ammont riportat		
		Ammont riportat	Ammont nozzjonali							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
010	Skoperturi totali									
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IR-RISKJU, L-APPROĊĊ REGOLATORJU U L-KLASSIJIET TA' SKOPERTURI:										
020	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju ta' kreditu									
030	Approċċ Standardizzat									
040	Gvernijiet ċentrali									
050	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali									
060	Entitajiet tas-settur pubbliku									
070	Organizzazzjonijiet Internazzjonali									
075	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ Standardizzat									
080	Approċċ IRB									
090	Gvernijiet ċentrali									
100	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali]									

		Skoperturi diretti					Entrata ta' memorandum: derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi tal-amministrazzjoni pubblika		Valur tal-iskopertura	Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju
		Derivattivi		Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta bilanċjali:						
		Derivattivi b'valur ġust negattiv:		Ammont nominali	Dispożizzjonijiet	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu	Derivattivi b'valur ġust pożittiv — Ammont riportat	Derivattivi b'valur ġust negattiv — Ammont riportat		
		Ammont riportat	Ammont nozzjonali							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
110	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]									
120	Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali]									
130	Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]									
140	Organizzazzjonijiet internazzjonali [Gvernijiet ċentrali]									
155	Esponimenti oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għall-Approċċ IRB									
160	Skoperturi taħt il-qafas tar-riskju tas-suq									
SKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA:										
170	[0 - 3X [									
180	[3X - 1S [									
190	[1S - 2S [									
200	[2S - 3S [									
210	[3S - 5S [									
220	[5S - 10S [									
230	[10S - aktar"									

ANNESS II

"ANNESS II

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

Werrej

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI ... 162

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET ... 162

1.1. STRUTTURA ... 162

1.2. IL-KONVENZJONI DWAR IN-NUMERAZZJONI ... 162

1.3. KONVENZJONI DWAR IS-SINJALI ... 162

1.4. ABBREVJAZZJONIJIET ... 162

PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA ... 162

1. ĦARSA ĠENERALI LEJN L-ADEGWATEZZA KAPITALI (CAPITAL ADEQUACY, CA) ... 162

1.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 162

1.2. C 01.00 — FONDI PROPRJI (CA1) ... 163

1.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 163

1.3. C 02.00 — REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CA2) ... 177

1.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 177

1.4. C 03.00 — PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3) ... 186

1.4.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 186

1.5. C 04.00 — ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4) ... 188

1.5.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 188

1.6. PROVVEDIMENTI TRANŻITORJI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5) ... 203

1.6.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 203

1.6.2. C 05.01 — PROVVEDIMENTI TRANŻIZZJONALI (CA5.1) ... 203

1.6.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 204

1.6.3. C 05.02 STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2) 211

1.6.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 211

2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) ... 213

2.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 213

2.2. INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IS-SOLVENZA TAL-GRUPP; ... 213

2.3. INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET INDIVIDWALI GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP; 214

2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — TOTAL (TOTAL GS) ... 214

2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS) ... 214

3. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TA' KREDITU ... 222

3.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 222

3.1.1. RAPPORTAR TAT-TEKNIKI TAS-CRM B' EFFETT TA' SOSTITUZZJONI ... 222

3.1.2. RAPPORTAR TAR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI ... 222

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) ... 222

3.2.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 222

3.2.2. L-AMBITU TAL-FORMOLA TAS-CR SA ... 222

3.2.3. ASSENJAMENT TA' SKOPERTURI GĦAL KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT 224

3.2.4. KJARIFIKI DWAR L-AMBITU TA' XI KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI SPEĊIFIĊI MSEMMIJIN FL-ARTIKOLU 112 TAS CRR ... 227

3.2.4.1. IL-KLASSI TAL-ISKOPERTURI 'L-ISTITUZZJONIJIET' ... 227

3.2.4.2. KLASSI TA' SKOPERTURI 'BONDS KOPERTI' ... 227

3.2.4.3. KLASSI TA' SKOPERTURI 'IMPRIŻI TA' INVESTIMENT KOLLETTIV' ... 227

3.2.5. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 227

3.3. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: L-APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR IRB) ... 234

3.3.1. AMBITU TAL-FORMOLA CR IRB ... 234

3.3.2. TQASSIM TAL-FORMOLA CR IRB ... 235

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) ... 236

3.3.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 236

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 (TQASSIM SKONT IL-GRADI JEW IL-GRUPPI TAL-OBBLIGANTI (FORMOLA CR IRB 2) ... 243

3.4. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: INFORMAZZJONI BI TQASSIM ĠEOGRAFIKU ... 244

3.4.1. C 09,01 — ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI SA (CR GB 1) ... 244

3.4.1.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 244

3.4.2. C 09,02 — ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI IRB (CR GB 2) ... 246

3.4.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 246

3.4.3. C 09.04 – TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TA' KREDITU RILEVANTI GĦALL-KALKOLU TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SKONT IL-PAJJIŻ U RATA TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI (CCB) ... 249

3.4.3.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 249

3.4.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 249

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) ... 253

3.5.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 253

3.5.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI (APPLIKABBLI KEMM GĦAL CR EQU IRB 1 KIF UKOLL GĦAL CR EQU IRB 2) 254

3.6. C 11.00 – IR-RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA (CR SETT) 256

3.6.1. KUMMENTI ĠENERALI 256

3.6.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 257

3.7. C 12.00 – RISKJU TA' KREDITU: IT-TITOLIZZAZZJONI – L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC SA) 259

3.7.1. KUMMENTI ĠENERALI 259

3.7.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 259

3.8. C 13.00 – RISKJU TA' KREDITU – TITOLIZZAZZJONIJIET: L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC IRB) 265

3.8.1. KUMMENTI ĠENERALI 265

3.8.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 266

3.9. C 14.00 – L-INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (ID-DETTALJI TAL-SEC) 272

3.9.1. KUMMENTI ĠENERALI 272

3.9.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 273

4. IL-FORMOLI TAR-RISKJU OPERATTIV 283

4.1. C 16.00 – IR-RISKJU OPERATTIV (OPR) 283

4.1.1. KUMMENTI ĠENERALI 283

4.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 283

4.2. RISKJI OPERATTIVI: INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TELF FL-AĦĦAR SENA (OPR DETTALJI) 285

4.2.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI 285

4.2.2. C 17.01: TELF U RKUPRU TA' RISKJU OPERATTIV SKONT IL-LINJI OPERATORJI U T-TIP TA' AVVENIMENTI FL-AĦĦAR SENA (OPR DETTALJI 1) 286

4.2.2.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI 286

4.2.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 287

4.2.3. C 17.02: RISKJU OPERAZZJONALI: INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR L-IKBAR AVVENIMENTI TA' TELF FL-AĦĦAR SENA (OPR DETTALJI 2) 292

4.2.3.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI 292

4.2.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 292

5. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TAS-SUQ 293

5.1. C 18.00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJATI (MKR SA TDI) 293

5.1.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI 293

5.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI 294

5.2. C 19.00 — RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU F'TITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC) 296

5.2.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI 296

5.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 296
5.3. C 20.00 — IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA' KUMMERĊ TA' KORRELAZZJONI (MKR SA CTP) ... 298
5.3.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI ... 298
5.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 299
5.4. C 21.00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI F'EKWITAJIET (MKR SA EQU) ... 300
5.4.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI ... 300
5.4.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 301
5.5. C 22.00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAR-RISKJU TAL-KAMBJU (MKR SA FX) ... 302
5.5.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI ... 302
5.5.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 302
5.6. C 23.00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAL KOMODITAJIET (MKR SA COM) ... 304
5.6.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI ... 304
5.6.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 304
5.7. C 24.00 - IL-FORMOLA TAR-RISKJU TAS-SUQ INTERN (MKR IM) ... 305
5.7.1. IL-KUMMENTI ĠENERALI ... 305
5.7.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 306
5.8. C 25.00 - IR-RISKJU TA' AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA) ... 308
5.8.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 308
6. VALUTAZZJONI PRUDENTI (PRUVAL) ... 310
6.1. C 32.01 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET B'VALUR ĠUST (PRUVAL 1) ... 310
6.1.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 310
6.1.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 310
6.2. C 32.02 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: APPROĊĊ EWLIENI (PRUVAL 2) ... 314
6.2.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 314
6.2.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 314
6.3. C 32.03 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: MUDELL TAR-RISKJU AVA (PRUVAL 3) ... 322
6.3.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 322
6.3.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 322
6.4 C 32.04 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI AVA (PRUVAL 4) ... 324
6.4.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 324
6.4.2. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 325
7. C 33.00 - SKOPERTURA GĦAL GVERNIJIET ĠENERALI (GOV) ... 326
7.1. KUMMENTI ĠENERALI ... 326
7.2. AMBITU TAL-FORMOLA DWAR L-ISKOPERTURI GĦAL 'GVERNIJIET ĠENERALI' ... 326
7.3. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI ... 327

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 ta' konsolidazzjoni tal-entità relatriċi;

   (c) Riskju ta' kreditu (inklużi riskji ta' kontroparti, dilwizzjoni u saldu);

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

   (e) riskju operazzjonali.

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'din il-parti tal-Istandard Tekniku ta' Implimentazzjoni.

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

1.2. IL-KONVENZJONI DWAR IN-NUMERAZZJONI

4. Id-dokument isegwi l-konvenzjoni dwar it-tikkettar stabbilita 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 segwenti hija segwita fl-istruzzjonijiet: {Formola;Ringiela;Kolonna}.

6. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'formola, li fih jintużaw biss punti tad-dejta ta' din il-formola, in-notazzjonijiet ma jirreferux għall-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. KONVENZJONI DWAR IS-SINJALI

9. Kull ammont li jżid ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew kapitali għandu jiġi rrapportat bħala ċifra pożittiva. Min-naħa l-oħra, kull 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.

1.4. ABBREVJAZZJONIJIET

9a. Għall-finijiet ta' dan l-Anness, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa msejjeħ is-'CRR', u d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill hija msejħa s-'CRD.'

PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

1. ĦARSA ĠENERALI LEJN L-ADEGWATEZZA KAPITALI (CAPITAL ADEQUACY, CA)

1.1. KUMMENTI ĠENERALI

10. Il-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) tas-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-memoranda 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 kkalkulati 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 AT2) 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)(j) u 56(e) 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-Unjoni (l-Artikolu 104(2) CRD 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 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-proporzjonijiet, 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	1. **Il-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.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
015	1.1. **Kapital ta' Grad 1** L-Artikolu 25 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 ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni** L-Artikolu 50 CRR
030	1.1.1.1. **Strumenti kapitali eliġibbli bħala kapital tas-CET1** L-Artikoli 26(1) punt (a) u (b), minn 27 sa 30, 36(1) punt (f) u 42 CRR
040	1.1.1.1.1. **Strumenti kapitali imħallsa** L-Artikoli 26(1)(a) u minn 27 sa 31 CRR Għandhom jiġu inklużi l-istrumenti kapitali ta' soċjetajiet mutwi, kooperattivi jew istituzzjonijiet simili (l-Artikoli 27 u 29 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 CRR ikunu ssodisfati.
045	1.1.1.1.1* **Li minnhom: Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza** L-Artikolu 31 CRR Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza jiġu inklużi fil-kapital CET1 jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati.
050	1.1.1.1.2* **L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli** L-Artikolu 28(1)(b), (l) u (m) 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 fuq l-ishma** L-Artikoli 4(1)(124), 26(1) punt (b) 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 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 għandhomx ikunu 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.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
080	1.1.1.1.4.1. **(-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' strumenti tas-CET1** L-Artikoli 36(1) punt (f) u 42 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 ikkalkulati fuq il-bażi tal-pożizzjoni netta twila, kif jingħad fl-Artikolu 42(a) CRR.
090	1.1.1.1.4.2. **(-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' strumenti tas-CET1** L-Artikoli 4(1)(114), 36(1) punt (f) u 42 CRR
091	1.1.1.1.4.3. **(-) Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' strumenti tas-CET1** L-Artikoli 4(1)(126), 36(1) punt (f) u 42 CRR
092	1.1.1.1.5. **(-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għax-xiri tal-istrumenti CET1 proprji** L-Artikoli 36(1) punt (f) u 42 CRR Skont l-Artikolu 36(1) punt (f) 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) 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 miżmum tas-snin ta' qabel** L-Artikoli 4(1)(123) u 26(1) c) CRR L-Artikolu 4(1)(123) CRR jiddefinixxi l-qligħ imfaddal bħala 'Profitti jew telf riportat bħala riżultat tal-applikazzjoni finali tal-profitt jew it-telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli'.
150	1.1.1.2.2. **Profitt jew telf eliġibbli** L-Artikoli 4(1)(121), 26(2) u 36(1) punt (a) CRR L-Artikolu 26(2) 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) 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) CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-profitt jew it-telf irrapportat fir-rapport tal-introjtu kontabilistiku.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
170	1.1.1.2.2.2. **(-) Parti mill-profitt interim jew ta' tmiem is-sena mhux eliġibbli** L-Artikolu 26 (2) 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) 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) 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.
200	1.1.1.4. **Riżervi oħrajn** L-Artikoli 4(1)(117) u 26(1) punt (e) CRR Riżervi oħra huma definiti fis-CRR bħala 'Riżervi skont it-tifsira tal-qafas tal-kontabbiltà applikabbli li jkunu meħtieġa li jiġu ddivulgati skont l-istandard tal-kontabbiltà applikabbli, bl-esklużjoni ta' kwalunkwe ammont diġà inkluż f'introjtu komprensiv ieħor akkumulat jew qligħ miżmum'. L-ammont li għandu jkun rapportat ikun nett minn kull imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.
210	1.1.1.5. **Fondi għal riskji bankarji ġenerali** L-Artikoli 4(1)(112) u 26(1) punt (f) 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 kull imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.
220	1.1.1.6. **Aġġustamenti tranżitorji minħabba strumenti Kapitali CET1 anterjorati** L-Artikoli 483(1) sa (3), u minn 484 sa 487 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 CRR Is-somma tal-ammonti kollha tal-interessi minoritarji tas-sussidjarji li hija inkluża fis-CET1 ikkonsolidat.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
240	1.1.1.8. **Aġġustamenti tranżitorji minħabba interessi minoritarji addizzjonali** L-Artikoli 479 u 480 CRR. Aġġustamenti fl-interessi minoritarji dovuti għal provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.
250	1.1.1.9. **Aġġustamenti għas-CET1 minħabba filtri prudenzjali** L-Artikoli 32 sa 35 CRR.
260	1.1.1.9.1. **(-) Iż-żidiet fl-ekwità li jirriżultaw minn assi titolizzati** L-Artikolu 32(1) 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 tishih fil-kreditu lill-pożizzjonijiet fit-titolizzazzjoni.
270	1.1.1.9.2. **Riżerva ħeġġ tal-fluss ta' flus** L-Artikolu 33(1) punt (a) 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 kull imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.
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) 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-Artikoli 33(1) punt (c) u 33(2) 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. **(-) L-aġġustamenti tal-valur dovut għar-rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti** L-Artikoli 34 u 105 CRR. Aġġustamenti fil-valur ġust tal-iskoperturi inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew il-portafoll mhux ta' negozjar minħabba l-istandards iktar iebsin għal valwazzjoni prudenti stabbiliti fl-Artikolu 105 CRR

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
300	1.1.1.10. **(-) L-avvjament** L-Artikoli 4(1)(113), 36(1) punt (b) u 37 CRR
310	1.1.1.10.1. **(-) L-avvjament li jingħadd bħala assi intanġibbli** L-Artikoli 4(1)(113) u 36(1) punt (b) 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. **(-) L-avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta' investimenti importanti** L-Artikoli 37 punt (b) u 43 CRR
330	1.1.1.10.3. **L-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati mal-avvjament** L-Artikolu 37 punt (a) CRR. L-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispiċċaw jekk l-avvjament jiġi indebolit jew ikun ġie dekontabilizzat skont l-istandard relevanti tal-kontabilità
340	1.1.1.11. **(-) Assi intanġibbli oħrajn** L-Artikoli 4(1)(115), 36(1) punt (b) u 37 punt (a) 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.
360	1.1.1.11.2. **L-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' assi intanġibbli oħrajn** L-Artikolu 37 punt (a) CRR. L-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi intanġibbli minbarra l-avvjament jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabilità
370	1.1.1.12. **Assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profitabilità futura u ma jfeġġux minn differenzi temporanji netti wara l-obbligazzjonijiet ta' taxxa assoċjati** L-Artikoli 36(1) punt (c) u 38 CRR
380	1.1.1.13. **(-) Nuqqas IRB ta' aġġustamenti ta' riskju ta' kreditu għat-telf mistenni** L-Artikoli 36(1) punt (d), 40, 158 u 159 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 CRR)

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
390	1.1.1.14. **(-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti** L-Artikoli 4(1)(109), 36(1) punt (e) u 41 CRR
400	1.1.1.14.1. **(-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti** L-Artikoli 4(1)(109), 36(1) punt (e) CRR Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti huma definiti bħala 'l-assi ta' fond jew pjan tal-pensjonijiet definiti, kif applikabbli, ikkalkulati wara li jkunu tnaqqsu bl-ammont ta' obbligazzjonijiet 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) CRR L-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispiċċaw jekk l-assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard relevanti tal-kontabbiltà.
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) 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. **(-) Il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tas-CET1** L-Artikoli 4(1)(122), 36(1) punt (g) u 44 CRR Parteċipazzjonijiet fi strumenti tat-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.
440	1.1.1.16. **(-) Eċċess ta' tnaqqis minn entrati minn AT1 fuq il-Kapital AT1** L-Artikolu 36(1) punt (j) 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 kkwalifikanti li mhumiex mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1250 %** L-Artikoli 4(1)(36), 36(1) punt (k) (i) u minn 89 sa 91 CRR Parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma definiti bħala 'parteċipazzjonijiet diretti jew indiretti f'impriża li tirrappreżenta 10 % jew aktar tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot jew li jagħmluha possibbli li tkun eżerċitata influwenza sinifikanti fuq il-maniġment ta' dik l-impriża'. Skont l-Artikolu 36(1) punt (k)(i) CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu mis-CET1 (fejn tintuża din l-entrata), jew soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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), 258 u 266(3) tas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018 jew l-Artikoli 244(1) punt (b), 245(1) punt (b), 253 (1) and 268(4) tas-CRR, kif applikabbli. 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) CRR), għandhom jiġu rapportati 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) 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 minn CET1 (l-Artikolu 36(1) punt (k) (iii) CRR). F'dan l-aħħar każ, jerġgħu jkunu rrapportati f'din l-entrata.
471	1.1.1.20. **(-) Pożizzjonijiet f'baskett li għalihom istituzzjoni ma tistax tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju bl-approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1250 %** L-Artikoli 36(1) punt (k) (iv) u 153(8) CRR Skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (iv) 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 b'approċċ ta' mudelli interni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1250 %** L-Artikoli 36(1) punt (k) (v) u 155(4) CRR Skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (v) 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); minn 43 sa 46, 49 (2) u (3) u 79 CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn CET1. Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49(2) u (3))
490	1.1.1.23. **Assi ta' taxxa differita dedużibbli li jiddependu mill-profitabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji** L-Artikoli 36(1) punt (c); 38 u 48(1) punt (a) CRR Parti mill-assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profittabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji (netti mill-parti tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati allokati għal assi ta' taxxa differita li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) punt (b) CRR) li trid titnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 10 % fl-Artikolu 48(1) punt (a) CRR.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
500	1.1.1.24. **Strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta 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 CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 10 % fl-Artikolu 48(1) punt (b) 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-livell limitu ta' 17,65 %** L-Artikolu 48(1) CRR. Parti mill-assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u parteċipazzjonijiet diretti u indiretti mill-istituzzjoni tal-istrumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 17,65 % fl-Artikolu 48(1) CRR.
520	1.1.1.26. **Aġġustamenti tranżitorji oħra għall-Kapital CET1** L-Artikoli minn 469 sa 472, 478 u 481 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 CRR
529	1.1.1.28. **Elementi jew tnaqqis fil-Kapital CET1 — oħrajn** Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibbiltà 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 minn 020 sa 524. 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).
530	1.1.2. **KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI** L-Artikolu 61 CRR
540	1.1.2.1. **L-istrumenti kapitali eliġibbli bħala Kapital tal-AT1** L-Artikoli 51 punt (a), minn 52 sa 54, 56 punt (a) u 57 CRR
550	1.1.2.1.1. **Strumenti kapitali imħallsa** L-Artikoli 51 punt (a) u minn 52 sa 54 CRR L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
560	1.1.2.1.2 (*) **L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli** L-Artikolu 52(1) punt (c), (e) u (f) 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 fuq l-ishma** L-Artikolu 51 punt (b) 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 CRR Strumenti proprji AT1 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 57 CRR. Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala 'Strumenti kapitali mhux eliġibbli' ma għandhomx ikunu 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. **(-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' strumenti AT1** L-Artikoli 4(1)(114), 52(1) punt (b), 56 punt (a) u 57 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. **(-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' strumenti AT1** L-Artikoli 52 (1) punt (b) (ii), 56 punt (a) u 57 CRR
621	1.1.2.1.4.3. **(-) Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' strumenti AT1** L-Artikoli 4(1)(126), 52 (1) punt (b), 56 punt (a) u 57 CRR
622	1.1.2.1.5. **(-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għal xiri ta' strumenti AT1 proprji** L-Artikoli 56 punt (a) u 57 CRR Skont l-Artikolu 56 punt (a) CRR, 'strumenti proprji ta' Grad 1 Addizzjonali li istituzzjoni tista' tkun obbligata li tixtri bħala riżultat ta' obbligi kuntrattwali eżistenti' jitnaqqsu.
660	1.1.2.2. **Aġġustamenti tranżitorji dovuti għal strumenti Kapitali tal-AT1 anterjorati** L-Artikoli 483(4) u (5), minn 484 sa 487, 489 u 491 CRR Ammont ta' strumenti kapitali anterjorati b'mod tranżitorju bħala AT1. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
670	1.1.2.3. **Strumenti maħruġa minn s-sussidjarji li jingħataw rikonoxximent fil-kapital AT1** L-Artikoli 83, 85 u 86 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 CRR) għandhom jiġu inklużi.
680	1.1.2.4. **Aġġustamenti tranżitorji minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital ta' strumenti AT1 maħruġin minn sussidjarji** L-Artikolu 480 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. **(-) Il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital AT1** L-Artikoli 4(1)(122), 56 punt (b) u 58 CRR Parteċipazzjonijiet fi strumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) 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 tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 56 punt (c); 59, 60 u 79 CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn AT1.
710	1.1.2.7. **Strumenti tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 56 punt (d), 59 u 79 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) 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).
730	1.1.2.9. **Aġġustamenti tranżitorji oħrajn 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.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
740	1.1.2.10. **Eċċess fit-tnaqqis minn entrati AT1 fuq il-Kapital AT1 (mnaqqas fis-CET1)** L-Artikolu 36(1) punt (j) 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 CRR
748	1.1.2.12. **Elementi jew tnaqqis fil-Kapital AT1 — oħrajn** Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibbiltà 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 TA' GRAD 2** L-Artikolu 71 CRR
760	1.2.1. **Strumenti kapitali u self subordinat eliġibbli bħala Kapital T2** L-Artikoli 62(a), minn 63 sa 65, 66(a) u 67 CRR
770	1.2.1.1. **Strumenti kapitali mħallsa u self subordinat** L-Artikoli 62 punt (a), 63 u 65 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 self subordinat mhux eliġibbli** L-Artikolu 63 punti (c), (e) u (f); u l-Artikolu 64 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
790	1.2.1.3. **Primjum fuq l-ishma** L-Artikoli 62 punt (b) u 65 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'.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
800	1.2.1.4. **(-) Strumenti T2 proprji** L-Artikolu 63 punt (b) (i), 66 punt (a), u 67 CRR Strumenti proprji T2 miżmumin mill-istitutzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 67 CRR. Il-parteċipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala 'Strumenti kapitali mhux eliġibbli' ma għandhomx ikunu 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. **(-) Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' strumenti tas-T2** L-Artikoli 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 CRR Strumenti tal-Grad 2 inklużi fl-entrata 1.2.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat.
840	1.2.1.4.2. **(-) Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' strumenti tas-T2** L-Artikoli 4(1)(114), 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 CRR
841	1.2.1.4.3. **(-) Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' strumenti tas-T2** L-Artikoli 4(1)(126), 63 punt (b), 66 punt (a) u 67 CRR
842	1.2.1.5. **(-) Obbligazzjonijiet attwali jew kontinġenti għax-xiri tal-istrumenti T2 proprji** L-Artikoli 66 punt (a) u 67 CRR Skont l-Artikolu 66 punt (a) 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 tranżitorji minħabba strumenti Kapitali T2 u self subordinat anterjorati** L-Artikoli 483(6) u (7), 484, 486, 488, 490 u 491 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 li jingħataw rikonoxximent fil-kapital T2** L-Artikoli 83, 87 u 88 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 CRR) għandu jiġi inkluż.
900	1.2.4. **Aġġustamenti tranżitorji minħabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital T2 ta' strumenti maħruġin minn sussidjarji** L-Artikolu 480 CRR Aġġustamenti fil-fondi proprji li jikkwalifikaw inklużi fil-kapital T2 ikkonsolidat minħabba provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
910	1.2.5. **Eċċess ta' dispożizzjonijiet IRB fuq telf eliġibbli mistenni** L-Artikolu 62 punt (d) CRR. Għal istituzzjonijiet li jikkalkulaw 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 ġenerali tar-riskju ta' kreditu SA** L-Artikolu 62 punt (c) CRR. Għal istituzzjonijiet li jikkalkulaw 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. **(-) Il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tas-T2** L-Artikoli 4(1)(122), 66 punt (b) u 68 CRR Parteċipazzjonijiet fi strumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) 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 tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 66 punt (c), minn 68 sa 70 u 79 CRR Parti mill-parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn T2.
950	1.2.9. **Strumenti tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(27), 66 punt (d), 68, 69 u 79 CRR Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqsu kompletament.
960	1.2.10. **Aġġustamenti tranżitorji oħra għall-Kapital T2** L-Artikoli minn 476 sa 478 u 481 CRR. Aġġustamenti dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkiseb direttament mis-CA5.
970	1.2.11. **Eċċess fit-tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2 (mnaqqas f'AT1)** L-Artikolu 56 punt (e) 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.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
974	1.2.12. **Tnaqqis addizzjonali ta' Kapital tas-T2 dovut għall-Artikolu 3 tas-CRR** L-Artikolu 3 CRR
978	1.2.13. **Elementi jew tnaqqis fil-Kapital T2 — oħrajn** Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibbiltà 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 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).

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

1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	1. **REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-Artikoli 92(3), 95, 96 u 98 CRR
020	1* **Li minnhom: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 paragrafu 2 u l-Artikolu 98 CRR** Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95(2) u l-Artikolu 98 CRR
030	1** **Li minnhom: Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 paragrafu 2 u l-Artikolu 97 tas-CRR** Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 97 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) 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 CRR eskluži l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni.
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

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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. **Kumpaniji** Ara l-formola CR SA
140	1.1.1.1.08. **Livell tal-konsumatur** 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. **L-iskoperturi 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. **L-ekwità** Ara l-formola CR SA
211	1.1.1.1.16. **Fatturi oħrajn** 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)**

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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. **Impriżi — 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. **Impriżi — Self speċjalizzat** Ara l-formola CR IRB
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-konsumatur – iggarantiti minn proprjetà immobbli mhux ta' SME;** Ara l-formola CR IRB
390	1.1.2.2.08. **Fil-livell tal-konsumatur – Rotanti kwalifikanti** Ara l-formola CR IRB

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
400	1.1.2.2.09. **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. **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 CRR.
460	1.1.3. **Ammont ta' skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta' CCP** L-Artikoli 307 sa 309 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) CRR
500	1.2.1. **Riskju tas-saldu/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) CRR
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. **L-ekwità** Formola ta' MKR SA EQU fil-livell tas-swieq nazzjonali totali.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
555	1.3.1.3. **Approċċ partikolari għar-riskju tal-pożizzjoni fis-CIUs** L-Artikoli 348 (1), 350 (3) c) u 364 (2) a) CRR L-ammont totali tal-esponiment għar-riskju għal pożizzjonijiet fil-CIU jekk ir-rekwiżiti ta' kapital jiġu kkalkulati skont l-Artikolu 348 (1) CRR kemm minnufih kif ukoll bħala konsegwenza tal-limitu massimu definit fl-Artikolu 350 (3) c) CRR. Is-CRR ma jassenjax b'mod espliċitu dawk il-pożizzjonijiet għar-riskju tar-rata tal-imgħax jew għar-riskju tal-ekwità. Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-ewwel sentenza tal-Artikolu 348 (1) tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni, mmultiplikat bi 12,5. Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348 (1) sentenza 2 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, mmultiplikati bi 12,5 rispettivament.
556	1.3.1.3.* **Entrata tal-Memorandum: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta' dejn negozjat** Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet f'CIUs jekk s-CIU tiġi investita esklussivament fi strumenti soġġetti għar-riskju tar-rata tal-imgħax.
557	1.3.1.3.** **CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta' ekwità jew fi strumenti mħallta** Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet f'CIUs jekk s-CIU tiġi investita jew esklussivament fi strumenti soġġetti għal riskju ta' ekwità jew fi strumenti mħallta jew jekk il-kostitwenti tas-CIU mhumiex magħrufa.
560	1.3.1.4. **Munita Barranija** Ara l-formola ta' MKR SA FX
570	1.3.1.5. **Komoditajiet** Ara l-formola ta' MKR SA COM
580	1.3.2. **Ammont ta' skopertura għar-riskji tal-pożizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-mudelli interni (IM)** Ara l-formola ta' MKR IM
590	1.4. **AMMONT TA' SKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU OPERAZZJONALI (OpR)** L-Artikolu 92(3) punt (e) u 92(4) punt (b) CRR Għal ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95(2), l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 98 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

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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) CRR Biss għal ditti tal-investiment tal-Artikolu 95 (2), l-Artikolu 96 (2) u l-Artikolu 98 CRR. Ara wkoll l-Artikolu 97 CRR. Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 96 CRR jirrapportaw l-ammont imsemmi fl-Artikolu 97 multiplikat bi 12,5. Ditti tal-investiment skont l-Artikolu 95 CRR jirrapportaw: — Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (a) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (b) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa żero. — Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (b) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2) punt (a) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa r-riżultat tat-tnaqqis tal-ammont imsemmi l-aħħar minn dak imsemmi l-ewwel.
640	1.6. **AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GĦAR-RISKJU GĦAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU** L-Artikolu 92(3) punt (d) 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 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 CRR. Ara l-formola CVA.
670	1.6.3. **Abbażi tal-OEM** Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 385 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 CRR
690	1.8. **AMMONTI OĦRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikoli 3, 458 u 459 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 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: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Art 458** L-Artikolu 458 CRR
720	1.8.2* **Li minnhom: rekwiżiti għal skoperturi kbar** L-Artikolu 458 CRR

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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 CRR
740	1.8.2*** **Li minnhom: minħabba skoperturi fis-settur finanzjarju** L-Artikolu 458 CRR
750	1.8.3. **Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459** L-Artikolu 459 CRR
760	1.8.4. **Li minnhom: L-ammonti addizzjonali ta' skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR** L-Artikolu 3 CRR L-ammont ta' skopertura għar-riskju addizzjonali għandu jiġi rapportat. L-ammont addizzjonali tal-iskopertura għar-riskju għandu jiġi rapportat u 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).
770 – 900	1.8.5 **Li minnhom: Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu: pożizzjonijiet (qafas ta' titolizzazzjoni rivedut** L-istituzzjonijiet għandhom jimlew l-informazzjoni fir-ringieli 770 - 900 dwar id-dati ta' referenza ta' rapportar li jkunu wara l-1 ta' Jannar 2019. Ir-ringieli 770–900 jippreżentaw l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu għal dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, li l-ammont ta' skoperturi ponderati għar-riskju tagħhom għandhom jiġu kkalkolati skont id-dispożizzjonijiet tas-CRR. L-ammonti rrapportati għandhom jikkorrispondu mat-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR, filwaqt li jitqies il-piż tar-riskju totali impost skont l-Artikolu 247(6) CRR u l-limiti msemmija fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, taqsima 3, Subtaqsima 4 tas-CRR.
770	1.8.5. **Li minnhom: Ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu: pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (qafas ta' titolizzazzjoni rivedut)** L-Artikoli 92 (3) (a) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR.
780	1.8.5.1. **Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (SEC-IRBA)** L-Artikoli 254 1 (a), 259, 260 tas-CRR
790	1.8.5.1.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (a), 259 tas-CRR
800	1.8.5.1.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (a), 259, 260 tas-CRR Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
810	1.8.5.2 **Approċċ standardizzat (SEC-SA)** L-Artikoli 254 1 (b), 6, 261, 262, 269 tas-CRR.
820	1.8.5.2.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (b), 6, 261, 269 tas-CRR.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
830	1.8.5.2.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (b), 6, 261, 262 tas-CRR. Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
840	1.8.5.3. **Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet esterni (SEC-ERBA)** L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263, 264 tas-CRR.
850	1.8.5.3.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263 tas-CRR.
860	1.8.5.3.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263, 264 tas-CRR. Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
870	1.8.5.4. **Approċċ ta' valutazzjoni interna (IAA)** L-Artikoli 254(5), 265, 266 tas-CRR
880	1.8.5.4.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254(5), 265, 266 tas-CRR
890	1.8.5.4.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254(5), 265, 266 tas-CRR Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
900	1.8.5.5. **Oħrajn (RW = 1 250 %)** L-Artikolu 254 (7) CRR.
910 – 1040	1.8.6 **Li minnhom: Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, għar-riskju operazzjonali: Strumenti ta' dejn negozjat — riskju speċifiku ta' strumenti ta' titolizzazzjoni (qafas ta' titolizzazzjoni rivedut)** L-istituzzjonijiet għandhom jimlew l-informazzjoni fir-ringieli 910 - 1040 dwar id-dati ta' referenza ta' rapportar li jkunu wara l-1 ta' Jannar 2019. Ir-ringieli 910–1040 jinkludu l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar, li l-ammonti ta' skopertura għar-riskju totali tagħhom għandhom jiġu kkalkulati skont id-dispożizzjonijiet tas-CRR. Madankollu, pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni soġġetti għal rekwiżiti ta' fondi proprji għall-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni skont l-Artikolu 338 tas-CRR emendat ma jkunux irrapportati f'dawn ir-ringieli, iżda fil-formola MKR SA CTP. L-ammonti rrapportati jkunu jikkorrispondu mal-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, li huwa r-riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji kkalkulati b'konformità mal-Artikolu 337 tas-CRR sat-12.5. L-ammont irrapportat għandu jqis il-ponderazzjoni tar-riskju totali applikabbli skont l-Artikolu 337(3) CRR kif ukoll il-limitu tar-rekwiżit ta' fondi proprji għal pożizzjoni netta skont l-Artikolu 335 tas-CRR. B'konformità mad-determinazzjoni tal-piżijiet tar-riskju skont l-Artikolu 337 tas-CRR, l-approċċ applikat għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal strumenti fil-portafoll tan-negozjar li huma pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni għandu jiġi ddeterminat bħala l-approċċ li l-istituzzjoni tapplika għall-pożizzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar tagħha.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
910	1.8.6. **Li minnhom: Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, għar-riskju operazzjonali: Strumenti ta' dejn negozjat — riskju speċifiku ta' strumenti ta' titolizzazzjoni (qafas ta' titolizzazzjoni rivedut)** L-Artikoli 92 (3) (b) (i), (4), 335, 337 tas-CRR.
920	1.8.6.1. **Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (SEC-IRBA)** L-Artikoli 254 (1) (a), 259, 260, 337 tas-CRR.
930	1.8.6.1.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 (1) (a), 259, 337 tas-CRR
940	1.8.6.1.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 (1) (a), 259, 260, 337 tas-CRR. Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
950	1.8.6.2. **Approċċ standardizzat (SEC-SA)** L-Artikoli 254 (1) (b), (6), 261, 262, 269, 337 tas-CRR.
960	1.8.6.2.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (b), (6), 261, 269, 337 tas-CRR.
970	1.8.6.2.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (b), 261, 262, 337 tas-CRR. Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
980	1.8.6.3. **Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet esterni (SEC-ERBA)** L-Artikoli 254 (1) (c), (2), (3), (4), 263, 264, 337 tas-CRR.
990	1.8.6.3.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 1 (c), 2, 3, 4, 263, 337 tas-CRR.
1000	1.8.6.3.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 (1) (c), (2), (3), (4), 263, 264, 337 tas-CRR. Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
1010	1.8.6.4. **Approċċ ta' valutazzjoni interna (IAA)** L-Artikoli 254 (5), 265, 266, 337 tas-CRR.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
1020	1.8.6.4.1. **Titolizzazzjonijiet li ma jikkwalifikawx għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 (5), 265, 266, 337 tas-CRR.
1030	1.8.6.4.2. **Titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat** L-Artikoli 254 (5), 265, 266, 337 tas-CRR. Kemm titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għal trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll pożizzjonijiet għolja fit-titolizzazzjonijiet tal-SMEs li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 270 tas-CRR jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
1040	1.8.6.5. **Oħrajn (RW = 1 250 %)** L-Artikoli 254(7), 337 tas-CRR

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

1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringieli	
010	1 **Proporzjon tal-Kapital CET1** L-Artikolu 92(2) punt (a) 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(-) fil-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) CRR (4,5 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon.
030	3 **Proporzjon tal-Kapital T1** L-Artikolu 92 (2) punt (b) 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(-) fil-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) CRR (6 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon.
050	5 **Surplus(+)/Defiċit(-) fil-Kapital T1** L-Artikolu 92 (2) punt (c) 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(-) fil-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)(c) tas CRR (8 %), jiġifieri bla ma jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il proporzjon.

	Ringieli
130	13 **Proporzjon tar-rekwiżit kapitali SREP (TSCR) totali** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon kapitali totali (8 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1)(c) tas-CRR; (ii) ir-rekwiżiti ta' fondi proprji addizzjonali (Rekwiżiti tal-Pilastru 2 — P2R) iddeterminati skont il-kriterji speċifikati fil-*Linji Gwida tal-ABE dwar proċeduri u metodoloġiji komuni għall-analiżi superviżorja u l-proċess ta' evalwazzjoni tal-istress superviżorju* (EBA SREP GL). Din l-entrata tirrifletti t-total tar-rekwiżit kapitali SREP (TSCR) kif ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. It-TSCR hija definita fit-Taqsima 1.2 tal-SSREP GL tal-EBA. Jekk ma jiġi kkomunikat l-ebda rekwiżit addizzjonali ta' fondi proprji mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss.
140	13***TSCR: li għandu jkun magħmul minn kapital CET1** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon kapitali CET1 (4.5 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1)(a) tas-CRR; (ii) il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 130, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta' kapital CET1. Jekk ma jiġi kkomunikat l-ebda rekwiżit addizzjonali ta' fondi proprji li jinżamm fil-forma ta' kapital CET1 mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss.
150	13** **TSCR: li għandu jkun magħmul minn kapital Tier1** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon kapitali Tier 1 (6 %) kif speċifikat fl-Artikolu 92(1)(b) tas-CRR; (ii) il-parti tal-proporzjon P2R, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 130, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta' kapital Tier1. Jekk ma jiġi kkomunikat l-ebda rekwiżit addizzjonali ta' fondi proprji li jinżamm fil-forma ta' kapital Tier1 mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss.
160	14 **Proporzjon tar-rekwiżit kapitali (OCR)** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon tat-TSCR imsemmi fir-ringiela 130; (ii) sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta' bafer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128 punt (6) tas-CRD. Din l-entrata tirrifletti l-proporzjon tar-Rekwiżit Kapitali Ġenerali (OCR) kif definit fit-Taqsima 1.2 tas-SREP GL tal-EBA. Jekk l-ebda rekwiżit ta' bafer ma jkun applikabbli, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i).
170	14***OCR: li għandu jkun magħmul minn kapital CET1** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 140; (ii) sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta' bafer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128 punt (6) tas-CRD. Jekk l-ebda rekwiżit ta' bafer ma jkun applikabbli, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i).

Ringieli	
180	14** **OCR: li għandu jkun magħmul minn kapital Tier1** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon tat-TSCR ikun magħmul minn kapital Tier 1 imsemmi fir-ringiela 150; (ii) sa fejn huwa applikabbli legalment, il-proporzjon tar-rekwiżit ta' bafer kombinat imsemmi fl-Artikolu 128 punt (6) tas-CRD. Jekk l-ebda rekwiżit ta' bafer ma jkun applikabbli, għandu jiġi rrapportat biss il-punt (i).
190	15 **Rekwiżit kapitali globali (OCR) u proporzjon tal-Gwida tal-Pilastru 2 (P2G)** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon OCR imsemmi fir-ringiela 160; (ii) fejn applikabbli, il-Gwida tal-Pilastru 2 (P2G) kif definit fl-SREP GL tal-EBA. P2G għandu jkun inkuż biss jekk ikkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. Jekk ebda P2G ma jiġi kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss.
200	15***OCR u P2G: li għandu jkun magħmul minn kapital CET1** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon tal-OCR ikun magħmul minn kapital CET1 imsemmi fir-ringiela 170; (ii) fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 190, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta' kapital CET1. P2G għandu jiġi inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. Jekk ebda P2G ma jiġi kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss.
210	15** **OCR u P2G: li għandu jkun magħmul minn kapital Tier1** Is-somma ta' (i) u (ii) kif ġej: (i) il-proporzjon tal-OCR li jkun magħmul minn kapital Tier 1 imsemmi fir-ringiela 180; (ii) fejn applikabbli, il-parti tal-proporzjon P2G, imsemmi fil-punt (ii) tar-ringiela 190, li huwa meħtieġ mill-awtorità kompetenti li tinżamm fil-forma ta' kapital Tier 1. P2G għandu jiġi inkluż biss jekk jiġi kkomunikat lill-istituzzjoni mill-awtorità kompetenti. Jekk ebda P2G ma jiġi kkomunikat mill-awtorità kompetenti, għandu jiġi rrapportat il-punt (i) biss.

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

1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringieli	
010	1. **Assi totali 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 (2) CRR Assi ta' taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profitabbiltà futura, u li b'hekk huma soġġetti għall-applikazzjoni ta' ponderazzjoni tar-riskju.

Ringieli	
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 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).
040	1.3. **Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji** L-Artikoli 36(1) punt (c); 38 u 48(1) punt (a) CRR Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità 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 CRR.
050	2 **Obbligazzjonijiet totali 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 profittabbiltà futura** L-Artikolu 38 (3) u (4) 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 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) CRR Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, skont l-Artikolu 38(3) u (4) 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) 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) 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
093	2 A **Pagamenti eċċessivi ta' taxxa u riporti ta' telf ta' taxxa** L-Artikolu 39 (1) CRR L-ammont ta' pagamenti eċċessivi u riporti ta' telf ta' taxxa li mhux imnaqqas minn fondi proprji skont l-Artikolu 39 (1) CRR; l-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont qabel l-applikazzjoni tal-piżijiet tar-riskju.

Ringieli	
096	2B **Assi ta' Taxxi Differiti soġġetti għal piż tar-riskju ta' 250 %** L-Artikolu 48 (4) CRR L-ammont ta' assi ta' taxxi differiti li huwa dipendenti fuq profittabbiltà futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqas skont l-Artikolu 48(1) CRR, iżda soġġetti għal piż tar-riskju ta' 250 % skont l-Artikolu 48(4) CRR, filwaqt li jitqies l-effett tal-Artikolu 470 CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta' DTA qabel l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju.
097	2C **Assi ta' Taxxi Differiti soġġetti għal piż tar-riskju ta' 0 %** L-Artikolu 469 (1) lit. d, 470, 472 (5) u 478 CRR L-ammont ta' assi ta' taxxi differiti li huwa dipendenti fuq profittabbiltà futura u li jirriżulta minn differenzi temporanji li mhumiex imnaqqas skont l-Artikoli 469 (1) lit. d u 470 CRR, iżda soġġetti għal piż tar-riskju ta' 0 % skont l-Artikolu 472 (5) CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun l-ammont ta' DTA qabel l-applikazzjoni tal-piż tar-riskju.
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 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 CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
120	3.1.1. **Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu** L-Artikolu 159 CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
130	3.1.2. **Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu** L-Artikolu 159 CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.
131	3.1.3. **Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis ieħor tal-fondi proprji** L-Artikoli 34, 110 u 159 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 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 CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.

Ringieli	
150	4.1. **Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod** L-Artikolu 159 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 CRR Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Jiġi rrapportat biss it-telf mistenni relatat ma' skoperturi f'inadempjenza.
160	5 **Ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bħala T2** L-Artikolu 62 punt (d) CRR. Għall-istituzzjonijiet bl-IRB, skont l-Artikolu 62 punt (d) 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 kkalkulati bl-approċċ IRB. L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din l-entrata huwa l-ammont ta' skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux multiplikati b'0.6 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu.
170	6 **Provvedimenti grossi totali eliġibbli għall-inklużjoni fil-Kapital T2** L-Artikolu 62 punt (c) 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.
180	7 **Ammonti tal-iskopertura għar-riskju ponderati għall-kalkolu tal-limitu tal-provvediment eliġibbli bħala T2** L-Artikolu 62 punt (c) CRR. Skont l-Artikolu 62 punt (c) 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-ammont ta' skoperturi ponderati għar-riskju (jiġifieri mhux immultiplikati b'1,25 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu.
190	8 **Limitu massimu mhux deduċibbli ta' parteċipazzjonijiet f'entitajiet mis-settur finanzjarju fejn istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikolu 46(1)(a) 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-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b'10 %.
200	9 **Limitu massimu ta' 10 % tas-CET1** L-Artikolu 48(1) punti (a) u (b) CRR Din l-entrata fiha l-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-profitabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji. L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-multiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b'10 %.

Ringieli	
210	10 **Limitu massimu ta' 17,65 % tas-CET1** L-Artikolu 48(1) 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-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, li għandhom jiġu applikati wara l-limitu ta' 10 %. Il-limitu huwa kkalkolat sabiex dak l-ammont taż-żewġ entrati li huwa rikonoxxut ma jistax 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** L-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 minn 44 sa 46 u 49 CRR.
240	12.1. **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.
250	12.1.1. **Il-parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 44, 46 u 49 CRR. Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital CET1 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; (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) CRR
260	12.1.2. **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 45 CRR L-Artikolu 45 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. **Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR

Ringieli	
280	12.2.1. **Il-parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 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) CRR ma għandhomx ikunu 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) 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 meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR
292	12.3.2. **Il-parteċipazzjonijiet grossi sintetiċi ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR
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 CRR.
310	13.1. **Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 58, 59 u 60(2) 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) 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) CRR

Ringieli	
330	13.1.2. **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 59 CRR L-Artikolu 59 punt (a) 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-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR
350	13.2.1. **Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 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) 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) 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 maturità residwa ta' mill-inqas sena.
361	13.3. **Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR
362	13.3.1. **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 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 CRR.
380	14.1. **Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 68, 69 u 70(2) CRR.

Ringieli	
390	14.1.1. **Il-parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 68 u 70(2) 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) CRR
400	14.1.2. **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 69 CRR L-Artikolu 69 punt (a) 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. **Il-parteċipazzjonijiet indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR
420	14.2.1. **Il-parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 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) CRR ma jkunux inklużi.
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) 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. **Il-parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR
432	14.3.1. **Parteċipazzjonijiet grossi sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 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.

Ringieli	
440	15 **Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju 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 ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tas-CRR.
460	15.1.1. **Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 tas-CRR. Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital 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) CRR
470	15.1.2. **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 45 CRR L-Artikolu 45 punt (a) 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 ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR
490	15.2.1. **Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 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 kkalkulata 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) CRR ma jkunux 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) 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 tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR

Ringieli	
502	15.3.1. **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 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 ta' kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes** L-Artikoli 58 u 59 CRR.
520	16.1. **Il-parteċipazzjonijiet diretti tal-kapital tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti** L-Artikoli 58 u 59 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 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) CRR
540	16.1.2. **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 59 CRR L-Artikolu 59 punt (a) 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.
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 CRR
560	16.2.1. **Parteċipazzjonijiet gross indiretti tal-kapital tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 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 kkalkulata 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) CRR ma jkunux inklużi.

Ringieli	
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 CRR L-Artikolu 59 punt (a) 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 grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR
572	16.3.1. **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 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 fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes** L-Artikoli 68 u 69 CRR.
590	17.1. **Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 68 u 69 CRR.
600	17.1.1. **Parteċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 68 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) CRR
610	17.1.2. **(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq** L-Artikolu 69 CRR L-Artikolu 69 punt (a) 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 ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR

Ringieli	
630	17.2.1. **Parteċipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 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 kkalkulata 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) 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 CRR L-Artikolu 69 punt (a) 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 CRR
642	17.3.1. **Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 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), 48(4) u 49(4) 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) CRR
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) 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 CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn 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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 12.1.

Ringieli	
690	22 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament** L-Artikolu 79 CRR Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis minn 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 se 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 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 se 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 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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 16.1.
720	25 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju** L-Artikolu 79 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 se jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 14.1.
730	26 **Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament** L-Artikolu 79 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 17.1.
740	27 **Rekwiżit kombinat ta' bafer** L-Artikolu 128 punt (6) CRD

Ringieli	
750	**Bafer ta' konservazzjoni kapitali** L-Artikoli 128 punt (1) u 129 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 jkun irrapportat ammont.
760	**Bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru** L-Artikolu 458 (2) punt d (iv) 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. L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta' fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar.
770	**Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni** L-Artikoli 128 punt (2), 130, 135-140 CRD L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta' fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar.
780	**Bafer tar-riskju sistemiku** L-Artikoli 128 punt (5), 133 u 134 CRD L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta' fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar.
800	**Bafer Globali tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti** L-Artikoli 128,(3) u 131 CRD L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta' fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar.
810	**Bafer ieħor tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti** L-Artikoli 128 punt (4) u 131 CRD L-ammont irrapportat għandu jirrappreżenta l-ammont ta' fondi proprji meħtieġa biex jiġu ssodisfatti r-rekwiżiti tal-bafer kapitali rispettivi fid-data tar-rapportar.
820	28 **Rekwiżiti ta' fondi proprji relatati mal-aġġustamenti tal-Pilastru II** L-Artikolu 104 (2) 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.
830	29 **Kapital inizjali** L-Artikoli 12, 28 sa 31 CRD u l-Artikolu 93 CRR
840	30 **Fondi proprji abbażi tal-Ispejjeż Ġenerali Fissi** L-Artikoli 96(2) punt (b), 97 u 98(1) punt (a) CRR

Ringieli	
850	31 **Skoperturi oriġinali mhux domestiċi** Informazzjoni neċessarja biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont l-Artikolu 5(a)(4) ta' dan ir-Regolament. 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) ta' dan ir-Regolament. 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	**Skoperturi oriġinali totali** L-Artikolu 500(4) CRR. Id-differenza bejn l-ammont irrapportat f'pożizzjoni 880 u t-total tal-fondi proprji skont is-CRR trid tiġi rrapportata f'din il-pożizzjoni. Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta.
880	**Fondi proprji kompletament aġġustati għal-limitu minimu ta' Basel I** L-Artikolu 500(4) CRR. Il-fondi proprji totali skont is-CRR aġġustati kif meħtieġ mill-Artikolu 500(4) CRR (jiġifieri aġġustati għalkollox biex jirriflettu d-differenzi fil-kalkolu ta' fondi proprji skont id-Direttiva 93/6/KEE u d-Direttiva 2000/12/KE kif dawk id-Direttivi kienu qabel l-1 ta' Jannar 2007 u l-kalkolu ta' fondi proprji skont dan ir-Regolament li ġej minn trattamenti separati ta' telf mistenni u telf mhux mistenni taħt il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 CRR) għandhom jiġu rappurtati f'din il-pożizzjoni. Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta.
890	**Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I** L-Artikolu 500 (1) punt (b) CRR L-ammont ta' fondi proprji skont l-Artikolu 500(1)(b) CRR li għandhom jinżammu (jiġifieri 80 % tal-ammont minimu totali tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun mitluba li jkollha skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva 93/6/KEE kif dik id-Direttiva u d-Direttiva 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Marzu 2000 rigward il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu kif dawk id-Direttivi kienu qabel Jannar 2007) irid jiġi rrapportat f'din il-pożizzjoni.
900	**Rekwiżiti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I — l-alternattiva SA** L-Artikolu 500 (2) u (3) CRR L-ammont ta' fondi proprji stabbilit fl-Artikolu 500(2) CRR li għandhom jinżammu (jiġifieri 80 % tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun mitluba li jkollha skont l-Artikolu 92 jikkalkulaw l-ammonti ta' skoperturi ponderati skont ir-riskju skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2, u l-Parti Tlieta, Titolu III, Kapitolu 2 jew 3, kif applikabbli, minflok f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3, jew il-Parti Tlieta, Titolu III, Kapitolu 4 CRR, kif applikabbli) irid jiġi rrapportat f'din il-pożizzjoni.

Ringieli	
910	**Id-defiċit ta' fondi proprji totali rigward ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-limitu minimu ta' Basel I jew alternattiva SA** L-Artikoli 500 (1) punt (b) u 500 (2) CRR Din ir-ringiela jeħtieġ li timtela b': — jekk l-Artikolu 500(1)(b) CRR jiġi applikat u ringiela 880 < ringiela 890: id-differenza bejn ir-ringiela 890 u ringiela 880 — jew jekk l-Artikolu 500 (2) CRR jiġi applikat u ringiela 010 ta' C 01.00 < ringiela 900 ta' C 04.00: id-differenza bejn ringiela 900 ta' C 04.00 u ringiela 010 ta' C 01.00

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

1.6.1. Kummenti 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 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 minghajr 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 CRR, meta mqabbla mal-applikazzjoni tal-provvedimenti finali stabbiliti fil-Parti Tnejn, Titolu II 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 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**Aġġustamenti fis-CET1**
020	**Aġġustamenti fl-AT1**
030	**Aġġustamenti fit-T2**
040	**Aġġustamenti inklużi fl-RWAs** Il-Kolonna 040 tinkludi l-ammonti rilevanti li jaġġustaw l-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju tal-Artikolu 92 (3) CRR minħabba dispożizzjonijiet tranżitorji. L-ammonti rrapportati għandhom jikkunsidraw l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tal-Kapitolu 2 jew 3 tata' Titolu II tal-Parti Tlieta jew ta' Titolu IV tal-Parti Tlieta skont l-Art. 92 (4) CRR. Dan ifisser li xi ammonti tranżitorji soġġetti għad-dispożizzjonijiet tal-Kapitolu 2 jew 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta għandhom ikunu rrapportati bħala ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju, filwaqt li ammont tranżitorji soġġetti għat-Titolu IV tal-Parti Tlieta għandhom jirrappreżentaw il-fondi proprji mmultiplikati bi 12,5. Filwaqt li l-kolonni minn 010 sa 030 għandhom rabta diretta mal-formola CA1, l-aġġustamenti tal-ammont tal-iskopertura totali tar-riskju ma għandhomx rabta diretta mal-formoli relevanti għar-riskju ta' kreditu. Jekk hemm aġġustamenti li jirriżultaw mill-provvedimenti tranżitorji għall-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju, dawk l-aġġustamenti għandhom ikunu inklużi direttament fis-CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU jew MKR IM. Barra minn hekk, dawk l-effetti għandhom ikunu rrapportati fil-kolonna 040 tas-CA5.1. Bħala konsegwenza, dawk l-ammonti huma relatati biss ma' entrati fil-memorandum.
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 anterjorati** L-Artikoli 483 sa 491 CRR. Din ir-ringiela tirrifletti l-effett ġenerali tal-istrumenti anterjorati b'mod tranżitorju fit-tipi differenti ta' kapital.
030	1.1.1. **Strumenti anterjorati: Strumenti li jikkostitwixxu għajnuna mill-istat** L-Artikolu 483 CRR

Ringieli	
040	1.1.1.1. **L-istrumenti li kkwalifikaw bħala fondi proprji skont 2006/48/KE** L-Artikolu 483(1), (2), (4) u (6) 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) 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 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 CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont li jikkwalifika bħala riżervi konsolidati skont ir-regolament ta' qabel.
090	1.2.2. **Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' interessi minoritarji** L-Artikoli 84 u 480 CRR. L-ammont li għandu jkun rapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji.
091	1.2.3. **Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 1 Addizzjonali** L-Artikoli 85 u 480 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 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 minn 467 sa 478 u 481 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 realizzat** L-Artikoli 467 u 468 CRR. Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq qligħ u telf mhux realizzati mkejlin bil-valur ġust.

	Ringieli
120	1.3.1.1. **Qligħ mhux realizzat** L-Artikolu 468(1) CRR.
130	1.3.1.2. **Telf mhux realizzat** L-Artikolu 467(1) 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 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 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 CRR
140	1.3.2. **Tnaqqis** L-Artikoli 36(1), 469 sa 478 CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq it-tnaqqis.
150	1.3.2.1. **Telf għas-sena finanzjarja kurrenti** L-Artikoli 36 (1) punt (a), 469 (1), 472(3) u 478 CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(a) CRR. 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 CRR Meta jiddeterminaw l-ammont ta' assi intanġibbli li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 37 CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(b) 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 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 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) CRR.

	Ringieli
180	1.3.2.4. **Nuqqas tal-provvedimenti tal-IRB għat-telf mistenni** L-Artikoli 36 (1) punt (d), 469 (1), 472 (6) u 478 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 CRR. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(d) 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 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 CRR. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(e) CRR
194	1.3.2.5.* **Muniti korrelatati mill-qrib: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata pożittiva** L-Artikolu 473 CRR
198	1.3.2.5.** **Muniti korrelatati mill-qrib: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata negattiva** L-Artikolu 473 CRR
200	1.3.2.6. **Strumenti proprji** L-Artikoli 36 (1) punt (f), 469 (1), 472 (8) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(f) CRR
210	1.3.2.6.1. **Strumenti proprji tas-CET1** L-Artikoli 36 (1) punt (f), 469 (1), 472 (8) u 478 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 CRR. Billi t-trattament tal-'ammont residwu' jvarja skont l-għamla tal-istrument, l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-parteċipazzjonijiet fl-istrumenti ta' Ekwità Komuni bejn parteċipazzjonijiet 'diretti' u 'indiretti'. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(f) CRR
211	1.3.2.6.1** **li minnhom: Parteċipazzjonijiet diretti** L-Artikolu 469 (1) (b), 472 (8) (a) CRR 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.
212	1.3.2.6.1* **li minnhom: Parteċipazzjonijiet indiretti** L-Artikolu 469 (1) (b), 472 (8) (b) CRR 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.

Ringieli	
220	1.3.2.6.2. **Strumenti proprji tal-AT1** L-Artikoli 56 punt (a), 474, 475(2) u 478 CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 57 CRR. Billi t-trattament tal-'ammont residwu' jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 475(2) CRR), l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq bejn parteċipazzjonijiet 'diretti' u 'indiretti' proprji tal-Grad 1 Addizzjonali. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (a) CRR.
221	1.3.2.6.2** **li minnhom: 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) CRR
222	1.3.2.6.2* **li minnhom: 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) CRR.
230	1.3.2.6.3. **Strumenti proprji tat-T2** L-Artikoli 66 punt (a), 476, 477(2) u 478 CRR Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteċipazzjonijiet li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 67 CRR. Billi t-trattament tal-'ammont residwu' jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 477(2) CRR), l-istituzzjonijiet jaqsmu l-parteċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq bejn parteċipazzjonijiet 'diretti' u 'indiretti' proprji tal-Grad 2. L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66(a) CRR.
231	**li minnhom: 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) CRR.
232	**li minnhom: 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) CRR
240	1.3.2.7. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi** Billi 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) CRR), l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont investimenti importanti u investimenti mhux sinifikanti.

	Ringieli
250	1.3.2.7.1. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital CET1** L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(g) CRR
260	1.3.2.7.1.1. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) punt (a) u 478 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 f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 36(1) punt (g), 469 (1), 472(9) punt (b) u 478 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 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (b) CRR
290	1.3.2.7.2.1. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 56 punt (b), 474, 475(3) punt (a) u 478 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 f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 56 punt (b), 474, 475(3) punt (b) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475 (3) tas-CRR
310	1.3.2.7.3. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital T2** L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66 (b) CRR
320	1.3.2.7.3.1. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) punt (a) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477 (3) tas-CRR

Ringieli	
330	1.3.2.7.3.2. **Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikoli 66 punt (b), 476, 477(3) punt (b) u 478 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 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36 (1) (h) CRR
360	1.3.2.8.2. **(-) L-istrumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 56 punt (c), 474, 475(4) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (c) CRR
370	1.3.2.8.3. **(-) L-istrumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti** L-Artikoli 66 punt (c), 476, 477(4) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66 (c) CRR
380	1.3.2.9. **Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji u strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti** L-Artikolu 470 (2) u (3) CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-Artikolu 470(1) CRR.
385	**Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, parteċipazzjonijiet** L-Artikoli 469(1)(c), 478 u 472(5) CRR. Parti mill-assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji li jaqbżu l-livell limitu ta' 10 % fl-Artikolu 470 (2) lit. (a) CRR.
390	1.3.2.10. **Strumenti tal-fondi proprji ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti**
400	1.3.2.10.1. **L-istrumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti** L-Artikolu 36(1) punt (i), 469 (1), 472 (11) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(i) CRR

Ringieli	
410	1.3.2.10.2. **L-istrumenti tas-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti** L-Artikoli 56 punt (d), 474, 475(4) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (d) CRR
420	1.3.2.10.2. **L-istrumenti tas-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti** L-Artikoli 66 punt (d), 476, 477(4) u 478 CRR L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66(d) CRR
425	1.3.2.11. **Eżenzjoni mit-tnaqqis tal-Parteċipazzjonijiet Azzjonarji f'Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati tas-CET 1** L-Artikolu 471 CRR
430	1.3.3. **Tnaqqis u filtri addizzjonali** L-Artikolu 481 CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq tnaqqis u filtri addizzjonali. F'konformità mal-Artikolu 481 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.
440	1.3.4. **Aġġustamenti minħabba arranġamenti tranżitorji IFRS 9** Istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni relatata mal-arranġamenti tranżitorji minħabba l-IFRS 9 skont id-dispożizzjonijiet legali applikabbli.

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 CRR).

1.6.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**Ammont ta' strumenti flimkien mal-primjum azzjonarju relatat** L-Artikolu 484 minn (3) sa (5) 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) CRR
030	**Perċentwal applikabbli** L-Artikolu 486 (5) CRR.
040	**Limitu** L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) CRR

Kolonni	
050	**(-) Ammont li jaqbeż il-limiti tal-anterjorità** L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) 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 kkwalifikaw għall-punt a) tal-Artikolu 57 ta' 2006/48/KE** L-Artikolu 484 (3) CRR L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.
020	2. **Strumenti li kkwalifikaw għall-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) CRR
030	2.1. **Strumenti totali mhux eżerċitabbli jew mingħajr inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 484(4) u 489 CRR L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.
040	2.2. **Strumenti anterjorati eżerċitabbli u b'inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 489 CRR
050	2.2.1. **Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 489(3), u 491 punt (a) CRR L-ammont li għandu jkun rapportat 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 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 489(5), u 491 punt (a) CRR L-ammont li għandu jkun rapportat 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 52 CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 489(6) u 491 punt (c) CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.
080	2.3. **Eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati tas-CET1** L-Artikolu 487 (1) 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 għall-punti e), f), g) jew h) tal-Artikolu 57 tal-2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490** L-Artikolu 484 (5) CRR

Ringieli	
100	3.1. **Entrati totali mingħajr inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 490 CRR
110	3.2. **Entrati anterjorati b'inċentiv ta' tifdija** L-Artikolu 490 CRR
120	3.2.1. **Entrati eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 490(3), u 491 punt (a) CRR L-ammont li għandu jkun rapportat 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 CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 490(5), u 491 punt (a) CRR L-ammont li għandu jkun rapportat 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 CRR wara d-data tal-maturità effettiva** L-Artikoli 490(6) u 491 punt (c) CRR L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.
150	3.3. **L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati tal-AT1** L-Artikolu 487 (2) CRR L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati tas-AT1 jista' jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jkunu anterjorati bħala Strumenti tat-T2.

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

2.1. KUMMENTI 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 CRR jirrapportaw biss il-kolonni minn 010 sa 060 u minn 250 sa 400.

28. Iċ-ċifri rrapportati jqisu kull dispożizzjoni tranżitorja applikabbli tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma applikabbli fid-data tar-rappurtaġġ rispettiva.

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

29. 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.

30. 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. INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET INDIVIDWALI GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP;

31. L-għan tat-tielet parti ta' din il-formola (informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet tal-entitajiet kollha fl-ambitu 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 jerġa' 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.

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

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

34. 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-limitu ta' 1 %, link diretta għall-formola CA ma tkunx possibbli.

35. 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.

36. 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-sottogrupp ikun soġġett għal rekwiżiti ta' rappurtar, għandu wkoll jimla l-formula GS abbażi ta' entità b'entità, għalkemm dawk id-dettalji huma inklużi fil-formula GS ta' grupp konsolidat ogħla.

37. 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	Struzzjonijiet
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	Struzzjonijiet
010	**TOTALI** It-Total għandu jirrappreżenta s-somma tal-valuri rrapportata fir-ringieli kollha tal-formola C 06.02.

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

Kolonni	Struzzjonijiet
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.

Kolonni	Struzzjonijiet
010	**ISEM** Isem l-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.
020	**KODIĊI** Dan il-kodiċi huwa identifikatur tar-ringiela u għandu 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 is-sit web 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 CRR jew CRD jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet Basel. 'LE' tkun irrapportata mod ieħor. ➔ Interessi minoritarji: L-Artikoli 81(1) punt (a) (ii) u 82(1) punt (a) (ii) CRR 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 CRR.
035	**TIP TA' ENTITÀ** It-tip ta' entità jiġi rrappurtat abbażi tal-kategoriji li ġejjin: (a) istituzzjoni ta' kreditu L-Artikolu 4 (1) (1) CRR; (b) ditta tal-investiment L-Artikolu 4 (1) (2) CRR; (c) istituzzjoni finanzjarja (oħrajn) L-Artikoli 4(1), (20), (21) u (26) CRR Istituzzjonijiet finanzjarji fit-tifsira tal-Artikolu 4(1) (26) CRR li mhumiex inklużi f'xi waħda mill-kategoriji (d), (f) jew (g); (d) kumpanija azzjonarja finanzjarja (mħallta) L-Artikoli 4(1), (20), u (21) CRR (e) impriża ta' servizzi anċillari L-Artikolu 4 (1) (18) CRR;

Kolonni	Struzzjonijiet
	(f) entità bi skop speċjali tat-titolizzazzjoni (SSPE), L-Artikolu 4 (1) (66) CRR; (g) kumpanija ta' bonds koperti Entità mwaqqfa biex toħroġ bonds koperti jew li żżomm il-kollateral li jiggarantixxi bond kopert, jekk mhux inkluża f'xi waħda mill-kategoriji (a), (b) jew (d) sa (f) hawn fuq; (h) tip ieħor ta' entità Entità oħra minbarra dawk imsemmija fil-punti (a) sa (g) Meta entità mhix suġġetta għal CRR u CRD, iżda soġġetta għal dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta' Basel, il-kategorija rilevanti għandha tiġi determinata abbażi tal-aħjar sforz.
040	**AMBITU TAD-DEJTA: waħidha konsolidata totalment (SF) JEW waħidha 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.
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) CRR, is-sehem ta' parteċipazzjoni ta' sussidjarja ta' sussidjarja li għandu jiġi rrappurtat jirriżulta minn multiplikazzjoni tal-ishma bejn is-sussidjarji kkonċernati.
070-240	**INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI 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, billi jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni (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 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	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** Is-somma tal-kolonni 080 sa 110 għandha tiġi rrapportata.

Kolonni	Struzzjonijiet
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 TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET** 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 TOTALI 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 'AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU GĦAL RISKJI OPERAZZJONALI (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.
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 'FONDI PROPRJI' tal-formola CA1.
130	**LI MINNU: FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI** L-Artikolu 82 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 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) CRR
150	**TOTAL TA' KAPITAL TA' GRAD 1** L-Artikolu 25 CRR

Kolonni	Struzzjonijiet
160	**LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI** L-Artikolu 82 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 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) CRR
180	**KAPITAL TAL-GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI*** L-Artikolu 50 CRR
190	**LI MINNU: INTERESSI MINORITARJI** L-Artikolu 81 CRR Din il-kolonna tkun rapportata biss għas-sussidjarji totalment konsolidati li huma istituzzjonijiet, ħlief sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 84(3) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi sottokonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 84 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) CRR
210	**KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI** L-Artikolu 61 CRR
220	**LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI** L-Artikoli 82 u 83 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) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi sottokonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 85 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 tal-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.

Kolonni	Struzzjonijiet
230	**KAPITAL TA' GRAD 2** L-Artikolu 71 CRR
240	**LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI** L-Artikoli 82 u 83 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) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 87 CRR, jekk relevanti, b'konformità mal-Artikolu 87(2) CRR, inkella fuq bażi individwali. Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti tat-T2 (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 jiġi rrapportat jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe provvediment tranżitorju, jiġifieri jrid ikun l-ammont eliġibbli fid-data ta' rapportar.
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	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** Tiġi rrapportata s-somma tal-kolonni 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 TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET** L-ammonti ta' skopertura għar-riskji tas-suq għandhom jiġu kkalkulati 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 '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. F-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.

Kolonni	Struzzjonijiet
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 entitajiet ikkonsolidati li jikkontribwixxu għal fondi proprji minn interessi minoritarji, kapital tal-Grad 1 kwalifikattiv u/jew fondi proprji kwalifikattivi. Il-Kolonni minn 360 sa 40 għandhom ikunu rrapportati għall-entitajiet ikkonsolidati kollha li jikkontribwixxu għall-fondi proprji kkonsolidati, soġġetti għal-limiti definiti fl-aħħar paragrafu tal-Parti II, kapitlu 2.3 hawn fuq. 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 KWALIFIKANTI F'FONDI PROPRJI KONSOLIDATI' għandu jkun l-ammont kif derivat mit-Titolu II tal-Parti Tnejn tas-CRR, minbarra kull fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn.
300	**FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI F'FONDI PROPRJI KONSOLIDATI** L-Artikolu 87 CRR
310	**STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT** L-Artikolu 85 CRR
320	**INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TA' GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI** L-Artikolu 84 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 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 TA' FONDI PROPJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2** L-Artikolu 88 CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta' fondi proprji 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 CRR L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala 'FONDI PROPRJI KONSOLIDATI' huwa l-ammont kif miġjub mill-karta bilanċjali, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn.

Kolonni	Struzzjonijiet
360	**FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI**
370	**LI MINNU: GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI**
380	**LI MINNU: GRAD 1 ADDIZZJONALI**
390	**LI MINNU: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT** Tiġi rapportata il-kontribuzzjoni ta' kull entità għar-riżultat ikkonsolidat (profitt jew telf (-)). Din tinkludi r-riżultati attribwibbli għal interessi minoritarji.
400	**LI MINNU: (-) AVVJAMENT/(+) AVVJAMENT NEGATTIV** Avvjament jew avvjament negattiv tal-entità relatriċi fuq is-sussidjarjetà jiġi rrapportat hawn.
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 għandhom ikunu rrapportati f'konformità mad-dispożizzjonijiet applikabbli biex jiddeterminaw ir-rekwiżit tal-bafer għas-sitwazzjoni konsolidata ta' grupp. Għaldaqstant, l-ammonti rrapportati ta' bafers kapitali jirrappreżentaw il-kontribuzzjonijiet ta' kull entità lill-bafers ta' grupp kapitali. L-ammonti rrapportati għandhom ikunu bbażati fuq il-miżuri nazzjonali ta' traspożizzjoni tas-CRD u CRR, inklużi kwalunkwe dispożizzjonijiet tranżitorji previsti fihom.
410	**REKWIŻITI TA' BAFER KOMBINAT** L-Artikolu 128 punt (6) CRD
420	**BAFER KAPITALI TA' KONSERVAZZJONI** L-Artikolu 128 punt (1) u 129 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 jkun irrapportat ammont.
430	**BAFER KAPITALI KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GĦALL-ISTITUZZJONI** L-Artikolu 128 punt (2), l-Artikolu 130 u 135-140 CRD F'din iċ-ċellola, għandu 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) CRR F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-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.
450	**BAFER TAR-RISKJU SISTEMIKU** L-Artikoli 128 punt (5), 133 u 134 CRD F'din iċ-ċellola jkun rapportat l-ammont tal-bafer tar-riskju sistemiku.

Kolonni	Struzzjonijiet
470	**BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT U GLOBALMENT IMPORTANTI** L-Artikoli 128,(3) u 131 CRD F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-bafer tal-Istituzzjoni Globali Sistemikament Importanti.
480	**BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA** L-Artikoli 128 punt (4) u 131 CRD F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat l-ammont tal-bafer tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra.

3. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TA' KREDITU

3.1. KUMMENTI ĠENERALI

38. 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

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

40. L-Artikolu 236 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.

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

42. 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.

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

44. 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.

45. 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

46. 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. Kummenti ġenerali

47. Il-formoli 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

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

49. 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.

50. 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.

51. 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) tal-Parti Tlieta, Titolu II CRR fil-portafoll bankarju, fosthom ir-riskju ta' kreditu tal-kontroparti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 (Riskju ta' kreditu tal-kontroparti) CRR fil-portafoll bankarju;

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

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

52. L-ambitu tal-formola huwa l-iskoperturi kollha li għalihom ir-rekwiżiti ta' fondi proprji huma kkalkulati skont il-parti 3 titolu II kapitolu 2 CRR b'rabta mal-parti 3 titolu II kapitolu 4 u 6 CRR. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94 (1) CRR iridu jirrapportaw ukoll il-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar tagħhom f'din il-formola meta japplikaw il-parti 3 titolu II kapitolu 2 CRR biex jikkalkulaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji fih (parti 3 titolu II kapitolu 2 u 6 u t-titolu V 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.

53. 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.

54. 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) CRR)

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

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

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

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

(f) Livell tal-konsumaturi (l-Artikolu 112 punt (h) CRR).

55. 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 irrapportati f'CR SA.

56. 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 meta l-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 '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'.

57. 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. Assenjament ta' skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzat

58. Sabiex tiġi żgurata kategorizzazzjoni konsistenti ta' skoperturi fil-klassijiet tal-iskoperturi differenti kif definiti fl-Artikolu 112 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 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.

59. 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.

60. 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 fażi) 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) CRR (skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli).

61. L-Artikolu 112 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) CRR) u skoperturi għal istituzzjonijiet (l-Artikolu 112 punt (f) CRR)/skoperturi għal korporattivi (l-Artikolu 112 punt (g) CRR). F'dan il-każ, huwa ċar li hemm prijoritizzazzjoni impliċita fis-CRR billi 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) 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.

62. 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, mingħajr 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-applikabbiltà ta' ċerti klassijiet tal-iskoperturi. B'hekk, l-eżitu tal-proċess ta' assenjament tal-iskopertura għal skopijiet ta' rapportar ikun konformi mad-dispożizzjonijiet CRR. Dan ma jipprekludix lill-istituzzjonijiet milli japplikaw proċeduri ta' assenjament interni oħrajn li jistgħu jkunu wkoll konsistenti mad-dispożizzjonijiet relevanti kollha CRR u l-interpretazzjonijiet tiegħu maħruġin mill-fora xierqa.

63. 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, mingħajr ħsara għall-eżitu tal-assenjament) jekk le potenzjalment ma tiġi assenjata l-ebda skopertura lilha. Dan ikun il-każ meta fin-nuqqas 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.

64. 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 għoli partikolari

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 garantiti permezz ta' 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.

65. 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) 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 kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'impriżi ta' investiment kollettiv ('CIU').

66. Fil-każ ta' 'nth' għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti speċifikati fl-Artikolu 134 (6) CRR, jekk huma klassifikati, jiġu klassifikati direttament bħala pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Jekk mhumiex klassifikati, jiġu kkunsidrati fil-klassi tal-iskoperturi '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 'Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn' (il-ponderazzjoni tar-riskju użat ikun dak speċifikat mis-somma indikata skont l-Artikolu 134 (6) CRR.

67. 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

Skopertura oriġinarja qabel il-fatturi ta' konverżjoni		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112 (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 	L-iskoperturi 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-assenjament għal waħda minnhom ikun 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 	Fatturi 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 		

Il-klassijiet ta' skoperturi ta' hawn taħt huma diżassoċjati minn xulxin. Għalhekk, l-assenjament għal waħda minnhom ikun 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

L-iskoperturi 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'

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

69. 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.

70. 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. Klassi ta' Skoperturi 'Bonds Koperti'

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

72. 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 '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. Klassi ta' skoperturi 'Impriżi ta' Investiment Kollettiv'

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

3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
010	**SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** Il-valur tal-iskopertura skont l-Artikolu 111 CRR 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) 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, Titolu II, Kapitolu 6 CRR jew soġġett għall-Artikolu 92 (3) punt (f) CRR, l-iskopertura oriġinarja tikkorrispondi għall-Valur tal-Iskopertura għar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti kkalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-Parti 3, Titolu II, Kapitolu 6 CRR. Il-valuri tal-iskoperturi għal kuntratti ta' lokazzjoni huma soġġetti għall-Artikolu 134 (7) CRR. Fil-każ ta' netting tal-karta bilanċjali stabbilit fl-Artikolu 219 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 CRR, l-effett tal-Protezzjoni ta' Kreditu Ffinanzjata fil-forma ta' ftehimiet prinċipali ta' netting bħal fl-Artikolu 220 (4) 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 CRR, E* kif ikkalkolat skont l-Artikoli 220 u 221 CRR jkun rapportat fil-kolonna 010 tal-formola CR SA.
030	**(-) Aġġustamenti tal-valur u provvediment assoċjati mal-iskopertura oriġinali** **L-Artikolu 24 u 111 tas-CRR** Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas tal-kontabbiltà li hija soġġetta għalih l-entità relatriċi.

	Kolonni
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) 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 CRR L-Artikolu 239 (3) CRR jiddefinixxi l-valur aġġustat Ga ta' protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata.
050	**Garanziji** L-Artikolu 203 CRR Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4 (59) CRR differenti mid-Derivati ta' Kreditu.
060	**Derivattivi ta' kreditu** L-Artikolu 204 CRR.
070 – 080	**Protezzjoni ta' kreditu finanzjata** Dawn il-kolonni jirreferu għall-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata skont l-Artikolu 4 (58) CRR u l-Artikoli 196, 197 u 200 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 CRR jiġu ttrattati bħala kollateral fi flus.
070	**Kollateral finanzjarju: metodu sempliċi** L-Artikolu 222 minn (1) sa (2) CRR.
080	**Protezzjoni ta' kreditu finanzjata oħra** L-Artikolu 232 CRR.

	Kolonni
090 — 100	**SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINĦABBA CRM:** L-Artikoli 222 (3), l-Artikolu 235 (1) u (2) u l-Artikolu 236 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 CRM TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI** 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 TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-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 CRR. Jinkludi wkoll noti marbuta ma' kreditu (l-Artikolu 218 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 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 CRR.
120	**Aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura** L-Artikolu 223 minn (2) sa (3) CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jingħata bl-impatt tal-aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura (Eva-E) = E*He
130	**(-) Kollateral finanzjarju: valur aġġustat (Cvam)** L-Artikolu 239 (2) 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 (c) sa (f) 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 CRR.
140	**(-) Li minnu: Aġġustamenti għall-volatilità u l-maturità** L-Artikolu 223 (1) CRR u l-Artikolu 239 (2) 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) CRR.

Kolonni	
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) CRR. Ara wkoll l-Artikolu 222 (3) u l-Artikolu 228 (1) CRR. Iċ-ċifri rrappurtati għandhom ikunu il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta' konverżjoni.
200	**Valur tal-iskopertura** L-Artikolu 111 CRR u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4, Taqsima 4 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 CRR.
210	**Li minnhom: Jirriżulta mir-riskju tal-kreditu tal-kontroparti** 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 CRR, il-valur tal-iskopertura għar-Riskju ta' kreditu tal-kontroparti kkalkulat skont il-metodu stabbiliti fil-parti 3 titolu II kapitolu 6 taqsimiet 2, 3, 4, 5 CRR.
215	**Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju qabel il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs** L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR bla ma jittieħed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR.
220	**Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju wara l-fattur ta' appoġġ għall-SMEs** L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR billi jittieħed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 500 CRR.
230	**Li minnhom: b'valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata** L-Artikolu 112 minn a) sa d), f), g), l), n) o) u q) CRR
240	**Li minnhom: b'valutazzjoni tal-kreditu miġjuba mill-gvern ċentrali** L-Artikolu 112 minn b) sa d), f), g), l) u o) CRR

Ringieli	Struzzjonijiet
010	**Skoperturi totali**
015	**li minnhom: Skoperturi inadempjenti** L-Artikolu 127 CRR Din ir-ringiela tiġi rrapportata fi klassijiet tal-iskoperturi 'Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli' u 'skoperturi ta' ekwità'. Jekk skopertura hija jew elenkata fl-Artikolu 128(2) CRR jew tissodisfa l-kriterji stabbiliti fl-Artikoli 128 (3) jew 133 CRR, għandha tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi 'Entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari' jew 'Skoperturi ta' ekwità'. B'konsegwenza ta' dan, ma għandha ssir l-ebda allokazzjoni oħra, anki jekk l-iskopertura tkun inadempjenti skont l-Artikolu 127 CRR.
020	**li minnhom: SMEs** Skoperturi kollha għal SME jiġu rrapportati hawn.

Ringieli	Struzzjonijiet
030	**li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ tal-SMEs** Huma biss l-iskoperturi għal SME 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 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) 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) 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) CRR huma assenjati għall-iskoperturi soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94 (1) 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 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) 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) -CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4 (89) CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030.
080	**Skoperturi lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu** Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu dawk l-entrati elenkati fl-Anness I 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 040060 u, għalhekk, ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela. Skoperturi li jirriżultaw minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4 (90) u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4 (89) CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bħala entrati barra l-karta bilanċjali.
090-130	**Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti**

Ringieli	Struzzjonijiet
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: Ftehimiet ta' riakkwist u retro-riakkwist definiti fl-Artikolu 4 (82) 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) CRR.
100	**Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP** L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4 (88) flimkien mal-Artikolu 301 (2) CRR Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4 (91) CRR
110	**Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil** Derivattivi jinkludu dawk il-kuntratti elenkati fl-Anness II CRR. Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil kif definiti fl-Artikolu 272 (2) CRR. Tranżazzjonijiet ta' Derivattivi u ta' Saldu Twil li huma inklużi f'Netting Bejn Prodotti Differenti u għaldaqstant irrapportati fir-ringiela 130, ma jiġux rapportati f'din ir-ringiela.
120	**Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP** L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4 (88) flimkien mal-Artikolu 301 (2) CRR Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4 (91) CRR
130	**Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati** Skoperturi li, minħabba l-eżistenza ta' netting kuntrattwali bejn prodotti differenti (kif definiti fl-Artikolu 272 (11) 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	**TQASSIM TA' SKOPERTURI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU**
140	**0 %**
150	**2 %** L-Artikolu 306 (1) CRR
160	**4 %** L-Artikolu 305(3) CRR.
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**

Ringieli	Struzzjonijiet
200	**50 %**
210	**70 %** L-Artikolu 232 (3) punt (c) CRR.
220	**75 %**
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** L-Artikolu 133(2) u 48(4) tas-CRR
260	**370 %** L-Artikolu 471 CRR
270	**1 250 %** L-Artikoli 133(2), 379 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) CRR. Nth mhux ikklassifikata għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti skont l-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 134 (6) CRR) tiġi rrapportata f'din ir-ringiela taħt il-klassi ta' skoperturi 'Entrati oħrajn'. Ara wkoll l-Artikolu 124 (2) u l-Artikolu 152 (2) punt (b) 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) 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 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	Struzzjonijiet
300	**Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %** L-Artikolu 112 punt (j) CRR. Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi 'skoperturi f'inadempjenza' li kienu jiġu inklużi f'din il-klassi ta' skoperturi kieku ma kinux f'inadempjenza.
310	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali** L-Artikolu 112 punt (i) 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 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) CRR. Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi 'skoperturi f'inadempjenza' li kienu jiġu inklużi f'din il-klassi ta' skoperturi kieku 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

74. 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.

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

76. 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) 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.

77. Biex 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' = 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)

F'kull 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

78. 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 Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn

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) 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) 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-konsumatur – Rotanti kwalifikanti

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

5.4) 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	Struzzjonijiet
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 CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew pula speċifika tal-obbligant. 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. 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 għal grad jew il-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 tad-debituri 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-medja tal-PD ponderata skont l-iskopertura (pereż. għal 'skopertura totali'). Skoperturi inadempjenti huma dawk assenjati fl-aħħar grad(i) ta' klassifikazzjoni b'PD ta' 100 %.
020	**SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** 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 CRR u l-Artikolu 166 (1) u (2) u minn (4) sa (7) CRR. L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166 (3) 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 MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI** Tqassim 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) 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	Struzzjonijiet
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 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 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 CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, dawk il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu li jikkonformaw malkriterji fl-Artikolu 212 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	Struzzjonijiet
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 CRR u l-Artikolu 230 (1) sentenza 2 CRR. Għall-istrumenti kif definiti fl-Anness I, huma applikati l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu (l-Artikolu 166 minn (8) sa (10) 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 CRR, il-Valur tal-Iskopertura huwa l-istess bħall-valur għar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti kkalkulat skont il-metodu stabbiliti fil-parti 3 titolu II kapitolu 6 taqsimiet 3, 4, 5, 6 u 7 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 MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI** Tqassim tal-valur tal-iskopertura għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142 (4) u (5) CRR soġġetti għall-korrelazzjoni 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 CRR Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: — Rigward protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvern ċentrali u banek ċentrali, istituzzjonijiet u korporattivi: L-Artikolu 161 paragrafu 3 CRR. Għall-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur l-Artikolu 164 (2) CRR. — Rigward protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata, kollateral meħud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont punti (e) u (f) tal-Artikolu 181(1) CRR.
150	**GARANZIJI** Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040.
160	**DERIVATTIVI TA' KREDITU** Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 050.

Kolonni	Struzzjonijiet
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 CRR.
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 punti. 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) 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	**PROPRJETÀ IMMOBBLI** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rapportati valuri f'konformità mal-Artikolu 199 minn (2) sa (4) CRR. Il-kiri ta' proprjetà immobbli huwa inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199 (7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229 CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rapportat ikun il-valur tas-suq stmat.
200	**KOLLATERAL FIŻIKU IEĦOR** Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rrapportati valuri b'konformità mal-Artikolu 199 (6) u (8) CRR. Il-lokazzjoni ta' proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli hija inkluża wkoll (ara l-Artikolu 199 (7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229 (3) CRR. Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral.
210	**RIĊEVIBBLI** Fejn ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri huma rrapportati skont l-Artikoli 199 (5), 229(2) 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) CRR. Ara wkoll il-kolonni 040 'Il-garanziji' u 050 'Id-derivattivi ta' kreditu'.

Kolonni	Struzzjonijiet
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 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) CRR. Għal skoperturi inadempjenti, jiġu kkunsidrati d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181 (1) punt (h) CRR. Id-definizzjoni tal-valur tal-iskopertura fil-Kolonna 110 tintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati 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 rifless fl-LGD* skont l-Artikolu 228 (2) CRR. L-LGD medju ponderat skont l-iskopertura assoċjat ma' kull 'grad jew pula ta' obbligant' PD għandu jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta' dak il-grad/pula 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) 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) CRR. Il-kalkolu tal-LGD medju ponderat skont l-iskopertura jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva. Ma tiġix irrapportata 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 ponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskoperturi 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)** Il-valur rapportat jirrifletti l-Artikolu 162 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 '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) CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154 (1) CRR. Il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR ma jiġix ikkunsidrat.

Kolonni	Struzzjonijiet
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) CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154 (1) CRR. Il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR jittieħed f'kunsiderazzjoni.
270	**LI MINNHOM: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI** Tqassim 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) CRR u, għall-kalkolu ara l-Artikolu 158 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) CRR. Għall-klassijiet kollha ta' skoperturi ħlief għall-klassi ta' skopertura fil-livell tal-konsumaturi u l-każijiet imsemmija fl-Artikolu 172 (1) lit. e, tieni sentenza CRR, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta' entitajiet/obbliganti legali li kienu klassifikati separatament, ikun xi jkun l-għadd ta' selfiet jew skoperturi differenti mogħtija. Fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumaturi jew jekk skoperturi separati għall-istess obbligant ikunu assenjati lil gradi differenti tal-obbliganti f'konformità mal-Artikolu 172 (1) lit. e, it-tieni sentenza CRR fi klassijiet oħra ta' skopertura, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-għadd ta' skoperturi li ġew assenjati separatament lil ċerti gradi jew puli ta' klassifikazzjoni. F'każ li japplika l-Artikolu 172 (2) CRR, obbligant jista' jiġi kkunsidrat f'iktar minn grad wieħed. Billi 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	Struzzjonijiet
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.

Ringieli	Struzzjonijiet
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 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) 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) CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030.
030	**Entrati lil hinn mill-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu** Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu dawk l-entrati elenkati fl-Anness I 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 (91) u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4 (89) 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: (i) Ftehimiet ta' riakkwist u retroriakkwist definiti fl-Artikolu 4 (82) 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) 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 CRR. Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil li huma inklużi f'Netting bejn Prodotti Differenti u b'hekk huma rrapportati 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: TOTALI** 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) CRR.

Ringieli	Struzzjonijiet
	Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 170 (3) punt b) CRR. Għal Skoperturi li ġejjin minn riċevibbli mixtrija ara l-Artikolu 166 (6) 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: TOTALI** L-Artikolu 153 (5) CRR. Dan japplika biss għall-klassijiet tal-iskoperturi ta' korporattivi, istituzzjonijiet u gvernijiet ċentrali u banek ċentrali.
090-150	**TQASSIM 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 CRR.
160	**TRATTAMENT ALTERNATTIV: IGGARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI** L-Artikoli 193 (1) u (2), 194 minn (1) sa (7) u 230 (3) 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) 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) CRR għal definizzjoni ta' riskju ta' dilwizzjoni. Għall-kalkolu tal-ponderazzjoni tar-riskju għal riskju ta' dilwizzjoni ara l-Artikolu 157(1) CRR. Skont l-Artikolu 166(6) 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 (tqassim skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB 2)

Kolonna	Struzzjonijiet
005	**Grad tal-obbligant (identifikatur tar-ringiela)** Dan huwa identifikatur tar-ringiela u għandu 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	Struzzjonijiet
010-001 – 010-NNN	Il-valuri rrapportati f'dawn ir-ringieli jridu jkunu f'ordni ta' mill-inqas għall-oġħla skont il-PD assenjata lill-grad jew il-pula tal-obbliganti. Il-PD tal-obbliganti fl-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 irrapportati f'din il-formola.

3.4. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA ĦLAS: INFORMAZZJONI BI TQASSIM ĠEOGRAFIKU

79. L-istituzzjonijiet kollha għandhom jissottomettu informazzjoni aggregata fil-livell totali. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li jissodisfaw il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4) ta' dan ir-Regolament jissottomettu informazzjoni mqassma skont il-pajjiż 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'.

80. 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 b'effetti ta' sostituzzjoni jistgħu jibdlu l-allokazzjoni ta' skopertura għal pajjiż. Skoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali ma 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.

81. 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR SA
020	**Skoperturi inadempjenti** Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti' u għal skoperturi inadempjenti assenjati għall-klassijiet tal-iskoperturi 'skoperturi assoċjati ma' riskju partikolarment għoli' jew 'skoperturi ta' ekwità'. Din l-'entrata tal-memorandum' tipprovdi iktar informazzjoni dwar l-istruttura tal-obbligant ta' skoperturi inadempjenti. Skoperturi klassifikati bħala 'skoperturi f'inadempjenza' skont l-Artikolu 112 punt (j) CRR għandhom ikunu rrapportati fejn l-obbliganti kienu jiġu rrapportati li kieku l-iskoperturi ma ġewx assenjati lill-klassi tal-iskoperturi 'skoperturi f'inadempjenza'. Din l-informazzjoni hija 'entrati ta' memorandum' – għaldaqstant ma taffettwax il-kalkolu ta' ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi 'skoperturi f'inadempjenza' skont l-Artikolu 112 punti (j), (k) rispettivament (p) CRR.
040	**Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu** L-ammont ta' skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi 'Skoperturi f'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 CRR.

Kolonni	
	Din l-entrata għandha tinkludi l-aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu li huma eliġibbli għal inklużjoni fil-kapital T2, qabel l-applikazzjoni tal-kappa msemmija fl-Artikolu 62(c) tas-CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa.
055	**Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu** Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 CRR.
060	**Tħassir** Tħassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji indeboliti 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 indeboliti [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 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) CRR
020	**Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali** L-Artikolu 112 punt (b) CRR
030	**Entitajiet tas-settur pubbliku** L-Artikolu 112 punt (c) CRR
040	**Banek multilaterali tal-iżvilupp** L-Artikolu 112 punt (d) CRR.
050	**Organizzazzjonijiet internazzjonali** L-Artikolu 112 punt (e) CRR
060	**Istituzzjonijiet** L-Artikolu 112 punt (f) CRR.

Ringieli	
070	**Kumpaniji** L-Artikolu 112 punt (g) CRR.
075	**li minnhom: SMEs** L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA
080	**Livell tal-konsumatur** L-Artikolu 112 punt (h) 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) CRR.
095	**li minnhom: SMEs** L-istess definizzjoni bħar-ringiela 020 tal-formola CR SA
100	**L-iskoperturi f'inadempjenza** L-Artikolu 112 punt (j) CRR.
110	**Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli** L-Artikolu 112 punt (k) CRR.
120	**Bonds koperti** L-Artikolu 112 punt (l) CRR.
130	**Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir** L-Artikolu 112 punt (n) CRR.
140	**Impriżi ta' investiment kollettiv (CIU)** L-Artikolu 112 punt (o) CRR.
150	**Skoperturi tal-ekwità** L-Artikolu 112 punt (p) CRR.
160	**Skoperturi oħrajn** L-Artikolu 112 punt (q) CRR.
170	**Skoperturi totali**

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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 020 tal-formola CR IRB.

Kolonni	
030	**Li minnhom inadempjenti** Il-valur tal-iskopertura oriġinali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala 'skoperturi inadempjenti' skont l-Artikolu 178 CRR.
040	**Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu** L-ammont ta' skoperturi oriġinali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi 'Skoperturi f'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 CRR.
060	**Tħassir** Tħassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji indeboliti 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 indeboliti [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 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-kolonni 230 u 240 tal-formula tas-CR IRB. il-medju ponderat skont l-iskopertura LGD (%) jirreferi għall-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi għal entitajiet kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati. Id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181 (1) Punt h) tas-CRR japplikaw. Ma tiġix irrapportata 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 CRR.
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 CRR.

Kolonni	
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	**Kumpaniji** (Il-korporattivi kollha skont l-Artikolu 147 (2) punt (c).)
042	**Li minnhom: Self speċjalizzat (minbarra self speċjalizzat soġġett għal kriterji ta' klassifikazzjoni)** (L-Artikolu 147 (8) a CRR) Ma tiġix irrapportata dejta għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).
045	**Li minnhom: Self speċjalizzat soġġett għal kriterji ta' klassifikazzjoni** L-Artikoli 147(8) lit. a u 153(5) CRR
050	**Li minnhom: SMEs** (L-Artikolu 147 (2) punt (c) CRR)
060	**Livell tal-konsumatur** 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.
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-konsumatur – Rotanti kwalifikanti** (L-Artikolu 147 (2) punt (d) flimkien mal-Artikolu 154 (4) CRR).

Ringieli	
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	**L-ekwità** Skoperturi tal-ekwità li jirriflettu l-Artikolu 147 (2) punt (e) CRR.
150	**Skoperturi totali**

3.4.3. C 09.04 – Tqassim tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont il-pajjiż u rata tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB)

3.4.3.1. Kummenti ġenerali

82. Din it-tabella għandha l-għan li tirċievi iktar informazzjoni dwar l-elementi tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni. L-informazzjoni meħtieġa tirreferi għar-rekwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II u Titolu IV tas-CRR u l-lokazzjoni ġeografika ta' 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-Artikolu 140 CRD (relevant credit exposures, skoperturi ta' kreditu rilevanti).

83. L-informazzjoni fil-Formola C 09.04 għandha tiġi rapportata għal 'Total' ta' skoperturi ta' kreditu rilevanti matul il-ġuriżdizzjonijiet kollha fejn dawn l-iskoperturi huma lokalizzati u b'mod individwali għal kull waħda tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu l-iskoperturi tal-kreditu rilevanti. Iċ-ċifri totali kif ukoll l-informazzjoni ta' kull ġurisdizzjoni għandha tiġi rapportata f'dimensjoni separata.

84. Il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5 (a) (4) ta' dan ir-Regolament mgħandux japplika għar-rapportar ta' dan it-tqassim.

85. Sabiex jiġi ddeterminat il-post ġeografiku, l-iskoperturi jiġu allokati fuq bażi tal-obbligant immedjat kif previst fir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014 tal-4 ta' Ġunju 2014 fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar l-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti biex jiġu kkalkulati r-rati speċifiċi għall-istituzzjoni tal-bafer tal-kapital kontroċikliku. Għalhekk it-tekniki CRM ma jibdlu l-allokazzjoni ta' skopertura mal-pożizzjoni ġeografika tagħha għall-finijiet ta' rapportar ta' informazzjoni stabbiliti f'din il-formola.

3.4.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**Ammont** Il-valur tal-iskoperturi ta' kreditu relevanti u rekwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont l-istruzzjonijiet għar-ringiela rispettiva.
020	**Perċentwal**
030	**Informazzjoni kwalitattiva** Din l-informazzjoni għandha tiġi rrappurtata biss għal lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni (il-ġurisdizzjoni korrispondenti fl-Istat Membru ta' domiċilju tagħha) u 'TOTAL' ta' kull pajjiż. L-istituzzjonijiet għandhom jirrappurtaw jew sena N jew skont l-istruzzjonijiet ir-ringiela relevanti.

Ringieli	
010-020	**L-istituzzjonijiet għandhom jirrappurtaw jew {sena}} {N jew skont l-istruzzjonijiet ir-ringiela relevanti.** L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (a) CRD.
010	**L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — ir-riskju ta' kreditu** Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 111 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(a) Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat għandu jiġi eskluż minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 050.
020	**Valur tal-iskopertura skont l-Approċċ Standardizzat** Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 166 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(a) Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-Approċċ IRB għandhom jiġu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 060
030-040	**Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ IRB** L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (b) CRD.
030	**Total tal-pożizzjonijiet twal u qosra ta' skoperturi tal-portafoll tan-negozjar għal approċċi standardizzati** Is-somma tal-pożizzjonijiet twal netti u qosra netti skont l-Artikolu 327 CRR tal-iskoperturi tal-kreditu rilevanti definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (b) CRD skont Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 CRR: — skoperturi għal strumenti tad-dejn mhux ta' titolizzazzjoni, — skoperturi għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar, — skoperturi għal portafolli ta' kummerċ ta' korrelazzjoni, — skoperturi għal titoli ta' ekwità, u — skoperturi għal CIUs jekk ir-rekwiżiti kapitali huma kkalkulati skont l-Artikolu 348 CRR.
040	**Il-valur tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar skont approċċ ta' formoli interni** Għal skoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 u Kapitolu 5 CRR, għandha tiġi rappurtata s-somma ta' dan li jmiss: — Valur ġust ta' pożizzjonijiet mhux derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta' kreditu rilevanti kif definiti skont l-Artikolu 140(4) (b) CRD, stabbilit skont l-Artikolu 104 CRR. — Valur nozzjonali tad-derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta' kreditu rilevanti kif definiti skont l-Artikolu 140(4) (b) CRD.
050 - 060	**L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju** L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (c) CRD.
050	**L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju** Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 246 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(c)

Ringieli	
060	**Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat** Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 246 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(c) CRD
070-110	**Ir-rekwiżiti u l-ponderazzjonijiet ta' fondi proprji**
070	**Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali għal CCB** Somma tar-ringieli 080, 090 u 100.
080	**Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti – Riskju tal-Kreditu** Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu minn 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti, definiti skont l-Artikolu 140(4)(a) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni. Rekwiżiti ta' fondi proprji għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu eskluži minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 100. Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju ikkalkulat skont id-dispożizzjonijiet tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu minn 1 sa 4 u Kapitolu 6 CRR.
090	**Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti – Riskju tas-Suq** Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 CRR għar-Riskju speċifiku, jew skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 CRR għar-riskju inkrimentali ta' inadempjenza u migrazzjoni għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti, definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni. Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għal skoperturi ta' kreditu rilevanti, skont tal-qafas tar-riskju tas-suq jinkludu, fost oħrajn, ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 CRR u r-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi għal impriżi ta' investiment kollettiv stabbiliti skont l-Artikolu 348 CRR.
100	**Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi ta' kreditu relevanti – pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju** Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji stabbiliti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 CRR għal skoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4) (c) CRD fil-pajjiż inkwistjoni. Rekwiżiti ta' fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju ikkalkulat skont id-dispożizzjonijiet ta' Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 CRR.
110	**Il-ponderazzjonijiet tar-rekwiżiti ta' fondi proprji** Il-ponderazzjoni applikata lir-rata tal-bafer kontroċikliku f'kull pajjiż hija kkalkulata bħala proporzjon tar-rekwiżiti ta' fondi proprji, determinat kif ġej: 1. Numeratur: Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali li huwa relatat mal-iskoperturi ta' kreditu relevanti fil-pajjiż konċernat [r070; c010 karta ta' Informazzjoni tal-pajjiż], 2. Denominatur: Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali li jirrigwardaw l-iskoperturi ta' kreditu relevanti kollha għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont l-Artikolu 140(4) CRD [r070; c010; 'Totali']. L-informazzjoni dwar ir-rekwiżiti ta' fondi proprji piżijiet ma tiġix irrapportata għall-valur 'Total' ta' kull pajjiż.

Ringieli	
120-140	**Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku**
120	**Ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċiklika stabbilita mill-awtorità nnominata** Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku stabbilit għall-pajjiż in kwistjoni mill-awtorità responsabbli ta' dak il-pajjiż f'konformità mal-Artikolu 136, 137, 138 u 139 CRD. Din ir-ringiela għandha titħalla vojta meta r-rata tal-bafer kontroċikliku kien stabbilit għall-pajjiż in kwistjoni mill-awtorità responsabbli ta' dak il-pajjiż. Ir-rati tal-bafer kapitali kontroċikliku li ġew stabbiliti mill-awtorità maħtura, iżda li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fil-pajjiż inkwistjoni fid-data ta' referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rrapportati. Informazzjoni dwar ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċiklika stabbilita mill-awtorità nnominata ma għandhiex tiġi rrapportata għal 'total' ta' kull pajjiż.
130	**Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni** Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż konċernat li ġiet stabbilita mill-awtorità maħtura tal-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni, skont l-Artikolu 137, 138, 139 u l-Artikolu 140(1), (2) u (3) CRD. Ir-rati tal-bafer kapitali kontroċikliku li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fid-data ta' referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rrapportati. Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni ma tiġix irrapportata għall-valur 'Total' ta' kull pajjiż.
140	**Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni** Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni, determinata skont l-Artikolu 140(1) CRD Ir-rata ta' bafer ta' kapital kontroċiklika speċifika għall-istituzzjoni għandha tikkonsisti mill-medja ponderata tar-rati tar-riżerva ta' kapital kontroċiklika li japplikaw fil-ġurisdizzjoni fejn l-iskoperturi tal-kreditu rilevanti tal-istituzzjoni jkunu jinsabu, jew jiġu applikati għall-finijiet ta' dan l-Artikolu bis-saħħa tal-Artikolu 139 (2) jew (3) CRD. Ir-rata tal-bafer kontroċikliku relevanti hija rrapportata f'[r120; c020; karta ta' informazzjoni tal-pajjiż], jew [r130; c020; karta ta' informazzjoni tal-pajjiż skeda] kif applikabbli. Il-ponderazzjoni applikata lir-rata tal-bafer kontroċikliku f'kull pajjiż hija s-sehem tar-rekwiżiti tal-fondi proprji fir-rekwiżiti tal-fondi proprji totali b', u huwa rrappurtat f' [r110; c020; karta ta' Informazzjoni tal-pajjiż]. Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni għandu jiġi rrappurtat biss għal 'Total' tal-pajjiżi kollha u mhux għal kull pajjiż separatament.
150 — 160	**L-użu tal-limitu ta' 2 %**
150	**L-użu ta' limitu ta' 2 % għal skoperturi ta' kreditu ġenerali** F'konformità mal-Artikolu 2(5)(b) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 1152/2014, skoperturi tar-riskju ta' kreditu ġenerali barranin, li l-aggregat tagħhom ma jaqbiżx 2 % tal-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni ta' dik l-istituzzjoni, jistgħu jiġu allokati lil tal-Istat Membru tad-domiċilju tal-istituzzjoni. L-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni jiġi kkalkulat billi jiġu eskluży l-iskoperturi ta' kreditu ġenerali fil-post skont il-punt (a) tal-Artikolu 2(5) u l-Artikolu 2(4) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014.

Ringieli	
	Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika 'y' fit-tabella ta' ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għal 'total' ta' kull pajjiż. Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika 'n' f'ċelloli rispettivi.
160	**L-użu ta' limitu ta' 2 % għal skoperturi ta' portafoll tan-negozjar** Skont l-Artikolu 3 (3) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014, l-istituzzjonijiet jistgħu jallokaw l-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar lejn l-Istat Membru tal-oriġini tagħhom, jekk it-total tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar ma jaqbżux 2 % tat-total ġenerali tal-kreditu tagħhom, u l-iskoperturi ta' titolizzazzjoni u fil-portafoll tan-negozjar. Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika 'y' fit-tabella ta' ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domiċilju tiegħu u għal 'total' ta' kull pajjiż. Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika 'n' f'ċelloli rispettivi.

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. Kummenti ġenerali

86. 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' tirreferi kemm għall-formola 'CR EQU IRB 1' kif ukoll għall-formola 'CR EQU IRB 2', kif applikabbli, fl-istruzzjonijiet li ġejjin.

87. 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) CRR) skont il-metodu IRB (Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 CRR) għal skoperturi tal-ekwità msemmija fl-Artikolu 147(2) punt (e) CRR.

88. Skont l-Artikolu 147 (6) 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 veikolu oħrajn, li s-sustanza ekonomika tagħhom hija simili għall-iskoperturi speċifikati fil-punt (a).

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

90. B'konformità mal-Artikolu 151(1) CRR, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-formola CR EQU IRB meta japplikaw wieħed mit-tliet approċċi msemmijin fl-Artikolu 155 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) CRR, rispettivament ponderazzjoni tar-riskju ta' 370 % b'konformità mal-Artikolu 471(2) CRR).

91. 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 CRR).

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

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

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

— Pretensjonijiet ta' ekwità mnaqqsin mill-fondi proprji skont l-Artikoli 46 u 48 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 għandu 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) kkalkulata skont id-dispożizzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 165(1) 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 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	**SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 il-valur tal-iskopertura oriġinali (fatturi ta' qabel il-konverżjoni). Skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 167 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 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.

	Kolonni
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) 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 CRR.
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 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 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 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 ponderat skont l-iskopertura. L-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 165(2) CRR.
080	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU** L-istituzzjonijiet jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwità fil-kolonna 080, ikkalkulati skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 155 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 CRR, ikun assenjat fattur ta' gradazzjoni ta' 1.5 għall-ponderazzjonijiet tar-riskju meta jikkalkulaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (l-Artikolu 155(3) 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) 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) CRR.

92. B'konformità mal-Artikolu 155 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: TOTALI** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa fir-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 - ringieli 050- 090	**APPROĊĊ SEMPLIĊI TA' PONDERAZZJONI TAR-RISKJI: TOTALI** **TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU:** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Sempliċi tal-Ponderazzjoni tar-Riskju (l-Artikolu 155(2) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa 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) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa 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) 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	**TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TA' OBBLIGANTI:** L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) għandhom jirrapportaw l-informazzjoni meħtieġa 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-oġħla.

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

3.6.1. Kummenti ġenerali

93. 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 CRR.

94. 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.

95. Skont l-Artikolu 378 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 CRR.

96. Fil-każ ta' tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta' konsenja dovuta, l-istituzzjonijiet jikkalkulaw 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.

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

98. 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.

99. Kun af li r-rekwiżiti ta' fondi proprji għal konsenji bla ħlas kif stipulat fl-Artikolu 379 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU** B'konformità mal-Artikolu 378 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 għandhom ikunu 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 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 għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 020
030	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 030 ir-rekwiżiti ta' fondi proprji kkalkulati b'konformità mal-Artikolu 378 CRR.
040	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU TAS-SALDU** B'konformità mal-Artikolu 92(4) punt (b) CRR, l-istituzzjonijiet jimmultiplikaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom irrapportati fil-kolonna 030 bi 12,5 sabiex jiksbu l-ammont ta' skopertura għar-riskju ta' saldu.

Ringieli	
010	**Tranżazzjonijiet totali 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 CRR).

	Ringieli
	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 mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal tranżazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-'differenza fil-prezz' rapportata fil-kolonna 020 bil-fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta' jiem tax-xogħol wara d-data ta' saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR).
020 sa 060	**It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)** **It-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 CRR fir-ringieli minn 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) punt ii) u 378 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' rapportata fil-kolonna 020 bil-fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta' jiem tax-xogħol wara d-data ta' saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR).
080 sa 120	**It-tranżazzjonijiet mhux saldati sa 4 ijiem (Fattur 0 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15-il jum (Fattur 8 %)** **Tranżazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)** **It-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 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 – RISKJU TA' KREDITU: IT-TITOLIZZAZZJONI – L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC SA)

3.7.1. Kummenti ġenerali

100. L-informazzjoni f'din il-formola għandha tiġi sottomessa 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. Dwar ir-rapportar tad-dati ta' referenza li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, it-titolizzazzjonijiet li l-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju tagħhom jiġi ddeterminat abbażi tal-qafas rivedut ta' titolizzazzjoni ma għandhomx jiġu rapportati f'dan il-mudell, iżda fil-formula C 02.00 biss. Bl-istess mod, fuq dati ta' referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % skont il-qafas ta' titolizzazzjoni rivedut u li huma mnaqqsa minn CET1 skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (ii) CRR, ma għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell, iżda fil-formula C 01.00 biss.

100 a. Għall-finijiet ta' din il-formola, ir-referenzi kollha għall-Artikoli tal-Parti Tlieta, Titolu II, kapitolu 5 tas-CRR għandhom jinqraw bħala referenzi għas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018.

100b. L-informazzjoni li għandha tkun rapportata hija kontinġenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni fil-kuntest tat-titolizzazzjoni. B'hekk, l-entrati speċifiċi ta' rapportar huma applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

101. 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) CRR, rispettivament.

3.7.2. Struzzjonijiet 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 għandhom jiġu rrapportati. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet tradizzjonali li fihom l-oriġinatur ma jkollu ebda pożizzjoni, f'dak il-każ l-oriġinatur m'għandux jikkunsidra 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) CRR.
020-040	**TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GĦALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI** Billi jiġu segwiti d-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 249 u 250 CRR il-protezzjoni ta' kreditu għall-iskoperturi titolizzati għandha 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) CRR.
030	**(-) 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 rapportati f'din il-kolonna għandhom 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 jiġi ttrasferit is-segment permezz ta' protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata) 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.

	Kolonni
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, għandhom 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.
050	**POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmumin mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkulati skont l-Artikolu 246(1)(a), (c) u (e) u (2) 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' amortizzament anticipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont tal-'imgħax tal-oriġinatur' kif definit fl-Artikolu 256(2) CRR. F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur (amortizzament anticipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni minn 010 sa 040.
060	**(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI** Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunkwe 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) 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) 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 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 TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: IL-VALURI AĠĠUSTATI (G_A)** Il-protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata hija definita fl-Artikolu 4 (59) u rregolata fl-Artikolu 235 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 CRR.

	Kolonni
	Noti marbuta ma' kreditu u netting tal-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218-236 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.
110	**FLUSSI TA' DĦUL TOTALI** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li huma titoli ta' dejn u li huma kollateral finanzjarju eliġibbli skont l-Artikolu 197 (1) 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 CRM 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 110 tal-formola CR SA Totali.
130	**(-) 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 (C_{VAM})** Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma' kreditu (l-Artikolu 218 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 CRR, għaldaqstant mingħajr ma jiġu applikati ċ-ċifri ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1) punt c) CRR. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 150 tal-formola CR SA Totali.
150-180	**TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** L-Artikolu 246(1) punt c) 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.

	Kolonni
	Ara l-kolonni minn 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 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 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**
220-260	**KLASSIFIKATI** L-Artikolu 242(8) 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) CRR.
270	**1 250 % (MHUX KLASSIFIKATI)** L-Artikolu 242(7) CRR jiddefinixxi pożizzjonijiet mhux klassifikati.
280	**TRASPARENZA** L-Artikoli 253, 254 u 256(5) 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 CRR. L-Artikolu 242(9) 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) CRR. Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni bl-approċċ ta' valutazzjoni interna.

	Kolonni
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 kkalkulat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 CRR, qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanza fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kull ammont ta' skopertura għall-ponderazzjoni tar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' ħruġ f'formola oħra.
340	**LI MINNHOM: 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 TAD-DILIĠENZA DOVUTA** L-Artikoli 14(2), 406(2) u 407 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 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.
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 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 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- 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 kalkulati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni.

102. 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.

103. Pożizzjonijiet trattati skont metodu abbażi tal-klassifikazzjonijiet u pożizzjonijiet mhux klassifikati (skopertura fid-data ta' rapportar) għandhom 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) 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) CRR.
040 - 060	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** L-Artikolu 246 (1) punt (a) CRR jistipula li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkulaw 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).
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 CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 CRR. Għall-faċilitajiet ta' likwidità, il-faċilitajiet ta' kreditu u l-flus bil-quddiem tas-servizzjant, 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) CRR) kif speċifikat fil-formola CR SA Total. Entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi jitqassmu skont titolizzazzjonijiet (ringiela 080) u rititolizzazzjonijiet (ringiela 090) bħal fl-Artikolu 251 Tabella 1 CRR.
100	**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) CRR.

Ringieli	
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	**L-ISPONSOR: 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) 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.
250-290	**DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI 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) 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 minn 190, 210 sa 270 u l-kolonni minn 330 sa 340.

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

3.8.1. Kummenti ġenerali

104. 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. Dwar id-dati ta' referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju li huwa ddeterminat abbażi tal-qafas ta' titolizzazzjoni rivedut ma għandhomx jiġu rrapportati f'din il-formola, iżda biss il-formola C 02.00. Bl-istess mod, fuq dati ta' referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % skont il-qafas ta' titolizzazzjoni rivedut u li huma mnaqqsa minn CET1 skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (ii) CRR, ma għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell, iżda fil-formula C 01.00 biss.

104 a. Għall-finijiet ta' din il-formola, ir-referenzi kollha għall-Artikoli tal-Parti Tlieta, Titolu II, kapitolu 5 tas-CRR għandhom jinqraw bħala referenzi għas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018.

105. 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.

106. 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. Struzzjonijiet 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 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) CRR.
030	**(-) 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, għandhom 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.
050	**POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmuma mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkulati skont l-Artikolu 246(1)(b) u (e), u (2) 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.

	Kolonni
	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 anticipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont ta' 'interess tal-oriġinatur' kif definit fl-Artikolu 256(2) CRR. F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imgħax tal-investitur (amortizzament anticipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonni minn 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 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 TAL-KREDITU MHUX FINANZJATA: IL-VALURI AĠĠUSTATI (G_A)** Protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(59) CRR. L-Artikolu 236 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) CRR. Billi l-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju mhuwiex applikabbli, hija biss il-protezzjoni ta' kreditu finanzjata skont l-Artikolu 200 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 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.
090	**FLUSSI TA' DĦUL TOTALI** Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 080 tal-formola CR IRB.

	Kolonni
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 AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRENSIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU TAL-PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA (Cvam)** L-Artikoli minn 218 sa 222 CRR Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma' kreditu (l-Artikolu 218 CRR).
120	**VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)** Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR, għaldaqstant bla ma jiġu applikati l-fatturi ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1) punt c) CRR.
130-160	**TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** L-Artikolu 246(1) punt c) 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) 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 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) 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 CRR. Pożizzjonijiet ta' Titolizzazzjoni-IRB bi klassifikazzjoni inferita skont l-Artikolu 259(2) 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 CRR.
330	**METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA** Għall-Metodu tal-Formula Superviżorja (SFM), l-Artikolu 262 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.

	Kolonni
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 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) 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) CRR jistipula trattament eċċezzjonali meta K_{irb} ma tkunx tista' tiġi kkalkulata. L-ammont mhux prelevat mill-faċilitajiet ta' likwidità jiġi rrapportat f'Entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali'. Dment li oriġinatur ikollu t-trattament eċċezzjonali meta K_{irb} ma tkunx tista' tiġi kkalkulata, 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 CRR. Għal amortizzazzjonijiet bikrin, ara l-Artikoli 256(5) u 265 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) CRR. Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunkwe 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) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entrati barra l-karta bilanċjali.

	Kolonni
400	**AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU** L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 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 TAD-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-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 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.
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 CRR, qabel (kol 440)/wara (kol 450) billi jiġu applikati l-limiti speċifikati fl-Artikolu 260 CRR. Barra minn hekk, l-Artikolu 265 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 kalkulati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni.

107. Il-formola CR SEC IRB huwa maqsum fi tliet blokok ewlenin li jiġbru dejta. dwar l-iskoperturi 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.

108. Pożizzjonijiet trattati skont metodu abbażi tal-klassifikazzjonijiet u pożizzjonijiet mhux klassifikati (skopertura 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) 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) CRR.
040-090	**ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI** L-Artikolu 246 (1) lit b) CRR jiddikjara li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkulaw 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 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, mmultiplikati 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 CRR, ikunu ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 CRR. Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 CRR. Għall-faċilitajiet ta' likwidità, il-faċilitajiet ta' kreditu u l-flus bil-quddiem tas-servizzjant, 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) 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 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) 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.

Ringieli	
	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.
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	**L-ISPONSOR: 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) 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	**DIŻAGGREGAZZJONI TAL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI 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) 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 minn 170, 190 sa 320 u l-kolonni minn 400 sa 410.

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

3.9.1. Kummenti ġenerali

109. 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. Għandhom jiġu rappurtati l-karatteristiċi ewlenin ta' kull titolizzazzjoni, bħan-natura tal-pula sottostanti u r-rekwiżiti tal-fondi proprji.

110. 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 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) akkwistati 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).

111. Din il-formola għandha tiġi rapportata minn gruppi konsolidati u istituzzjonijiet awtonomi ([2]) 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.

112. Permezz tal-Artikolu 406(1) 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.

113. 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-formola bħall-investituri.

3.9.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
005	**NUMRU TAR-RINGIELA** In-numru tar-ringiela huwa identifikatur tar-ringiela u għandu 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.

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

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

	Kolonni
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. Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet ta' obbligazzjonijiet, l-oriġinaturi ma jirrappurtawx 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 f'konformità ma' IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21.
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 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 ikkalkulati 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.

	Kolonni
075	**TITOLIZZAZZJONI STS** l-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) 2017/2402. Irrapporta waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: Y – Iva N – Le
080 - 100	**ŻAMMA** L-Artikoli minn 404 sa 410 CRR
080	**IT-TIP TA' ŻAMMA APPLIKATA** Għal kull skema ta' titolizzazzjoni oriġinati, jiġi rrapportat it-tip relevanti ta' żamma tal-interess ekonomiku nett, kif previst fl-Artikolu 405 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 minn5 %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 titolizzati fir-rigward ta' dawk l-istess skoperturi. B - Skoperturi rotanti: *'fil-każ ta' titolizzazzjonijiet ta' skoperturi ċirkolanti, żamma tal-interess tal-oriġinatur ta' mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati'*. 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) CRR. N – Mhux applikabbli. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mid-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 404 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) 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).

	Kolonni
100	**KONFORMITÀ MAR-REKWIŻIT TAŻ-ŻAMMA?** L-Artikolu 405(1) CRR. Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: I – Iva; L – 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) CRR. L-investituri huma sopponuti li huma dawk l-istituzzjonijiet li għalihom japplikaw id-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 406 u 407 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) CRR) huma eżentati mir-rapportar fil-kolonni 120 u 130.
120	**DATA TAL-ORIĠINAZZJONI (xx/ssss)** 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: 'xx/ssss'. 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 titolizzati 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 titolizzati 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.

	Kolonni
140-220	**SKOPERTURI TITOLIZZATI** Il-kolonni minn 140 sa 220 jitolbu informazzjoni dwar bosta karatteristiċi tal-portafoll titolizzati mill-entità relatriċi.
140	**AMMONT TOTALI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-portafoll titolizzati 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 titolizzati 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 titolizzati. 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 titolizzati (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); 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.

	Kolonni
	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 jirrappurtawx din il-kolonna.
180	**GĦADD TA' SKOPERTURI** L-Artikolu 261(1) 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 jiġu rrapportati 'pajjiżi 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) 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 jirrappurtawx din il-kolonna.
210	**(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI** Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunkwe 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) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entrati barra l-karta bilanċjali.

	Kolonni
	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 jirrappurtawx din il-kolonna.
220	**REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRJI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%)** Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tal-portafoll titolizzati 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) 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 jirrappurtawx 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** Dwar rapportar ta' dati ta' referenza li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li l-valuri tal-iskopertura tagħhom huma kkalkolati skont CRR: Pożizzjoni ta' titolizzazzjoni kif definiti fl-Artikolu 242 (6) CRR. Għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni l-oħra kollha: Is-segmenti kollha li ma jikkwalifikawx bħala intermedji jew l-ewwel telf skont is-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018, ikunu inklużi f'din il-kategorija.
240	**INTERMEDJU** Dwar rapportar ta' dati ta' referenza li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li l-valuri tal-iskopertura tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR: — il-pożizzjoni kollha kif definiti fl-Artikolu 242 (18) CRR; — il-pożizzjonijiet kollha li mhumiex soġġetti għall-Artikoli 242 (6) jew (17) tas-CRR. Għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni l-oħra kollha: ara l-Artikoli 243(3) (titolizzazzjonijiet tradizzjonali) u 244(3) (titolizzazzjonijiet sintetiċi) CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018.
250	**L-EWWEL TELF** Dwar rapportar ta' dati ta' referenza li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li l-valuri tal-iskopertura tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR: pożizzjoni ta' titolizzazzjoni kif definita fl-Artikolu 242 (17) CRR.

	Kolonni
	Għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni l-oħra kollha: segment tal-ewwel telf huwa definit fl-Artikolu 242(15) CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018.
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.
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 eżawrjenti (definita fl-Artikolu 242(2) 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: SKOPERTURA ORIĠINALI QABEL IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI** 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 kolonni 230 sa 250.
340-360	**ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI** Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal kolonni 260 sa 280.
370-400	**ENTRATI TAL-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).

	Kolonni
	Skont l-Anness I 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 CRR.
390	**FAĊILITAJIET TA' LIKWIDITÀ ELIĠIBBLI** Il-faċilitajiet ta' likwidità (LF) definiti fl-Artikolu 242(3) CRR iridu jissodisfaw lista ta' sitt kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 255(1) 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) CRR).
410	**L-AMORTIZZAMENT ANTIĊIPATA: FATTUR TA' KONVERŻJONI APPLIKAT** L-Artikoli 242(12) u 256(5) (SA) u l-Artikolu 265(1) (IRB) CRR jistabbilixxu sett ta' fatturi ta' konverżjoni li għandhom jiġu applikati għall-ammont tal-interess tal-investituri (sabiex jiġu kkalkulati 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) 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 kkalkulati skont skoperturi titolizzati), f'din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda dejta. Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata.

	Kolonni
445	**APPROĊĊ** F'din il-kolonna, jiġi rrapportat l-approċċ għad-determinazzjoni tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju kif irrapportat fil-kolonna 440. L-approċċ għandu jkun wieħed minn dawn li ġejjin: *Għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li l-ammonti ta' skoperturi ppeżati għar-riskju tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018* — Oħrajn (qafas tat-titolizzazzjoni oriġinali) *Dwar rapportar ta' dati ta' referenza li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li l-ammonti ta' skoperturi ppeżati għar-riskju tagħhom huma kkalkolati skont is-CRR:* — SEC-IRBA — SEC-SA — SEC-ERBA — IAA — 1 250 % għal pożizzjonijiet mhux soġġetti għal xi metodu (l-Artikolu 254(7) CRR) — Approċċi multipli B'konformità mad-determinazzjoni tal-pożijiet tar-riskju skont l-Artikolu 337 tas-CRR, għal strumenti fil-portafoll tan-negozjar li huma pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, l-approċċ għandu jiġi ddeterminat bħala l-approċċ li l-istituzzjoni tapplika għall-pożizzjoni fil-portafoll mhux tan-negozjar tagħha. L-'approċċi multipli' għandhom jintużaw jekk l-istituzzjoni tkun involuta fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni, jew esposta għaliha, b'diversi modi u tapplika approċċi differenti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji fir-rwoli differenti tagħha jew għall-iskoperturi differenti tagħha.
446	**TITOLIZZAZZJONIJIET LI JIKKWALIFIKAW GĦAL TRATTAMENT KAPITALI DIFFERENZJAT** Dwar rapportar ta' dati ta' referenza li jkunu wara l-1 ta' Jannar 2019, l-Artikoli 243 u 270 tas-CRR Irrapporta waħda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: I – Iva L – Le 'Iva' għandha tiġi rrapportata kemm fil-każ ta' titolizzazzjonijiet STS li jikkwalifikaw għat-trattament kapitali differenzjat skont l-Artikolu 243 tas-CRR kif ukoll fil-każ ta' pożizzjonijiet għolja f'titolizzazzjonijiet ta' SME (mhux STS) għal dan it-trattament skont l-Artikolu 270 tas-CRR.
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
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. Kummenti Ġenerali

114. Din il-formola tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-Artikoli minn 312 sa 324 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.

115. 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 huma mistennija li jibqgħu l-istess. 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.

116. Jekk istituzzjoni tista' tiġġustifika mal-awtorità kompetenti tagħha li – minħabba ċirkustanzi eċċezzjonali bħal fużjoni jew disponiment ta' entitajiet jew attivitajiet – l-użu tal-medja ta' tliet snin għall-kalkolu tal-indikatur relevanti jwassal għal stima preġudikata għar-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali, 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.

117. 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.

118. 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.

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

4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-030	**INDIKATUR RELEVANTI** L-istituzzjonijiet li jużaw l-indikatur relevanti biex jikkalkulaw 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 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. 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 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.

	Kolonni
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) 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) 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 CRR. L-ammont li jirriżulta huwa rrapportat fil-kolonna 070.
071	**AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TAR-RISKJI OPERAZZJONALI** **L-Artikolu 92 (4) CRR. Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji fil-kolonna 070 mmultiplikati bi 12,5.**
080	**LI MINNHOM: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA' ALLOKAZZJONI** L-Artikolu 18 (1) CRR (relatat mal-inklużjoni fl-applikazzjoni msemmija fl-Artikolu 312 (2) 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 kkalkulati 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) CRR).
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 kkalkulata 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 espliċita ta' korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta' riskju, u b'hekk il-kapital tal-AMA jiġi kkalkolat bħala s-somma tal-miżuri individwali ta' riskju operazzjonali tal-klassijiet ta' riskju magħżulin. F'dan il-każ, il-korrelazzjoni bejn il-klassijiet ta' riskju hija sopponuta bħala 100 % u l-valur fil-kolonna jrid jiġi stabbilit għal żero. Min-naħa l-oħra, meta l-istituzzjoni tikkalkola struttura espliċita ta' korrelazzjonijiet 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-abbiltà tal-formola li jaqbad l-okkorrenza mhux simultanja ta' avvenimenti severi ta' telf tar-riskju operazzjonali. Fil-kolonna 110 irid jiġi rrapportat l-ammont li bih l-istruttura ta' korrelazzjoni ssoponuta tnaqqas il-kapital tal-AMA relatat mas-suppożizzjoni ta' korrelazzjoni ta' 100 %.

Kolonni	
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 minn (1) sa (5) 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 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 minn 317 sa 319 CRR).
030-100	**SOĠĠETTI GĦAT-TSA** Fil-każ li jintuża t-TSA, l-indikatur relevanti għal kull sena rispettiva għandu jitqassam fir-ringieli minn 030 sa 100 bejn il-linji operatorji definiti fl-Artikolu 317, Tabella 2 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 CRR) jirrapportaw għas-snin rispettivi l-indikatur relevanti b'mod separat għal kull linja operatorja fir-ringieli minn 030 sa 050 u minn 080 sa 100 u fir-ringieli 110 u 120 għal linji operatorji 'Servizzi 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 CRR). Jista' jkun hemm ammonti għar-ringieli li jikkorrispondu għall-'Servizzi bankarji kummerċjali' u 'Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur' skont it-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).
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 minn 321 sa 323 CRR). Fil-każ ta' użu mħallat ta' approċċi differenti kif indikat fl-Artikolu 314 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. RISKJI OPERATTIVI: INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TELF FL-AĦĦAR SENA (OPR DETTALJI)

4.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

120. Il-formola C 17.01 (OPR DETTALJI 1) 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. Il-formola C 17.02 (OPR DETTALJI 2) tipprovdi informazzjoni dettaljata fuq l-ikbar avvenimenti ta' telf fl-aħħar sena.

121. Telf mir-riskji operazzjonali li huma relatat mar-riskju tal-kreditu u huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tal-kreditu (avvenimenti ta' riskju operazzjonali relatati mal-kreditu fil-konfini) la huma meqjusa fil-formola C 17.01 u lanqas fil-formula C 17.02.

122. F'każ ta' użu mħallat ta' approċċi differenti għall-kalkolu ta' rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali skont l-Artikolu 314 CRR, telf u rkupru rreġistrati minn istituzzjoni għandu jkun irrapportat f'C 17.01 jew C 17.02 ikun x'ikun l-approċċ applikat għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.

123. 'Telf gross' ifisser telf li jirriżulta minn avveniment ta' riskju operazzjonali jew tip ta' avveniment - kif imsemmi fl-Artikolu 322(3)(b) tas-CRR - qabel l-irkupri ta' kwalunkwe tip, mingħajr preġudizzju għal 'avvenimenti ta' telf irkuprat malajr' kif definiti hawn taħt.

124. '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. Irkupri huma maqsuma f'irkupri mingħand l-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta' trasferiment tar-riskju u rkupri diretti.

125. '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.

126. '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 'id-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).

127. Telf ikkawżat minn avveniment ta' riskju operazzjonali komuni jew inkella minn avvenimenti multipli marbuta ma' avveniment inizjali ta' riskju operazzjonali li jiġġenera avvenimenti jew telf ('avveniment-kawża') huma miġbura. L-avvenimenti miġbura għandhom jiġu kkunsidrati u rrapportati bħala avveniment wieħed, u għaldaqstant l-ammont ta' telf gross relatat jammonta rispettivament aġġustamenti ta' telf għandhom ikunu magħduda.

128. 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 ta' Jannar sat-30 ta' Ġunju tas-sena kalendarja) filwaqt li ċ-ċifri f'Diċembru għandhom perjodu ta' referenza ta' 12-il xahar (jiġifieri mill-1 ta' Jannar sal-31 ta' Diċembru tas-sena kalendarja). Kemm għal dejta rrapportata minn Ġunju kif ukoll minn Diċembru, 'perjodi ta' referenza preċedenti ta' rappurtar' tfisser il-perjodi ta' referenza ta' rappurtar sa, u inkluż, dak li jintemm fi tmiem is-sena kalendarja preċedenti.

129. Sabiex jiġu vverifikati l-kundizzjonijiet previsti bl-Artikolu 5 (b) (2) (b) (i) ta' dan ir-Regolament, 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 fl-istess Stat Membru'. Sabiex jiġu vverifikati l-kundizzjonijiet previsti mill-Artikolu 5(b) 2 (b) (iii), għandu jkun użat il-prodott domestiku gross bil-prezzijiet tas-suq kif definit fil-punt 8.89 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ESA 2010) u ppubblikat mill-Eurostat għas-sena kalendarja preċedenti.

4.2.2. C 17.01: Telf u rkupru ta' riskju operattiv skont il-linji operatorji u t-tip ta' avvenimenti fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 1)

4.2.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

130. Fil-formola C 17.01, l-informazzjoni hija ppreżentata billi jitqassam it-telf gross fuq limiti interni bejn il-linji operatorji (kif definit fl-Artikolu 317, Tabella 2 CRR inkluża l-linja operatorja addizzjonali 'Entrati korporattivi' kif imsemmi fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR) u tipi ta' avvenimenti (kif definiti fl-Artikolu 324 CRR), billi 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 operatorji, u f'kull linja operatorja, informazzjoni dwar l-għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda), l-ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda), l-għadd ta' avvenimenti soġġetti għal aġġustamenti ta' telf, l-aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar, l-ikbar telfa unika, is-somma tal-ikbar ħames telfiet u l-irkupru ta' telf totali (irkupri ta' telf dirett kif ukoll l-irkupri tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta' trasferiment tar-riskji).

133. Għal-linji tan-negozju totali, id-dejta. dwar l-għadd ta' avvenimenti u l-ammont gross ta' telf huwa wkoll meħtieġ għal ċerti firxiet ibbażati fuq ċerti limiti stabbiliti, 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.

4.2.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
0010-0070	**TIPI TA' AVVENIMENTI** L-istituzzjonijiet jirrapportaw it-telf fil-kolonni minn 010 sa 070 rispettivi skont it-tipi ta' avvenimenti kif definit fl-Artikolu 324 CRR. L-istituzzjonijiet li jikkalkulaw ir-rekwiżit ta' fondi proprji tagħhom skont il-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih it-tip ta' avveniment mhuwiex identifikat fil-kolonna 080 biss.
0080	**TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI** Fil-kolonna 080, għal kull linja operatorja, l-istituzzjonijiet jirrapportaw l-'għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda)' totali, l-'ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda)' totali, l-'għadd ta' avvenimenti soġġett għal aġġustamenti ta' telf' totali, l-'ikbar telfa unika', is-'somma tal-ikbar ħames telfiet', l-'irkupru ta' telf dirett totali' totali u l-'irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta' trasferiment tar-riskju' totali. Sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta' avvenimenti għal kull telf, il-kolonna 080 turi l-aggregazzjoni sempliċi tal-għadd ta' avvenimenti ta' telf, l-ammont ta' telf gross totali, l-ammonti ta' rkupru ta' telf totali u l-'aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti' rrapportati fil-kolonni 010 sa 070. L-'ikbar telfa unika' rrapportata fil-kolonna 080 hija l-ikbar telfa f'linja operatorja u identika mal-massimu tal-'ikbar telfiet uniċi' rrapportati fil-kolonni 010 sa 070, sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta' avvenimenti għat-telf kollu. Għas-somma tal-ikbar ħames telfiet, fil-kolonna 080 tiġi rapportata s-somma tal-ikbar ħames telfiet f'linja operatorja waħda.
0090-0100	**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), l-aħħar sentenza 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	
0010-0880	**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-IMMANIĠĠAR TAL-ASSI, L-ENTRATI KORPORATTIVI** Għal kull linja operatorja kif definiti fl-Artikolu 317(4) Tabella 2 CRR, inkluża l-linja operatorja addizzjonali 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, u għal kull tip ta' avveniment, l-istituzzjoni tirrapporta, skont il-limiti, l-informazzjoni li ġejja: l-għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda), l-ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda), l-għadd ta' avvenimenti soġġett għal aġġustamenti ta' telf, l-ikbar telfa unika, is-somma tal-ikbar ħames telfiet, l-irkupru ta' telf dirett totali u l-irkupru mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta' trasferiment tar-riskju.

Ringieli	
	Għal avveniment ta' telf li jolqot lil iktar minn linja operatorja waħda, l-'ammont gross ta' telf' jitqassam bejn il-linji operatorji kollha milqutin. L-istituzzjonijiet li jikkalkulaw ir-rekwiżit ta' fondi proprji tagħhom skont il-BIA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih il-linja operatorja mhix identifikata fil-kolonni 910-980 biss.
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Għadd ta' avvenimenti (avvenimenti ġodda).** L-għadd ta' avvenimenti huwa l-għadd ta' avvenimenti tar-riskju operazzjonali li għalihom telf gross tqies fiż-żmien ta' referenza ta' rappurtar. L-għadd ta' avvenimenti għandha tirreferi għal 'avvenimenti ġodda', jiġifieri avvenimenti ta' riskju operazzjonali (i) 'jitqiesu għall-ewwel darba' fi żmien il-perjodu ta' referenza ta' rappurtar jew (ii) 'jitqiesu għall-ewwel darba' fi żmien il-perjodu ta' referenza ta' rappurtar preċedenti, jekk l-avveniment ma kienx inkluż f'rapport superviżorju preċedenti, pereżempju għaliex kien identifikat bħala avveniment ta' riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar attwali jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-avveniment (jiġifieri telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti tat-telf kollha magħmula f'perjodi ta' referenza ta' rappurtar preċedenti) jeċċedi l-limitu ta' ġbir ta' dejta interna biss fil-perjodi ta' referenza ta' rapportar attwali. 'Avvenimenti ġodda' ma jinkludux avvenimenti ta' riskju operazzjonali li 'jitqiesu għall-ewwel darba' f'perjodu ta' referenza ta' rappurtar preċedenti, li kien diġà inklużi f'rapporti ta' sorveljanza preċedenti.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).** L-ammont ta' telf gross huwa l-ammonti ta' telf gross pertinenti għall-avvenimenti tar-riskju operazzjonali li (eż. ħlasijiet diretti, provvedimenti, saldi). It-telfiet kollha relatati ma' avveniment wieħed li tqiesu fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar huma mqassra u kkunsidrati bħala t-telf gross għal dak l-avveniment għal dak il-perjodu ta' referenza ta' rappurtar. L-ammont ta' telf gross irrapportat għandu jirreferi għal 'avvenimenti ġodda' kif definiti mir-ringiela hawn fuq. Għal avvenimenti li 'jitqiesu għall-ewwel darba' f'perjodu ta' referenza ta' rapportar preċedenti li ma kienu ġew inklużi f'ebda rapport superviżorju preċedenti, it-telf totali akkumulat sad-data ta' referenza ta' rapportar (jiġifieri, it-telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustament ta' telf kollha li saru f'perjodi ta' referenza preċedenti ta' rappurtar) għandu jiġi rrappurtat bħala telf gross fid-data ta' referenza ta' rapportar. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Għadd ta' avvenimenti ta' telf soġġetti għal aġġustamenti ta' telf** L-għadd ta' avvenimenti ta' telf soġġetti għal aġġustamenti ta' telf huwa l-għadd ta' avvenimenti ta' riskju operazzjonali li 'jitqiesu għall-ewwel darba' f'perjodi preċedenti ta' rappurtar u diġà inklużi f'rapporti preċedenti, li għalihom saru aġġustamenti ta' telf fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar attwali. Jekk ikun sar iktar minn aġġustament ta' telf għal avveniment fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar, is-somma ta' dawk l-aġġustamenti ta' telf għandhom jiġu magħduda bħala aġġustament wieħed fil-perjodu.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar** Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi ta' referenza ta' rappurtar huma s-somma tal-elementi li ġejjin (pożittivi jew negattivi): (i) l-ammonti ta' telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta' telf pożittiv magħmula fi żmien il-perjodu ta' referenza ta' rappurtar (pereż. żieda ta' provvedimenti, avvenimenti ta' telf relatati, ħlasijiet addizzjonali) ta' avvenimenti tar-riskju operazzjonali li jkunu 'tqiesu għall-ewwel darba' u rrapportati f'perjodi ta' referenza ta' rappurtar preċedenti; (ii) l-ammonti ta' telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta' telf negattivi li saru fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar (pereż. minħabba t-tnaqqis ta' provvedimenti) ta' avvenimenti ta' riskju operazzjonali li jkunu 'tqiesu għall-ewwel darba' u rrapportati f'perjodi ta' referenza ta' rappurtar preċedenti.

	Ringieli
	Jekk ikun sar iktar minn aġġustament ta' telf għal avveniment fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar, l-ammonti ta' dawk l-aġġustamenti ta' telf kollha jkunu magħduda, filwaqt li jitqies jekk l-aġġustamenti humiex pożittivi jew negattivi. Din is-somma titqies bħala aġġustament ta' telf għal dak l-avveniment għal dak il-perjodu ta' referenza ta' rapportar. Jekk, minħabba aġġustament ta' telf negattiv, l-ammont ta' telf aġġustat attribwibbli għal avveniment li jaqa' taħt il-limitu ta' ġbir ta' dejta interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta' telf għal dak l-avveniment akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrappurtat l-avveniment għal data ta' referenza ta' Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta' telf li saru fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar preċedenti) b'simbolu ta' tnaqqis (minus) minflok l-ammont tal-aġġustament ta' telf negattiv innifsu. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**It-telf uniku massimu:** L-ikbar telfa unika hija l-ikbar minn (i) l-ikbar ammont ta' telf gross relatat ma' avveniment irrappurtat għall-ewwel darba fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar u (ii) l-ikbar ammont ta' aġġustament għal telf pożittiv (kif definit hawn fuq) relatat ma' avveniment irrappurtat għall-ewwel darba fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:** Is-somma tal-ikbar ħames telfiet hija s-somma tal-ikbar ħames ammonti fost (i) l-ammonti ta' telf gross għal avvenimenti irrappurtati għall-ewwel darba fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar u (ii) l-ammonti ta' aġġustament għal telf pożittiv (kif definit għar-ringieli 040, 140, ..., 840 hawn fuq) relatat ma' avvenimenti irrappurtati għall-ewwel darba fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar. L-ammont li jista' jikkwalifika bħala wieħed mill-ħames l-akbar fosthom huwa l-ammont ta' aġġustament għal telf innifsu, mhux it-telf totali assoċjat mal-avveniment rispettiv qabel jew wara l-aġġustament għat-telf. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma jqisux l-irkupri miksuba.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Irkupru dirett ta' telf totali** Irkupri diretti huma l-irkupri kollha miksuba ħlief dawk li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR kif irrapportat fir-ringiela hawn isfel. L-irkupru tat-telf dirett totali huwa s-somma tal-irkupri diretti u l-aġġustamenti għall-irkupri diretti kollha rrappurtati fil-perjodu ta' rapportar u pertinenti għal avvenimenti ta' riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta' referenza ta rapportar jew f'perjodi preċedenti ta' referenza ta' rapportar.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju** Irkupri minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju huma dawk l-irkupri li huma soġġetti għall-Artikolu 323 CRR. L-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju huwa s-somma tal-irkupri kollha minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju u l-aġġustamenti għal tali rkupri li jittieħed kont tagħhom fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar u pertinenti għal avvenimenti ta' riskju operazzjonali li jittieħed kont tagħhom għall-ewwel darba fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar jew f'perjodi ta' referenza ta' rapportar preċedenti.

Ringieli	
0910-0980	**LINJI OPERATORJI TOTALI** Għal kull tip ta' avveniment (il-kolonna minn 010 sa 080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni (l-Artikolu 322 (3) lit. b), c) u e) CRR dwar il-linji operatorji totali.
0910-0914	**Għadd ta' Avvenimenti** Fir-ringiela 910, l-għadd ta' avvenimenti ogħla 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 billi l-avvenimenti b'bosta impatti (impatti f'linji operatorji differenti) jitqiesu bħala wieħed. Din tista' tkun ogħla, jekk istituzzjoni tikkalkula r-rekwiżiti ta' fondi tagħha stess skont il-BIA ma tkunx tista' tidentifika il-linja/i operatorja/i affettwat/i mit-telf f'kull każ. Fir-ringieli 911–914, għandu jkun irrappurtat l-għadd ta' avvenimenti b'ammont ta' telf gross fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti. Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta' avvenimenti għat-telfiet kollha, dan li ġej japplika għall-kolonna 080: — L-għadd totali ta' avvenimenti rapportati fir-ringieli minn 910 sa 914 huwa ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta' avvenimenti fir-ringiela korrispondenti, billi f'dawk iċ-ċifri l-avvenimenti b'impatti f'linji operatorji differenti jkunu diġà tqiesu bħala avveniment wieħed. — Iċ-ċifra rapportat fil-kolonna 080, ir-ringiela 910 mhux bilfors ikun daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta' avvenimenti li huma inklużi fil-kolonna 080, billi avveniment wieħed jista' jkollu impatt f'linji operatorji differenti fl-istess ħin.
0920-0924	**Ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda).** Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-ammont ta' telf gross (avvenimenti ġodda) irrapportat fir-ringiela 920 huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammonti ta' telf gross ta' avvenimenti ġodda għal kull linja operatorja. Fir-ringieli 921-924, għandu jkun irrapportat l-ammont ta' telf gross għal avvenimenti b'ammont ta' telf gross fil-firxa definita fir-ringieli pertinenti.
0930, 0935, 0936	**Għadd ta' avvenimenti ta' telf soġġetti għal aġġustamenti ta' telf** Fir-ringiela 930, għandu jkun irrapportat it-total tal-għadd ta' avvenimenti soġġetti għal aġġustamenti ta' telf kif definit għar-ringieli 030, 130, ..., 830. Din iċ-ċifra tista' tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta' avvenimenti soġġett għal aġġustament ta' telf skont il-linji operatorji billi avvenimenti b'bosta impatti (impatti f'linji ta' negozju differenti) jitqiesu bħala wieħed. Din tista' tkun ogħla, jekk istituzzjoni tikkalkula r-rekwiżiti ta' fondi tagħha stess skont il-BIA ma tkunx tista' tidentifika il-linja/i operatorja/i affettwat/i mit-telf f'kull każ. L-għadd ta' avvenimenti ta' telf soġġetti għal aġġustamenti ta' telf għandu jkunu imqassam fl-għadd ta' avvenimenti li għalihom l-aġġustament ta' telf pożittiva sar fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar u l-għadd tal-avvenimenti li għalihom l-aġġustament ta' telf negattiv sar fil-perjodu ta' rapportar (kollha rrapportati b'simbolu pożittiv)
0940, 0945, 0946	**Aġġustamenti ta' telf relatati ma' perjodi preċedenti ta' rappurtar** Fir-ringiela 940, għandu jkun irrapportat it-total tal-ammonti ta' aġġustament ta' telf relatati ma' perjodi ta' rapportar preċedenti (kif definit għar-ringieli 040, 140, ..., 840). Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-ammont irrapportat fir-ringiela 940 huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-aġġustamenti ta' telf relatati mal-perjodi ta' rapportar preċedenti rrapportati għal-linji operatorji differenti.

	Ringieli
	L-ammont ta' aġġustamenti ta' telf għandu jitqassam fl-ammont relatat ma' avvenimenti li għalihom l-aġġustament ta' telf pożittiv sar fil-perjodu ta' referenza ta' rapportar (ir-ringiela 945, irrapportat bħala ċifra pożittiva) u l-ammont relatat ma' avvenimenti li għalihom l-aġġustament ta' telf pożittiv sar fil-perjodu ta' rapportar (ir-ringiela 946, irrapportat bħala ċifra negattiva). Jekk, minħabba aġġustament ta' telf negattiv, l-ammont ta' telf aġġustat attribwibbli għal avveniment li jaqa' taħt il-limitu ta' ġbir ta' dejta interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont totali ta' telf għal dak l-avveniment akkumulat sal-aħħar darba li ġie rrappurtat l-avveniment għal data ta' referenza ta' Diċembru (jiġifieri t-telfa oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti kollha ta' telf li saru fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar preċedenti) b'simbolu ta' tnaqqis (minus) fir-ringiela 946 minflok l-ammont tal-aġġustament ta' telf negattiv innifsu.
0950	**It-telf uniku massimu:** Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-ikbar telfa unika hija l-ikbar telfa unika fuq il-limitu intern għal kull tip ta' avveniment u fost il-linji operatorji kollha. Dawn iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f'kull linja operatorja jekk avveniment jaffettwa linji tan-negozju differenti. Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta' avvenimenti għat-telfiet kollha, dan li ġej japplika għall-kolonna 080: — L-ikbar telfa unika rrappurtata għandha tkun ugwali għall-ogħla mill-valuri rrapportati fil-kolonni 010 – 070 ta' din ir-ringiela. — Jekk hemm avvenimenti li jkollhom impatt f'linji operatorji differenti, l-ammont irrapportat f'{r950, c080} jista' jkun ogħla mill-ammonti ta' 'L-ikbar telfa unika' għal linji operatorji f'ringieli oħra tal-kolonna 080.
0960	**Is-somma tal-ikbar ħames avvenimenti ta' telf:** 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. Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telfiet kollha tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR rispettivament li tkun identifikat it-tipi ta' avvenimenti għat-telf kollu, għal kolonna 080, is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ħames l-ikbar telfiet fil-matriċi kollha, jiġifieri li mhux bilfors tkun ugwali għal la l-valur massimu tas-'somma tal-ikbar ħames telfiet' fir-ringiela 960 u lanqas il-valur massimu tas-'somma tal-ikbar ħames telfiet' fil-kolonna 080.
0970	**Irkupru dirett ta' telf totali** Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-irkupru dirett ta' telf totali huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru dirett ta' telf totali għal kull linja operatorja.
0980	**Irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment ta' riskju** Ġaladarba l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha jew għal linja operatorja elenkata fl-Artikolu 317 (4) Tabella 2 CRR jew il-linja operatorja 'Entrati korporattivi' kif imsemmija fl-Artikolu 322 (3) punt b) CRR, l-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn tat-trasferiment tar-riskju għal kull linja operatorja.

4.2.3. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar avvenimenti ta' telf fl-aħħar sena (OPR DETTALJI 2)

4.2.3.1. Il-Kummenti Ġenerali

134. Fil-formula C 17.02, l-informazzjoni dwar avvenimenti ta' telf individwali għandha tkun ipprovduta (ringiela waħda għal kull avveniment).

135. L-informazzjoni rrapportata f'din il-formola għandha tirreferi għal 'avvenimenti ġodda', jiġifieri avvenimenti ta' riskju operazzjonali

(a) 'jitqiesu għall-ewwel darba' fi żmien il-perjodu ta' referenza ta' rappurtar jew

(b) 'jitqiesu għall-ewwel darba' fi żmien il-perjodu ta' referenza ta' rappurtar preċedenti, jekk l-avveniment ma kienx inkluż f'rapport superviżorju preċedenti, pereżempju għaliex kien identifikat bħala avveniment ta' riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta' referenza ta' rappurtar attwali jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-avveniment (jiġifieri telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti tat-telf kollha magħmula f'perjodi ta' referenza ta' rappurtar preċedenti) jeċċedi l-limitu ta' ġbir ta' dejta interna biss fil-perjodi ta' referenza ta' rapportar attwali.

136. Għandhom jiġu rrapportati biss avvenimenti li jinvolvu ammont ta' telf gross ta' EUR 100,000 jew aktar.

1. Soġġett għal dak il-limitu,

(a) l-ikbar avveniment għal kull tip ta' avveniment, ġaladarba li l-istituzzjoni tkun identifikat it-tip ta' avveniment għat-telf u

(b) mill-inqas l-ikbar għaxra mill-avvenimenti li jifdal bit-tip ta' avveniment identifikat jew mingħajru skont l-ammont ta' telf gross għandu jkun inkluż fil-formola.

(c) L-avvenimenti huma kklassifikati abbażi tat-telf gross attribwit lilhom.

(d) Avveniment għandu jitqies darba biss.

4.2.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
0010	**L-ID tal-avveniment** L-ID tal-avveniment huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Fejn ID interna hija disponibbli, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ID interna. Jekk le, l-ID irrapportat għandha ssegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ.
0020	**Data ta' Kontabbiltà** Id-data ta' kontabbiltà tfisser id-data meta telf jew riżerva/provvediment kontra telf minn riskju operazzjonali ġie rikonoxxut għall-ewwel darba fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf.
0030	**Data ta' okkorrenza** Id-data ta' okkorrenza hija d-data meta seħħ l-avveniment tar-riskju jew meta beda.
0040	**Data ta' skoperta** Id-data ta' skoperta hija d-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-avveniment tar-riskju operazzjonali.
0050	**Tip ta' Avveniment** Tipi ta' avveniment fl-Artikolu 324 CRR
0060	**Telf gross** Telf gross relatat mal-avveniment kif definit għar-ringieli 020, 120, eċċ. tal-formula C 17.01 hawn fuq
0070	**Telf gross nett ta' rkupri diretti** Telf gross relatat mal-avveniment kif definit għar-ringieli 020, 120, eċċ. tal-formula C 17.01 hawn fuq innettjat minn irkupri diretti pertinenti għal dak l-avveniment ta' telf

	Kolonni
0080 — 0160	**Telf gross skont il-linja operatorja** It-telf gross kif irrapportat fil-kolonna 060 għandu jkun allokat lil-linji operatorji rilevanti kif definit fl-Artikoli 317 u 322 (3) punt b) CRR.
0170	**Isem tal-Entità Ġuridika** L-isem tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 010 ta' C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ.
0180	**ID ta' Entità Ġuridika (LEI)** Il-LEI tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 025 ta' C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ.
0190	**Unità Operatorja** L-unità operatorja jew id-diviżjoni korporattiva tal-istituzzjoni fejn it-telf – jew l-ikbar sehem mit-telf jekk diversi unitajiet operatorji jew diviżjonijiet korporattivi kienu affettwati – seħħ.
0200	**Deskrizzjoni** Deskrizzjoni narrattiva tal-avveniment, fejn meħtieġ b'mod ġenerali jew anonimu, li jinkludi mill-inqas informazzjoni dwar l-avveniment innifsu u informazzjoni dwar il-fatturi jew il-kawża tal-avveniment, fejn huma magħrufa.

5. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TAS-SUQ

137. 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).

138. 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 għandu jkopri r-riskju ġenerali tagħha - dan huwa r-riskju ta' tibdil fil-prezz fl-istrument minħabba (fil-każ ta' strument ta' dejn innegozjat jew derivattiva ta' dejn) tibdil fil-livell ta' rati tal-imgħax jew (fil-każ ta' ekwita' jew ta' derivattiva ta' ekwita') għal ċaqliq wiesa' tas-suq tal-ekwitajiet li ma jkunx relatat ma kwalunkwe attributi speċifiċi ta' titoli individwali. It-trattament ġenerali tal-istrumenti speċifiċi u l-proċeduri ta' netting jinsabu fl-Artikoli minn 326 sa 333 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

139. 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) 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...

140. 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105 (1) 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 CRR). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR.
030-040	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) CRR.
050	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI** Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 2 CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital.
060	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR.
070	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-Artikolu 92 (4) lit. b 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 minn 328 sa 331, jekk applikabbli.
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 minn (1) sa (8) CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 339 (9) CRR. Il-pożizzjoni tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3 u dawn skont il-maturità tal-investimenti.

Ringieli	
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 minn (1) sa (6) CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 340 (7) CRR. Il-pożizzjoni għandha tinqasam fiż-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 minn (1) sa (3), 337 u 338 CRR. Kun af ukoll bl-aħħar sentenza fl-Artikolu 327 (1) 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) paragrafu 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) paragrafu 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 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. Jiġi rrapportat biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI.
350-390	**REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)** L-Artikolu 329 (3) CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rapportati 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

141. 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. Dwar id-dati ta' referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, titolizzazzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar, ir-rekwiżit ta' fondi proprji għal riskju speċifiku li huwa determinat abbażi tas-CRR, jiġifieri fejn ir-rekwiżit ta' fondi proprji huwa kkalkolat skont il-qafas ta' titolizzazzjoni rivedut, ma għandhomx jiġu rrapportati f'din il-formola, iżda biss fil-formula C 02.00. Bl-istess mod, fuq dati ta' referenza tar-rapportar li huma wara l-1 ta' Jannar 2019, pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % skont is-CRR u li huma mnaqqsa minn CET1 skont l-Artikolu 36(1) punt (k) (ii) CRR, ma għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell, iżda fil-formula C 01.00 biss.

141 a. Għall-finijiet ta' din il-formola, ir-referenzi kollha għall-Artikoli tal-Parti Tlieta, Titolu II, kapitolu 5 tas-CRR u l-Artikolu 337 tas-CRR għandhom jinqraw bħala referenzi għas-CRR fil-verżjoni applikabbli fil-31 ta' Diċembru 2018.

142. 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-Artikolu 337 CRR. Jekk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni tal-portafoll tan-negozjar ikunu ħħeġġjati minn derivattivi ta' kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 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 CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta' fondi proprji tar-riskju ġenerali ta' dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

143. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta' 1.250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1)(b), 244(1)(b) u 258 CRR). Jekk dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105(1) CRR b'rabta mal-Artikolu 337 CRR (pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR.
030-040	**(-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U QOSRA)** L-Artikolu 258 CRR.
050-060	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) CRR.
070-520	**TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU** L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR. It-tqassim irid isir b'mod separat għal pożizzjonijiet twal u qosra.
230-240 u 460-470	**1 250 %** L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR.
250-260 u 480-490	**METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA** L-Artikolu 337 (2) CRR b'rabta mal-Artikolu 262 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) 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) CRR.

Kolonni	
280-290/510-520	**APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA** L-Artikolu 109 (1) sentenza 2 u l-Artikolu 259 (3) u (4) 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'veikolu ABCP. L-IAA, ibbażat fuq metodoloġiji tal-ECAI, huwa applikabbli biss għal skoperturi għal veikolu ABCP li għandhom klassifikazzjoni interna ekwivalenti ta' grad tal-investiment fil-bidu.
530-540	**EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET TAD-DILIĠENZA DOVUTA** L-Artikolu 337 (3) CRR b'rabta mal-Artikolu 407 CRR. L-Artikolu 14 (2) 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 CRR bla ma tittieħed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 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-riskju 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 CRR filwaqt li tittieħed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 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) 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) CRR
020,050, 080 u 110	**RITITOLIZZAZZJONIJIET** L-Artikolu 4 (63) CRR.
030-050	**L-ORIĠINATUR** L-Artikolu 4 (13) CRR
060-080	**L-INVESTITUR** Istituzzjoni tal-kreditu b'pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur u lanqas sponsor

Ringieli	
090-110	**L-ISPONSOR** L-Artikolu 4 (14) 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	**SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI DIŻAGGREGATA SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI:** L-Artikolu 337 (4), l-aħħar sentenza 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 — IR-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

144. 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.

145. 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) 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 CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta' fondi proprji tar-riskju ġenerali ta' dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.

146. L-istruttura tal-formola tissepara l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, d-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħra. B'hekk, 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'.

147. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta' 1.250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1)(b), 244(1)(b) u 258 CRR). Jekk dan ikun il-każ, dawk il-pożizzjonijiet iridu jiġu rraportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105 (1) CRR b'rabta ma' pożizzjonijiet assenjati lill-Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni skont l-Artikolu 338 (2) u (3) CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR.
030-040	**(-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TWAL U QOSRA)** L-Artikolu 258 CRR.
050-060	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet twal u qosra ara l-Artikolu 328 (2) 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) 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) CRR.
190 -200 u 340 -350	**METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA** L-Artikolu 337 (2) CRR b'rabta mal-Artikolu 262 CRR.
210/380	**TRASPARENZA** SA: L-Artikoli 253, 254 u 256(5) 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) CRR.
220-230 u 390-400	**APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA** L-Artikolu 259 (3) u (4) 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 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 CRR.

Kolonni	
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	**L-ORIĠINATUR** L-Artikolu 4 (13) CRR.
050-070	**L-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) 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 possibbilment pożizzjonijiet oħrajn ta' ħħeġġjar li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 338(2) u (3) 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'.
110	**DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N BIEX ISIRU 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 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; — Pożizzjonijiet CTP iħħeġġjati b'derivattivi ta' kreditu skont l-Artikolu 346 CRR; — Pożizzjonijiet oħrajn li jissodisfaw l-Artikolu 338 (3) 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

148. 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.

149. 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' (ħlief għal pajjiżi li huma parti miż-żona tal-euro, ara preskritt bir-Regolament (UE) Nru 525/2014).

5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010-020	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** L-Artikoli 102 u 105 (1) 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 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 CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital. L-allokazzjoni ta' kapital trid tiġi kkalkulata għal kull suq nazzjonali b'mod separat. Il-pożizzjonijiet opposti fil-futuri tal-indiċi tal-borża f'konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 344 (4) CRR m'għandhomx jiġu inklużi f'din il-kolonna.
060	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR.
070	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-Artikolu 92 (4) lit. b 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	**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 Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2, Taqsima 3 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	RISKJU ĠENERALI. 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.

Ringieli	
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) 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) 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.
090-130	**REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)** L-Artikolu 329 (2) u (3) CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rapportati 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

150. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f'kull munita (munita tar-rapportar inkluża) u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji għall-kambju trattati skont l-approċċ standardizzat. Il-pożizzjoni hija kkalkulata għal kull munita (inkluża l-euro), deheb, u pożizzjonijiet għas-CIUs.

151. Ir-ringieli minn 100 sa 480 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 CRR. F'dawk l-entrati ta' memorandum, huma inklużi l-pożizzjonijiet kollha fil-munita tar-rapportar, irrispettivament minn kemm huma kkunsidrati għall-finijiet tal-Artikolu 354 CRR. Ir-ringieli minn 130 sa 480 tal-entrati tal-memorandum tal-formola jimtlew b'mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
020-030	**IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TWAL U QOSRA)** Il-pożizzjonijiet grossi 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 ħħeġġjat kontra l-effett avvers tar-rata 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 CRR. Il-pożizzjonijiet nett huma kkalkulati 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 CRR

Kolonni	
060-070	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL (TWAL U QOSRA)** Il-pożizzjonijiet nett twal u qosra għal kull munita huma kkalkulati 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 f'muniti mhux tar-rapportar 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
090	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR.
100	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12.5.

Ringieli	
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI** Il-pożizzjonijiet kollha f'muniti mhux ta' rapportar u dawk il-pożizzjonijiet fil-muniti ta' rapportar li huma meqjusa għall-fini tal-Artikolu 354 CRR kif ukoll ir-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom skont l-Artikolu 92 (3) punt c) (i) u l-Artikolu 352 (2) u (4) 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 CRR.
025	**Muniti korrelatati mill-viċin *li minnhom*: munita tar-rappurtar** Pożizzjonijiet fil-munita tar-rapportar li jikkontribwixxu għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali skont l-Artikolu 354 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) 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.

Ringieli	
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) CRR.
050 — 090	**REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)** L-Artikolu 352 (5) u (6) CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom.
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 obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi** Il-pożizzjonijiet mhux inklużi fir-ringiela 110 jew 120 ikunu inklużi hawn.
110	**Entrati fil-karta bilanċjali li ma jidhrux;** Entrati fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 352 CRR, irrispettivament mill-munita ta' denominazzjoni, li huma 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	**RISKJU ĠENERALI. Derivattivi** Pożizzjonijiet evalwati skont l-Artikoli 352 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 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

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

5.6.2. Struzzjonijiet 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) CRR (ara wkoll l-Artikolu 359(1) CRR).
030-040	**POŻIZZJONIJIET NETTI (TWAL U QOSRA)** Kif definit fl-Artikolu 357(3) CRR.
050	**POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI** Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti 3 Titolu IV Kapitolu 4 CRR, jirċievu allokazzjoni ta' kapital.

Kolonni	
060	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-allokazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR.
070	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji * 12,5.

Ringieli	
010	**POŻIZZJONIJIET TOTALI 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 fl-erba' gruppi ewlenin ta' komoditajiet imsemmijin fit-Tabella 2 tal-Artikolu 361 CRR.
070	**APPROĊĊ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ** Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-approċċ tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 359 CRR.
080	**APPROĊĊ ESTIŻ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ** Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-Approċċ Estiż tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 361 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) CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għal opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rrapportati 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

153. 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.

154. Ġeneralment, ir-rapportar jiddependi fuq l-istruttura tal-formola tal-istituzzjonijiet dwar jekk jirrappurtawx 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. Struzzjonijiet 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) x Medja tal-VaR tal-aħħar 60 jum tax-xogħol (VaRavg)** L-Artikoli 364 (1) punt a) (ii) u 365 (1) CRR.
040	**VaR tal-jum ta' qabel (VaRt-1)** L-Artikoli 364 (1) punt a) (i) u 365 (1) CRR.
050-060	**VaR Taħt Stress** Ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabbiltà 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	**Fattur ta' multiplikazzjoni (ms) x medja tas-60 jum ta' xogħol ta' qabel (SVaRavg)** L-Artikoli 364 (1) punt b) (ii) u 365 (1) CRR.
060	**L-aħħar disponibbli (SVaRt-1)** L-Artikoli 364 (1) punt b) (i) u 365 (1) 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 kkalkulati skont l-Artikolu 364 (2) punt b) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 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 CRR.
080	**L-Aħħar Kejl** L-Artikolu 364 (2) punt b) (i) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 CRR.
090-110	**ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GĦAS-CTP**
090	**MINIMU** L-Artikolu 364 (3) punt (c) CRR. = 8 % tal-allokazzjoni ta' kapital li tkun ikkalkulata b'konformità mal-Artikolu 338(1) 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) punt (a)

Kolonni	
120	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** Imsemmi fl-Artikolu 364 CRR tal-fatturi kollha ta' riskju filwaqt li jittieħdu f'kunsiderazzjoni effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli, flimkien ma' riskju ta' inadempjenza u migrazzjoni inkrimentali u l-prezzijiet kollha tar-riskji għas-CTP iżda esklużi l-allokazzjonijiet kapitali tat-Titolizzazzjoni għal Titolizzazzjoni u nth għal inadempjenza derivata tal-kreditu skont l-Artikolu 364(2) CRR.
130	**AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU** L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji * 12,5.
140	**Għadd ta' qbiż tal-valur matul il-250 jum ta' xogħol preċedenti** Imsemmi fl-Artikolu 366 CRR. Għandu jiġi rrapportat in-numru ta' qbiż tal-valur li fuqu jiġi ddeterminat l-addend.
150-160	**Fattur ta' Multiplikazzjoni tal-VaR (mc) u l-Fattur ta' Multiplikazzjoni tas-SVaR (ms)** Kif imsemmi fl-Artikolu 366 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) CRR jieħdu f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 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) CRR marbuta mal-fatturi ta' riskju speċifikati fl-Artikolu 367 (2) CRR. Dwar il-kolonni minn 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 huma entrati fil-memorandum.
020	**STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT** Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta' pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rati tal-imgħax kif speċifikat fl-Artikolu 367(2) CRR.
030	**TDI — RISKJU ĠENERALI** Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 CRR.
040	**TDI — RISKJU SPEĊIFIKU** Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 CRR.
050	**EKWITAJIET** Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta' pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi ta' riskju tal-ekwità kif speċifikat fl-Artikolu 367(2) CRR.
060	**EKWITAJIET — RISKJU ĠENERALI** Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 CRR.

Ringieli	
070	**EKWITAJIET — RISKJU SPEĊIFIKU** Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 CRR.
080	**RISKJU TAL-KAMBJU** L-Artikoli 363 (1) u 367 (2) CRR.
090	**RISKJU TAL-KOMODITAJIET** L-Artikoli 363 (1) u 367 (2) 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. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
010	**Valur tal-iskopertura** L-Artikolu 271 CRR b'konformità mal-Artikolu 382 CRR EAD totali mit-tranżazzjonijiet kollha soġġetti għall-allokazzjoni tas-CVA
020	**Li minnhom: Id-derivattivi OTC** L-Artikolu 271 CRR b'konformità mal-Artikolu 382(1) 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-nnettjar
030	**Li minnhom: SFT** L-Artikolu 271 CRR b'konformità mal-Artikolu 382(2) 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-nnettjar
040	**FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (mc) x MEDJA TAS-60 JUM TAX-XOGĦOL PREĊEDENTI (VaRavg)** L-Artikolu 383 CRR b'konformità mal-Artikolu 363(1)(d) CRR Kalkolu tal-VaR ibbażat fuq formoli interni għar-riskju tas-suq
050	**JUM TA' QABEL (VaRt-1)** Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040
060	**FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (ms) x MEDJA TAS-60 JUM TAX-XOGĦOL PREĊEDENTI (SVaRavg)** Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040

Kolonni	
070	**L-AĦĦAR DISPONIBBLI (SVaRt-1)** Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040
080	**REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI** L-Artikolu 92(3) d) 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) CRR Rekwiżiti ta' fondi proprji mmultiplikati bi 12,5.
	Entrati fil-memorandum
100	**Għadd ta' kontropartijiet** L-Artikolu 382 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 approssimazzjoni 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 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) CRR L-ammonti nozzjonali totali tas-CDS tal-indiċi użati bħala ħeġġ għal riskju tas-CVA

Ringieli	
010	**Riskju totali 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 CRR
030	**Skont il-Metodu Standardizzat** Metodu standardizzat tar-riskju tas-CVA kif preskritt fl-Artikolu 384 CRR
040	**Abbażi tal-OEM** L-ammonti soġġetti għall-applikazzjoni tal-Artikolu 385 CRR"

6. VALUTAZZJONI PRUDENTI (PRUVAL)

6.1. C 32.01 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET B'VALUR ĠUST (PRUVAL 1)

6.1.1. Kummenti ġenerali

154 a. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha, kemm jekk dawn ikunu adottaw l-approċċ issimplifikat u kemm jekk le għad-determinazzjoni tal-Aġġustamenti tal-Valutazzjoni Addizzjonali ('AVAs'). Hija ddedikata għall-valur assolut ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust li jintużaw biex jiġi ddeterminat jekk il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-użu tal-approċċ issimplifikat għad-determinazzjoni tal-AVAs humiex issodisfati.

154b. Fir-rigward tal-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ simplifikat, dan il-mudell għandu jipprovdi lill-AVA totali li għandu jitnaqqas mill-fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR kif stipulat fl-Artikolu 5 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li għandu jiġi rrapportat f'konformità fir-ringiela 290 ta' C 01.00.

6.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
0010	**VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI** Il-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet b'valur ġust, kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, kif imsemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 fuq valwazzjoni prudenti, qabel ma jsir kwalunkwe tnaqqis skont l-Artikolu 4(2).
0020	**LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar** Valur assolut ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust, kif irrappurtat f' 010, li jikkorrispondi għal pożizzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar.
0030-0070	**ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET VALUTATI B'MOD ĠUST ESKLUŻI MINĦABBA IMPATT PARZJALI FUQ IS-CET1** Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust eskluži skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0030	**Tqabbil eżatt** Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust eskluži skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0040	**Kontabilità għall-ħħeġġjar** Għal pożizzjonijiet soġġetti għal kontabilità għall-ħħeġġjar skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, il-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust, eskluži b'mod proporzjonali għall-impatt tal-bidla tal-valutazzjoni rilevanti fuq il-kapital CET1 skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0050	**Filtri Prudenzjali** Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust eskluži skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti minħabba filtri trażizzjonali msemmija fl-Artikoli 467 u 468 tas-CRR.
0060	**Oħrajn** Kwalunkwe pożizzjoni oħra eskluża skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti minħabba aġġustamenti fil-valur kontabilistiku tagħhom biss, li għandha effett proporzjonali fuq il-kapital CET1. Din ir-ringiela timtela biss f'każijiet rari fejn l-elementi eskluži skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti ma jistgħux jiġu assenjati fil-kolonni 0030, 0040 jew 0050 ta' dan il-mudell.

Kolonni	
0070	**Kumment għal oħrajn** Ir-raġunijiet ewlenin għaliex il-pożizzjonijiet irrapportati fil-kolonna 0060 ġew eskluży għandhom jiġu pprovduti.
0080	**Assi u Obbligazzjonijiet VALUTATI BIL-VALUR ĠUST inkluży fil-limitu tal-Art. 4(1)** Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust eskluży fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0090	**LI MINNHOM: portafoll tan-negozjar** Valur assolut ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust, kif irrappurtat fil-kolonna 0080, li jikkorrispondi għal pożizzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar.

Ringieli	
0010 – 0210	Id-definizzjonijiet ta' dawn il-kategoriji għandhom jaqblu ma' dawk tar-ringieli korrispondenti tal-formoli FINREP 1.1 u 1.2.
0010	1. **TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI** It-total ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust irrapportat fir-ringieli 20 sa 210.
0020	1.1. **TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-ASSI** It-total ta' assi b'valur ġust irrapportat fir-ringieli 0030 sa 0140. Iċ-ċelloli rilevanti tar-ringieli minn 0030 sa 0130 għandhom jiġu rrapportati skont il-mudell FINREP F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni: — L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b'applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 1606/2002 ('IFRS tal-UE') — Standards nazzjonali tal-kontabbiltà kompatibbli mal-IFRS tal-UE ('IFRS Nazzjonali kompatibbli') jew — Il-GAAP nazzjonali abbażi tad-Direttiva 86/635/KE, id-Direttiva dwar il-Kontabilità tal-Bank (FINREP 'GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD').
0030	1.1.1 **ASSI FINANZJARJI MIŻMUMIN GĦAN-NEGOZJAR** IFRS 9. Appendiċi A L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 050 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0040	1.1.2 **ASSI FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR** Artikolu 32-33 tal-BAD; L-Anness V, Parti 1.17 L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 091 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0050	1.1.3 **ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4 L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 096 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.

	Ringieli
0060	1.1.4 **ASSI FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6) L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 100 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0070	1.1.5 **ASSI FINANZJARJI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TA' INTROJTU IEĦOR KOMPRENSIV** IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2 A. L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 141 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0080	1.1.6 **ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF** BAD, l-Art 36(2) L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 171 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0090	1.1.7 **ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI MKEJLIN BIL-VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ** Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (8); L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 175 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0100	1.1.8 **ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U MHUX DERIVATTIVI OĦRAJN** BAD, l-Art 37; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 12(7); L-Anness V, Parti 1.20 L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 234 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0110	1.1.9 **DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR** IFRS 9.6.2.1; L-Anness V, Parti 1.22 Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; L-Anness V, Parti 1.22 L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 240 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0120	1.1.10 **TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX** IAS 39.89 A(a); IFRS 9.6.5.8; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(5), (6); L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 250 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0130	1.1.11 **INVESTIMENTI F'SUSSIDJARJI, IMPRIŻI KONĠUNTI U KUMPANIJI ASSOĊJATI** IAS 1.54(e); Anness V. Parti 1.21, Parti 2.4. BAD, l-Art 4. Assi(7)-(8); Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 2(2); L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 260 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.

Ringieli	
0140	1.1.12 (-) **TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-ASSI BIL-VALUR ĠUST** Anness V Parti 1.29 L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 375 tal-formola F 01.01 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0150	1.2. **TOTALI TAL-VALURI ĠUSTI TAL-OBBLIGIAZZJONIJIET** It-total ta' obbligazzjonijiet b'valur ġust irrapportat fir-ringieli 0160 sa 0210. Iċ-ċelloli rilevanti tar-ringieli minn 0150 sa 0190 għandhom jiġu rrapportati skont il-mudell FINREP F 01.02 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament skont l-istandards applikabbli tal-istituzzjoni: — L-IFRS kif approvat mill-Unjoni b'applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 1606/2002 ('IFRS tal-UE') — Standards nazzjonali tal-kontabbiltà kompatibbli mal-IFRS tal-UE ('IFRS Nazzjonali kompatibbli') — jew il-GAAP nazzjonali abbażi tad-Direttiva 86/635/KE, id-Direttiva dwar il-Kontabilità tal-Bank (FINREP 'GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD').
0160	1.2.1 **OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMIN GĦAN-NEGOZJAR** IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6. L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 010 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0170	1.2.2 **OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR** Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a),(3),(6) L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 061 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0180	1.2.3 **OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI INDIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF** IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6); IAS 39.9. L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 070 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0190	1.2.4 **DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GĦALL-IĦĦEĠĠJAR** IFRS 9.6.2.1; L-Anness V, Parti 1.26 Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (6), (8)(a); L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 150 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0200	1.2.5 **TIBDILIET FIL-VALUR ĠUST TAL-ENTRATI ĦĦEĠĠJATI FIL-ĦEĠĠ TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGĦAX** IAS 39.89 A(b), IFRS 9.6.5.8; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(5), (6); L-Anness V, Parti 2.8 L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 160 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.
0210	1.2.6 **TNAQQIS GĦAN-NEGOZJAR TAL-OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST** Anness V Parti 1.29 L-informazzjoni rrapportata f'din ir-ringiela għandha tikkorrispondi għar-ringiela 295 tal-formola F 01.02 tal-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament.

6.2. C 32.02 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: APPROĊĊ EWLIENI (PRUVAL 2)

6.2.1. Kummenti ġenerali

154c. L-għan ta' dan il-mudell huwa li jipprovdi informazzjoni dwar il-kompożizzjoni tal-AVA totali li għandhom jitnaqqsu mill-fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR flimkien ma' informazzjoni rilevanti dwar il-valutazzjoni tal-kontabilità tal-pożizzjonijiet li jagħtu lok għad-determinazzjoni tal-AVAs.

154d. Din il-formola għandha timtela mill-istituzzjonijiet kollha li:

(a) jintalbu jużaw l-approċċ Ewlieni minħabba li jaqbżu l-livell limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 fuq valwazzjoni prudenti, fuq bażi individwali jew fuq bażi konsolidata kif stabbilit fl-Artikolu 4(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valutazzjoni prudenti jew

(b) għażlu li japplikaw l-approċċ Ewlieni minkejja li ma jaqbżux il-limitu.

154e. Għall-finijiet ta' din il-formula, 'inċertezza pożittiva' għandha tkun definita kif ġej: Kif iddeterminat mill-Artikolu 8(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 fuq valwazzjoni prudenti, l-AVA jiġu kkalkulati bħala d-differenza bejn il-valur ġust u valutazzjoni prudenti li hija definita abbażi ta' fiduċja ta' 90 % li l-istituzzjonijiet jistgħu joħorġu mill-iskopertura f'dak il-punt jew aħjar fil-medda nozzjonali ta' valuri plawżibbli. Il-valur pożittiv jew l-'inċertezza pożittiva' huma l-punt ta' kontra d-distribuzzjoni ta' valuri plawżibbli li fihom l-istituzzjonijiet huma biss 10 % kunfidenti li jistgħu joħorġu mill-pożizzjoni f'dak il-punt jew aħjar. L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkulata u aggregata fuq l-istess bażi bħall-AVA totali iżda tiġi sostitwita b'livell ta' 10 % ta' ċertezza għad-90 % użat għad-determinazzjoni tal-AVA totali.

6.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
0010 — 0100	**LIVELL TAL-KATEGORIJA AVA** Il-livell tal-kategorija tal-AVA għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispejjeż tal-għeluq, ir-riskju tal-mudell, il-pożizzjonijiet konċentrati, l-ispejjeż amministrattivi futuri, it-terminazzjoni bikrija u r-riskju operazzjonali jiġu kkalkulati kif deskritt fl-Artikoli 9 sa 11 u 14 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar il-valutazzjoni prudenti rispettivament. Għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-kategoriji tal-ispejjeż tal-għeluq u l-mudelli tar-riskju, li huma soġġetti għal benefiċċju tad-diversifikazzjoni kif stipulat fl-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar il-valutazzjoni prudenti, rispettivament, il-livell tal-kategorija tal-AVA, sakemm ma jkunx indikat mod ieħor, irrapportat bħala s-somma diretta tal-AVA qabel il-benefiċċju tad-diversifikazzjoni [peress li l-benefiċċji tad-diversifikazzjoni kkalkolati bl-użu tal-metodu 1 jew il-metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti jiġu rrapportati fl-entrati 1.1.2, 1.1.2.1 u 1.1.2.2 tal-mudell]. Għall-inċertezza tas-suq, il-kategoriji tal-ispejjeż tal-għeluq u tar-riskju tal-mudell, l-ammonti kkalkolati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti kif definit fl-Artikoli 9 (5) (b), 10 (6) (b) u 11 (4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għandhom jiġu rrapportati b'mod separat fil-kolonni 0020, 0040 u 0060.
0010	**INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ** L-Artikolu 105 (10) CRR AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq ikkomputati skont l-Artikolu 9 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0020	**LI MINNHOM: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI** AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq ikkomputati skont l-Artikolu 9(5)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0030	**SPEJJEŻ TAL-GĦELUQ** L-Artikolu 105 (10) CRR AVAs dwar spejjeż tal-għeluq ikkomputati skont l-Artikolu 10 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.

	Kolonni
0040	**LI MINNHOM: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI** AVAs dwar spejjeż tal-għeluq ikkomputati skont l-Artikolu 10(6)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0050	**RISKJU TAL-MUDELL** L-Artikolu 105 (10) CRR Ir-riskju tal-mudell AVA kkomputat skont l-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0060	**LI MINNHOM: IKKALKULAT BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI** Ir-riskju tal-mudell AVA kkomputat skont l-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0070	**POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI** L-Artikolu 105 (11) CRR Il-pożizzjonijiet konċentrati AVAs kif ikkomputati skont l-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0080	**SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI FUTURI** L-Artikolu 105 (10) CRR Spejjeż amministrattivi futuri AVAs kif komputati skont l-Artikolu 15 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0090	**TERMINAZZJONI BIKRIJA** L-Artikolu 105 (10) CRR Terminazzjoni bikrija AVAs kif komputata skont l-Artikolu 16 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0100	**RISKJU OPERAZZJONALI** L-Artikolu 105 (10) CRR Riskju operazzjonali AVAs kif komputat skont l-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0110	**TOTAL TAL-AVA** Ir-Ringiela 0010: it-total tal-AVA jitnaqqas minn fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR u jiġi rapportat kif xieraq fir-ringiela 290 ta' C 01.00. It-total tal-AVA jkun is-somma tar-ringieli 0030 u 0180. Ir-Ringiela 0020: Sehem mit-total tal-AVA rrappurtat fir-ringiela 0010 li joħroġ minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut). Ringieli 0030 sa 0160: Is-somma tal-kolonni 0010, 0030, 0050 u 0070 sa 0100. Ringieli 0180 sa 0210: Total AVA li jirriżulta minn portafolli skont l-approċċ ta' riżerva.
0120	**INĊERTEZZA POŻITTIVA** L-Artikolu 8(2) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti L-inċertezza pożittiva għandha tiġi kkalkulata u aggregata fuq l-istess bażi bħall-AVA totali kkalkolata fil-kolonna 0110, iżda tiġi sostitwita b'livell ta' 10 % ta' ċertezza għad-90 % użati għad-determinazzjoni tal-AVA totali.

	Kolonni
0130 -014000	**VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI** Valur assolut ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust li jikkorrispondu mal-ammonti tal-AVA rrapportati fir-ringieli 0010 sa 0130 u r-ringiela 0180. Għal xi ringieli, b'mod partikolari r-ringieli 0090 sa 0130, dawn l-ammonti jista' jkollhom jiġu approssimati jew allokati abbażi ta' ġudizzju espert. Ir-Ringiela 0010: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust eskluzi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikolu 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li huma rrapportati wkoll b'mod separat fir-ringieli 0070 u 0080. Ir-ringiela 0010 hija s-somma ta' ringiela 0030 u 0180. Ir-Ringiela 0020: sehem mill-valur totali assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust irrapportati fir-ringiela 0010 li jirriżultaw minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut). Ir-Ringiela 0030: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-portafolli skont l-Artikoli 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikolu 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li huma rrapportati wkoll b'mod separat fir-ringieli 0070 u 0080. Ir-ringiela 0030 għandha tkun is-somma tar-ringieli 0090 sa 0130. Ir-Ringiela 0050: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta' din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b'valur ġust li jaqblu eżattamtent, eskluzi mill-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti. Ir-Ringiela 0060: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-investiment u l-ispejjeż ta' finanzjament tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta' din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b'valur ġust li jaqblu eżattamtent, eskluzi mill-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti. Ir-Ringiela 0070: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta' valur AVA ta' żero skont l-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Ir-Ringiela 0080: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta' valur AVA ta' żero skont l-Artikoli 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Ringieli 0090 sa 0130: Valur assolut ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust allokat kif stabbilit hawn taħt (ara l-istruzzjonijiet tar-ringiela korrispondenti) skont il-kategoriji ta' riskju li ġejjin: ir-rati tal-imgħax, il-kambju, il-kreditu, l-ekwitajiet, il-komoditajiet. Dan jinkludi l-valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li għalihom l-AVA huma vvalutati li għandhom valur żero skont l-Artikolu 9(2), 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li huma rrapportati wkoll b'mod separat fir-ringieli 0070 u 0080. Ir-Ringiela 0180: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondu għall-portafolli skont l-approċċ ta' riżerva
0130	**ASSI BIL-VALUR ĠUST** Valur assolut ta' assi valutati b'mod ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq.
0140	**OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST** Valur assolut ta' obbligazzjonijiet valutati b'mod ġust li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq.

	Kolonni
0150	**DĦUL TAL-QTD** Id-dħul tal-aħħar tliet xhur sal-lum (dħul 'QTD') mill-aħħar data ta' rapportar attribwit għall-assi u l-obbligazzjonijiet stmati ġusti li jikkorrispondu għar-ringieli differenti kif spjegat fl-istruzzjonijiet dwar il-kolonni 0130–0140 hawn fuq, fejn rilevanti allokati jew approssimati abbażi ta' ġudizzju espert
0160	**DIFFERENZA IPV** Is-somma tal-pożizzjonijiet u l-fatturi ta' riskju kollha ta' ammonti ta' differenza mhux aġġustati ('differenza IPV') kkalkulata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data ta' rapportar skont il-proċess ta' verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b'konformità mal-Artikolu 105(8) tas-CRR, fir-rigward tal-aħjar dejta indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni rilevanti jew il-fattur ta' riskju. Ammonti ta' differenza mhux aġġustati jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta' negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta' kull xahar. L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni għad-data tat-tmiem tax-xahar relevanti m'għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV.
0170 — 0250	**AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST** Aġġustamenti, xi kultant imsejħa wkoll 'riżervi', potenzjalment applikati fil-valur ġust kontabilistiku tal-istituzzjoni li jsiru barra mill-mudell ta' valwazzjoni użat biex jiġġeneraw ammonti riportati (bl-esklużjoni ta' Differiment ta' qligħ u telf ta' jum wieħed) u li jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta' inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA rilevanti. Dawn jistgħu jirriflettu l-fatturi ta' riskju li ma jinqabdux fi ħdan it-teknika ta' valwazzjoni, li huma f'forma ta' primjum tar-riskju jew kost tal-ħruġ u huma konformi mad-definizzjoni ta' valur ġust. Madankollu, għandhom jiġu kkunsidrati mill-parteċipanti tas-suq meta jistabbilixxu prezz. (IFRS 13.9 u IFRS13.88)
0170	**INĊERTEZZA TAL-PREZZ TAS-SUQ** Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-primjum tar-riskju li jirriżulta mill-eżistenza ta' firxa ta' prezzijiet osservati għal strumenti ekwivalenti jew, fir-rigward ta' input ta' parametru tas-suq għal mudell ta' valwazzjoni, l-istrumenti li minnhom l-input ġie kkalibrat, u b'hekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta' inċertezza tal-valwazzjoni bħall-inċertezza tal-prezz tas-suq AVA.
0180	**SPEJJEŻ TAL-GĦELUQ** Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jiġi aġġustat għall-fatt li l-valwazzjonijiet tal-livell tal-pożizzjoni ma jirriflettux prezz tal-ħruġ għall-pożizzjoni jew għall-portafoll, b'mod partikolari meta dawn il-valutazzjonijiet jiġu kkalibrati għal prezz ta' nofs is-suq, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala l-indirizzar tal-istess sors ta' inċertezza tal-valwazzjoni skont l-ispejjeż Close-out tal-AVA.
0190	**RISKJU TAL-MUDELL** Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti s-suq jew il-fatturi tal-prodott li mhumiex koperti mill-mudell użat biex jiġu kkalkulati l-valuri tal-pożizzjoni ta' kuljum u r-riskji ('mudell ta' valutazzjoni') jew biex jirrifletti livell xieraq ta' prudenza minħabba l-inċertezza li tirriżulta mill-eżistenza ta' firxa ta' mudelli validi alternattivi u kalibrazzjonijiet tal-mudell, u b'hekk jista' jiġi identifikat bħala wieħed li jindirizza l-istess sors ta' inċertezza tal-valwazzjoni bħala r-riskju tal-Mudell AVA.
0200	**POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI** Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-fatt li l-pożizzjoni aggregata miżmuma mill-istituzzjoni hija akbar mill-volum normali nnegozjat jew akbar mid-daqsijiet ta' pożizzjoni li fuqhom huma bbażati kwotazzjonijiet jew tranżazzjonijiet osservabbli li jintużaw biex jiġi kkalibrat il-prezz jew inputs użati mill-mudell ta' valwazzjoni, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta' inċertezza tal-valwazzjoni bħall-Pożizzjonijiet konċentrati tal-AVA.

Kolonni	
0210	**FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI** Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex tkopri t-telf mistenni minħabba inadempjenza tal-kontroparti fuq pożizzjonijiet derivattivi (jiġifieri Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Kreditu totali 'CVA' fil-livell tal-istituzzjoni).
0220	**SPEJJEŻ TA' INVESTIMENT U TA' FINANZJAMENT** Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jikkumpensa fejn il-mudelli ta' valwazzjoni ma jirriflettux bis-sħiħ il-kost ta' finanzjament li l-parteċipanti fis-suq ikunu fattur fil-prezz tal-ħruġ għal pożizzjoni jew portafoll (jiġifieri total ta' Aġġustament tal-Valwazzjoni tal-Finanzjament fil-livell tal-istituzzjoni fejn l-istituzzjoni tikkalkula tali aġġustament, jew inkella, aġġustament ekwivalenti).
0230	**SPEJJEŻ AMMINISTRATTIVI FUTURI** Aġġustament applikat fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirrifletti l-kostijiet amministrattivi li huma mġarrba mill-portafoll jew il-pożizzjoni iżda li mhumiex riflessi fil-mudell ta' valwazzjoni jew il-prezzijiet użati għall-kalibrazzjoni tal-inputs għal dak il-mudell, u b'hekk jistgħu jiġu identifikati bħala l-indirizzar tal-istess sors ta' inċertezza tal-valwazzjoni bħala l-ispejjeż amministrattivi futuri tal-AVA.
0240	**TERMINAZZJONI BIKRIJA** Aġġustamenti applikati fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirriflettu aspettattivi kuntrattwali jew mhux kuntrattwali ta' terminazzjoni bikrija li mhumiex riflessi fil-mudell ta' valwazzjoni, u għalhekk li jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta' inċertezza ta' valutazzjoni bħall-AVA bikrija.
0250	**RISKJU OPERAZZJONALI** Aġġustamenti applikati fil-valur ġust tal-istituzzjoni biex jirriflettu l-primjum tar-riskju li l-parteċipanti fis-suq jitolbu biex jikkumpensaw għar-riskji operazzjonali li jirriżultaw mill-hedging, l-amministrazzjoni u s-saldu ta' kuntratti fil-portafoll, u għalhekk jistgħu jiġu identifikati bħala li jindirizzaw l-istess sors ta' inċertezza tal-valwazzjoni bħall-AVA tar-riskju operattiv.
0260	**Jum 1 P & L** Aġġustamenti biex jirriflettu każijiet fejn il-mudell ta' valwazzjoni flimkien mal-aġġustamenti l-oħra kollha rilevanti tal-valur ġust applikabbli għal pożizzjoni jew portafoll ma kinux jirriflettu l-prezz imħallas jew riċevut fl-ewwel jum ta' rikonoxximent, jiġifieri l-posponiment ta' qligħ u telf ta' jum wieħed (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**DESKRIZZJONI TAL-ISPJEGAZZJONI** Deskrizzjoni tal-pożizzjonijiet ittrattati skont l-Artikolu 7(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli 9 sa 17 tiegħu.

Ringieli	
0010	1. **APPROĊĊ ĊENTRALI TOTALI** L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti Għal kull kategorija rilevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni 0010 sa 0110, it-total tal-AVAs kkomputat bl-approċċ Ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-benefiċċji ta' diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.

Ringieli	
0020	**LI MINNHOM: PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR** L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti Għal kull kategorija rilevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni 0010 sa 0110, is-sehem mit-total tal-AVAs rrapportati fir-ringiela 0010 li jirriżultaw minn pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (valur assolut).
0030	1.1 **IL-PORTAFOLLI TAĦT L-ARTIKOLI 9 SA 17 — LIVELL TA' KATEGORIJA TOTALI WARA D-DIVERSIFIKAZZJONI** L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti Għal kull kategorija rilevanti tal-AVAs imsemmija fil-kolonni 0010 sa 0110, it-total tal-AVAs ikkomputat skont l-Artikoli 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ħlief assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust soġġetti għat-trattament deskritt fl-Artikolu 7(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-AVAs komputati skont l-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti li huma rrapportati fir-ringieli 0050 u 0060 u huma inklużi f'AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq, AVAs dwar spejjeż tal-għeluq u AVAs dwar riskju tal-mudell kif stabbilit fl-Artikoli 12(2) u 13(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jinkludi l-benefiċċji ta' diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Għalhekk ir-ringiela 0030 hija mistennija li tkun id-differenza bejn ir-ringieli 0040 u 0140.
0040 — 0130	1.1.1 **LIVELL TA' KATEGORIJA TOTALI QABEL ID-DIVERSIFIKAZZJONI** Għar-ringieli 0090 sa 0130, l-istituzzjonijiet għandhom jallokaw l-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust tagħhom inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti (portafoll tan-negozjar u portafoll mhux tan-negozjar) skont il-kategoriji ta' riskju li ġejjin: ir-rati tal-imgħax, il-kambju, il-kreditu, l-ekwitajiet, il-komoditajiet. Għal dan il-għan, l-istituzzjonijiet għandhom jiddependu fuq l-istruttura tal-ġestjoni tar-riskju interna tagħhom u, wara mmappjar żviluppat abbażi ta' ġudizzju espert, jallokaw il-linji tan-negozju jew l-uffiċċji tan-negozjar tagħhom fil-kategorija tar-riskju l-aktar xierqa. L-AVAS, l-Aġġustamenti tal-Valur Ġust u informazzjoni oħra meħtieġa, li jikkorrispondu mal-linji tan-negozju jew uffiċċji tan-negozjar allokati, għandhom imbagħad jiġu allokati għall-istess kategorija rilevanti ta' riskju, sabiex jipprovdu fil-livell tar-ringiela għal kull kategorija ta' riskju ħarsa ġenerali konsistenti tal-aġġustamenti mwettqa kemm għal skopijiet prudenzjali kif ukoll għal skopijiet ta' kontabilità, kif ukoll indikazzjoni tad-daqs tal-pożizzjonijiet ikkonċernati (f'termini ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust). Fejn l-AVAs jew aġġustamenti oħra jinħadmu f'livell differenti ta' aggregazzjoni, b'mod partikolari f'livell ta' ditta, l-istituzzjonijiet għandhom jiżviluppaw metodoloġija ta' allokazzjoni tal-AVAs għas-settijiet ta' pożizzjonijiet rilevanti. Il-metodoloġija tal-allokazzjoni għandha twassal għar-ringiela 0040 li hija s-somma tar-ringieli minn 0050 sa 0130 għall-kolonni 0010 sa 0100. Irrispettivament mill-approċċ applikat, l-informazzjoni rrappurtata għandha, kemm jista' jkun, tkun konsistenti fil-livell tar-ringiela, peress li l-informazzjoni pprovduta se tiġi mqabbla f'dan il-livell (ammonti AVA, inċertezza pożittiva, ammonti ta' valur ġust u aġġustamenti tal-valur ġust potenzjali). Id-dekompożizzjoni fir-ringieli 0090 sa 0130 teskludi l-AVAs komputati skont l-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti li huma rrapportati fir-ringieli 0050 u 0060 u huma inklużi f'AVAs dwar inċertezza tal-prezz tas-suq, AVAs dwar spejjeż tal-għeluq u AVAs dwar riskju tal-mudell kif stabbilit fl-Artikoli 12(2) u 13(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.

	Ringieli
	Il-benefiċċji tad-diversifikazzjoni rrapportati fir-ringiela 0140 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti huma għalhekk esklużi mir-ringieli 0040 sa 0130.
0050	**LI MINNHOM: FIRXIET TAL-KREDITU MHUX IGGWADANJATI AVA** L-Artikolu 105(10) CRR, l-Artikolu 12 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti It-total tal-AVA kkalkulat għal firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati ('AVA fuq CVA') u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispiża tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell tal-AVAs taħt l-Artikolu 12 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Il-Kolonna 0110: It-total tal-AVA jingħata biss bħala informazzjoni peress li l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispiża tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell AVA twassal għall-inklużjoni tiegħu — wara li jitqiesu l-benefiċċji ta' diversifikazzjoni — taħt il-livell ta' kategorija rispettiv tal-AVA. Il-kolonni 0130 u 0140: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-firxiet tal-kreditu mhux iggwadanjati tal-AVAs. Għall-fini tal-kalkolu ta' din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b'valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.
0060	**LI MINNHOM: INVESTIMENT U SPEJJEŻ TA' FINANZJAMENT TAL-AVA** L-Artikolu 105(10) CRR, l-Artikolu 17 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti It-total tal-AVA kkalkulat għal spejjeż għall-finanzjament u l-investiment u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispiża tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell tal-AVAs taħt l-Artikolu 13 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Il-Kolonna 0110: It-total tal-AVA jingħata biss bħala informazzjoni peress li l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, l-ispiża tal-għeluq jew ir-riskju tal-mudell AVA twassal għall-inklużjoni tiegħu — wara li jitqiesu l-benefiċċji ta' diversifikazzjoni — taħt il-livell ta' kategorija rispettiv tal-AVA. Il-kolonni 0130 u 0140: Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust inklużi fl-ambitu tal-komputazzjoni tal-investiment u l-ispejjeż ta' finanzjament tal-AVA. Għall-fini tal-kalkolu ta' din l-AVA, assi u obbligazzjonijiet paċuti valutati b'valur ġust li jaqblu eżattamtent, esklużi mill-komputazzjoni tal-limitu skont l-Artikolu 4(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, ma jistgħux jitqiesu li jaqblu eżattament, u paċuti.
0070	**LI MINNHOM: AVA VVALUTATI LI JKOLLHOM IL-VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 9(2)** Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta' valur AVA ta' żero skont l-Artikoli 9(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0080	**LI MINNHOM: AVA VVALUTATI LI JKOLLHOM IL-VALUR ŻERO TAĦT L-ARTIKOLU 10(2) u 10(3)** Valur assolut tal-assi u l-obbligazzjonijiet valutati bil-valur ġust li jikkorrispondi mal-esponiment tal-valutazzjoni evalwati bħala ta' valur AVA ta' żero skont l-Artikoli 10(2) jew 10(3) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0090	1.1.1.1 **IR-RATI TAL-IMGĦAX**
0100	1.1.1.2 **MUNITA BARRANIJA**
0110	1.1.1.3 **KREDITU**

Ringieli	
0120	1.1.1.4 **EKWITAJIET**
0130	1.1.1.5 **KOMODITAJIET**
0140	1.1.2 **(-) Benefiċċji ta' diversifikazzjoni** Total tal-benefiċċju tad-diversifikazzjoni. Somma tar-ringieli 0150 u 0160
0150	1.1.2.1. **(-) Benefiċċju tad-diversifikazzjoni kalkulat fl-użu tal-Metodu 1** Għal dawk il-kategoriji AVA aggregati taħt il-Metodu 1 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, id-differenza bejn is-somma tal-AVAs individwali u l-livell totali tal-kategorija AVA wara l-aġġustament għal aggregazzjoni.
0160	1.1.2.2. **(-) Benefiċċju tad-diversifikazzjoni kalkulat fl-użu tal-Metodu 2** Għal dawk il-kategoriji AVA aggregati taħt il-Metodu 2 skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(6) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, id-differenza bejn is-somma tal-AVAs individwali u l-livell totali tal-kategorija AVA wara l-aġġustament għal aggregazzjoni.
0170	1.1.2.2.* **Entrata tal-memorandum: AVAs qabel id-diversifikazzjoni mnaqqsa b'aktar minn 90 % b'diversifikazzjoni taħt il-Metodu 2** Fit-terminoloġija tal-Metodu 2, is-somma ta' FV − PV għall-iskoperturi kollha ta' valwazzjoni li għalihom APVA < 10 % (FV − PV).
0180	1.2 **Il-portafolli kkalkulati skont l-approċċ ta' riżerva** L-Artikolu 7(2) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti Għal portafolli soġġetti għall-approċċ ta' riżerva skont l-Artikolu 7(2)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, l-AVA totali jiġi kkomputat bħala somma tar-ringieli 0190, 0200 u 0210. Il-karta tal-bilanċ rilevanti u informazzjoni kuntestwali oħra għandhom jiġu pprovduti fil-kolonni 0130 — 0260. Deskrizzjoni tal-pożizzjonijiet u r-raġuni għaliex ma kienx possibbli li jiġu applikati l-Artikoli 9 sa 17 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għandhom jiġu pprovduti fil-kolonna 0270.
0190	1.2.1 **Approċċ ta' riżerva; 100 % profitt mhux realizzat** L-Artikolu 7(2)(b)(i) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti

Ringieli	
0200	1.2.2 **Approċċ ta' riżerva; 10 % valur nozzjonali** L-Artikolu 7(2)(b)(ii) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti
0210	1.2.3 **Approċċ ta' riżerva; 25 % tal-valur tat-tnedija** L-Artikolu 7(2)(b)(iii) tar-Regolament ta' Delega (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti

6.3. C 32.03 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: MUDELL TAR-RISKJU AVA (PRUVAL 3)

6.3.1. Kummenti ġenerali

154f. Din il-formula għandha timtela biss minn istituzzjonijiet li jaqbżu l-limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti fil-livell tagħhom. L-istituzzjonijiet li huma parti minn grupp li jikser il-limitu fuq bażi konsolidata huma meħtieġa jirrapportaw din il-formola biss meta huma jaqbżu wkoll il-livell limitu fil-livell tagħhom.

154 g. Din il-formola tintuża biex tirrapporta d-dettalji tar-riskju mudell individwali tal-ogħla 20 AVA f'termini tal-ammont tal-AVA li jikkontribwixxu għall-mudell tar-riskju tal-mudell tal-livell totali AVA kkalkolat skont l-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Din l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0050 tal-formola C 32.02.

154 h. L-aħjar 20 mudell individwali tar-riskju tal-AVAs, u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, jiġu rrappurtati f'ordni li tonqos u tibda mill-akbar riskju ta' mudell individwali tal-AVAs.

154i. Il-prodotti li jikkorrispondu għal dawn l-ogħla mudell individwali tal-AVAs jiġu rrapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont l-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.

154j. Fejn il-prodotti huma omoġenji biżżejjed fir-rigward tal-mudell ta' valwazzjoni u r-riskju tal-mudell AVA, dawn jiġu amalgamati u jintwerew fuq linja waħda għall-fini ta' massimizzazzjoni tal-kopertura ta' dan il-mudell fir-rigward tal-mudell tal-livell totali tal-kategorija ta' Riskju AVA tal-istituzzjoni.

6.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonni	
0005	**KLASSIFIKAZZJONI** Il-grad huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ., u 1 jiġi assenjat għall-ogħla riskju individwali tal-mudell tal-AVA, 2 għat-tieni l-ogħla u l-bqija.
0010	**MUDELL** Isem (alfanumeriku) intern tal-mudell użat mill-istituzzjoni biex tidentifika l-mudell.
0020	**KATEGORIJA TA' RISKJU** Il-kategorija tar-riskju (rati tal-imgħax, FX, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet) li jikkaratterizzaw l-aktar lill-prodott jew lill-grupp ta' prodotti li jagħtu lok għall-mudell tal-aġġustament tal-valwazzjoni tar-riskju. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċijiet segwenti: IR = rata tal-imgħax FX = kambju fi flus barranin CR = kreditu EQ = ekwitajiet CO = kommoditajiet

Kolonni	
0030	**PRODOTT** Isem intern (alfa-numeriku) għall-prodott jew il-grupp ta' prodotti, f'konformità mal-inventarju tal-prodott meħtieġ mill-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, li huwa vvalutat skont il-mudell.
0040	**OSSERVABILITÀ** L-għadd ta' osservazzjonijiet tal-prezzijiet għall-prodott jew għall-grupp ta' prodotti fl-aħħar tnax-il xahar li jissodisfaw waħda mill-kriterji li ġejjin: — L-osservazzjoni tal-prezz hija l-prezz li bih l-istituzzjoni wettqet tranżazzjoni — Huwa prezz verifikabbli għal tranżazzjoni attwali bejn partijiet terzi — Il-prezz jinkiseb minn kwotazzjoni impenjata. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw wieħed mill-kodiċijiet segwenti: 'xejn', '1–6', '6–24', '24–100', '100 +'.
0050	**RISKJU TAL-MUDELL AVA** L-Artikolu 11(1) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti Mudell individwali tar-riskju tal-AVA qabel il-benefiċċju ta' diversifikazzjoni, iżda wara n-nettjar tal-portafoll fejn rilevanti.
0060	**LI MINNHOM: BL-UŻU TAL-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ L-ESPERTI** L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew ikkalkulati skont l-approċċ ibbażat fuq l-esperti kif definit fl-Artikolu 11(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0070	**LI MINNHOM: AGGREGAT BL-UŻU TAL-METODU 2** L-ammonti fil-kolonna 0050 li ġew aggregato skont il-Metidy 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jikkorrispondi għal FV — PV fit-terminoloġija tal-Anness.
0080	**AVA AGGREGATA KALKULATA SKONT IL-METODU 2** Il-kontribuzzjoni lejn il-livell totali tal-kategorija AVA għar-riskju tal-mudell, kif ikkalkulata skont l-Artikolu 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar il-valutazzjoni prudenti, tal-mudelli AVAs tar-riskju individwali li huma aggregati permezz tal-Metodu 2 tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Dan jikkorrispondi għal FV — PV fit-terminoloġija tal-Anness.
0090 -0100	**VALURI ĠUSTI TAL-ASSI U L-OBBLIGI** Valur assolut ta' assi u obbligazzjonijiet b'valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell irrapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli.
0090	**ASSI BIL-VALUR ĠUST** Valur assolut ta' assi b'valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell irrapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli.
0100	**OBBLIGAZZJONIJIET BIL-VALUR ĠUST** Valur assolut ta' obbligazzjonijiet b'valur ġust ivvalutati bl-użu tal-mudell irrapportat fil-kolonna 0010 kif iddikjarat fir-rapporti finanzjarji taħt il-qafas applikabbli.

	Kolonni
0110	**DIFFERENZA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)** Is-somma tal-ammonti ta' differenza mhux aġġustati ('differenza IPV') kkalkulata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data ta' rapportar skont il-proċess ta' verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b'konformità mal-Artikolu 105(8) tas-CRR, fir-rigward tal-aħjar dejta indipendenti disponibbli għall-prodott korrispondenti jew grupp ta' prodotti. Ammonti ta' differenza mhux aġġustati jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta' negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta' kull xahar. L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni għad-data tat-tmiem tax-xahar relevanti m'għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV. Ir-riżultati li jkunu ġew ikkalibrati minn prezzijiet ta' strumenti li jkunu mmappjati mal-istess prodott (ittestjar tal-output) biss għandhom jiġu inklużi hawnhekk. L-ittestjar tal-input jirriżulta minn inputs tad-dejta tas-suq li jiġu ttestjati f'livelli li ġew ikkalibrati minn prodotti differenti ma għandhomx jiġu inklużi.
0120	**KOPERTURA IPV (ITTESTJAR TAL-OUTPUT)** Il-perċentwal ta' dawk il-pożizzjonijiet immappjat mal-mudell ponderat skont il-mudell tar-riskju tal-AVA li huwa kopert mir-riżultati tal-ittestjar tal-output IPV mogħtija fil-kolonna 0110.
0130 – 0140	**AĠĠUSTAMENTI BIL-VALUR ĠUST** Aġġustamenti tal-Valur Ġust kif definiti fil-kolonni 0190 u 0240 tal-formola C 32.02 li ġew applikati lill-pożizzjonijiet immarkati fil-mudell fil-kolonna 0010.
0150	**Jum 1 P & L** Aġġustamenti kif definiti fil-kolonni 0260 tal-formola C 32.02 li ġew applikati lill-pożizzjonijiet immarkati fil-mudell fil-kolonna 0010.

6.4 C 32.04 — VALUTAZZJONI PRUDENTI: POŻIZZJONIJIET KONĊENTRATI AVA (PRUVAL 4)

6.4.1. Kummenti ġenerali

154k. Din il-formula għandha timtela biss minn istituzzjonijiet li jaqbżu l-limitu msemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti fil-livell tagħhom. L-istituzzjonijiet li huma parti minn grupp li jikser il-limitu fuq bażi konsolidata huma meħtieġa jirrapportaw din il-formola biss meta huma jaqbżu wkoll il-livell limitu fil-livell tagħhom.

154 l. Din il-formola tintuża biex tirrapporta d-dettalji tal-pożizzjonijiet konċentrati individwali tal-ogħla 20 AVA f'termini tal-ammont tal-AVA li jikkontribwixxu għall-pożizzjonijiet tar-riskju tal-livell totali AVA kkalkolat skont l-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti. Din l-informazzjoni għandha tikkorrispondi mal-informazzjoni rrapportata fil-kolonna 0070 tal-formola C 32.02.

154 m. L-aħjar 20 pożizzjonijiet konċentrati tal-AVAs, u l-informazzjoni korrispondenti dwar il-prodott, jiġu rrappurtati f'ordni li tonqos u tibda mill-akbar pożizzjonijiet konċentrati individwali tal-AVAs.

154n. Il-prodotti li jikkorrispondu għal dawn l-ogħla pożizzjonijiet konċentrati individwali tal-AVAs jiġu rrapportati bl-użu tal-inventarju tal-prodott meħtieġ skont l-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.

154o. Pożizzjonijiet li huma omoġenji f'termini ta' metodoloġija ta' kalkolu tal-AVA jiġu aggregati meta dan ikun possibbli sabiex tiġi massimizzata l-kopertura ta' din il-formola.

6.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

	Kolonni
0005	**KLASSIFIKAZZJONI** Il-grad huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ., u 1 jiġi assenjat għall-ogħla pożizzjonijiet konċentrati tal-AVA, 2 għat-tieni l-ogħla u l-bqija.
0010	**KATEGORIJA TA' RISKJU** Il-kategorija tar-riskju (rati tal-imgħax, FX, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet) li jikkaratterizzaw l-aktar il-pożizzjoni b'mod xieraq. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kodiċijiet segwenti: IR - Rata tal-Imgħax FX - Kambju fi flus barranin CR - Kreditu EQ - ekwitajiet CO - Komoditajiet
0020	**PRODOTT** Isem intern għall-prodott jew il-grupp ta' prodotti, f'konformità mal-inventarju tal-prodott meħtieġ mill-Artikolu 19(3)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti.
0030	**SOTTOSTANTI** L-isem intern tas-sottostanti, jew is-sottostanti, fil-każ ta' derivattivi jew tal-istrumenti fil-każ ta' nonderivattivi.
0040	**ID-DAQS TAL-POŻIZZJONI KKONĊENTRATA** Id-daqs tal-pożizzjoni ta' valutazzjoni konċentrata individwali identifikata skont l-Artikolu 14(1)(a) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, espress fl-unità deskritta fil-kolonna 0050.
0050	**MIŻURA TA' DAQS** Unità ta' kejl tad-daqs użata internament bħala parti mill-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ta' valutazzjoni konċentrata biex jiġi kkalkulat id-daqs tal-pożizzjoni kkonċentrata msemmi fil-kolonna 0040. Fil-każ ta' pożizzjonijiet f'bonds jew ekwità, jekk jogħġbok irrapporta l-unità użata għall-ġestjoni tar-riskju intern, bħal 'numru ta' bonds', 'numru ta' ishma' jew 'suq eva'. Fil-każ ta' pożizzjoni f'derivattivi, jekk jogħġbok irrapporta l-unità li ntużat għall-ġestjoni tar-riskju intern, bħal 'PV01; EUR għal kull bażi 1 ta' xift tal-kurva tar-rendita parallela'.
0060	**VALUR TAS-SUQ** Il-valur tas-suq tal-pożizzjoni.
0070	**PERJODU TA' ĦRUĠ PRUDENTI** Il-perjodu ta' ħruġ prudenti f'għadd ta' jiem stmati skont l-Artikolu 14(1)(b) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti..
0080	**POŻIZZJONIIJIET KONĊENTRATI AVA** Il-pożizzjonijiet konċentrati tal-AVA tal-pożizzjonijiet ikkalkolati skont l-Artikolu 14(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti għall-pożizzjoni ta' valutazzjoni konċentrata individwali kkonċernata.

	Kolonni
0090	**AĠĠUSTAMENT TAL-VALUR ĠUST GĦAL POŻIZZJONI KONĊENTRATA** L-ammont ta' kwalunkwe aġġustament ta' valur ġust meħud biex jirrifletti l-fatt li l-pożizzjoni aggregata miżmuma mill-istituzzjoni hija akbar mill-volum tan-negozjar normali jew akbar mid-daqsijiet ta' pożizzjoni u fuq liema huma bbażati kwotazzjonijiet jew negozji, li jintużaw biex jikkalibraw il-prezz jew l-inputs użati mill-mudell ta' valwazzjoni. L-ammont irrapportat għandu jikkorrispondi għall-ammont li ġie applikat għall-pożizzjoni ta' valutazzjoni konċentrata individwali kkonċernata.
0100	**DIFFERENZA IPV** Is-somma tal-ammonti ta' differenza mhux aġġustati ('differenza IPV') kkalkulata fix-xahar tmiem l-eqreb tad-data ta' rapportar skont il-proċess ta' verifika tal-prezzijiet indipendenti mwettqa b'konformità mal-Artikolu 105(8) tas-CRR, fir-rigward tal-aħjar dejta indipendenti disponibbli għall-pożizzjoni ta' valwazzjoni konċentrata individwali konċernata. Ammonti ta' differenza mhux aġġustati għandhom jirreferu għal differenzi mhux aġġustati bejn il-valutazzjonijiet iġġenerati mis-sistema ta' negozjar u l-valutazzjonijiet ivvalutati matul il-proċess IPV ta' kull xahar. L-ebda differenza aġġustata għall-ammonti fil-kotba u r-rekords tal-istituzzjoni għad-data tat-tmiem tax-xahar relevanti m'għandha tiġi inkluża fil-kalkolu tad-differenza IPV.

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

7.1. KUMMENTI ĠENERALI

155. L-informazzjoni għall-fini tal-formola C 33.00 għandha tkopri l-iskoperturi kollha għal 'Gvernijiet ġenerali' kif definit fil-paragrafu 42 (b) tal-Anness V.

156. Skoperturi għal 'Gvernijiet ġenerali' huma inklużi fi klassijiet differenti ta' skoperturi skont l-Artikolu 112 u l-Artikolu 147 tas-CRR, kif speċifikat mill-istruzzjonijiet għall-mili tal-formula C 07.00, C 08.01 u C 08.02.

157. It-Tabella 2 (Approċċ standardizzat) u t-Tabella 3 (Approċċ IRB), inklużi fil-Parti 3 tal-Anness 5, għandhom jiġu osservati li l-immappjar tal-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkulati r-rekwiżiti kapitali skont is-CRR għas-settur tal-kontroparti 'Gvernijiet ġenerali'.

158. Informazzjoni għandha tiġi rrappurtata għall-aggregati tal-iskoperturi totali (jiġifieri s-somma ta' kull pajjiż li fih il-bank ikollu skoperturi sovrani) u għal kull pajjiż abbażi tar-residenza tal-kontroparti fuq abbażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata.

159. L-allokazzjoni tal-iskoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi jew il-ġurisdizzjonijiet għandha ssir mingħajr ma jitqiesu l-effetti ta' mitigazzjoni u b'mod partikolari mingħajr ma jitqiesu l-effett ta' sostituzzjoni. Madankollu l-kalkolu tal-valuri tal-iskoperturi u l-ammonti ta' skoperturi ponderati għal kull klassi ta' skopertura u għal kull ġurisdizzjoni jinkludi l-inċidenza ta' tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju, inklużi effetti ta' sostituzzjoni.

160. Ir-rappurtar tal-informazzjoni dwar l-iskoperturi għal 'Gvernijiet ġenerali' b'ġurisdizzjoni tar-residenza tal-kontroparti immedjata minbarra l-ġurisdizzjoni domestika tal-istituzzjoni tar-rappurtar huwa soġġett għal-limiti fl-Artikolu 5 (b) punt 3 ta' dan ir-Regolament.

7.2. AMBITU TAL-FORMOLA DWAR L-ISKOPERTURI GĦAL 'GVERNIJIET ĠENERALI'

161. L-ambitu tal-formola GOV ikopri skoperturi li jidhru jew ma jidhrux fuq il-karta bilanċjali u skoperturi minn derivattivi diretti għal 'Gvernijiet ġenerali' fil-portafoll bankarju u tan-negozjar. Barra minn hekk entrata ta' memorandum dwar skoperturi indiretti fil-forma ta' derivattivi ta' kreditu mibjugħa fuq skoperturi tal-gvern ġenerali huma mitluba wkoll.

162. Skopertura hija skopertura diretta meta l-kontroparti immedjata hija entità koperta mid-definizzjoni ta' 'Gvernijiet ġenerali'.

163. Il-formola hija maqsuma f'żewġ taqsimiet. L-ewwel waħda hija bbażata fuq tqassim tal-iskoperturi skont ir-riskju, l-approċċ regolatorju u klassijiet ta' skopertura filwaqt li t-tieni hija bbażata fuq tqassim skont il-maturità residwa.

7.3. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI

Kolonni	Struzzjonijiet
010-260	**SKOPERTURI DIRETTI**
010-140	**SKOPERTURI FIL-KARTA BILANĊJALI**
010	**Ammont gross riportat totali ta' assi finanzjarji mhux derivattivi** Aggregat ta' ammont gross riportat, kif iddeterminat b'konformità mal-paragrafu 34 fl-Anness V, il-Parti I, ta' assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq id-Direttiva 86/635/KEE (id-Direttiva tal-Kontabilità Bankarja, 'BAD') iddefinita f'paragrafi 15 sa 22 fl-Anness V, il-Parti I, u elenkata fil-kolonni 030 sa 120. Aġġustamenti tal-valwazzjoni prudenti ma għandhiex tnaqqas l-ammont gross riportat ta' skoperturi tan-negozjar u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust.
020	**Ammont riportat totali ta' assi finanzjarji nonderivattivi (nett ta' pożizzjonijiet qosra)** Aggregat tal-ammont riportat, skont il-paragrafu 27 fl-Anness V, il-Parti I, ta' assi finanzjarji nonderivattivi għal Gvernijiet ġenerali, għall-portafolli kontabilistiċi kollha skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD iddefinit f'paragrafi 15 sa 22 fl-Anness V, il-Parti I, u elenkat fil-kolonni 030 sa 120, nett ta' pożizzjonijiet qosra. Meta l-istituzzjoni jkollha pożizzjoni qasira, għall-istess maturità residwa u għall-istess kontroparti immedjata li hija denominata fl-istess munita, l-ammont riportat tal-pożizzjoni qasira għandu jiġi nnettjat kontra l-ammont riportat tal-pożizzjoni diretta. Dan l-ammont nett għandu jitqies bħala żero meta ma jkunx ammont negattiv. Is-somma tal-kolonni 030 sa 120 minħajr il-kolonna 130 għandha tiġi rrapportata. Jekk dan l-ammont huwa inqas minn żero, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun żero.
030-120	**ASSI FINANZJARJI NONDERIVATTIVI SKONT IL-PORTAFOLLI TAL-KONTABBILTÀ** Ammont riportat aggregat ta' assi finanzjarji nonderivattivi, kif definiti hawn fuq, għal Gvernijiet ġenerali skont il-portafoll kontabilistiku taħt il-qafas tal-kontabbiltà.
030	**Assi finanzjarji miżmuma għall-kummerċ*** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Appendiċi A
040	**Assi finanzjarji tan-negozjar** L-Artikoli 32-33 tal-BAD; L-Anness V, Parti 1.16; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 8(1)(a) Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP)
050	**'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf'** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
060	**'Assi finanzjarji speċifikati f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf'** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5 u d-Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artiklu 8(1)(a), (6)
070	**'Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf'** L-Artikolu 36(2) tal-BAD; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 8(1)(a) Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP)
080	**(Assi finanzjarji bil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv)** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2 A

Kolonni	Struzzjonijiet
090	**assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin bil-valur ġust għall-ekwità** Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Art 8(1)(a), (8) Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP)
100	**Assi finanzjarji bil-kost amortizzat** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; L-Anness V, Parti 1.15
110	**assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost** L-Artikolu 35 tal-BAD; Id-Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artiklu 6(1)(i) u l-Artikolu 8(2); L-Anness V, Parti 1.16 Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP)
120	**Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn** L-Artikolu 37 tal-BAD; Direttiva dwar il-Kontabilità, l-Artikolu 12(7); L-Anness V, Parti 1.16 Biss biex l-istituzzjonijiet jirrappurtaw skont Prinċipji tal-Kontabbiltà Ġeneralment Aċċettati (GAAP)
130	**Pożizzjonijiet qosra** Ammonti riportati ta' pożizzjonijiet qosra, kif definit f'IFRS 9. BA.7(b) meta l-kontroparti diretta tkun taħt Gvern ġenerali kif definit fil-paragrafu 1. Pożizzjoni qosra jinħolqu meta l-istituzzjoni tbigħ titoli akkwistati f'selfa ta' retroriakkwist, jew mislufa fi tranżazzjoni ta' self ta' titoli, li l-kontroparti diretta tagħha tkun taħt Gvern ġenerali. L-ammont riportat huwa l-valur ġust tal-pożizzjonijiet qosra. Pożizzjonijiet qosra jridu jiġu rrapportati minn bucket ta' maturità residwa, kif definit fir-ringieli 170 sa 230, u mill-kontroparti immedjata. Imbagħad pożizzjonijiet qosra jintużaw għan-netting b'pożizzjonijiet għall-istess maturità residwa u kontroparti immedjata għall-komputazzjoni tal-kolonni minn 030 sa 120.
140	**Li minnhom: Pożizzjonijiet qosra minn selfiet ta' retroakkwist ikklassifikati bħala miżmuma għan-negozju jew assi finanzjarji ta' negozjar** Ammonti riportati ta' pożizzjonijiet qosra, kif definit f'IFRS 9. BA.7(b), li jfeġġ meta l-istituzzjoni tbiegħ it-titoli akkwistati f'selfiet ta' retroakkwist, li l-kontroparti dirett għalihom huwa Gvern ġenerali, li huma riportati fil-portafolli kontabilistiċi fl-assi finanzjarji għan-negozju (kolonni 030 jew 040). Pożizzjonijiet qosra li jirriżultaw meta t-titoli mibjugħa kienu missellfa f'arranġament ta' għoti ta' self ta' titoli ma għandhomx ikunu inklużi f'din il-kolonna.
150	**Indeboliment akkumulat** Indeboliment akkumulat aggregat relatat ma' assi finanzjarji nonderivattivi rrapportati fil-kolonni 080 sa 120. [L-Anness V, Parti 2, paragrafi 70 u 71]
160	**Indeboliment akkumulat - li minnu: minn assi finanzjarji b'valur ġust permezz ta' dħul komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi mkejlin b'valur ġust mal-ekwità** Aggregat ta' indeboliment akkumulat relatat ma' assi finanzjarji nonderivattivi rrapportati fil-kolonni 080 u 090.
170	**Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu** Aggregat ta' bidliet negattivi akkumulati f'valur ġust minħabba riskju ta' kreditu relatat ma' pożizzjonijiet informati fil-kolonni, 050, 060, 070, 080 u 090. Anness V, Parti 2, paragrafu 69.

Kolonni	Struzzjonijiet
180	**Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji nonkummerċjali obbligatorjament fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, assi finanzjarji dežinjati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf jew assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf** Aggregat ta' bidliet negattivi akkumulati f'valur ġust minħabba riskju ta' kreditu relatat ma' pożizzjonijiet informati fil-kolonni, 050, 060 u 070.
190	**Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu - li minnhom: minn assi finanzjarji b'valur ġust permezz ta' dħul komprensiv ieħor jew minn assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi mkejlin b'valur ġust mal-ekwità** Aggregat ta' bidliet negattivi akkumulati f'valur ġust minħabba riskju ta' kreditu relatat ma' pożizzjonijiet informati fil-kolonni 080 u 090.
200-230	**DERIVATTIVI** Pożizzjonijiet diretti derivattivi għandhom jiġu rrapportati fil-kolonni 200 sa 230. Għar-rappurtar ta' derivati soġġetti kemm għal ħlasijiet ta' riskju ta' kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta' riskju fuq is-suq kapitali ara l-istruzzjonijiet għat-tqassim tar-ringiela.
200-210	**Derivattivi b'valur ġust pożittiv:** L-istrumenti derivattivi kollha b'kontroparti Gvern ġenerali b'valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta' rappurtar, irrispettivament minn jekk humiex użati f'relazzjoni ta' ħeġġing kwalifikattiv, huma miżmuma għan-negozju jew huma inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD. Derivattivi użati f'ħeġġing ekonomiċi għandhom jiġu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f'portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 120, 124, 125 u 137 sa 140).
200	**Derivattivi b'valur ġust pożittiv: Ammont riportat** Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala assi finanzjarji fid-data ta' referenza ta' rapportar. Skont GAAP abbażi tal-BAD, derivattivi li għandhom jiġu rrappurtati f'dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi imkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew dežinjati bħala strumenti ta' ħeġġing.
210	**Derivattivi b'valur ġust pożittiv: Ammont nozzjonali** Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fl-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 133 sa 135, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta' referenza ta' rapportar li għalihom il-kontroparti hija Gvern ġenerali, kif definit hawn fuq fil-paragrafu 1, fejn il-valur ġust tagħha huwa pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta' referenza ta' rapportar.
220-230	**Derivattivi b'valur ġust negattiv:** L-istrumenti derivattivi kollha b'kontroparti Gvern ġenerali b'valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta' referenza ta' rappurtar, irrispettivament minn jekk humiex użati f'relazzjoni ta' ħeġġing kwalifikattiv, jew huma miżmuma għan-negozju jew inklużi fil-portafoll tan-negozjar skont l-IFRS u l-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD. Derivattivi użati f'ħeġġing ekonomiċi għandhom jiġu rrapportati hawn meta jkunu inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew miżmuma f'portafolli tal-kontabbiltà tan-negozju (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 120, 124, 125 u 137 sa 140).

Kolonni	Struzzjonijiet
220	**Derivattivi b'valur ġust negattiv: Ammont riportat** Ammont riportat tad-derivattivi meqjusa bħala obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data ta' referenza ta' rapportar. Skont GAAP abbażi tal-BAD, derivattivi li għandhom jiġu rrappurtati f'dawn il-kolonni jinkludu l-istrumenti derivattivi imkejla bi spiża jew bi spiża inqas jew suq inklużi fil-portafoll tan-negozjar jew dežinjati bħala strumenti ta' ħeġġing.
230	**Derivattivi b'valur ġust negattiv: Ammont nozzjonali** Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, ammont nozzjonali, kif definit fl-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 133 sa 135, tal-kuntratti derivattivi kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta' referenza li għalihom il-kontroparti hija Gvern ġenerali, kif definit hawn fuq fil-paragrafu 1, fejn il-valur ġust tagħha huwa negattiv għall-istituzzjoni.
240-260	**SKOPERTURI BARRA L-KARTA BILANĊJALI**
240	**Ammont nominali** Meta l-kontroparti diretta tal-entrata li mhix fil-karta bilanċjali hija Gvern ġenerali kif definit hawn fuq fil-paragrafu 1, ammont nominali tal-impenji u l-garanziji finanzjarji li mhumiex meqjusa bħala derivattivi skont l-IFRS jew skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 102-119). Skont l-Anness V, il-Parti 1, il-paragrafi 43 u 44, il-Gvern ġenerali huwa l-kontroparti diretta: (a) f'garanzija finanzjarja mogħtija, meta jkun il-kontroparti diretta tal-istrument ta' dejn garantit, u (b) f'impenn ta' self u impenji oħra mogħtija, meta jkun il-kontroparti li r-riskju ta' kreditu tiegħu jkun preżunt mill-istituzzjoni tar-rappurtar.
250	**Dispożizzjonijiet** L-Artikolu 4 tal-BAD, Obbligazzjonijiet (6)(c), Entrati barra mill-karta bilanċjali, Artikolu 27(11), Artikolu 28 (8), Artikolu 33; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20;IAS 37, IFRS 4, l-Anness V, il-Parti 2.11. Provvedimenti fuq l-iskoperturi kollha barra l-karta bilanċjali irrispettivament minn kif dawn jitkejlu ħlief għal dawk li huma mkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont l-IFRS 9. Skont l-IFRS, l-indeboliment ta' impenn ta' self mogħti għandu jkun irrapportati fil-kolonna 150 meta l-istituzzjoni ma tkunx tista' tidentifika b'mod separat telf mistenni mill-kreditu relatat mal-ammont prelevat u mhux tal-istrument ta' dejn. F'każ li t-telf ta' kreditu kkombinat mistenni għal dak l-istrument finanzjarju jaqbeż l-ammont riportat gross ta' self tal-komponent ta' self tal-istrument, il-bilanċ li jifdal tat-telf ta' kreditu mistenni għandu jiġi rrapportati bħal provvediment fil-kolonna 250.
260	**Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu** Għal entrati barra l-karta bilanċjali mkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont l-IFRS 9, bidliet negattivi akkumulati bil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu (l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 110)
270-280	**L-entrata tal-memorandum: derivattivi ta' kreditu mibjugħa fuq skoperturi tal-gvern ġenerali** Derivattivi ta' kreditu li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanziji finanzjarji li l-istituzzjoni ta' rapportar tkun intrabtet fuqhom ma' kontropartijiet li mhumiex Gvern ġenerali u li l-iskopertura ta' referenza tkun Gvern ġenerali għandhom jiġu rrappurtati. Dawn il-kolonni mhumiex se jiġu rrappurtati għal skoperturi mqassmin skont ir-riskju, l-approċċ regolatorju u l-klassifika ta' skopertura (ir-ringieli 020 sa 160). L-iskoperturi irrapportati fit-taqsima m'għandhomx jitqiesu fl-komputazzjoni fl-ammont ponderat tal-iskopertura Valur u Riskju (il-kolonni 290 u 300) li huwa bbażata unikament fuq skoperturi diretti.

Kolonni	Struzzjonijiet
270	**Derivattivi b'valur ġust pożittiv — Ammont riportat** Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta' gvern ġenerali rrapportati li għandhom valur ġust pożittiv għall-istituzzjoni fid-data ta' referenza ta' rapportar, mingħajr ma jitqiesu aġġustament ta' valwazzjoni prudenti. Għal derivattivi skont l-IFRS, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna huwa l-ammont riportat mid-derivattivi li huma assi finanzjarji fid-data tar-rapportar. Għal derivattivi skont il-GAAP abbażi tal-BAD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna huwa l-valur ġust ta' derivattivi b'valur ġust pożittiv fid-data ta' referenza ta' rappurtar, irrispettivament minn kif tqiesu.
280	**Derivattivi b'valur ġust negattiv — Ammont riportat** Ammont riportat aggregat tad-derivattivi tal-kreditu mibjugħin fuq skoperturi ta' gvern ġenerali rrapportati li għandhom valur ġust negattiv għall-istituzzjoni fid-data ta' referenza ta' rapportar, mingħajr ma jitqiesu aġġustament ta' valwazzjoni prudenti. Għal derivattivi skont l-IFRS, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna huwa l-ammont riportat mid-derivattivi li huma obbligazzjonijiet finanzjarji fid-data tar-rapportar. Għal derivattivi skont il-GAAP abbażi tal-BAD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna huwa l-valur ġust ta' derivattivi b'valur ġust negattiv fid-data ta' referenza ta' rappurtar, irrispettivament minn kif tqiesu.
290	**Valur tal-iskopertura** Valur tal-iskopertura għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta' riskju ta' kreditu. Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): ara l-Artikolu 111 CRR. Għal skoperturi skont l-approċċ IRB: ara l-Artikolu 166 u l-Artikolu 230 (1) sentenza 2 CRR. Għar-rappurtar ta' derivati soġġetti kemm għal ħlasijiet ta' riskju ta' kreditu tal-kontroparti kif ukoll għal ħlasijiet ta' riskju fuq is-suq kapitali ara l-istruzzjonijiet għat-tqassim tar-ringiela.
300	**Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju** Ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għall-iskoperturi soġġetti għall-qafas ta' riskju ta' kreditu. Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat (SA): ara l-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR. Għal skoperturi skont l-approċċ IRB: ara l-Artikolu 153 (1) u (3) CRR. Għar-rapportar ta' skoperturi diretti fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġett għar-rekwiżiti ta' fondi proprji kemm għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq, ara l-istruzzjonijiet għat-tqassim tar-ringiela.

Ringieli	Struzzjonijiet
TQASSIM TA' SKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ REGOLATORJU	
010	**Skoperturi totali** Aggregat ta' skoperturi għal Gvernijiet ġenerali, kif definit fil-paragrafu 1
020-155	**Skoperturi skont il-qafas tar-riskju tal-kreditu** Aggregat ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali li għandhom jiġu ponderati għar-riskju skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II CRR. Skoperturi skont il-qafas ta' riskju ta' kreditu jinkludu skoperturi kemm mill-portafoll mhux tan-negozjar soġġetti kif ukoll mill-portafoll tan-negozjar soġġett għal allokazzjoni ta' kapital għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti.

Ringieli	Struzzjonijiet
	Skoperturi diretti fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġetti għar-rekwiżiti ta' fondi proprji kemm għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati kemm f'ringieli tar-riskju ta' kreditu (020 sa 155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 160): l-iskoperturi minħabba r-riskju ta' kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli tar-riskju ta' kreditu, filwaqt li skoperturi minħabba r-riskju tas-suq għandhom jiġu rrappurtati fir-ringiela tar-riskju tas-suq.
030	**Approċċ Standardizzat** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li jkunu ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-ponderazzjoni skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta' kreditu tal-kontroparti.
040	**Gvernijiet ċentrali** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali' skont l-Artikoli 112 u 114 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
050	**Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali' skont l-Artikoli 112 u 115 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
060	**Entitajiet tas-settur pubbliku** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Entitajiet tas-settur pubbliku' skont l-Artikoli 112 u 116 CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 07.00, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
070	**Organizzazzjonijiet Internazzjonali** Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi li huma organizzazzjonijiet internazzjonali. Dawn l-iskoperturi jiġu allokati lill-klassijiet ta' skoperturi 'Organizzazzjoni internazzjonali' skont l-Artikolu 112 u 118, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C07, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
075	**Skoperturi oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għal Approċċ Standardizzat** Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 040 sa 070 ta' hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta' skoperturi SA b'konformità mal-Artikolu 112 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.
080	**Approċċ IRB** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li jkunu ponderati għar-riskju f'konformità mal-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 CRR, inklużi skopertura mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalih il-ponderazzjoni skont dak il-Kapitolu tindirizza riskju ta' kreditu tal-kontroparti.

Ringieli	Struzzjonijiet
090	**Gvernijiet ċentrali** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet ċentrali u li huma allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali' skont l-Artikolu 147(3)(a) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
100	**Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali u li huma allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali' skont l-Artikolu 147(3)(a) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
110	**Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali [Istituzzjonijiet]** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma gvernijiet reġjonali u li huma allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Istituzzjonijiet' skont l-Artikolu 147(4)(a) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
120	**Entitajiet tas-settur pubbliku [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku skont l-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali' skont l-Artikolu 147(3)(a) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
130	**Entitajiet tas-settur pubbliku [Istituzzjonijiet]** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma entitajiet tas-settur pubbliku skont l-Artikolu 4(8) CRR u li huma allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Istituzzjonijiet' skont l-Artikolu 147(4)(b) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
140	**Organizzazzjonijiet Internazzjonali [Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali]** Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali li huma Organizzazzjoni Internazzjonali u li huma allokati lill-klassi ta' skoperturi 'Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali' skont l-Artikolu 147(3)(a) CRR, kif speċifikat fl-istruzzjonijiet għall-formola C 08.01 u C 08.02, bl-eċċezzjoni tal-ispeċifikazzjonijiet fir-rigward tar-ridistribuzzjoni ta' skopertura għal Gvernijiet ġenerali għal klassijiet ta' skoperturi oħrajn minħabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura, li m'għandhomx japplikaw.
155	**Skoperturi oħra tal-amministrazzjoni pubblika soġġetti għal Approċċ IRB** Skoperturi għal Amministrazzjonijiet pubbliċi għajr għal dawk inklużi fir-ringieli minn 090 sa 140 ta' hawn fuq, li huma allokati lil klassijiet ta' skoperturi IRB b'konformità mal-Artikolu 147 CRR għall-finijiet tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.

Ringieli	Struzzjonijiet
160	**Skopertura soġġetti għar-riskju tas-suq** Skoperturi għar-riskju tas-suq jkopru pożizzjonijiet li għalihom ir-rekwiżiti ta' fondi proprji huma kkalkulati skont it-Titolu IV tal-Parti CRR. Skoperturi diretti fil-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 271 CRR soġġetti għar-rekwiżiti ta' fondi proprji kemm għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti kif ukoll għar-riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati kemm f'ringieli tar-riskju ta' kreditu (020 sa 155) kif ukoll fir-ringiela tar-riskju tas-suq (ringiela 160): l-iskopertura minħabba r-riskju ta' kreditu tal-kontroparti għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli tar-riskju ta' kreditu, filwaqt li skopertura minħabba r-riskju tas-suq għandhom jiġu rrappurtati fir-ringiela tar-riskju tas-suq.
170-230	**TQASSIM TA' SKOPERTURI SKONT IL-MATURITÀ RESIDWA** Il-maturità residwa għandha tiġi kkalkulata f'jiem bejn id-data kontrattwali ta' maturità u d-data ta' referenza ta' rapportar għall-pożizzjonijiet kollha. Skoperturi għal Gvernijiet ġenerali għandhom ikunu mqassma skont il-maturità residwa u allokati fil-buckets ipprovduti kif ġej: — [**0 - 3X** [: Inqas minn 90 jum — [**3X - 1S** [: 90 jum jew iktar u inqas minn 365 jum — [**1S – 2S** [: 365 jum jew iktar u inqas minn 730 jum — [**2S – 3S** [: 730 jum jew iktar u inqas minn 1,095 jum — [**3S – 5S** [: 1,095 jum jew iktar u inqas minn 1,825 jum — [**5S – 10S** [: 1,825 jum jew iktar u inqas minn 3,650 jum — [**10S – aktar**: 3,650 jum jew iktar"

ANNESS III

"ANNESS V

IR-RAPPORTAR DWAR L-INFORMAZZJONI FINANZJARJA

Werrej

STRUZZJONIJIET ĠENERALI . . . 337
1. Referenzi . . . 337
2. Konvenzjonijiet . . . 338
3. Konsolidazzjoni . . . 340
4. Il-portafolli tal-kontabilità ta' strumenti finanzjarji. . . . 340
4.1. Assi finanzjarji . . . 340
4.2. Obbligazzjonijiet finanzjarji . . . 341
5. Strumenti Finanzjarji . . . 342
5.1. Assi finanzjarji . . . 342
5.2. Ammont riportat gross . . . 342
5.3. Obbligazzjonijiet finanzjarji . . . 343
6. Id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti . . . 343
STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELL . . . 345
1. Karta bilanċjali . . . 345
1.1. Assi (1.1) . . . 345
1.2. Obbligazzjonijiet (1.2) . . . 345
1.3. Ekwità (1.3) . . . 346
2. Dikjarazzjoni ta' profitt jew telf (2) . . . 347
3. Ir-rapport tal-introjtu komprensiv (3) . . . 350
4. Id-diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti (4) . . . 351
5. Id-diżaggregazzjoni tas-self u l-avvanzi mhux tan-negozjar skont il-prodott (5) . . . 353
6. Diżaggregazzjoni ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji skont il-kodiċi NACE (6) . . . 354
7. L-assi finanazjarji soġġetti għall-indeboliment li huma skaduti (7) . . . 354
8. Id-diżaggregazzjoni ta' obbligazzjonijiet finanzjarji (8) . . . 355
9. Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn (9) . . . 355
10. Derivattivi u kontabilità għall-hedging (10 u 11) . . . 358
10.1. Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta' riskju . . . 358
10.2. L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati għal derivattivi . . . 359
10.3. Id-derivattivi klassifikati bħala 'hedges ekonomiċi' . . . 360
10.4. Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti . . . 361
10.5. Kontabilità għall-hedging taħt il-GAAP nazzjonali (11.2) . . . 361
10.6. L-ammont li għandu jiġi rrapportat għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi (11.3 and 11.3.1) . . . 361
10.7. Entrati ħħeġġjati f'ħeġġijiet b'valur ġust (11.4) . . . 361

11. Ċaqliq fi provvedimenti u dispożizzjonijiet għal telf ta' kreditu (12) . . . 362

11.1. Iċ-ċaqliq fil-provvedimenti għal telf u indeboliment ta' kreditu ta' strumenti ta' ekwità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (12.0) . . . 362

11.2. Iċ-ċaqliq fi provvedimenti u dispożizzjonijiet għal telf ta' kreditu skont l-IFRS (12.1) . . . 362

11.3. Trasferimenti bejn stadji ta' indeboliment (preżentazzjoni ta' bażi grossa) (12.2) . . . 364

12. Il-kollateral u l-garanziji riċevuti (13) . . . 365

12.1. Id-diżaggregazzjoni tal-kollateral u l-garanziji skont is-self u l-avvanzi minbarra dawk miżmumin għan-negozjar(13.1) . . . 365

12.2. Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta' rapportar] (13.2) . . . 365

12.3. Il-kollateral miksub bit-teħid f'pussess [assi tanġibbli] akkumulat (13.3) . . . 365

13. Ġerarkija tal-valur ġust: L-istrumenti finanzjarji fil-valur ġust (14) . . . 365

14. L-irtirar tar-rikonoxximent u l-obligazzjonijiet finanzjarji assoċjati ma' assi finanzjarji trasferiti (15) . . . 366

15. Id-diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (16) . . . 366

15.1. Id-dħul mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1) . . . 366

15.2. Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet mhux imkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont l-istrument (16.2) . . . 367

15.3. Qligħ jew telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmumin għan-negozjar u negozjar ta' assi finanzjarji u negozjar ta' obbligazzjonijiet finanzjarji skont l-istrument (16.3) . . . 367

15.4. Qligħ jew telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmumin għan-negozjar u negozjar ta' assi finanzjarji u negozjar ta' obbligazzjonijiet finanzjarji skont ir-riskju (16.4) . . . 368

15.5. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument (16.4.1) . . . 368

15.6. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument (16.5) . . . 368

15.7. Qligħ jew telf mill-kontabilità għall-hedging (16.6) . . . 369

15.8. Indeboliment ta' assi mhux finanzjarji (16.7) . . . 369

16. Ir-rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu ta' konsolidazzjoni tas-CRR (17) . . . 369

17. Skoperturi improduttivi (18) . . . 369

18. Skoperturi mrażżna (19) . . . 373

19. Id-diżaggregazzjoni ġeografika (20) . . . 376

19.1. Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet (20.1-20.3) . . . 376

19.2. Diżaggregazzjoni ġeografika skont ir-residenza tal-kontroparti (20.4-20.7) . . . 376

20. Assi tanġibbli u intanġibbli: assi soġġetti għal lokazzjoni operatorja (21) . . . 377

21. L-immaniġġar tal-assi, il-kustodja u funzjonijiet oħra ta' servizz (22) . . . 377

21.1. L-introjtu mill-imposti u l-kummissjonijiet u l-ispejjeż skont l-attività (22.1) . . . 377

21.2. L-assi involuti fis-servizzi provduti (22.2) . . . 378

22. L-imgħax f'entitajiet strutturati mhux ikkonsolidati (30) . . . 379

23. Partijiet relatati (31) 69 . . . 379

23.1. Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1) . . . 379

23.2. Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' (31.2) . . . 380

24. L-istruttura tal-grupp (40) . . . 380

24.1. Struttura tal-grupp: 'entità b'entità' (40.1) . . . 380

24.2. Struttura tal-grupp: 'strument bi strument' (40.2) . . . 381

25. Il-valur ġust (41) . . . 382

25.1. Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat (41.1) . . . 382

25.2. L-użu tal-għażla ta' valur ġust (41.2) . . . 382

26. Assi tanġibbli u intanġibbli: ammont riportat skont il-metodu ta' kejl (42) . . . 382

27. Dispożizzjonijiet (43) . . . 382

28. Pjanijiet ta' benefiċċji definiti u benefiċċji tal-impjegati (44) . . . 382

28.1. Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit (44.1) . . . 382

28.2. Ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċji definiti (44.2) . . . 383

28.3. L-entrati memo [relatati mal-ispejjeż tal-persunal] (44.3) . . . 383

29. Id-diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (45) . . . 383

29.1. Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont il-portafoll ta' kontabilità (45.1) . . . 383

29.2. Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji (45.2) . . . 383

29.3. Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3) . . . 383

30. Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità (46) . . . 383

L-IMMAPPJAR TAL-KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI U S-SETTURI TAL-KONTROPARTIJIET . . . 384

PARTI 1

STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. REFERENZI

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

2. Istituzzjonijiet li jużaw standards nazzjonali tal-kontabilità kompatibbli mal-IFRS ('GAAP nazzjonali kompatibbli') għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet komuni u tal-IFRS f'dan l-Anness, sakemm ma jkunx previst mod ieħor. Dan huwa minħajr preġudizzju għall-konformità tar-rekwiżiti nazzjonali kompatibbli tal-GAAP mar-rekwiżiti tal-BAD. L-istituzzjonijiet li jużaw GAAP nazzjonali li mhuwiex kompatibbli mal-IFRS jew li għadhom ma sarux kompatibbli mar-rekwiżiti fl-IFRS 9 għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet komuni u tal-BAD f'dan l-Anness, sakemm ma jkunx previst mod ieħor.

3. Il-punti ta' data identifikati fil-mudelli għandhom jitfasslu skont ir-regoli dwar ir-rikonoxximent, it-tpaċija u l-valwazzjoni tal-qafas ta' kontabilità rilevanti, kif definit fl-Artikolu 4(1)(77) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

4. L-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu biss dawk il-partijiet tal-mudelli relatati ma':

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

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

(c) tranżazzjonijiet imwettqa mill-istituzzjoni;

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

5. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta' dan l-Anness, għandhom japplikaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:

(a) 'CRR': ir-Regolament (UE) Nru 575/2013

(b) 'IAS' jew 'IFRS': 'Standards Internazzjonali tal-Kontabilità', kif definiti fl-Artikolu 2 tar-Regolament tal-IAS Nru 1606/2002 ([1]), li ġew adottati mill-Kummissjoni;

(c) 'Ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI' jew 'BĊE/2013/33': Ir-Regolament (KE) Nru 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew ([2]);

(d) 'Ir-Regolament tan-NACE': Ir-Regolament (KE) Nru 1893/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ([3]);

(e) 'Kodiċi NACE': kodiċi fir-Regolament tan-NACE;

(f) 'BAD': Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE ([4]);

(g) 'Id-Direttiva dwar il-Kontabilità': Id-Direttiva 2013/34/UE ([5]);

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

(i) 'SME': intrapriżi mikro, żgħar u ta' daqs medju definiti fir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni C(2003)1422 ([6]);

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

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

(l) 'Stadji ta' indeboliment': kategoriji ta' indeboliment kif definiti fl-IFRS 9.5.5. 'Stadju 1' jirreferi għall-indeboliment imkejjel skont l-IFRS 9.5.5.5. 'Stadju 2' jirreferi għall-indeboliment imkejjel skont l-IFRS 9.5.5.3. 'Stadju 3' jirreferi għall-indeboliment fuq assi b'indeboliment tal-kreditu kif definit fl-Appendiċi A tal-IFRS 9.

2. KONVENZJONIJIET

6. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV, punt ta' data fuq sfond griż għandu jfisser li dan il-punt ta' data mhuwiex mitlub jew mhuwiex possibbli li jiġi rrapportat. Fl-Anness IV, ringiela jew kolonna b'referenzi fuq sfond iswed ifissru li l-punti ta' data relatati ma għandhomx jiġu ppreżentati minn dawk l-istituzzjonijiet li jsegwu dawk ir-referenzi f'dik ir-ringiela jew kolonna.

7. Il-mudelli fl-Annessi III u IV jinkludu regoli impliċiti dwar il-validazzjoni li huma stabbiliti fil-mudelli nfushom permezz tal-użu ta' konvenzjonijiet.

8. L-użu ta' parentesi fit-tikketta ta' entrata f'mudell ifisser li din l-entrata għandha titnaqqas biex jinkiseb total, iżda ma jfissirx li għandha tiġi rrapportata bħala negattiva.

9. L-entrati li għandhom jiġu rrapportati bħala negattivi huma identifikati fil-mudelli ta' kumpilazzjoni billi jiġi inkluż '(-)' fil-bidu tat-tikketta tagħhom bħal fl-'(-) Azzjonijiet tat-teżor'.

([1]) Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11/09/2002, p. 1)

([2]) Ir-Regolament (KE) Nru 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-24 ta' Settembru 2013 dwar il-karta bilanċjali konsolidata tas-settur tal-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (riformulazzjoni) (BĊE/2013/33) (ĠU L 297, 7.11.2013, p. 1).

([3]) ir-Regolament 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).

([4]) 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)

([5]) Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati 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)

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

10. Fil-'Formola tal-Punti ta' Data' ('DPM') għall-mudelli tar-rapportar ta' informazzjoni finanzjarja tal-Annessi III u IV, kull punt ta' data (ċellula) għandu 'entrata bażi' li għaliha huwa allokat l-attribut ta' 'kreditu/debitu'. Din l-allokazzjoni tiżgura li l-entitajiet kollha li jirrapportaw punti ta' data jsegwu 'il-konvenzjoni dwar is-sinjali' u tippermetti li jkun magħruf l-attribut ta' 'kreditu/debitu' li jikkorrispondi għal kull punt ta'data.

11. 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/Ċaqliq	Ċifra rrapportata
Assi	Debitu	Bilanċ fuq l-assi	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Żieda fuq l-assi	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Bilanċ negattiv fuq l-assi	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
		Tnaqqis fuq l-assi	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
Spejjeż		Bilanċ fuq l-ispejjeż	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Żieda fuq l-ispejjeż	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Bilanċ negattiv (inkluż treġġigħ lura) fuq l-ispejjeż	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
		Tnaqqis fuq l-ispejjeż	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
Obbligazzjonijiet	Kreditu	Bilanċ fuq l-obbligazzjonijiet	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Żieda fuq l-obbligazzjonijiet	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Bilanċ negattiv fuq l-obbligazzjonijiet	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
		Tnaqqis fuq l-obbligazzjonijiet	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
Ekwità		Bilanċ fuq l-ekwità	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Żieda fuq l-ekwità	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Bilanċ negattiv fuq l-ekwità	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
		Tnaqqis fuq l-ekwità	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
Introjtu		Bilanċ fuq l-introjtu	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Żieda fuq l-introjtu	Pożittiva ('Normali', ma hemm bżonn ta' ebda sinjal)
		Bilanċ negattiv (inkluż treġġigħ lura) fuq l-introjtu	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')
		Tnaqqis fuq l-introjtu	Negattiv (Hemm bżonn tas-sinjal tal-minus '–')

3. KONSOLIDAZZJONI

12. Sakemm ma jiġix speċifikat mod ieħor f'dan l-Anness, il-mudelli FINREP għandhom jitħejjew bl-użu tal-ambitu prudenzjali ta' konsolidazzjoni skont il-Parti 1, Titolu II, Kapitolu 2, Taqsima 2 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jieħdu inkunsiderazzjoni s-sussidjarji, l-impriżi konġunti u l-kumpaniji assoċjati tagħhom billi jużaw l-istess metodi bħal fil-konsolidazzjoni prudenzjali:

(a) l-istituzzjonijiet jistgħu jitħallew jew ikunu meħtieġa japplikaw il-metodu ta' ekwità għal investimenti f'sussidjarji tal-assigurazzjoni u mhux finanzjarji skont l-Artikolu 18(5) tas-CRR;

(b) l-istituzzjonijiet jistgħu jitħallew jużaw il-metodu ta' konsolidazzjoni proporzjonali għal sussidjarji finanzjarji skont l-Artikolu 18(2) tas-CRR;

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

4. IL-PORTAFOLLI TAL-KONTABILITÀ TA' STRUMENTI FINANZJARJI.

13. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, 'portafolli tal-kontabilità' tfisser strumenti finanzjarji aggregati skont regoli ta' valwazzjoni. Dawn l-aggregazzjonijiet m'għandhomx jinkludu investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati, bilanċi riċevibbli fuq talba klassifikati bħala 'Flus, bilanċi ta' flus f'banek ċentrali u depożiti oħra ta' domanda' 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'.

14. Skont il-GAAP nazzjonali, l-istituzzjonijiet li jistgħu jew huma meħtieġa japplikaw ċerti regoli ta' valwazzjoni għal strumenti finanzjarji skont l-IFRS għandhom jissottomettu, sa fejn jiġu applikati, il-portafolli tal-kontabilità tal-IFRS rilevanti. Fejn ir-regoli dwar il-valwazzjoni għal strumenti finanzjarji li l-istituzzjonijiet jistgħu jew huma meħtieġa jużaw skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD jirreferu għar-regoli dwar il-valwazzjoni fl-IAS 39, l-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu l-portafolli tal-kontabilità bbażati fuq il-BAD għall-istrumenti finanzjarji kollha tagħhom sakemm ir-regoli dwar il-valwazzjoni li japplikaw jirreferu għar-regoli dwar il-valwazzjoni fl-IFRS 9.

4.1. **Assi finanzjarji**

15. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq l-IFRS għandhom jintużaw għal assi finanzjarji:

(a) 'Assi finanzjarji miżmumin għan-negozjar';

(b) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf'

(c) 'Assi finanzjarji indikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf';

(d) 'Assi finanzjarji f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv';

(e) 'Assi finanzjarji b'kost amortizzat'.

16. Il-portafolli tal-kontabilità bbażati fuq il-GAAP nazzjonali għandhom jintużaw għal assi finanzjarji:

(a) 'Assi finanzjarji tan-negozjar';

(b) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf';

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

(d) 'Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b'metodu bbażat fuq il-kost'; kif ukoll

(e) 'Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn'.

17. ‘Assi finanzjarji tan-negozjar’ tinkludi l-assi finanzjarji kollha kklassifikati bħala negozjar skont il-GAAP Nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD. Irrispettivament mill-metodoloġija ta’ kejl applikata skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, id-derivattivi kollha b’bilanċ pożittiv għall-istituzzjoni li tirrapporta li mhumiex klassifikati bħala kontabilità għall-hedging skont il-paragrafu 22 ta’ din il-Parti għandhom jiġu rrapportati bħala assi finanzjarji ta’ negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, jew li għandhom biss il-bidliet fil-valur ġust tagħhom rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew li huma użati bħala ħeġġijiet ekonomiċi kif definit fil-paragrafu 137 tal-Parti 2 ta’ dan l-Anness.

18. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għal assi finanzjarji, ‘il-metodi bbażati fuq il-kost’ għandhom jinkludu dawk ir-regoli dwar il-valwazzjoni li bihom jitkejjel l-istrument ta’ dejn skont il-kost flimkien mal-imgħax dovut, nieqes it-telf mill-indeboliment.

19. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, ‘Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla b’metodu bbażat fuq il-kost’ tinkludi strumenti finanzjarji mkejla b’metodi bbażati fuq il-kost kif ukoll strumenti mkejla fl-inqas mill-kost jew is-suq (‘LOCOM’) skont bażi mhux kontinwa (LOCOM moderat) irrispettivament mill-kejl propju tagħhom u d-data ta’ referenza ta’ rapportar. Assi mkejla b’LOCOM moderat huma assi li għalihom il-LOCOM huwa applikat biss f’ċirkostanzi speċifiċi. Il-qafas ta’ kontabilità jipprevedi għal dawn iċ-ċirkostanzi, bħal indeboliment, tnaqqis prolongat fil-valur ġust meta mqabbel mal-kost jew bidla fl-intenzjoni tal-ġestjoni.

20. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, ‘Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negozjar’ għandhom jinkludu assi finanzjarji li ma jikkwalifikawx għall-inklużjoni f’portafolli tal-kontabilità oħrajn. Dan il-portafoll tal-kontabilità jinkludi, fost oħrajn, assi finanzjarji li jitkejlu bil-LOCOM fuq bażi kontinwa (‘LOCOM strett’). Assi mkejla b’LOCOM strett huma assi li għalihom il-qafas tal-kontabilità applikabbli jipprovdi jew għall-kejl inizjali u sussegwenti b’LOCOM, jew għall-kejl inizjali b’kost u l-kejl sussegwenti b’LOCOM.

21. Irrispettivament mill-metodu ta’ kejl tagħhom, l-investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati li mhumiex konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment skont l-ambitu regolatorju ta’ konsolidazzjoni huma rrapportati ‘f’Investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati’, ħlief fejn huma kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5.

22. ‘Derivattivi - Kontabilità għall-hedging’ għandha tinkludi derivattivi b’bilanċ pożittiv għall-istituzzjoni li tirrapporta miżmuma għall-kontabilità għall-hedging skont l-IFRS. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi tal-portafoll bankarju għandhom jiġu klassifikati bħala derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-hedging biss jekk ikun hemm regoli ta’ kontabilità speċjali għal derivattivi tal-portafoll bankarju skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, u d-derivattivi jnaqqsu r-riskju ta’ pożizzjoni oħra fil-portafoll bankarju.

4.2. **Obbligazzjonijiet finanzjarji**

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

(a) ‘Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar’;

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

(c) ‘Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejla b’kost amortizzat’.

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

(a) ‘Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar’;

(b) ‘Obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b’metodu bbażat fuq il-kost’.

25. ‘Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar’ tinkludi l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha klassifikati bħala negozjar skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD. Irrispettivament mill-metodoloġija ta’ kejl applikata skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, id-derivattivi kollha b’bilanċ negattiv għall-istituzzjoni li tirrapporta li mhumiex klassifikati bħala kontabilità għall-hedging skont il-paragrafu 26 ta’ din il-Parti għandhom jiġu rrapportati bħala obbligazzjonijiet finanzjarji ta’ negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali, jew li għandhom biss il-bidliet fil-valur ġust tagħhom rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew li huma użati bħala ħeġġijiet ekonomiċi kif definit fil-paragrafu 137 tal-Parti 2 ta’ dan l-Anness.

26. 'Derivattivi - Kontabilità għall-hedging' għandha tinkludi derivattivi b'bilanċ negattiv għall-istituzzjoni li tirrapporta miżmuma għall-kontabilità għall-hedging skont l-IFRS. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi tal-portafoll bankarju għandhom jiġu klassifikati bħala kontabilità għall-hedging biss jekk ikun hemm regoli ta' kontabilità speċjali għal derivattivi tal-portafoll bankarju skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD u jekk id-derivattivi jnaqqsu r-riskju ta' pożizzjoni oħra fil-portafoll bankarju.

5. STRUMENTI FINANZJARJI

27. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta' dan l-Anness, 'l-ammont riportat' tfisser l-ammont li jrid jiġi rrapportat fil-karta bilanċjali. L-ammont riportat ta' strumenti finanzjarji għandu jinkludi l-imgħax dovut. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, l-ammont riportat tad-derivattivi għandu jkun jew l-ammont riportat skont il-GAAP nazzjonali inkluż dovuti, il-valuri tal-primjums u d-dispożizzjonijiet jekk applikabbli, jew għandu jkun ugwali għal żero meta d-derivattivi mhumiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali.

28. Jekk ikunu rikonoxxuti skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, dovuti u differimenti ta' strumenti finanzjarji inkluż dovuti tal-imgħax, il-primjums u skontijiet jew kostijiet ta' tranżazzjoni għandhom jiġu rrapportati flimkien mal-istrument u mhux bħala assi oħra jew obbligazzjonijiet oħra.

29. Fejn applikabbli skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, 'Haircuts għal pożizzjonijiet tan-negozjar ivvalutati f'valur ġust' għandhom jiġu rrapportati. Il-haircuts inaqqsu l-valur tal-assi tan-negozjar u jżidu l-valur tal-obbligazzjonijiet tan-negozjar.

5.1. **Assi finanzjarji**

30. L-assi finanzjarji jiġu distribwiti fost dawn il-klassijiet ta' strumenti: 'Flus fl-idejn', 'Derivattivi', 'Strumenti ta' ekwità', 'Titoli ta' dejn', u 'Self u avvanzi'.

31. 'Titoli ta' dejn' huma strumenti ta' dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa bħala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

32. 'Self u avvanzi' huma strumenti ta' dejn miżmuma mill-istituzzjonijiet li mhumiex titoli; din l-entrata tinkludi 'self' skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI kif ukoll avvanzi li ma jistgħux jiġu klassifikati bħala 'self' skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI. 'Avvanzi li mhumiex self' huma kkaratterizzati iktar fil-paragrafu 85(g) tal-Parti 2 ta' dan l-Anness.

33. Fil-FINREP, 'strumenti ta' dejn' għandha tinkludi 'self u avvanzi' kif ukoll 'titoli ta' dejn'.

5.2. **Ammont riportat gross**

34. L-ammont riportat gross tal-istrumenti ta' dejn għandu jkollu t-tifsira li ġejja:

(a) skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD għal strumenti ta' dejn imkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf mingħajr ma jiġu inklużi fil-portafoll miżmum għan-negozju jew tan-negozjar, l-ammont riportat gross għandu jiddependi fuq jekk humiex klassifikati bħala produttivi jew improduttivi. Għal strumenti ta' dejn produttivi, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur ġust. Għal strumenti ta' dejn improduttivi, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur ġust wara li jerġa' jiġi miżjud kwalunkwe valur ġust negattiv akkumulat minħabba riskju ta' kreditu, kif definit fil-paragrafu 69 tal-Parti 2 ta' dan l-Anness. Għall-finijiet tal-kejl tal-ammont riportat gross, il-valwazzjoni tal-istrumenti ta' dejn għandha titwettaq fil-livell tal-istrumenti finanzjarji individwali.

(b) skont l-IFRS għal strumenti ta' dejn b'kost amortizzat jew f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv, l-ammont riportat gross għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal kwalunkwe provvediment għat-telf;

(c) skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għal strumenti ta' dejn klassifikati bħala 'assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejla b'metodu bbażat fuq il-kost', l-ammont riportat gross ta' assi indeboliti għandu jkun ugwali għall-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal provvedimenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. L-ammont riportat gross ta' assi mhux indeboliti għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal provvedimenti ġenerali għal riskju ta' kreditu u provvedimenti ġenerali għal riskju bankarju, fejn dawn jaffettwaw l-ammont riportat;

(d) skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat gross ta' strumenti ta' dejn klassifikati bħala 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla f'valur ġust għall-ekwità' għandu jiddependi fuq jekk dawn l-assi finanzjarji humiex soġġetti għal rekwiżiti ta' indeboliment. Fejn huma soġġetti għal rekwiżiti ta' indeboliment, l-ammont riportat gross għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jsir aġġustament għal kwalunkwe indeboliment akkumulat, skont ir-rekwiżiti fil-punt (c) hawn fuq għal assi indeboliti u mhux indeboliti, jew kwalunkwe ammont akkumulat ta' aġġustament ta' valur ġust meqjus bħala telf minn indeboliment. Meta dawn l-assi finanzjarji ma jkunux soġġetti għal rekwiżiti ta' indeboliment, l-ammont riportat gross ta' dawn l-assi finanzjarji għandu jkun il-valur ġust għal skoperturi produttivi, u għal skoperturi improduttivi l-valur ġust wara li jerġa' jiġi miżjud kwalunkwe aġġustament ta' valur ġust negattiv akkumulat minħabba riskju ta' kreditu;

(e) skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat gross ta' strumenti ta' dejn imkejla b'LOCOM strett jew moderat għandu jkun il-kost meta jitkejjel bħala kost waqt il-perjodu ta' rapportar. Meta dawn l-istrumenti ta' dejn jitkejlu bil-valur tas-suq, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur tas-suq qabel ma jsir aġġustament għall-aġġustamenti ta' valur indott b'riskju ta' kreditu;

(f) skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għall-istrumenti ta' dejn irrapportati taħt 'Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar oħrajn' skont metodi ta' kejl għajr il-LOCOM, l-ammont riportat gross għandu jkun l-ammont riportat qabel ma jittieħed inkunsiderazzjoni kwalunkwe aġġustament ta' valwazzjoni li jikkwalifika bħala indeboliment;

(g) għal assi finanzjarji ta' negozjar skont il-GAAP abbażi tal-BAD jew miżmuma għal assi finanzjarji ta' negozjar skont l-IFRS, l-ammont riportat gross għandu jkun il-valur ġust. Fejn il-GAAP abbażi tal-BAD ikunu jeħtieġu haircuts fuq strumenti ta' negozjar u b'valur ġust, l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji għandu jkun il-valur ġust qabel dawn il-haircuts.

5.3. **Obbligazzjonijiet finanzjarji**

35. L-obbligazzjonijiet finanzjarji jiġu distribwiti fost dawn il-klassijiet ta' strumenti: 'Derivattivi', 'Pożizzjonijiet qosra', 'Depożiti', 'Titoli ta' dejn maħruġa' u 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn'.

36. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, tapplika d-definizzjoni ta' 'depożiti' fl-Anness II, Parti 2 tar-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

37. 'Titoli ta' dejn maħruġa' għandhom ikunu strumenti ta' dejn maħruġa bħala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.

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

39. Skont l-IFRS 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' għandha tinkludi l-garanziji finanzjarji mogħtija meta jitkejlu jew bil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf [IFRS 9.4.2.1(a)] jew bl-ammont inizjalment rikonoxxut nieqes l-amortizzament kumulattiv [IFRS 9.4.2.1(c)(ii)]. L-impenji ta' self mogħtija għandhom jiġu rrapportati bħala 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' fejn huma speċifikati bħala obbligazzjonijiet finanzjarji f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf [IFRS 9.4.2.1(a)] jew meta jkunu impenji biex jipprovdu self b'rata tal-imgħax inqas minn dik tas-suq [IFRS 9.2.3(c), IFRS 9.4.2.1(d)].

40. Meta impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija jitkejlu f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, kwalunkwe bidla fil-valur ġust, inkluż bidliet minħabba riskju ta' kreditu, għandhom jiġu rrapportati bħala 'obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' u mhux bħala dispożizzjonijiet għall-'Impenji u l-garanziji mogħtija'.

41. 'Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' għandha tinkludi wkoll dividendi li jridu jitħallsu, ammonti pagabbli fir-rigward ta' entrati ta' sospiża u transitu, u ammonti pagabbli fir-rigward ta' saldi futuri ta' tranżazzjonijiet f'titoli jew tranżazzjonijiet tal-kambju meta ammonti pagabbli għal tranżazzjonijiet jiġu rikonoxxuti qabel id-data tal-pagament.

6. ID-DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-KONTROPARTI

42. Meta tkun meħtieġa diżaggregazzjoni skont il-kontroparti, għandhom jintużaw is-setturi tal-kontroparti li ġejjin:

(a) banek ċentrali;

(b) amministrazzjonijiet pubbliċi: gvernijiet ċentrali, gvernijiet statali jew reġjonali u gvernijiet lokali, inklużi l-korpi amministrattivi u impriżi mhux kummerċjali, iżda eskluży l-kumpaniji pubbliċi u l-kumpaniji privati miżmuma minn dawn l-amministrazzjonijiet li għandhom attività kummerċjali (li għandhom jiġu rrapportati taħt 'istituzzjonijiet ta' kreditu', 'korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn' jew 'korporazzjonijiet mhux finanzjarji' skont l-attività tagħhom); fondi tas-sigurta' soċjali, u organizzazzjonijiet internazzjonali, bħall-istituzzjonijiet tal-Unjoni Ewropea, il-Fond Monetarju Internazzjonali u l-Bank għall-Ħlasijiet Internazzjonali;

(c) istituzzjonijiet ta' kreditu: kwalunkwe istituzzjoni koperta bid-definizzjoni fl-Artikolu 4(1)(1) tas-CRR ('impriża li l-kompitu tagħha jkun li tieħu depożiti jew fondi oħra ripagabbli mingħand il-pubbliku u li tagħti krediti għan-nom proprju') u banek multilaterali tal-iżvilupp (MDBs);

(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-ikklirjar kif ukoll intermedjarji finanzjarji, awżiljarji finanzjarji u istituzzjonijiet finanzjarji ristretti u mutwanti tal-flus;

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

(f) unitajiet domestiċi: individwi jew gruppi ta' individwi bħala konsumaturi u produtturi ta' prodotti u servizzi mhux finanzjarji esklussivament għall-konsum tagħhom stess, u bħala produtturi ta' prodotti tas-suq u servizzi mhux finanzjarji u servizzi finanzjarji, diment li l-attivitajiet tagħhom mhumiex dawk ta' kważikorporazzjonijiet. Istituzzjonijiet mhux għall-profitt għas-servizz tal-unitajiet domestiċi ('NPISH') u li huma prinċipalment involuti fil-produzzjoni ta' prodotti u servizzi mhux tas-suq maħsuba għal gruppi partikolari ta' unitjajiet domestiċi għandhom jiġu inklużi.

43. L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklussivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b'mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kien l-iktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħrajn, id-distribuzzjoni ta' skoperturi mġarrba b'mod konġunt skont is-settur tal-kontroparti, il-pajjiż ta' residenza u l-kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiċi tal-obbligant l-aktar rilevanti jew determinanti.

44. Il-kontropartijiet immedjati fit-tranżazzjonijiet li ġejjin għandhom ikunu:

(a) għal self u avvanzi, il-mutwatarju immedjat. Għal riċevibbli tan-negozju, il-mutwatarju immedjat għandu jkun il-kontroparti li hija obbligata tħallas ir-riċevibbli, ħlief fi tranżazzjonijiet b'rikors, fejn il-mutwatarju immedjat għandu jkun it-trasferent ta' riċevibbli meta l-istituzzjoni li tirrapporta ma takkwistax b'mod sostanzjali r-riskji u l-gwadjani ta' sjieda tar-riċevibbli trasferiti;

(b) għal titoli ta' dejn u strumenti ta' ekwità, l-emittent tat-titoli;

(c) għal depożiti, id-depożitant;

(d) għal pożizzjonijiet qosra, il-kontroparti tat-tranżazzjoni ta' teħid b'self ta' titoli jew ftehim ta' riakkwist invers;

(e) għal derivattivi, il-kontroparti diretta tal-kuntratt tad-derivattivi. Għal derivattivi kklerjati ċentralment, il-kontroparti diretta għandha tkun il-kamra tal-ikklerjar li taġixxi bħala kontroparti ċentrali. Id-diżaggregazzjoni tal-kontroparti għal derivattivi tar-riskju ta' kreditu tirreferi għas-settur fejn tappartjeni il-kontroparti tal-kuntratt (akkwirent jew bejjiegħ tal-protezzjoni);

(f) għal garanziji finanzjarji mogħtija, il-kontroparti għandha tkun il-kontroparti diretta tal-istrument ta' dejn garantit;

(g) għal impenji ta' self u impenji oħra mogħtija, il-kontroparti li r-riskju ta' kreditu tagħha huwa assunt mill-istituzzjoni li tirrapporta;

(h) għal impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn riċevuti, il-garanti jew il-kontroparti li pprovdiet l-impenn lill-istituzzjoni li tirrapporta.

PARTI 2

STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELL

1. KARTA BILANĊJALI

1.1. **Assi (1.1)**

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

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

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

4. 'Investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati' għandha tinkludi l-investimenti f' kumpaniji assoċjati, impriżi konġunti u sussidjarji li mhumiex konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment skont l-ambitu regolatorju ta' konsolidazzjoni, ħlief fejn għandhom jiġu klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5, irrispettivament minn kif inhuma mkejla, inkluż fejn l-istandards ta' kontabilità jippermettu li jiġu inklużi fil-portafolli ta' kontabilità differenti użati għal strumenti finanzjarji. L-ammont riportat ta' investimenti kontabbilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità għandu jinkludi l-avvjament relatat.

5. Assi li mhumiex assi finanzjarji u li minħabba n-natura tagħhom ma setgħux jiġu klassifikati f'entrati speċifiċi tal-karta bilanċjali għandhom jiġu rrapportati 'f'Assi oħrajn'. Assi oħrajn għandha tinkludi, fost oħrajn, deheb, fidda u komoditajiet oħrajn, anki fejn dawn huma miżmuma bl-intenzjoni ta' negozjar.

6. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, l-ammont riportat ta' azzjonijiet proprji riakkwistati għandu jiġi rrapportat bħala 'assi oħrajn' fejn il-preżentazzjoni bħala assi hi permessa skont il-GAAP nazzjonali rilevanti.

7. 'Assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ' għandu jkollha l-istess tifsira bħal fl-IFRS 5.

1.2. **Obbligazzjonijiet (1.2)**

8. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, id-dispożizzjonijiet għal telf kontinġenti li jirriżulta mill-parti ineffettiva tar-relazzjoni tal-hedge fil-portafoll għandhom jiġu rrapportati fir-ringiela 'Derivattivi – Kontabilità għall-hedging' fejn it-telf jirriżulta mill-valwazzjoni tad-derivattiv tal-hedging, jew fir-ringiela 'Bidliet fil-valur ġust tal-entrati hedged fil-hedge fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax' fejn it-telf jirriżulta mill-valwazzjoni tal-pożizzjoni hedged. Fejn ma hi possibbli l-ebda distinzjoni bejn it-telf li jirriżulta mill-valwazzjoni tad-derivattiv tal-hedging u telf li jirriżulta mill-valwazzjoni tal-pożizzjoni hedged, id-dispożizzjonijiet kollha għal telf kontinġenti li jirriżulta mill-parti ineffettiva tar-relazzjoni tal-hedge fil-portafoll għandhom jiġu rrapportati fir-ringiela 'Derivattivi – Kontabilità għall-hedging'.

9. Dispożizzjonijiet għal 'Pensjonijiet u obbligi ta' benefiċċji definiti oħrajn għal wara l-impjieg' għandhom jinkludu l-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' benefiċċji definiti netti.

10. Skont l-IFRS id-dispożizzjonijiet għal 'Benefiċċji fit-tul oħrajn għall-impjegati' għandhom jinkludu l-ammont tad-defiċits fil-pjanijiet ta' benefiċċji fit-tul għall-impjieg elenkat fl-IAS 19.153. L-ispiża dovuta minn benefiċċji għal żmien qasir għall-impjegati [IAS 19.11(a)], pjanijiet ta' kontribuzzjoni definita [IAS 19.51(a)] u benefiċċji għat-terminazzjoni tal-impjieg [IAS 19.169(a)] għandha tiġi inkluża 'f'Obbligazzjonijiet oħrajn'.

11. Skont l-IFRS, dispożizzjonijiet għal 'Impenji u garanziji mogħtija' għandhom jinkludu provvedimenti relatati mal-impenji u l-garanziji kollha, irrispettivament minn jekk l-indeboliment tagħhom huwiex determinat skont l-IFRS 9 jew jekk il-provvediment tagħhom isegwix l-IAS 37 jew humiex trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4. L-obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn impenji u garanziji finanzjarji mkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf m'għandhomx jiġu rrapportati bħala dispożizzjonijiet għalkemm huma dovuti għar-riskju ta' kreditu, iżda bħala 'obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn' skont il-paragrafu 40 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, dispożizzjonijiet għal 'Impenji u garanziji mogħtija' għandhom jinkludu dispożizzjonijiet relatati mal-impenji u l-garanziji kollha.

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

13. Obbligazzjonijiet li mhumiex obbligazzjonijiet finanzjarji u li minħabba n-natura tagħhom ma jistgħux jiġu klassifikati f'entrati speċifiċi tal-karta tal-bilanċ għandhom jiġu rrapportati 'f'Obbligazzjonijiet oħrajn'.

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

15. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD 'Fondi għal riskju bankarju ġenerali' huma ammonti li ġew assenjati skont l-Artikolu 38 tal-BAD. Fejn rikonoxxuti, dawn għandhom jidhru b'mod separat jew bħala obbligazzjonijiet taħt 'dispożizzjonijiet' jew fi ħdan l-ekwità taħt 'riżervi oħrajn' skont il-GAAP nazzjonali rilevanti.

1.3. **Ekwità (1.3)**

16. Skont l-IFRS, l-istrumenti ta' ekwità li huma strumenti finanzjarji għandhom jinkludu dawk il-kuntratti li jaqgħu taħt l-ambitu tal-IAS 32.

17. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, 'Kapital mhux imħallas li ġie prelevat' għandha tinkludi l-ammont riportat ta' kapital maħruġ mill-istituzzjoni li ġie prelevat għall-abbonati iżda mhux imħallas fid-data ta' referenza. Jekk iż-żieda fil-kapital, li għadha ma tħallsitx, tiġi rreġistrata bħala żieda fil-kapital azzjonarju, il-kapital mhux imħallas li ġie prelevat għandu jiġi rrapportat f'"Kapital mhux imħallas li ġie prelevat' fil-mudell 1.3 kif ukoll f'"assi oħrajn' fil-mudell 1.1. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, fejn iż-żieda fil-kapital tista' tiġi rreġistrata biss wara li tirċievi l-ħlas mingħand l-azzjonisti, il-kapital mhux imħallas m'għandhux jiġi rrappurtat fil-formola 1.3.

18. 'Komponent ta' ekwità ta' strumenti finanzjarji komposti' għandha tinkludi l-komponent tal-ekwità ta' strumenti finanzjarji komposti (jiġifieri, l-istrumenti finanzjarji li fihom komponent kemm ta' obbligazzjoni kif ukoll ta' ekwità) maħruġ mill-istituzzjoni, meta segregat skont il-qafas ta' kontabilità rilevanti (inklużi strumenti finanzjarji komposti b'derivattivi inkorporati multipli li l-valuri tagħhom huma interdipendenti).

19. 'Strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġa' għandha tinkludi strumenti ta' ekwità li huma strumenti finanzjarji għajr 'Kapital' u 'Komponent ta' ekwità ta' strumenti finanzjarji komposti'.

20. 'Ekwita oħra' għandha tkopri l-istrumenti ta' ekwità kollha li mhumiex strumenti finanzjarji inklużi, fost l-oħrajn, tranżazzjonijiet ta' ħlas ibbażati fuq azzjonijiet imħallsa b'ekwità [IFRS 2.10].

21. 'Bidliet fil-valur ġust ta' strumenti ta' ekwità mkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv' għandha tinkludi l-qligħ u t-telf akkumulati minħabba bidliet fil-valur ġust fuq investimenti fi strumenti ta' ekwità li għalihom l-entità li tirrapporta għamlet l-għażla rrevokabbli li tippreżenta l-bidliet b'valur ġust f'introjtu ieħor komprensiv.

22. 'L-ineffettività tal-hedge ta' hedges f'valur ġust għal strumenti ta' ekwità mkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv' għandha tinkludi l-ineffettività akkumulata tal-hedge li tirriżulta f'hedges ta' valur ġust li fihom l-entrata hedged hija strument ta' ekwità mkejjel b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv. L-ineffettività tal-hedge rrapportata f'din ir-ringiela għandha tkun id-differenza bejn il-varjazzjoni akkumulata tal-valur ġust tal-istrument ta' ekwità rrapportata f'"bidliet fil-valur ġust ta' strumenti ta' ekwità mkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv [entrata hedged]' u l-varjazzjonijiet akkumulati tal-valur ġust tad-derivattiv tal-hedging irrapportati f'"Bidliet fil-valur ġust ta' strumenti ta' ekwità mkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv [strument tal-hedging]' [IFRS 9.6.5.3 u IFRS 9.6.5.8].

23. 'Bidliet fil-valur ġust ta' obbligazzjonijiet finanzjarji b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf attribwibbli għal bidliet fir-riskju ta' kreditu' għandha tinkludi qligħ u telf akkumulati rikonoxxuti f'introjtu ieħor komprensiv u relatati mar-riskju tal-kreditu proprju għal obbligazzjonijiet speċifikati f'valur ġust permezz ta' qligħ jew telf, irrispettivament jekk l-ispeċifikazzjoni ssirx b'rikonoxximent inizjali jew sussegwentement.

24. 'Hedge ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]' għandha tinkludi r-riserva ta' qlib ta' munita barranija għall-porzjon effettiv kemm ta' hedges kontinwi ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin kif ukoll hedges ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin li m'għadhomx japplikaw filwaqt li l-operazzjonijiet barranin jibqgħu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali.

25. 'Derivattivi għall-iħħeġġjar. Riżerva tal-hedging tal-fluss tal-flus [porzjon effettiv]' għandha tinkludi r-riżerva tal-hedge tal-fluss tal-flus għall-porzjon effettiv tal-varjazzjoni b'valur ġust tad-derivattivi tal-hedging f'hedge ta' fluss tal-flus, kemm għal hedges ta' flussi ta' flus kontinwi kif ukoll għal hedges ta' flussi ta' flus li m'għadhomx japplikaw.

26. 'Bidliet fil-valur ġust tal-istrument ta' dejn imkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv' għandha tinkludi qligħ jew telf akkumulat fuq strumenti ta' dejn imkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv, nett tal-provvediment tat-telf li jitkejjel fid-data tar-rapportar skont l-IFRS 9.5.5.

27. 'Strumenti tal-hedging [mhux entrati speċifiċi]' għandha tinkludi l-bidliet akkumulati fil-valur ġust ta' dawn kollha li ġejjin:

    (a) il-valur taż-żmien ta' għażla fejn il-bidliet fil-valur ta' żmien u l-valur intrinsiku ta' dik l-għażla huma separati u hija speċifikata bħala strument tal-hedging il-bidla fil-valur intrinsiku biss [IFRS 9.6.5.15];

    (b) l-element forward ta' kuntratt forward fejn l-element forward u l-element spot ta' dak il-kuntratt forward huma separati u hija speċifikata bħala strument tal-hedging il-bidla fl-element spot tal-kuntratt forward biss;

    (c) il-bażi tal-munita barranija mifruxa minn strument finanzjarju fejn din il-firxa hija eskluża mill-ispeċifikazzjoni ta' dak l-istrument finanzjarju bħala l-istrument tal-hedging [IFRS 9.6.5.15, IFRS 9.6.5.16].

28. Skont l-IFRS, 'Riżervi ta' rivalwazzjoni' għandha tinkludi l-ammont ta' riżervi li jirriżultaw mill-adozzjoni għall-ewwel darba għall-IAS li ma ġewx rilaxxati għal tipi oħra ta' riżervi.

29. 'Riżervi oħrajn' għandha tinqasam bejn 'Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati" kkontabilizzati bl-użu tal-metodu ta' ekwità' u 'Oħrajn'. 'Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati kkontabilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità' għandha tinkludi l-ammont akkumulat ta' introjtu u spejjeż iġġenerati mill-investimenti msemmija iktar kmieni permezz ta' profitt jew telf f'dawn l-aħħar snin fejn jiġu kkontabilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità. 'Oħrajn' għandha tinkludi riżervi differenti minn dawk divulgati b'mod separat f'entrati oħrajn u tista' tinkludi riżerva legali u riżerva statutorja.

30. 'Azzjonijiet tat-teżor' għandha tkopri l-istrumenti finanzjarji kollha li għandhom il-karatteristiċi ta' strumenti proprji ta' ekwità li ġew riakkwistati mill-istituzzjoni filwaqt li ma jinbigħux jew jiġu amortizzati, ħlief fejn skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD dawn għandhom jiġu rrapportati f'assi oħrajn'.

2. DIKJARAZZJONI TA' PROFITT JEW TELF (2)

31. Id-dħul mill-imgħax u l-ispejjeż tal-imgħax minn strumenti finanzjarji mkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf u minn derivattivi tal-hedging klassifikati fil-kategorija 'kontabilità għall-hedging', għandhom jiġu rrapportati jew separatament minn qligħ jew telf oħrajn taħt l-entrati 'dħul mill-imgħax' u 'spejjeż mill-imgħax' ('prezz nadif') jew bħala parti mill-qligħ jew telf minn dawn il-kategoriji ta' strumenti ('prezz maħmuġ'). L-approċċ ta' prezz nadif jew maħmuġ għandu jiġi applikat b'mod konsistenti għall-istrumenti finanzjarji kollha mkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf u għad-derivattivi għall-hedging klassifikati fil-kategorija 'kontabilità għall-hedging'.

32. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-entrati li ġejjin, li jinkludu l-introjtu u l-ispejjeż fir-rigward ta' partijiet relatati mhux konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment skont l-ambitu regolatorju ta' konsolidazzjoni, diżaggregati skont il-portafolli tal-kontabilità:

    (a) 'Dħul mill-imgħax';

    (b) 'Spejjeż tal-imgħax';

    (c) 'Introjtu mid-dividendi';

    (d) 'Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet mhux imkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, nett';

    (e) 'Qligħ jew telf ta' modifika, nett';

    (f) 'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz ta'profitt jew telf'.

33. 'Dħul mill-imgħax. Assi finanzjarji miżmuma għan-negozjar' u 'Spejjeż tal-imgħax. Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar'; għandha tinkludi, fejn jintuża l-prezz nadif, l-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija 'miżmuma għan-negozjar' li huma strumenti tal-hedging minn perspettiva ekonomika iżda mhux ta' kontabilità sabiex jiġu preżentati dħul u spejjeż tal-imgħax korretti mill-istrumenti finanzjarji li jiġu hedged.

34. Fejn jintuża l-prezz nadif, 'Dħul mill-imgħax. Assi finanzjarji miżmuma għan-negozjar' u 'Spejjeż tal-imgħax. Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar' għandhom jinkludu wkoll tariffi maqsuma skont il-ħin u l-bilanċ tal-ħlas fir-rigward ta' derivattivi ta' kreditu mkejla b'valur ġust u użati għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu ta' parti minn jew strument finanzjarju kollu li huwa speċifikat f'valur ġust f'dik l-okkażjoni [IFRS 9.6.7].

35. 'Dħul mill-imgħax. Derivattivi – Kontabilità għall-hedging, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax' u 'Spejjeż tal-imgħax. Derivattivi – Kontabilità għall-hedging, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax' għandha tinkludi, fejn jintuża l-prezz nadif, l-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija 'kontabilità għall-hedging' li jkopru riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax, inklużi hedges ta' grupp ta' entrati b'pożizzjonijiet ta' tpaċija tar-riskju (hedges ta' pożizzjoni netta) li r-riskju hedged tagħhom jaffettwa partiti differenti fir-rapport tal-introjtu. Fejn jintuża l-prezz nadif, dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati bħala introjtu u spejjeż tal-imgħax fuq bażi grossa biex jippreżentaw dħul mill-imgħax korrett mill-entrati ħħeġġjati li magħhom huma marbuta. Bi prezz nadif, fejn l-entrata ħħeġġjata tiġġenera dħul mill-imgħax (spiża), dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati bħala dħul mill-imgħax (spiża) anke fejn dan ikun ammont negattiv (pożittiv).

36. 'Dħul mill-imgħax - assi oħrajn' għandha tinkludi l-ammonti tad-dħul mill-imgħax li mhumiex inklużi fl-entrati l-oħra, bħal dħul mill-imgħax relatat ma' flus, bilanċi ta' flus f'banek ċentrali u depożiti ta' domanda oħrajn u assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ kif ukoll introjtu mill-imgħax nett minn assi ta' benefiċċji definiti nett.

37. Skont l-IFRS u fejn ma jiġix stipulat mod ieħor fil-GAAP nazzjonali, l-interessi fir-rigward ta' obbligazzjonijiet finanzjarji b'rata effettiva tal-imgħax negattiva għandhom jiġu rrapportati fi 'Dħul mill-imgħaxx fuq l-obbligazzjonijiet'. Dawn l-obbligazzjonijiet u l-interessi tagħhom iwasslu għal rendiment pożittiv għal istituzzjoni.

38. 'Spejjeż tal-imgħax - obbligazzjonijiet oħrajn' għandha tinkludi ammonti ta' spejjeż tal-imgħax li mhumiex inklużi f'entrati oħrajn, bħal spejjeż tal-imgħax relatati ma' obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, spejjeż minn żidiet fl-ammont riportat ta' dispożizzjoni li jirriflettu l-mogħdija taż-żmien jew l-ispejjeż tal-imgħax netti minn obbligazzjonijiet netti ta' benefiċċju definit.

39. Skont l-IFRS u fejn ma jiġix provdut mod ieħor fil-GAAP nazzjonali, l-interessi fir-rigward ta' assi finanzjarji b'rata effettiva tal-imgħax negattiva għandhom jiġu rrapportati fi 'Spejjeż tal-imgħax fuq l-assi'. Dawn l-assi u l-interessi tagħhom iwassalu għal rendiment negattiv għal istituzzjoni.

40. L-introjtu mid-dividendi fuq strumenti ta' ekwità mkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf għandhom jiġu rrapportati jew bħala 'introjtu mid-dividendi' b'mod separat minn qligħ u telf ieħor minn dawn il-klassijiet ta' strumenti fejn jintuża l-prezz nadif jew bħala parti mill-qligħ u t-telf minn dawn il-klassijiet ta' strumenti fejn jintuża l-prezz maħmuġ.

41. L-introjtu mid-dividendi fuq strumenti ta' ekwità speċifikati b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv għandu jinkorpora dividendi relatati ma' strumenti li r-rikonoxximent tagħhom ġie rtirat matul il-perjodu u dividendi relatati ma' strumenti miżmuma fit-tmiem tal-perjodu ta' rapportar.

42. L-introjtu mid-dividendi minn investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati għandu jinkludi d-dividendi ta' dawn l-investimenti fejn huma kkontabilizzati bl-użu ta' metodi għajr dawk ta' ekwità.

43. 'Qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett' għandha tinkludi qligħ u telf fir-rikalkolu u l-irtirar tar-rikonoxximent ta' strumenti finanzjarji klassifikati bħala miżmuma għan-negozjar. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll qligħ u telf fuq derivattivi ta' kreditu mkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf użati għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu ta' strument finanzjarju kollu jew parti minnu li huwa speċifikat bħala mkejjel f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, kif ukoll dħul u spejjeż mid-dividendi u mill-imgħax fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar fejn jintuża l-prezz maħmuġ.

44. 'Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf' għandha tinkludi wkoll l-ammont rikonoxxut fir-rapport tal-introjtu għar-riskju ta' kreditu proprju ta' obbligazzjonijiet speċifikati f'valur ġust fejn ir-rikonoxximent tal-bidliet tar-riskju ta' kreditu proprju f'introjtu ieħor komprensiv joħloq jew iżid l-isparità kontabilistiku [IFRS 9.5.7.8]. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll qligħ jew telf fuq strumenti ħeġġjati li huma speċifikati bħala mkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf fejn l-ispeċifikazzjoni tintuża għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu, kif ukoll għad-dħul u l-ispejjeż tal-imgħax fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf fejn jintuża l-prezz maħmuġ.

45. 'Qligħ jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejla f'valur ġust permezz ta'profitt jew telf' m'għandhiex tinkludi qligħ fuq strumenti ta' ekwità li entità relatriċi għażlet li tkejjel f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv [IFRS 9.5.7.1(b)].

46. Fejn bidla fil-mudell ta' negozju twassal għar-riklassifikazzjoni ta' assi finanzjarju f'portafoll tal-kontabilità differenti, il-qligħ jew it-telf mir-riklassifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli rilevanti tal-portafoll tal-kontabilità li fih huwa riklassifikat l-assi finanzjarju, skont dan li ġej:

(a) fejn assi finanzjarju huwa riklassifikat barra mill-kategorija tal-kejl tal-kost amortizzat u fil-valur ġust permezz tal-portafoll tal-kontabilità tal-qligħ jew tat-telf [IFRS 9.5.6.2], qligħ jew telf minħabba r-riklassifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati 'f'Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett' jew 'Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, nett', skont kif applikabbli;

(b) fejn assi finanzjarju huwa riklassifikat barra mill-valur ġust permezz ta' kategorija tal-kejl ta'introjtu ieħor komprensiv u fil-valur ġust permezz ta' kategorija tal-kejl ta' profitt jew telf [IFRS 9.5.6.7], il-qligħ jew telf kumulattivi preċedentement rikonoxxuti f'introjtu ieħor komprensiv riklassifikat fi profitt jew telf għandhom jiġu rrapportati fi 'Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett' jew 'Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji mhux għan-negozar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, nett', skont kif applikabbli.

47. 'Qligħ jew (-) telf minn kontabilità għall-hedging, nett' għandha tinkludi qligħ jew telf fuq strumenti tal-hedging u entrati hedged, inkluż dawk fuq entrati hedged imkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv għajr strumenti ta' ekwità, f'hedge fuq il-valur ġust skont l-IFRS 9.6.5.8. Din għandha tinkludi wkoll il-parti ineffettiva tal-varjazzjoni tal-valur ġust tal-istrumenti tal-hedging f'ħeġġ tal-flussi tal-flus. Ir-riklassifikazzjonijiet tar-riżerva tal-hedge tal-flussi tal-flus jew tar-riżerva għal hedges ta' investiment nett f'operazzjoni barranija għandhom jiġu rikonoxxuti fl-istess ringieli 'tar-Rapport tal-introjtu' bħal dawk affettwati mill-flussi tal-flus tal-entrati hedged. 'Qligħ jew (-) telf mill-kontabilità għall-hedging, nett' għandha tinkludi wkoll il-qligħ jew telf minn hedges ta' investiment nett f'operazzjonijiet barranin. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll qligħ fuq ħeġġijiet ta' pożizzjonijiet netti.

48. 'Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji' għandha tinkludi l-qligħ u t-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji, ħlief fejn huma klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ jew bħala investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati.

49. 'Qligħ jew (-) telf ta' modifika, netti' għandha tinkludi l-ammonti li jirriżultaw mill-aġġustament tal-ammonti riportati grossi ta' assi finanzjarji sabiex jirriflettu l-flussi tal-flus kuntrattwali nnegozjati mill-ġdid jew modifikati [IFRS 9.5.4.3 u Appendiċi A]. Il-qligħ jew telf ta' modifika m'għandhomx jinkludu l-impatt tal-modifiki fuq l-ammont ta' telf ta' kreditu mistenni, li għandu jiġi rrapportat 'f'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf'.

50. 'Dispożizzjonijiet jew (-) treġġigħ lura tal-provvedimenti. Impenji u garanziji mogħtija' għandha tinkludi l-imposti netti 'fir-Rapport tal-introjtu' għal provvedimenti fuq l-impenji u l-garanziji kollha fl-ambitu tal-IFRS 9, l-IAS 37 jew l-IFRS 4 skont il-paragrafu 11 ta' din il-Parti, jew skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD. Skont l-IFRS, kwalunkwe bidla fil-valur ġust ta' impenji u garanziji finanzjarji mkejla b'valur ġust għandha tiġi rrapportata fi 'Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, nett'. Għaldaqstant, id-dispożizzjonijiet jinkludu l-ammont ta' indeboliment għal impenji u garanziji li għalihom l-indeboliment huwa ddeterminat skont l-IFRS 9 jew id-dispożizzjoni tagħhom issegwi l-IAS 37 jew huma trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4.

51. Skont l-IFRS, 'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf' għandha tinkludi l-qligħ jew telf kollu ta' indeboliment għal strumenti ta' dejn li jirriżultaw mill-applikazzjoni tar-regoli ta' indeboliment fl-IFRS 9.5.5, irrispettivament jekk it-telf ta' kreditu mistenni skont l- IFRS 9.5.5 huwiex stmat fuq perjodu ta' 12-il xahar jew tul il-ħajja, u inkluż il-qligħ jew it-telf ta' indeboliment għal riċevibbli tan-negozju, assi tal-kuntratt u riċevibbli ta' lokazzjoni [IFRS 9.5.5.15].

52. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD 'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura ta' indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf' għandha tinkludi l-provvedimenti kollha u t-treġġigħ lura ta' provvedimenti ta' strumenti finanzjarji mkejla b'metodi bbażati fuq il-kost minħabba l-bidla fl-affidabbiltà kreditizja tad-debitur jew l-emittent, kif ukoll, skont l-ispeċifikazzjonijiet tal-GAAP nazzjonali, il-provvedimenti minħabba l-indeboliment ta' strumenti finanzjarji mkejla b'valur ġust permezz ta' ekwità u metodi oħra ta' kejl, inkluż il-LOCOM.

53. 'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz ta'profitt jew telf' għandha tinkludi wkoll l-ammonti mħassra - kif definit fil-paragrafu 72, 74 u 165(b) ta' din il-Parti ta' dan l-Anness- li jaqbżu l-ammont tal-provvediment ta' telf fid-data tat-tħassir u għaldaqstant huma rikonoxxuti bħala telf dirrettament fi profitt jew telf, kif ukoll bħala rkupri ta' ammonti preċedentement imħassra rreġistrati direttament fir-rapport tal-introjtu.

54. Is-sehem ta' profitt jew telf minn sussidjarji, kumpaniji assoċjati u impriżi konġunti li huma kkontabilizzati skont il-metodu tal-ekwità fl-ambitu regolatorju ta' konsolidazzjoni għandu jiġi rrapportat fi ħdan 'Is-sehem ta' profitt jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti jew assoċjati kkontabilizzati bl-użu tal-metodu tal-ekwità'. Skont l-IAS 28.10, l-ammont riportat tal-investiment għandu jitnaqqas bl-ammont tad-dividendi mħallsa minn dawk l-entitajiet. L-indeboliment fuq dawk l-investimenti għandu jiġi rrapportat '(f'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati)'. Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' dawn l-investimenti għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafu 55 u 56 ta' din il-Parti.

55. 'Profitt jew telf minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx' għandha tinkludi profitt jew telf iġġenerat minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx.

56. Skont l-IFRS, il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati għandu jiġi rrapportat fi ħdan 'il-Profitt jew (-) telf qabel it-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx' fejn huma meqjusa operazzjonijiet li ma tkomplewx skont l-IFRS 5. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, dan il-qligħ u telf għandu jiġi rrapportat fi 'Qligħ jew telf (-) fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati, nett'.

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

57. 'Qligħ jew (-) telf mill-kontabilità għall-hedging ta' strumenti ta' ekwità f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv' għandha tinkludi l-bidla fl-ineffettività akkumulata tal-hedge f'hedges b'valur ġust li fihom l-entrata hedged hija strument ta' ekwità mkejjel f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv. Il-bidla fl-ineffettività akkumulata tal-hedge rrapportata f'din ir-ringiela għandha tkun id-differenza bejn il-bidliet fil-varjazzjoni tal-valur ġust tal-istrument ta' ekwità rrapportata f'bidliet fil-valur ġust ta' strumenti ta' ekwità mkejla f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv [entrata hedged]' u l-bidliet fil-varjazzjoni tal-valur ġust tad-derivattiv tal-hedging irrapportati f'Bidliet fil-valur ġust ta' strumenti ta' ekwità mkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv [strument tal-hedging]'.

58. 'Hedge ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]' għandha tinkludi l-bidla fir-riżerva ta' qlib ta' munita barranija akkumulata għall-porzjon effettiv ta' hedges kemm kontinwi kif ukoll li ma tkomplewx ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin.

59. Għal hedges ta' investiment nett f'operazzjonijiet barranin u hedges tal-flussi tal-flus, l-ammonti rispettivi rrapportati fi 'Trasferiti għal profitt jew telf' għandhom jinkludu l-ammonti trasferiti għax il-flussi hedged seħħew u m'għadhomx mistennija li jseħħu.

60. 'Strumenti tal-hedging [mhux elementi speċifiċi]' għandha tinkludi l-bidliet fil-bidliet akkumulati fil-valur ġust ta' dawn kollha li ġejjin fejn mhumiex speċifikati bħala komponent tal-hedging:

(a) valur taż-żmien tal-għażliet;

(b) elementi forward ta' kuntratti forward;

(c) firxa tal-bażi tal-munita barranija ta' strumenti finanzjarji.

61. Għall-għażliet, l-ammonti riklassifikati għal profitt jew telf u rrapportati fi 'Trasferiti għal profitt jew telf' għandhom jinkludu riklassifikazzjonijiet minħabba għażliet li jagħmlu hedge ta' entrata hedged relatata ma' tranżazzjoni u għażliet li jagħmlu hedge ta' entrata hedge relatata ma' perjodu ta' żmien.

62. 'Strumenti ta' dejn f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv' għandha tinkludi qligħ jew telf fuq strumenti ta' dejn imkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv għajr qligħ jew telf minn indeboliment u qligħ jew telf fil-munita barranija, li rispettivament għandhom jiġu rrapportati ('f'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf)' u 'f'Differenzi tal-kambju [qligħ jew (-) telf], nett' fil-mudell 2. B'mod partikolari, 'Ittrasferit għal profitt jew telf' għandha tinkludi t-trasferiment għal profitt jew telf minħabba l-irtirar tar-rikonoxximent jew ir-riklassifikazzjoni fil-valur ġust permezz tal-kategorija ta' kejl ta' profitt jew telf.

63. Fejn assi finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-kategorija ta' kejl tal-kost amortizzat u fil-valur ġust permezz ta' kategorija ta' kejl ta' introjtu ieħor komprensiv [IFRS 9.5.6.4], il-qligħ jew telf li jirriżultaw minħabba r-riklassifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati fi 'Strumenti ta' dejn b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv'.

64. Fejn ass finanzjarju jiġi riklassifikat barra mill-valur ġust permezz ta' kategorija ta' kejl ta' introjtu ieħor komprensiv u fil-valur ġust permezz ta' kategorija ta' kejl ta' profitt jew telf [IFRS 9.5.6.7] jew fil-kategorija ta' kejl tal-kost amortizzat [IFRS 9.5.6.5], il-qligħ u t-telf kumulattiv riklassifikat preċedentement rikonoxxut f'introjtu ieħor komprensiv għandhom jiġu rrapportati rispettivament fi 'Trasferiti għal profitt jew telf' u 'f'Riklassifikazzjonijiet oħrajn', b'aġġustament, fl-aħħar każ, tal-ammont riportat tal-assi finanzjarju.

65. Għall-komponenti kollha tal-introjtu ieħor komprensiv, 'Riklassifikazzjonijiet oħrajn' għandha tinkludi trasferimenti għajr ir-riklassifikazzjonijiet mill-introjtu ieħor komprensiv għall-profitt jew it-telf jew għall-ammont riportat inizjali ta' entrati hedged fil-każ ta' hedges tal-flussi tal-flus.

66. Skont l-IFRS '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] għandhom jiġu rrapportati bħala partiti separati.

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

67. L-assi finanzjarji għandhom jiġu diżaggregati skont il-portafoll u l-istrument ta' kontabilità u – fejn meħtieġ – skont il-kontroparti. Għal strumenti ta' dejn imkejla f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv u b'kost amortizzat, l-ammont riportat gross ta' assi u indebolimenti akkumulati għandu jkun diżaggregat skont l-istadji ta' indeboliment.

68. Id-derivattivi rrapportati bħala assi finanzjarji ta' negozjar skont il-GAAP abbażi tal-BAD jinkludu strumenti mkejla f'valur ġust kif ukoll strumenti mkejla b'metodi bbażati fuq il-kost jew il-LOCOM.

69. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, 'bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riksju ta' kreditu' tfisser, għal skoperturi improduttivi, bidliet akkumlati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu fejn il-bidla netta akkumulata hija negattiva. Il-bidla netta akkumulata fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu għandha tiġi kkalkolata billi jingħaddu flimkien il-bidliet negattivi u pożittivi kollha fil-valur ġust minħabba r-riskju ta' kreditu li seħħew sa mir-rikonoxximent tal-istrument ta' dejn. Dan l-ammont għandu jiġi rrapportat biss jekk l-addizzjoni tal-bidliet pożittivi u negattivi fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu tirriżulta f'ammont negattiv. Il-valwazzjoni tal-istrumenti tad-dejn għandha titwettaq fil-livell ta' strumenti finanzjarji individwali. Għal kull strument ta' dejn 'Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu' għandha tiġi rrapportata sal-irtirar tar-rikonoxximent tal-istrument.

70. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta' dan l-Anness, 'indeboliment akkumulat' tfisser:

(a) għal strumenti ta' dejn imkejla b'kost amortizzat jew b'metodu bbażat fuq il-kost, indeboliment akkumulat huwa l-ammont kumulattiv ta' telf minn indeboliment, nett tal-użu u treġġigħ lura li ġie rikonoxxut, fejn xieraq għal kull wieħed mill-istadji ta' indeboliment. L-indeboliment akkumulat inaqqas l-ammont riportat tal-istrument ta' dejn permezz tal-użu ta' kont ta' provvediment skont l-IFRS u GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, jew permezz ta' tnaqqis dirett li ma jikkostitwixxix każ ta' irtirar tar-rikonoxximent skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD.

(b) għal strumenti ta' dejn imkejla f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv skont l-IFRS, l-indeboliment akkumulat huwa s-somma tat-telf ta' kreditu mistenni u l-varjazzjonijiet tiegħu rikonoxxuti bħala tnaqqis tal-valur ġust fuq strument partikolari sa mir-rikonoxximent inizjali;

(c) għal strumenti ta' dejn f'valur ġust permezz ta' ekwità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD soġġetti għal indeboliment, l-indeboliment akkumulat huwa l-ammont kumulattiv tat-telf ta' indeboliment, nett tal-użu u t-treġġigħ lura li ġie rikonoxxut. It-tnaqqis fl-ammont riportat isir jew permezz tal-użu ta' kont ta' provvediment jew permezz ta' tnaqqis dirett li ma jikkostitwixxix każ ta' irtirar tar-rikonoxximent.

71. Skont l-IFRS, l-indeboliment akkumulat għandu jinkludi l-provvediment għat-telf ta' kreditu mistenni għal assi finanzjarji skont kull wieħed mill-istadji ta' indeboliment speċifikati fl-IFRS 9. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għandu jinkludi provvediment speċifiku u ġenerali għar-riskju ta' kreditu, kif ukoll il-provvediment ġenerali għar-riskju bankarju fejn dan inaqqas l-ammont riportat ta' strumenti ta' dejn. L-indeboliment akkumulat għandu jinkludi wkoll l-aġġustamenti ta' valur indott b'riskju ta' kreditu fuq assi finanzjarji skont il-LOCOM.

72. 'Tħassir parzjali akkumulat' u 'Tħassir totali akkumulat' għandhom jinkludu, rispettivament, l-ammont parzjali u totali akkumulat bħal fid-data ta' referenza ta' imgħax prinċipali dovut skadut u imposti ta' kwalunkwe strument ta' dejn li sal-lum ġie rtirat ir-rikonoxximent tiegħu bl-użu ta' kwalunkwe wieħed mill-metodi deskritti fil-paragrafu 74 għax l-istituzzjoni m'għandha l-ebda aspettattiv raġonevoli li tirkupra l-flussi ta' flus kuntrattwali. Dawn l-ammonti għandhom jiġu rrapportati sakemm jiġu totalment eżawriti d-drittijiet kollha tal-istituzzjoni li tirrapporta sal-iskadenza tal-perjodu tal-istatut ta' limitazzjonijiet, maħfra jew kawżi oħrajn, jew sal-irkupru. Għaldaqstant, fejn l-ammonti mħassra ma jiġux rkuprati, għandhom jiġu rrapportati waqt li jkunu soġġetti għal attivitajiet ta' infurzar.

73. Fejn strument ta' dejn eventwalment jitħassar kompletament b'konsegwenza ta' tħassir parzjali suċċessiv, l-ammont kumulattiv imħassar għandu jiġi riklassifikat mit-'Tħassir parzjali akkumulat' għall-kolonna 'Tħassir totali akkumulat'.

74. It-tħassir għandu jikkostitwixxi każ ta' rtirar tar-rikonoxximent u jirrigwarda assi finanzjarju fl-intier tiegħu jew parti minnhu, inkluż fejn il-modifika ta' assi twassal lill-istituzzjoni biex tirrinunzja d-dritt tagħha li tiġbor flussi ta' flus fuq parti minn dan l-assi jew kollu kif spjegat aktar fil-paragrafu 72. It-tħassir għandu jinkludi l-ammonti kkważati kemm minn tnaqqis tal-ammont riportat ta' assi finanzjarji rikonoxxuti direttament fi profitt jew telf kif ukoll minn tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvediment għat-telf ta' kreditu mġarrab kontra l-ammont riportat ta' assi finanzjarji.

75. Il-kolonna 'li minnhom: Strumenti b'riskju ta' kreditu baxx' għandha tinkludi strumenti li huma meqjusa li għandhom riskju ta' kreditu baxx fid-data ta' rapportar u li għalihom l-istituzzjoni tassumi li r-riskju ta' kreditu ma żdiedx b'mod sinifikanti mir-rikonoxximent inizjali skont l-IFRS 9.5.5.10.

76. Riċevibbli tan-negozju fit-tifsira tal-IAS 1.54(h), assi ta' kuntratt u riċevibbli ta' lokazzjoni li għalihom l-approċċ issimplifikat tal-IFRS 9.5.5.15 għall-istima tal-provvedimenti ta' telf ġie applikat għandhom jiġu rrapportati fi ħdan is-self u l-avvanzi fil-mudell 4.4.1. Il-provvediment ta' telf korrispondenti għal dawk l-assi għandu jiġi rrapportat jew 'f'Indeboliment akkumulat fuq assi b'żieda sinifikanti fir-riskju ta' kreditu mir-rikonoxximent inizjali iżda li mhumiex b'indeboliment fil-kreditu (Stadju 2)' jew 'Indeboliment akkumulat fuq assi b'indeboliment fil-kreditu (Stadju 3)', skont jekk ir-riċevibbli tan-negozju, l-assi tal-kuntratt jew ir-riċevibbli ta' lokazzjoni fl-approċċ issimplifikat humiex meqjusa assi b'indeboliment fil-kreditu.

77. Assi finanzjarji mixtrija jew oriġinati li għandhom indeboliment fil-kreditu fir-rikonoxximent inizjali għandhom jiġu rrapportati b'mod separat f'4.3.1 u 4.4.1. Għal dak is-self, l-indeboliment akkumulat għandu jinkludi biss il-bidliet kumulattivi fit-telf ta' kreditu mistenni tul il-ħajja sa mir-rikonoxximent inizjali [IFRS 9.5.5.13].

78. Fil-mudell 4.5 l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat ta 'Self u avvanzi' u 'Titoli ta' dejn' li jaqgħu taħt id-definizzjoni ta' 'dejn subordinat' fil-paragrafu 100 ta' din il-Parti.

79. Fil-mudell 4.8, l-informazzjoni li trid tiġi rrapportata tiddependi fuq jekk l-Assi Finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla b'valur ġust għall-ekwità jistgħux ikunu soġġetti għal rekwiżiti ta' indeboliment fl-applikazzjoni tal-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD. Fejn dawk l-assi finanzjarji huma soġġetti għal indeboliment, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw f'dan il-mudell informazzjoni li tirrigwarda l-ammont riportat, l-ammont riportat gross ta' assi mhux indeboliti u assi indeboliti, indeboliment akkumulat u tħassir akkumulat. Fejn dawn l-assi finanzjarji mhumiex soġġetti għal indeboliment, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bidliet negattivi akkumulati f'valur ġust minħabba riskju ta' kreditu għal skoperturi improduttivi.

80. Fil-mudell 4.9, assi finanzjarji mkejla skont LOCOM moderat u l-aġġustamenti għall-valur assoċjat tagħhom għandhom jiġu identifikati b'mod separat minn assi finanzjarji oħra mkejla b'metodu bbażat fuq il-kost u l-indeboliment assoċjat tagħhom. Assi finanzjarji taħt metodu bbażat fuq il-kost, inkluż assi finanzjarji taħt LOCOM moderat, għandhom jiġu rrapportati bħala assi mhux indeboliti fejn m'għandhom l-ebda aġġustament tal-valur jew indeboliment assoċjat magħhom, u bħala assi indeboliti f'każ li jkollhom aġġustamenti tal-valur li jikkwalifikaw bħala indeboliment jew indeboliment assoċjat magħhom. Aġġustamenti tal-valur li jikkwalifikaw bħala indeboliment għandhom ikunu aġġustamenti tal-valur ta' kreditu indott għar-riskju li jirriflettu d-deterjorament tal-affidabbiltà kreditizja tal-kontroparti. Assi finanzjarji taħt LOCOM moderat b'aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju tas-suq li jirriflettu l-impatt tal-bidliet fil-kundizzjonijiet tas-suq fuq il-valur tal-assi m'għandhomx jitqiesu bħala indeboliti. Aġġustamenti tal-valur indott b'riskju ta' kreditu akkumulat u riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati b'mod separat.

81. Fil-mudell 4.10, assi mkejla b'LOCOM strett kif ukoll l-aġġustamenti għall-valur assoċjat tagħhom għandhom jiġu rrapportati separatament minn assi taħt metodi tal-kejl oħra. Assi finanzjarji taħt LOCOM strett u assi finanzjarji taħt metodi tal-kejl oħra għandhom jiġu rrapportati bħala assi indeboliti f'każ li jkollhom aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju ta' kreditu kif definit fil-paragrafu 80 jew indeboliment assoċjat magħhom. Assi finanzjarji taħt LOCOM strett b'aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju tas-suq kif definit fil-paragrafu 80 m'għandhomx jitqiesu bħala indeboliti. Aġġustamenti tal-valur indott b'riskju ta' kreditu akkumulat u riskju tas-suq għandhom jiġu rrapportati b'mod separat.

82. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont ta' provvedimenti ġenerali għal riskju bankarju li jridu jiġu rrapportati fil-mudelli applikabbli għandhom ikunu biss il-parti li taffettwa l-ammont riportat ta' strumenti ta' dejn [BAD Artikolu 37.2].

5. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAS-SELF U L-AVVANZI MHUX TAN-NEGOZJAR SKONT IL-PRODOTT (5)

83. Self u avvanzi għajr dawk miżmuma għan-negozjar jew assi tan-negozjar għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta' prodott u skont is-settur tal-kontroparti għall-ammont riportat u skont it-tip ta' prodotti għall-ammont riportat gross biss.

84. Il-bilanċi riċevibbli fuq talba, klassifikati bħala 'Flus, bilanċi tal-flus f'banek ċentrali u depożiti ta' domanda oħrajn' għandhom jiġu rrapportati wkoll f'dan il-mudell b'mod indipendenti minn kif jitkejlu.

85. Self u avvanzi għandhom jiġu allokati lill-prodotti li ġejjin:

(a) 'fuq talba (sejħa) u f'qasir żmien (kont kurrenti)' għandha tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba (sejħa), f'qasir żmien (sa tmiem il-ġurnata tax-xogħol fil-ġurnata wara dik li fiha saret it-talba), kontijiet kurrenti u bilanċi simili inkluż self li huwa depożiti mil-lum għall-għada għall-mutwatarju (self li jrid jitħallas lura sa tmiem il-ġurnata tax-xogħol fil-ġurnata wara dik li fiha ngħata), irrispettivament mill-forma ġuridika tagħhom. Għandha tinkludi wkoll 'overdrafts' li huma bilanċi tad-dejn fuq bilanċi tal-kont kurrenti u riżervi obbligatorji miżmuma fil-bank ċentrali;

(b) 'Dejn fuq il-karta tal-kreditu' għandha tinkludi kreditu mogħti jew permezz ta' karti tad-debitu mdewwma jew permezz ta' karti tal-kreditu [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI];

(c) 'Riċevibbli tan-negozju' għandha tinkludi 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 l-għoti ta' servizzi. Din l-entrata għandha tinkludi l-fatturament kollu u tranżazzjonijiet simili, bħal aċċettazzjonijiet, xiri dirett ta' riċevibbli tan-negozju, forfaiting, skontar tal-fatturazzjoni, kambjala, karti kummerċjali u pretensjonijiet oħra fejn l-istituzzjoni relatriċi tixtri r-riċevibbli tan-negozju (kemm bi kif ukoll mingħajr fatturament);

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

(e) 'Self ta' retroriakkwist' għandha tinkludi finanzjament mogħti bi skambju għal titoli jew deheb mixtrija skont ftehimiet ta' riakkwist jew mislufa skont ftehimiet ta' self ta'titoli kif definit fil-paragrafi 183 u 184 ta' din il-Parti;

(f) 'Self b'terminu ieħor' għandha tinkludi bilanċi ta' debitu b'maturitajiet jew terimini fissi b'mod kuntrattwali li mhumiex inklużi f'entrati oħrajn;

(g) 'Avvanzi li mhumiex self' għandha tinkludi avvanzi li ma jistgħux jiġu klassifikati bħala 'self' skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI. Din l-entrata għandha tinkludi, fost l-oħrajn, ammonti grossi 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).

86. Self u avvanzi għandhom jiġu kklassifikati abbażi tal-kollateral riċevut kif ġej:

(a) 'Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli' għandha tinkludi self u avvanzi formalment garantiti b'kollateral tal-proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali, indipendentement mill-proporzjon self/kollateral tagħhom (komunement imsejjaħ 'self għall-valur') u l-forma ġuridika tal-kollateral;

(b) 'Self kollateralizzat ieħor' għandha tinkludi self u avvanzi formalment garantiti b'kollateral, indipendentement mill-proporzjon self/kollateral tagħhom (komunement imsejjaħ 'self għall-valur') u l-forma ġuridika tal-kollateral, minbarra 'Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli'. Dan il-kollateral għandu jinkludi rahan ta' titoli, flus u kollateral ieħor indipendentement mill-forma ġuridika tal-kollateral.

87. Self u avvanzi għandhom jiġu klassifikati abbażi tal-kollateral u irrispettivament mill-iskop tas-self. L-ammont riportat ta' self u avvanzi garantiti b'aktar minn tip ta' kollateral wieħed għandu jiġi klassifikat u rrapportat bħala kollateralizzat b'kollateral tal-proprjetà immobbli fejn dawn huma garantiti b'kollateral tal-propjetà immobbli irrispettivament humiex garantiti wkoll b'tipi oħra ta' kollateral.

88. Self u avvanzi għandhom jiġu klassifikati abbażi tal-iskop bħala:

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

(b) 'Self għax-xiri ta' djar' għandha tinkludi kreditu estiż għal unitajiet domestiċi għall-finijiet ta' investiment fi djar għall-użu personali u kiri, inkluż bini u restawrar [ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI].

89. Is-self għandu jiġi kklassifikat abbażi ta' kif jista' jiġi rkuprat. 'Self għall-finanzjament ta' proġetti' għandha tinkludi self li jilħaq il-karatteristiċi ta' skoperturi ta' self speċjalizzat kif definit fl-Artikolu 147(8) tas-CRR.

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

90. L-ammont riportat gross ta' self u avvanzi għal korporazzjonijiet mhux finanzjarji minbarra dawk inklużi fil-portafolli miżmuma għan-negozjar jew assi tan-negozjar għandu jiġi klassifikat skont is-settur tal-attivitajiet ekonomiċi bl-użu tal-Kodiċi NACE abbażi tal-attività prinċipali tal-kontroparti.

91. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b'mod konġunt minn iktar minn obbligant wieħed għandha ssir skont il-paragrafu 43 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness.

92. Ir-rapportar tal-kodiċi NACE għandu jsir bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima'). L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji li jinvolvu ruħhom f'attivitajiet finanzjarji jew tal-assigurazzjoni f' 'K – Attivitajiet finanzjarji u tal-assigurazzjoni'.

93. Skont l-IFRS, assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment għandhom jinkludu (i) assi finanzjarji b'kost amortizzat, u (ii) assi finanzjarji b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment għandhom jinkludu assi finanzjarji mkejla b'metodu bbażat fuq il-kost, inkluż taħt il-LOCOM. Skont l-ispeċifikazzjonijiet f'kull GAAP nazzjonali, dawn jistgħu jinkludu (i) assi finanzjarji mkejla f'valur ġust permezz ta' ekwità, u (ii) assi finanzjarji taħt metodi tal-kejl oħrajn.

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

94. L-ammont riportat ta' strumenti ta' dejn li huma inklużi fil-portafolli tal-kontabilità soġġetti għal indeboiliment għandu jiġi rrapportat fil-mudell 7.1 jekk dawn ikunu skaduti biss. Strumenti skaduti għandhom jiġu allokati lill-buckets skaduti korrispondenti abbażi tas-sitwazzjoni individwali tagħhom.

95. Il-portafolli tal-kontabilità soġġetti għal indeboliment għandhom jiġu definiti bħal fil-paragrafu 93 ta' din il-Parti.

96. Assi finanzjarji għandhom jikkwalifikaw bħala skaduti fejn kwalunkwe ammont ta' kapital, imgħax jew imposta ma jkunx tħallas fid-data li kien dovut. L-iskoperturi skaduti għandhom jiġu rrapportati għall-ammont riportat kollu tagħhom. L-ammonti riportati ta' assi bħal dawn għandhom jiġu rrapportati skont l-istadji ta' indeboliment jew l-istatus ta' indeboliment skont l-istandards ta' kontabilità applikabbli u diżaggregati skont in-numru ta' ġranet tal-ammont skadut l-aktar qadim mhux imħallas fid-data ta' referenza.

8. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI (8)

97. 'Depożiti' u d-diżaggregazzjoni tal-prodott għandhom jiġu definiti bl-istess mod bħal fir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI u għalhekk, id-depożiti tat-tfaddil irregolati għandhom jiġu klassifikati skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI u distribwiti skont il-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 sinifikanti u għandhom karatteristiċi li huma ferm qrib ta' depożiti mil-lum għall-għada, għandhom jiġu klassifikati bħala depożiti li jinfdew b'notifika.

98. 'Titoli ta' dejn maħruġa' għandha tiġi diżaggregata fit-tipi ta' prodotti li ġejjin:

(a) 'Ċertifikati ta' depożiti' għandhom ikunu titoli li jippermettu lid-detenturi jirtiraw fondi minn kont;

(b) 'Titoli abbażi ta' assi' skont l-Artikolu 4(1)(61) tas-CRR;

(c) 'Bonds koperti' skont l-Artikolu 129(1) tas-CRR;

(d) 'Kuntratti ibridi' għandha tinkludi kuntratti b'derivattivi inkorporati;

(e) 'Titoli ta' dejn oħrajn maħruġa' għandha tinkludi titoli ta' dejn mhux irreġistrati fil-linji preċedenti u tiddistingwi bejn strumenti finanzjarji konvertibbli komposti u strumenti mhux konvertibbli.

99. 'Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati' maħruġa għandhom jiġu ttrattati bl-istess mod bħal obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn imġarrba. Obbligazzjonijiet subordinati maħruġa fil-forma ta' titoli għandhom jiġu klassifikati bħala 'Titoli ta' dejn maħruġa', filwaqt li obbligazzjonijiet subordinati fil-forma ta' depożiti huma klassifikati bħala 'Depożiti'.

100. Il-mudell 8.2 għandu jinkludi l-ammont riportat ta' 'Depożiti' u 'Titoli ta' dejn maħruġa' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' dejn subordinat klassifikat 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].

101. 'Bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba bidliet fir-riskju ta' kreditu proprju' għandha tinkludi l-bidliet akkumulati fil-valur ġust msemmija kollha, irrispettivament humiex rikonoxxuti bħala profitt jew telf jew fl-introjtu ieħor komprensiv.

9. IMPENJI TA' SELF, GARANZIJI FINANZJARJI U IMPENJI OĦRAJN (9)

102. Skoperturi barra l-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-entrati barra l-karta bilanċjali elenkati fl-Anness I tas-CRR. Fil-mudelli 9.1, 9.1.1 u 9.2 l-iskoperturi kollha barra l-karta bilanċjali kif elenkati fl-Anness I tas-CRR għandhom jiġu diżaggregati f'impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn.

103. Informazzjoni dwar impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija u riċevuti għandha tinkludi impenji kemm revokabbli kif ukoll irrevokabbli.

104. Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija elenkati fl-Anness I tas-CRR jistgħu jkunu strumenti li huma fl-ambitu tal-IFRS 9 fejn jitkejlu f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, jew fejn huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' indeboliment tal-IFRS 9, kif ukoll strumenti li huma fl-ambitu tal-IAS 37 jew l-IFRS 4.

105. Skont l-IFRS, impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 9.1.1 fejn jiġi ssodisfat kwalunkwe wieħed mill-kundizzjonijiet li ġejjin:

(a) huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' indeboliment tal-IFRS 9;

(b) huma speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont l-IFRS 9;

(c) huma fi ħdan l-ambitu tal-IAS 37 jew l-IFRS 4,

106. L-obbligazzjonijiet li għandhom jiġu rikonoxxuti bħala telf ta' kreditu għall-garanziji finanzjarji u l-impenji mogħtija msemmija taħt il-punti (a) u (c) fil-paragrafu 105 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati bħala dispożizzjonijiet indipendentement mill-kriterji ta' kejl applikati.

107. L-istituzzjonijiet taħt l-IFRS għandhom jirrapportaw l-ammont nominali u d-dispożizzjonijiet ta' strumenti li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' indeboliment tal-IFRS 9 inkluż dawk imkejla b'kost inizjali nieqes l-introjtu kumulattiv rikonoxxut, diżaggregati skont l-istadji ta' indeboliment.

108. L-ammont nominali tal-impenn biss għandu jiġi rrapportat fil-mudell 9.1.1 fejn strument ta' dejn jinkludi kemm strument fil-karta bilanċjali kif ukoll komponent barra mill-karta bilanċjali. Fejn l-entità relatriċi ma tistax tidentifika b'mod separat it-telf ta' kreditu mistenni fuq il-komponenti fil-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali, it-telf ta' kreditu mistenni fuq l-impenn għandu jiġi rrapportat flimkien mal-indeboliment akkumulat fuq il-komponent fil-karta bilanċjali. Fejn it-telf ta' kreditu mistenni kkombinat jaqbeż l-ammont riportat gross tal-istrument ta' dejn, il-bilanċ li jibqa' tat-telf ta' kreditu mistenni għandu jiġi rrapportat bħala dispożizzjoni fl-istadju ta' indeboliment adegwat fil-mudell 9.1.1 [IFRS 9.5.5.20 u IFRS 7.B8E].

109. Fejn garanzija finanzjarja jew impenn sabiex self jingħata b'rata inqas minn dik tas-suq jitkejlu skont l-IFRS 9.4.2.1(d) u l-provvediment ta' telf tagħhom huwa ddeterminat skont l-IFRS 9.5.5, għandhom jiġu rrapportati fl-istadju ta' indeboliment adegwat.

110. Fejn impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn jitkejlu f'valur ġust skont l-IFRS 9, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-mudell 9.1.1 l-ammont nominali u l-bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riskju ta' kreditu ta' dawn il-garanziji finanzjarji u impenji f'kolonni apposta. 'Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riskju ta' kreditu' għandhom jiġu rrapportati bl-applikazzjoni tal-kriterji tal-paragrafu 69 ta' din il-Parti.

111. L-ammont nominali u d-dispożizzjonijiet ta' impenji jew garanziji oħrajn li huma fl-ambitu tal-IAS 37 jew l-IFRS 4 għandhom jiġu rrapportati f'kolonni apposta.

112. L-istituzzjonijiet taħt il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD għandhom jirrapportaw l-ammont nominali tal-impenji u l-garanziji finanzjarji msemmija fil-paragrafi 102 u 103 fil-mudell 9.1, kif ukoll l-ammont ta' dispożizzjonijiet meħtieġa biex jinżammu kontra dawn l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali.

113. '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 għandhom jiġu klassifikati bħala 'Impenji ta' self':

(a) 'Depożiti forward';

(b) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux irtirat' li jinkludu ftehimiet ta' 'self' jew jipprovdu 'faċilitajiet ta' aċċettazzjoni' skont termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel.

114. 'Garanziji finanzjarji' għandhom ikunu kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċjali biex jirrimborża lid-detentur tat-telf li jġarrab, għaliex debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta dan ikun dovut skont it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' dejn, inkluż garanziji provduti għal garanziji finanzjarji oħrajn. Skont l-IFRS, dawn il-kuntratti għandhom jissodisfaw id-definizzjoni ta' kuntratti ta' garanzija finanzjarja fl-IFRS 9.2.1(e) u l-IFRS 4.A. L-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR għandhom jiġu klassifikati bħala 'garanziji finanzjarji':

(a) 'Garanziji li għandhom il-karattru ta' sostitut ta' kreditu';

(b) 'Derivattivi ta' kreditu' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' garanzija finanzjarja;

(c) 'Ittri ta' kreditu rrevokabli pendenti li jkollhom il-karattru ta' sostituti ta' kreditu'.

115. 'Impenji oħrajn' għandha tinkludi 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 ta' offerta u prestazzjoni) u 'garanziji li ma għandhomx il-karattru ta' sostituti tal-kreditu';

(f) 'Garanziji marittimi, bonds doganali u tat-taxxa';

(g) 'Faċilitajiet ta' ħruġ ta' noti' (NIFs) u 'Faċilitajiet ċirkolanti ta' sottoskrizzjoni' (RUFs);

(h) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux prelevat' li jinvolvu ftehimiet ta' '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 prelevat għal garanziji tal-offerti u l-prestazzjoni';

(k) 'Entrati oħrajn barra l-karta bilanċjali' fl-Anness I tas-CRR.

116. Skont l-IFRS, l-entrati li ġejjin huma rikonoxxuti fil-karta bilanċjali u, b'hekk, ma għandhomx jiġu rrapportati bħala skoperturi barra l-karta bilanċjali:

(a) 'Derivattivi ta' kreditu' li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanziji finanzjarji huma 'derivattivi' skont l-IFRS 9;

(b) 'Aċċettazzjonijiet' huma obbligi minn istituzzjoni sabiex mal-maturità jitħallas il-valur nominali ta' kambjala, u dan normalment ikopri l-bejgħ tal-prodotti. Konsegwentement, huma klassifikati bħala 'riċevibbli tan-negozju' fuq il-karta bilanċjali;

(c) 'Il-ġira tal-kambjala' li ma tissodisfax il-kriterji għall-irtirar tar-rikonoxximent skont l-IFRS 9;

(d) 'Tranżazzjonijiet b'rikors' li ma jissodisfawx il-kriterji għall-irtirar tar-rikonoxximent skont l-IFRS 9;

(e) 'Assi mixtrijin skont ftehimiet ta' xiri dirett forward' huma 'derivattivi' taħt l-IFRS 9;

(f) 'Ftehimiet ta' bejgħ u riakkwist ta' assi kif definiti fil-paragrafi (3) u (5) tal-Artikolu 12 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 miftiehem minn qabel f'data speċifikata jew f'data li għad trid tiġi speċifikata. Għaldaqstant, dawn il-kuntratti jissodisfaw id-definizzjoni tad-derivattivi skont l-IFRS 9-Appendiċi A.

117. L-entrata 'li minnhom: improduttivi' għandha tinkludi l-ammont nominali ta' dawk l-impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija li huma meqjusa bħala improduttivi skont il-paragrafi 213-239 ta' din il-Parti.

118. Għal garanziji finanzjarji, impenji ta' self u impenji oħrajn mogħtija, 'l-Ammont nominali' għandu jkun l-ammont li jirrappreżenta bl-aħjar mod l-iskopertura massima tal-istituzzjoni għal riskju ta' kreditu bla ma jittieħed inkunsiderazzjoni kwalunkwe kollateral miżmum jew titjib ieħor tal-kreditu. B'mod partikolari, għall-garanziji finanzjarji mogħtija, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont massimu li l-entità jista' jkollha tħallas jekk il-garanzija tiġi msejħa. Għal impenji ta' self, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont mhux prelevat li l-istituzzjoni ħadet l-impenn li ssellef. L-ammonti nominali għandhom ikunu l-valuri tal-iskopertura qabel ma jiġu applikati l-fatturi ta' konverżjoni u t-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.

119. Fil-mudell 9.2, għal impenji ta' self riċevuti, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont totali mhux prelevat li l-kontroparti impenjat li ssellef lill-istituzzjoni. Għal impenji oħrajn riċevuti, l-ammont nominali għandu jkun l-ammont totali impenjat mill-parti l-oħra fit-tranżazzjoni. Għal garanziji finanzjarji riċevuti, 'l-ammont massimu tal-garanzija li jista' jitqies' għandu jkun l-ammont massimu li l-kontroparti jista' jkollha tħallas jekk il-garanzija tiġi msejħa. Meta garanzija finanzjarja riċevuta tkun inħarġet minn aktar minn garanti wieħed, l-ammont garantit għandu jiġi rrapportat darba biss f'dan il-mudell; l-ammont garantit għandu jiġi allokat lill-garanti li huwa l-aktar rilevanti għall-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.

10. DERIVATTIVI U KONTABILITÀ GĦALL-HEDGING (10 U 11)

120. Għall-finijiet tal-mudelli 10 u 11, id-derivattivi għandhom jitqiesu jew bħala derivattivi għall-hedging fejn jintużaw f'relazzjoni tal-hedging kwalifikanti skont l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali applikabbli abbażi tal-BAD jew bħala miżmuma għan-negozjar f'każijiet oħrajn.

121. L-ammont riportat u l-ammont nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negozjar, inklużi ħeġġijiet ekonomiċi kif ukoll id-derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-hedging għandhom jiġu rrapportati diżaggregati skont it-tip ta' riskju sottostanti, it-tip ta' suq u t-tip ta' prodott fil-mudelli 10 u 11. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-hedging diżaggregati wkoll skont it-tip ta' ħeġġ. L-informazzjoni dwar strumenti ta' hedging mhux derivattivi għandha tiġi rrapportata b'mod separat, u diżaggregata skont it-tipi ta' ħeġġijiet.

122. Skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, id-derivattivi kollha għandhom jiġu rrapportati f'dawn il-mudelli irrispettivament humiex rikonoxxuti fil-karta bilanċjali jew le skont il-GAAP nazzjonali rilevanti.

123. Id-diżaggregazzjoni tal-ammont riportat, il-valur ġust u l-ammont nozzjonali ta' derivattivi ta' negozjar u hedging skont il-portafolli tal-kontabilità u t-tipi ta' ħeġġijiet għandha tiġi implimentata b'kunsiderazzjoni tal-portafolli tal-kontabilità u t-tipi ta' ħeġġijiet li huma applikabbli fl-IFRS jew fil-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, skont liema qafas japplika għall-entità relatriċi.

124. Derivattivi tan-negozjar u derivattivi tal-hedging li, skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, jitkejlu skont il-kost jew il-LOCOM, għandhom jiġu identifikati b'mod separat.

125. Il-mudell 11 għandu jinkludi strumenti tal-hedging u entrati ħħeġġjati irrispettivament mill-istandard ta' kontabilità użat għar-rikonoxximent ta' relazzjoni ta' ħeġġ kwalifikanti, inkluż fejn din ir-relazzjoni ta' ħeġġ kwalifikanti hija fir-rigward ta' pożizzjoni netta. Fejn istituzzjoni għażlet li tibqa' tapplika l-IAS 39 għall-kontabilità għall-hedging [IFRS 9.7.2.21], ir-referenzi u l-ismijiet għat-tipi ta' hedges u portafolli tal-kontabilità għandhom jinqraw bħala r-referenzi u l-ismijiet rilevanti fl-IAS 39.9: 'Assi finanzjarji mkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv' għandha tirreferi għal 'Assi disponibbli għall-bejgħ' u 'Assi b'kost amortizzat' għandhom jinkludu 'Miżmuma sal-maturità' kif ukoll 'Self u riċevibbli'.

126. Derivattivi inklużi fi strumenti ibridi li ġew separati mill-kuntratt ospitanti għandhom jiġu rrapportati fil-mudelli 10 u 11 skont in-natura tad-derivattiv. L-ammont tal-kuntratt ospitanti mhuwiex inkluż f'dawn il-mudelli. Madankollu, fejn l-istrument ibridu jitkejjel fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, il-kuntratt għandu jiġi rrapportat bħala ħaġa sħiħa u d-derivattivi inkorporati mhumiex irrapportati fil-mudelli 10 u 11.

127. L-impenji meqjusa bħala derivattivi [IFRS 9.2.3(b)] u d-derivattivi ta' kreditu li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanzija finanzjarja fil-paragrafu 114 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 10 u l-mudell 11 bl-istess diżaggregazzjonijiet bħall-istrumenti derivattivi l-oħrajn, iżda m'għandhomx jiġu rrapportati fil-mudell 9.

128. L-ammont riportat ta' assi finanzjarji mhux derivattivi jew obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi li huma rikonoxxuti bħala strument għall-hedging fl-applikazzjoni tal-IFRS jew il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD għandhom jiġu rrapportati b'mod separat fil-mudell 11.3.

10.1. **Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta' riskju**

129. Id-derivattivi kollha għandhom jiġu klassifikati f'waħda mill-kategoriji ta' riskju li ġejjin:

(a) rata tal-imgħax: Id-derivattivi tar-rata tal-imgħax għandhom ikunu kuntratti relatati ma' strument finanzjarju bl-imgħax li l-flussi ta' flus tiegħu huma ddeterminati b'rati tal-imgħax ta' referenza jew b'kuntratt tar-rata tal-imgħax bħal għażla fuq kuntratt tal-futuri għax-xiri ta' kambjala tat-Teżor. Din il-kategorija għandha tkun limitata għal dawk in-negozjati fejn il-komponenti kollha huma esposti għal rata tal-imgħax ta' munita waħda biss. B'ħekk għandha teskludi kuntratti li jinvolvu l-iskambju ta' munita barranija waħda jew aktar 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 jiġu rrapportati bħala kuntratti ta' kambju. L-unika eċċezzjoni hija meta l-iswaps bejn il-muniti jintużaw bħala parti minn ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax, fejn għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli apposta għal dawn it-tipi ta' ħeġġijiet. Kuntratti tar-rata tal-imgħax għandhom jinkludu ftehimiet ta' rati forward, swaps bejn muniti differenti tar-rati tal-imgħax, futuri tar-rati tal-imgħax, għażliet tar-rati tal-imgħax (inklużi limiti massimi, collars u firxiet), swapzjonijiet tar-rati tal-imgħax u ċertifikati tar-rati tal-imgħax;

(b) ekwità: Derivattivi ta' ekwità għandhom ikunu kuntratti li għandhom redditu, jew porzjon tar-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta' ekwità partikolari jew ma' indiċi ta' prezzijiet tal-ekwità;

(c) munita barranija u deheb: Dawn id-derivattivi għandhom jinkludu kuntratti li jinvolvu l-iskambju ta' muniti fis-suq forward u l-iskopertura għad-deheb. Għalhekk, għandhom ikopru forwards diretti, swaps tal-kambju, swaps tal-muniti (inklużi swaps tar-rati tal-imgħax bejn il-valuti), futuri tal-munita, għażliet tal-munita, swapzjonijiet tal-munita u ċertifikat tal-munita. Id-derivattivi tal-munita barranija għandhom jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal aktar minn munita waħda, kemm jekk f'rati tal-kambju jew f'rati tal-imgħax ħlief fejn jintużaw swaps bejn il-muniti bħala parti minn ħeġġ fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax. Kuntratti tad-deheb għandhom jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal dik il-kommodità;

(d) kreditu: Id-derivattivi ta' kreditu għandhom ikunu kuntratti li fihom l-iżborż huwa marbut primarjament ma' xi miżura ta' affidabbiltà kreditizja ta' kreditu ta' referenza partikolari u li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanziji finanzjarji [IFRS 9]. Il-kuntratti għandhom jispeċifikaw skambju ta' pagamenti li fihom tal-inqas waħda miż-żewġ komponenti hija ddeterminata mill-eżekuzzjoni tal-kreditu ta' referenza. L-iżborżi jistgħu jkunu skattati minn għadd ta' avvenimenti, inklużi inadempjenza, tniżżil fil-klassifikazzjoni jew bidla stipulata fil-firxa tal-kreditu tal-assi ta' referenza. Id-derivattivi ta' kreditu li jissodisfaw id-definizzjoni ta' garanzija finanzjarja fil-paragrafu 114 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati biss fil-mudell 9;

(e) komodità Dawn id-derivattivi għandhom ikunu kuntratti li għandhom redditu, jew sehem mir-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta', jew ma' indiċi tal-prezzijiet ta', komodità bħal metall prezzjuż (minbarra deheb), żejt mhux maħdum, injam jew prodotti agrikoli

(f) oħrajn: Dawn id-derivattivi għandhom ikunu kwalunkwe kuntratt derivattiv ieħor, li ma jinvolvix skopertura għall-kambju, rata tal-imgħax, ekwità, komodità jew riskju ta' kreditu bħal derivattivi klimatiċi jew derivattivi tal-assigurazzjoni.

130. Meta derivattiv ikun influwenzat minn aktar minn tip wieħed ta' riskju sottostanti, l-istrument għandu jkun allokat għat-tip ta' riskju l-aktar sensittiv. Għal derivattivi b'bosta skoperturi, f'każijiet ta' inċertezza, in-negozjati għandhom jiġu allokati skont l-ordni ta' preċedenza li ġejja:

(a) komoditajiet: It-tranżazzjonijiet derivattivi kollha li jinvolvu skopertura għal komodità jew indiċi tal-kommodità, kemm jekk jinvolvu skopertura konġunta jew le f'komoditajiet u kwalunkwe kategorija ta' riskju oħra li tista' tinkludi kambju, rata tal-imgħax jew ekwità, għandhom jiġu rrapportati f'din il-kategorija;

(b) ekwitajiet: Bl-eċċezzjoni ta' kuntratti bi skopertura konġunta għal kommoditajiet u ekwitajiet, li għandhom jiġu rapportati bħala komoditajiet, it-tranżazzjonijiet derivattivi kollha b'rabta mal-prestazzjoni tal-ekwitajiet jew indiċi tal-ekwitajiet għandhom jiġu rrapportati fil-kategorija tal-ekwità. In-negozjati tal-ekwità bi skopertura għal rati tal-kambju jew tal-imgħax għandhom jiġu inklużi f'din il-kategorija;

(c) munita barranija u deheb: Din il-kategorija għandha tinkludi t-tranżazzjonijiet derivattivi kollha (bl-eċċezzjoni ta' dawk diġà rrapportati fil-kategoriji tal-komodità jew tal-ekwità) bi skopertura għal iktar minn munita waħda, sew jekk tappartjeni għal strumenti finanzjarji bl-imgħax sew jekk għal rati tal-kambju ħlief fejn jintużaw swaps bejn il-muniti bħala parti minn hedge fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax.

10.2. **L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati għal derivattivi**

131. Skont l-IFRS, l-'ammont riportat' għad-derivattivi kollha (hedging jew negozjar) għandu jkun il-valur ġust. Derivattivi b'valur ġust pożittiv (ogħla minn żero) għandhom ikunu 'assi finanzjarji' u derivattivi b'valur ġust negattiv (taħt iż-żero) għandhom ikunu 'obbligazzjonijiet finanzjarji'. L-'ammont riportat' għandu jiġi rrapportat 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 għandu jiġi klassifikat 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 tal-iskambju jistgħu jsiru jew favorevoli għall-istituzzjoni (u d-derivattiv jiġi klassifikat bħala 'assi finanzjarju') jew mhux favorevoli (u d-derivattiv jiġi klassifikat bħala 'obbligazzjoni finanzjarja'). L-ammont riportat ta' derivattivi tal-hedging għandu jkun il-valur ġust sħiħ tagħhom, inklużi fejn applikabbli l-komponenti ta' dan il-valur ġust li mhumiex speċifikati bħala strumenti għall-hedging.

132. Minbarra l-ammonti riportati kif definiti fil-paragrafu 27 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness, il-valuri ġusti għandhom jiġu rrapportati mill-istituzzjonijiet li jirrapportaw skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD għall-istrumenti derivattivi kollha, sew jekk meħtieġa jiġu rreġistrati fuq il-karta bilanċjali sew jekk barra l-karta bilanċjali skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD.

133. L-'ammont nozzjonali' għandu jkun in-nominal gross tan-negozjati kollha konklużi u li għadhom mhumiex saldati fid-data ta' referenza, irrispettivament dawn in-negozjati jwasslux għar-reġistrar ta' skoperturi derivattivi fuq il-karta bilanċjali jew le. B'mod partikolari, għandu jitqies dan li ġej sabiex jiġi ddeterminat l-ammont nozzjonali:

(a) għal kuntratti b'ammonti prinċipali nominali jew nozzjonali varjabbli, il-bażi għar-rapportar għandha tkun l-ammonti prinċipali nominali jew nozzjonali fid-data ta' referenza;

(b) il-valur tal-ammont nozzjonali li għandu jiġi rrapportat għal kuntratt derivattiv b'komponent multiplikatur għandu jkun l-ammont nozzjonali effettiv tal-kuntratt jew il-valur nominali;

(c) tpartit; L-ammont nozzjonali ta' swap għandu jkun l-ammont prinċipali sottostanti li fuqu huwa bbażat l-iskambju tal-imgħax, il-kambju jew dħul jew infiq ieħor;

(d) kuntratti marbutin ma' ekwità u komodità: L-ammont nozzjonali li għandu jiġi rrapportat għal kuntratt ta' ekwità jew komodità għandu jkun il-kwantità tal-komodità jew tal-ekwità kuntrattat għax-xiri jew il-bejgħ multiplikat bil-prezz tal-kuntratt ta' unità. L-ammont nozzjonali li għandu jiġi rrapportat għal kuntratti ta' komodità bi skambji multipli ta' kapital għandu jkun l-ammont kuntrattwali multiplikat bin-numru ta' skambji li jifdal ta' kapital fil-kuntratt;

(e) derivattivi ta' kreditu: L-ammont tal-kuntratt li għandu jiġi rrapportat għal derivattivi ta' kreditu għandu jkun il-valur nominali tal-kreditu ta' referenza rilevanti;

(f) għażliet diġitali għandhom gwadanji predefiniti li jistgħu jkunu jew ammont monetarju jew għadd ta' kuntratti ta' sottostanti. L-ammont nozzjonali għal għażliet diġitali għandu jiġi definit jew bħala l-ammont monetarju predefinit jew bħala l-valur ġust tas-sottostanti fid-data ta' referenza.

134. Il-kolonna 'Ammont nozzjonali' ta' derivattivi għandha tinkludi, għal kull partita, is-somma tal-ammonti nozzjonali tal-kuntratti kollha li fihom l-istituzzjoni hija kontroparti, irrispettivament id-derivattivi jitqisux assi jew obbligazzjonijiet fuq il-profil tal-karta bilanċjali jew ma jiġux irreġistrati fuq il-karta bilanċjali. L-ammonti nozzjonali kollha għandhom jiġu rrapportati irrispettivament il-valur ġust tad-derivattivi huwiex pożittiv, negattiv jew ugwali għal żero. In-netting fost l-ammonti nozzjonali m'għandux ikun permess.

135. L-'ammont nozzjonali' għandu jiġi rrapportat skont it-'total' u skont 'li minnhom: mibjugħa' għall-partiti: 'Għażliet OTC', 'Għażliet tas-suq regolat', 'Kreditu', 'Komodità' u 'Oħrajn'. L-entrata 'li minnhom mibjugħin' għandha tinkludi l-ammonti nozzjonali (prezz tal-eżerċitar) tal-kuntratti li fihom il-kontropartijiet (detenturi tal-opzjoni) tal-istituzzjoni (bejjiegħa tal-opzjoni) għandhom id-dritt li jeżerċitaw l-opzjoni 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).

136. L-allokazzjoni ta' tranżazzjoni bħala 'OTC' jew 'Suq organizzat' għandha tkun ibbażata fuq in-natura tas-suq fejn issir it-tranżazzjoniu mhux fuq jekk hemmx obbligu tal-ikklejar mandatorju għal dik it-tranżazzjoni. 'Suq organizzat' huwa suq regolat fit-tifsira tal-Artikolu 4(92) tas-CRR. Għaldaqstant, fejn entità relatriċi tidħol f'kuntratt derivattiv f'suq OTC fejn l-ikklejar ċentrali huwa obbligatorju, din għandha tikklassifika dik id-derivattiva bħala 'OTC' u mhux bħala 'Suq organizzat'.

10.3. **Id-derivattivi klassifikati bħala 'hedges ekonomiċi'**

137. Id-derivattivi li huma miżmuma għal skopijiet ta' hedging iżda li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex ikunu strumenti effettivi għall-hedging skont l-IFRS 9, l-IAS 39 fejn l-IAS 39 huwa applikat għal skopijiet ta' kontabilità għall-hedging jew mal-qafas ta' kontabilità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 10 bħala 'hedges ekonomiċi'. Dan għandu japplika wkoll għall-każijiet li ġejjin kollha:

(a) derivattivi li jagħmlu hedging ta' strumenti azzjonarji mhux kwotati li għalihom il-kost jista' jkun stima xierqa tal-valur ġust;

(b) derivattivi ta' kreditu mkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf użati fil-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu ta' strument finanzjarju kollu jew parti minnu, li huwa speċifikat bħala mkejjel fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf fi, jew sussegwenti għal, rikonoxximent inizjali, jew filwaqt li mhuwiex rikonoxxut skont l-IFRS 9.6.7.;

(c) derivattivi li huma klassifikati bħala 'miżmumin għan-negozjar' skont l-IFRS 9 Appendiċi A jew assi tan-negozjar skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD iżda li mhumiex parti mill-portafoll tan-negozjar kif definit fl-Artikolu 4(1)(86) tas-CRR.

138. 'Hedges ekonomiċi' m'għandhomx jinkludu derivattivi għan-negozjar għan-nom proprju.

139. Id-derivattivi li jissodisfaw id-definizzjoni ta' 'hedges ekonomiċi' għandhom jiġu rrapportati b'mod separat għal kull tip ta' riskju fil-mudell 10.

140. Id-derivattivi ta' kreditu użati fil-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu ta' strument finanzjarju kollu jew parti minnu, li huwa speċifikat fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf fi, jew sussegwenti għal, rikonoxximent inizjali, jew filwaqt li mhuwiex rikonoxxut skont l-IFRS 9.6.7 għandhom jiġu rrapportati f'ringiela apposta fil-mudell 10 f'riskju ta' kreditu. Ħeġġijiet ekonomiċi oħrajn tar-riskju ta' kreditu li għalihom l-entità relatriċi ma tapplikax l-IFRS 9.6.7 għandhom jiġu rrapportati b'mod separat.

10.4. **Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti**

141. L-ammont riportat u l-ammont totali nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negozjar, u anki tad-derivattivi miżmuma għall-kontabilità għall-ħeġġijar, li huma nnegozjati fis-suq OTC, għandhom jiġu rrapportati mill-kontroparti bl-użu tal-kategoriji li ġejjin:

(a) 'istituzzjonijiet ta' kreditu';

(b) 'korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn';

(c) 'il-bqija' li tinkludi l-kontropartijiet l-oħrajn kollha.

142. Id-derivattivi OTC kollha, bla ma jitqies it-tip ta' riskju li huma relatati miegħu, għandhom jiġu diżaggregati skont dawn il-kontropartijiet.

10.5. **Kontabilità għall-hedging taħt il-GAAP nazzjonali (11.2)**

143. Fejn il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD jeħtieġ l-allokazzjoni ta' derivattivi għall-hedging madwar kategoriji ta' hedges, id-derivattivi għall-hedging għandhom jiġi rrapportati b'mod separat għal kull waħda mill-kategoriji applikabbli: 'hedges fuq il-valur ġust', 'hedges fuq il-flussi tal-flus', 'hedges fuq il-prezz tal-kost', 'hedge fuq investimenti netti f'operazzjoni barranija', 'hedges tal-portafoll fuq il-valur ġust tar-riskju tar-rata tal-imgħax' u 'hedges fuq il-flussi tal-flus tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imgħax'.

144. Fejn applikabbli skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, 'Hedges fuq il-prezz tal-kost' għandhom jirreferu għal kategorija tal-hedging li fiha d-derivattiv tal-hedging huwa ġeneralment mkejjel skont il-kost.

10.6. **L-ammont li għandu jiġi rrapportat għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi (11.3 and 11.3.1)**

145. Għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont riportat tagħhom skont ir-regoli tal-kejl applikabbli għall-portafolli tal-kontabilità li jappartjenu għalihom fl-IFRS jew fil-GAAP abbażi tal-BAD. L-ebda 'ammont nozzjonali' m'għandu jiġi rrapportat għal strumenti tal-hedging mhux derivattivi.

10.7. **Entrati ħħeġġjati f'ħeġġijiet b'valur ġust (11.4)**

146. L-ammont riportat ta' entrati ħħeġġjati f'ħeġġ b'valur ġust rikonoxxut fuq ir-rapport tal-pożizzjoni finanzjarja għandu jiġi diżaggregat skont il-portafoll tal-kontabilità u t-tip ta' riskju ħħeġġjat għal assi finanzjarji ħħeġġjati u obbligazzjonijiet finanzjarji ħħeġġjati. Fejn strument finanzjarju jiġi ħħeġġjat għal aktar minn riskju wieħed, għandu jiġi rrapportat fit-tip ta' riskju li fih għandu jiġi rrapportat l-istrument tal-hedging skont il-paragrafu 129.

147. 'Mikro-hedges' għandhom ikunu hedges minbarra hedge fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax skont l-IAS 39.89 A. Mikro-ħeġġijiet jinkludu ħeġġijiet ta' pożizzjonijiet netti skont l-IFRS 9.6.6.

148. 'Aġġustamenti tal-hedge fuq mikro-hedges' għandha tinkludi l-aġġustamenti kollha tal-hedge għall-mikro-hedges kollha kif definit fil-paragrafu 147.

149. 'Aġġustamenti tal-hedge inklużi fl-ammont riportat ta' assi/obbligazzjonijiet' għandha tkun l-ammont akkumulat tal-qligħ u t-telf fuq l-entrati hedged li aġġustaw l-ammont riportat ta' dawk l-entrati u li ġew rikonoxxuti fi profitt jew telf. Aġġustamenti tal-ħeġġ għall-entrati ħeġġjati li huma ekwitajiet imkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 1.3. Aġġustamenti tal-ħeġġ għal impenji sodi mhux rikonoxxuti jew komponent tagħhom m'għandhomx jiġu rrapportati.

150. 'L-aġġustamenti li jifdal għal mikro-hedges li ma tkomplewx inklużi hedges ta' pożizzjonijiet netti' għandha tinkludi dawk l-aġġustamenti tal-hedge li, wara n-nuqqas ta' tkomplija tar-relazzjoni tal-hedge u t-tmiem tal-aġġustament ta' entrati hedged għall-qligħ u t-telf tal-hedging, ikunu għadhom iridu jiġu amortizzati għall-profitt jew it-telf permezz ta' rata effettiva tal-imgħax ikkalkolata mill-ġdid għal entrati hedged imkejlin b'kost amortizzat, jew għall-ammont li jirrappreżenta l-qligħ jew it-telf tal-hedging kumulattiv preċedentement rikonoxxut għal assi hedged imkejlin fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv.

151. Fejn grupp ta' assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji, inkluż grupp ta' assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji li jikkostitwixxu pożizzjoni netta, ikun eliġibbli bħala entrata hedged, assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji li jikkostitwixxu dan il-grupp għandhom jiġu rrapportati fl-ammont riportat tagħhom fuq bażi grossa, qabel in-netting bejn l-istrumenti fil-grupp, 'Assi jew obbligazzjonijiet inklużi f'hedge ta' pożizzjoni netta (qabel in-netting)'.

152. 'Entrati hedged fil-hedge fil-portafoll fuq ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax' għandha tinkludi assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji f'hedge fuq il-valur ġust tal-iskopertura tar-rata tal-imgħax ta' portafoll ta' assi finanzjarji jew obbligazzjonijiet finanzjarji. Dawn l-istrumenti finanzjarji għandhom jiġu rrapportati fl-ammont riportat tagħhom fuq bażi grossa, qabel in-netting bejn l-istrumenti fi ħdan il-portafoll.

11. ĊAQLIQ FI PROVVEDIMENTI U DISPOŻIZZJONIJIET GĦAL TELF TA' KREDITU (12)

11.1. **Iċ-ċaqliq fil-provvedimenti għal telf u indeboliment ta' kreditu ta' strumenti ta' ekwità skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD (12.0)**

153. Il-mudell 12.0 jinkludi rikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u tal-għeluq tal-kont ta' provvediment għal assi finanzjarji mkejla skont metodi bbażati fuq il-kost, kif ukoll għal assi finanzjarji skont metodi oħrajn ta' kejl jew mkejla f'valur ġust permezz ta' ekwità jekk il-GAAP nazzjonali taħt il-BAD jeħtieġ li dawk l-assi jkunu soġġetti għal indeboliment. Aġġustamenti tal-valur fuq assi mkejla fl-inqas mill-kost jew mis-suq m'għandhomx jiġu rrapportati fil-mudell 12.0.

154. 'Żidiet dovuti għal ammonti mwarrbin għal telf minn self stmat matul il-perjodu' għandhom jiġu rrapportati 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' għandhom jiġu rrapportati meta, għall-kategorija ewlenija ta' assi jew kontroparti, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-introjtu nett; jiġifieri għall-kategorija jew il-kontroparti inkwistjoni, it-tnaqqis fl-indeboliment għall-perjodu jaqbeż iż-żidiet.

155. Il-bidliet fl-ammonti ta' provvediment minħabba ripagament u disponimenti ta' assi finanzjarji għandhom jiġu rrapportati f'"Aġġustamenti oħrajn". It-tħassir għandu jiġi rrapportat skont il-paragrafi 72 sa 74.

11.2. **Iċ-ċaqliq fi provvedimenti u dispożizzjonijiet għal telf ta' kreditu skont l-IFRS (12.1)**

156. Il-mudell 12.1 jinkludi rikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u tal-għeluq tal-kont ta' provvediment għal assi finanzjarji mkejla b'kost amortizzat u fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv diżaggregat skont l-istadji ta' indeboliment, skont l-istrument u skont il-kontroparti.

157. Id-dispożizzjonijiet għal skoperturi barra l-karta bilanċjali li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' indeboliment tal-IFRS 9 għandhom jiġu rrapportati skont l-istadji ta' indeboliment. L-indeboliment għal impenji ta'self għandhom jiġu rrapportati bħala dispożizzjonijiet biss fejn mhumiex ikkunsidrati flimkien mal-indeboliment ta' assi fil-karta bilanċjali skont l-IFRS 9.7.B8E u l-paragrafu 108 ta' din il-parti. Iċ-ċaqliq fid-dispożizzjonijiet għal impenji u garanziji finanzjarji mkejla skont l-IAS 37 u garanziji finanzjarji trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4 m'għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell iżda fil-mudell 43. Il-bidliet fil-valur ġust minħabba r-riskju ta' kreditu ta' impenji u garanziji finanzjarji mkejla f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont l-IFRS 9 m'għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell iżda fl-entrata 'Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf, nett' skont il-paragrafu 50 ta' din il-Parti.

158. L-entrati 'li minnhom: provvedimenti mkejlin b'mod kollettiv' u 'li minnhom: provvedimenti mkejlin b'mod individwali' għandhom jinkludu l-movimenti fl-ammont kumulattiv ta' indeboliment relatat ma' assi finanzjarji li ġew rispettivament imkejlin fuq bażi kollettiva jew individwali.

159. 'Żidiet dovuti għal oriġinazzjoni u akkwiżizzjoni' għandhom jinkludu l-ammont ta' żidiet fit-telf mistenni li ttieħed kont tiegħu fir-rikonoxximent inizjali ta' assi finanzjarji oriġinati jew akkwistati. Din iż-żieda tal-provvediment għandha tiġi rrapportata fl-ewwel data ta' referenza ta' rapportar wara l-oriġinazzjoni jew l-akkwiżizzjoni ta' dawk l-assi finanzjarji. Iż-żidiet jew it-tnaqqis fit-telf mistenni fuq dawk l-assi finanzjarji wara r-rikonoxximent inizjali tagħhom għandhom jiġu rrapportati f'kolonni oħrajn, skont kif applikabbli. L-assi oriġinati jew akkwistati għandhom jinkludu assi li jirriżultaw mill-prelevament tal-impenji barra l-karta bilanċjali mogħtija.

160. 'Tnaqqis minħabba l-irtirar tar-rikonoxximent' għandu jinkludi l-ammont ta' bidliet f'telf mistenni minħabba assi finanzjarji totalment ritirati mir-rikonoxximent tagħhom fil-perjodu ta' rapportar għal raġunijiet għajr tħassir, li jinkludu trasferimenti għal partijiet terzi jew l-iskadenza tad-drittijiet kuntrattwali minħabba ħlas lura sħiħ, disponiment ta' dawk l-assi finanzjarji jew it-trasferiment tagħhom f'portafoll tal-kontabilità ieħor. Il-bidla fil-provvediment għandha tiġi rikonoxxuta f'din il-kolonna fl-ewwel data ta' referenza ta' rapportar wara r-ripagament, id-disponiment jew it-trasferiment. Għal skoperturi barra l-karta bilanċjali, din l-entrata għandha tinkludi wkoll it-tnaqqis fl-indeboliment dovut għall-entrata barra l-karta bilanċjali li ssir assi fuq il-karta bilanċjali.

161. 'Bidliet minħabba bidla fir-riskju ta' kreditu (nett)' għandha tinkludi l-ammont nett ta' bidliet fit-telf mistenni fit-tmiem tal-perjodu ta' rapportar minħabba żieda jew tnaqqis fir-riskju ta' kreditu sa mir-rikonoxximent inizjali irrispettivament jekk dawn wasslux għal trasferiment tal-assi finanzjarju għal stadju ieħor. L-impatt fil-provvediment minħabba ż-żieda jew it-tnaqqis tal-ammont ta' assi finanzjarji konsegwenza tad-dħul mill-imgħax dovut u mħallas għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna. Din l-entrata għandha tinkludi wkoll l-impatt tal-milja taż-żmien fuq it-telf mistenni skont l-IFRS 9.5.4.1(a) u (b). Il-bidliet fl-istimi dovuti għal aġġornamenti jew reviżjoni tal-parametri ta' riskju kif ukoll il-bidliet f'data ekonomika prospettiva għandhom ukoll jiġu rrapportati f'din il-kolonna. Il-bidliet fit-telf mistenni minħabba ripagament parzjali ta' skoperturi permezz ta' ħlas parzjali għandhom jiġu rrapportati f'din il-kolonna bl-eċċezzjoni tal-aħħar ħlas parzjali, li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 'Tnaqqis dovut għall-irtirar tar-rikonoxximent'.

162. Il-bidliet kollha fit-telf ta' kreditu mistenni relatat ma' skoperturi ċirkolanti għandhom jiġu rrapportati f'Bidliet minħabba bidla fir-riskju ta' kreditu (nett)', ħlief għal dawk il-bidliet relatati ma' tħassir u aġġornamenti fil-metodoloġija tal-istituzzjoni għall-istima tat-telf ta' kreditu. Skoperturi ċirkolanti għandhom ikunu dawk li għalihom il-bilanċi pendenti tal-klijenti jitħallew ivarjaw skont id-deċiżjonijiet tagħhom li jisselfu u jerġgħu jħallsu sa limitu stabbilit mill-istituzzjoni.

163. 'Bidliet minħabba aġġornament fil-metodoloġija tal-istituzzjoni għal stima (netta)' għandha tinkludi bidliet minħabba aġġornamenti fil-metodoloġija tal-istituzzjoni għall-istima tat-telf mistenni dovut għal bidliet fil-mudelli eżistenti jew it-twaqqif ta' mudelli ġodda użati għall-istima tal-indeboliment. L-aġġornamenti metodoloġiċi għandhom jinkorporaw ukoll l-impatt tal-adozzjoni ta' standards ġodda. Bidliet fil-metodoloġija li jwasslu biex assi jbiddel stadju ta' indeboliment għandhom jiġu kkunsidrati għal bidla fil-mudell fl-intier tiegħu. Il-bidliet fl-istimi minħabba aġġornamenti jew reviżjoni tal-parametri ta' riskju kif ukoll il-bidliet f'data ekonomika prospettiva m'għandhomx jiġu rrapportati f'din il-kolonna.

164. Ir-rapportar tal-bidliet fit-telf mistenni relatat ma' assi modifikati [IFRS 9.5.4.3 u Appendiċi A] għandu jiddependi mill-karatteristiċi tal-modifika skont dan li ġej:

(a) fejn il-modifika tirriżulta fl-irtirar parzjali jew totali tar-rikonoxximent ta' assi minħabba tħassir kif definit fil-paragrafu 74, l-impatt fuq it-telf mistenni minħabba dan ir-ritirar tar-rikonoxximent għandu jiġi rrapportat fi 'Tnaqqis fil-kont ta' provvediment minħabba tħassir', u kwalunkwe impatt ieħor minn modifika fuq it-telf ta' kreditu mistenni f'kolonni oħrajn xierqa;

(b) fejn il-modifika tirriżulta fl-irtirar sħiħ tar-rikonoxximent ta' assi għal raġunijiet għajr tħassir kif definit fil-paragrafu 74 u s-sostituzzjoni tiegħu b'assi ġdid, l-impatt tal-modifika fuq it-telf ta' kreditu mistenni għandu jiġi rrapportat f'Bidliet minħabba l-irtirar tar-rikonoxximent' għall-bidliet minħabba l-assi rtirat mir-rikonoxximent, u f'Żidiet minħabba l-oriġinazzjoni u l-akkwiżizzjoni' għall-bidliet minħabba l-assi modifikat rikonoxxut reċentement. L-irtirar tar-rikonoxximent għal raġunijiet għajr tħassir għandu jinkludi r-ritirar tar-rikonoxximent fejn it-termini tal-assi modifikati ġew soġġetti għal bidliet sostanzjali;

(c) fejn il-modifika ma tirriżultax fl-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi modifikat kollu jew parti minnu, l-impatt tagħha fuq it-telf mistenni għandu jiġi rrapportat f'Bidliet minħabba modifiki mingħajr irtirar tar-rikonoxximent'.

165. It-tħassir għandu jiġi rrapportat skont il-paragrafi 72 sa 74 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness u skont dan li ġej:

(a) fejn l-istrument ta' dejn huwa parzjalment jew kompletament irtirat mir-rikonoxximent għax ma hemm l-ebda aspettattiva raġjonevoli ta' rkupru, it-tnaqqis fil-provvediment ta' telf irrapportat minħabba l-ammonti mħassra għandu jiġi rrapportat fi: 'Tnaqqis fil-kont ta' provvediment minħabba tħassir';

(b) 'Ammonti mħassra direttament għar-rapport tal-introjtu' għandha tkun l-ammonti ta' assi finanzjarji mħassra matul il-perjodu ta' rapportar li jaqbżu kwalunkwe kont ta' provvediment tal-assi finanzjarji rispettivi fid-data tal-irtirar tar-rikonoxximent. Dawn għandhom jinkludu l-ammonti kollha mħassra matul il-perjodu ta' rapportar u mhux dawk li għadhom soġġetti għal attività ta' infurzar biss.

166. 'Aġġustamenti oħrajn' għandha tinkludi kwalunkwe ammont li mhuwiex irrapportat fil-kolonni preċedenti, inklużi fost oħrajn, l-aġġustament fuq it-telf mistenni minħabba differenzi fil-kambju fejn dan ma jkunx konsistenti mar-rapportar tal-impatt tal-kambju fil-mudell 2.

11.3. **Trasferimenti bejn stadji ta' indeboliment (preżentazzjoni ta' bażi grossa) (12.2)**

167. Għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 12.2 l-ammont riportat gross għal assi finanzjarji u l-ammont nominali li ġew trasferiti bejn l-istadji ta' indeboliment waqt il-perjodu ta' rapportar għal skoperturi barra l-karta bilanċjali li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' indeboliment tal-IFRS 9.

168. Għandhom jiġu rrapportati biss l-ammont riportat gross jew l-ammont nominali ta' dawk l-assi finanzjarji jew skoperturi barra l-karta bilanċjali li qegħdin fi stadju ta' indeboliment differenti fid-data ta' referenza ta' rapportar minn dak li kienu fih fil-bidu tas-sena finanzjarja jew fir-rikonoxximent inizjali tagħhom. Għal skoperturi fil-karta bilanċjali li għalihom l-indeboliment irrapportat fil-mudell 12.1 jinkludi komponent barra l-karta bilanċjali [IFRS 9.5.5.20 u IFRS 7.B8E], il-bidla fl-istadju tal-komponent fil-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali għandha tiġi kkunsidrata.

169. Għar-rapportar tat-trasferimenti li seħħew matul is-sena finanzjarja, assi finanzjarji jew skoperturi barra l-karta bilanċjali li biddlu diversi drabi l-istadju ta' indeboliment mill-bidu tas-sena finanzjarja jew mir-rikonoxximent inizjali tagħhom għandhom jiġu rrapportati bħala li ġew trasferiti mill-istadju ta' indeboliment tagħhom fil-bidu tas-sena finanzjarja jew ir-rikonoxximent inizjali għall-istadju ta' indeboliment li fih huma inklużi fid-data ta' referenza ta' rapportar.

170. L-ammont riportat gross jew l-ammont nominali li għandu jiġi rrapportat fil-mudell 12.2 għandu jkun l-ammont riportat gross jew il-valur nominali fid-data tar-rapportar, irrispettivament dan l-ammont kienx aktar għoli jew aktar baxx fid-data tat-trasferiment.

12. IL-KOLLATERAL U L-GARANZIJI RIĊEVUTI (13)

12.1. **Id-diżaggregazzjoni tal-kollateral u l-garanziji skont is-self u l-avvanzi minbarra dawk miżmumin għan-negozjar(13.1)**

171. Il-kollateral u l-garanziji li jappoġġaw is-self u l-avvanzi, b'mod indipendenti mill-forma ġuridika tagħhom, għandhom jiġu rrapportati skont it-tip ta' rahan: self kollateralizzat minn proprjetà immobbli u self kollateralizzat ieħor, u mill-garanziji finanzjarji riċevuti. Is-self u l-avvanzi għandhom jiġu diżaggregati skont il-kontropartijiet u l-iskop.

172. Fil-mudell 13.1, għandu jiġi rrapportat l-'ammont massimu tal-kollateral jew garanzija li jistgħu jiġu kkunsidrati'. It-total tal-ammonti tal-garanzija finanzjarja u/jew kollateral murija fil-kolonni relatati tal-mudell 13.1 m'għandhiex taqbeż l-ammont riportat tas-self relatat.

173. Għar-rapportar ta' self u avvanzi skont it-tip ta' rahan, għandhom jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) fi ħdan 'Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli', 'Residenzjali' għandhom jinkludu self garantit minn proprjetà immobbli residenzjali u self 'Kummerċjali' garantit b'rahan ta' proprjetà immobbli għajr residenzjali inkluż uffiċini u binjiet kummerċjali u tipi oħra ta' proprjetà immobbli kummerċjali. Id-determinazzjoni dwar jekk il-kollateral tal-proprjetà immobbli għandux ikun residenzjali jew kummerċjali għandha ssir skont is-CRR;

(b) fi ħdan 'Self ikkollateralizzat ieħor', 'Flus [Strumenti ta' dejn maħruġin]' għandha tinkludi (a) depożiti fl-istituzzjoni ta' rapportar li ġew mirhuna bħala kollaterali għal self u (b) titoli ta' dejn maħruġa mill-istituzzjoni ta' rapportar li ġew mirhuna bħala kollateral għal self. 'Il-bqija' għandha tinkludi rahan ta' titoli oħra maħruġa minn kwalunkwe parti terza jew rahan ta' assi oħra;

(c) 'Garanziji finanzjarji riċevuti' għandha tinkludi kuntratti li skont il-paragrafu 114 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċjali biex jirrimborża lill-istituzzjoni ta' telf li ġġarrab, minħabba li debitur speċifikat jonqos milli jagħmel pagament meta jkun dovut skont it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' dejn.

174. Għal self u avvanzi li għandhom b'mod simultanju aktar minn tip wieħed ta' kollateral jew garanzija, l-ammont ta' 'Kollateral/garanzija massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati' għandu jiġi allokat skont il-kwalità tiegħu u jibdew l-ewwel dawk tal-aqwa kwalità. Għal self kollateralizzat minn proprjetà immobbli, il-kollateral tal-proprjetà immobbli għandu dejjem jiġi rrapportat l-ewwel, irrispettivament mill-kwalità tiegħu meta mqabbla ma' kollateral ieħor. Fejn il-'Kollateral/garanzija massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati' jaqbżu l-valur tal-kollateral tal-proprjetà immobbli, il-valur tiegħu li jibqa' għandu jiġi allokat għal tipi ta' kollateral u garanziji oħrajn skont il-kwalità tagħhom u jibdew l-ewwel minn dawk tal-aħjar kwalità.

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

175. Dan il-mudell għandu jinkludi l-ammont riportat tal-kollateral li nkiseb bejn il-bidu u t-tmiem tall-perjodu ta' referenza u li jibqa' rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta' referenza.

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

176. 'Preklużjoni [assi tanġibbli]' għandha tkun l-ammont riportat kumulattiv ta' assi tanġibbli miksubin billi jittieħed f'pussess kollateral li jibqa' rikonoxxut fil-karta bilanċjali fid-data ta' referenza esklużi dawk klassifikati bħala 'Proprjetà, impjant u tagħmir'.

13. ĠERARKIJA TAL-VALUR ĠUST: L-ISTRUMENTI FINANZJARJI FIL-VALUR ĠUST (14)

177. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur ta' strumenti finanzjarji mkejlin fil-valur ġust skont il-ġerarkija provduta mill-IFRS 13.72. Fejn il-GAAP nazzjonali taħt il-BAD jeħtieġu wkoll l-allokazzjoni ta' assi mkejlin fil-valur ġust bejn livelli differenti ta' valur ġust, l-istituzzjonijiet taħt il-GAAP nazzjonali għandhom jirrapportaw dan il-mudell ukoll.

178. 'Bidla fil-valur ġust għall-perjodu' għandha tinkludi qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid skont l-IFRS 9, IFRS 13 jew il-GAAP nazzjonali fejn applikabbli, fil-perjodu tal-istrumenti li jkomplu jeżistu fid-data tar-rapportar. Dawn il-qligħ u telf għandhom jiġu rrapportati għall-inklużjoni fir-rapport dwar l-introjtu, jew fejn applikabbli, fir-rapport tal-introjtu komprensiv; għaldaqstant, l-ammonti rrapportati huma ta' qabel it-taxxi.

179. 'Bidla akkumulata fil-valur ġust qabel it-taxxi' għandha tinkludi l-ammont ta' qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid tal-istrumenti akkumulati mir-rikonoxximent inizjali sad-data ta' referenza.

14. L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT U L-OBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI ASSOĊJATI MA' ASSI FINANZJARJI TRASFERITI (15)

180. Il-mudell 15 għandu jinkludi informazzjoni dwar assi finanzjarji trasferiti li parti minnhom jew kollha kemm huma ma jikkwalifikawx għall-irtirar tar-rikonoxximent, u assi finanzjarji kompletament irtirati mir-rikonoxximent li għalihom l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta' servizzjar.

181. L-obbligazzjonijiet assoċjati għandhom jiġu 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.

182. Il-kolonna 'Ammonti rtirati mir-rikonoxximent għal skopijiet kapitali' għandha tinkludi l-ammont riportat tal-assi finanzjarji rikonoxxuti għal skopijiet ta' kontabilità iżda rtirati mir-rikonoxximent għal skopijiet prudenzjali għax l-istituzzjoni qed tittrattahom bħala pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni għal skopijiet kapitali skont l-Artikoli 109, 243 u 244 tas-CRR.

183. 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos') għandhom ikunu tranżazzjonijiet li fihom l-istituzzjoni 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 futura speċifika. Tranżazzjonijiet li jinvolvu t-trasferiment temporanju ta' deheb kontra kollateral fi flus għandhom jitqiesu wkoll bħala 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos'). L-ammonti riċevuti mill-istituzzjoni bi skambju għal assi finanzjarji trasferiti lil parti terza ('akkwirent temporanju') għandhom jiġu klassifikati taħt 'ftehimiet ta' riakkwist' meta jkun hemm impenn biex titreġġa' lura l-operazzjoni u mhux sempliċiment għażla biex isir hekk. Ftehimiet ta' riakkwist għandhom 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 bi skambju għal titoli trasferiti temporanjament lil parti terza fil-forma ta' ftehim ta' bejgħ/riakkwist.

184. 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos') u 'self ta' retroriakkwist' ('reverse repos') għandhom jinvolvu flus riċevuti jew mogħtija b'self mill-istituzzjoni.

185. Fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni, meta l-assi finanzjarji trasferiti jiġu ritirati mir-rikonoxximent, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-qligħ (telf) iġġenerat mill-entrata fi ħdan ir-rapport tal-introjtu li jikkorrispondi għall-'portafolli tal-kontabilità' li kienu inklużi fihom l-assi finanzjarji qabel l-irtirar tar-rikonoxximent tagħhom.

15. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' ENTRATI SPEĊIFIĊI TAR-RAPPORT TAL-INTROJTU (16)

186. Għal entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu għandhom jiġu rrapportati diżaggregazzjonijiet ulterjuri tal-qligħ (jew introjtu) u t-telf (jew spejjeż).

15.1. **Id-dħul mill-imgħax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1)**

187. Id-dħul mill-imgħax għandu jiġi diżaggregat skont dawn it-tnejn li ġejjin:

(a) id-dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji u oħrajn;

(b) id-dħul mill-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji b'rata effettiva tal-imgħax negattiva.

188. L-ispejjeż tal-imgħax għandhom jiġu diżaggregati skont dawn it-tnejn li ġejjin:

(a) spejjeż tal-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji u oħrajn;

(b) spejjeż tal-imgħax fuq assi finanzjarji b'rata effettiva tal-imgħax negattiva.

189. Id-dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji u fuq obbligazzjonijiet finanzjarji b'rata effettiva tal-imgħax negattiva għandu jinkludi dħul mill-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar, titoli ta' dejn, u self u avvanzi, kif ukoll fuq depożiti, titoli ta' dejn maħruġa u obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn b'r-rata effettiva tal-imgħax negattiva.

190. Spejjeż tal-imgħax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji u fuq assi finanzjarji b'rata effettiva tal-imgħax negattiva għandhom jinkludu spejjeż tal-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar, depożiti, titoli ta' dejn maħruġa u obbligazzjonijiet finanzjarji oħra, kif ukoll fuq titoli ta' dejn u self u avvanzi b'rata effettiva tal-imgħax negattiva.

191. Għall-finijiet tal-mudell 16.1, pożizzjonijiet qosra għandhom jiġu kkunsidrati fi ħdan obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn. Għandhom jittieħdu inkunsiderazzjoni l-istrumenti kollha fil-portafolji varji ħlief dawk inklużi fl-entrati 'Derivattivi - Kontabilità għall-hedging' mhux użati għall-hedging tar-riskju tar-rata tal-imgħax.

192. 'Derivattivi - Kontabilità għall-hedging, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax' għandha tinkludi d-dħul u l-ispejjeż mill-imgħax fuq strumenti tal-hedging meta l-entrati hedged jiġġeneraw l-imgħax.

193. Meta jintuża l-prezz nadif, l-imgħax fuq id-derivattivi miżmuma għan-negozjar għandu jinkludi l-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi miżmuma għan-negozjar li jikkwalifikaw bħala 'hedges ekonomiċi' li huma inklużi bħala dħul jew spejjeż mill-imgħax biex jiġu korretti d-dħul u l-ispiża tal-istrumenti finanzjarji hedged minn perspettiva ekonomika iżda mhux kontabilistika. F'każ bħal dan, id-dħul mill-imgħax fuq derivattivi ta' ħeġġ ekonomika għandhom jiġu rrapportati b'mod separat fi ħdan id-dħul mill-imgħax minn derivattivi tan-negozjar. Tariffi maqsuma skont il-ħin jew bilanċi tal-ħlas fir-rigward ta' derivattivi ta' kreditu mkejla fil-valur ġust u użati għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu ta' parti minn jew strument finanzjarju kollu li huwa speċifikat fil-valur ġust f'dik l-okkazzjoni għandhom jiġu rrapportati wkoll fi ħdan l-imgħax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar.

194. Skont l-IFRS, 'li minnhom: dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji indeboliti' tfisser dħul mill-imgħax fuq assi finanzjarji b'indeboliment fil-kreditu, inklużi assi finanzjarji b'indeboliment fil-kreditu mibjugħa jew oriġinati. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, din għandha tinkludi d-dħul mill-imgħax fuq assi indeboliti bi provvediment ta' indeboliment speċifiku għar-riskju ta' kreditu.

15.2. **Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u l-obbligazzjonijiet mhux imkejla fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont l-istrument (16.2)**

195. Il-qligħ u t-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejlin fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta' strument finanzjarju u skont il-portafoll tal-kontabilità. Għal kull entrata, għandhom jiġu rrapportati l-qligħ jew it-telf realizzat nett li ġej mit-tranżazzjoni rtirata mir-rikonoxximent. L-ammont nett jirrappreżenta d-differenza bejn il-qligħ u t-telf realizzat.

196. Il-mudell 16.2 għandu japplika skont l-IFRS għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet b'kost amortizzat, u strumenti ta' dejn mkejla b'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, il-mudell 16.2 għandu japplika għal assi finanzjarji mkejla b'metodu bbażat fuq il-kost, f'valur ġust permezz ta' ekwità, u skont metodi tal-kejl oħrajn bħall-inqas mill-kost jew mis-suq. Qligħ u telf ta' strumenti finanzjarji klassifikati bħala negozjar skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD m'għandhomx jiġu rrapportati f'dan il-mudell irrispettivament mir-regoli ta' valwazzjoni applikabbli għal dawn l-istrumenti.

15.3. **Qligħ jew telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmumin għan-negozjar u negozjar ta' assi finanzjarji u negozjar ta' obbligazzjonijiet finanzjarji skont l-istrument (16.3)**

197. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta' strument; kull entrata tad-diżaggregazzjoni għandha tkun l-ammont nett realizzat u mhux realizzat (il-qligħ nieqes it-telf) tal-istrument finanzjarju.

198. Qligħ u telf min-negozjar tal-munita barranija fis-suq spot, minbarra l-iskambju ta' karti tal-flus u muniti barranin, għandhom jiġu inklużi bħala qligħ u telf tan-negozjar. Qligħ u telf min-negozjar ta' metalli prezzjużi jew l-irtirar tar-rikonoxximent u l-kejl mill-ġdid m'għandhomx jiġu inklużi fi qligħ u telf tan-negozjar iżda f'Introjtu operatorju ieħor' jew 'Spiża operatorja oħra' skont il-paragrafu 316 ta' din il-Parti.

199. L-entrata 'li minnhom: hedges ekonomiċi bl-użu tal-għażla tal-valur ġust' għandha tinkludi biss il-qligħ u t-telf fuq derivattivi ta' kreditu mkejlin fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf u użati għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu ta' strument finanzjarju kollu jew parti minnu li huwa speċifikat fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf f'dik l-okkażjoni skont l-IFRS 9.6.7. Il-qligħ jew telf dovuti għar-riklassifikazzjoni ta' assi finanzjarji barra l-portafolli tal-kontabilità tal-kost amortizzat u fil-valur ġust permezz tal-portafoll tal-kontabilità tal-qligħ jew telf jew fil-portafoll miżmuma għan-negozjar [IFRS 9.5.6.2] għandhom jiħu rrapportati fi 'li minnhom: qligħ u telf minħabba r-riklassifikazzjoni ta' assi b'kost amortizzat'.

15.4. **Qligħ jew telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmumin għan-negozjar u negozjar ta' assi finanzjarji u negozjar ta' obbligazzjonijiet finanzjarji skont ir-riskju (16.4)**

200. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta' riskju wkoll; kull entrata tad-diżaggregazzjoni hija 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. Qligħ u telf minn differenzi tal-kambju għandhom ikunu inklużi fl-entrata li fiha huma inklużi l-bqija tal-qligħ u t-telf li ġej mill-istrument konvertit. Qligħ u telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji minbarra derivattivi għandhom jiġu inklużi fil-kategoriji tar-riskju kif ġej:

(a) rata tal-imgħax: inkluż in-negozjar ta' self u avvanzi, depożiti u titoli ta' dejn (miżmuma jew maħruġa);

(b) ekwità: inkluż in-negozjar ta' ishma, kwoti ta' UCITS u strumenti oħrajn ta' ekwità;

(c) negozjar tal-munita barranija: inkluż in-negozjar esklussiv fil-munita barranija;

(d) riskju ta' kreditu: inkluż in-negozjar ta' noti marbutin mal-kreditu;

(e) komoditajiet: din l-entrata għandha tinkludi biss derivattivi għax il-qligħ u t-telf fuq komoditajiet miżmuma b'intenzjoni ta' negozjar għandhom jiġu rrapportati taħt 'Introjtu operatorju ieħor' jew 'Spejjeż operatorji oħrajn' skont il-paragrafu 316 ta' din il-Parti;

(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 mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument (16.4.1)**

201. Il-qligħ jew telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta' strument; kull entrata tad-diżaggregazzjoni hija l-ammont nett realizzat kif ukoll mhux realizzat (il-qligħ nieqes it-telf) tal-istrument finanzjarju.

202. Il-Qligħ jew telf minħabba r-riklassifikazzjoni ta' assi finanzjarji barra mill-portafoll tal-kontabilità tal-kost amortizzat u fl-assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju fil-valur ġust permezz tal-portafolli tal-kontabilità tal-qligħ jew telf [IFRS 9.5.6.2] għandhom jiġu rrapportati fi 'li minnhom: qligħ u telf minħabba r-riklassifikazzjoni ta' assi b'kost amortizzat'.

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

203. Il-qligħ u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta' strument. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw in-nett realizzat u mhux realizzat u l-ammont ta' bidla fil-valur ġust ta' obbligazzjonijiet finanzjarji fil-perjodu minħabba bidliet fir-riskju ta' kreditu (riskju ta' kreditu proprju tal-mutwatarju jew l-emittent) meta r-riskju ta' kreditu proprju ma jiġix irrapportat f'introjtu ieħor komprensiv.

204. Fejn derivattiv ta' kreditu mkejjel fil-valur ġust jintuża għall-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu ta' strument finanzjarju kollu jew parti minnu li huwa speċifikat fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf f'dik l-okkażjoni, il-qligħ jew it-telf tal-istrument finanzjarju meta ssir dik l-ispeċifikazzjoni għandhom jiġu rrapportati f'li minnhom: qligħ jew (-) telf meta ssir speċifikazzjoni ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew għal skopijiet ta' hedging, nett'. Il-qligħ jew telf sussegwenti fil-valur ġust fuq dawn l-istrumenti finanzjarji għandhom jiġu rrapportati f'li minnhom: qligħ jew (-) telf wara l-ispeċifikazzjoni ta' assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf għal skopijiet ta' hedging, nett'.

15.7. **Qligħ jew telf mill-kontabilità għall-hedging (16.6)**

205. Il-qligħ jew telf kollu mill-kontabilità għall-hedging ħlief id-dħul jew l-ispejjeż mill-imgħax fejn jintuża l-prezz nadif, għandhom jiġu diżaggregati skont it-tip ta' kontabilita' għall-hedging: hedge tal-valur ġust, hedge tal-flussi tal-flus u hedge ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin. Il-qligħ u t-telf relatati ma' ħeġġ fuq il-valur ġust għandhom jiġu diżaggregati bejn l-istrument għall-hedging u l-entrata ħheġġjata. Il-qligħ u t-telf fuq strumenti għall-hedging m'għandhomx jinkludu qligħ u telf relatat ma' entrati tal-istrumenti tal-hedging li mhumiex speċifikati bħala strumenti għall-hedging skont l-IFRS 9.6.2.4. Dawn l-istrumenti għall-hedging mhux speċifikati għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafu 60 ta' din il-Parti. Il-qligħ u t-telf mill-kontabilità għall-hedging għandhom jinkludu wkoll qligħ u telf fuq ħeġġijiet ta' grupp ta' entrati b'pożizzjonijiet ta' riskju ta' tpaċija (ħeġġijiet ta' pożizzjoni netta).

206. 'Bidliet fil-valur ġust tal-entrata hedged attribbwibbli għar-riskju hedged' għandha tinkludi wkoll qligħ u telf fuq entrati hedged fejn l-entrati huma strumenti ta' dejn imkejla fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv skont l-IFRS 9.4.1.2 A [IFRS 9.6.5.8].

207. Skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD, id-diżaggregazzjoni skont it-tip ta' ħeġġijiet kif previst f'dan il-mudell għandha tiġi rrapportata sa fejn id-diżaggregazzjoni hija kompatibbli mar-rekwiżiti ta' kontabilità applikabbli.

15.8. **Indeboliment ta' assi mhux finanzjarji (16.7)**

208. 'Żidiet' għandha tiġi rrapportata fejn, għall-portafoll tal-kontabilità jew il-kategorija ewlenija ta' assi, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent ta' spejjeż netti. 'Treġġigħ lura' għandha tiġi rrapportata fejn, 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-AMBITU TA' KONSOLIDAZZJONI TAS-CRR (17)

209. 'L-ambitu ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità' għandha tinkludi l-ammont riportat ta' assi, obbligazzjonijiet u ekwità kif ukoll l-ammonti nominali tal-iskoperturi barra l-karta bilanċjali mhejjija bl-użu tal-ambitu ta' konsolidazzjoni tal-kontabilità; jiġifieri jiġu inklużi fis-sussidjarji ta' konsolidazzjoni li huma impriżi tal-assigurazzjoni u korporazzjonijiet mhux finanzjarji. L-istituzzjonijiet għandhom jieħdu inkunsiderazzjoni s-sussidjarji, l-impriżi konġunti u l-kumpaniji assoċjati li jużaw l-istess metodu bħal fir-rapporti finanzjarji tagħhom.

210. F'dan il-mudell, l-entrata 'Investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati' m'għandhiex tinkludi sussidjarji peress li bl-ambitu ta' konsolidazzjoni tal-kontabilità s-sussidjarji kollha huma kompletament konsolidati

211. 'Assi b'kuntratti ta' riassigurazzjoni u assigurazzjoni' għandha tinkludi assi b'riassigurazzjoni ċeduta kif ukoll, jekk ikun hemm, assi relatati ma' kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.

212. 'Obbligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni' għandha tinkludi obbligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.

17. SKOPERTURI IMPRODUTTIVI (18)

213. Għall-finijiet tal-mudell 18, skoperturi improduttivi għandhom ikunu dawk li jissodisfaw kwalunkwe kriterju minn dawn li ġejjin:

(a) skoperturi materjali li jkunu ilhom li skadew aktar minn 90 ġurnata;

(b) id-debitur jiġi vvalutat bħala li x'aktarx mhux se jħallas totalment l-obbligi ta' kreditu tiegħu mingħajr realizzazzjoni ta' kollateral, irrispettivament mill-eżistenza ta' kwalunkwe ammont dovut skadut jew in-numru ta' ġranet li jkun ilu skadut.

214. Dik il-kategorizzazzjoni bħala skoperturi improduttivi għandha tapplika minkejja l-klassifikazzjoni ta' skopertura bħala inadempjenti għal finijiet regolatorji skont l-Artikolu 178 tas-CRR jew bħala indebolita għal finijiet ta' kontabbiltà skont il-qafas ta' kontabbiltà applikabbli.

215. Skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR u skoperturi li nstabu indeboliti skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli għandhom dejjem jitqiesu bħala skoperturi improduttivi. Skont l-IFRS, għall-finijiet tal-mudell 18, skoperturi indeboliti għandhom ikunu dawk li nstabu indeboliti fil-kreditu (Stadju 3), inklużi assi b'indeboliment fil-kreditu mixtrija jew oriġinati. L-iskoperturi inklużi fl-istadji ta' indeboliment għajr l-Istadju 3 għandhom jiġu kkunsidrati bħala improduttivi fejn jissodisfaw il-kriterji sabiex jitqiesu bħala improduttivi.

216. L-iskoperturi għandhom jiġu kategorizzati għall-ammont sħiħ tagħhom u mingħajr ma titqies l-eżistenza ta' xi kollateral. Il-materjalità għandha tiġi vvalutata skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

217. Għall-finijiet tal-mudell 18, 'skoperturi' għandha tinkludi l-istrumenti ta' dejn kollha (titoli ta' dejn u self u avvanzi li għandhom jinkludu wkoll bilanċi ta' flus fl-idejn f'banek ċentrali u depożiti ta' domanda oħrajn) u skoperturi barra l-karta bilanċjali, ħlief dawk miżmuma għall-iskoperturi ta' negozjar.

218. L-istrumenti ta' dejn għandhom jiġu inklużi fil-portafolli tal-kontabilità li ġejjin: strumenti ta' dejn fil-kost jew kost amortizzat, (b) stumenti ta' dejn f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv jew permezz ta' ekwità soġġetti għal indeboliment u (c) strumenti ta' dejn f'LOCOM strett jew valur ġust permezz ta' profitt jew telf jew permezz ta' ekwità mhux soġġetta għal indeboliment, skont il-kriterji tal-paragrafu 233 ta' din il-Parti. Kull kategorija għandha tiġi diżaggregata skont l-istrument u skont il-kontroparti.

219. Skont l-IFRS u l-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD, l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali għandhom jinkludu l-entrati revokabbli u rrevokabbli li ġejjin:

(a) impenji ta' self mogħtija;

(b) garanziji finanzjarji mogħtija;

(c) impenji oħrajn mogħtija.

220. Strumenti ta' dejn klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 għandhom jiġu rrapportati b'mod separat.

221. Fil-mudell 18 għal strumenti ta' dejn, 'ammont riportat gross' għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness. Għall-iskoperturi barra l-karta bilanċjali, għandu jiġi rrapportat l-ammont nominali kif definit fil-paragrafu 118 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness.

222. Għall-finijiet tal-mudell 18, skopertura hija 'skaduta' meta din tissodisfa l-kriterji tal-paragrafu 96 ta' din il-Parti.

223. Għall-finijiet tal-mudell 18, 'debitur' tfisser debitur skont it-tifsira tal-Artikolu 178 tas-CRR.

224. Impenn għandu jitqies bħala skopertura improduttiva għall-ammont nominali tiegħu fejn, meta jkun prelevat jew inkella użat, dan iwassal għal skoperturi li jippreżentaw riskju li ma jitħallsux lura kompletament mingħajr realizzazzjoni tal-kollateral.

225. 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 213. Fejn il-parti garantita tkun skadiet fuq l-ammont dovut skont il-kuntratt ta' garanzija finanzjarja, l-istituzzjoni ta' rrapportar għandha tivvaluta jekk ir-riċevibbli li jirriżulta jissodisfax il-kriterji improduttivi.

226. Skoperturi klassifikati bħala improduttivi f'konformità mal-paragrafu 213 għandhom jiġu klassifikati bħala jew improduttivi fuq bażi individwali ('ibbażati fuq tranżazzjonijiet') jew bħala improduttivi għall-iskopertura ġenerali ta' debitur partikolari ('bbażati fuq debitur'). Għall-kategorizzazzjoni ta' skoperturi improduttivi fuq bażi individwali jew għal debitur partikolari, l-approċċi ta' kategorizzazzjoni li ġejjin għandhom jintużaw għat-tipi differenti ta' skoperturi improduttivi:

(a) għal skoperturi improduttivi klassifikati bħala inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR, għandu jiġi applikat l-approċċ ta' kategorizzazzjoni ta' dak l-Artikolu;

(b) għal skoperturi li huma klassifikati bħala improduttivi minħabba indeboliment skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, għandhom jiġu applikati l-kriterji ta' rikonoxximent għal indeboliment skont il-qafas ta' kontabbiltà applikabbli;

(c) għal skoperturi improduttivi oħrajn li la huma kklassifikati bħala inadempjenti u lanqas bħala indeboliti, għandhom jiġu applikati d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 178 tas-CRR għal skoperturi inadempjenti.

227. Meta istituzzjoni jkollha skoperturi fil-karta bilanċjali għal debitur li jkunu skaduti b'aktar minn 90 jum u l-ammont riportat gross tal-iskoperturi skaduti jirrappreżenta aktar minn 20 % tal-ammont riportat gross tal-iskoperturi kollha fil-karta bilanċjali għal dak id-debitur, l-iskoperturi kollha fil-karta bilanċjali u barra minnha għal dak id-debitur għandhom 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.

228. L-iskoperturi għandhom jitqiesu li waqfu 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 skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament;

(b) is-sitwazzjoni tad-debitur tjiebet sal-punt li x'aktarx isir ripagament sħiħ, skont il-kundizzjonijiet oriġinali jew fejn applikabbli modifikati;

(c) id-debitur m'għandu l-ebda ammont skadut b'aktar minn 90 jum.

229. Skopertura għandha tibqa' klassifikata bħala improduttiva waqt li l-kundizzjonijiet (a), (b) u (c) tal-paragrafu 228 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness mhumiex sodisfatti, minkejja l-fatt li l-iskopertura tkun diġà ssodisfat il-kriterji ta' diskontinwità applikati mill-istituzzjoni ta' rapportar għall-klassifikazzjoni tal-indeboliment u l-inadempjenza skont il-qafas ta' kontabbiltà applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.

230. Il-klassifikazzjoni ta' skopertura improduttiva bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 ma twaqqafx il-klassifikazzjoni tagħha bħala skopertura improduttiva.

231. L-għoti ta' miżuri ta' trażżin għal skopertura improduttiva m'għandux iwaqqaf l-istatus improduttiv ta' din l-iskopertura. Fejn l-iskoperturi huma improduttivi b'miżuri ta' trażżin, kif imsemmi fil-paragrafu 262, dawk l-iskoperturi għandhom jitqiesu bħala li m'għadhomx improduttivi meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) l-iskoperturi ma jitqiesux indeboliti jew inadempjenti mill-istituzzjoni li tirrapporta skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR, rispettivament;

(b) tkun għaddiet sena bejn il-mument fejn il-miżuri ta' trażżin ġew applikati u bejn il-mument fejn l-iskoperturi ġew ikklassifikati bħala improduttivi, skont liema jseħħ l-aħħar;

(c) ma jkunx hemm, wara l-miżuri ta' trażżin, xi ammont skadut jew tħassib dwar ir-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 b'xi mod ieħor il-kapaċità tiegħu li jikkonforma mal-kundizzjonijiet ta' wara t-trażżin.

Il-kundizzjonijiet ta' ħruġ speċifiċi msemmija fil-punti (a), (b) u (c) għandhom japplikaw flimkien mal-kriterji applikati minn istituzzjonijiet ta' rapportar għal skoperturi indeboliti u inadempjenti skont il-qafas tal-kontabilità applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.

232. Meta l-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 231 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness ma jiġux issodisfati fl-aħħar tal-perjodu ta' sena speċifikat fil-punt (b) ta' dak il-paragrafu, l-iskopertura għandha tkompli tiġi identifikata bħala skopertura improduttiva mrażżna sakemm jiġu ssodifati l-kundizzjonijiet kollha. Il-kundizzjonijiet għandhom jiġu vvalutati mill-inqas fuq bażi trimestrali.

233. Il-portafolli tal-kontabilità skont l-IFRS elenkati fil-paragrafu 15 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness u skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD elenkati fil-paragrafu 16 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati kif ġej fil-mudell 18:

(a) 'Strumenti ta' dejn b'kost jew f'kost amortizzat' għandhom jinkorporraw l-istrumenti ta' dejn inklużi fi kwalunkwe waħda minn dawn:

(i) 'assi finanzjarji b'kost amortizzat' (IFRS);

(ii) 'assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi b'metodu bbażat fuq il-kost', inklużi strumenti ta' dejn skont LOCOM moderat (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(iii) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi oħrajn' ħlief strumenti ta' dejn imkejla f'LOCOM strett (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(b) 'Strumenti ta' dejn f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv jew permezz ta' ekwità soġġetti għal indeboliment' għandha tinkorpora strumenti ta' dejn inklużi fi kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

(i) 'Assi finanzjarji f'valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv' (IFRS);

(ii) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejla f'valur ġust għall-ekwità', fejn strumenti f'dik il-kategorija ta' kejl jistgħu jkunu soġġetti għal indeboliment skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli taħt il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD.

(c) 'Strumenti ta' dejn b'LOCOM strett, jew f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf jew permezz ta' ekwità mhux soġġetti għal indeboliment' għandha tinkorpora strumenti ta' dejn inklużi fi kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

(i) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju f'valur ġust permezz ta' profitt jew telf' (IFRS);

(ii) 'Assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf' (IFRS);

(iii) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi imkejlin fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf' (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(iv) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi oħrajn' fejn strumenti ta' dejn jiġu mkejlin f'LOCOM strett (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD);

(v) 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin f'valur ġust permezz tal-ekwità', fejn strumenti ta' dejn f'dik il-kategorija ta' kejl mhumiex soġġetti għal indeboliment skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli taħt il-GAAP abbażi tal-BAD.

234. Fejn l-IFRS jew il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD jistipulaw l-ispeċifikazzjoni ta' impenji fil-valur ġust permezz ta' profitt u telf, l-ammont riportat ta' kwalunkwe assi li jirriżulta minn dik l-ispeċifikazzjoni u kejl fil-valur ġust għandu jiġi rrapportat f'Assi finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf' (IFRS) jew 'Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u mhux derivattivi mkejlin fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf' (GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD). L-ammont riportat ta' kwalunkwe obbligazzjoni li tirriżulta minn dik l-ispeċifikazzjoni m'għandux jiġi rrapportat fil-mudell F18. L-ammont nozzjonali tal-impenji kollha speċifikat fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf għandu jiġi rrapportat fil-mudell 9.

235. Skoperturi skaduti għandhom jiġu rrapportati b'mod separat fil-kategoriji produttivi u mhux produttivi għall-ammont sħiħ tagħhom kif definit fil-paragrafu 96 ta' din il-Parti. L-iskoperturi skaduti b'aktar minn 90 jum iżda li mhumiex materjali skont l-Artikolu 178 tas-CRR għandhom jiġu rrapportati fi ħdan l-iskoperturi produttivi f'Skaduti > 30 jum <= 90 jum'.

236. Skoperturi improduttivi għandhom jiġu rrapportati diżaggregati skont il-faxex ta' żmien ta' skadenza. Skoperturi li mhumiex skaduti jew li huma skaduti b'90 jum jew inqas, iżda li madankollu jiġu identifikati bħala improduttivi minħabba l-probabbiltà ta' ripagament mhux komplet għandhom jiġu rrapportati f'kolonna apposta. Skoperturi li jippreżentaw kemm ammonti skaduti kif ukoll probabbiltà ta' ripagament mhux komplet għandhom jiġu allokati skont il-faxex ta' żmien ta' skandenza konsistenti man-numru ta' jiem li jkunu skaduti.

237. L-iskoperturi li ġejjin għandhom jiġu identifikati f'kolonni separati:

(a) skoperturi li huma meqjusa indeboliti skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli; skont l-IFRS, l-ammont ta' assi b'indeboliment ta' kreditu (Stadju 3), inklużi assi b'indeboliment ta' kreditu mixtrija jew oriġinati, għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna;

(b) skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

238. 'Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet' għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafi 11, 69 sa 71, 106 u 110 ta' din il-Parti.

239. L-informazzjoni dwar il-kollateral miżmum u l-garanziji riċevuti dwar skoperturi improduttivi għandha tiġi rrappurtata b'mod separat. L-ammonti rrapportati għall-kollateral riċevut u l-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati skont il-paragrafi 172 u 174 ta' din il-Parti. It-total tal-ammonti rrapportati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat jew l-ammont nominali tal-iskopertura relatata.

18. SKOPERTURI MRAŻŻNA (19)

240. Għall-finijiet tal-mudell 19, skoperturi mrażżna għandhom ikunu 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').

241. Għall-finijiet tal-mudell 19, konċessjoni tista' tinvolvi telf għall-mutwanti u għandha tirreferi għal kwalunkwe waħda mill-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 insufiċjenti 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 danneġġat, li ma kienx jingħata kieku d-debitur ma kienx qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.

242. Prova ta' konċessjoni għandha tinkludi mill-inqas kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

(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.

243. It-tħaddim ta' klawsoli li, użati għad-diskrezzjoni tad-debitur, jippermettu lid-debitur jbiddel it-termini tal-kuntratt, ('klawsoli ta' trażżin inkorporati') għandu jiġi trattat bħala konċessjoni meta l-istituzzjoni tapprova l-eżekuzzjoni ta' dawk il-klawsoli u tikkonkludi li d-debitur qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.

244. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta' dan l-Anness, '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.

245. Għall-finijiet tal-mudell 19, 'debitur' għandha tinkludi l-entitajiet legali kollha fil-grupp tad-debitur li huma fl-ambitu ta' konsolidazzjoni tal-kontabilità u persuni fiżiċi li jikkontrollaw dak il-grupp.

246. Għall-finijiet tal-mudell 19, 'dejn' għandha tinkludi self u avvanzi (li jinkludu wkoll bilanċi tal-flus f'banek ċentrali u depożiti ta' domanda oħrajn), titoli ta' dejn u impenji ta' self revokabbli u rrevokabbli mogħtija inklużi dawk l-impenji ta' self speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf li huma assi fid-data tar-rapportar. 'Dejn' għandha teskludi skoperturi miżmumin għan-negozjar.

247. 'Dejn' għandha tinkludi wkoll self u avvanzi u titoli ta' dejn ikklassifikati bħala assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5.

248. Għall-finijiet tal-mudell 19, 'skopertura' għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija għal 'dejn' fil-paragrafu 247 ta' din il-Parti.

249. Il-portafolli tal-kontabilità skont l-IFRS elenkati fil-paragrafu 15 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness u skont il-GAAP nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD elenkati fil-paragrafu 16 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 19 kif definit fil-paragrafu 233 ta' din il-Parti.

250. Għall-finijiet tal-mudell 19, 'istituzzjoni' tfisser l-istituzzjoni li tkun applikat il-miżuri ta' trażżin.

251. Fil-mudell 19 għal 'dejn', l-'ammont riportat gross' għandu jiġi rrapportat kif definit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness. Għall-impenji ta' self mogħtija li huma skoperturi barra l-karta bilanċjali, għandu jiġi rrapportat l-ammont nominali kif definit fil-paragrafu 118 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness.

252. Skoperturi għandhom jitqiesu bħala mrażżna meta tkun saret konċessjoni, irrispettivament minn jekk xi ammont huwiex skadut jew jekk l-iskoperturi humiex klassifikati bħala indeboliti skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli jew bħala inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR. L-iskoperturi ma għandhomx jiġu ttrattati bħala mrażżna meta d-debitur ma jkunx jinsab f'diffikultajiet finanzjarji. Skont l-IFRS, assi finanzjarji modifikati [IFRS 9.5.4.3 u Appendiċi A] għandhom jiġu trattati bħala mrażżna diment li tkun saret konċessjoni kif definit fil-paragrafi 240 u 241 ta' din il-Parti ta' dan l-Anness, irrispettivament mill-inċidenza tal-modifika fuq il-bidla fir-riskju ta' kreditu tal-assi finanzjarju sa mir-rikonoxximent inizjali. Kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin għandha titqies bħala miżura ta' trażżin:

(a) kuntratt modifikat li ġie kklassifikat bħala improduttiv qabel il-modifika jew li fin-nuqqas ta' modifika jkun klassifikat bħala improduttiv;

(b) il-modifika li saret fuq kuntratt tinvolvi kanċellazzjoni totali jew parzjali permezz ta' tħassir tad-dejn;

(c) l-istituzzjoni tapprova l-użu ta' klawsoli ta' trażżin inkorporati għal debitur li ma jkunx produttiv jew li jkun meqjus bħala improduttiv minħajr l-użu ta' dawk il-klawsoli;

(d) simultanjament mal-konċessjoni jew fi żmien qrib tagħha ta' dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta' prinċipal jew interessi fuq kuntratt ieħor mal-istituzzjoni li kien improduttiv jew li fin-nuqqas ta' rifinanzjament kien jiġi klassifikat bħala improduttiv.

253. Modifika li tinvolvi r-ripagamenti li jkunu saru billi jittieħed pussess tal-kollateral għandha tiġi trattata bħala miżura ta' trażżin meta dik il-modifika tikkostitwixxi konċessjoni.

254. Teżisti suppożizzjoni konfutabbli li seħħ trażżin fi kwalunkwe waħda miċ-ċirkostanzi li ġejjin:

(a) il-kuntratt modifikat kien kompletament jew parzjalment skadut b'aktar minn 30 jum (minħajr 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, minħajr modifika;

(b) simultanjament mal-konċessjoni jew fi żmien qrib tagħha ta' dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta' prinċipal 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 tagħha;

(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 minħajr l-eżerċizzju ta' dawk il-klawsoli.

255. Diffikultajiet finanzjarji għandhom jiġu vvalutati fuq il-livell ta' debitur kif imsemmi fil-paragrafu 245. Għandhom jiġu identifikati bħala skoperturi mrażżna skoperturi li għalihom ġew applikati miżuri ta' trażżin biss.

256. Skoperturi mrażżna għandhom jiġu inklużi fi ħdan il-kategorja ta' skoperturi improduttivi jew il-kategorija ta' skoperturi produttivi skont il-paragrafi 213 sa 224 u 260 ta' din il-Parti. Il-klassifikazzjoni bħala skopertura mrażżna għandha titwaqqaf 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 perjodu minimu ta' sentejn mid-data li fiha l-iskopertura mrażżna kienet meqjusa bħala produttiva ('perjodu ta' probazzjoni');

(c) ikunu saru pagamenti regolari ta' ammont aggregat li hu aktar minn insinifikanti ta' kapital jew imgħax matul mill-inqas nofs il-perjodu ta' probazzjoni;

(d) l-ebda waħda mill-iskoperturi għad-debitur ma tkun skadiet b'aktar minn 30 jum fi tmiem il-perjodu ta' probazzjoni.

257. Meta l-kundizzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 256 ma jiġux issodisfati fl-aħħar tal-perjodu ta' probazzjoni, l-iskopertura għandha tkompli tiġi identifikata bħala produttiva mrażżna taħt prova sakemm jiġu ssodifati l-kundizzjonijiet kollha. Il-kundizzjonijiet għandhom jiġu vvalutati mill-inqas fuq bażi trimesttrali.

258. Skoperturi mrażżna li huma kklassifikati bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 għandhom jibqgħu jiġu klassifikati bħala skopertura mrażżna.

259. Skopertura mrażżna tista' titqies bħala produttiva mid-data li fiha ġew applikati l-miżuri ta' trażżin fejn jiġu ssodisfati ż-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' trażżin.

260. Fejn jiġu applikati miżuri ta' trażżin addizzjonali għal skopertura produttiva mrażżna taħt probazzjoni li ġiet riklassifikata barra l-kategorija improduttiva jew l-iskopertura tiskadi b'aktar minn 30 jum, dawn għandhom jiġu klassifikati bħala improduttivi.

261. 'Skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin' (skoperturi produttuvi mrażżna) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu kkunsidrati bħala improduttivi u huma inklużi fil-kategorija ta' skoperturi produttivi. L-iskoperturi produttivi mrażżna huma taħt probazzjoni skont il-paragrafu 256, inkluż meta japplika l-paragrafu 259. Skoperturi produttivi mrażżna taħt probazzjoni li ġew riklassifikati barra mill-kategorija ta' skoperturi improduttivi għandhom jiġu rrapportati b'mod separat fl-iskoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin fil-kolonna 'li minnhom: Skoperturi produttivi mrażżna taħt probazzjoni riklassifikati minn improduttivi'.

262. 'Skoperturi improduttivi b'miżuri ta' trażżin' (skoperturi improduttivi mrażżna) għandhom jinkludu skoperturi mrażżna li jissodisfaw il-kriterji sabiex ikunu kkunsidrati bħala improduttivi u huma inklużi fil-kategorija ta' skoperturi improduttivi. Dawk l-iskoperturi mrażżna improduttivi għandhom jinkludu dan li ġej:

(a) skoperturi li jkunu saru improduttivi minħabba l-applikazzjoni ta' miżuri ta' trażżin;

(b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni ta' miżuri ta' trażżin;

(c) skoperturi mrażżna li ġew riklassifikati mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi riklassifikati b'applikazzjoni tal-paragrafu 260.

263. Fejn miżuri ta' trażżin jiġu estiżi għal skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni ta' miżuri ta' trażżin, l-ammont ta' dawk l-iskoperturi mrażżna għandu jiġi identifikat b'mod separat fil-kolonna 'li minnhom: it-trażżin ta' skoperturi improduttivi qabel il-miżuri ta' trażżin'.

264. L-iskoperturi improduttivi li ġejjin b'miżuri ta' trażżin għandhom jiġu identifikati f'kolonni separati:

(a) skoperturi li huma meqjusa indeboliti skont il-qafas ta' kontabilità applikabbli. skont l-IFRS, l-ammont ta' assi b'indeboliment ta' kreditu (Stadju 3), inklużi assi b'indeboliment ta' kreditu mixtrija jew oriġinati, għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna;

(b) skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li seħħet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

265. Il-kolonna 'Rifinanzjament' għandha 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.

266. Skoperturi mrażżna li jikkombinaw modifiki u rifinanzjament għandhom jiġu allokati lill-kolonna 'Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet' jew lill-kolonna 'Rifinanzjament' skont il-miżura li għandha l-akbar impatt fuq il-flussi tal-flus. Ir-rifinanzjament minn pool ta' banek għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 'Rifinanzjament' għall-ammont totali ta' dejn ta' rifinanzjament provdut jew ta' dejn rifinanzjat li għadu pendenti fl-istituzzjoni li tirrapporta. Ir-ripakkettar ta' diversi djun f'dejn ġdid għandu jiġi rrapportat bħala modifika, sakemm ma jkunx hemm tranżazzjoni ta' rifinanzjament li jkollha impatt akbar fuq il-flussi tal-flus. Fejn it-trażżin permezz ta' modifika tat-termini u l-kundizzjonijiet ta' skopertura danneġġata jwassal għall-irtirar tar-rikonoxximent tagħha u għar-rikonoxximent ta' skopertura ġdida, dik l-iskopertura ġdida għandha tiġi trattata bħala dejn imrazzan.

267. L-indeboliment akkumulat, il-bidliet akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu u d-dispożizzjonijiet għandhom jiġu rrapportati skont il-paragrafi 11, 69 sa 71, 106 u 110 ta' din il-Parti.

268. Il-kollateral u l-garanziji riċevuti fuq skoperturi b'miżuri ta' trażżin għandhom jiġu rrapportati għall-iskoperturi kollha b'miżuri ta' trażżin, irrispettivament mill-istatus produttiv jew improduttiv tagħhom. L-ammonti rrapportati għall-kollateral riċevut u l-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkolati skont il-paragrafi 172 u 174 ta' din il-Parti. Is-somma tal-ammonti rrapportati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tkun limitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

19. ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA (20)

269. Il-mudell 20 għandu jiġi rrapportat meta l-istituzzjoni taqbeż il-livell limitu deskritt fl-Artikolu 5(a)(4) ta' dan ir-Regolament.

19.1. **Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet (20.1-20.3)**

270. Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet fil-mudelli 20.1 sa 20.3 tagħmel distinzjoni bejn 'attivitajiet domestiċi' u 'attivitajiet mhux domestiċi'. Għall-finijiet ta' din il-Parti, '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 il-finijiet, 'domestiċi' għandha tinkludi l-attivitajiet rikonoxxuti fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni ta' rapportar.

19.2. **Diżaggregazzjoni ġeografika skont ir-residenza tal-kontroparti (20.4-20.7)**

271. Il-mudelli 20.4 sa 20.7 fihom informazzjoni 'pajjiż b'pajjiż' fuq il-bażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata kif definit fil-paragrafu 43 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness. Id-diżaggregazzjoni pprovduta għandha tinkludi skoperturi jew obbligazzjonijiet b'residenti f'kull pajjiż barrani li fih l-istituzzjoni għandha skoperturi. Skoperturi jew obbligazzjonijiet ma' organizzazzjonijiet internazzjonali u banek multilaterali tal-iżvilupp ma għandhomx jiġu assenjati lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni iżda liż-żona ġeografika 'Pajjiżi oħra'.

272. 'Derivattivi' għandha tinkludi kemm derivattivi tan-negozjar, inklużi hedges ekonomiċi u derivattivi tal-hedging skont l-IFRS u skont il-GAAP, kif irrapportat fil-mudelli 10 u 11.

273. L-assi miżmuma għan-negozjar skont l-IFRS u assi tan-negozjar skont il-GAAP għandhom jiġu identifikati b'mod separat. L-assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment għandu jkollhom l-istess definizzjoni bħal fil-paragrafu 93 ta' din il-Parti. Assi mkejla skont il-LOCOM li għandhom aġġustamenti tal-valur indotti għar-riskju ta' kreditu għandhom jiġu kkunsidrati bħala indeboliti.

274. Fil-mudelli 20.4 u 20.7, 'Indeboliment akkumulat' u 'Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu ta' skoperturi improduttivi' għandhom jiġu rrapportati kif definiti fil-paragrafi 69 sa 71 ta' din il-Parti.

275. Fil-mudell 20.4 għal strumenti ta' dejn, 'ammont riportat gross' għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness. Għal derivattivi u strumenti ta' ekwità, l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-ammont riportat. Fil-kolonna 'li minnhom: Improduttivi' strumenti ta' dejn, għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafi 213 sa 232 ta' din il-Parti. Trażżin ta' dejn jinkludi il-kuntratti ta' 'dejn' kollha għall-fini tal-mudell 19 li għalihom il-miżuri ta' trażżin, kif definit fil-paragrafi 240 sa 255 ta' din il-Parti, huma estiżi.

276. Fil-mudell 20.5, 'Dispożizzjonijiet għal impenji u garanziji mogħtija' għandha tinkludi dispożizzjonijiet mkejla skont l-IAS 37, it-telf ta' kreditu ta' garanziji finanzjarji trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4, u d-dispożizzjonijiet dwar impenji ta' self u garanziji finanzjarji skont ir-rekwiżiti ta' indeboliment tal-IFRS 9 u d-dispożizzjonijiet għal impenji u garanziji skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD skont il-paragrafu 11 ta' din il-Parti.

277. Fil-mudell 20.7, self u avvanzi mhux miżmuma għan-negozjar għandhom jiġu rrapportata bil-klassifikazzjoni skont il-Kodiċijiet NACE fuq bażi ta' 'pajjiż b'pajjiż'. Il-Kodiċijiet NACE jkunu rrappurtati bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima'). Self u avvanzi soġġetti għal indeboliment għandhom jirreferu għall-istess portafolli kif imsemmija fil-paragrafu 93 ta' din il-Parti.

20. ASSI TANĠIBBLI U INTANĠIBBLI: ASSI SOĠĠETTI GĦAL LOKAZZJONI OPERATORJA (21)

278. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-livell limitu fl-Artikolu 9(e) ta' dan ir-Regolament, assi tanġibbli li ngħataw b'lokazzjoni mill-istituzzjoni (lokatur) lil partijiet terzi fi ftehimiet li jikkwalifikaw bħala lokazzjonijiet operatorji skont il-qafas kontabilistiku rilevanti għandhom jinqasmu bit-total tal-assi tanġibbli.

279. Skont l-IFRS, assi li ngħataw b'lokazzjoni mill-istituzzjoni (bħala lokatur) lil partijiet terzi f'lokazzjonijiet operatorji għandhom jiġu rrapportati diżaggregati skont il-metodu ta' kejl.

21. L-IMMANIĠĠAR TAL-ASSI, IL-KUSTODJA U FUNZJONIJIET OĦRA TA' SERVIZZ (22)

280. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-livell limitu fl-Artikolu 9(f) ta' dan ir-Regolament, l-ammont ta' 'introjtu nett mill-imposti u kummissjonijiet' għandu jkun il-valur assolut tad-differenza bejn 'introjtu mill-imposti u kummissjonijiet' u 'spejjeż mill-imposti u kummissjonijiet'. Għall-istess finijiet, l-ammont ta' 'imgħax nett' għandu jkun il-valur assolut tad-differenza bejn 'introjtu mill-imgħax' u 'spejjeż tal-imgħax'.

21.1. **L-introjtu mill-imposti u l-kummissjonijiet u l-ispejjeż skont l-attività (22.1)**

281. L-imposta u l-kummisjoni u l-ispejjeż għandhom jiġu rrapportati skont it-tip ta' attività. Skont l-IFRS, dan il-mudell għandu jinkludi introjtu mill-imposti u spejjeż għajr dawn it-tnejn li ġejjin:

(a) ammonti kkunsidrati għall-kalkolu tal-imgħax effettiv ta' strumenti finanzjarji [IFRS 7.20.(c)];

(b) ammonti li ġejjin minn strumenti finanzjarji li jitkejlu bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf [IFRS 7.20.(c).(i)].

282. Il-kostijiet ta' tranżazzjoni attribwibbli direttament għall-akkwist jew għall-ħruġ ta' strumenti finanzjarji mhux imkejlin fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf m'għandhomx jiġu inklużi; dawn għandhom jiffurmaw parti mill-valur tal-akkwiżizzjoni/ħruġ inzjali ta' dawn l-istrumenti, u għandhom jiġu ammortizzati bħala profitt jew telf tul il-ħajja residwa tagħhom bl-użu tar-rata effettiva tal-imgħax [ara IFRS 9.5.1.1].

283. Skont l-IFRS, il-kostijiet tat-tranżazzjonijiet direttament attribwibbli għall-akkwiżizzjoni jew il-ħruġ ta' strumenti finanzjarji mkejlin fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf għandhom jiġu inklużi bħala parti minn 'Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar, netti', 'Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji mhux tan-negozjar b'mod obbligatorju fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, netti' u 'Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf, netti', skont il-portafoll tal-kontabilità li huma klassifikati fih. Dawn m'għandhomx ikunu parti mill-valur inizjali tal-akkwiżizzjoni jew ħruġ ta' dawn l-istrumenti u huma immedjatament rikonoxxuti fi profitt jew telf.

284. L-istituzzjonijiet għandom jirrapportaw l-introjtu mill-imposti u kummissjonijiet u l-ispejjeż skont il-kriterji li ġejjin:

(a) 'Titoli. Ħruġ' għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet riċevuti għall-involviment fl-oriġinazzjoni jew il-ħruġ ta' titoli mhux oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;

(b) 'Titoli. Ordnijiet ta' trasferiment' għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet iġġenerati mir-riċevuta, it-trażmissjoni u l-eżekuzzjoni f'isem il-klijenti ta' ordnijiet għax-xiri jew il-bejgħ ta' titoli;

(c) 'Titoli. Oħrajn' għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoniji li tipprovdi servizzi oħrajn relatati ma' titoli mhux oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;

(d) 'Ikklerjar u saldu' għandha tinkludi introjtu mill-imposti u kummissjonijiet (spejjeż) 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 impriżi ta' investiment kollettiv', 'Tranżazzjonijiet fiduċjarji', 'Servizzi ta' pagament' għandhom jinkludu introjtu mill-imposti u kummissjonijiet (spejjeż) iġġenerati mill-istituzzjoni (mitlubin lilha) meta tipprovdi dawn is-servizzi;

(f) 'Finanzjament strutturat' għandha tinkludi imposti u kummissjonijiet riċevuti għall-involviment fl-oriġinazzjoni jew il-ħruġ ta' strumenti finanzjarji minbarra titoli oriġinati jew maħruġin mill-istituzzjoni;

(g) imposti minn 'Attivitajiet ta' servizzjar ta' self' għandhom jinkludu, min-naħa tal-introjtu, l-introjtu mill-imposti u l-kummissjonijiet iġġenerat mill-istituzzjoni li tipprovdi servizzi ta' servizzjar tas-self u min-naħa tal-ispejjeż, l-ispiża tat-imposti u l-kummissjonijiet mitluba lill-istituzzjoni mill-forniturі ta' servizzi ta' self;

(h) 'Impenji ta' self mogħtija' u 'Garanziji finanzjarji mogħtija' għandhom jinkludu l-ammont, rikonoxxut bħala introjtu matul il-perjodu, tal-amortizzazzjoni tal-imposti u l-kummissjoni għal dawn l-attivitajiet inizjalment rikonoxxuti bħala 'obbligazzjonijiet oħrajn';

(i) 'Impenji ta' self riċevuti' u 'Garanziji finanzjarji riċevuti' għandhom jinkludu l-imposta u l-kummissjoni rikonoxxuti mill-istituzzjoni bħala spiża matul il-perjodu bħala konsegwenza tal-imposta lill-kontroparti li tat l-impenn ta' self jew il-garanzija finanzjarja li hija inizjalment rikonoxxuta bħala 'assi oħrajn';

(j) 'Oħrajn' għandha tinkludi l-bqija tal-introjtu mill-imposta u l-kummissjoni (spejjeż) iġġenerat mill-istituzzjoni (mitlub lilha) bħal dawk derivati minn 'impenji oħrajn', minn servizzi tal-kambju (bħall-kambju ta' karti tal-flus jew muniti barranin) jew mill-għoti (riċevuta) ta' pariri u servizzi oħrajn ibbażati fuq imposti.

21.2. **L-assi involuti fis-servizzi provduti (22.2)**

285. Operat relatat mal-immaniġġar tal-assi, funzjonijiet ta' kustodja, u servizzi oħrajn ipprovduti mill-istituzzjoni għandhom jiġu rrapportati bl-użu tad-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) 'Immaniġġar ta' assi' għandha tirreferi għal assi li jappartjenu direttament għall-klijenti, li għalihom l-istituzzjoni qed tipprovdi mmaniġġar. 'Immaniġġar ta' assi' għandha tiġi rrapportata 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) 'Assi ta' kustodja' għandha tirreferi għas-servizzi ta' kustodja 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' għandhom jiġu rrapportati 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 lil entitajiet oħra' għandha tirreferi għall-ammont ta' assi inklużi fl-assi ta' kustodja li għalihom l-istituzzjoni tat il-kustodja effettiva lil entitajiet oħrajn;

(c) 'Servizzi amministrattivi ċentrali għall-investiment kollettiv' għandha tirreferi għas-servizzi amministrattivi provduti mill-istituzzjoni lil impriżi ta' investiment kollettiv. Din għandha tinkludi, fost l-oħrajn, is-servizzi ta' aġent tat-trasferiment; ta' kompilazzjoni ta' dokumenti tal-kontabilità; ta' thejjija tal-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' għandha tirreferi għall-attivitajiet fejn l-istituzzjoni taġixxi f'isimha stess iżda għan-nom u b'riskju għall-klijenti tagħha. Spiss, fi tranżazzjonijiet fiduċjarji, l-istituzzjoni tipprovdi servizzi, bħal servizzi ta' mmaniġġar tal-assi ta' kustodja lil entità strutturata jew l-immaniġġar ta' portafolli 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' għandha tirreferi għall-ġbir f'isem il-klijenti ta' pagamenti ġġenerati minn strumenti ta' dejn li la huma rikonoxxuti fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni u lanqas ma oriġinaw minnha;

(f) 'Riżorsi tal-klijenti mqassmin iżda mhux immaniġġjati' għandha tirreferi għal prodotti maħruġin minn entitajiet barra l-grupp prudenzjali li l-istituzzjoni qassmet lill-klijenti attwali tagħha. Din l-entrata tkun irrappurtata skont it-tip ta' prodott.

(g) 'Ammont tal-assi involuti fis-servizzi provduti' għandha tinkludi l-ammont ta' assi li fir-rigward tagħhom qed taġixxi l-istituzzjoni, li jużaw il-valur ġust. Bażijiet ta' kejl oħrajn inkluż il-valur nominali jistgħu jintużaw fejn il-valur ġust ma jkunx disponibbli. Fejn l-istituzzjoni tipprovdi servizzi lil entitajiet bħal ma huma impriżi ta' investiment kollettiv, il-fondi tal-pensjonijiet, l-assi kkonċernati jistgħu jintwerew fil-valur li fih dawn l-entitajiet jirrapportaw l-assi fil-karta bilanċjali tagħhom stess. L-ammonti rrapportati għandhom jinkludu l-imgħax dovut, fejn xieraq.

22. L-IMGĦAX F'ENTITAJIET STRUTTURATI MHUX IKKONSOLIDATI (30)

286. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta' dan l-Anness, 'appoġġ ta' likwidità prelevat' tfisser is-somma tal-ammont riportat tas-self u l-avvanzi mogħtija lil entitajiet strutturati mhux konsolidati u l-ammont riportat ta' titoli ta' dejn miżmuma li nħarġu minn entitajiet strutturati mhux konsolidati.

287. 'Telf imġarrab mill-istituzzjoni li tirrapporta fil-perjodu kurrenti' għandha tinkludi telf minħabba l-indeboliment u kwalunkwe telf ieħor imġarrab waqt il-perjodu ta' rapportar minn istituzzjoni ta' rapportar rigward l-interessi tagħha f'entitajiet strutturati mhux konsolidati.

23. PARTIJIET RELATATI (31)

288. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti u/jew it-tranżazzjonijiet relatati mal-karta bilanċjali u l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali meta l-kontroparti tkun parti relatata skont l-IAS 24.

289. Tranżazzjonijiet intragrupp u bilanċi pendenti intragrupp tal-grupp prudenzjali għandhom jiġu eliminati. Taħt 'Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp', l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu bilanċi u tranżazzjonijiet ma' sussidjari li ma ġewx eliminati jew għax is-sussidjarji mhumiex konsolidati mal-ambitu ta' konsolidazzjoni jew għax, skont l-Artikolu 19 tas-CRR, is-sussidjarji huma eskluži mill-ambitu tal-konsolidazzjoni prudenzjali għaliex huma immaterjali jew għaliex, għall-istituzzjonijiet li huma parti minn grupp ikbar, is-sussidjarji huma tal-omm apikali mhux tal-istituzzjoni. Taħt 'Kumpaniji assoċjati u impriżi konġunti', l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-porzjonijiet ta' bilanċi u t-tranżazzjonijiet ma' impriżi konġunti u assoċjati tal-grupp li l-entità tappartjeni għalih li ma ġewx eliminati fejn il-konsolidazzjoni proporzjonali tiġi applikata.

23.1. **Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1)**

290. Għal 'Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn riċevuti', l-ammonti li għandhom jiġu rrapportati għandhom ikunu s-somma tan-'nominal' tas-self u impenji oħra riċevuti u l-'ammont massimu tal-garanzija li jista' jiġi kkunsidrat' tal-garanziji finanzjarji riċevuti kif definit fil-paragrafu 119 ta' din il-Parti.

291. 'Indeboliment akkumulat u bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu fuq skoperturi improduttivi' għandha tiġi rrapportata kif definit fil-paragrafi 69 sa 71 f'din il-Parti għal skoperturi improduttivi biss. 'Dispożizzjonijiet fuq skoperturi improduttivi barra l-karta bilanċjali' għandha tinkludi dispożizzjonijiet kif definit bħal fil-paragrafi 11, 106 u 111 ta' din il-Parti għal skoperturi li huma improduttivi skont il-paragrafi 213 sa 239 ta' din il-Parti.

23.2. **Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' (31.2)**

292. 'Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji' għandha tinkludi l-qligħ u t-telf kollu fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji ġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' partijiet relatati. Din l-entrata għandha tinkludi l-qligħ u t-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji, li ġew iġġenerati minn tranżazzjonijiet ma' partijiet relatati u li huma parti minn kwalunkwe waħda mill-partiti li ġejjin tar-'Rapport tal-introjtu':

(a) 'Il-qligħ jew it-telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati' meta jsir rapportar skont il-GAAP nazzjonali abbażi tal-BAD;

(b) 'Qligħ jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji';

(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';

(d) 'Profitt jew telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx'.

293. 'Indeboliment jew (-) treġġigħ lura ta' indeboliment fuq skoperturi improduttivi' għandha tinkludi telf minn indeboliment kif definit fil-paragrafi 51 sa 53 ta' din il-Parti għal skoperturi li huma improduttivi skont il-paragrafi 213 sa 239 ta' din il-Parti. 'Dispożizzjonijiet jew (-) treġġigħ lura ta' dispożizzjonijiet fuq skoperturi improduttivi' għandha tinkludi dispożizzjoni kif definit fil-paragrafi 50 ta' din il-Parti għal skoperturi li huma improduttivi skont il-paragrafi 213 sa 239 ta' din il-Parti.

24. L-ISTRUTTURA TAL-GRUPP (40)

294. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu informazzjoni dettaljata mid-data ta' rapportar dwar sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati konsolidati bis-sħiħ jew proporzjonalment fl-ambitu ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità kif ukoll l-entitajiet irrapportati bħala 'Investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u assoċjati' skont il-paragrafu 4 ta' din il-Parti, inkluż ukoll dawk l-entitajiet li fihom l-investimenti huma miżmumin għall-bejgħ skont l-IFRS 5. Għandhom jiġu rrapportati l-entitajiet kollha irrispettivament mill-attività li jwettqu.

295. L-istrumenti ta' ekwità li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu klassifikati bħala investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati u azzjonijiet proprji tal-istituzzjoni ta' rapportar propjetà tagħha ('Azzjonijiet tat-teżor'), għandhom jiġu esklużi mill-ambitu ta' dan il-mudell.

24.1. **Struttura tal-grupp: 'entità b'entità' (40.1)**

296. L-informazzjoni li ġejja għandha tkun irrapportata fuq bażi ta' 'entità b'entità' u d-definizzjonijiet li ġejjin japplikaw għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll ta' dan l-Anness:

(a) Il-'kodiċi LEI' għandu jinkludi l-kodiċi LEI tad-destinatarja ta' investiment. Fejn kodiċi LEI jeżisti għad-destinatarja ta' investiment dan għandu jiġi rrapportat;

(b) Il-'kodiċi tal-entità' għandu jinkludi l-kodiċi ta' identifikazzjoni tad-destinatarja tal-investiment. Il-kodiċi tal-entità huwa identifikatur tar-ringiela u jkun uniku għal kull ringiela fil-mudell 40.1.

(c) L-'Isem tal-entità' għandu jinkludi l-isem tad-destinatarja ta' investiment.

(d) Id-'data tad-dħul' tfisser id-data li fiha d-destinatarja ta' investiment daħlet fl-'ambitu tal-grupp';

(e) 'Kapital azzjonarju tad-destinatarja ta' investiment' tfisser l-ammont totali ta' kapital maħruġ mid-destinatarja ta' investiment fid-data ta' referenza;

(f) 'Ekwità tad-destinatarja ta' investiment', 'Assi totali tad-destinatarja ta' investiment' u 'Profitt jew (telf) tad-destinatarja ta' investiment' għandha tinkludi l-ammonti ta' dawn l-entrati fl-aħħar rapporti finanzjarji tad-destinatarja ta' investiment;

(g) 'Residenza tad-destinatarja ta' investiment' tfisser il-pajjiż ta' residenza tad-destinatarja ta' investiment;

(h) 'Is-settur tad-destinatarja ta' investiment' tfisser is-settur tal-kontroparti kif definit fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 ta' dan l-Anness;

(i) Il-'kodiċi NACE' għandu jiġi pprovdut fuq il-bażi tal-attività prinċipali tad-destinatarja ta' investiment. Għal korporazzjonijiet mhux finanzjarji, il-kodiċijiet NACE għandhom jiġu rrapportati bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima'); għall-korporazzjonijiet finanzjarji, il-kodiċijiet NACE għandhom jiġu rrapportati b'dettall tat-tieni livell (skont 'id-diviżjoni');

(j) 'Imgħax tal-ekwità akkumulat (%)' għandu jkun il-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]' għandha tindika r-relazzjoni bejn l-omm apikali u d-destinatarja ta' investiment (omm jew entità b'kontroll konġunt tal-istituzzjoni ta' rapportar, impriża konġunta jew kumpanija assoċjata);

(m) 'Trattament kontabilistiku [Grupp tal-Kontabilità]' għandha tindika r-relazzjoni bejn it-trattament kontabilistiku bl-ambitu ta' konsolidazzjoni ta' kontabilità (konsolidazzjoni sħiħa, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwità, jew oħrajn);

(n) 'Trattament kontabilistiku [Grupp tas-CRR]' għandha tindika r-relazzjoni bejn it-trattament kontabilistiku mal-ambitu ta' konsolidazzjoni tas-CRR (konsolidazzjoni sħiħa, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwità jew oħrajn);

(o) 'Ammont riportat' tfisser l-ammonti rrapportati fuq il-karta bilanċjali tal-istituzzjoni għal destinatarji ta' investiment li la huma konsolidati totalment u lanqas proporzjonalment;

(p) 'Kost ta' akkwiżizzjoni' tfisser l-ammont imħallas mill-investituri;

(q) 'Rabta ta' avvjament mad-destinatarja ta' investiment' tfisser l-ammont ta' avvjament irrapportat fuq il-karta bilanċjali konsolidata tal-istituzzjoni tar-rapportar għad-destinatarja ta' investiment fl-entrati 'avvjament' jew 'investimenti f'sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati';

(r) 'Valur ġust tal-investimenti li għalihom hemm kwotazzjonijiet tal-prezzijiet ippubblikati' tfisser il-prezz fid-data ta' referenza; din tingħata biss jekk l-istrumenti jiġu kkwotati.

24.2. **Struttura tal-grupp: 'strument bi strument' (40.2)**

297. L-informazzjoni li ġejja għandha tkun irrapportata fuq bażi ta' 'strument bi strument':

(a) 'Kodiċi tat-titolu' għandha tinkludi l-kodiċi ISIN tas-sigurtà. Għal titoli mingħajr il-kodiċi ISIN assenjat, dan għandu jinkludi kodiċi ieħor li jidentifika t-titolu b'mod uniku. 'Kodiċi tat-titolu' u 'Kodiċi tal-kumpanija holding' għandhom ikunu identifikatur tar-ringiela mħallat, u flimkien għandhom ikunu uniċi għal kull ringiela fil-mudell 40.2;

(b) Il-'kodiċi tal-kumpanija holding' għandu jkun il-kodiċi ta' identifikazzjoni tal-entità fi ħdan il-grupp li għandu l-investiment. 'Kodiċi LEI tal-kumpanija holding' għandha tikludi l-kodiċi LEI għall-kumpanija li għandha t-titolu. Fejn kodiċi LEI jeżisti għall-kumpanija holding dan għandu jiġi rrapportat;

(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.

25. IL-VALUR ĠUST (41)

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

298. L-informazzjoni dwar il-valur ġust tal-istrumenti finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat, bl-użu tal-ġerarkija fl-IFRS 13.72, 76, 81, u 86 għandha tiġi rrapportata f'dan il-mudell. Fejn il-GAAP nazzjonali taħt il-BAD jeħtieġ ukoll l-allokazzjoni ta' assi mkejlin fil-valur ġust bejn livelli differenti ta' valur ġust, l-istituzzjonijiet taħt il-GAAP nazzjonali għandhom jirrapportaw dan il-mudell ukoll.

25.2. **L-użu tal-għażla ta' valur ġust (41.2)**

299. L-informazzjoni dwar l-użu tal-għażla ta' valur ġust għal assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf għandha tiġi rrapportata f'dan il-mudell.

300. Għall-obbligazzjonijiet, 'Kuntratti ibridi' għandha tinkludi l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji ibridi klassifikati, fl-intier tagħhom, f'dawn il-portafolli tal-kontabilità; jiġifieri din għandha tinkludi l-istrumenti ibridi mhux separati fl-intier tagħhom.

301. 'Immaniġġjati għar-riskju ta' kreditu' għandha tinkludi l-ammont riportat ta' strumenti li huma speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf fl-okkażjoni tal-hedging tagħhom kontra r-riskju ta' kreditu minn derivattivi ta' kreditu mkejlin fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont l-IFRS 9.6.7.

26. ASSI TANĠIBBLI U INTANĠIBBLI: AMMONT RIPORTAT SKONT IL-METODU TA' KEJL (42)

302. 'Proprjetà, impjant u tagħmir', 'Proprjetà għall-investiment' u 'Assi intanġibbli oħrajn' għandhom jiġu rrapportati skont il-kriterji użati fil-kejl tagħhom.

303. 'Assi intanġibbli oħrajn' għandha tinkludi l-assi intanġibbli kollha l-oħrajn minbarra l-avvjament.

27. DISPOŻIZZJONIJIET (43)

304. Dan il-mudell għandu jinkludi r-rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat tal-entrata 'Dispożizzjonijiet' fil-bidu u t-tmiem tal-perjodu skont l-għamla taċ-ċaqliq, minbarra dispożizzjonijiet imkejlin skont l-IFRS 9 li minflok għandhom jiġu rrapportati fil-mudell 12.

305. 'Impenji u garanziji oħrajn mogħtija mkejlin skont l-IAS 37 u garanziji mogħtija mkejlin skont l-IFRS 4' għandha tinkludi dispożizzjonijiet imkejlin skont l-IAS 37 u t-telf ta' kreditu ta' garanziji finanzjarji trattati bħala kuntratti tal-assigurazzjoni skont l-IFRS 4.

28. PJANIJIET TA' BENEFIĊĊJI DEFINITI U BENEFIĊĊJI TAL-IMPJEGATI (44)

306. Dawn il-mudelli għandhom jinkludu informazzjoni akkumulata tal-pjanijiet kollha ta' benefiċċji definiti tal-istituzzjoni. Meta jkun hemm iktar minn pjan wieħed ta' benefiċċji definiti, għandu jiġu rrapportat l-ammont aggregat tal-pjanijiet kollha.

28.1. **Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit (44.1)**

307. Il-mudell dwar il-komponenti ta' assi u obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit għandu juri r-rikonċiljazzjoni tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligazzjonijiet (assi) netti ta' benefiċċju definit kif ukoll id-drittijiet ta' rimborż [IAS 19.140 (a), (b)].

308. 'Assi ta' benefiċċji definiti netti' għandha tinkludi, fil-każ ta' surplus, l-ammonti tas-surplus li għandhom jiġu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali peress li mhumiex affettwati mil-limiti stabbiliti fl-IAS 19.63. L-ammont ta' din l-entrata u l-ammont rikonoxxut fl-entrata memo 'Valur ġust ta' kwalunkwe dritt għal rimborż rikonoxxut bħala assi' għandhom jiġu inklużi fl-entrata 'Assi oħrajn' tal-karta bilanċjali.

28.2. **Ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċji definiti (44.2)**

309. Mudell dwar iċ-ċaqliq f'obbligi ta' benefiċċji definiti għandu juri r-rikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u l-għeluq tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligi ta' benefiċċji definiti kollha tal-istituzzjoni. L-effetti tal-elementi differenti elenkati fl-IAS 19.141 matul il-perjodu għandhom jiġu preżentati b'mod separat.

310. L-ammont ta' 'Bilanċ tal-għeluq [valur kurrenti]' fil-mudell għaċ-ċaqliq f'obbligi ta' benefiċċji definiti għandu jkun daqs l- 'Obbligi ta' benefiċċji definiti bil-valur kurrenti'.

28.3. **L-entrati memo [relatati mal-ispejjeż tal-persunal] (44.3)**

311. Għar-rapportar ta' entrati ta' memorandum relatati ma' spejjeż tal-persunal, għandhom jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) 'Il-pensjoni u spejjeż simili' għandha tinkludil-ammont rikonoxxut fil-perjodu bħala spejjeż tal-persunal għal kwalunkwe obbligu ta' benefiċċju ta' wara l-impjieg (kemm pjani ta' kontribuzzjonijiet definiti kif ukoll pjani ta' benefiċċji definiti) u kontribuzzjonijiet għall-fondi tas-sigurtà soċjali.

(b) 'Pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet' għandha tinkludi l-ammont rikonoxxut fil-perjodu bħala spejjeż tal-persunal għal pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet.

29. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' ENTRATI SPEĊIFIĊI TAR-RAPPORT TAL-INTROJTU (45)

29.1. **Qligħ jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf skont il-portafoll ta' kontabilità (45.1)**

312. 'Obbligazzjonijiet finanzjarji speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf' għandhom jinkludu biss il-qligħ u t-telf minħabba l-bidla fir-riskju tal-kreditu proprju ta' emittenti ta' obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf fejn l-istituzzjoni ta' rapportar għażlet li tirrikonoxxihom fi profitt jew telf għax ir-rikonoxximent f'introjtu ieħor komprensiv joħloq jew iżid l-inkarigg kontabilistiku.

29.2. **Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji (45.2)**

313. 'Qligħ jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji' għandu jiġi diżaggregat skont it-tip ta' assi; kull partita għandha tinkludi l-qligħ jew it-telf fuq l-assi li ġie ritirat mir-rikonoxximent. 'Assi oħrajn' għandha tinkludi assi tanġibbli oħrajn, assi intanġibbli u investimenti li ma ġewx irrapportati mkejjen oħra.

29.3. **Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3)**

314. Introjtu u spejjeż operatorji oħra għandhom 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-investiment u l-bqija tal-introjtu u spejjeż operatorji.

315. 'Lokazzjonijiet operatorji minbarra proprjetà għall-investiment' għandha tinkludi, għall-kolonna 'introjtu', ir-ritorn 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'.

316. Qligħ jew telf mill-irtirar tar-rikonoxximent u l-kejl mill-ġdid ta' holdings ta' deheb, metalli prezzjużi oħra u kommoditajiet oħrajn imkejlin fil-valur ġust nieqes il-kost għal bejgħ għandhom jiġu rrapportati fost l-entrati inklużi f'Introjtu operatorju ieħor. Oħrajn' jew 'Spejjeż operatorji oħrajn. Oħrajn'

30. IR-RAPPORT TAL-BIDLIET FL-EKWITÀ (46)

317. 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.

318. 'Trasferimenti fost komponenti ta' ekwità' għandha tinkludi l-ammonti kollha trasferiti fi ħdan l-ekwità, inklużi kemm il-qligħ u t-telf minħabba r-riskju ta' kreditu proprju ta' obbligazzjonijiet speċifikati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf kif ukoll il-bidliet fil-valur ġust akkumulat ta' strumenti ta' ekwità mkejlin fil-valur ġust permezz ta' introjtu ieħor komprensiv li huma trasferiti għal komponenti oħra ta' ekwità meta jsir l-irtirar tar-rikonoxximent.

PARTI 3

L-IMMAPPJAR TAL-KLASSIJIET TAL-ISKOPERTURI U S-SETTURI TAL-KONTROPARTIJIET

1. It-Tabelli 2 u 3 jimmappjaw il-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti kapitali skont is-CRR għas-setturi tal-kontroparti użati fit-tabelli FINREP.

Tabella 2

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 għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(c) Entitajiet tas-settur pubbliku	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(d) Banek tal-iżvilupp multilaterali	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(e) Organizzazzjonijiet internazzjonali	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(f) Istituzzjonijiet (jiġifieri istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti tal-investiment)	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(g) Kumpaniji	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(h) Bejgħ bl-imnut	(4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(i) Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu 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
(j) F'inadempjenza	(1) Banek ċentrali (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(ja) Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli	(1) Banek ċentrali (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu 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 għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(l) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskopeturi għandhom jiġu assenjati lis-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 għandhom ikunu 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 għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(n) Intrapriżi għal investiment kollettiv	Strumenti ta' ekwità	Investimenti f'CIU għandhom jiġu klassifikati bħala strumenti ta' ekwità fil-FINREP, irrispettivament jekk is-CRR jippermettix trasparenza.
(o) Ekwità	Strumenti ta' ekwità	Fil-FINREP, l-ekwitajiet għandhom jiġu sseparati bħala strumenti taħt kategoriji differenti ta' assi finanzjarji
(p) Elementi oħrajn.	Diversi entrati tal-karta bilanċjali	Fil-FINREP, jistgħu jiġu inklużi entrati oħrajn taħt kategoriji tal-assi differenti."

Tabella 3

L-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna

Klassijiet ta' skopertura tal-IRBA (L-Artikolu 147 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(a) Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali	(1) Banek ċentrali (2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(b) Istituzzjonijiet (jiġifieri istituzzjoni ta' kreditu u ditti tal-investiment kif ukoll ċerti amministrazzjonijiet pubbliċi u banek multilaterali)	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(c) Kumpaniji	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(d) Bejgħ bl-imnut	(4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(e) Ekwità	Strumenti ta' ekwità	Fil-FINREP, l-ekwitajiet għandhom jiġu sseparati bħala strumenti taħt kategoriji differenti ta' assi finanzjarji
(f) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	(2) Amministrazzjonijiet pubbliċi (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskopeturi għandhom jiġu assenjati lis-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 għandhom ikunu s-setturi tal-kontropartijiet immedjati ta' dawn il-pożizzjonijiet
(g) Obbligi oħrajn mhux ta' kreditu	Diversi entrati tal-karta bilanċjali	Fil-FINREP, jistgħu jiġu inklużi entrati oħrajn taħt kategoriji tal-assi differenti."

ANNESS IV

"ANNESS IX

STRUZZJONIJIET GĦAL RAPPURTAR DWAR SKOPERTURI KBAR U RISKJU TA' KONĊENTRAZZJONI

Werrej

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 387

1. **Struttura u konvenzjonijiet** 387

2. **Abbrevjazzjonijiet** 388

PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 388

1. **Ambitu u livell ta' rappurtar LE** 388

2. **L-istruttura tal-formola LE** 389

3. **Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rappurtar LE** 389

4. **C 26.00 - Formola tal-Limiti LE** 390

4.1. **Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi:** 390

5. **C 27.00 - Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1)** 391

5.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 391

6. **C 28.00 Skoperturi fil-portafoll tal-kummerċ u mhux tal-kummerċ (LE2)** 392

6.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 392

7. **C 29.00 - Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta' klijenti konnessi (LE3)** 397

7.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 397

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);** 398

8.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 398

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).** 399

9.1. **Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi** 399

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. Struttura u 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.

2. **Abbrevjazzjonijiet**

7. Għall-finijiet ta' dan l-Anness, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa msejjaħ bħala 's-CRR'.

PARTI II: STRUZZJONIJIET 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 eskluży 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.*]

17. L-iskoperturi għal gruppi ta' klijenti konnessi jkunu kkalkulati f'konformità mal-Artikolu 390(5).

18. 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.

19. Il-'valur ta' skopertura' jiġi kkalkulat skont l-Artikolu 390 tas-CRR.

20. 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.

21. 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 ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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.
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 ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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	**Il-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 m'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.
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** Il-kodiċi ta' identifikazzjoni ġuridika tal-entità 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 jiġi allokat lil kull kontroparti fuq il-bażi ta' klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP: (i) Banek Ċentrali; (ii) Gvernijiet Ġenerali; (iii) Istituzzjonijiet ta' kreditu; (iv) ditti tal-investiment kif definiti fl-Artikolu 4(1)(2) tas-CRR; (v) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (eskluż ditti tal-investiment); (vi) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji; (vii) Unitajiet domestiċi. Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda settur ma jiġi rrapportat.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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) 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 (LE2)**

6.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	**Il-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-CR. 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'.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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 għandha ssir 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 għandhom 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 għandhom jinkludu kull assi u entrati barra l-karta tal-bilanċ skont l-Artikolu 400 tas-CRR. L-eżenzjonijiet għandhom jitnaqqsu għall-iskop tal-Artikolu 395(1) tas-CRR fil-kolonna 320. Skoperturi mill-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar ikunu inklużi. Għad-diżaggregazzjoni ta' skoperturi fi strumenti finanzjarji, fejn skoperturi differenti li jirriżultaw minn ftehim ta' netting jikkostitwixxu skopertura waħda, din tal-aħħar għandha tiġi allokata lill-istrument finanzjarju korrispondenti mal-assi prinċipali inkluż fil-ftehim ta' netting (barra minn dan, ara s-sezzjoni introduttorja).
040	**Skopertura oriġinali totali** L-istituzzjoni għandha 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 minnu: inadempjenti** L-Artikolu 178 tas-CRR. L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-parti tal-iskopertura oriġinali totali li tikkorrispondi għal skoperturi inadempjenti.
060-110	**Skoperturi diretti** Skoperturi diretti għandha tfisser l-iskoperturi fuq il-bażi ta' 'min jissellef immedjatament'.
060	**Strumenti ta' dejn** Regolament (KE) Nru 1071/2013 ('ECB/2013/33') Anness II, Parti 2, tabella, kategoriji 2 u 3. Strumenti ta' dejn għandhom 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 ta' dejn', skont BĊE/2013/33. 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.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
070	**Strumenti ta' ekwità** BĊE/2013/33 Anness II Parti 2, tabella, kategoriji 4 u 5. L-istrumenti inklużi f'din il-kolonna jkunu dawk ikkwalifikati bħala 'Ekwita' jew bħala 'Ishma/unitajiet ta' fond ta' investiment' skont BĊE/2013/33.
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 għandu jiġi rrappurtat f'dawn il-kolonni jkun il-valur nominali qabel kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu u mingħajr l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni.
090	**Impenji ta' self** Anness I, punti 1(c) u (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) u 4(a) tas-CRR. '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.
100	**Garanziji finanzjarji** Anness I, punti 1(a),(b) u (f), tas-CRR. Garanziji finanzjarji huma kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċifiċi biex jirrimborsa lid-detentur għal telf li jsofri minħabba li debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta dovut taħt it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' debitu. Derivati ta' kreditu li mhumiex inklużi fil-kolonna 'derivattivi' jiġu rrappurtati f'din il-kolonna.
110	**Impenji oħrajn** 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 tasCRR, 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 mat-tip 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.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
120	**Strumenti ta' dejn** Ara l-kolonna 060.
130	**Strumenti ta' ekwità** Ara l-kolonna 070.
140	**Derivattivi** Ara l-kolonna 080.
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 oħrajn** Ara l-kolonna 110.
180	**Tranżazzjonijiet addizzjonali li jirriżultaw meta jkun hemm skopertura għal assi sottostanti** L-Artikolu 390(7) 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 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 għandhom 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.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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 oriġinarja wara li jitnaqqsu l-proviżjonijiet u l-aġġustamenti tal-valur u u l-ammont ta' skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji.
220	**Li minnu: Portafoll mhux tan-negozjar** L-ammont tal-portafoll mhux tan-negozjar mill-iskopertura totali qabel l-eżenzjonijiet u s-CRM.
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 jkunu użati skont l-Artikoli 401 sa 403 tas-CRR. It-tekniki CRM jista' jkollhom tliet effetti differenti fir-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.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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.
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 għandha 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 minnu: 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 għandha 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 ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
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.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	**Il-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 f'C 28.00 (LE2). Meta klijent jkun jappartjeni għal diversi gruppi ta' klijenti konnessi, ikun irrappurtat bħala membru fil-gruppi kollha ta' klijenti konnessi.
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 ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	**Il-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 rappurtata 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.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	Għal skoperturi diretti, meta jiġu allokati ammonti mistennija ta' 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 l-Anness XXIII għal dan ir-Regolament). 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. F'każ li skopertura jew parti minn skopertura għandha tiġi kkunsidrata bħala inadempjenti u tiġi rrappurtata bħala tali fil-formola C 28.00 (LE2, il-kolonna 050) u c 29.00 (LE3, il-kolonna 060), il-likwidazzjoni mistennija tal-iskopertura fl-inadempjenza għandha tiġi allokata għall-meded ta' maturità rispettivi kif ġej: — Meta l-entità relatriċi, minkejja l-inadempjenza, ikollha kalendarju ċar ta' rimborżi mistennija tal-iskopertura, din għandha talloka dawn il-meded rispettivi kif xieraq. — - Meta l-entità tar-rappurtar ma jkollhiex opinjoni motivata ta' meta jitħallas lura l-ammonti li ma tħallsux (jekk qatt), għandhom jiġu allokati fil-kategorija 'Maturità mhux definita'.

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 ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010-260	L-istituzzjoni għandha tirrapporta f'formola LE5 id-dejta tal-kontroparti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE4.
010	**Il-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-mudell LE3.
030-260	**Meded tal-maturità tal-iskoperturi** Ara l-kolonna 020-250 tal-mudell LE4."

ANNESS V

"ANNESS XI

RAPPORTAR DWAR L-INGRANAĠĠ

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 400

1. **Tikkettar tal-formoli u konvenzjonijiet oħra** 400

1.1. **Tikkettar tal-formoli** 400

1.2. **Il-konvenzjoni dwar in-numerazzjoni** 401

1.3. **Abbrevjazzjonijiet** 401

1.4. **Konvenzjoni dwar is-sinjali** 401

PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA 401

1. **Struttura u frekwenza** 401

2. **Formuli għall-kalkolu tal-proporzjon tal-ingranaġġ** 401

3. **Limiti tal-materjalità għad-derivattivi** 402

4. **C 47.00 — Kalkolu tal-proporzjon tal-ingranaġġ (LRCalc)** 402

5. **C 40.00 – Trattament alternattiv tal-Kejl tal-Iskopertura (LR1)** 410

6. **C 41.00 – Entrati li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk li ma jidhrux — disaggregazzjoni addizzjonali tal-iskoperturi (LR2)** 419

7. **C 42.00 — Definizzjoni alternattiva ta' kapital (LR3)** 421

8. **C 43.00 — Disaggregazzjoni alternattiva ta' komponenti tal-kejl tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ (LR4)** 423

9. **C 44.00 — Informazzjoni ġenerali(LR5)** 440

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. **Tikkettar tal-formoli u konvenzjonijiet oħra**

1.1. **Tikkettar tal-formoli**

1. Dan l-Anness fih struzzjonijiet addizzjonali (minn hawn 'il quddiem imsejħin 'LR' - leverage ratio) inklużi fl-Anness X ta' dan ir-Regolament.

2. B'mod ġenerali, il-qafas jikkonsisti f'sitt formoli:

— C47.00: Kalkolu tal-Proporzjon tal-Ingranaġġ (LRCalc): Kalkolu tal-proporzjon tal-ingranaġġ;

— C40.00: Proporzjon tal-Ingranaġġ Mudell 1 (LR1): Trattament alternattiv tal-kejl tal-iskopertura;

— C41.00: Proporzjon tal-Ingranaġġ Mudell 2 (LR2): Elementi li jidhru u li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ - disaggregazzjoni addizzjonali tal-iskoperturi;

— C42.00: Proporzjon tal-Ingranaġġ Mudell 3 (LR3): Definizzjoni alternattiva tal-kapital;

— C43.00: Proporzjon tal-Ingranaġġ Mudell 4 (LR4): Diżaggregazzjoni ta' komponenti tal-kejl tal-iskopertura tal-proporzjon tal-ingranaġġ kif ukoll

— C44.00: Proporzjon ta' Ingranaġġ Mudell 5 (LR5): Informazzjoni ġenerali.

3. Għal kull formola huma pprovduti referenzi legali kif ukoll aktar informazzjoni dettaljata dwar aspetti aktar ġenerali tar-rapportar.

1.2. **Il-konvenzjoni dwar in-numerazzjoni**

4. Dan id-dokument se jsegwi l-konvenzjoni dwar it-tikkettar stabbilita fil-paragrafi li ġejjin, meta jirreferi 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 segwenti hija segwita fl-istruzzjonijiet: {Formola;Ringiela;Kolonna}. Se jintuża sinjal ta' asterisk għall-kolonna jew ir-ringiela shiħa.

6. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'mudell, fejn jintużaw biss punti ta' data minn dak il-mudell, in-notazzjonijiet mhux se jirreferu għall-mudell: {Ringiela;Kolonna}.

7. Għall-fini tar-rapportar dwar l-ingranaġġ, 'li minnhom/minnu' tirreferi għal entrata li hija subsett ta' kategorija ta' skoperturi ta' livell ogħla filwaqt li 'entrata ta' memorandum' tirreferi għal entrata separata li mhijiex subsett ta' klassi ta' skopertura. Ir-rapportar taż-żewġ tipi ta' ċelloli huwa obbligatorju, sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor.

1.3. **Abbrevjazzjonijiet**

8. Għall-fini ta' dan l-anness u tal-formoli relatati, jintużaw l-abbrevjazzjonijiet segwenti:

a. CRR, li hija taqsira ta' Regolament dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital (Capital Requirements Regulation) u tfisser ir-Regolament (UE) Nru 575/2013;

b. SFT, li hija l-abbrevjazzjoni ta' Tranżazzjoni ta' Finanzjament tat-Titoli (Securities Financing Transaction) u tfisser 'tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew teħid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet b'saldu fit-tul u tranżazzjonijiet ta' self b'marġni' kif imsemmija fir-Regolament (UE) Nru 575/2013;

c. CRM, hija l-abbrevjazzjoni ta' Mitigazzjoni tar-Riskju tal-Kreditu (Credit Risk Mitigation).

1.4. **Konvenzjoni dwar is-sinjali**

9. L-ammonti kollha jiġu rrapportati bħala ċifri pożittivi. Bħala eċċezzjoni hemm l-ammonti rrapportati f'{LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} u {LR3;085;010}. Għalhekk, kun af li {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} u{LR3;085;010} jieħdu valuri negattivi biss. Kun af ukoll li, minbarra każijiet estremi, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} u {LR3;040;010} jieħdu valuri pożittivi biss.

PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLA

1. **Struttura u frekwenza**

1. Il-formola tal-proporzjon tal-ingranaġġ hija maqsuma f'żewġ partijiet. Il-Parti A tinkludi l-attributi kollha li jidħlu fil-kalkolu tal-proporzjon ta' ingranaġġ li l-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu lill-awtoritajiet kompetenti skont l-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 430(1) tas-CRR, filwaqt li l-Parti B tinkludi l-attributi kollha li l-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 430(1) tas-CRR (jiġifieri għall-finijiet tar-rapport imsemmi fl-Artikolu 511 tas-CRR).

2. Meta jikkumpilaw id-dejta għal dan l-ITS, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw it-trattament tal-assi fiduċjarji b'konformità mal-Artikolu 429(13) tas-CRR.

2. **Formuli għall-kalkolu tal-proporzjon tal-ingranaġġ**

3. Il-proporzjon ta' ingranaġġ huwa bbażat fuq kejl kapitali u kejl tal-iskopertura totali, li jistgħu jiġu kkalkolati biċ-ċelloli mill-Parti A.

4. Proporzjon ta' Ingranaġġ – definizzjoni stabbilita = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.

5. Proporzjon ta' Ingranaġġ – definizzjoni tranżitorja = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.

3. **Limiti tal-materjalità għad-derivattivi**

6. Biex jonqos il-piż tar-rapportar għall-istituzzjonijiet bi skoperturi limitati f'derivattivi, il-kejl li ġej jintuża biex tiġi kkalkolata l-importanza relattiva tal-iskoperturi tad-derivattivi għall-iskopertura totali tal-proporzjon ta' ingranaġġ. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw dan il-kejl kif ġej:

7. $$\text{Sehem tad} - \text{derivattivi} = \frac{\begin{array}{c}[\{\text{LRCalc; 060; 010}\} + \{\text{LRCalc; 070; 010}\} + \{\text{LRCalc; 080; 010}\} + \{\text{LRCalc; 090; 010}\} \\ +\{\text{LRCalc; 100; 010}\} + \{\text{LRCalc; 110; 010}\} + \{\text{LRCalc; 120; 010}\} \\ +\{\text{LRCalc; 130; 010}\} + \{\text{LRCalc; 140; 010}\}]\end{array}}{\text{Total exposure measure}}.$$

8. Fejn il-kejl tal-iskopertura totali jkun daqs: {LRCalc;290;010}.

9. Valur nozzjonali totali riferenzjat mid-derivattivi = {LR1; 010;070}. Din hija ċellola li l-istituzzjonijiet dejjem għandhom jirrapportaw.

10. Volum ta' derivattivi ta' kreditu = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Dawn huma ċelloli li l-istituzzjonijiet dejjem għandhom jirrapportaw.

11. L-istituzzjonijiet huma meħtieġa jirrapportaw iċ-ċelloli msemmijin fil-paragrafu 14 fil-perjodu ta' rapportar li jmiss, jekk tintlaħaq kwalunkwe kundizzjoni minn dawn:

— is-sehem tad-derivattivi msemmi fil-paragrafu 7 ikun iktar minn 1,5 % f'żewġ dati ta' referenza ta' rapportar konsekuttivi;

— is-sehem tad-derivattivi msemmi fil-paragrafu 7 jaqbeż it-2,0 %.

12. L-istituzzjonijiet li għalihom il-valur nozzjonali totali referenzjat mid-derivattivi kif definit fil-paragrafu 9 jaqbeż l-EUR 10 biljun għandhom jirrapportaw iċ-ċelloli msemmijin fil-paragrafu 14, anke jekk is-sehem tad-derivattivi tagħhom ma jissodisfax il-kundizzjonijiet deskritti fil-paragrafu 11.

13. L-istituzzjonijiet huma meħtieġa jirrapportaw iċ-ċelloli msemmijin fil-paragrafu 15 jekk tintlaħaq kwalunkwe waħda minn dawn il-kundizzjonijiet:

— il-volum ta' derivattivi ta' kreditu msemmi fil-paragrafu 10 ikun iktar minn EUR 300 miljun f'żewġ dati ta' referenza ta' rapportar konsekuttivi;

— il-volum ta' derivattivi ta' kreditu msemmi fil-paragrafu 10 jaqbeż EUR 500 miljun.

14. Iċ-ċelloli li huma meħtieġa jiġu rrapportati mill-istituzzjonijiet skont il-paragrafu 11 huma dawn: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} u {LR1;060;070}.

15. Iċ-ċelloli li huma meħtieġa jiġu rrapportati mill-istituzzjonijiet skont il-paragrafu 13 huma dawn: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} u {LR1;050;085}.

4. **C 47.00 — Kalkolu tal-proporzjon tal-ingranaġġ (LRCalc)**

16. Din il-parti tal-formula ta' rapportar tiġbor id-dejta li hija meħtieġa sabiex ikun ikkalkolat il-proporzjon ta' ingranaġġ kif definit fl-Artikoli 429, 429a u 429b tas-CRR.

17. L-istituzzjonijiet iwettqu r-rapportar tal-proporzjon ta' ingranaġġ fuq bażi trimestrali. F'kull trimestru, il-valur 'fid-data ta' rapportar ta' referenza' għandu jkun il-valur fl-aħħar jum tal-kalendarju tat-tielet xahar tat-trimestru rispettiv.

18. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw {010;010} sa {030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010}, u {150;010} sa {190;010} daqslikieku l-eżenzjonijiet imsemmijin f'{050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, u {220;010} ma japplikawx.

19. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw {010;010} sa {240;010} daqslikieku l-eżenzjonijiet imsemmijin f'{250;010} u {260;010} ma japplikawx.

20. Kwalunkwe ammont li jżid il-fondi proprji jew l-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ għandu jkun irrapportat bħala ċifra pożittiva. Għall-kuntrarju, kwalunkwe ammont li jnaqqas il-fondi proprji jew l-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ għandu 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.

	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
Ringiela u kolonna	Valuri tal-Iskopertura
{010;010}	**SFTs: Skopertura skont l-Artikoli 429(5) u 429(8) tas-CRR** L-Artikoli 429(5)(d) u 429(8) tas-CRR L-iskopertura għall-SFTs hija kkalkolata skont l-Artikoli 429(5)(d) u (8) tas-CRR F'din iċ-ċellola l-istituzzjonijiet għandhom iqisu tranżazzjonijiet skont l-Artikolu 429b(6)(c). F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu flus riċevuti jew xi titolu li huwa pprovdut lil kontroparti permezz tat-tranżazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq u li jinżammu fil-karta tal-bilanċ (jiġifieri ma jintlaħqux il-kriterji tal-kontabilità għad-dekontabilizzar). Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dawk l-entrati f'{190,010}. F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu SFTs minn aġenti li fihom l-istituzzjoni tipprovdi indennizz jew garanzija lil klijent jew kontroparti limitat(a) għal kwalunkwe differenza bejn il-valur tat-titolu jew tal-flus li l-klijent ikun silef u l-valur tal-kollateral li l-mutwatarju jkun ipprovda f'konformità mal-Artikolu 429b(6)(a) tas-CRR.
{020;010}	**SFTs: Supplimentazzjoni għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti** L-Artikolu 429b(1) tas-CRR Is-supplimentazzjoni għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti għal SFTs li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, determinati skont l-Artikolu 429b(2) jew (3) tas-CRR, kif applikabbli. F'din iċ-ċellola l-istituzzjonijiet għandhom iqisu tranżazzjonijiet skont l-Artikolu 429b(6)(c). F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu SFTs minn aġenti li fihom l-istituzzjoni tipprovdi indennizz jew garanzija lil klijent jew kontroparti limitat(a) għal kwalunkwe differenza bejn il-valur tat-titolu jew tal-flus li l-klijent ikun silef u l-valur tal-kollateral li l-mutwatarju jkun ipprovda f'konformità mal-Artikolu 429b(6)(a) tas-CRR. Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dawk l-entrati f'{040;010}.
{030;010}	**Deroga għall-SFTs: Supplimentazzjoni skont l-Artikoli 429b(4) u 222 tas-CRR** L-Artikoli 429b(4) u 222 tas-CRR Il-valur tal-iskopertura għal SFTs inkluż dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ ikkalkolati skont l-Artikolu 222 tas-CRR, soġġetti għal minimu ta' 20 % għall-ponderazzjoni tar-riskju applikabbli. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu f'din iċ-ċellola tranżazzjonijiet skont l-Artikolu 429b(6)(c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola tranżazzjonijiet li għalihom il-valur tal-parti supplimentari tal-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ huwa determinat skont il-metodu definit fl-Artikolu 429b(1) tas-CRR.
{040;010}	**Riskju ta' kreditu tal-kontroparti ta' tranżazzjonijiet SFT bl-aġent skont l-Artikolu 429b(6) tas-CRR** L-Artikolu 429b(6)(a), (2) u (3) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura għall-SFTs bl-aġent li fihom l-istituzzjoni tipprovdi indennizz jew garanzija lil klijent jew kontroparti limitat(a) għal kull differenza bejn il-valur tat-titolu jew tal-flus li l-klijent ikun silef u l-valur tal-kollateral li l-mutwatarju jkun ipprovda f'konformità mal-Artikolu 429b(6)(a) tas-CRR, li jikkonsisti biss f'supplimentazzjoni ddeterminata f'konformità mal-Artikolu 429b(2) jew (3) tas-CRR, kif applikabbli. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f'din iċ-ċellola tranżazzjonijiet skont l-Artikolu 429b(6)(c). Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dawn l-entrati f'{010;010} u {020;010} jew{010;010} u {030;010}, kif applikabbli.

	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
Ringiela u kolonna	Valuri tal-Iskopertura
{050;010}	**(-) Komponent eżentat ta' CCP tal-iskoperturi SFT ikklirjati għall-klijent** L-Artikoli 429(11) u 306(1)(c) tas-CRR Il-komponent eżentat tas-CCP ta' skoperturi ta' negozju kklirjati għall-klijent, diment li dawk l-entrati jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1)(c) tas-CRR. Meta l-komponent eżentat għas-CCP ikun titolu, dan ma għandux jiġi rrapportat f'din iċ-ċellola sakemm ma jkunx titolu mirhun mill-ġdid li fil-qafas kontabilistiku applikabbli (jiġifieri skont l-ewwel sentenza tal-Artikolu 111(1) tas-CRR) ikun inkluż bil-valur sħiħ. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu wkoll l-ammont irrapportat f'din iċ-ċellola f'{010;010}, {020;010} u{030;010} daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni, u, jekk tkun issodisfata l-kundizzjoni fit-tieni nofs tas-sentenza ta' qabel, f'{190;010}. Meta jkun hemm marġni inizjali mdaħħal mill-istituzzjoni għal komponent eżentat ta' SFT li jkun irrapportat f'{190;010} u mhux irrapportata f'{020;010} jew {030;010}, l-istituzzjoni tista' tirrapportaha f'din iċ-ċellola.
{060;010}	**Id-derivattivi: Kost ta' sostituzzjoni kurrenti** L-Artikoli 429a, 274, 295, 296, 297 u 298 tas-CRR. Il-kost ta' sostituzzjoni kurrenti kif speċifikat fl-Artikolu 274(1) tas-CRR tal-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR u derivattivi ta' kreditu inklużi dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ irrapportati gross mill-marġni ta' varjazzjoni riċevut. Kif determinat mill-Artikolu 429a(1) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jistgħu jqisu wkoll l-effetti tal-kuntratti għal novazzjoni u ftehimiet oħrajn ta' netting skont l-Artikolu 295 tas-CRR. In-netting bejn prodotti differenti ma japplikax. Madankollu, l-istituzzjonijiet jistgħu jinnettjaw fil-kategorija tal-prodott imsemmija fil-punt (25)(c) tal-Artikolu 272 tas-CRR u d-derivattivi ta' kreditu meta jkunu soġġetti għal ftehim kuntrattwali ta' netting bejn prodotti differenti msemmi fl-Artikolu 295(c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f'din iċ-ċellola kuntratti mkejla bl-applikazzjoni tal-metodu ta' skopertura oriġinali skont l-Artikoli 429a(8) u 275 tas-CRR.
{070;010}	**(-) Marġni ta' varjazzjoni ta' flus eliġibbli riċevuti li tpaċew kontra l-valur tas-suq tad-derivattivi** L-Artikolu 429a(3) tas-CRR Marġni ta' varjazzjoni riċevut fi flus mingħand il-kontroparti eliġibbli biex ipaċi kontra s-sehem tal-kost tas-sostituzzjoni tal-iskopertura tad-derivattivi skont l-Artikolu 429a(3) tas-CRR. Kwalunkwe marġni ta' varjazzjoni fi flus riċevuti fuq komponent eżentat għal CCP skont l-Artikolu 429(11) tas-CRR ma għandux ikun irrapportat.
{080;010}	**(-) Komponent eżentat tas-CCP ta' skoperturi ta' negozju kklirjati għall-klijent (kostijiet tas-sostituzzjoni)** L-Artikolu 429(11) tas-CRR. Is-sehem tal-kost tas-sostituzzjoni ta' skoperturi ta' negozju eżentati għal QCCP minn tranżazzjonijiet derivattivi kklirjati għall-klijent, diment li dawk l-entrati jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1)(c) tas-CRR. Dan l-ammont għandu jkun irrapportat gross bil-marġni ta' varjazzjoni tal-flus riċevuti f'dan il-komponent. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-ammont irrapportat f'din iċ-ċellola anke f'{060;010} daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni.

	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
Ringiela u kolonna	Valuri tal-Iskopertura
{090;010}	**Id-derivattivi: Supplimentazzjoni bil-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq** L-Artikoli 429a, 274, 295, 296, 297, 298 u 299(2) tas-CRR Din iċ-ċellola tipprovdi s-supplimentazzjoni għall-iskopertura futura potenzjali tal-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR u tad-derivattivi tal-kreditu inklużi dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ ikkalkolati skont il-Metodu ta' valwazzjoni skont is-suq (l-Artikolu 274 tas-CRR għall-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR u l-Artikolu 299(2) tas-CRR għal derivattivi ta' kreditu) u bl-applikazzjoni ta' regoli dwar in-netting skont l-Artikolu 429a(1) tas-CRR. Meta jiġu biex jiddeterminaw il-valur tal-iskopertura ta' dawk il-kuntratti, l-istituzzjonijiet jistgħu jqisu l-effetti tal-kuntratti għal novazzjoni u ftehimiet oħrajn ta' netting skont l-Artikolu 295 tas-CRR. In-netting bejn prodotti differenti ma japplikax. Madankollu, l-istituzzjonijiet jistgħu jinnettjaw fil-kategorija tal-prodott imsemmija fil-punt (25)(c) tal-Artikolu 272 tas-CRR u d-derivattivi ta' kreditu meta jkunu soġġetti għal ftehim kuntrattwali ta' netting bejn prodotti differenti msemmi fl-Artikolu 295(c) tas-CRR. Skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 429a(1) tas-CRR, meta jiġu biex jiddeterminaw l-iskopertura ta' kreditu futura potenzjali tad-derivattivi ta' kreditu, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw il-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 299(2)(a) tas-CRR għad-derivattivi ta' kreditu kollha tagħhom, mhux biss dawk assenjati fil-portafoll tan-negozjar. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f'din iċ-ċellola kuntratti mkejla bl-applikazzjoni tal-metodu ta' skopertura oriġinali skont l-Artikoli 429a(8) u 275 tas-CRR.
{100;010}	**(-) Komponent eżentat tas-CCP ta' skoperturi ta' negozju kklirjati għall-klijent (skopertura futura potenzjali)** L-Artikolu 429(11) tas-CRR. L-iskopertura futura potenzjali ta' skoperturi ta' negozju eżentati għal QCCP minn tranżazzjonijiet derivattivi kklirjati għall-klijent, diment li dawn l-entrati jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1)(c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-ammont irrapportat f'din iċ-ċellola anke f'{090;010} daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni.
{110;010}	**Deroga għad-derivattivi: metodu ta' skopertura oriġinali** L-Artikoli 429a(8) u 275 tas-CRR Din iċ-ċellola tipprovdi l-kejl tal-iskopertura tal-kuntratti elenkati fil-punti 1 u 2 tal-Anness II tas-CRR ikkalkolat skont il-metodu tal-iskopertura oriġinali stabbilit fl-Artikolu 275 tas-CRR. L-istituzzjonijiet li japplikaw il-metodu ta' skopertura oriġinali ma għandhomx inaqqsu l-kejl tal-iskopertura bl-ammont tal-marġni ta' varjazzjoni riċevut fi flus skont l-Artikolu 429a(8) tas-CRR. L-istituzzjonijiet li ma jużawx il-metodu ta' skopertura oriġinali ma għandhomx jirrapportaw din iċ-ċellola. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola kuntratti mkejlin bl-applikazzjoni tal-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq skont l-Artikoli 429a(1) u 274 tas-CRR.
{120;010}	**(-) Komponent eżentat tas-CCP ta' skoperturi ta' negozju kklirjati għall-klijent (metodu ta' skopertura oriġinali)** L-Artikolu 429(11) tas-CRR. Il-komponent eżentat tas-CCP ta' skoperturi ta' negozju kklirjati għall-klijent meta jkun applikat il-metodu ta' skopertura oriġinali kif stipulat fl-Artikolu 275 tas-CRR, diment li dawn l-entrati jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1)(c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-ammont irrapportat f'din iċ-ċellola anke f'{110;010} daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet Valuri tal-Iskopertura
{130;010}	**Ammont nozzjonali limitat tad-derivattivi ta' kreditu sottoskritti** L-Artikolu 429a(5) sa (7) tas-CRR Valur nozzjonali limitat tad-derivattivi ta' kreditu sottoskritti (jiġifieri meta l-istituzzjoni tkun qed tipprovdi protezzjoni ta' kreditu lil kontroparti) kif stabbilit fl-Artikolu 429a(5) sa (7) tas-CRR.
{140;010}	**(-) Derivattivi ta' kreditu mixtrija eliġibbli li tpaċew ma' derivattivi ta' kreditu sottoskritti** L-Artikolu 429a(5) sa (7) tas-CRR Il-valur nozzjonali limitat ta' derivattivi ta' kreditu mixtrijin (jiġifieri meta l-istituzzjoni tkun qed tixtri protezzjoni ta' kreditu mingħand kontroparti) bl-istess ismijiet ta' referenza bħal dawk id-derivattivi ta' kreditu sottoskritti mill-istituzzjoni, meta l-maturità li jifdal tal-protezzjoni mixtrija tkun daqs jew ikbar mill-maturita li jifdal tal-protezzjoni mibjugħa. Għalhekk, il-valur ma għandux ikun ikbar mill-valur imdaħħal f'{130;010} għal kull isem ta' referenza.
{150;010}	**Entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ b'CCF ta' 10 % skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR** L-Artikoli 429(10), 111(1)(d) u 166(9) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura, skont l-Artikoli 429(10) u 111(1)(d) tas-CRR, ta' entrati ta' riskju baxx li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 0 % kif imsemmi fil-punti 4(a) sa (c) tal-Anness I tas-CRR (bħala tfakkira, il-valur tal-iskopertura hawnhekk għandu jkun ta' 10 % tal-valur nominali). Dan ifisser impenji li jistgħu jkunu kkanċellati inkondizzjonalment fi kwalunkwe waqt mill-istituzzjoni mingħajr avviż minn qabel (UCC), jew li effettivament jipprovdu għal kanċellazzjoni awtomatika minħabba deterjorament fl-affidabbiltà kreditizja ta' mutwatarju. Bħala tfakkira, il-valur nominali ma għandux jitnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu. Meta impenn jirreferi għall-estensjoni ta' impenn ieħor, għandu jintuża l-iktar fattur ta' konverżjoni baxx mit-tnejn assoċjati mal-impenn individwali skont l-Artikolu 166(9) tas-CRR. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{160;010}	**Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali b'CCF ta' 20 % skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR** L-Artikoli 429(10), 111(1)(c) u 166(9) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura, skont l-Artikoli 429(10) u 111(1)(c) tas-CRR, ta' entrati ta' riskju medju/baxx li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 20 % kif imsemmi fil-punti 3(a) u (b) tal-Anness I tas-CRR (bħala tfakkira, il-valur tal-iskopertura hawnhekk għandu jkun ta' 20 % tal-valur nominali). Bħala tfakkira, il-valur nominali ma għandux jitnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu. Meta impenn jirreferi għall-estensjoni ta' impenn ieħor, għandu jintuża l-iktar fattur ta' konverżjoni baxx mit-tnejn assoċjati mal-impenn individwali skont l-Artikolu 166(9) tas-CRR. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.

	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
Ringiela u kolonna	Valuri tal-Iskopertura
{170;010}	**Entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ b'CCF ta' 50 % skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR** L-Artikoli 429(10), 111(1)(b) u 166(9) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura, skont l-Artikoli 429(10) u 111(1)(b) tas-CRR, ta' entrati ta' riskju medju li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 50 % kif definit fl-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu imsemmi fil-punti 2(a) u (b) tal-Anness I tas-CRR (bħala tfakkira, il-valur tal-iskopertura hawn għandu jkun 50 % tal-valur nominali). Bħala tfakkira, il-valur nominali ma għandux jitnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu. Din iċ-ċellola tinkludi faċilitajiet ta' likwidità u impenji oħra għal titolizzazzjonijiet. Fi kliem ieħor, is-CCF għall-faċilitajiet kollha ta' likwidità skont l-Artikolu 255 tas-CRR huwa 50 % indipendentement mill-maturità. Meta impenn jirreferi għall-estensjoni ta' impenn ieħor, għandu jintuża l-iktar fattur ta' konverżjoni baxx mit-tnejn assoċjati mal-impenn individwali skont l-Artikolu 166(9) tas-CRR. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{180;010}	**Entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ b'CCF ta' 100 % skont CRR 429 (10)** L-Artikoli 429(10), 111(1)(a) u 166(9) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura, skont l-Artikoli 429(10) u 111(1)(a) tas-CRR, ta' entrati ta' riskju għoli li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 100 % kif imsemmi fil-punti 1(a) sa (k) tal-Anness I tas-CRR (bħala tfakkira, il-valur tal-iskopertura hawnhekk għandu jkun 100 % tal-valur nominali). Bħala tfakkira, il-valur nominali ma għandux jitnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu. Din iċ-ċellola tinkludi faċilitajiet ta' likwidità u impenji oħra għal titolizzazzjonijiet. Meta impenn jirreferi għall-estensjoni ta' impenn ieħor, għandu jintuża l-iktar fattur ta' konverżjoni baxx mit-tnejn assoċjati mal-impenn individwali skont l-Artikolu 166(9) tas-CRR. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{190;010}	**Assi oħra** L-Artikolu 429(5) tas-CRR. L-assi kollha minbarra l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu, SFTs (pereż. fost l-oħrajn assi li jridu jiġu rrapportati f'din iċ-ċellola huma kontijiet riċevibbli għall-marġni ta' varjazzjoni tal-flus fejn rikonoxxut fil-qafas kontabilistiku operattiv, assi likwidi kif definiti skont il-proporzjon tal-kopertura tal-likwidità, tranżazzjonijiet li fallew jew mhux saldati). L-istituzzjonijiet jibbażaw il-valwazzjoni fuq il-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 429 (5) tas-CRR. F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu flus riċevuti jew kwalunkwe titolu li jingħata lil kontroparti permezz ta' SFTs u li jinżamm fuq il-karta tal-bilanċ (jiġifieri l-kriterji ta' kontabilità għad-dekontabilizzar ma jkunux issodisfati). Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom jirrikonoxxu entrati li huma mnaqqsin minn entrati tas-CET11 u tal-Grad 1 Addizzjonali (pereż. intanġibbli, assi tat-taxxi differita eċċ) hawnhekk.
{200;010}	**Ammont gross għall-kollateral tad-derivattivi pprovdut** L-Artikolu 429a(2) tas-CRR L-ammont ta' kwalunkwe kollateral tad-derivattivi pprovdut meta l-provvediment ta' dak il-kollateral inaqqas l-ammont tal-assi fil-qafas applikabbli tal-kontabbiltà, kif stabbilit fl-Artikolu 429a(2) tas-CRR.

	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
Ringiela u kolonna	Valuri tal-Iskopertura
	L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f'din iċ-ċellola l-marġni inizjali għal tranżazzjonijiet derivattivi kklirjati għall-klijent b'CCP kwalifikanti (QCCP) jew marġni ta' varjazzjoni eliġibbli fi flus, kif definit fl-Artikolu 429a(3) tas-CRR.
{210;010}	**(-) Riċevibbli għall-marġni ta' varjazzjoni fil-flus ipprovduti fi tranżazjonijiet ta' derivattivi** It-tielet subparagrafu tal-Artikolu 429a(3) tas-CRR Ir-riċevibbli għall-marġni ta' varjazzjoni mħallsa fi flus lill-kontroparti fi tranżazzjonijiet derivattivi jekk l-istituzzjoni tkun meħtieġa, fil-qafas kontabilistiku applikabbli, li tirrikonoxxi dawn ir-riċevibbli bħala assi, diment li jkunu ssodisfati l-kundizzjonijiet fil-punti (a) sa (e) tal-Artikolu 429a(3) tas-CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun inkluż ukoll fl-assi l-oħrajn irrapportati f'{190, 010}.
{220;010}	**(-) Komponent eżentat tas-CCP tal-iskoperturi ta' negozju kklirjati għall-klijent (marġni inizjali)** L-Artikolu 429(11) tas-CRR. Is-sehem tal-marġni inizjali (imdaħħal) tal-iskoperturi ta' negozju eżentati għal QCCP minn tranżazzjonijiet derivattivi kklirjati għall-klijent, diment li dawk l-oġġetti jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1)(c) tas-CRR. L-ammont irrapportat għandu jkun inkluż ukoll fl-assi l-oħrajn irrapportati f'{190, 010}.
{230;010}	**Aġġustamenti għal tranżazzjonijiet kontabilistiċi bħala bejgħ ta' SFTs** L-Artikolu 429b(5) tas-CRR Il-valur tat-titoli msellfa fi tranżazzjoni ta' riakkwist li huma dekontabilizzati minħabba tranżazzjoni ta' kontabbiltà tal-bejgħ fil-qafas kontabilistiku applikabbli.
{240;010}	**(-) Assi fiduċjarji** L-Artikolu 429(13) tas-CRR. Il-valur tal-assi fiduċjarji li jissodisfaw il-kriterji tal-IAS 39 għad-dekontabilizzar u, fejn applikabbli, l-IFRS 10 għad-dekonsolidazzjoni, skont l-Artikolu 429(13) tas-CRR, meta ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting kontabilistiku jew effett CRM ieħor (jiġifieri kull effett li jirriżulta min-netting kontabilistiku jew CRM li jkollu impatt fuq il-valur kontabilistiku jitreġġa' lura). L-ammont irrapportat għandu jkun inkluż ukoll fl-assi l-oħrajn irrapportati f'{190, 010}.
{250;010}	**(-) Skoperturi intragrupp eżentati (bażi individwali) skont l-Artikolu 429(7) tas-CRR** L-Artikoli 429(7) u 113(6) tas-CRR Skoperturi li ma kinux konsolidati fil-livell applikabbli ta' konsolidazzjoni, li jistgħu jibbenefikaw mit-trattament stipulat fl-Artikolu 113(6) tas-CRR, diment li jkunu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha stipulati fil-punti (a) sa (e) tal-Artikolu 113(6) tas-CRR u meta l-awtoritajiet kompetenti jkunu taw l-approvazzjoni tagħhom. L-ammont irrapportat għandu jkun inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni.

	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
Ringiela u kolonna	Valuri tal-Iskopertura
{260;010}	**(-) Skoperturi eżentati skont l-Artikolu 429(14) tas-CRR** L-Artikolu 429(14) tas-CRR. Skoperturi eżentati skont l-Artikolu 429(14) tas-CRR diment li jkunu ssodisfati l-kundizzjonijiet imsemmija fih u l-awtoritajiet kompetenti jkunu taw l-approvazzjoni tagħhom. L-ammont irrapportat għandu jkun inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni.
{270;010}	**(-) Ammont ta' assi mnaqqas - Kapital tal-Grad 1 - definizzjoni stabbilita** L-Artikoli 429(4)(a) u 499(1)(a) tas-CRR Dan jinkludi l-aġġustamenti kollha mmirati lejn il-valur ta' assi u li huma meħtieġa minn: — l-Artikoli 32 sa 35 tas-CRR, jew — l-Artikoli 36 sa 47 tas-CRR, jew — l-Artikoli 56 sa 60 tas-CRR' kif japplika. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal dan it-tnaqqis stabbiliti fl-Artikoli 48, 49 u 79 tas-CRR, mingħajr ma jqisu d-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tat-Titolu I tal-Parti Għaxra tas-CRR. Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw aġġustamenti diġà applikati skont l-Artikolu 111 tas-CRR meta jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura f'{010;010} sa {260;010}, u lanqas ma għandhom jirrapportaw xi aġġustament li ma jnaqqasx il-valur ta' assi speċifiku. Minħabba li dawn l-ammonti huma diġà mnaqqsin mill-kejl kapitali, dawn inaqqsu l-iskopertura tal-proporzjon tal-ingranaġġ u għandhom ikunu rrapportati bħala ċifra negattiva.
{280;010}	**(-) Ammont tal-assi mnaqqas — Kapital tal-Grad 1 — definizzjoni tranżitorja** L-Artikoli 429(4)(a) u 499(1)(b) tas-CRR Dan jinkludi l-aġġustamenti kollha li jaġġustaw il-valur ta' assi u li huma meħtieġa minn: — l-Artikoli 32 sa 35 tas-CRR, jew — l-Artikoli 36 sa 47 tas-CRR, jew — l-Artikoli 56 sa 60 tas-CRR, kif japplika. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal tali tnaqqis kif stabbiliti fl-Artikoli 48, 49 u 79 tas-CRR, apparti li jqisu d-derogi stabbiliti fil-Kapitoli 1 u 2 tat-Titolu I tal-Parti Għaxra tas-CRR. Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw aġġustamenti diġà applikati skont l-Artikolu 111 tas-CRR meta jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura f'{010;010} sa {260;010}, u lanqas ma għandhom jirrapportaw xi aġġustament li ma jnaqqasx il-valur ta' assi speċifiku. Minħabba li dawn l-ammonti huma diġà mnaqqsin mill-kejl kapitali, dawn inaqqsu l-iskopertura tal-proporzjon tal-ingranaġġ u għandhom ikunu rrapportati bħala ċifra negattiva.
{290;010}	**Skopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ Totali – bl-użu ta' definizzjoni stabbilita ta' kapital tal-Grad 1** L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont li ġej: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.

	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
Ringiela u kolonna	Valuri tal-Iskopertura
{300;010}	**Skopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ Totali — bl-użu ta' definizzjoni tranżitorja ta' Kapital tal-Grad 1** L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont li ġej: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} - {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.
Ringiela u kolonna	Kapital
{310;010}	**Kapital tal-Grad 1 — definizzjoni stabbilita** L-Artikoli 429(3) u 499(1) tas-CRR Dan huwa l-ammont ta' kapital tal-Grad 1 kif ikkalkolat skont l-Artikolu 25 tas-CRR, mingħajr ma titqies id-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tat-Titolu I tal-Parti Għaxra tas-CRR.
{320;010}	**Kapital tal-Grad 1 — definizzjoni tranżitorja** L-Artikoli 429(3) u 499(1) tas-CRR Dan huwa l-ammont ta' kapital tal-Grad 1 kif ikkalkolat skont l-Artikolu 25 tas-CRR, wara li tqieset id-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tat-Titolu 1 tal-Parti Għaxra tas-CRR.
Ringiela u kolonna	Proporzjon ta' Ingranaġġ
{330;010}	**Proporzjon ta' Ingranaġġ — bl-użu ta' definizzjoni stabbilita ta' kapital tal-Grad 1** L-Artikoli 429(2) u 499(1) tas-CRR Dan huwa l-proporzjon ta' ingranaġġ kif ikkalkolat fil-paragrafu 4 tal-Parti II ta' dan l-Anness.
{340;010}	**Proporzjon ta' Ingranaġġ — bl-użu ta' definizzjoni tranżitorja ta' kapital tal-Grad 1** L-Artikoli 429(2) u 499(1) tas-CRR Dan huwa l-proporzjon ta' ingranaġġ kif ikkalkolat fil-paragrafu 5 tal-Parti II ta' dan l-Anness.

5. **C 40.00 – Trattament alternattiv tal-Kejl tal-Iskopertura (LR1)**

21. Din il-parti tar-rapportar tiġbor dejta dwar it-trattament alternattiv tad-derivattivi, SFTs u entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ.

22. L-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw il-'valuri kontabilistiċi tal-karta tal-bilanċ' f'LR1 fuq il-bażi tal-qafas kontabilistiku applikabbli b'konformità mal-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR. 'Valur kontabilistiku jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra' tirreferi għall-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ li ma jqis ebda effett ta' netting jew mitigazzjoni oħra tar-riskju tal-kreditu.

23. Minbarra {250;120} u {260;120}, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw LR1 daqslikieku ma japplikawx l-eżenzjonijiet imsemmija fiċ-ċelloli LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} u {260;010}.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{010;010}	**Id-derivattivi — Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ** Din hija s-somma ta' {020;010}, {050;010} u {060;010}.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{010;020}	**Id-derivattivi — Il-valur kontabilistiku jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** Din hija s-somma ta' {020;020}, {050;020} u {060;020}.
{010;050}	**Derivattivi — Supplimentazzjoni skont il-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq (filwaqt li ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra)** Din hija s-somma ta' {020;050}, {050;050} u {060;050}.
{010;070}	**Id-derivattivi — L-ammont nozzjonali** Din hija s-somma ta' {020;070}, {050;070} u {060;070}.
{020;010}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) — Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tad-derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tbigħ protezzjoni ta' kreditu lil kontroparti u l-kuntratt ikun rikonoxxut bħala assi fuq il-karta tal-bilanċ.
{020;020}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) — Il-valur kontabilistiku jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tad-derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tbigħ protezzjoni ta' kreditu lil kontroparti u l-kuntratt ikun rikonoxxut bħala assi fuq il-karta tal-bilanċ jekk ma jiġu supponuti ebda effett prudenzjali jew ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM oħra (jiġifieri kull effett ta' netting kontabilistiku jew CRM li kellhom effett fuq il-valur kontabilistiku jitreġġgħu lura).
{020;050}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) — Supplimentazzjoni bil-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq (jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra)** Din hija s-somma ta' {030;050} u {040;050}.
{020;070}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) — L-ammont nozzjonali** Din hija s-somma taċ-ċelloli {030;070} u {040;070}.
{020;075}	**Derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) — Ammont nozzjonali limitat** Din iċ-ċellola tipprovdi l-ammont nozzjonali referenzjat mid-derivattivi tal-kreditu (protezzjoni mibjugħa) bħal f'{020; 070} wara tnaqqis bi kwalunkwe tibdil negattiv fil-valur ġust li kien inkorporat fil-Kapital tal-Grad 1 fir-rigward tad-derivattiv ta' kreditu sottoskritt.
{030;050}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) li huma soġġetti għal klawżola ta' għeluq — Supplimentazzjoni bil-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq (jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra)** L-Artikolu 299(2) tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-iskopertura futura potenzjali ta' derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qiegħda tbigħ protezzjoni tal-kreditu lil kontroparti soġġetta għal klawżola ta' għeluq jekk ma jiġi supponut l-ebda netting jew CRM ieħor. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f'din iċ-ċellola s-supplimentazzjoni għal derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tbigħ protezzjoni tal-kreditu lil kontroparti mhux soġġetta għal klawżola ta' għeluq. Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dan f'{LR1;040;050}. Klawżola ta' għeluq tiġi definita bħala klawżola li tipprovdi lill-parti mhux inadempjenti d-dritt li ttemm u tagħlaq fil-ħin kull tranżazzjoni skont il-ftehim f'każ ta' inadempjenza, anki fil-każ ta' insolvenza jew falliment tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{030;070}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) mhux soġġetti għal klawżola ta' għeluq — L-ammont nozzjonali** Din iċ-ċellola tipprovdi l-ammont nozzjonali referenzjat bid-derivattivi tal-kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tbigħ protezzjoni tal-kreditu lil kontroparti soġġetta għal klawżola ta' għeluq. Klawżola ta' għeluq tiġi definita bħala klawżola li tipprovdi lill-parti mhux inadempjenti d-dritt li ttemm u tagħlaq fil-ħin kull tranżazzjoni skont il-ftehim f'każ ta' inadempjenza, anki fil-każ ta' insolvenza jew falliment tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.
{040;050}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) mhux soġġetti għal klawżola ta' għeluq — Supplimentazzjoni bil-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq (jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra)** L-Artikolu 299(2) tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-iskopertura futura potenzjali tad-derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tbigħ protezzjoni tal-kreditu lill-kontroparti **mhux** soġġetta għal 'klawżola ta' għeluq' jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra. Klawżola ta' għeluq tiġi definita bħala klawżola li tipprovdi lill-parti mhux inadempjenti d-dritt li ttemm u tagħlaq fil-ħin kull tranżazzjoni skont il-ftehim f'każ ta' inadempjenza, anki fil-każ ta' insolvenza jew falliment tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.
{040;070}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mibjugħa) mhux soġġetti għal klawżola ta' għeluq — L-ammont nozzjonali** Din iċ-ċellola tipprovdi l-ammont nozzjonali referenzjat bid-derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tbigħ protezzjoni tal-kreditu lil kontroparti **mhux** soġġetta għal klawżola ta' għeluq. Klawżola ta' għeluq tiġi definita bħala klawżola li tipprovdi lill-parti mhux inadempjenti d-dritt li ttemm u tagħlaq fil-ħin kull tranżazzjoni skont il-ftehim f'każ ta' inadempjenza, anki fil-każ ta' insolvenza jew falliment tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.
{050;010}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mixtrija) — Valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli ta' derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tixtri protezzjoni ta' kreditu minn kontroparti u l-kuntratt ikun rikonoxxut bħala assi fil-karta tal-bilanċ. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.
{050;020}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mixtrija) — Il-valur kontabilistiku filwaqt li ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli ta' derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tixtri protezzjoni ta' kreditu minn kontroparti u l-kuntratt ikun rikonoxxut bħala assi fuq il-karta tal-bilanċ jekk ma jiġi supponut l-ebda effett prudenzjali jew netting kontabilistiku jew CRM (jiġifieri kull effett tan-netting kontabilistiku jew ta' CRM li kellhom effett fuq il-valur kontabilistiku jitreġġgħu lura). L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{050;050}	**Derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mixtrija) — Supplimentazzjoni bil-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq (jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra)** L-Artikolu 299(2) tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-iskopertura futura potenzjali tad-derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qiegħda tixtri protezzjoni tal-kreditu mingħand kontroparti filwaqt li ma jkun supponut l-ebda netting jew CRM ieħor. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.
{050;070}	**Derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mixtrija) — L-ammont nozzjonali** Din iċ-ċellola tipprovdi l-ammont nozzjonali referenzjat mid-derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tixtri protezzjoni tal-kreditu mingħand kontroparti. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu d-derivattivi ta' kreditu kollha, u mhux biss dawk assenjati lill-portafoll tan-negozjar.
{050;075}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mixtrija) — L-ammont nozzjonali limitat** Din iċ-ċellola tipprovdi l-ammont nozzjonali referenzjat mid-derivattivi ta' kreditu (il-protezzjoni mixtrija) bħal f'{050;050} wara t-tnaqqis minn kwalunkwe tibdil pożittiv fil-valur ġust li kien inkorporat fil-kapital tal-Grad 1 fir-rigward tad-derivattiva ta' kreditu mixtrija.
{050;085}	**Id-derivattivi ta' kreditu (protezzjoni mixtrija) — L-ammont nozzjonali limitat (l-istess isem ta' referenza)** L-ammont nozzjonali referenzjat mid-derivattivi ta' kreditu meta l-istituzzjoni tkun qed tixtri protezzjoni tal-kreditu bl-istess isem ta' referenza sottostanti bħal dawk id-derivattivi ta' kreditu sottoskritti mill-istituzzjoni tar-rapportar. Għall-fini tar-rapportar tal-valur ta' din iċ-ċellola, l-ismijiet ta' referenza sottostanti jitqiesu l-istess jekk jirreferu għall-istess entità ġuridika u livell ta' superjorità. Il-protezzjoni tal-kreditu mixtrija fuq pula ta' entitajiet referenzjarji titqies l-istess jekk din il-protezzjoni tkun ekonomikament ekwivalenti għax-xiri tal-protezzjoni b'mod separat fuq kull wieħed mill-ismijiet individwali fil-pula. Jekk istituzzjoni qed tixtri protezzjoni tal-kreditu fuq pula ta' ismijiet ta' referenza, f'dak il-każ din il-protezzjoni tal-kreditu titqies l-istess biss jekk il-protezzjoni tal-kreditu mixtrija tkopri kull subsett tal-pula li fuqu nbiegħet il-protezzjoni tal-kreditu. Fi kliem ieħor, it-tpaċija tista' tiġi rikonoxxuta biss meta l-pula ta' entitajiet referenzjarji u l-livell ta' subordinazzjoni fiż-żewġ tranżazzjonijiet ikunu identiċi. Għal kull isem ta' referenza, l-ammonti nozzjonali ta' protezzjoni tal-kreditu mixtrija li jitqiesu f'din iċ-ċellola ma għandhomx jaqbżu l-amonti rrapportati f'{020;075} u {050;075}.
{060;010}	**Derivattivi finanzjarji — Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tal-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR meta l-kuntratti jkunu rikonoxxuti bħala assi fuq il-karta tal-bilanċ.
{060;020}	**Id-derivattivi finanzjarji — Il-valur kontabilistiku filwaqt li ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tal-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR meta l-kuntratti jkunu rikonoxxuti bħala assi fuq il-karta tal-bilanċ jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting prudenzjali jew kontabilistiku jew CRM ieħor (jiġifieri kwalunkwe effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM li kellhom effett fuq il-valur kontabilistiku jitreġġa' lura).

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{060;050}	**Id-Derivattivi Finanzjarji — Supplimentazzjoni bil-metodu ta' valwazzjoni skont is-suq (jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra)** L-Artikolu 274 tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-iskopertura regolatorja futura potenzjali tal-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR jekk ikun supponut l-ebda netting jew CRM ieħor.
{060;070}	**Id-derivattivi finanzjarji – L-ammont nozzjonali** Din iċ-ċellola tipprovdi l-ammont nozzjonali referenzjat mill-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR.
{070;010}	**SFTs koperti minn ftehim prinċipali ta' netting — Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ** L-Artikoli 4(1)(77) u 206 tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ ta' SFTs skont il-qafas kontabilistiku applikabbli li huma koperti minn ftehim prinċipali ta' netting eliġibbli skont l-Artikolu 206 tas-CRR F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu flus riċevuti jew xi titolu li huwa pprovdut lil kontroparti permezz tat-tranżazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq u li jinżammu fil-karta tal-bilanċ (jiġifieri ma jintlaħqux il-kriterji tal-kontabilità għad-dekontabilizzar). Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dan f'{090,010}.
{070;020}	**SFTs koperti minn ftehim prinċipali ta' netting — Valur kontabilistiku filwaqt li ma jiġi supponut ebda netting jew CRM ieħor** L-Artikoli 4(77) u 206 tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli ta' SFTs li huma koperti minn ftehim prinċipali ta' netting eliġibbli skont l-Artikolu 206 tas-CRR meta l-kuntratti jkunu rikonoxxuti bħala assi fuq il-karta tal-bilanċ jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting prudenzjali jew kontabilistiku jew CRM ieħor (jiġifieri kwalunkwe effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM li kellu effett fuq il-valur kontabilistiku jitreġġa' lura). Barra minn hekk, meta tinkiseb kontabilità tal-bejgħ għal SFT skont il-qafas applikabbli tal-kontabilità, l-istituzzjonijiet għandhom ireġġgħu lura kull entrata tal-kontabilità relatata mal-bejgħ. F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu flus riċevuti jew xi titolu li huwa pprovdut lil kontroparti permezz tat-tranżazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq u li jinżammu fil-karta tal-bilanċ (jiġifieri ma jintlaħqux il-kriterji tal-kontabilità għad-dekontabilizzar). Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dan f'{090,020}.
{070;040}	**It-tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli koperti minn ftehim prinċipali ta' netting — Supplimentazzjoni għal SFT** L-Artikoli 206 tas-CRR Għal SFTs inkluż dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, li huma koperti minn ftehim ta' netting li jissodisfa r-rekwiżiti fl-Artikolu 206 tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiffurmaw settijiet ta' netting. Għal kull sett ta' netting, l-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw is-supplimentazzjoni għall-iskopertura attwali tal-kontroparti (CCE) b'konformità mal-formula $CCE = max\{(\Sigma_i E_i - \Sigma_i C_i); 0\}$ Fejn i= kull tranżazzjoni inkluża fis-sett tan-netting. E_i= għal tranżazzjoni i, il-valur E_i kif definit fl-Artikolu 220(3) tas-CRR. C_i= għal tranżazzjoni i, il-valur C_i kif definit fl-Artikolu 220(3) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jaggregaw ir-riżultat ta' din il-formula għas-settijiet kollha tan-netting u jirrapportaw ir-riżultat f'din iċ-ċellola.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{080;010}	**It-tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli mhux koperti minn ftehim prinċipali ta' netting — Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ fil-qafas kontabilistiku applikabbli għal SFTs li **mhumiex** koperti minn ftehim prinċipali ta' netting eliġibbli skont l-Artikolu 206 tas-CRR, meta l-kuntratti jkunu rikonoxxuti bħala assi fuq il-karta tal-bilanċ. F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu flus riċevuti jew xi titolu li huwa pprovdut lil kontroparti permezz tat-tranżazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq u li jinżammu fil-karta tal-bilanċ (jiġifieri ma jintlaħqux il-kriterji tal-kontabilità għad-dekontabilizzar). Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dan f'{090,010}.
{080;020}	**SFTs mhux koperti minn ftehim prinċipali ta' netting - Valur kontabilistiku meta ma jkunu supponuti ebda netting jew CRM oħra** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli ta' SFTs li **mhumiex** koperti minn ftehim prinċipali ta' netting eliġibbli skont l-Artikolu 206 tas-CRR meta l-kuntratti jkunu rikonoxxuti bħala assi fil-karta tal-bilanċ, jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting kontabilistiku jew CRM ieħor (jiġifieri kwalunkwe effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM li kellhom effett fuq il-valur kontabilistiku jitreġġa' lura). Barra minn hekk, meta tinkiseb kontabilità tal-bejgħ għal SFT skont il-qafas applikabbli tal-kontabilità, l-istituzzjonijiet għandhom ireġġgħu lura kull entrata tal-kontabilità relatata mal-bejgħ. F'din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu flus riċevuti jew xi titolu li huwa pprovdut lil kontroparti permezz tat-tranżazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq u li jinżammu fil-karta tal-bilanċ (jiġifieri ma jintlaħqux il-kriterji tal-kontabilità għad-dekontabilizzar). Minflok, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu dan f'{090,020}.
{080;040}	**It-tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli koperti minn ftehim prinċipali ta' netting — Supplimentazzjoni għal SFT** L-Artikoli 206 tas-CRR Għal SFTs, inklużi dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li mhumiex koperti minn ftehim prinċipali ta' netting eliġibbli skont l-Artikolu 206 tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiffurmaw settijiet li jikkonsistu fl-assi kollha inklużi fi tranżazzjoni (jiġifieri kull tranżazzjoni SFT tiġi trattata bħala sett għaliha), u għandhom jiddeterminaw għal kull sett is-supplimentazzjoni għall-iskopertura attwali tal-kontroparti (CCE) b'konformità mal-formula CCE = max {(E − C); 0} Fejn E =, il-valur E_i kif definit fl-Artikolu 220(3) tas-CRR. C =, il-valur C_i kif definit fl-Artikolu 220(3) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jaggregaw ir-riżultat ta' din il-formula għas-settijiet kollha msemmijin hawn fuq u jirrapportaw ir-riżultat f'din iċ-ċellola.
{090;010}	**Assi oħra — Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tal-assi kollha minbarra l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu, u SFTs.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{090;020}	**Assi oħrajn — Il-valur kontabilistiku filwaqt li ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** L-Artikolu 4(1)(77) tas-CRR Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tal-assi kollha li mhumiex kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu, u SFTs jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM ieħor (jiġifieri kwalunkwe effett tan-netting kontabilistiku jew ta' CRM li kellu effett fuq il-valur kontabilistiku jitreġġa' lura).
{100;070}	**L-entrati ta' riskju baxx fl-RSA li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ; li minnhom – valur nominali** L-Artikolu 111 tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali ta' entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 0 % bl-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{110;070}	**L-iskoperturi ċirkolanti fil-livell tal-konsumatur; li minnhom – valur nominali** L-Artikoli 111 u 154(4) tas-CRR Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali ta' skoperturi ċirkolanti kwalifikanti fil-livell tal-konsumatur li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fil-punti (a) sa (c) tal-Artikolu 154(4) tas-CRR. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. Dan ikopri l-iskoperturi kollha li huma għal individwi, huma ċirkolanti u kanċellabli inkondizzjonalment kif deskritti fil-punt (b) tal-Artikolu 149 tas-CRR, u b'kollox huma limitati għal EUR 100 000 għal kull debitur. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{120;070}	**Impenji tal-kards tal-kreditu kanċellabbli inkondizzjonalment — valur nominali** L-Artikoli 111 u 154(4) tas-CRR Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali ta' impenji tal-kards tal-kreditu li huma kanċellabbli inkondizzjonalment fi kwalunkwe waqt mill-istituzzjoni mingħajr avviż minn qabel (UCC) li jirċievu fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 0 % skont l-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f'din iċ-ċellola impenji ta' kreditu li effettivament jipprovdu għall-kanċellazzjoni awtomatika minħabba deterjorament fl-affidabbiltà kreditizja tal-mutwatarju iżda li mhumiex UCC. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{130;070}	**Impenji mhux ċirkolanti kanċellabbli inkondizzjonalment — Valur nominali** L-Artikoli 111 u 154(4) tas-CRR Dan jipprovdi l-valur nominali ta' impenji oħrajn li huma kanċellabbli inkondizzjonalment fi kwalunkwe ħin mill-istituzzjoni mingħajr avviż minn qabel (UCC) u li jkunu jirċievu fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 0 % skont l-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f'din iċ-ċellola impenji ta' kreditu li effettivament jipprovdu għall-kanċellazzjoni awtomatika minħabba deterjorament fl-affidabbiltà kreditizja tal-mutwatarju iżda li mhumiex UCC.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{140;070}	**Entrati ta' riskju medju/baxx li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ bl-RSA — Valur nominali** L-Artikolu 111 tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali ta' entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 20 % bl-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{150;070}	**Entrati ta' riskju medju li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ bl-RSA — Valur nominali** L-Artikolu 111 tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali ta' entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 50 % bl-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{160;070}	**Entrati ta' riskju sħiħ li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ fl-RSA — Valur nominali** L-Artikolu 111 tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali ta' entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jkunu assenjati fattur ta' konverżjoni tal-kreditu ta' 100 % bl-Approċċ Standardizzat għar-riskju ta' kreditu. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu. L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f'din iċ-ċellola l-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR, derivattivi ta' kreditu u SFTs skont l-Artikolu 429(10) tas-CRR.
{170;070}	**(entrata ta' memorandum) Ammonti prelevati ta'skopertura ċirkolanti fil-livell tal-konsumatur — Valur nominali** L-Artikolu 154(4) tas-CRR. Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali ta' ammonti prelevati minn skoperturi ċirkolanti fil-livell ta' konsumatur li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu.
{180;070}	**(entrata ta' memorandum) L-ammonti prelevati minn impenji tal-kards tal-kreditu kanċellabbli inkondizzjonalment — Valur nominali** L-Artikoli 111 u 154(4) tas-CRR Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali tal-ammonti prelevati minn impenji tal-kards tal-kreditu kanċellabbli inkondizzjonalment. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu.
{190;070}	**(entrata ta' memorandum) L-ammonti prelevati fuq impenji kanċellabbli inkondizzjonalment mhux ċirkolanti — Valur nominali** L-Artikoli 111 u 154(4) tas-CRR Din iċ-ċellola tipprovdi l-valur nominali tal-ammonti prelevati minn impenji tal-kards tal-kreditu kanċellabbli inkondizzjonalment mhux ċirkolanti. Dan il-valur ma għandux jiġi mnaqqas bl-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{210;020}	**Kollateral fi flus riċevut fi tranżazzjonijiet derivattivi — Valur kontabilistiku jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli ta' kollateral fi flus riċevut fi tranżazzjonijiet derivattivi jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM ieħor (jiġifieri kull effett li jirriżulta min-netting kontabilistiku jew CRM li kellu impatt fuq il-valur kontabilistiku għandu jitreġġa' lura). Għall-fini ta' din iċ-ċellola, flus huma definiti bħala l-ammont totali ta' flus inklużi muniti u karti. L-ammont totali ta' depożiti fil-banek ċentrali huwa inkluż sakemm dawn id-depożiti jkunu jistgħu jiġu prelevati fi żminijiet ta' stress. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw flus depożitati ma' istituzzjonijiet oħra f'din iċ-ċellola.
{220;020}	**Riċevibbli għal kollateral fi flus imdaħħlin fi tranżazzjonijiet derivattivi — Valur kontabilistiku jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli ta' riċevibbli għal kollateral fi flus iddepożitat kontra tranżazzjonijiet derivattivi jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM (jiġifieri kull effett li jirriżulta minn netting kontabilistiku jew CRM li kellu impatt fuq il-valur kontabilistiku għandu jitreġġa' lura). L-istituzzjonijiet li huma awtorizzati skont il-qafas kontabilistiku applikabbli biex jinnettjaw ir-riċevibbli għal kollateral fi flus iddepożitat kontra l-obbligazzjoni derivattiva relatata (valur ġust negattiv) u li jagħżlu li jagħmlu dan iridu jreġġgħu lura n-netting u jirrapportaw ir-riċevibbli fi flus netti.
{230;020}	**Titoli riċevuti f'SFT li huma rikonoxxuti bħala assi — Valur kontabilistiku jekk ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tal-titoli riċevuti f'SFT li huma rikonoxxuti bħala assi skont il-qafas kontabilitstiku applikabbli jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM ieħor (jiġifieri kwalunkwe effett tan-netting kontabilistiku jew ta' CRM li kellu effett fuq il-valur kontabilistiku għandu jitreġġa' lura).
{240;020}	**Self b'veikolu ta' flus SFT (flus riċevibbli) — Valur kontabilistiku filwaqt li ma jiġu supponuti ebda netting jew CRM oħra** Il-valur kontabilistiku tal-karta tal-bilanċ skont il-qafas kontabilistiku applikabbli tar-riċevibbli fi flus għall-flus mogħtijin b'self lill-proprjetarju tat-titoli fi tranżazzjoni kwalifikattiva ta' self b'vejikolu fi flus (CCLT) jekk ma jiġi supponut l-ebda effett ta' netting kontabilistiku jew ta' CRM ieħor (jiġifieri kull effett li jirriżulta min-netting kontabilistiku jew CRM li kellu impatt fuq il-valur kontabilistiku għandu jitreġġa' lura). Għall-fini ta' din iċ-ċellola, flus huma definiti bħala l-ammont totali ta' flus inklużi muniti u karti. L-ammont totali ta' depożiti fil-banek ċentrali huwa inkluż sakemm dawn id-depożiti jkunu jistgħu jiġu prelevati fi żminijiet ta' stress. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw flus depożitati ma' istituzzjonijiet oħrajn f'din iċ-ċellola. CCLT hija definita bħala taħlita ta' żewġ tranżazzjonijiet li fihom istituzzjoni tieħu b'self titoli mill-proprjeatrju tat-titoli u terġa' tislef it-titoli lill-mutwatarju tat-titoli. Fl-istess waqt, l-istituzzjoni tirċievi kollateral fi flus mill-mutwatarju tat-titoli u terġa' tislef il-flus riċevuti lill-proprjetarju tat-titoli. CCLT kwalifikattiva għandha tikkonforma mal-kundizzjonijiet li ġejjin: (a) iż-żewġ tranżazzjonijiet individwali li jinkludu s-CCLT kwalifikanti għandhom isiru fl-istess data tan-negozju, jew għal tranżazzjonijiet internazzjonali f'jiem ta' negozju li jaħbtu wara xulxin;

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	(b) meta t-tranżazzjonijiet involuti fiha ma jispeċifikawx maturità, l-istituzzjoni għandu jkollha d-dritt ġuridiku li tagħlaq kwalunkwe naħa tas-CCLT, jiġifieri ż-żewġ tranżazzjonijiet involuti fiha, fi kwalunkwe waqt u mingħajr avviż minn qabel; (c) fejn it-tranżazzjonijiet involuti tagħha jispeċifikaw maturità, is-CCLT ma għandhiex twassal għal spariġġ fil-maturità għall-istituzzjoni; l-istituzzjoni għandu jkollha d-dritt ġuridiku li tagħlaq kwalunkwe naħa tas-CCLT, jiġifieri ż-żewġ tranżazzjonijiet involuti fiha, fi kwalunkwe waqt u mingħajr avviż minn qabel; (d) hija ma twassalx għal xi skopertura inkrementali oħra.
{250;120}	**Skoperturi li jistgħu jibbenefikaw minn trattament skont l-Artikolu 113(6) tas-CRR — Ammont tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ipotetikament eżentat** L-ammont tal-iskopertura totali tal-proporzjon ta' ingranaġġ li jkun eżentat li kieku l-awtoritajiet kompetenti jagħtu permess sħiħ sabiex jiġu eżentati dawn l-iskoperturi li l-kundizzjonijiet kollha għalihom stabbiliti fil-punti (a) sa (e) tal-Artikolu 113(6) tas-CRR ikunu ssodisfati u li tkun ingħatat għalihom l-approvazzjoni stabbilita fl-Artikolu 113(6) tas-CRR. Jekk l-awtorità kompetenti diġà tagħti permess sħiħ, il-valur f'din iċ-ċellola jkun daqs dak f'{LRCalc;250;010}.
{260;120}	**Skoperturi li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fil-punti (a) sa (c) tal-Artikolu 429(14) tas-CRR — Ammont tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ipotetikament eżentat** L-ammont tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ totali li jkun eżentat li kieku l-awtoritajiet kompetenti jagħtu permess sħiħ biex jiġu eżentati l-iskoperturi li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fil-punti (a) sa (c) tal-Artikolu 429(14) tas-CRR. Jekk l-awtorità kompetenti diġà tagħti permess sħiħ, il-valur f'din iċ-ċellola jkun daqs dak f'LRCalc;260;010.

6. **C 41.00 – Entrati li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk li ma jidhrux — disaggregazzjoni addizzjonali tal-iskoperturi (LR2)**

24. Il-mudell LR2 jipprovdi informazzjoni dwar entrati ta' disaggregazzjoni addizzjonali tal-iskoperturi kollha [1] li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk li ma jidhrux li jappartjenu għall-portafoll mhux tan-negozjar u tal-iskoperturi kollha tal-portafoll tan-negozjar soġġetti għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti. Id-disaggregazzjoni hija skont il-ponderazzjonijiet tar-riskju applikati fit-taqsima tar-riskju ta' kreditu tas-CRR. L-informazzjoni tinġieb b'mod differenti għall-iskoperturi skont l-approċċ standardizzat u IRB rispettivament.

25. Għal skoperturi appoġġati minn tekniki ta' CRM li jimplikaw is-sostituzzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju tal-kontroparti mal-ponderazzjoni tar-riskju tal-garanzija, l-istituzzjonijiet għandhom jirreferu għall-ponderazzjoni tar-riskju wara l-effett tas-sostituzzjoni. Bl-Approċċ IRB, l-istituzzjonijiet għandhom ikomplu bil-kalkolu li ġej: għal skoperturi (minbarra dawk li għalihom huma pprovduti ponderazzjonijiet regolatorji speċifiċi tar-riskju) li jappartjenu għal kull grad ta' obbligant, il-ponderazzjoni tar-riskju jinġieb billi tinqasam l-iskopertura ponderata għar-riskju miksuba mill-formula tal-ponderazzjoni tar-riskju jew il-formula superviżorja (għal riskju ta' kreditu u skoperturi ta' titolizzazzjonijiet, rispettivament) bil-valur tal-iskopertura wara li jittieħdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' dħul u ta' ħruġ dovuti għal tekniki ta' CRM bl-effett ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura. Fl-Approċċ IRB, skoperturi kklassifikati bħala f'inadempjenza għandhom ikunu esklużi minn {020;010} sa {090;010} u jkunu inklużi f'{100;010}. Bl-Approċċ Standardizzat, skoperturi li jaqgħu taħt l-Artikolu 112(j) tas-CRR għandhom ikunu esklużi minn {020;020} sa {090;020} u jkunu inklużi f'{100;020}.

26. Fiż-żewġ approċċi, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw l-iskoperturi mnaqqsin mill-kapital regolatorju bħala li qed jiġu mogħtija ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	**Total tal-iskoperturi li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jappartjenu għall-portafoll mhux tan-negozjar kif ukoll skoperturi tal-portafoll tan-negozjar soġġetti għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti (disaggregazzjoni skont il-ponderazzjoni tar-riskju):** Din hija s-somma ta' {020:*} sa {100;*}.

[1] Dan jinkludi skoperturi tat-titolizzazzjonijiet u tal-ekwitajiet soġġetti għar-riskju ta' kreditu

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
020	**= 0 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju ta' 0 %
030	**> 0 % u ≤ 12 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju inklużi fil-medda ta' ponderazzjonijiet tar-riskju strettament ikbar minn 0 % u iżgħar minn jew daqs 12 %.
040	**> 12 % u ≤ 20 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju inklużi fil-medda ta' ponderazzjonijiet tar-riskju strettament ikbar minn 12 % u iżgħar minn jew daqs 20 %.
050	**> 20 % u ≤ 50 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju inklużi fil-medda ta' ponderazzjonijiet tar-riskju strettament ikbar minn 20 % u iżgħar minn jew daqs 50 %.
060	**> 50 % u ≤ 75 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju inklużi fil-medda ta' ponderazzjonijiet tar-riskju strettament ikbar minn 50 % u iżgħar minn jew daqs 75 %.
070	**> 75 % u ≤ 100 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju inklużi fil-medda ta' ponderazzjonijiet tar-riskju strettament ikbar minn 75 % u iżgħar minn jew daqs 100 %.
080	**> 100 % u ≤ 425 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju inklużi fil-medda ta' ponderazzjonijiet tar-riskju strettament ikbar minn 100 % u iżgħar minn jew daqs 425 %.
090	**> 425 % u ≤ 1 250 %** Skoperturi b'ponderazzjoni tar-riskju inklużi fil-medda ta' ponderazzjonijiet tar-riskju strettament ikbar minn 425 % u iżgħar minn jew daqs 1 250 %.
100	**L-iskoperturi f'inadempjenza** Bl-Approċċ Standardizzat, skoperturi li jaqgħu taħt l-Artikolu 112(j) tas-CRR. Bl-approċċ IRB, l-iskoperturi kollha b'PD ta' 100 % huma skoperturi f'inadempjenza.
110	**(entrata ta' memorandum) L-entrati barra l-karta tal-bilanċ jew l-entrati barra l-karta tal-bilanċ b'riskju baxx li jattiraw fattur ta' konverżjoni ta' 0 % skont il-proporzjon ta' solvenza** Entrati ta' riskju baxx li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ skont l-Artikolu 111 tas-CRR u entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ li jattiraw fattur ta' konverżjoni ta' 0 % skont l-Artikolu 166 tas-CRR.
Kolonna	**Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet**
010	**Skoperturi fil-karta tal-bilanċ li jidhru u li ma jidhrux (skoperturi SA)** Il-valuri li jidhru fil-karta tal-bilanċ u dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ wara li jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur, il-fatturi kollha ta' CRM u ta' konverżjoni tal-kreditu, kif ikkalkolati fit-Titolu II, il-Kapitolu 2, il-Parti Tlieta tas-CRR.
020	**Skoperturi li jidhru u li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ (skoperturi IRB)** Valuri tal-iskoperturi li jidhru u dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ skont l-Artikolu 166 tas-CRR u l-ewwel sentenza tat-tieni subparagrafu tal-Artikolu 230(1) tas-CRR, wara li jitqiesu l-flussi ta' dħul u ta' ħruġ minħabba t-tekniki CRM b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura. Għal entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw il-fatturi ta' konverżjoni kif definiti fl-Artikolu 166(8) sa (10) tas-CRR.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
030	**Valur nominali** Il-valuri tal-iskoperturi tal-entrati barra l-karta bilanċjali kif definiti fl-Artikolu 111 u 166 tas-CRR mingħajr l-applikazzjoni tal-fatturi ta' konverżjoni.

7. **C 42.00 — Definizzjoni alternattiva ta' kapital (LR3)**

27. Il-formula LR3 tipprovdi informazzjoni dwar il-miżuri kapitali meħtieġa għar-rieżami tal-Artikolu 511 tas-CRR.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{010;010}	**Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni — definizzjoni stabbilita** L-Artikolu 50 tas-CRR. Dan huwa l-ammont ta' kapital CET1 kif definit fl-Artikolu 50 tas-CRR, mingħajr ma titqies id-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Parti Għaxra tas-CRR.
{020;010}	**Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni — definizzjoni tranżitorja** L-Artikolu 50 tas-CRR. Dan huwa l-ammont ta' kapital CET1 kif ikkalkolat u definit fl-Artikolu 50 tas-CRR, wara li titqies id-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Għaxar Parti tas-CRR.
{030;010}	**Fondi proprji totali — definizzjoni stabbilita** L-Artikolu 72 tas-CRR. Dan huwa l-ammont ta' fondi proprji kif definit fl-Artikolu 72 tas-CRR, mingħajr ma titqies id-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Parti Għaxra tas-CRR.
{040;010}	**Il-fondi proprji totali — definizzjoni tranżitorja** L-Artikolu 72 tas-CRR. Dan huwa l-ammont ta' fondi proprji kif definit fl-Artikolu 72 tas-CRR, wara li titqies id-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Parti Għaxra tas-CRR.
{055;010}	**Ammont tal-assi mnaqqas — minn entrati CET 1 — definizzjoni stabbilita** Dan jinkludi l-ammont ta' aġġustamenti regolatorji għal entrati CET1 li jaġġustaw il-valur ta' assi u li huma meħtieġa minn: — l-Artikoli 32 sa 35 tas-CRR, jew — l-Artikoli 36 sa 47 tas-CRR' kif applikabbli L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal dan it-tnaqqis stabbiliti fl-Artikoli 48, 49 u 79 tas-CRR, mingħajr ma jqisu d-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Parti Għaxra tas-CRR. Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw aġġustamenti diġà applikati skont l-Artikolu 111 tas-CRR meta jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura f'{LRCalc;10;10} sa {LRCalc;260;10}, u lanqas ma għandhom jirrapportaw xi aġġustament li ma jnaqqasx il-valur ta' assi speċifiku. Peress li dawn l-aġġustamenti jnaqqsu l-fondi proprji totali, dawn għandhom jiġu rrapportati bħala ċifra negattiva.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{065;010}	**Ammont tal-assi mnaqqas — minn entrati CET 1 — definizzjoni tranżitorja** Dan jinkludi l-ammont ta' aġġustamenti regolatorji minn CET 1 li jaġġustaw il-valur ta' assi u li huma meħtieġa minn: — l-Artikoli 32 sa 35 tas-CRR, jew — l-Artikoli 36 sa 47 tas-CRR' kif japplika. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal dan it-tnaqqis stabbiliti fl-Artikoli 48, 49 u 79 tas-CRR, apparti li jqisu d-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Parti Għaxra tas-CRR. Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw aġġustamenti diġà applikati skont l-Artikolu 111 tas-CRR meta jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura f'{LRCalc;10;10} sa {LRCalc;260;10}, u lanqas ma għandhom jirrapportaw xi aġġustament li ma jnaqqasx il-valur ta' assi speċifiku. Peress li dawn l-aġġustamenti jnaqqsu l-fondi proprji totali, dawn għandhom jiġu rrapportati bħala ċifra negattiva.
{075;010}	**Ammont tal-assi mnaqqas — minn elementi ta' fondi proprji — definizzjoni stabbilita** Dan jinkludi l-ammont ta' aġġustamenti regolatorji minn elementi ta' fondi proprji li jaġġustaw il-valur ta' assi u li huma mitlubin minn: — l-Artikoli 32 sa 35 tas-CRR, jew — l-Artikoli 36 sa 47 tas-CRR, jew — l-Artikoli 56 sa 60 tas-CRR, jew — l-Artikoli 66 sa 70 tas-CRR' kif japplika. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal dan it-tnaqqis stabbiliti fl-Artikoli 48, 49 u 79 tas-CRR, minħajr ma jqisu d-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Parti Għaxra tas-CRR. Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw aġġustamenti diġà applikati skont l-Artikolu 111 tas-CRR meta jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura fir-ringieli {LRCalc;10;10} sa {LRCalc;260;10}, u lanqas ma għandhom jirrapportaw xi aġġustament li ma jnaqqasx il-valur ta' assi speċifiku. Peress li dawn l-aġġustamenti jnaqqsu l-fondi proprji totali, dawn għandhom jiġu rrapportati bħala ċifra negattiva.
{085,010}	**Ammont tal-assi mnaqqas — minn elementi ta' fondi proprji — definizzjoni tranżitorja** Dan jinkludi l-ammont ta' aġġustamenti regolatorji minn elementi ta' fondi proprji li jaġġustaw il-valur ta' assi u li huma mitlubin minn: — l-Artikoli 32 sa 35 tas-CRR, jew — l-Artikoli 36 sa 47 tas-CRR, jew — l-Artikoli 56 sa 60 tas-CRR, jew — l-Artikoli 66 sa 70 tas-CRR, kif japplika. L-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal dan it-tnaqqis stabbiliti fl-Artikoli 48, 49 u 79 tas-CRR, apparti li jqisu d-deroga stabbilita fil-Kapitoli 1 u 2 tal-Parti Għaxra tas-CRR. Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw aġġustamenti diġà applikati skont l-Artikolu 111 tas-CRR meta jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura f'{LRCalc;10;10} sa {LRCalc;260;10}, u lanqas ma għandhom jirrapportaw xi aġġustament li ma jnaqqasx il-valur ta' assi speċifiku. Peress li dawn l-aġġustamenti jnaqqsu l-fondi proprji totali, dawn għandhom jiġu rrapportati bħala ċifra negattiva.

8. **C 43.00 — Disaggregazzjoni alternattiva ta' komponenti tal-kejl tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ (LR4)**

28. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ fl-LR4 wara l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet, kif applikabbli, imsemmija f'dawn iċ-ċelloli LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} u {260;010}.

29. Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw l-ekwazzjoni msemmija fil-paragrafu li ġej:

30. L-ekwazzjoni li l-istituzzjonijiet għandhom iħaddmu skont il-paragrafu 29 hija: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{010;010}	**Entrati fil-karta bilanċjali li ma jidhrux; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ikkalkolat bħala s-somma ta' {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} u {LRCalc;180;010} eskluż l-iskoperturi intragrupp rispettivi (fuq bażi individwali) eżentati skont l-Artikolu 429(7) tas-CRR.
{010;020}	**Entrati fil-karta bilanċjali li ma jidhrux; li minnu – RWA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ — eskluż l-SFTs u d-derivattivi — bħal fl-Approċċ Standardizzat u l-Approċċ IRD. Għal skoperturi skont l-Approċċ Standardizzat, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju skont il-Kapitolu 2, Titolu II, Parti Tlieta tas-CRR. Għal skoperturi skont l-Approċċ IRB, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeterminaw l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju skont il-Kapitolu 3, Titolu II, Parti Tlieta tas-CRR.
{020;010}	**Finanzjament tal-Kummerċ; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ tal-entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ relatati ma' finanzjament ta' kummerċ. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ relatati ma' finanzjament ta' kummerċ għandhom ikunu relatati ma' ittri ta' kreditu ta' importazzjoni u esportazzjoni maħruġin u kkonfermati ta' terminu qasir u awtolikwidanti, u ma' tranżazzjonijiet simili.
{020;020}	**Finanzjament tal-Kummerċ; li minnu – RWA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ — eskluż l-SFTs u d-derivattivi — relatati mal-finanzjament tal-kummerċ. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ relatati ma' finanzjament ta' kummerċ għandhom ikunu relatati ma' ittri ta' kreditu ta' importazzjoni u esportazzjoni maħruġin u kkonfermati ta' terminu qasir u awtolikwidanti, u ma' tranżazzjonijiet simili.
{030;010}	**Skont l-iskema uffiċjali tal-assigurazzjoni tal-kreditu ta' esportazzjoni — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ tal-entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ relatati mal-finanzjament tal-kummerċ skont skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni għandha tkun relatata ma' appoġġ uffiċjali pprovdut mill-gvern jew entità oħra bħal aġenzija ta' kreditu għall-esportazzjoni fil-forma ta', fost l-oħrajn, krediti diretti/finanzjament, rifinanzjament, appoġġ tar-rata tal-imgħax (fejn tkun iggarantita rata tal-imgħax fissa għal kemm idum il-kreditu), finanzjament ta' għajnuna (krediti u sovvenzjonijiet), assigurazzjoni tal-kreditu u garanziji għall-esportazzjoni.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{030;020}	**Taħt skema uffiċjali tal-assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni — RWA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' entrati fil-karta tal-bilanċ relatati mal-finanzjament tal-kummerċ skont skema uffiċjali tal-assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni għandha tkun relatata ma' appoġġ uffiċjali pprovdut mill-gvern jew entità oħra bħal aġenzija ta' kreditu għall-esportazzjoni fil-forma ta', fost l-oħrajn, krediti diretti/finanzjament, rifinanzjament, appoġġ tar-rata tal-imgħax (fejn tkun iggarantita rata tal-imgħax fissa għal kemm idum il-kreditu), finanzjament ta' għajnuna (krediti u sovvenzjonijiet), assigurazzjoni tal-kreditu u garanziji għall-esportazzjoni.
{040;010}	**Derivattivi u SFTs soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' derivattivi u SFTs jekk ikunu soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tas-CRR.
{040;020}	**Derivattivi u SFTs soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti — RWA** L-iskopertura ponderata għar-riskju tammonta għar-riskju ta' kreditu u ta' kreditu tal-kontroparti kif ikkalkolati fit-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR tad-derivattivi u tal-SFTs, inklużi dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, jekk soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tas-CRR.
{050;010}	**Derivattivi mhux soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' derivattivi jekk **mhumiex** soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tas-CRR.
{050;020}	**Derivattivi mhux soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti — RWA** L-iskopertura ponderata għar-riskju tammonta għar-riskju ta' kreditu u r-riskju ta' kreditu tal-kontroparti kif ikkalkolati fit-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR, inklużi dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, jekk mhux soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tas-CRR.
{060;010}	**SFTs mhux soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' derivattivi SFTs jekk **mhumiex** soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tas-CRR.
{060;020}	**SFTs mhux soġġetti għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti — RWA** L-iskopertura ponderata għar-riskju tammonta għar-riskju ta' kreditu u r-riskju ta' kreditu tal-SFTs kif ikkalkolati fit-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR, inklużi dawk li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, jekk **mhijiex** soġġetta għal ftehim ta' netting bejn prodotti differenti kif definit fl-Artikolu 272(25) tas-CRR.
{065;010}	**Ammonti ta' skopertura li jirriżultaw mit-trattament addizzjonali għad-derivattivi ta' kreditu — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Din iċ-ċellola għandha tkun daqs id-differenza bejn {LRCalc;130;010} u {LRCalc;140;010} bl-esklużjoni tal-iskoperturi intragrupp rispettivi (fuq bażi individwali) eżentati skont l-Artikolu 429(7) tas-CRR.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{070;010}	**Assi oħrajn tal-portafoll tan-negozjar — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ tal-entrati rrapportati f'{LRCalc;190;010} eskluża entrati fil-portafoll mhux tan-negozjar.
{070;020}	**Assi oħrajn li jappartjenu għall-portafoll tan-negozjar — RWA** Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji multiplikati bi 12,5 tal-entrati soġġetti għat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR
{080;010}	**Bonds koperti — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi fil-forma ta' bonds koperti kif definiti fl-Artikolu 129 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{080;020}	**Bonds koperti — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi fil-forma ta' bonds koperti kif definiti fl-Artikolu 161(1)(d) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{080;030}	**Bonds koperti — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi fil-forma ta' bonds koperti bħal fl-Artikolu 129 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{080;040}	**Bonds koperti — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi fil-forma ta' bonds koperti bħal fl-Artikolu 161(1)(d) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{090,010}	**Skoperturi ttrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {100,010} sa {130,010}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{090;020}	**Skoperturi ttrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {100,020} sa {130,020}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{090;030}	**Skoperturi ttrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {100,030} sa {130,030}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{090;040}	**Skoperturi ttrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi IRB** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {100,040} sa {130,040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{100;010}	**Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali kif definit fl-Artikolu 114 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{100;020}	**Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali kif definit fl-Artikolu 147(2)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{100;030}	**Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali kif definit fl-Artikolu 114 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{100;040}	**Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali kif definit fl-Artikolu 147(2)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{110;010}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali ttrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali ttrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 115(2) u (4) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{110;020}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali ttrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura ta' Proporzjon tal-Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(3)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{110;030}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali ttrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali ttrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 115(2) u (4) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{110;040}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali ttrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(3)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{120;010}	**MDBs u organizzazzjonijiet internazzjonali ttrattati bħala sovrani – Il-Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp u organizzazzjonijiet internazzjonali li jaqgħu taħt l-Artikoli 117(2) u 118 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{120;020}	**MDBs u organizzazzjonijiet internazzjonali ttrattati bħala sovrani – Il-Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp u organizzazzjonijiet internazzjonali li jaqgħu taħt l-Artikoli 147(3)(b) u (c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{120;030}	**MDBs u organizzazzjonijiet internazzjonali ttrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp u organizzazzjonijiet internazzjonali li jaqgħu taħt l-Artikoli 117(2) u 118 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{120;040}	**MDBs u organizzazzjonijiet internazzjonali ttrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp u organizzazzjonijiet internazzjonali li jaqgħu taħt l-Artikoli 147(3)(b) u (c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{130;010}	**PSEs ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku li jaqgħu taħt l-Artikolu 116(4) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{130;020}	**PSEs ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(3)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{130;030}	**PSEs ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku li jaqgħu taħt l-Artikolu 116(4) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{130;040}	**PSEs ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(3) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{140;010}	**L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali, MDBs, organizzazzjonijiet internazzjonali u PSE mhux ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {150,010} sa {170,010}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{140;020}	**L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali, MDBs, organizzazzjonijiet internazzjonali u PSE mhux ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {150,020} sa {170,020}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{140;030}	**L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali, MDBs, organizzazzjonijiet internazzjonali u PSE mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {150,030} sa {170,030}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{140;040}	**L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali, MDBs, organizzazzjonijiet internazzjonali u PSE mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi IRB** Din hija s-somma taċ-ċelloli minn {150,040} sa {170,040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{150;010}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 115(1), (3) u (5) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{150;020}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(4)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{150;030}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 115(1), (3) u (5) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{150;040}	**Gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal gvernijiet reġjonali u awtoritajiet lokali mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(4)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{160;010}	**MDBs mhux ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp li jaqgħu taħt l-Artikolu 117(1) u (3) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{160;020}	**MDBs mhux ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(4)(c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{160;030}	**MDBs mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** L-ammont ta' skopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp li jaqgħu taħt l-Artikolu 117(1) u (3) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{160;040}	**MDBs mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(4)(c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{170;010}	**PSEs mhux ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku li jaqgħu taħt l-Artikolu 116(1), (2), (3) u (5) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{170;020}	**PSEs mhux ittrattati bħala sovrani — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(4)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{170;030}	**PSEs mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku li jaqgħu taħt l-Artikolu 116(1), (2), (3) u (5) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{170;040}	**PSEs mhux ittrattati bħala sovrani — RWA — skoperturi IRB** L-assi tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li huma skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku mhux ittrattati bħala sovrani li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(4)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{180;010}	**Istituzzjonijiet — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon Ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal istituzzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikoli minn 119 sa 121 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{180;020}	**Istituzzjonijiet — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal istituzzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(2)(b) tas-CRR u li **mhumiex** skoperturi fil-forma ta' bonds koperti skont l-Artikolu 161(1)(d) tas-CRR u li **ma jaqgħux** taħt l-Artikolu 147(4)(a) sa (c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{180;030}	**Istituzzjonijiet — RWA — Skoperturi SA** L-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal istituzzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikoli minn 119 sa 121 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{180;040}	**Istituzzjonijiet — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal istituzzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(2)(b) tas-CRR u li **mhumiex** skoperturi fil-forma ta' bonds koperti skont l-Artikolu 161(1)(d) tas-CRR u li **ma jaqgħux** taħt l-Artikolu 147(4)(a) sa (c) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{190;010}	**Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet immobbli; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli li jaqgħu taħt l-Artikolu 124 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{190;020}	**Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet immobbli; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) jew skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi huma ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{190;030}	**Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet immobbli; li minnu – RWA – Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli li jaqgħu taħt l-Artikolu 124 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{190;040}	**Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet immobbli; li minnu – RWA – Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) jew skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi jkunu ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{200;010}	**Skoperturi garantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet residenzjali — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi ggarantiti bis-sħiħ u kompletament b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali li jaqgħu taħt l-Artikolu 125 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{200;020}	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet residenzjali — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) jew skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi huma ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{200;030}	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet residenzjali — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi ggarantiti bis-sħiħ u kompletament b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali li jaqgħu taħt l-Artikolu 125 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{200;040}	**Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetajiet residenzjali — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) jew skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi huma ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{210;010}	**L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jaqgħu taħt l-Artikolu 123 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{210;020}	**L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi **ma jkunux** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{210;030}	**L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur; li minnu – RWA – Skoperturi SA** L-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jaqgħu taħt l-Artikolu 123 tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{210;040}	**L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur; li minnu – RWA – Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi ma jkunux iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{220;010}	**SME fil-livell tal-konsumatur — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur għal intrapriżi żgħar u medji li jaqgħu taħt l-Artikolu 123 tas-CRR. Għall-fini ta' din iċ-ċellola, it-terminu 'impriżi żgħar u medji' huwa definit skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{220;020}	**SME fil-livell tal-konsumatur — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi huma skoperturi għal intrapriżi żgħar u medji u **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. Għall-fini ta' din iċ-ċellola, it-terminu 'impriżi żgħar u medji' huwa definit skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{220;030}	**SME fil-livell tal-konsumatur — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur għal intrapriżi żgħar u medji li jaqgħu taħt l-Artikolu 123 tas-CRR. Għall-fini ta' din iċ-ċellola, it-terminu 'impriżi żgħar u medji' huwa definit skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{220;040}	**SME fil-Livell tal-Konsumatur — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju ta' assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi huma skoperturi għal impriżi żgħar u medji u **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	Għall-fini ta' din iċ-ċellola, it-terminu 'impriżi żgħar u medji' huwa definit skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{230;010}	**Il-korporattivi; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Din hija s-somma ta' {240,010} u {250,010}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{230;020}	**Il-korporattivi; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** Din hija s-somma ta' {240,020} u {250,020}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{230;030}	**Il-korporattivi; li minnu – RWA – Skoperturi SA** Din hija s-somma ta' {240,030} u {250,030}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{230;040}	**Il-korporattivi; li minnu – RWA – Skoperturi IRB** Din hija s-somma ta' {240,040} u {250,040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{240;010}	**Finanzjarji — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi finanzjarji li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR. Għall-fini tar-rapportar fl-LR4, il-korporazzjonijiet finanzjarji għandhom ifissru impriżi regolati u mhux regolati minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}, li l-attività ewlenija tagħhom hija li jakkwistaw parteċipazzjonijiet jew li jwettqu attività waħda jew iktar minn fost dawk imniżżlin fl-Anness I tad-Direttiva 2013/36/UE, kif ukoll l-impriżi definiti fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{240;020}	**Finanzjarji — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi finanzjarji skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. Għall-fini tar-rapportar fl-LR4, il-korporazzjonijiet finanzjarji għandhom ifissru impriżi regolati u mhux regolati minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}, li l-attività ewlenija tagħhom hija li jakkwistaw parteċipazzjonijiet jew li jwettqu attività waħda jew iktar minn fost dawk imniżżlin fl-Anness I għad-Direttiva 2013/36/UE, kif ukoll l-impriżi kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{240;030}	**Finanzjarji — RWA– Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi finanzjarji li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR. Għall-fini tar-rapportar fl-LR4, il-korporazzjonijiet finanzjarji għandhom ifissru impriżi regolati u mhux regolati minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}, li l-attività ewlenija tagħhom hija li jakkwistaw parteċipazzjonijiet jew li jwettqu attività waħda jew iktar minn fost dawk imniżżlin fl-Anness I għad-Direttiva 2013/36/UE, kif ukoll l-impriżi kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{240;040}	**Finanzjarji — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi finanzjarji skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. Għall-fini tar-rapportar fl-LR4, il-korporazzjonijiet finanzjarji għandhom ifissru impriżi regolati u mhux regolati minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}, li l-attività ewlenija tagħhom hija li jakkwistaw parteċipazzjonijiet jew li jwettqu attività waħda jew iktar minn fost dawk imniżżlin fl-Anness I għad-Direttiva 2013/36/UE, kif ukoll l-impriżi kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) tas-CRR minbarra l-istituzzjonijiet imsemmijin f'{180;10}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{250;010}	**Mhux finanzjarji; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi **mhux** finanzjarji li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR. Din hija s-somma ta' {260,010} u {270,010}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{250;020}	**Mhux finanzjarji; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi **mhux** finanzjarji skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. Din hija s-somma ta' {260,020} u {270,020}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{250;030}	**Mhux finanzjarji; li minnu – RWA – Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi **mhux** finanzjarji li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR. Din hija s-somma ta' {260,030} u {270,030}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{250;040}	**Mhux finanzjarji; li minnu – RWA – Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi **mhux** finanzjarji skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. Din hija s-somma ta' {260,040} u {270,040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{260;010}	**Skoperturi SME — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi fil-forma ta' intrapriżi żgħar u medji li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR. Għall-fini ta' din iċ-ċellola, impriża żgħira u medja hija skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{260;020}	**Skoperturi SME — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi huma skoperturi għal impriżi żgħar u medji u **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. Għall-fini ta' din iċ-ċellola, it-terminu 'impriżi żgħar u medji' huwa definit skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{260;030}	**Skoperturi tal-SME — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi fil-forma ta' impriżi żgħar u medji li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR. Għall-fini ta' din iċ-ċellola, it-terminu 'impriżi żgħar u medji' huwa definit skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{260;040}	**Skoperturi SME — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi huma skoperturi għal intrapriżi żgħar u medji u li **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli b'konformità mal-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR. Għall-fini ta' din iċ-ċellola, it-terminu 'impriżi żgħar u medji' huwa definit skont l-Artikolu 501(2)(b) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{270;010}	**Skoperturi minbarra skoperturi SME — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporazzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR u li mhumiex irrapportati f'{230;040} u {250;040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{270;020}	**Skoperturi minbarra skoperturi SME — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli skont l-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR u mhumiex irrapportati f'{230;040} u {250;040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{270;030}	**Skoperturi minbarra skoperturi SME — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporazzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tas-CRR u li mhumiex irrapportati f'{230;040} u {250;040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{270;040}	**Skoperturi minbarra skoperturi SME — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2)(c) tas-CRR jekk dawn l-iskoperturi **mhumiex** iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli skont l-Artikolu 199(1)(a) tas-CRR u li mhumiex irrapportati f'{230;040} u {250;040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{280;010}	**Skoperturi f'inadempjenza — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi f'inadempjenza u b'hekk jaqgħu taħt l-Artikolu 127 tas-CRR.
{280;020}	**Skoperturi f'inadempjenza — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi kategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2) tas-CRR jekk seħħet inadempjenza b'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.
{280;030}	**Skoperturi f'inadempjenza — RWA — Skoperturi SA** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi f'inadempjenza u b'hekk jaqgħu taħt l-Artikolu 127 tas-CRR.
{280;040}	**Skoperturi f'inadempjenza — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi kategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2) tas-CRR jekk seħħet inadempjenza b'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.
{290;010}	**Skoperturi oħrajn; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi kategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 112(k), (m), (n), (o), (p) u (q) tas-CRR.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw assi li huma mnaqqsin mill-fondi proprji (eż. intanġibbli) iżda li ma jistgħux jiġu kkategorizzati hawn, anke jekk din il-kategorizzazzjoni mhijiex meħtieġa biex jiġu stabbiliti r-rekwiżiti ta' fondi proprji bbażati fuq ir-riskju fil-kolonni {*; 030} u {*; 040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{290;020}	**Skoperturi oħrajn; li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi kategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2)(e), (f) u (g) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw assi li huma mnaqqsin mill-fondi proprji (eż. intanġibbli) iżda li ma jistgħux jiġu kkategorizzati hawn, anke jekk din il-kategorizzazzjoni mhijiex meħtieġa biex jiġu stabbiliti r-rekwiżiti ta' fondi proprji bbażati fuq ir-riskju fil-kolonni {*; 030} u {*; 040}. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{290;030}	**Skoperturi oħrajn; li minnhom – RWA – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' assi kkategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 112(k), (m), (n), (o), (p) u (q) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{290;040}	**Skoperturi oħrajn; li minnhom – RWA – Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura ponderata għar-riskju ta' assi kategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2)(e), (f) u (g) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{300;010}	**Skoperturi tat-titolizzazzjoni — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal titolizzazzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikolu 112(m) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{300;020}	**Skoperturi tat-titolizzazzjonijiet — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' assi li huma skoperturi għal titolizzazzjonijiet u jaqgħu taħt l-Artikolu 147(2)(f) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{300;030}	**Skoperturi tat-titolizzazzjoni — RWA — Skoperturi SA** L-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal titolizzazzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikolu 112(m) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{300;040}	**Skoperturi tat-titolizzazzjoni — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju ta' assi li huma skoperturi għal titolizzazzjonijiet u jaqgħu taħt l-Artikolu 147(2)(f) tas-CRR. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{310;010}	**Finanzjament tal-kummerċ (entrata ta' memorandum); li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' entrati tal-karta tal-bilanċ relatati mal-għoti b'self lil esportatur jew importatur ta' prodotti jew servizzi permezz ta' krediti għall-importazzjoni u l-esportazzjoni u tranżazzjonijiet simili. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{310;020}	**Finanzjament tal-kummerċ (entrata ta' memorandum); li minnu – Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ – Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ tal-entrati fil-karta tal-bilanċ relatati mal-għoti b'self lil esportatur jew importatur ta' prodotti jew servizzi permezz ta' krediti għall-importazzjoni u l-esportazzjoni u tranżazzjonijiet simili. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{310;030}	**Finanzjament tal-kummerċ (entrata ta' memorandum); li minnu – RWA – Skoperturi SA** Il-valur tal-iskoperturi ponderati għar-riskju ta' entrati fil-karta tal-bilanċ relatati mal-għoti b'self lil esportatur jew importatur ta' prodotti jew servizzi permezz ta' krediti għall-importazzjoni u l-esportazzjoni u tranżazzjonijiet simili. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{310;040}	**Finanzjament tal-kummerċ (entrata ta' memorandum); li minnu – RWA – Skoperturi IRB** L-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju ta' entrati tal-karta tal-bilanċ relatati mal-għoti b'self lil esportatur jew importatur ta' prodotti jew servizzi permezz ta' krediti għall-importazzjoni u l-esportazzjoni u tranżazzjonijiet simili. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{320;010}	**Taħt skema uffiċjali tal-assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' entrati tal-karta tal-bilanċ relatati mal-finanzjament tal-kummerċ skont skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni għandha tkun relatata ma' appoġġ uffiċjali pprovdut mill-gvern jew entità oħra bħal aġenzija ta' kreditu għall-esportazzjoni fil-forma ta', fost l-oħrajn, krediti diretti/finanzjament, rifinanzjament, appoġġ tar-rata tal-imgħax (fejn tkun iggarantita rata tal-imgħax fissa għal kemm idum il-kreditu), finanzjament ta' għajnuna (krediti u sovvenzjonijiet), assigurazzjoni tal-kreditu u garanziji għall-esportazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

Ringiela u kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
{320;020}	**Taħt skema uffiċjali tal-assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni — Valur tal-Iskopertura tal-Proporzjon ta' Ingranaġġ — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura tal-proporzjon ta' ingranaġġ ta' entrati fil-karta tal-bilanċ relatati mal-finanzjament tal-kummerċ taħt skema uffiċjali ta' assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni għandha tkun relatata ma' appoġġ uffiċjali pprovdut mill-gvern jew entità oħra bħal aġenzija ta' kreditu għall-esportazzjoni fil-forma ta', fost l-oħrajn, krediti diretti/finanzjament, rifinanzjament, appoġġ tar-rata tal-imgħax (fejn tkun iggarantita rata tal-imgħax fissa għal kemm idum il-kreditu), finanzjament ta' għajnuna (krediti u sovvenzjonijiet), assigurazzjoni tal-kreditu u garanziji għall-esportazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{320;030}	**Taħt skema uffiċjali tal-assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni — RWA — Skoperturi SA** Il-valur tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' entrati fil-karta tal-bilanċ relatati mal-finanzjament tal-kummerċ skont skema uffiċjali tal-assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni għandha tkun relatata ma' appoġġ uffiċjali pprovdut mill-gvern jew entità oħra bħal aġenzija ta' kreditu għall-esportazzjoni fil-forma ta', fost l-oħrajn, krediti diretti/finanzjament, rifinanzjament, appoġġ tar-rata tal-imgħax (fejn tkun iggarantita rata tal-imgħax fissa għal kemm idum il-kreditu), finanzjament ta' għajnuna (krediti u sovvenzjonijiet), assigurazzjoni tal-kreditu u garanziji għall-esportazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.
{320;040}	**Taħt skema uffiċjali tal-assigurazzjoni ta' kreditu għall-esportazzjoni — RWA — Skoperturi IRB** L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta' entrati tal-karta tal-bilanċ relatati mal-finanzjament tal-kummerċ skont skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni. Għall-fini tar-rapportar f'LR4, skema uffiċjali ta' assigurazzjoni tal-kreditu għall-esportazzjoni għandha tkun relatata ma' appoġġ uffiċjali pprovdut mill-gvern jew entità oħra bħal aġenzija ta' kreditu għall-esportazzjoni fil-forma ta', fost l-oħrajn, krediti diretti/finanzjament, rifinanzjament, appoġġ tar-rata tal-imgħax (fejn tkun iggarantita rata tal-imgħax fissa għal kemm idum il-kreditu), finanzjament ta' għajnuna (krediti u sovvenzjonijiet), assigurazzjoni tal-kreditu u garanziji għall-esportazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportawh nett mill-iskoperturi inadempjenti.

9. **C 44.00 — Informazzjoni ġenerali(LR5)**

31. Hawnhekk tingħabar informazzjoni addizzjonali għall-fini ta' kategorizzazzjoni tal-attivitajiet tal-istituzzjonijiet u l-opzjonijiet regolatorji magħżulin mill-istituzzjoni.

Ringiela u kolonna	Struzzjonijiet
{010;010}	**Struttura tal-kumpanija tal-istituzzjoni** L-istituzzjoni għandha tikklassifika l-istruttura tal-kumpanija tagħha skont il-kategoriji ta' hawn taħt: — Kumpanija b'ishma konġunti; — Reċiproka/kooperattiva — Kumpanija oħra mhux Soċjetà Kummerċjali
{020;010}	**Trattament tad-derivattivi** L-istituzzjoni għandha tispeċifika t-trattament regolatorju tad-derivattivi skont il-kategoriji mogħtija hawn taħt: — Metodu ta' skopertura oriġinali — Metodu ta' valwazzjoni skont is-suq.

Ringiela u kolonna	Struzzjonijiet
{040;010}	**Tip ta' istituzzjoni** L-istituzzjoni għandha tikklassifika t-tip ta' istituzzjoni tagħha skont il-kategoriji mogħtijin hawn taħt: — Servizzi bankarji universali (servizzji bankarji fil-livell ta' konsumatur.ta' investiment u kummerċjali) — Servizzi bankarji fil-livell tal-konsumatur/kummerċjali — Bank tal-investiment; — Mutwanti speċjalizzati — Mudelli kummerċjali oħrajn."

ANNESS VI

"ANNESS XVI

RAPPORTAR DWAR INTERESSI TA' GARANZIJA TAL-ASSI

MUDELLI TA' INTERESSI TA' GARANZIJA TAL-ASSI			
Numru tal-formula	**Kodiċi tal-formula**	**Isem tal-mudell/grupp ta' mudelli**	**L-isem fil-qosor**
		PARTI A - ĦARSA ĠENERALI LEJN L-INTERESS TA ' GARANZIJA	
32,1	F 32.01	ASSI TAL-ISTITUZZJONI TAR-RAPPURTAR	AE-ASS.
32,2	F 32.02	KOLLATERAL RIĊEVUT	AE-COL.
32,3	F 32.03	BONDS U ABSs PROPRJI KOPERTI MAĦRUĠA U GĦADHOM MHUX MIRHUNA	AE-NPL
32,4	F 32.04	SORSI TA' INTERESS TA' GARANZIJA	AE-SOU;
		PARTI B - DATA TA ' MATURITÀ	
33	F 33.00	*DATA TAL-MATURITÀ*	AE-MAT.
		PARTI C - INTERESS TA ' GARANZIJA KONTINĠENTI	
34	F 34.00	INTERESS TA' GARANZIJA KONTINĠENTI	AE-CONT.
		PARTI D - BONDS KOPERTI	
35	F 35.00	ĦRUĠ TA' BONDS KOPERTI	AE-CB.
		PARTI E - DATA AVVANZATA	
36,1	F 36.01	DEJTA AVVANZATA. PARTI I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	*DATA* AVVANZATA. PARTI II	AE-ADV2

F 32.01 - ASSI TAL-ISTITUZZJONI TA ' RAPPORTAR (AE-ASS)

		Ammont riportat ta' assi gravati			Il-valur ġust ta' assi gravati		Ammont riportat ta' assi mhux gravati			Il-valur ġust ta' assi mhux gravati	
			li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp	li minnu: talbanek ċentrali eliġibbli		li minnu: talbanek ċentrali eliġibbli		li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp	li minnu: talbanek ċentrali eliġibbli		li minnu: talbanek ċentrali eliġibbli
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Assi tal-istituzzjoni li tirrapporta**										
020	Self fuq talba										
030	Strumenti ta' ekwità										
040	Titoli ta' dejn										
050	li minnu: bonds koperti										
060	li minnu: titoli garantiti b'assi										
070	li minnu: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi										
080	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji										
090	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji										
100	Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba										
110	li minnu: self ipotekarju										
120	Assi oħrajn										

F 32.02 - KOLLATERAL RIĊEVUT (AE-COL)

		Valur ġust ta' kollateral gravat irċevut jew titoli tad-dejn proprji maħruġa			Mhux gravat			
					Valur ġust ta' kollateral riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa disponibbli għal gravami			Nominali ta' kollateral riċevut jew titoli ta' dejn proprji maħruġa mhux disponibbli għal interess ta' garanzija
			li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp	li minnu: tal-banek ċentrali eliġibbli		li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp	li minnu: tal-banek ċentrali eliġibbli	
		010	020	030	040	050	060	070
130	**Kollateral irċevut mill-istituzzjoni li tirrapporta**							
140	Self fuq talba							
150	Strumenti ta' ekwità							
160	Titoli ta' dejn							
170	li minnu: bonds koperti							
180	li minnu: titoli garantiti b'assi							
190	li minnu: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi							
200	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji							
210	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji							
220	Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba							
230	Kollateral riċevut ieħor							
240	**Titoli ta' dejn proprji maħruġin għajr bonds proprji koperti jew ABSs**							
250	**ASSI TOTALI, KOLLATERALI RIĊEVUT U TITOLI TA' DEJN PROPRJI MAĦRUĠA**							

F 32.03 - BONDS U ABSs PROPRJI KOPERTI MAĦRUĠA U GĦADHOM MHUX MIRHUNA(AE-NPL)

		Mhux gravat			
		L-ammont riportat tal-pool sottostanti tal-assi	Il-valur ġust ta' titoli ta' dejn maħruġa disponibbli għal interess ta' garanzija		Nominali ta' titoli ta' dejn proprji maħruġa mhux disponibbli għal interess ta' garanzija
				li minnu: tal-banek ċentrali eliġibbli	
		010	020	030	040
010	**Bonds proprji koperti u titoli abbażi ta' assi maħruġa u għadhom mhux mirhuna**				
020	Bonds koperti maħruġa miżmuma				
030	Titoli miżmuma abbażi ta' assi maħruġa				
040	Maniġment				
050	Intermedju				
060	L-Ewwel Telf				

F 32.04 - SORSI TA ' INTERESS TA ' GARANZIJA (AE-SOU)

		Obbligazzjonijiet imqabbla, obbligazzjonijiet kontinġenti jew titoli mislufa		Assi, kollateral irċevut u proprju titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs gravati		
			li minnu: minn entitajiet oħra tal-grupp		li minnu: kollateral riċevut u użat mill-ġdid	li minnu: titoli ta' dejn proprji gravati
		010	020	030	040	050
010	**Ammont riportat ta' obbligazzjonijiet finanzjarji magħżula**					
020	Derivattivi					
030	li minnu: barra l-borża					
040	Depożiti					
050	Ftehim ta' riakkwist					
060	li minnu: banek ċentrali					
070	Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist					
080	li minnu: banek ċentrali					
090	Titolu ta' dejn maħruġ					
100	li minnu: bonds koperti maħruġa					
110	li minnu: titoli abbażi ta' assi maħruġa					
120	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**					
130	Nominali ta' impenji ta' self riċevuti					
140	Nominali ta' garanziji finanzjarji riċevuti					
150	Il-valur ġust ta' titoli mislufa b'kollateral mhux fi flus					
160	Ieħor					
170	**TOTAL TAS-SORSI TA' INTERESS TA' GARANZIJA**					

Ma timteliex fuq mudell ta' bażi konsolidata

Ma timtela fl-ebda każ

F 33.00 - DATA TA ' MATURITÀ (AE-MAT)

		Maturità miftuħa	Mil-lum għall-għada	> 1jum <=1ġimgħa	> 1ġimgħa <=2ġimgħat	>2ġimgħatejn <=1xahar	>1xahar <=3xhur	>3xhur <=6 xhur	>6xhur<-=1sena	>1sena <=2sentejn	>2sentejn <=3snin	>3snin <=5snin	>5snin <=10snin	>10snin
	Obbligazzjonijiet ta' maturità li jifdal	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Assi vinkolati													
020	Kollateral riċevut użat mill-ġdid (receiving leg)													
030	Kollateral riċevut użat mill-ġdid (re-using leg)													

F 34.00 - INTERESS TA ' GARANZIJA KONTINGENTI (AE-CONT)

		Obbligazzjonijiet imqabbla, obbligazzjonijiet kontinġenti jew titoli mislufa	Interess ta' garanzija kontinġenti				
			A. Tnaqqis bi 30 % tal-valur ġust tal-assi gravati	B. Effett nett minn 10 % deprezzament tal-valuti sinifikanti			
				Ammont addizzonali ta' assi gravati			
			Ammont addizzonali ta' assi gravati	Sinifikanti valuta 1	Sinifikanti valuta 2	...	Sinifikanti valuta n
		010	020	030	040	050	
010	**Ammont riportat ta' obbligazzjonijiet finanzjarji magħżula**						
020	Derivattivi						
030	li minnu: barra l-borża						
040	Depożiti						
050	Ftehim ta' riakkwist						
060	li minnu: banek ċentrali						
070	Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist						
080	li minnu: banek ċentrali						
090	Titolu ta' dejn maħruġ						
100	li minnu: bonds koperti maħruġa						
110	li minnu: titoli abbażi ta' assi maħruġa						
120	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**						
170	**TOTAL TAS-SORSI TA' INTERESS TA' GARANZIJA**						

F 35.00 - ĦRUĠ TA ' BONDS KOPERTI (AE-CB)

ass-z	Identifikatur tal-pool ta' kopertura (miftuħ)

		Konformita mal-Art. 129 CRR?		Obbligazzjonijiet ta' bonds koperti						
		[IVA/LE]	Jekk IVA, indika l-klassi tal-assi primarju tal-pool ta' kopertura	Data tar-rappurtar	+ 6 xhur	+12-il xahar	+ 2 snin	+5 snin	+ 10 snin	Pożizzjonijiet fid-derivattivi tal-pools ta' kopertura b'valur tas-suq negattiv
										Rapportar data
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Ammont nominali									
020	Valur preżenti (swap) / Valur tas-suq									
030	Valur speċifiku għall-assi									
040	Ammont riportat									

		Obbligazzjonijiet ta' bonds koperti						Pool ta' kopertura					
		Klassifikazzjoni tal-kreditu esterna fuq bond kopert											
		Aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 1	Klassifikazzjoni tal-kreditu 1	Aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 2	Klassifikazzjoni tal-kreditu 2	Aġenzija tal-klassifikazzjoni tal-kreditu 3	Klassifikazzjoni tal-kreditu 3	Data tar-rappurtar	+ 6 xhur	+12-il xahar	+ 2 snin	+5 snin	+ 10 snin
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Ammont nominali												
020	Valur preżenti (swap) / Valur tas-suq												
030	Valur speċifiku għall-assi												
040	Ammont riportat												

		Pool ta' kopertura				
		Pożizzjonijiet fid-derivattivi ta' pools ta' kopertura b'valur tas-suq nett pożittiv	Ammonti ta' kopertura li jaqbżu l-minimu ta' rekwiżiti ta' kopertura			
			skont ir-reġim rilevanti statutorju tal-bonds koperti	skont il-metodoloġija tal-aġenziji tal-klassifikazzjoni tal-kreditu biex tinżamm il-klassifikazzjoni tal-kreditu estern kurrenti fuq bonds koperti		
		Rapportar data		Aġenzija ta' klassifikazzjoni tal-kreditu 1	Aġenzija ta' klassifikazzjoni tal-kreditu 2	Aġenzija ta' klassifikazzjoni tal-kreditu 3
		210	220	230	240	250
010	Ammont nominali					
020	Valur preżenti (swap) / Valur tas-suq					
030	Valur speċifiku għall-assi					
040	Ammont riportat					

F 36.01 - *DATA* BIL-QUDDIEM. PARTI I (AE-ADV-1)

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi				
			Self fuq talba	Strumenti ta' ekwità	Titoli ta' dejn		
					Ammont totali	li minnu: bonds koperti	
							li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp
			010	020	030	040	050
010	**Finanzjament mill-bank ċentrali (ta' kull tip, inkluż eż. repos)**	*Assi gravati*					
020		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
030	**Derivattivi kkummerċjati skambjati**	*Assi gravati*					
040		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
050	**Derivattivi barra l-Borża**	*Assi gravati*					
060		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
070	**Ftehim ta' riakkwist**	*Assi gravati*					
080		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
090	**Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist**	*Assi gravati*					
100		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
110	**Titoli ta' bonds koperti maħruġa**	*Assi gravati*					
120		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi				
			Self fuq talba	Strumenti ta' ekwità	Titoli ta' dejn		
					Ammont totali	li minnu: bonds koperti	
							li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp
			010	020	030	040	050
130	**Titoli abbażi ta' assi maħruġa**	*Assi gravati*					
140		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
150	**Titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs**	*Assi gravati*					
160		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
170	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**	*Assi gravati*					
180		*Obbligazzjonijiet jew titoli kontingenti mislufa*					
190	**Total tal-assi vinkolati**						
200	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*						
210	**Total ta ' Assi mhux vinkolati**						
220	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*						
230	**Assi vinkolati + Assi mhux vinkolati**						

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi						
			Titoli ta' dejn					Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba	
			li minnu: titoli garantiti b'assi		li minnu: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Banek ċentrali u amministrazzjonijiet pubbliċi	Korporazzjonijiet finanzjarji
				li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Finanzjament mill-bank ċentrali (ta' kull tip, inkluż eż. repos)**	*Assi gravati*							
020		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
030	**Derivattivi kkummerċjati skambjati**	*Assi gravati*							
040		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
050	**Derivattivi barra l-Borża**	*Assi gravati*							
060		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
070	**Ftehim ta' riakkwist**	*Assi gravati*							
080		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
090	**Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist**	*Assi gravati*							
100		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
110	**Titoli ta' bonds koperti maħruġa**	*Assi gravati*							
120		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi						
			Titoli ta' dejn					Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba	
			li minnu: titoli garantiti b'assi		li minnu: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Banek ċentrali u amministrazzjonijiet pubbliċi	Korporazzjonijiet finanzjarji
				li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Titoli abbażi ta' assi maħruġa**	*Assi gravati*							
140		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
150	**Titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs**	*Assi gravati*							
160		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
170	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**	*Assi gravati*							
180		*Obbligazzjonijiet jew titoli kontinġenti mislufa*							
190	**Total tal-assi vinkolati**								
200	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*								
210	**Total ta ' Assi mhux vinkolati**								
220	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*								
230	**Assi vinkolati + Assi mhux vinkolati**								

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi					Ammont totali
			Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba				Assi oħra	
			Korporazzjonijiet nonfinanzjarji		Unitajiet domestiċi			
				li minnu: self ipotekarju		li minnu: self ipotekarju		
			130	140	150	160	170	180
010	**Finanzjament mill-bank ċentrali (ta' kull tip, inkluż eż. repos)**	*Assi gravati*						
020		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						
030	**Derivattivi kkummerċjati skambjati**	*Assi gravati*						
040		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						
050	**Derivattivi barra l-Borża**	*Assi gravati*						
060		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						
070	**Ftehim ta' riakkwist**	*Assi gravati*						
080		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						
090	**Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist**	*Assi gravati*						
100		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						
110	**Titoli ta' bonds koperti maħruġa**	*Assi gravati*						
120		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi					Ammont totali
			Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba				Assi oħra	
			Korporazzjonijiet nonfinanzjarji		Unitajiet domestiċi			
				li minnu: self ipotekarju		li minnu: self ipotekarju		
			130	140	150	160	170	180
130	**Titoli abbażi ta' assi maħruġa**	*Assi gravati*						
140		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						
150	**Titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs**	*Assi gravati*						
160		*Obbligazzjonijiet imqabbla*						
170	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**	*Assi gravati*						
180		*Obbligazzjonijiet jew titoli kontingenti mislufa*						
190	**Total tal-assi vinkolati**							
200	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*							
210	**Total ta ' Assi mhux vinkolati**							
220	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*							
230	**Assi vinkolati + Assi mhux vinkolati**							

F 36.02 - *DATA* BIL-QUDDIEM. PARTI II (AE-ADV-2)

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi				
			Self fuq talba	Strumenti ta' ekwità	Titoli ta' dejn		
					Ammont totali	li minnu: bonds koperti	
							li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp
			010	020	030	040	050
010	**Finanzjament mill-bank ċentrali (ta' kull tip, inkluż eż. repos)**	*Kollateral gravat riċevut*					
020		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
030	**Derivattivi kkummerċjati skambjati**	*Kollateral gravat riċevut*					
040		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
050	**Derivattivi barra l-Borża**	*Kollateral gravat riċevut*					
060		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
070	**Ftehim ta' riakkwist**	*Kollateral gravat riċevut*					
080		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
090	**Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist**	*Kollateral gravat riċevut*					
100		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
110	**Titoli ta' bonds koperti maħruġa**	*Kollateral gravat riċevut*					
120		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi				
			Self fuq talba	Strumenti ta' ekwità	Titoli ta' dejn		
					Ammont totali	li minnu: bonds koperti	
							li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp
			010	020	030	040	050
130	**Titoli abbażi ta' assi maħruġa**	*Kollateral gravat riċevut*					
140		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
150	**Titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs.**	*Kollateral gravat riċevut*					
160		*Obbligazzjonijiet imqabbla*					
170	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**	*Kollateral gravat riċevut*					
180		*Obbligazzjonijiet jew titoli kontingenti mislufa*					
190	**Total ta' kollateral vinkolat riċevut**						
200	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*						
210	**Total ta' kollateral mhux gravat riċevut**						
220	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*						
230	**Kollateral gravat + mhux gravat riċevut**						

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi						
			Titoli ta' dejn					Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba	
			li minnu: titoli garantiti b'assi		li minnu: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Banek ċentrali u amministrazzjonijiet pubbliċi	Korporazzjonijiet finanzjarji
				li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Finanzjament mill-bank ċentrali (ta' kull tip, inkluż eż. repos)**	*Kollateral gravat riċevut*							
020		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
030	**Derivattivi kkummerċjati skambjati**	*Kollateral gravat riċevut*							
040		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
050	**Derivattivi barra l-Borża**	*Kollateral gravat riċevut*							
060		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
070	**Ftehim ta' riakkwist**	*Kollateral gravat riċevut*							
080		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
090	**Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist**	*Kollateral gravat riċevut*							
100		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
110	**Titoli ta' bonds koperti maħruġa**	*Kollateral gravat riċevut*							
120		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi						
			Titoli ta' dejn					Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba	
			li minnu: titoli garantiti b'assi		li minnu: maħruġa mill-amministrazzjonijiet pubbliċi	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet finanzjarji	li minnu: maħruġa minn korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Banek ċentrali u amministrazzjonijiet pubbliċi	Korporazzjonijiet finanzjarji
				li minnu: maħruġa minn entitajiet oħra tal-grupp					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Titoli abbażi ta' assi maħruġa**	*Kollateral gravat riċevut*							
140		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
150	**Titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs.**	*Kollateral gravat riċevut*							
160		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
170	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**	*Kollateral gravat riċevut*							
180		*Obbligazzjonijiet jew titoli kontinġenti mislufa*							
190	**Total ta' kollateral vinkolat riċevut**								
200	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*								
210	**Total ta' kollateral mhux gravat riċevut**								
220	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*								
230	**Kollateral gravat + mhux gravat riċevut**								

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi						Ammont totali
			Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba				Kollateral riċevut ieħor	Titoli ta' dejn proprji maħruġin għajr bonds proprji koperti jew ABSs	
			Korporazzjonijiet nonfinanzjarji		Unitajiet domestiċi				
				li minnu: self ipotekarju		li minnu: self ipotekarju			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Finanzjament mill-bank ċentrali (ta' kull tip, inkluż eż. repos)**	*Kollateral gravat riċevut*							
020		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
030	**Derivattivi kkummerċjati skambjati**	*Kollateral gravat riċevut*							
040		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
050	**Derivattivi barra l-Borża**	*Kollateral gravat riċevut*							
060		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
070	**Ftehim ta' riakkwist**	*Kollateral gravat riċevut*							
080		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
090	**Depożiti kollateralizzati minbarra ftehimiet ta' riakkwist**	*Kollateral gravat riċevut*							
100		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
110	**Titoli ta' bonds koperti maħruġa**	*Kollateral gravat riċevut*							
120		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							

	Sorsi ta' gravami	Assi/Obbligazzjonijiet	Tip ta ' Kollateral - Klassifikazzjoni skont it-tip ta ' assi						Ammont totali
			Self u ħlas bil-quddiem li ma jkunx self fuq talba				Kollateral riċevut ieħor	Titoli ta' dejn proprji maħruġin għajr bonds proprji koperti jew ABSs	
			Korporazzjonijiet nonfinanzjarji		Unitajiet domestiċi				
				li minnu: self ipotekarju		li minnu: self ipotekarju			
			130	140	150	160	170	180	190
130	**Titoli abbażi ta' assi maħruġa**	*Kollateral gravat riċevut*							
140		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
150	**Titoli ta' dejn maħruġa għajr bonds koperti u ABSs.**	*Kollateral gravat riċevut*							
160		*Obbligazzjonijiet imqabbla*							
170	**Sorsi oħra ta' interess ta' garanzija**	*Kollateral gravat riċevut*							
180		*Obbligazzjonijiet jew titoli kontinġenti mislufa*							
190	**Total ta' kollateral vinkolat riċevut**								
200	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*								
210	**Total ta' kollateral mhux gravat riċevut**								
220	*li minnhom eliġibbli għal banek ċentrali*								
230	**Kollateral gravat + mhux gravat riċevut**"								

ANNESS VII

"ANNESS XIX

STRUZZJONIJIET GĦAT-TLESTIJA TAL-MUDELL TAL-GĦODOD TA' MONITORAĠĠ ADDIZZJONALI TAL-ANNESS XVIII

1. Għodod ta' Monitoraġġ Addizzjonali

1.1. Ġenerali

1. Sabiex ikun hemm monitoraġġ tar-riskji tal-likwidità ta' istituzzjoni li taqa' barra mill-ambitu tar-rapporti dwar Kopertura tal-Likwidità u Finanzjament Stabbli, l-istituzzjonijiet għandhom jimlew il-mudell fl-Anness XVIII skont l-istruzzjonijiet mogħtija f'dan l-Anness.

2. Il-finanzjament totali għandu jkun l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra derivattivi u pożizzjonijiet qosra;

3. Finanzjament b'maturità miftuħa inklużi depożiti liberi għandhom ikunu kkunsidrati bħala li jimmaturaw mil-lum għall-għada.

4. Maturità oriġinali għandha tirrappreżenta ż-żmien bejn id-data tal-bidu u d-data ta' maturità tal-finanzjament. Id-data tal-maturità tal-finanzjament għandha tkun determinata skont il-paragrafu 12 tal-Anness XXIII. Dan ifisser li f'każ ta' għażla bħal fil-każ tal-paragrafu 12 tal-Anness XXIII, il-maturità oriġinali ta' oġġett ta' finanzjament jista' jkun iqsar minn dak iż-żmien li jkun għadda sa mill-ħolqien tiegħu.

5. Maturità residwa għandha tirrappreżenta ż-żmien bejn it-tmiem tal-perjodu ta' rapportar u d-data ta' maturità tal-finanzjament. Id-data tal-maturità tal-finanzjament għandha tkun determinata skont il-paragrafu 12 tal-Anness XXIII.

6. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-ammont oriġinali jew dik residwa medja ppeżata tal-maturità, depożiti li jimmaturaw mil-lum għall-għada għandhom jitqiesu li għandhom maturità ta' jum wieħed.

7. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-ammont oriġinali u maturità residwa, fejn hemm finanzjament b'perjodu ta' avviż jew kanċellazzjoni jew klawsola ta' irtirar bikri għall-kontroparti tal-istituzzjoni, għandu jiġi preżunt l-irtirar fl-ewwel data possibbli.

8. Għal obbligazzjonijiet perpetwi, ħlief fejn ikun soġġett għal għażla kif imsemmi fil-paragrafu 12 tal-Anness XXIII, għoxrin sena oriġinali fissa u maturità residwa għandha tiġi preżunta.

9. Għall-kalkolu tal-livell limitu skont il-mudelli tar-rapportar C 67.00 u C 68.00 b'munita sinifikanti, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-limitu ta' 1 % tal-obbligazzjonijiet totali fil-muniti kollha.

1.2. Konċentrazzjoni ta' finanzjament skont il-kontroparti (C 67.00)

1. Bl-għan li tinġabar informazzjoni dwar il-konċentrazzjoni ta' finanzjament tal-istituzzjonijiet li jirrapportaw skont il-kontroparti fil-formula C 67.00, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet li jinsabu f'din it-taqsima.

2. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ikbar 10 kontropartijiet jew grupp ta' klijenti konnessi skont l-Artikolu 4 (39) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn il-fondi miksuba minn kull kontroparti jew grupp ta' klijenti konnessi jaqbżu l-limitu ta' 1 % tal-obbligazzjonijiet totali fis-sublinji tat-taqsima 1 tal-mudell. Il-kontropartiirraportata fil-partita 1.01 għandha tkun l-akbar ammont ta' finanzjament riċevut minn kontroparti waħda jew grupp ta' klijenti konnessi li huwa ogħla mil-limitu ta' 1 % fid-data tar-rapportaġġ; il-partita 1.02 għandha tkun it-tieni l-ikbar 'il fuq mil-limitu ta' 1 %; u bl-istess mod bil-partiti li jifdal.

3. Meta kontropartitappartjeni għal diversi gruppi ta' klijenti konnessi, għandha tkun irrapportata biss darba fil-grupp bl-ogħla ammont ta' finanzjament.

4. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-total tal-bqija tal-finanzjament l-ieħor kollu fit-taqsima 2.

5. It-totali ta' taqsima 1 u taqsima 2 għandhom ikunu ugwali għall-finanzjament totali ta' istituzzjoni skont il-karta tal-bilanċ tagħha rrapportata skont il-qafas ta' rapportar finanzjarju (FINREP).

6. Għal kull kontroparti, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kolonni kollha 010 sa 080.

7. Fejn il-finanzjament huwa miksub f'aktar minn tip ta' prodott wieħed, it-tip irrapportat għandu jkun il-prodott li fih ikun ġie miksub l-ikbar proporzjon ta' finanzjament. L-identifikazzjoni tad-detentur sottostanti ta' titoli tista' ssir fuq bażi tal-aħjar sforzi. Fejn istituzzjoni jkollha informazzjoni dwar id-detentur ta' titoli permezz tar-rwol tagħha ta' gwardjan tal-bank għandha tikkunsidra dak l-ammont għar-rapportar tal-konċentrazzjoni ta' kontropartijiet. Meta ma jkun hemm l-ebda informazzjoni disponibbli dwar id-detentur tat-titoli, l-ammont korrispondenti ma għandux għalfejn jiġi rrapportat.

8. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	**Isem il-Kontroparti** L-isem ta' kull kontroparti minn liem il-finanzjament miksub jaqbeż 1 % tal-obbligazzjonijiet totali jiġi rreġistrat fil-kolonna 010 f'ordni dixxendenti, jiġifieri, fl-ordni skont id-daqs ta' finanzjament miksub. L-isem tal-kontroparti, sew jekk entità legali kif ukoll jekk persuna fiżika, għandu jiġi rrapportat. Meta l-kontroparti tkun entità legali, l-isem tal-kontroparti rreġistrat għandu jkun l-isem sħiħ tal-entita legali minn liema l-finanzjament ikun meħud inkluż kull referenzia għat-tip ta' kumpanija skont il-liġi nazzjonali dwar il-kumpaniji.
020	**Il-Kodiċi LEI** Il-kodiċi ta' identifikazzjoni ġuridika tal-entità tal-kontroparti.
030	**Settur tal-Kontroparti** Settur wieħed jiġi allokat lil kull kontroparti fuq il-bażi ta' klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP: (i) Banek Ċentrali; (ii) Gvernijiet Ġenerali; (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.
040	**Residenza tal-Kontroparti** Jintuża l-kodiċi ISO 3166-1-alpha-2 tal-pajjiż ta' inkorporazzjoni tal-kontroparti, inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali,disponibbli fl-aħħar edizzjoni tal-'Vademecum tal-Bilanċ tal-Pagamenti' tal-Eurostat. Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda pajjiż ma jiġi rrapportat.
050	**Tip ta' Prodott** Il-kontropartijiet irrapportati fil-kolonna 010 jiġu assenjati tip ta' prodott, li jikkorrispondi għall-prodott maħruġ fejn il-finanzjament ġie riċevut jew li fih ġie riċevut l-ikbar proporzjon ta' finanzjament għal diversi tipi ta' prodotti, bl-użu tal-kodiċijiet li ġejjin indikati b'tipa grassa: **UWF** (finanzjament tal-operaturi mhux assigurat miksub minn klijenti finanzjarji inkluż flus bejn il-banek) **UWNF** (finanzjament tal-operaturi mhux assigurat miksub minn klijenti mhux finanzjarji) **SFT** (finanzjament miksub minn ftehimiet ta' xiri mill-ġdid kif definiti fl-Artikolu 4 (1) (82) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) **CB** (finanzjament miksub minn ħruġ ta' bonds koperti kif definit fl-Artikolu 129(4) jew (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE) **ABS** (finanzjament miksub minn ħruġ ta' titoli abbażi ta' assi inkluża l-karta kummerċjali garantita b'assi) **IGCP** (finanzjament miksub minn kontropartijiet intragrupp) **OSWF** (Finanzjament ieħor bl-igrossa assigurat) **OFP** (prodotti oħra ta' finanzjament, eż. finanzjament għall-konsumatur)

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
060	**Ammont Riċevut** L-ammont totali tal-finanzjament riċevut minn kontropartijiet irrapportati fil-kolonna 010 jiġu rreġistrati fil-kolonna 060 u l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont miżmum fil-kotba hemmhekk.
070	**Maturità medja ponderata originali** Għall-ammont ta' finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 060, mill-kontroparti rrapportata fil-kolonna 010, maturità medja ponderata oriġinali għal dak il-finanzjament tiġi rreġistrata fil-kolonna 070. Il-medja ppeżata tal-maturità oriġinali għandha tiġi kkalkulata bħala l-medja tal-maturità oriġinali (f'jiem) tal-finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti. Il-medja għandha tkun daqs ippeżat, ibbażat fuq id-daqs ta' ammonti differenti ta' finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta' finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti.
080	**Maturità medja ponderata residwa** Għall-ammont ta' finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 060, mill-kontroparti rrapportata fil-kolonna 010, maturità medja ponderata residwa, f'jiem, għal dak il-finanzjament tiġi rreġistrata fil-kolonna 080. Il-medja ponderata tal-maturità residwa għandha tiġi kkalkulata bħala l-medja tal-maturità oriġinali (f'jiem) tal-finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti. Il-medja għandha tkun daqs ippeżat, ibbażat fuq id-daqs ta' ammonti differenti ta' finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta' finanzjament riċevut minn dik il-kontroparti.

1.3. Konċentrazzjoni ta' finanzjament skont it-tip ta' prodott (C 68.00)

1. Dan il-mudell għandu l-għan li jiġbor informazzjoni dwar il-konċentrazzjoni ta' finanzjament tal-istituzzjonijiet li jirrapportaw skont it-tip ta' prodott, imqassma fit-tipi ta' finanzjament kif speċifikat fl-istruzzjonijiet segwenti dwar ir-ringieli:

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	1. **Finanzjament għall-Konsumatur** Depożiti fil-livell ta' bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta' Delega Nru 2015/61
020	1.1. **li minnhom depożiti liberi;** Tal-finanzjament għall-Konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma depożiti liberi.
031	1.2. **li minnhom depożiti b'terminu mhux prelevabbli fi żmien it-30 jum ta' wara** Tal-finanzjament għall-Konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma depożiti għal terminu fiss mhux prelevabbli fi żmien it-30 jum ta' wara
041	1.3. **li minnhom depożiti b'terminu prelevabbli fi żmien it-30 jum ta' wara** Tal-finanzjament għall-Konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma depożiti għal terminu fiss prelevabbli fi żmien it-30 jum ta' wara
070	1.4. **li minnhom kontijiet ta' tfaddil b'xi wieħed minn dawn il-karatteristiċi;** Tal-finanzjament għall-Konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma kontijiet ta' tfaddil b'xi wieħed minn dawn il-karatteristiċi: — b'perjodu ta' avviż għall-ħruġ ta' iktar minn 30 jum — mingħajr perjodu ta' avviż għall-ħruġ ta' iktar minn 30 jum Din ir-ringiela ma għandhiex tiġi rapportata.
080	1.4.1. **b'perjodu ta' avviż għall-ħruġ iktar minn 30 jum;** Tal-finanzjament għall-Konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma kontijiet ta' tfaddil b'perjodu ta' avviż għall-ħruġ iktar minn 30 jum

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
090	1.4.2. **mingħajr perjodu ta' avviż għall-ħruġ ta' iktar minn 30 jum** Tal-finanzjament għall-konsumatur tar-ringiela 010 dawk li huma kontijiet ta' tfaddil mingħajr perjodu ta' avviż għall-ħruġ li jkun ta' iktar minn 30 jum
100	2. **Il-finanzjament bl-ingrossa għandu jiġi kkunsidrat bħala li jikkonsisti fi kwalunkwe missegwenti:** Il-kontropartijiet kollha apparti dawk ta' depożiti fil-livell ta' bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta' Delega Nru 2015/61 Din ir-ringiela ma għandhiex tiġi rapportata.
110	2.1. **finanzjament tal-operaturi mhux garantit;** Il-kontropartijiet kollha apparti dawk ta' depożiti fil-livell ta' bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta' Delega Nru 2015/61 fejn il-finanzjament mhux garantit.
120	2.1.1. **li minnhom self u depożiti minn konsumaturi finanzjarji;** Tal-finanzjament fir-ringiela 110, dawk li jikkonsistu f'self u depożiti minn klijenti finanzjarji. Finanzjament minn banek ċentrali għandhom ikunu eskluży minn din ir-ringiela.
130	2.1.2. **li minnhom self u depożiti minn konsumaturi mhux finanzjarji;** Tal-finanzjament fir-ringiela 110, dawk li jikkonsistu f'self u depożiti minn klijenti mhux finanzjarji. Finanzjament minn banek ċentrali għandhom ikunu eskluży minn din ir-ringiela.
140	2.1.3. **li minnhom self u depożiti minn entitajiet intragrupp;** Tal-finanzjament fir-ringiela 110, dawk li jikkonsistu f'self u depożiti minn entitajiet intragrupp. Il-finanzjament bl-ingrossa minn entitajiet intragrupp għandhom jiġu rrapportati biss fuq bażi individwali jew subkonsolidata.
150	2.2. **finanzjament bl-ingrossa garantit;** Il-kontropartijiet kollha apparti dawk ta' depożiti fil-livell ta' bejgħ bl-imnut kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta' Delega Nru 2015/61 fejn il-finanzjament huwa garantit.
160	2.2.1. **li minnhom Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli;** Tal-finanzjament f'ringiela 150, li huwa finanzjament miksub minn ftehimiet ta' xiri mill-ġdid kif definiti fl-Artikolu 4 (1) (82) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)
170	2.2.2. **li minnu ħruġ ta' bonds koperti;** Tal-finanzjament f'ringiela 150, li huwa finanzjament miksub minn ħruġ ta' bonds koperti kif definit fl-Artikolu 129(4) jew (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE)
180	2.2.3. **li minnu ħruġ ta' titoli abbażi ta' assi;** Tal-finanzjament fir-ringiela 150, dak li huwa finanzjament miksub minn ħruġ ta' titoli abbażi ta' assi inkluża l-karta kummerċjali garantita b'assi
190	2.2.4. **li minnhom self u depożiti minn entitajiet intragrupp.** Tal-finanzjament fir-ringiela 150, li huwa finanzjament miksub minn entitajiet intragrupp. Il-finanzjament bl-ingrossa minn entitajiet intragrupp għandhom jiġu rrapportati biss fuq bażi individwali jew subkonsolidata.

2. Għall-għan tat-tlestija ta' dan il-mudell l-istituzzjonijiet jirrapportaw l-ammont totali ta' finanzjament riċevut minn kull tip ta' prodott, li jaqbeż il-limitu ta' 1 % tal-obbligazzjonijiet totali.

3. Għal kull tip ta' prodott, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kolonni kollha minn 010 sa 050.

4. 1 % tal-limitu totali tal-obbligazzjonijiet għandhom jiġu użati biex jiġu determinati dawk it-tipi ta' prodotti li minnhom il-finanzjament ġie miksub skont dan li ġej:

   (a) 1 % tal-limitu totali tal-obbligazzjonijiet għandu jiġu applikat għat-tipi ta' prodotti msemmija f'kull wieħed minn dawn ir-ringieli: 1.1 'Depożiti liberi'; 1.2 'Depożiti b'terminu mhux prelevabbli fi żmien it-30 jum ta' wara'; 1.3 'Depożiti b'terminu prelevabbli fiit-30 jum ta' wara'; 1.4 'Kontijiet ta' tfaddil'; 2.1 'Finanzjament bl-ingrossa mhux garantit'; 2.2 'Finanzjament bl-ingrossa garantit';

   (b) fir-rigward tal-kalkolu ta' 1 % tal-limitu totali tal-obbligazzjonijiet għar-ringiela 1.4 'Kontijiet ta' tfaddil' għandu japplika l-limitu fuq is-somma ta' 1.4.1 u 1.4.2;

   (c) għar-ringieli 1. 'Finanzjament għall-għall-Konsumatur' u 2. 'Finanzjament tal-Operaturi' tal-1 % tal-limitu totali tal-obbligazzjonijiet japplika fuq il-livell aggregat biss.

5. Iċ-ċifri rrappurtati fir-ringieli 1. 'Bejgħ bl-imnut', 2.1 'Finanzjament tal-Operaturi mhux garantit', 2.2 'Tranżazzjoni bl-ingrossa garantita', jistgħu jinkludu tipi ta' prodott minn bażi usa' ta' 'li minnhom'.

6. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	**Ammont miżmum fil-kotba riċevut** Ammont miżmum fil-kotba ta' finanzjament riċevut għal kull waħda mill-kategoriji ta' prodotti elenkati fil-kolonna 'Isem tal-prodott' jiġi rrapportat fil-kolonna 010 tal-mudell
020	**Ammont kopert minn Skema ta' Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta' garanzija tad-depożiti f'pajjiż terz** Tal-ammont totali ta' finanzjament riċevut għal kull waħda mill-kategoriji ta' prodotti elenkati fil-kolonna 'Isem tal-prodott' irrapportati fil-kolonna 010, l-ammont li huwa kopert minn Skema ta' Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta' garanzija tad-depożiti f'pajjiż terz. Nota: l-ammonti rrapportati fil-kolonna 020 u l-kolonna 030, għal kull waħda mill-kategoriji ta' prodotti elenkati fil-kolonna 'Isem tal-prodott', ikunu ugwali għall-ammont totali riċevut irrapportat fil-kolonna 010.
030	**Ammont mhux kopert minn Skema ta' Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta' garanzija tad-depożiti f'pajjiż terz** Tal-ammont totali ta' finanzjament riċevut għal kull waħda mill-kategoriji ta' prodotti elenkati fil-kolonna 'Isem tal-prodott' irrapportati fil-kolonna 010, l-ammont li mhux kopert minn Skema ta' Garanzija tad-Depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE jew skema ekwivalenti ta' garanzija tad-depożiti f'pajjiż terz. Nota: l-ammonti rrapportati fil-kolonna 020 u l-kolonna 030, għal kull waħda mill-kategoriji ta' prodotti elenkati fil-kolonna 'Isem tal-prodott', ikunu ugwali għall-ammont totali riċevut irrapportat fil-kolonna 010.
040	**Maturità medja ponderata originali** Għall-ammont ta' finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 010, mill-kategoriji ta' prodotti elenkati fil-kolonna 'Isem tal-prodott', maturità medja ponderata oriġinali għal dak il-finanzjament tiġi rreġistrata fil-kolonna 040. Il-medja ppeżata tal-maturità oriġinali għandha tiġi kkalkulata bħala medja maturità oriġinali (f'jiem) tal-finanzjament riċevut għal dak it-tip ta' prodott. Il-medja għandha tkun daqs ippeżata, ibbażata fuq id-daqs ta' ammonti differenti ta' finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta' finanzjament riċevut mill-ħruġ kollu ta' dak it-tip ta' prodott.
050	**Maturità medja ponderata residwa** Għall-ammont ta' finanzjament riċevut irrapportat fil-kolonna 010, mill-kategoriji ta' prodotti elenkati fil-kolonna 'Isem tal-prodott', maturità medja ponderata residwa (f'jiem) għal dak il-finanzjament tiġi rreġistrata fil-kolonna 050. Il-medja ppeżata tal-maturità residwa għandha tiġi kkalkulata bħala l-maturità medja (f'jiem) li fadal tal-finanzjament riċevut għal dak it-tip ta' prodott. Il-medja għandha tkun daqs ippeżata, ibbażata fuq id-daqs ta' ammonti differenti ta' finanzjament riċevuti bi proporzjon għat-total ta' finanzjament riċevut mill-ħruġ kollu ta' dak it-tip ta' prodott.

1.4. Prezzijiet għal Tulijiet Varji ta' Finanzjament (C 69.00)

1. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni fil-mudell C 69.00, dwar il-volum tat-tranżazzjonijiet u l-prezzijiet imħallsa minn istituzzjonijiet għal finanzjament miksub matul il-perjodu ta' rapportar u li tkun għadha preżenti fit-tmiem tal-perjodu tar-rappurtar, skont il-maturitajiet segwenti oriġinali:

   (a) mil-lum għall-għada fil-kolonni 010 u 020;

   (b) aktar minn mil-lum għall-għada u inqas minn jew ugwali għal ġimgħa waħda (il-kolonni 030 u 040)

   (c) aktar minn ġimgħa u inqas minn jew ugwali għal xahar wieħed fil-kolonni 050 u 060;

   (d) aktar minn xahar u inqas minn jew ugwali għal 3 xhur fil-kolonni 070 u 080;

   (e) aktar minn 3 xhur u inqas minn jew ugwali għal 6 xhur fil-kolonni 090 u 100;

   (f) aktar minn 6 xhur u inqas minn jew ugwali għal sena fil-kolonni 110 u 120;

   (g) aktar minn sena u inqas minn jew ugwali għal sentejn fil-kolonni 130 u 140;

   (h) aktar minn sentejn u inqas minn jew ugwali għal ħames snin fil-kolonni 150 u 160;

   (i) aktar minn ħames snin u inqas minn jew ugwali għal għaxar snin fil-kolonni 170 u 180;

2. Għall-iskop tad-determinazzjoni ta' maturità tal-finanzjament miksub, l-istituzzjonijiet jinjoraw il-perjodu bejn id-data tan-negozju u d-data tas-saldu, pereż. obbligazzjoni ta' tliet xhur li għandha d-data tas-saldu fi żmien ġimagħtejn tiġi rrapportata fil-maturità ta' tliet xhur (il-kolonni 070 u 080).

3. Il-firxa rrapportata fil-kolonna tax-xellug ta' kull taqsima tal-ħin tkun waħda minn dawn li ġejjin:

   (a) il-firxa pagabbli mill-istituzzjoni għal obbligazzjonijiet inqas minn jew għal sena, kieku kellhom jiġu skambjati għall-indiċi tal-punt ta' riferiment mil-lum għall-għada għall-munita xierqa mhux aktar tard mill-ħin tal-għeluq tan-negozju fil-jum tat-tranżazzjoni;

   (b) il-firxa pagabbli mill-kumpanija mal-ħruġ għal obbligazzjonijiet b'maturità oriġinali ta' iktar minn sena, kieku kellhom jiġu skambjati għall-indiċi ta' riferiment rilevanti li jżomm għal tliet xhur EURIBOR għall-EUR jew LIBOR għall-GBP u l-USD, mhux aktar tard mill-ħin tal-għeluq tan-negozju fil-jum tat-tranżazzjoni.

   Unikament għall-finijiet tal-kalkolu tal-firxa skont il-punti a) u b) ta' hawn fuq, fuq il-bażi ta' esperjenza storika, l-istituzzjoni tista' tiddetermina l-maturità oriġinali bi jew mingħajr ma jittieħed inkunsiderazzjoni d-dritt tal-għażla, kif xieraq.

4. Il-firxiet jiġu rrapportati f'punti bażi b'sinjal negattiv f'każ li finanzjament ġdid huwa irħas milli taħt ir-rata ta' referenza rilevanti. Dawn għandhom ikunu kkalkolati fuq bażi ta' medja ponderata.

5. Għall-għanijiet tal-kalkolu tal-firxa medja pagabbli fuq għadd ta' ħruġ/depożiti/self, l-istituzzjonijiet jikkalkolaw l-ispiża totali fil-munita tal-ħruġ u jinjoraw kull tpartit FX, iżda għandhom jinkludu kwalunkwe primjum jew skont u miżati pagabbli jew riċevibbli, abbażi tat-terminu ta' kull tpartit tar-rata ta' imgħax teoretiku jew reali li jaqbel mat-terminu tal-obbligazzjoni. Il-firxa għandha tkun ir-rata tal-obbligazzjoni nieqsa r-rata ta' tpartit.

6. L-ammont ta' fondi miksuba għall-kategoriji ta' finanzjament elenkati fil-kolonna 'Partita' jiġi rrapportat fil-kolonna tal-'volum' tat-taqsima tal-ħin applikabbli f'eluf.

7. Fil-kolonna 'volum' l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ammonti li jirrappreżentaw l-ammont miżmum fil-kotba ta' finanzjament ġdid miksub fil-ħin applikabbli skont il-maturità oriġinali.

8. Rigward il-partiti kollha, anke fil-każ tal-impenji li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw biss dawk l-ammonti relatati riflessi fil-karta tal-bilanċ. Impenn li ma jidhirx fil-karta tal-bilanċ lill-istituzzjoni għandu jiġi rrapportat biss f'C69.00 wara ġbid ta' kreditu. Fil-każ ta' ġbid ta' kreditu, il-volum u l-firxa li għandhom jiġu rrapportati għandhom ikunu l-ammont u l-firxa applikabbli fi tmiem il-perjodu ta' rapportar. Fejn il-ġbid ta' kreditu ma jistax jiġi riportat skont id-diskrezzjoni tal-istituzzjoni, il-maturità proprja tal-ġbid ta' kreditu għandha tiġi rrapportata. Meta l-istituzzjoni tkun diġà ġibdet fuq il-faċilità fi tmiem il-perjodu tar-rapportar ta' qabel, u meta l-istituzzjoni sussegwentement iżżid l-użu tal-faċilità, l-ammont addizzjonali biss għandu jiġi rrapportat.

9. Depożiti fil-livell ta' klijenti ta' bejgħ bl-imnut għandhom jikkonsistu minn depożiti kif definit fl-Artikolu 3(8) tar-Regolament ta' Delega Nru 2015/61

10. Għal finanzjament li jkun estiż matul il-perjodu ta' rappurtar li jkun għadu pendenti fl-aħħar tal-perjodu ta' rapportar għandha tiġi rrappurtata l-medja tal-firxiet li kienu japplikaw dak iż-żmien (jiġifieri fi tmiem il-perjodu ta' rapportar). Għall-finijiet ta' C69.00, finanzjament li jiġi riportat u għadu jeżisti fi tmiem il-perjodu tar-rapportar għandu jitqies li jirrappreżenta finanzjament ġdid.

11. B'devjazzjoni mill-kumplament tat-Taqsima 1.4, il-volum u l-firxa ta' depożiti liberi għandhom jiġu rrappurtati biss meta d-depożitant ma kellux depożitu liberu fil-perjodu preċedenti tar-rapportar jew meta jkun hemm żieda fl-ammont depożitat meta mqabbel mal-perjodu tad-data ta' referenza preċedenti, f'liema każ iż-żieda għandha tkun trattata bħala finanzjament ġdid. Il-firxa għandha tkun dik ta' tmiem il-perjodu.

12. Fejn ma jkun hemm xejn x'jiġi rrapportat, iċ-ċelloli relatati mal-firxiet jitħallew vojta.

13. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi:

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	1 **Finanzjament Totali** Il-volum totali u l-firxa medja ponderata tal-finanzjament kollu għandu jkun miksub għat-tulijiet kollha li gejjun skont kif ġej: (a) mil-lum għall-għada fil-kolonni 010 u 020; (b) aktar minn mil-lum għall-għada u inqas minn jew ugwali għal ġimgħa waħda fil-kolonni 030 u 040; (c) aktar minn ġimgħa u inqas minn jew ugwali għal xahar wieħed fil-kolonni 050 u 060; (d) aktar minn xahar u inqas minn jew ugwali għal 3 xhur fil-kolonni 070 u 080; (e) aktar minn 3 xhur u inqas minn jew ugwali għal 6 xhur fil-kolonni 090 u 100; (f) aktar minn 6 xhur u inqas minn jew ugwali għal sena fil-kolonni 110 u 120; (g) aktar minn sena u inqas minn jew ugwali għal sentejn fil-kolonni 130 u 140; (h) aktar minn sentejn u inqas minn jew ugwali għal ħames snin fil-kolonni 150 u 160; (i) aktar minn ħames snin u inqas minn jew ugwali għal għaxar snin fil-kolonni 170 u 180;
020	1.1 **li minnhom: Finanzjament għall-Konsumatur** Mill-finanzjament totali irrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta' finanzjament għall-konsumatur miksub.
030	1.2 **li minnhom: Finanzjament bl-ingorssa mhux garantit** Mill-finanzjament totali fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta' finanzjament bl-ingrossa mhux garantit miksub.
040	1.3 **li minnhom: Finanzjament garantit** Mill-finanzjament totali irrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta' finanzjament assigurat miksub.
050	1.4 **li minnhom: Titoli mhux assigurati superjuri** Mill-finanzjament totali irrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata ta' titoli mhux assigurati superjuri miksuba.
060	1.5 **li minnhom: Bonds koperti** Mill-finanzjament totali irrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa medja ponderata tal-ħruġ ta' bonds koperti kollu li jfixkel l-assi proprji tal-istituzzjonijiet.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
070	1.6 **li minnhom: Titoli abbażi tal-assi inkluż ABCP** Mill-finanzjament totali irrapportat fil-partita 1, il-volum totali u l-firxa tal-medja ponderata tal-hruġ ta' titoli abbażi ta' assi inkluża l-karta kummerċjali garantita b'assi.

1.5. Rinvestiment tal-fondi (C 70.00)

1. Dan il-mudell għandu l-għan li jiġbor informazzjoni dwar il-volum ta' fondi li se jimmaturaw u finanzjament ġdid miksub jiġifieri 'rinvestiment tal-fondi' fuq bażi ta' kuljum matul ix-xahar qabel id-data ta' rapportar.

2. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw, f'jiem kalendarji, il-finanzjament li għandhom li se jimmaturaw fil-meded taż-żmien li ġejjin skont il-maturità oriġinali:

   (a) mil-lum għall-għada fil-kolonni 010 sa 040);

   (b) bejn jum u sebat ijiem fil-kolonni 050 sa 080);

   (c) bejn sebat u 14-il jum fil-kolonni 090 sa 120);

   (d) bejn 14-il jum u xahar fil-kolonni 130 sa 160);

   (e) bejn xahar u tliet xhur fil-kolonni 170 sa 200);

   (f) bejn 3 xhur u 6 xhur fil-kolonni 210 sa 240);

   (g) f'aktar minn sitt xhur fil-kolonni 250 sa 280).

3. Għal kull taqsima tal-ħin deskritta fil-paragrafu 2, l-ammont li se jimmatura jiġi rrapportat fil-kolonna tax-xellug, l-ammont ta' fondi rinvestiti jiġi rapportat fil-kolonna 'Ir-Rinvestiment', il-fondi ġodda miksuba għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 'Fondi Ġodda' u d-differenza netta bejn fondi ġodda fuq naħa u r-rinvestiment wara li jitnaqqsu l-fondi li qed jimmaturaw min-naħa l-oħra tiġi rrapportata fil-kolonna tal-lemin.

4. Il-flussi ta' flus netti totali jiġu rrapportati fil-kolonna 290 u jkunu ugwali għas-somma tal-kolonni 'Nett' kollha numerati 040, 080, 120, 160, 200, 240 u 280.

5. It-terminu medju ta' finanzjament, f'jiem, għal fondi ta' terminu li se jimmaturaw jiġi rrapportat fil-kolonna 300.

6. It-terminu medju ta' finanzjament, f'jiem, għal fondi li ġew riportati jiġi rrapportat fil-kolonna 310.

7. It-terminu medju ta' finanzjament, f'jiem, għal fondi ta' terminu ġdid jiġi rrapportat fil-kolonna 320.

8. L-ammont ta' 'muturazzjoni' għandu jinkludi l-obbligazzjonijiet kollha li kienu kuntrattwalment prelevabbli mill-fornitur tal-finanzjament jew dovuti fid-data kkonċernata matul il-perjodu ta' rapportar. Huwa għandu dejjem jiġi rrapportat b'sinjal pożittiv.

9. L-ammont ta' 'Riportament' għandu jinkludi l-ammont ta' maturazzjoni kif definit fil-paragrafi 2 u 3 li jibqa' mal-istituzzjoni fid-data kkonċernata tal-perjodu ta' rapportaġġ. Għandu dejjem jiġi rapportat b'sinjal pożittiv. Fejn il-maturità tal-finanzjament inbidlet minħabba avveniment ta' riportament, l-ammont ta' riportament għandu jiġi rapportat fil-perjodu ta' żmien tal-maturità l-ġdida.

10. L-ammont tal- 'Fondi l-ġodda' jinkludi dħul attwali ta' finanzjament fid-data rilevanti fil-perjodu ta' rapportar. Huwa għandu dejjem jiġi rrapportat b'sinjal pożittiv.

11. L-ammont 'Nett' għandu jitqies bħala bidla ta' finanzjament fi ħdan faxxa ta' żmien ta' maturità oriġinali partikolari fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar, u għandu jiġi kkalkolat billi jingħaddu fil-kolonna 'nett' il-fondi ġodda flimkien mal-fondi riportati waqt li jitnaqqsu l-fondi tal-maturazzjoni.

12. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010 sa 040	**Mil-lum għall-għada** L-ammont totali ta' finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali mil-lum għall-għada tiġi rrapportata fil-kolonna 010 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Għal xhur b'inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti jitħallew vojta. L-ammont totali ta' finanzjament riportat fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali mill-lum għall-għada tiġi rrapportata fil-kolonna 020 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. L-ammont totali ta' finanzjament ġdid miksub fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali mil-lum għall-għada tiġi rrapportata fil-kolonna 030 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura ta' kuljum, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma' finanzjament ta' kuljum ġdid miksub, tiġi rrapportata fil-kolonna 040 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31.
050 sa 080	**> jum ≤ sebat ijiem** L-ammont totali ta' finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġurnata u ġimgħa tiġi rrapportata fil-kolonna 050 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Għal xhur b'inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti jitħallew vojta. L-ammont totali ta' finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġurnata u ġimgħa tiġi rrapportata fil-kolonna 060 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. L-ammont totali ta' finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġurnata u ġimgħa tiġi rrapportata fil-kolonna 70 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma' finanzjament ġdid miksub, tiġi rrapportata fil-kolonna 080 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31.
090 sa 120	**> sebat ijiem ≤ 14-il jum** L-ammont totali ta' finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġimgħa u ġimagħtejn tiġi rrapportata fil-kolonna 090 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Għal xhur b'inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti jitħallew vojta. L-ammont totali ta' finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġimgħa u ġimagħtejn tiġi rrapportata fil-kolonna 100 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. L-ammont totali ta' finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġimgħa u ġimagħtejn tiġi rrapportata fil-kolonna 110 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma' finanzjament ġdid miksub, tiġi rrapportata fil-kolonna 120 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31.
130 sa 160	**> 14-il jum ≤ xahar** L-ammont totali ta' finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġimagħtejn u xahar tiġi rrapportata fil-kolonna 130 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Għal xhur b'inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti jitħallew vojta. L-ammont totali ta' finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġimagħtejn u xahar tiġi rrapportata fil-kolonna 140 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. L-ammont totali ta' finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn ġimagħtejn u xahar tiġi rrapportata fil-kolonna 150 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma' finanzjament ġdid miksub, tiġi rrapportata fil-kolonna 160 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
170 sa 200	**> xahar ≤ tliet xhur** L-ammont totali ta' finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn xahar u 3 xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 170 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Għal xhur b'inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti jitħallew vojta. L-ammont totali ta' finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn xahar u 3 xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 180 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. L-ammont totali ta' finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn xahar u 3 xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 190 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma' finanzjament ġdid miksub, tiġi rrapportata fil-kolonna 200 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31.
210 sa 240	**> tliet xhur ≤ sitt xhur** L-ammont totali ta' finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn tliet xhur u sitt xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 210 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Għal xhur b'inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti jitħallew vojta. L-ammont totali ta' finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn tliet xhur u sitt xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 220 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. L-ammont totali ta' finanzjament ġdid li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali bejn tliet xhur u sitt xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 230 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma' finanzjament ġdid miksub, tiġi rrapportata fil-kolonna 240 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31.
250 sa 280	**> Sitt xhur** L-ammont totali ta' finanzjament li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali aktar minn sitt xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 250 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Għal xhur b'inqas minn 31 jum kif ukoll għal tmiem il-ġimgħa, il-linji irrilevanti jitħallew vojta. L-ammont totali ta' finanzjament riportat li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali aktar minn sitt xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 260 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. L-ammont totali ta' finanzjament ġdid miksub li se jimmatura fil-jum rilevanti tal-perjodu ta' rapportar fejn il-maturità oriġinali aktar minn sitt xhur tiġi rrapportata fil-kolonna 270 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31. Id-differenza netta bejn, fuq naħa, finanzjament li jimmatura, u fuq in-naħa l-oħra, riportament flimkien ma' finanzjament ġdid miksub, tiġi rrapportata fil-kolonna 280 tal-entrata linja minn 1.1 sa 1.31.
290	**Il-flussi ta' flus netti totali** Il-flussi ta' flus netti totali ugwali għas-somma tal-kolonni 'Nett' kollha bin-numri 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280, jiġu rrapportati fil-kolonna 290.
300 sa 320	**Terminu Medju (jiem)** It-terminu medju ponderat, f'jiem, tal-fondi kollha li se jimmaturaw jiġi rrapportat fil-kolonna 300. It-terminu medju ponderat, f'jiem, tal-fondi kollha li jiġu riportati jiġi rrapportat fil-kolonna 310, it-terminu medju ponderat (f'jiem) tal-fondi ġodda kollha jiġi rrapportat fil-kolonna 320."

ANNESS VIII

"ANNESS XXI

STRUZZJONIJIET GĦALL-MILI TAL-MUDELL DWAR IL-KONĊENTRAZZJONI TAL-KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ (C 71.00) TAL-ANNESS XX

Konċentrazzjoni tal-Kapaċità ta' Kontrobilanċ skont l-emittent/kontroparti (Concentration of Counterbalancing Capacity-CCC)(C 71.00)

1. Sabiex tingħabar informazzjoni dwar il-konċentrazzjoni tal-kapaċità ta' kontrobilanċ tal-istituzzjonijiet li jirrapportaw b'referenza għall-għaxar l-ikbar detenturi ta' assi jew linji ta' likwidità mogħtija lill-istituzzjoni għal dan l-għan taħt il-mudell C 71.00, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet li hawn f'dan l-Anness.

2. Fejn l-emittent jew il-kontroparti huwa assenjat lil aktar minn tip ta' prodott wieħed, munita jew skala tal-kwalità kreditizja, l-ammont totali għandu jiġi rrappurtat. It-tip ta' prodott, munita jew ta' kwalità tal-kreditu li jiġu rrappurtati għandhom ikunu dawk li huma rilevanti għall-akbar proporzjon ta' konċentrazzjoni tal-kapaċità ta' kontrobilanċ.

3. Il-kapaċità ta' kontrobilanċ f'C71.00 għandha tkun l-istess bħal dik f'C66.01 bil-kwalifika li l-assi rrapportati bħala kapaċità ta' kontrobilanċ għall-fini ta' C71.00 għandhom ikunu ħielsa minn irbit biex ikunu disponibbli għall-istituzzjoni biex tibdilhom fi flus kontanti fid-data ta' referenza tar-rapportar.

4. Għall-kalkolu tal-konċentrazzjonijiet għall-finijiet tal-mudell ta' rapportar C 71.00 skont munita sinifikanti, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-konċentrazzjonijiet fil-muniti kollha.

5. Meta emittent jew kontroparti tappartjeni għal diversi gruppi ta' klijenti konnessi, tkun rappurtata darba biss fil-grupp bl-ogħla konċentrazzjoni tal-kapaċità ta' kontrobilanċ.

6. Għajr għar-ringiela 120, il-konċentrazzjoni tal-kapaċità ta' kontrobilanċ ma' bank ċentrali bħala l-emittent jew il-kontroparti ma għandhiex tiġi rrappurtata f'dan il-mudell. F'każ li istituzzjoni jkollha assi pożizzjonati minn qabel f'bank ċentrali għal operazzjonijiet standard ta' likwidità u sal-punt li dawn l-assi jaqgħu taħt l-ikbar għaxar emittenti jew kontropartijiet ta' kapaċità ta' kontrabilanċ mhux gravati, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-emittent oriġinali u t-tip oriġinali ta' prodott.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	**Isem l-emittent** L-ismijiet tal-ikbar għaxar emittenti ta' assi mhux gravati jew kontropartijiet ta' linji ta' likwidità impenjati mhux prelevati mogħtija lill-istituzzjoni jiġu rreġistrati fil-kolonna 010 f'ordni dekrexxenti. L-ikbar partita tiġi rreġistrata f'1.01, it-tieni fil-partita tal-linja 1.02, eċċ. L-emittenti u l-kontropartijiet li jifformaw grupp ta' klijenti konnessi jiġu rappurtati bħala konċentrazzjoni waħda Isem tal-emittent jew tal-kontroparti rreġistrat ikun l-isem sħiħ tal-entità legali li ħarġet l-assi, jew li tat il-linji ta' likwidità, inklużi kwalunkwe referenzi tat-tip ta' kumpanija skont il-liġi nazzjonali dwar il-kumpaniji.
020	**Kodiċi LEI** Il-kodiċi ta' identifikazzjoni ġuridika tal-entità tal-kontroparti.
030	**Settur tal-Emittent** Settur wieħed jiġi allokat lil kull emittent jew kontroparti fuq il-bażi ta' klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP: (i) Gvernijiet Ġenerali; (ii) Istituzzjonijiet ta' kreditu; (iii) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn; (iv) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji; (v) Unitajiet domestiċi. Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda settur ma jiġi rrapportat.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
040	**Residenza tal-Emittent** Jintuża l-kodiċi ISO 3166-1-alpha-2 tal-pajjiż ta' inkorporazzjoni tal-emittent jew tal-kontroparti, inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali, disponibbli fl-aħħar edizzjoni ta' 'Vademecum tal-Bilanċ tal-Pagamenti' tal-Eurostat. Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda pajjiż ma jiġi rrapportat.
050	**Tip ta' Prodott** L-Emittenti/il-Kontropartijiet irreġistrati fil-kolonna 010 jiġu assenjati tip ta' prodott korrispondenti għall-prodott li jkunu miżmuma fih l-assi jew il-faċilità ta' likwidità għal-lest tkun ġiet riċevuta, bl-użu tal-kodiċijiet li ġejjin indikati b'tipa grassa: **SrB** (Bond Superjuri) **SubB** (Bond Subordinat) **CP** (Karta Kummerċjali) **CB** (Bonds Koperti) **US** (titoli UCITS, jiġifieri strumenti finanzjarji li jirrappreżentaw sehem jew titolu maħruġ minn Impriża ta' Investimenti Kollettivi f'titoli trasferibbli) **ABS** (titolu abbażi ta' assi) **CrCl** (Pretensjoni ta' Kreditu) **Eq** (Ekwità) **Deheb (jekk deheb fiżiku, li jista' jiġi ttrattat bħala kontroparti waħda)** **LiqL** (Linja ta' likwidità impenjata mhux prelevata mogħtija lill-istituzzjoni) **OPT** (tip ta' prodott ieħor)
060	**Munita** L-emittenti/kontropartijiet irreġistrati fil-kolonna 010 jiġu assenjati kodiċi ISO tal-munita fil-kolonna 060 li jikkorrispondi mad-denominazzjoni tal-assi riċevut jew linji ta' likwidità impenjati mhux prelevati mogħtija lill-istituzzjoni. Jiġi rrapportat il-kodiċi tal-unità tal-munita magħmul minn tliet ittri skont ISO 4217. Fejn linja b'għadd ta' muniti hija parti minn konċentrazzjoni f'kapaċità ta' kontrobilanċ, il-linja għandha tiġi magħduda fil-munita li hija predominanti fil-bqija tal-konċentrazzjoni. Fir-rigward ir-rapportar separat f'muniti sinifikanti kif speċifikat taħt l-Artikolu 415(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jagħmlu valutazzjoni tal-munita li fiha x'aktars li jseħħ il-fluss u għandhom jirrappurtaw l-entrata f'dik il-munita sinifikanti biss, f'konformità mal-istruzzjonijiet dwar ir-rapportar separat ta' muniti sinifikanti fl-LCR, f'konformità mar-Regolament (UE) 2016/322.
070	**Skala tal-kwalità kreditizja** L-iskala tal-kwalità kreditizja xierqa għandha tiġi assenjata skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013, li għandu jkun l-istess bħal dak ta' mal-entrati rrappurtati fl-iskala ta' maturità. Fejn ma hemm l-ebda klassifikazzjoni, l-iskala ta' 'mhux-klassfikata' għandha tiġi assenjata.
080	**Valur/nominali MtM** Il-valur tas-suq jew valur ġust tal-assi, jew, jekk applikabbli, il-valur nominali tal-linja ta' likwidità mhux prelevata mogħtija lill-istituzzjoni.
090	**Valur kollaterali eliġibbli għall-bank ċentrali** Il-valur tal-kollateral skont ir-regoli tal-bank ċentrali għal faċilitajiet permanenti ta' assi speċifiċi. Għal assi denominati f'munita inkluża fir-Regolament (UE) 2015/233 bħala munita b'eliġibbiltà għall-bank ċentrali ristretta ferm, l-istituzzjonijiet ser iħallu din il-kaxxa vojta."

ANNESS IX

"ANNESS XXII

RAPPORTAR DWAR SKALA TAL-MATURITÀ AMM

MUDELLI AMM		
Numru tal-mudell	**Kodiċi tal-mudell**	**Isem tal-mudell/il-grupp ta' mudelli**
		MUDELL TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ
66	C 66.01	MUDELL TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ

C 66.01 - SKALA TAL-MATURITÀ

Total u muniti sinifikanti

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**		**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
010	**1.1**	**Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn titoli maħruġa (jekk mhux trattati bħala depożiti fil-livell ta' konsumatur)**								
020	1.1.1	bonds mhux garantiti dovuti								
030	1.1.2	bonds koperti regolati								
040	1.1.3	titolizzazzjonijiet dovuti								
050	1.1.4	oħrajn								
060	**1.2**	**Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-swieq kapitali kollateralizzati minn:**								
070	1.2.1	Assi kummerċjabbli tal-livell 1								
080	1.2.1.1	Livell 1 minbarra bonds koperti								
090	1.2.1.1.1	Livell 1 bank ċentrali								
100	1.2.1.1.2	Livell 1 (CQS 1)								
110	1.2.1.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**		**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
120	1.2.1.1.4	Livell 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)								
140	1.2.2	Assi kummerċjabbli tal-livell 2A								
150	1.2.2.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)								
160	1.2.2.2	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS1, CQS2)								
170	1.2.2.3	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)								
180	1.2.3	Assi kummerċjabbli tal-livell 2B								
190	1.2.3.1	Livell 2B Titoli ggarantiti b'assi (ABS) (CQS1)								
200	1.2.3.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)								
210	1.2.3.3	Livell 2B: bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)								
220	1.2.3.4	Ishma tal-livell 2B								
230	1.2.3.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)								
240	1.2.4	assi kummerċjabbli oħrajn								
250	1.2.5	assi oħrajn								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**		**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
260	**1.3**	**Obbligazzjonijiet mhux irrapportati f'1.2, li jirriżultaw minn depożiti riċevuti minbarra depożiti riċevuti bħala kollateral**								
270	1.3.1	depożiti fil-livell ta' konsumatur stabbli								
280	1.3.2	depożiti fil-livell ta' konsumatur oħrajn								
290	1.3.3	depożiti operazzjonali								
300	1.3.4	depożiti mhux operazzjonali minn istituzzjonijiet ta' kreditu								
310	1.3.5	depożiti mhux operazzjonali minn klijenti finanzjarji oħrajn								
320	1.3.6	depożiti mhux operazzjonali minn banek ċentrali								
330	1.3.7	depożiti mhux operazzjonali minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji								
340	1.3.8	depożiti mhux operazzjonali minn kontropartijiet oħrajn								
350	**1.4**	**Maturazzjoni ta' swaps FX**								
360	**1.5**	**Derivattivi tal-ammont pagabbli minbarra dawk irrapportati f'1.4**								
370	**1.6**	**Flussi ta' ħruġ oħrajn**								
380	**1.7**	**Flussi ta' ħruġ totali**								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INFLUSSI**		**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
390	**2.1**	**Fondi li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali kollateralizzat mill-:**								
400	2.1.1	Assi kummerċjabbli tal-livell 1								
410	2.1.1.1	Livell 1 minbarra bonds koperti								
420	2.1.1.1.1	Livell 1 bank ċentrali								
430	2.1.1.1.2	Livell 1 (CQS 1)								
440	2.1.1.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)								
450	2.1.1.1.4	Livell 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)								
470	2.1.2	Assi kummerċjabbli tal-livell 2A								
480	2.1.2.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)								
490	2.1.2.2	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS1, CQS2)								
500	2.1.2.3	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INFLUSSI**		**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
510	2.1.3	Assi kummerċjabbli tal-livell 2B								
520	2.1.3.1	Livell 2B ABS (CQS1)								
530	2.1.3.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)								
540	2.1.3.3	Livell 2B: bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)								
550	2.1.3.4	Ishma tal-livell 2B								
560	2.1.3.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)								
570	2.1.4	assi kummerċjabbli oħrajn								
580	2.1.5	assi oħrajn								
590	**2.2**	**Flejjes dovuti mhux irrapportati f'2.1, li jirriżultaw minn self u avvanzi mogħtija lil:**								
600	2.2.1	klijenti fil-livell ta' konsumatur								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INFLUSSI**		**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
610	2.2.2	korporazzjonijiet mhux finanzjarji								
620	2.2.3	istituzzjonijiet ta' kreditu								
630	2.2.4	klijenti finanzjarji oħrajn								
640	2.2.5	banek ċentrali								
650	2.2.6	kontropartijiet oħra								
660	**2.3**	**Maturazzjoni ta' swaps FX**								
670	**2.4**	**Ammonti riċevibbli pagabbli ta' derivattivi minbarra dawk irrapportati f'2.3**								
680	**2.5**	**Maturazzjoni ta' karta tal-portafoll proprju**								
690	**2.6**	**Influssi oħrajn**								
700	**2.7**	**Influssi totali**								
710	**2.8**	**Differenza kuntrattwali netta**								
720	**2.9**	**Differenza kuntrattwali netta kumulata**								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Stokk inizjali**	**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
730	**3.1**	**muniti u noti bankarji**								
740	**3.2**	**Riżervi tal-bank ċentrali prelevabbli**								
750	**3.3**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 1**								
760	3.3.1	Livell 1 minbarra bonds koperti								
770	3.3.1.1	Livell 1 bank ċentrali								
780	3.3.1.2	Livell 1 (CQS 1)								
790	3.3.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	Livell 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Stokk inizjali**	**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
820	**3.4**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 2A**								
830	3.4.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)								
840	3.4.3	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS 1, CQS2)								
850	3.4.4	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)								
860	**3.5**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 2B**								
870	3.5.1	Livell 2B ABS (CQS1)								
880	3.5.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)								
890	3.5.3	Livell 2B bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)								
900	3.5.4	Ishma tal-livell 2B								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Stokk inizjali**	**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
910	3.5.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)								
920	**3.6**	**assi kummerċjabbli oħrajn**								
930	3.6.1	il-gvern ċentrali (CQS1)								
940	3.6.2	gvern ċentrali (CQS 2 u 3)								
950	3.6.3	ishma								
960	3.6.4	bonds koperti								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	assi kummerċjabbli oħrajn								
990	**3.7**	**assi mhux negozjabbli eliġibbli għal banek ċentrali**								
1000	**3.8**	**faċilitajiet ta' kreditu impenjati mhux prelevati riċevuti**								
1010	3.8.1	Faċilitajiet tal-livell 1								
1020	3.8.2	Użu ristrett ta' faċilitajiet tal-livell 2B								
1030	3.8.3	Faċilitajiet SPI tal-livell 2B								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Stokk inizjali**	**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
1040	3.8.4	faċilitajiet oħra								
1050	3.8.4.1	minn kontropartijiet intra-grupp								
1060	3.8.4.2	minn kontropartijiet oħrajn								
1070	**3.9**	**Bidla netta fil-Kapaċità ta' Kontrobilanċ**								
1080	**3.10**	**Kapaċità ta' Kontrobilanċ Kumulata**								
1090-1130	**4**	**KONTINĠENZI**		**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
1090	**4.1**	**Flussi ta' ħruġ minn faċilitajiet impenjati**								
1100	4.1.1	Faċilitajiet ta' kreditu impenjati								
1110	4.1.1.1	meqjus bħala Livell 2B mir-riċevitur								
1120	4.1.1.2	oħrajn								
1130	4.1.2	Faċilitajiet ta' likwidità								
1140	**4.2**	**Flussi ta' ħruġ minħabba skattar ta' tnaqqis fil-grad**								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	**ENTRATI TA' MEMORANDUM**		**Stokk inizjali**	**Overnight**	**Aktar minn mil-lum għall-għada sa jumejn**	**Aktar minn jumejn sa tlett ijiem**	**Aktar minn tlett ijiem sa erbat ijiem**	**Aktar minn erbat ijiem sa ħamest ijiem**	**Aktar minn ħamest ijiem sa sitt ijiem**	**Aktar minn sitt ijiem sa sebat ijiem**
1200	**10**	**Flussi ta' ħruġ intragrupp jew IPS (esklużi FX)**								
1210	**11**	**Flussi intragrupp jew IPS (esklużi FX u titoli li jimmaturaw)**								
1220	**12**	**Flussi intragrupp jew IPS minn titoli li jimmaturaw**								
1230	**13**	**HGLA eliġibbli għall-banek ċentrali**								
1240	**14**	**mhux HGLA eliġibbli għall-banek ċentrali**								
1270	**17**	**Flussi ta' ħruġ komportamentali depożiti**								
1280	**18**	**Flussi ta' dħul komportamentali minn self u avvanzi**								
1290	**19**	**Ġbid ta' faċilitajiet impenjati ta' mġiba**								

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa tliet xhur**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
010	**1.1**	**Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn titoli maħruġa (jekk mhux trattati bħala depożiti fil-livell ta' konsumatur)**							
020	1.1.1	bonds mhux garantiti dovuti							
030	1.1.2	bonds koperti regolati							
040	1.1.3	titolizzazzjonijiet dovuti							
050	1.1.4	oħrajn							
060	**1.2**	**Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-swieq kapitali kollateralizzati minn:**							
070	1.2.1	Assi kummerċjabbli tal-livell 1							
080	1.2.1.1	Livell 1 minbarra bonds koperti							
090	1.2.1.1.1	Livell 1 bank ċentrali							
100	1.2.1.1.2	Livell 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa tliet xhur**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
120	1.2.1.1.4	Livell 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Assi kummerċjabbli tal-livell 2A							
150	1.2.2.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)							
160	1.2.2.2	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Assi kummerċjabbli tal-livell 2B							
190	1.2.3.1	Livell 2B Titoli ggarantiti b'assi (ABS) (CQS1)							
200	1.2.3.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Livell 2B: bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Ishma tal-livell 2B							
230	1.2.3.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)							
240	1.2.4	assi kummerċjabbli oħrajn							
250	1.2.5	assi oħrajn							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa tliet xhur**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
260	**1.3**	**Obbligazzjonijiet mhux irrapportati f'1.2, li jirriżultaw minn depożiti riċevuti minbarra depożiti riċevuti bħala kollateral**							
270	1.3.1	depożiti fil-livell ta' konsumatur stabbli							
280	1.3.2	depożiti fil-livell ta' konsumatur oħrajn							
290	1.3.3	depożiti operazzjonali							
300	1.3.4	depożiti mhux operazzjonali minn istituzzjonijiet ta' kreditu							
310	1.3.5	depożiti mhux operazzjonali minn klijenti finanzjarji oħrajn							
320	1.3.6	depożiti mhux operazzjonali minn banek ċentrali							
330	1.3.7	depożiti mhux operazzjonali minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji							
340	1.3.8	depożiti mhux operazzjonali minn kontropartijiet oħrajn							
350	**1.4**	**Maturazzjoni ta' swaps FX**							
360	**1.5**	**Derivattivi tal-ammont pagabbli minbarra dawk irrapportati f'1.4**							
370	**1.6**	**Flussi ta' ħruġ oħrajn**							
380	**1.7**	**Flussi ta' ħruġ totali**							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INFLUSSI**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa tliet xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
390	**2.1**	**Fondi li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali kollateralizzat mill-:**							
400	2.1.1	Assi kummerċjabbli tal-livell 1							
410	2.1.1.1	Livell 1 minbarra bonds koperti							
420	2.1.1.1.1	Livell 1 bank ċentrali							
430	2.1.1.1.2	Livell 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Livell 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Assi kummerċjabbli tal-livell 2A							
480	2.1.2.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)							
490	2.1.2.2	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INFLUSSI**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa tliet xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
510	2.1.3	Assi kummerċjabbli tal-livell 2B							
520	2.1.3.1	Livell 2B ABS (CQS1)							
530	2.1.3.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Livell 2B: bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Ishma tal-livell 2B							
560	2.1.3.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)							
570	2.1.4	assi kummerċjabbli oħrajn							
580	2.1.5	assi oħrajn							
590	**2.2**	**Flejjes dovuti mhux irrapportati f'2.1, li jirriżultaw minn self u avvanzi mogħtija lil:**							
600	2.2.1	klijenti fil-livell ta' konsumatur							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INFLUSSI**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa tliet xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
610	2.2.2	korporazzjonijiet mhux finanzjarji							
620	2.2.3	istituzzjonijiet ta' kreditu							
630	2.2.4	klijenti finanzjarji oħrajn							
640	2.2.5	banek ċentrali							
650	2.2.6	kontropartijiet oħra							
660	**2.3**	**Maturazzjoni ta' swaps FX**							
670	**2.4**	**Ammonti riċevibbli pagabbli ta' derivattivi minbarra dawk irrapportati f'2.3**							
680	**2.5**	**Maturazzjoni ta' karta tal-portafoll proprju**							
690	**2.6**	**Influssi oħrajn**							
700	**2.7**	**Influssi totali**							
710	**2.8**	**Differenza kuntrattwali netta**							
720	**2.9**	**Differenza kuntrattwali netta kumulata**							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa 3 xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
730	**3.1**	**muniti u noti bankarji**							
740	**3.2**	**Riżervi tal-bank ċentrali prelevabbli**							
750	**3.3**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 1**							
760	3.3.1	Livell 1 minbarra bonds koperti							
770	3.3.1.1	Livell 1 bank ċentrali							
780	3.3.1.2	Livell 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Livell 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa 3 xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
820	**3.4**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 2A**							
830	3.4.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)							
840	3.4.3	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 2B**							
870	3.5.1	Livell 2B ABS (CQS1)							
880	3.5.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)							
890	3.5.3	Livell 2B bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)							
900	3.5.4	Ishma tal-livell 2B							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa 3 xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
910	3.5.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**assi kummerċjabbli oħrajn**							
930	3.6.1	il-gvern ċentrali (CQS1)							
940	3.6.2	gvern ċentrali (CQS 2 u 3)							
950	3.6.3	ishma							
960	3.6.4	bonds koperti							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	assi kummerċjabbli oħrajn							
990	**3.7**	**assi mhux negozjabbli eliġibbli għal banek ċentrali**							
1000	**3.8**	**faċilitajiet ta' kreditu impenjati mhux prelevati riċevuti**							
1010	3.8.1	Faċilitajiet tal-livell 1							
1020	3.8.2	Użu ristrett ta' faċilitajiet tal-livell 2B							
1030	3.8.3	Faċilitajiet SPI tal-livell 2B							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa 3 xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
1040	3.8.4	faċilitajiet oħra							
1050	3.8.4.1	minn kontropartijiet intragrupp							
1060	3.8.4.2	minn kontropartijiet oħrajn							
1070	**3.9**	**Bidla netta fil-Kapaċità ta' Kontrobilanċ**							
1080	**3.10**	**Kapaċità ta' Kontrobilanċ Kumulata**							
1090-1130	**4**	**KONTINĠENZI**	**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa tliet xhur**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
1090	**4.1**	**Flussi ta' ħruġ minn faċilitajiet impenjati**							
1100	4.1.1	Faċilitajiet ta' kreditu impenjati							
1110	4.1.1.1	meqjus bħala Livell 2B mirriċevitur							
1120	4.1.1.2	oħrajn							
1130	4.1.2	Faċilitajiet ta' likwidità							
1140	**4.2**	**Flussi ta' ħruġ minħabba skattar ta' tnaqqis fil-grad**							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	**ENTRATI TA' MEMORANDUM**		**Aktar minn sebat ijiem sa ġimagħtejn**	**Aktar minn ġimagħtejn sa tliet ġimgħat**	**Aktar minn tliet ġimgħat sa 30 jum**	**Aktar minn 30 jum sa ħames ġimgħat**	**Aktar minn ħames ġimgħat sa xahrejn**	**Aktar minn xahrejn sa 3 xahar**	**Aktar minn tliet xhur sa erba' xhur**
1200	**10**	**Flussi ta' ħruġ intragrupp jew IPS (eskluż FX)**							
1210	**11**	**Flussi intragrupp jew IPS (eskluż FX u titoli li jimmaturaw)**							
1220	**12**	**Flussi intragrupp jew IPS minn titoli li jimmaturaw**							
1230	**13**	**HGLA eliġibbli għall-banek ċentrali**							
1240	**14**	**mhux HGLA eliġibbli għall-banek ċentrali**							
1270	**17**	**Flussi ta' ħruġ komportamentali depożiti**							
1280	**18**	**Flussi ta' dħul komportamentali minn self u avvanzi**							
1290	**19**	**Ġbid ta' faċilitajiet impenjati ta' mġiba**							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
010	**1.1**	**Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn titoli maħruġa (jekk mhux trattati bħala depożiti fil-livell ta' konsumatur)**							
020	1.1.1	bonds mhux garantiti dovuti							
030	1.1.2	bonds koperti regolati							
040	1.1.3	titolizzazzjonijiet dovuti							
050	1.1.4	oħrajn							
060	**1.2**	**Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-swieq kapitali kollateralizzati minn:**							
070	1.2.1	Assi kummerċjabbli tal-livell 1							
080	1.2.1.1	Livell 1 minbarra bonds koperti							
090	1.2.1.1.1	Livell 1 bank ċentrali							
100	1.2.1.1.2	Livell 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
120	1.2.1.1.4	Livell 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)							
140	1.2.2	Assi kummerċjabbli tal-livell 2A							
150	1.2.2.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)							
160	1.2.2.2	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Assi kummerċjabbli tal-livell 2B							
190	1.2.3.1	Livell 2B Titoli ggarantiti b'assi (ABS) (CQS1)							
200	1.2.3.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Livell 2B: bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Ishma tal-livell 2B							
230	1.2.3.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)							
240	1.2.4	assi kummerċjabbli oħrajn							
250	1.2.5	assi oħrajn							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**FLUSSI TA' ĦRUĠ**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
260	**1.3**	**Obbligazzjonijiet mhux irrapportati f'1.2, li jirriżultaw minn depożiti riċevuti minbarra depożiti riċevuti bħala kollateral**							
270	1.3.1	depożiti fil-livell ta' konsumatur stabbli							
280	1.3.2	depożiti fil-livell ta' konsumatur oħrajn							
290	1.3.3	depożiti operazzjonali							
300	1.3.4	depożiti mhux operazzjonali minn istituzzjonijiet ta' kreditu							
310	1.3.5	depożiti mhux operazzjonali minn klijenti finanzjarji oħrajn							
320	1.3.6	depożiti mhux operazzjonali minn banek ċentrali							
330	1.3.7	depożiti mhux operazzjonali minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji							
340	1.3.8	depożiti mhux operazzjonali minn kontropartijiet oħrajn							
350	**1.4**	**Maturazzjoni ta' swaps FX**							
360	**1.5**	**Derivattivi tal-ammont pagabbli minbarra dawk irrapportati f'1.4**							
370	**1.6**	**Flussi ta' ħruġ oħrajn**							
380	**1.7**	**Flussi ta' ħruġ totali**							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INFLUSSI**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
390	**2.1**	**Fondi li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali kollateralizzat mill-:**							
400	2.1.1	Assi kummerċjabbli tal-livell 1							
410	2.1.1.1	Livell 1 minbarra bonds koperti							
420	2.1.1.1.1	Livell 1 bank ċentrali							
430	2.1.1.1.2	Livell 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Livell 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)							
470	2.1.2	Assi kummerċjabbli tal-livell 2A							
480	2.1.2.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)							
490	2.1.2.2	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INFLUSSI**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
510	2.1.3	Assi kummerċjabbli tal-livell 2B							
520	2.1.3.1	Livell 2B ABS (CQS1)							
530	2.1.3.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Livell 2B: bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Ishma tal-livell 2B							
560	2.1.3.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)							
570	2.1.4	assi kummerċjabbli oħrajn							
580	2.1.5	assi oħrajn							
590	**2.2**	**Flejjes dovuti mhux irrapportati f'2.1, li jirriżultaw minn self u avvanzi mogħtija lil:**							
600	2.2.1	klijenti fil-livell ta' konsumatur							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INFLUSSI**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
610	2.2.2	korporazzjonijiet mhux finanzjarji							
620	2.2.3	istituzzjonijiet ta' kreditu							
630	2.2.4	klijenti finanzjarji oħrajn							
640	2.2.5	banek ċentrali							
650	2.2.6	kontropartijiet oħra							
660	**2.3**	**Maturazzjoni ta' swaps FX**							
670	**2.4**	**Ammonti riċevibbli pagabbli ta' derivattivi minbarra dawk irrapportati f'2.3**							
680	**2.5**	**Maturazzjoni ta' karta tal-portafoll proprju**							
690	**2.6**	**Influssi oħrajn**							
700	**2.7**	**Influssi totali**							
710	**2.8**	**Differenza kuntrattwali netta**							
720	**2.9**	**Differenza kuntrattwali netta kumulata**							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
730	**3.1**	**muniti u noti bankarji**							
740	**3.2**	**Riżervi tal-bank ċentrali prelevabbli**							
750	**3.3**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 1**							
760	3.3.1	Livell 1 minbarra bonds koperti							
770	3.3.1.1	Livell 1 bank ċentrali							
780	3.3.1.2	Livell 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Livell 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Livell 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Bonds koperti tal-livell 1 (CQS1)							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
820	**3.4**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 2A**							
830	3.4.1	Livell 2A bonds koperti (CQS1)							
840	3.4.3	Bonds koperti tal-livell 2A (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Settur pubbliku tal-livell 2A (CQS1, CQS2)							
860	**3.5**	**Assi kummerċjabbli tal-livell 2B**							
870	3.5.1	Livell 2B ABS (CQS1)							
880	3.5.2	Livell 2B bonds koperti (CQS1-6)							
890	3.5.3	Livell 2B bonds maħruġa minn kumpanija (CQ1-3)							
900	3.5.4	Ishma tal-livell 2B							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
910	3.5.5	Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**assi kummerċjabbli oħrajn**							
930	3.6.1	il-gvern ċentrali (CQS1)							
940	3.6.2	gvern ċentrali (CQS 2 u 3)							
950	3.6.3	ishma							
960	3.6.4	bonds koperti							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	assi kummerċjabbli oħrajn							
990	**3.7**	**assi mhux negozjabbli eliġibbli għal banek ċentrali**							
1000	**3.8**	**faċilitajiet ta' kreditu impenjati mhux prelevati riċevuti**							
1010	3.8.1	Faċilitajiet tal-livell 1							
1020	3.8.2	Użu ristrett ta' faċilitajiet tal-livell 2B							
1030	3.8.3	Faċilitajiet SPI tal-livell 2B							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
1040	3.8.4	faċilitajiet oħra							
1050	3.8.4.1	minn kontropartijiet intragrupp							
1060	3.8.4.2	minn kontropartijiet oħrajn							
1070	**3.9**	**Bidla netta fil-Kapaċità ta' Kontrobilanċ**							
1080	**3.10**	**Kapaċità ta' Kontrobilanċ Kumulata**							
1090-1130	**4**	**KONTINĠENZI**	**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
1090	**4.1**	**Flussi ta' ħruġ minn faċilitajiet impenjati**							
1100	4.1.1	Faċilitajiet ta' kreditu impenjati							
1110	4.1.1.1	meqjus bħala Livell 2B mirriċevitur							
1120	4.1.1.2	oħrajn							
1130	4.1.2	Faċilitajiet ta' likwidità							
1140	**4.2**	**Flussi ta' ħruġ minħabba skattar ta' tnaqqis fil-grad**							

Kodiċi	ID	Partita	Maturità tal-Fluss Kuntrattwali						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	**ENTRATI TA' MEMORANDUM**		**Aktar minn erba' xhur sa ħames xhur**	**Aktar minn ħames xhur sa sitt xhur**	**Aktar minn sitt xhur sa disa' xhur**	**Aktar minn disa' xhur sa 12-il xahar**	**Aktar minn 12-il xahar sa sentejn**	**Aktar minn sentejn sa ħames snin**	**Aktar minn ħames snin**
1200	**10**	**Flussi ta' ħruġ intragrupp jew IPS (eskluż FX)**							
1210	**11**	**Flussi intragrupp jew IPS (eskluż FX u titoli li jimmaturaw)**							
1220	**12**	**Flussi intragrupp jew IPS minn titoli li jimmaturaw**							
1230	**13**	**HGLA eliġibbli għall-banek ċentrali**							
1240	**14**	**mhux HGLA eliġibbli għall-banek ċentrali**							
1270	**17**	**Flussi ta' ħruġ komportamentali depożiti**							
1280	**18**	**Flussi ta' dħul komportamentali minn self u avvanzi**							
1290	**19**	**Ġbid ta' faċilitajiet impenjati ta' mġiba"**							

ANNESS X

"ANNESS XXIII

STRUZZJONIJIET GĦALL-MILI TAL-MUDELL TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ TAL-ANNESS XXII

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 509

PARTI II: STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI 510

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. Sabiex ikopru d-diskrepanza fil-maturità tal-attivitajiet ta' istituzzjoni ('l-iskala tal-maturità') fil-mudell tal-Anness XXII, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet li jinsabu f'dan l-Anness.

2. L-għodda ta' monitoraġġ tal-iskala tal-maturità għandha tkopri l-flussi kuntrattwali u l-flussi ta' ħruġ kontinġenti. Il-flussi kuntrattwali li jirriżultaw mill-ftehimiet ġuridiċi vinkolanti u l-maturità residwa mid-data ta' rapportar ser jiġu rrapportati skont id-dispożizzjonijiet ta' dawn il-ftehimiet legali.

3. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jgħoddu l-influssi darbtejn.

4. Fil-kolonna 'stokk inizjali', għandu jiġi rrapportat l-istokk tal-entrati fid-data ta' rapportar.

5. Għandhom jimtlew biss iċ-ċelloli bojod vojta tal-mudell fl-Anness XXII.

6. It-taqsima tal-mudell tal-iskala tal-maturità intitolata 'Flussi ta' ħruġ u influssi' tkopri flussi ta' flus kuntrattwali futuri mill-entrati kollha li huma fil-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali. Għandhom jiġu rrapportati biss flussi ta' ħruġ u influssi skont kuntratti validi fid-data ta' rapportar.

7. It-taqsima tal-mudell tal-iskala tal-maturità intitolata 'Il-kapaċità ta' kontrobilanċ' ser tirrappreżenta l-istokk ta' assi mhux gravati jew sorsi ta' finanzjament oħrajn li huma ġuridikament u prattikament disponibbli għall-istituzzjoni fid-data ta' rapportar biex ikopru diskrepanza potenzjali fil-finanzjament. Għandhom jiġu rrapportati biss flussi ta' ħruġ u influssi skont kuntratti eżistenti fid-data ta' rapportar.

8. Ħruġ u influss tal-flus fit-taqsimiet rispettivi 'flussi ta' ħruġ' u 'influssi' għandhom jiġu rrapportati fuq bażi grossa b'sinjal pożittiv. L-ammonti dovuti għall-ħlas u rċevuti ser jiġu rapportati rispettivament fit-taqsimiet ta' ħruġ u influss.

9. Għat-taqsima tal-mudell tal-iskala tal-maturità intitolata 'il-kapaċità ta' kontrobilanċ' tal-flussi ta' ħruġ u l-influssi għandhom jiġu rrapportati fuq bażi netta b'sinjal pożittiv jekk jirrappreżentaw influss u b'sinjal negattiv jekk jirrappreżentaw flussi ta' ħruġ. Għal flussi ta' flus, għandhom jiġu rrapportati l-ammonti dovuti. Flussi ta' titoli għandhom jiġu rrapportati bil-valur attwali tas-suq. Flussi li jirriżultaw fuq linji ta' kreditu u likwidità għandhom jiġu rrapportati bl-ammonti kuntrattwali disponibbli.

10. Il-flussi kuntrattwali għandhom jiġu allokati fuq it-tnejn u għoxrin taqsima tal-ħin skont il-maturità residwa tagħhom, bil-jiem jirrappreżentaw jum kalendarji.

11. Għandhom jiġu rrapportati l-flussi kuntrattwali kollha, inklużi l-flussi ta' flus materjali kollha minn attivitajiet mhux finanzjarji bħal taxxi, bonusijiet, dividendi u kirjiet.

12. Sabiex istituzzjonijiet japplikaw approċċ konservattiv meta jiddeterminaw il-maturitajiet kuntrattwali tal-flussi, huma għandhom jiżguraw dan kollu li ġej:

    (a) fejn teżisti opzjoni ta' differiment ta' pagament jew li tirċievi pagament bil-quddiem, l-opzjoni għandha tkun preżunta li tiġi eżerċitata meta din tkun tmexxi 'l quddiem il-flussi ta' ħruġ mill-istituzzjoni jew tiddifferixxi l-influssi minn ġewwa l-istituzzjoni;

    (b) fejn l-opzjoni li tmexxi 'l quddiem flussi ta' ħruġ mill-istituzzjoni hi biss għad-diskrezzjoni tal-istituzzjoni, l-opzjoni għandha tiġi preżunta li tiġi eżerċitata biss fejn hemm aspettattiva tas-suq li l-istituzzjoni se tagħmel hekk. L-opzjoni se tkun preżunta li ma ġietx eżerċitata meta din tkun tmexxi 'l quddiem l-influssi mill-istituzzjoni jew tiddifferixxi l-flussi ta' ħruġ mill-istituzzjoni. Kwalunkwe ħruġ ta' flus li jiskatta b'mod kuntrattwali minħabba dan l-influss — bħal f'finanzjament pass-through — għandu jiġi rrapportat fl-istess data bħal dan l-influss;

(c) id-depożiti liberi u mingħajr maturità kollha għandhom jiġu rrapportati bħala overnight fil-kolonna 020;

(d) riakkwist miftuħ jew ftehim ta' riakkwist invers u tranżazzjonijiet simili li jistgħu jiġu tterminati minn kwalunkwe waħda mill-partijiet fi kwalunkwe jum għandhom jitqiesu li jimmaturaw overnight sakemm il-perjodu ta' avviż ikun itwal minn jum wieħed, f'liema każ għandhom ikunu rrapporati fit-taqsima tal-ħin rilevanti skont il-perjodu ta' avviż;

(e) depożiti ta' żmien fiss bl-imnut bl-opzjoni ta' rtirar bikri se jitqiesu li jimmaturaw fil-perjodu ta' żmien li matulu l-irtirar bikri tad-depożitu mhux se jirriżulta f'penali skont l-Artikolu 25(4)(b) tar-Regolament (UE) 2015/61.

(f) fejn l-istituzzjoni ma tkunx kapaċi tistabbilixxi l-iskeda tal-pagamenti kuntrattwali minimi għal element partikolari jew parti minnu skont ir-regoli stipulati f'dan il-paragrafu, hija għandha tirrapporta l-partita jew parti minnha bħala akbar minn 5 snin fil-kolonna 220.

13. Flussi ta' ħruġ u influssi ta' mgħax minn strumenti fil-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali għandhom jiddaħħlu fl-entrati rilevanti kollha tat-taqsimiet tal-'flussi ta' ħruġ' u 'influssi'.

14. Swaps tal-Munita Barranija ('FX') li jimmaturaw għandhom jirriflettu l-valur nozzjonali maturat tal-iswaps bejn il-muniti, tranżazzjonijiet forward FX u ftehimiet spot FX mhux saldati fit-taqsimiet tal-ħin applikabbli tal-mudell.

15. Flussi tal-flus minn tranżazzjonijiet mhux saldati għandhom jiġu rrapportati fil-perjodu qasir qabel is-saldu, fir-ringieli u l-meded xierqa.

16. Entrati fejn l-istituzzjoni ma għandha ebda operat sottostanti fihom, bħal meta ma jkollha l-ebda depożiti ta' ċerta kategorija, għandhom jitħallew vojta.

17. Entrati dovuti fil-passat u entrati li għalihom l-istituzzjoni jkollha raġuni għalfejn tistenna nuqqas ta' prestazzjoni ma għandhomx jiġu rrapportati.

18. Fejn kollateral riċevut huwa ipotekat mill-ġdid fi tranżazzjoni li timmatura lil hinn mit-tranżazzjoni li fiha l-istituzzjoni tirċievi kollateral, il-ħruġ ta' titoli fl-ammont ta' valur ġust ta' kollateral riċevut għandu jkun irrapportat fit-taqsima tal-kapaċità ta' kontrobilanċ fil-medda rilevanti skont il-maturità li jifdal tat-tranżazzjoni li ġġenerat il-kollateral.

19. Entrati intragrupp mhux se jaffettwaw ir-rapportar fuq bażi konsolidata.

PARTI II: STRUZZJONIJIET DWAR RINGIELI SPEĊIFIĊI

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010 sa 380	1 **FLUSSI TA' ĦRUĠ** L-ammont totali ta' ħruġ ta' flus għandu jiġi rrapportat fis-subkategoriji li ġejjin:
010	1.1 **Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn titoli maħruġa** Ħruġ ta' flus li jirriżulta minn titoli ta' dejn maħruġin mill-istituzzjoni ta' rapportar jiġifieri ħruġ proprju.
020	1.1.1 **bonds mhux garantiti dovuti** L-ammont ta' ħruġ ta' flus li jirriżulta minn titoli maħruġin irrapportati fil-linja 1.1, li huwa dejn skopert maħruġ mill-istituzzjoni ta' rapportar lil partijiet terzi.
030	1.1.2 **bonds koperti regolati** L-ammont ta' ħruġ ta' flus li jirriżulta mill-ħruġ ta' titoli, irrapportat fl-entrata 1.1, li huwa bonds eliġibbli għat-trattament stipulat fl-Artikolu 129 (4) jew (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE.
040	1.1.3 **titolizzazzjonijiet dovuti** L-ammont ta' ħruġ ta' flus li jirriżulta minn titoli maħruġin irrapportati fil-linja 1.1, li huwa tranżazzjonijiet ta' titolizzazzjoni ma' partijiet terzi, skont l-Artikolu 4(1) il-punt 61 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
050	1.1.4 **oħrajn** L-ammont ta' ħruġ ta' flus li jirriżulta minn titoli maħruġin irrapportati fil-linja 1.1, minbarra dawk irrapportati fis-subkategoriji hawn fuq.
060	1.2 **L-obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-swieq kapitali kollateralizzat mill-:** L-ammont totali tal-ħruġ ta' flus kollu li jirriżulta minn self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali kif definiti fl-Artikolu 192 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Nota: Hawnhekk huma rrapportati flussi ta' flus biss, flussi ta' titoli relatati ma' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali għandhom jiġu rrapportati fit-taqsima 'kapaċità ta' kontrobilanċ'.
070	1.21 **Assi kummerċjabbli tal-livell 1** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2 li huwa kollateralizzat minn assi kummerċjabbli li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikoli 7, 8 u 10 tar-Regolament (UE) 2015/61 jekk ma kinux qed jiżguraw it-tranżazzjoni partikolari. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 1 ser jiġu rrappurtati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.
080	1.2.1.1 **Livell 1 minbarra bonds koperti** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.1, li huwa kollateralizzat minn assi li mhumiex bonds koperti.
090	1.2.1.1.1 **Livell 1 bank ċentrali** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.1.1, li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew garantiti minn banek ċentrali.
100	1.2.1.1.2 **Livell 1 (CQS 1)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.1.1 minbarra dawk irrapportati fl-entrata 1.2.1.1.1 li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 1 tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
110	1.2.1.1.3 **Livell 1 (CQS 2, CQS3)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.1.1 minbarra dak irrapportat fl-entrata 1.2.1.1.1 li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 2 jew 3 tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
120	1.2.1.1.4 **Livell 1 (CQS 4)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.1.1 minbarra dak irrapportat fl-entrata 1.2.1.1.1 li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 4 tal-kwalità kreditizja jew aġħar minn ECAI nominata.
130	1.2.1.2 **Bonds koperti tal-livell 1(CQS1)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.1, li huwa kollateralizzat minn assi li mhumiex bonds koperti. Kun af li skont l-Artikolu 10(1)(f) tar-Regolament (UE) 2015/61 huma biss CQS 1 bonds koperti li huma eliġibbli bħala assi tal-Livell 1.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
140	1.2.2 **Assi kummerċjabbli tal-livell 2 A** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2 li huwa kollateralizzat minn assi kummerċjabbli li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikoli 7, 8 u 11 tar-Regolament (UE) 2015/61 jekk ma kinux qed jiżguraw it-tranżazzjoni partikolari. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 2 A ser jiġu rrappurtati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.
150	1.2.2.1 **Bonds maħruġa minn kumpanija tal-livell 2 A (CQS 1)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.2, li huwa kollateralizzat minn bonds maħruġa minn kumpanija li huma assenjati klassi tal-mertu tal-kreditu 1 minn ECAI nominata.
160	1.2.2.2 **Bonds koperti tal-livell 2 A (CQS1, CQS2)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.2, li huwa kollateralizzat minn bonds koperti li huma assenjati klassi tal-mertu tal-kreditu 1 jew 2 minn ECAI nominata.
170	1.2.2.3 **Settur pubbliku tal-livell 2 A (CQS1, CQS2)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.2, li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew garantiti minn gvernijiet ċentrali, banek ċentrali, gvernijiet ċentrali, awtoritajiet lokali jew entitajiet tas-settur pubbliku. Kun af li skont l-Artikolu 11(1)(a) u (b) tar-Regolament (UE) 2015/61 l-assi kollha tas-settur pubbliku eliġibbli bħala Livell 2 A għandhom ikunu jew tal-klassi tal-mertu tal-kreditu 1 jew tal-klassi tal-mertu tal-kreditu 2.
180	1.2.3 **Assi kummerċjabbli tal-livell 2B** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2 li huwa kollateralizzat minn assi kummerċjabbli li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikoli 7, 8 u 12 jew 13 tar-Regolament (UE) 2015/61 jekk ma kinux qed jiżguraw t-tranżazzjoni partikolari. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 2B ser jiġu rrapportati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.
190	1.2.3.1 **Titoli Garantiti b'Assi-ABS tal-livell 2B (CQS 1)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.3, li huwa kollateralizzat minn titoli garantiti b'assi, inkluż RMBS. Kun af li skont l-Artikolu 13(2)(a) tar-Regolament (UE) 2015/61 it-titoli kollha garantiti b'assi eliġibbli li jikkwalifikaw bħala Livell 2B huma meħtieġa li jkunu tal-klassi tal-mertu tal-kreditu 1.
200	1.2.3.2 **Bonds koperti tal-livell 2B (CQS 1-6)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.3, li huwa kollateralizzat minn bonds koperti.
210	1.2.3.3 **Bonds koperti tal-livell 2B (CQS 1-3)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.3, li huwa kollateralizzat minn dejn korporattiv.
220	1.2.3.4 **Ishma tal-livell 2B** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.3, li huwa kollateralizzat minn ishma.
230	1.2.3.5 **Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2.3, li huwa kollateralizzat minn assi tal-Livell 2B li mhumiex rapportati fl-entrati 1.2.3.1 sa 1.2.3.4.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
240	1.2.4 **assi kummerċjabbli oħra** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2, li huwa kollateralizzat mill-assi kummerċjabbli mhux rapportati fl-entrati 1.2.1, 1.2.2 jew 1.2.3.
250	1.2.5 **assi oħrajn** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.2, li huwa kollateralizzat mill-assi mhux rapportati fl-entrati 1.2.1, 1.2.2. 1.2.3 jew 1.2.4
260	1.3 **Obbligazzjonijiet mhux rappurtati f'1.2, li jirriżultaw minn depożiti riċevuti (eskluż depożiti riċevuti bħala kollateral)** Ħruġ ta' flus li jirriżulta mid-depożiti kollha riċevuti bl-eċċezzjoni ta' flussi ta' ħruġ irrapportati fl-entrata 1.2 u depożiti riċevuti bħala kollateral. Ħruġ ta' flus li jirriżulta minn tranżazzjonijiet derivattivi għandu jiġi rrapportat fl-entrati 1.4 jew 1.5. Id-depożiti għandhom jiġu rrapportati skont l-eqreb data ta' maturità kuntrattwali possibbli tagħhom. Depożiti li jistgħu jiġu prelevati minnufih mingħajr avviż ('depożiti ta' domanda) jew depożiti mingħajr maturità għandhom jiġu rrapportati fil-bucket 'overnight'.
270	1.3.1 **depożiti fil-livell ta' konsumatur stabbli** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3 li jirriżulta mid-depożiti tal-konsumaturi kollha, skont l-Artikolu 3(8) u l-Artikolu 24 tar-Regolament (UE) 2015/61.
280	1.3.2 **depożiti fil-livell ta' konsumatur oħra** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3 li jirriżulta mid-depożiti fil-livell tal-konsumatur kollha, skont l-Artikolu 3(8) tar-Regolament (UE) 2015/61 għajr dawk irrapportati fl-entrata 1.3.1.
290	1.3.3 **depożiti operazzjonali** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3 li jirriżulta mid-depożiti fil-livell tal-konsumatur kollha, skont l-Artikolu 27 tar-Regolament (UE) 2015/61.
300	1.3.4 **depożiti mhux operazzjonali minn istituzzjonijiet ta' kreditu** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3 li jirriżulta mid-depożiti mill-istituzzjonijiet ta' kreditu, għajr dawk irrapportati fl-entrata 1.3.3.
310	1.3.5 **depożiti mhux operazzjonali minn klijenti finanzjarji oħrajn** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3 li jirriżulta mid-depożiti minn klijenti finanzjarji, skont l-Artikolu 3(9) tar-Regolament (UE) 2015/61 għajr dawk irrapportati fl-entrata 1.3.3 u 1.3.4.
320	1.3.6 **depożiti mhux operazzjonali minn banek ċentrali** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3, li jirriżulta mid-depożiti mhux operazzjonali mqiegħda minn banek ċentrali.
330	1.3.7 **depożiti mhux operazzjonali minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3, li jirriżulta mid-depożiti mhux operazzjonali minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
340	1.3.8 **depożiti mhux operazzjonali minn kontropartijiet oħrajn** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 1.3, li jirriżulta mid-depożiti mhux rapportati fl-entrati 1.3.1 sa 1.3.7.
350	1.4 **Maturazzjoni ta' swaps FX** L-ammont totali ta' ħruġ ta' flus li jirriżulta mill-maturità ta' tranżazzjonijiet ta' swaps FX bħall-kambju ta' ammonti ta' kapital fi tmiem il-kuntratt.
360	1.5 **Derivattivi l-ammont pagabbli minbarra dawk irrapportati f'1.4** L-ammont totali ta' ħruġ ta' flus li jirriżulta minn pożizzjonijiet pagabbli ta' derivattivi mill-kuntratti elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bl-eċċezzjonijiet ta' flussi ta' ħruġ li jirriżultaw minn swaps FX li qed jimmaturaw li għandhom jiġu rrapportati fl-entrata 1.4. L-ammont totali għandu jirrifletti l-ammonti tas-saldu inklużi l-appelli għall-marġni mhux saldati mid-data ta' rapportar. L-ammont totali għandu jirrifletti t-total ta' (1) u (2) kif ġej, fil-meded ta' żmien differenti kollha: 1. flussi tal-flus u flussi ta' titoli relatati ma' derivattivi li għalihom hemm fis-seħħ ftehim ta' kollateral li jeħtieġ il-kollateralizzazzjoni sħiħa jew adegwata ta' skoperturi ta' kontropartijiet, għandhom jiġu esklużi mill-mudelli ta' skala tal-maturità; dan jimplika li l-flussi tal-flus, titoli, kollateral fi flus u kollateral f'titoli kollha relatati ma' dawn id-derivattivi għandhom jiġu esklużi mill-mudelli. Stokkijiet ta' kollateral fi flus u titoli li diġà ġew riċevuti jew ipprovduti fil-kuntest ta' derivattivi kollateralizzati m'għandhomx jiġu inklużi fil-kolonna 'stokk' tat-taqsima 3 tal-iskala tal-maturità li tkopri l-kapaċità ta' kontrobilanċ, bl-eċċezzjoni ta' flussi tal-flus u flussi ta' titoli fil-kuntest ta' appelli għall-marġni ('flussi ta' kollateral fi flus jew titoli) li huma pagabbli fi żmien debitu iżda li għadhom ma ġewx saldati. Dawn tal-aħħar għandhom jiġu riflessi fil-linji 1.5 'flussi ta' ħruġ ta' flus ta' derivattivi' u 2.4 'influssi ta' flus ta' derivattivi' fil-każ ta' kollateral fi flus u fit-taqsima 3 'kapaċità ta' kontrobilanċ' fil-każ ta' kollateral f'titoli; 2. għal influssi u ħruġ ta' flus u titoli relatati ma' derivattivi li għalihom ma hemm fis-seħħ l-ebda ftehim ta' kollateral jew fejn hija meħtieġa kollateralizzazzjoni parzjali biss, issir distinzjoni bejn kuntratti li jinvolvu opzjonalità u kuntratti oħrajn: (a) flussi relatati ma' derivattivi li huma simili għall-opzjonijiet għandhom jiġu inklużi biss meta l-prezz tal-eżerċitar ikun inqas mill-prezz tas-suq għal sejħa, jew fuq il-prezz tas-suq għal opzjoni put ('favorevoli'). Dawn il-flussi għandhom jiġu miksuba billi tapplika dawn iż-żewġ affarijiet li ġejjin: (i) inkluż il-valur attwali tas-suq jew il-valur nett attwali tal-kuntratt bħala influss fil-linja 2.4 tal-iskala tal-maturità 'flussi ta' flus ta' derivattivi' mhux aktar tard mid-data tal-eżerċitar tal-opzjoni jekk il-bank għandu d-dritt li jeżerċita l-opzjoni; (ii) inkluż il-valur attwali tas-suq jew il-valur nett attwali tal-kuntratt bħala influss fil-linja 1.5 tal-iskala tal-maturità 'flussi ta' flus ta' derivattivi' kemm jista' jkun mill-ewwel mid-data tal-eżerċitar tal-opzjoni jekk il-bank għandu d-dritt li jeżerċita l-opzjoni; (b) flussi relatati ma' kuntratti għajr dawk riferuti fil-punt (a) ser jiġu inklużi billi jiġu projjettati l-flussi gross kuntrattwali tal-flus fil-meded ta' żmien rispettivi fil-linji 1.5 'flussi ta' ħruġ ta' flus derivattivi' u 2.4 'influssi ta' flus ta' derivattivi' u l-flussi kuntrattwali ta' titoli likwidi tal-kapaċità ta' kontrobilanċ tal-mudell kuntrattwali, billi jintużaw ir-rati forward attwali implikati mis-suq li jkunu applikabbli fid-data ta' rapportar jekk l-ammonti jkunu għadhom ma ġewx stabbiliti.
370	1.6 **Nefqa oħra ta' ħruġ** L-ammont totali ta' kull ħruġ ta' flus ieħor, mhux irrapportat fl-entrati 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 jew 1.5. Il-ħruġ ta' flus kontinġenti ma għandux ikun rrapportat hawnhekk.
380	1.7 **Nefqa totali ta' ħruġ** Is-somma tal-ħruġ kollu rrapportat fl-entrati 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 u 1.6.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
390 sa 700	2 **INFLUSSI**
390	2.1 **Fondi li jirriżultaw minn għoti ta' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali kollateralizzat mill-:** Ammont totali ta' influssi tal-flus minn self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali kif definiti fl-Artikolu 192 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Hawnhekk huma rrapportati flussi ta' flus biss, flussi ta' titoli relatati ma' self garantit u tranżazzjonijiet immotivati mis-suq kapitali għandhom jiġu rrapportati fit-taqsima 'kapaċità ta' kontrobilanċ'.
400	2.1.1 **Assi kummerċjabbli tal-livell 1** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 2.1 li jirriżulta kollateralizzat mill-assi kummerċjabbli, skont l-Artikoli 7, 8 u 10 tar-Regolament (UE) 2015/61. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 1 ser jiġu rrappurtati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.
410	2.1.1.1 **Livell 1 minbarra bonds koperti** L-ammont influssi talflus irrapportat fl-entrata 2.1.1, li huwa kollateralizzat minn assi li mhumiex bonds koperti.
420	2.1.1.1.1 **Livell 1 bank ċentrali** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.1.1, li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew garantiti minn banek ċentrali.
430	2.1.1.1.2 **Livell 1 (CQS 1)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.1.1 għajr dawk irrapportati fl-entrata 2.1.1.1.1 li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 1 tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
440	2.1.1.1.3 **Livell 1 (CQS 2, CQS3)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.1.1 għajr dawk irrapportati fl-entrata 2.1.1.1.1 li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 2 jew 3 tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
450	2.1.1.1.4 **Livell 1 (CQS 4)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.1.1 għajr dawk irrapportati fl-entrata 2.1.1.1.1 li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 4 jew aħar tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
460	2.1.1.2 **Bonds koperti tal-livell 1(CQS1)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.1, li huwa kollateralizzat minn assi li mhumiex bonds koperti. Kun af li skont l-Artikolu 10(1)(f) tar-Regolament (UE) 2015/61 huma biss CQS 1 bonds koperti li huma eliġibbli bħala assi tal-Livell 1.
470	2.1.2 **Assi kummerċjabbli tal-livell 2 A** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 2.1 li jirriżulta kollateralizzat mill-assi kummerċjabbli, skont l-Artikoli 7, 8 u 11 tar-Regolament (UE) 2015/61. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 2 A ser jiġu rrappurtati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
480	2.1.2.1 **Bonds maħruġa minn kumpanija tal-livell 2 A (CQS 1)** L-ammont ta' ħruġ ta' flus irrapportat fl-entrata 2.1.2, li huwa kollateralizzat permezz ta' bonds maħruġa minn kumpanija li huma assenjati klassi tal-mertu tal-kreditu 1 minn ECAI nominata.
490	2.1.2.2 **Bonds koperti tal-livell 2 A (CQS1, CQS2)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.2, li huwa kollateralizzat minn bonds koperti li huma assenjati klassi tal-mertu tal-kreditu 1 jew 2 minn ECAI nominata.
500	2.1.2.3 **Settur pubbliku tal-livell 2 A (CQS1, CQS2)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.2, li huwa kollateralizzat minn assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew garantiti minn gvernijiet ċentrali, banek ċentrali, gvernijiet ċentrali, awtoritajiet lokali jew entitajiet tas-settur pubbliku. Kun af li skont l-Artikolu 11(1)(a) u (b) tar-Regolament (UE) 2015/61 l-assi kollha tas-settur pubbliku eliġibbli bħala Livell 2 A għandhom ikunu jew tal-klassi tal-mertu tal-kreditu 1 jew tal-klassi tal-mertu tal-kreditu 2.
510	2.1.3 **Assi kummerċjabbli tal-livell 2B** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1 li jirriżulta kollateralizzat mill-assi kummerċjabbli, skont l-Artikoli 7, 8 u 12 jew 13 tar-Regolament (UE) 2015/61. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 2B ser jiġu rrapportati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.
520	2.1.3.1 **ABS tal-livell 2B (CQS 1)** L-ammont ta' inflssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.3, li huwa kollateralizzat minn titoli garantiti b'assi, inkluż RMBS.
530	2.1.3.2 **Bonds koperti tal-livell 2B (CQS 1-6)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.3, li huwa kollateralizzat minn bonds koperti.
540	2.1.3.3 **Bonds koperti tal-livell 2B (CQS 1-3)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.3, li huwa kollateralizzat minn dejn korporattiv.
550	2.1.3.4 **Ishma tal-livell 2B** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.3, li huwa kollateralizzat minn ishma.
560	2.1.3.5 **Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1.3, li huwa kollateralizzat minn assi tal-Livell 2B li mhumiex rapportati fl-entrati 2.1.3.1 sa 2.1.3.4.
570	2.1.4 **assi kummerċjabbli oħra** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1, li huwa kollateralizzat mill-assi kummerċjabbli mhux rapportati fl-entrati 2.1.1, 2.1.2 jew 2.1.3.
580	2.1.5 **Assi oħrajn** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.1, li huwa kollateralizzat mill-assi mhux rapportati fl-entrati 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 jew 2.1.4.
590	2.2 **Fondi dovuti mhux irrapportati fl-entrata 2.1 li jirriżultaw minn self u pagamenti akkont bil-quddiem mogħtija lil:** Influssi tal-flus minn self u avvanzi. L-influssi tal-flus għandhom jiġu rrapportati fl-aħħar data kuntrattwali għar-ripagament. Għal faċilitajiet ċirkolanti, is-self eżistenti għandu jkunu maħsub biex jiġi estiż u kwalunkwe bilanċi pendenti għandhom jiġu ttrattati bħala faċilitajiet impenjati.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
600	2.2.1 **klijenti fil-livell ta' konsumatur** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.2 li jirriżulta minn persuni fiżiċi jew SMEs, skont l-Artikolu 3(8) tar-Regolament (UE) 2015/61.
610	2.2.2 **korporazzjonijiet mhux finanzjarji** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportati fl-entrata 2.2, li jirriżulta minn korporazzjonijiet mhux finanzjarji.
620	2.2.3 **istituzzjonijiet ta' kreditu** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportati fl-entrata 2.2 li jirriżulta minn istituzzjonijiet ta' kreditu.
630	2.2.4 **klijenti finanzjarji oħra** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.2 li jirriżulta minn klijenti finanzjarji oħrajn, skont l-Artikolu 3(9) tar-Regolament (UE) 2015/61 għajr dawk irrapportati fl-entrata 2.2.3.
640	2.2.5 **bank ċentrali** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.2, li jirriżultaw minn banek ċentrali.
650	2.2.6 **kontropartijiet oħra** L-ammont ta' influssi tal-flus irrapportat fl-entrata 2.2, li jirriżultaw minn kontropartijiet mhux imsemmijin fit-taqsimiet 2.2.1-2.2.5.
660	2.3 **Maturazzjoni ta' swaps FX** L-ammont totali ta' influssi tal-flus kuntrattwali li jirriżultaw mill-maturità ta' tranżazzjonijiet ta' Swaps FX ta' ammonti ta' kapital fi tmiem il-kuntratt. Dan jirrifletti l-valur nozzjonali matur ta' swaps bejn il-muniti, tranżazzjonijiet spot FX u forward fil-meded ta' żmien applikabbli tal-mudell.
670	2.4. **Ammonti riċevibbli pagabbli ta' derivattivi minbarra dawk irrapportati f'2.3** L-ammont totali ta' influssi tal-flus kuntrattwali li jirriżulta minn pożizzjonijiet ta' riċevibbli ta' derivattivi mill-kuntratti elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bl-eċċezzjoni ta' influssi li jirriżultaw minn swaps FX maturi li ser jiġu rrapportati fl-entrata 2.3. L-ammont totali għandu jinkludi l-ammonti tas-saldu inklużi l-appelli għall-marġni mhux saldati fid-data ta' rapportar. L-ammont totali għandu jirrifletti t-total ta' (1) u (2) kif ġej, fil-meded ta' żmien differenti kollha: 1. flussi tal-flus u flussi ta' titoli relatati ma' derivattivi li għalihom hemm fis-seħħ ftehim ta' kollateral li jeħtieġ il-kollateralizzazzjoni sħiħa jew adegwata ta' skoperturi ta' kontropartijiet li għandhom jiġu esklużi miż-żewġ mudelli ta' skala tal-maturità, u l-flussi kollha tal-flus, it-titoli, il-kollateral fi flus u l-kollateral f'titoli relatati ma' dawn id-derivattivi għandhom jiġu esklużi mill-mudell. Stokkijiet ta' kollateral fi flus u titoli li diġà ġew riċevuti jew ipprovduti fil-kuntest ta' derivattivi kollateralizzati m'għandhomx jiġu inklużi fil-kolonna 'stokk' tat-taqsima 3 tal-iskala tal-maturità li tkopri l-kapaċità ta' kontrobilanċ, bl-eċċezzjoni ta' flussi tal-flus u flussi ta' titoli fil-kuntest ta' appelli għall-marġni li huma pagabbli fi żmien debitu iżda li għadhom ma ġewx saldati. Dawn tal-aħħar għandhom jiġu riflessi fil-linji 1.5 'flussi ta' ħruġ ta' flus ta' derivattivi' u 2.4 'influssi ta' flus ta' derivattivi' fil-każ ta' kollateral fi flus u fit-taqsima 3 'kapaċità ta' kontrobilanċ' fil-każ ta' kollateral f'titoli fl-iskala tal-maturità;

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	2. għal influssi u ħruġ ta' flus u titoli relatati ma' derivattivi li għalihom ma hemm fis-seħħ l-ebda ftehim ta' kollateral jew fejn hija meħtieġa kollateralizzazzjoni parzjali biss, issir distinzjoni bejn kuntratti li jinvolvu opzjonalità u kuntratti oħrajn: (a) flussi relatati ma' derivattivi li huma simili għall-opzjonijiet għandhom jiġu inklużi biss jekk ikunu favorevoli. Dawn il-flussi għandhom jiġu miksuba billi tapplika dawn iż-żewġ affarijiet li ġejjin: (i) inkluż il-valur attwali tas-suq jew il-valur nett attwali tal-kuntratt bħala influss fil-linja 2.4 tal-iskala tal-maturità 'flussi ta' flus ta' derivattivi' mhux aktar tard mid-data tal-eżerċitar tal-opzjoni jekk il-bank għandu d-dritt li jeżerċita l-opzjoni; (ii) inkluż il-valur attwali tas-suq jew il-valur nett attwali tal-kuntratt bħala influss fil-linja 1.5 tal-iskala tal-maturità 'flussi ta' flus ta' derivattivi' kemm jista' jkun mill-ewwel mid-data tal-eżerċitar tal-opzjoni jekk il-bank għandu d-dritt li jeżerċita l-opzjoni; (b) flussi relatati ma' kuntratti għajr dawk riferuti fil-punt (a) ser jiġu inklużi billi jiġu projjettati l-flussi gross kuntrattwali tal-flus fil-meded ta' żmien rispettivi fil-linja 1.5 'flussi ta' ħruġ ta' flus derivattivi' u 2.4 'influssi ta' flus ta' derivattivi' u l-flussi kuntrattwali ta' titoli likwidi tal-kapaċità ta' kontro-bilanċ tal-mudell kuntrattwali, billi jintużaw ir-rati forward attwali implikati mis-suq li jkunu applikabbli fid-data ta' rapportar jekk l-ammonti jkunu għadhom ma ġewx stabbiliti.
680	2.5 **Maturazzjoni ta' karta tal-portafoll proprju** L-ammont ta' influssi rrapportati li huwa ripagament ewlieni dovut ta' kapital minn investimenti proprji meħud f'bonds, irrapportati skont il-maturità kuntrattwali residwa tagħhom. Din l-entrata tinkludi influssi ta' flus minn titoli maturi fil-kapaċità ta' kontrobilanċ. Għalhekk, ladarba titolu ta' kumpanija jimmatura, għandu jiġi rrapportat bħala fluss ta' ħruġ ta' titoli fil-kapaċità ta' kontrobilanċ u konsegwentement bħala influss tal-flus hawnhekk.
690	2.6 **Dħul ieħor** L-ammont totali tal-influssi tal-flus kollha l-oħrajn, mhux irrapportati fl-entrati 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 jew 2.5 ta' hawn fuq. Influssi kontinġenti ma għandhomx ikunu rrapportati hawnhekk.
700	2.7 **Dħul totali** Somma tal-influssi rrapportati fl-entrati 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 u 2.6.
710	2.8 **Differenza kuntrattwali netta** L-influssi totali rrapportati fl-entrata 2.7 nieqes il-flussi ta' ħruġ totali rrapportati fl-entrata 1.7.
720	2.9 **Differenza kuntrattwali netta kumulata** Differenza kuntrattwali netta kumulata mid-data ta' rapportar għal-limitu superjuri ta' medda ta' żmien rilevanti.
730-1080	3 **KAPAĊITÀ TA' KONTROBILANĊ** Il-'Kapaċità ta' Kontrobilanċ' tal-iskala tal-maturità għandu jkollha informazzjoni dwar l-iżvilupp ta' istituzzjoni ta' assi ta' gradi differenti ta' likwidità, fost liema assi negozjabbli u assi eliġibbli għall-bank ċentrali, kif ukoll faċilitajiet impenjati kuntrattwalment għall-istituzzjoni. Għar-rapportar fil-livell konsolidat dwar l-eliġibbiltà tal-bank ċentrali, ir-regoli tal-eliġibbiltà għal bank ċentrali li japplikaw għal kull istituzzjoni konsolidata fil-ġurisdizzjoni tagħha ta' inkorporazzjoni għandhom jiffurmaw il-bażi. Fejn il-kapaċità ta' kontrobilanċ tirreferi għal assi negozjabbli, l-istituzzjonijiet jirrapportaw assi negozjabbli nnegozjati f'repo kbir, fond u attiv jew fi swieq tal-flus kkaratterizzati minn livell baxx ta' konċentrazzjoni.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	L-assi rrapportati fil-kolonni tal-kapaċità ta' kontrobilanċ għandhom jinkludu biss assi mhux gravati disponibbli għall-istituzzjoni biex tibdilhom fi flus fi kwalunkwe ħin biex jimtlew id-differenzi kuntrattwali bejn l-influssi u l-ħruġ ta' flus matul il-perjodu ta' żmien. Għal dawk il-finijiet, għandha tapplika d-definizzjoni ta' assi vinkolati skont ir-Regolament (UE) 2015/61. L-assi ma għandhomx jintużaw biex jipprovdu titjibiet tal-kreditu fi tranżazzjonijiet strutturati jew biex ikopru spejjeż operazzjonali bħal kirjiet u salarji, u għandhom jiġu ġestiti bl-unika intenzjoni ċara li jintużaw bħala sors ta' fondi kontinġenti. L-assi li l-istituzzjoni rċiviet bħala kollateral fi ftehim ta' riakkwist invers u Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament Sikuri (SFT) jitqiesu li huma parti mill-kapaċità ta' kontrobilanċ jekk jinżammu fl-istituzzjoni, ma reġgħux ġew ripotekati, u huma ġuridikament u kuntrattwalment disponibbli biex jintużaw mill-istituzzjoni. Sabiex jiġi evitat għadd doppju, meta l-istituzzjoni tirrapporta assi prepożizzjonati fl-entrata 3.1 sa 3.7, din m'għandhiex tirrapporta l-kapaċità relatata ta' dawk il-faċilitajiet fl-entrata 3.8. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw assi, meta dawn jissodisfaw id-deskrizzjoni ta' ringiela u huma disponibbli fid-data ta' rapportar bħala stokk inizjali fil-kolonna 010. Il-kolonni 020 sa 220 fihom flussi kuntrattwali fil-kapaċità ta' kontrobilanċ. Fejn istituzzjoni daħlet fi tranżazzjoni ta' riakkwist, l-ass li kien is-suġġett tar-riakkwist għandu jerġa' jiddaħħal bħala influss ta' titolu fil-medda ta' maturità fejn timmatura t-tranżazzjoni ta' riakkwist. B'mod korrispondenti, il-ħruġ ta' flus li jsegwi mir-riakkwist matur għandu jiġi rreġistrat fil-medda ta' ħruġ ta' flus rilevanti fl-entrata 1.2. Fejn istituzzjoni daħlet fi tranżazzjoni ta' retroriakkwist, l-ass li kien is-suġġett tar-riakkwist għandu jerġa' jiddaħħal bħala fluss ta' ħruġ ta' titolu fil-medda ta' maturità fejn timmatura t-tranżazzjoni ta' riakkwist. B'mod korrispondenti, l-influss ta' flus li jsegwi mir-riakkwist matur għandu jiġi rreġistrat fil-medda ta' ħruġ ta' flus rilevanti fl-entrata 2.1. Swaps kollaterali għandhom ikunu rrapportati bħala influssi u flussi ta' ħruġ kuntrattwali ta' titoli fit-taqsima tal-kapaċità ta' kontrobilanċ skont il-medda ta' maturità rilevanti li fiha jimmaturaw dawn is-swaps. Bidla fl-ammont kuntrattwali disponibbli tal-linji ta' kreditu u likwidità rrapportati fl-entrata 3.8 għandha tiġi rrapportata bħala fluss fil-medda ta' żmien rilevanti. Fejn istituzzjoni għandha depożitu overnight f'bank ċentrali, l-ammont tad-depożitu għandu jiġi rrapportat bħala stokk inizjali fl-entrata 3.2 u bħala ħruġ ta' flus fil-medda tal-maturità 'overnight' għal din l-entrata. B'mod korrispondenti, l-influss tal-flus li jirriżulta għandu jiġi rrapportat fl-entrata 2.2.5. Titoli maturi fil-kapaċità ta' kontrobilanċ għandhom jiġu rrapportati fuq il-bażi tal-maturità kuntrattwali tagħhom. Meta titolu jimmatura, għandu jitneħħa mill-kategorija tal-assi li inizjalment kien irrapportat fiha u ser jiġi ttrattat bħala fluss ta' ħruġ ta' titoli, u l-influss tal-flus li jirriżulta għandu jiġi rrapportat fl-entrata 2.5. Il-valuri kollha tat-titoli huma rrapportati fil-medda rilevanti bil-valuri attwali tas-suq. Fl-entrata 3.8 għandhom jiġu rrapportati biss l-ammonti kuntrattwalment disponibbli. Biex jiġi evitat għadd doppju, influssi ta' flus ma għandhomx jiddaħħlu fl-entrata 3.1 jew 3.2 tal-kapaċità ta' kontrobilanċ. Entrati fil-kapaċità ta' kontrobilanċ għandhom jiġu rrapportati fis-subkategoriji li ġejjin:
730	3.1 **Muniti u karti tal-flus** L-ammont totali ta' flus inklużi muniti u karti ta' flus.
740	3.2 **Riżervi tal-bank ċentrali prelevabbli** L-ammont totali ta' riżervi f'banek ċentrali skont l-Artikolu 10(1)(b)(iii) tar-Regolament (UE) 2015/61 prelevabbli overnight. Titoli li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn banek ċentrali ma għandhomx jiġu rrapportati hawnhekk.
750	3.3 **Assi kummerċjabbli tal-livell 1** Il-valur tas-suq ta' assi kummerċjabbli skont l-Artikoli 7, 8 u 10 tar-Regolament (UE) 2015/61. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 1 ser jiġu rrappurtati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
760	3.3.1 **Livell 1 minbarra bonds koperti** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.3 li mhuwiex bonds koperti.
770	3.3.1.1 **Livell 1 bank ċentrali** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.3.1, li hu assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew garantiti minn banek ċentrali.
780	3.3.1.2 **Livell 1 (CQS 1)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.3.1 għajr l-ammont irrapportat fl-entrata 3.3.1.1, li huwa assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 1 tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
790	3.3.1.3 **Livell 1 (CQS 2, CQS3)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.3.1 għajr l-ammont irrapportat fl-entrata 3.3.1.1, li huwa assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 2 jew 3 tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
800	3.3.1.4 **Livell 1 (CQS 4)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.3.1 għajr l-ammont irrapportat fl-entrata 3.3.1.1, li huwa assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew iggarantiti minn emittent jew garanti li hu assenjat fl-iskala 4 jew aġħar tal-kwalità kreditizja minn ECAI nominata.
810	3.3.2 **Bonds koperti tal-livell 1(CQS1)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.3 li huwa bonds koperti. Kun af li skont l-Artikolu 10(1)(f) tar-Regolament (UE) 2015/61 huma biss CQS 1 bonds koperti li huma eliġibbli bħala assi tal-Livell 1.
820	3.4 **Assi kummerċjabbli tal-livell 2 A** Il-valur tas-suq ta' assi kummerċjabbli skont l-Artikoli 7, 8 u 11 tar-Regolament (UE) 2015/61. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 2 A ser jiġu rrappurtati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.
830	3.4.1 **Bonds maħruġa minn kumpanija tal-livell 2 A (CQS 1+)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.4, li huwa bonds maħruġa minn kumpanija li huma assenjati klassi tal-mertu tal-kreditu 1 minn ECAI nominata.
840	3.4.2 **Bonds koperti tal-livell 2 A (CQS 1, CQS2)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.4, li huwa bonds maħruġa minn kumpanija li huma assenjati klassi tal-mertu tal-kreditu 1 jew 2 minn ECAI nominata.
850	3.4.3 **Settur pubbliku tal-livell 2 A (CQS1, CQS2)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.4, li huwa assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq jew garantiti minn gvernijiet ċentrali, banek ċentrali, gvernijiet reġjonali, awtoritajiet lokali jew entitajiet tas-settur pubbliku. Kun af li skont l-Artikolu 11(1)(a) u (b) tar-Regolament (UE) 2015/61 l-assi kollha tas-settur pubbliku eliġibbli bħala Livell 2 A għandhom ikunu jew tal-klassi tal-mertu tal-kreditu 1 jew tal-klassi tal-mertu tal-kreditu 2.
860	3.5 **Assi kummerċjabbli tal-livell 2B** Il-valur tas-suq ta' assi kummerċjabbli skont l-Artikoli 7, 8 u 12 jew 13 tar-Regolament (UE) 2015/61. L-ishma jew l-unitajiet tas-CIU f'konformità mal-artikolu 15 tar-Regolament (UE) 2015/61 li jikkwalifikaw bħala assi tal-Livell 2B ser jiġu rrapportati taħt subkategoriji li jikkorrispondu għall-assi sottostanti tagħhom.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
870	3.5.1 **ABS tal-livell 2B (CQS 1)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.5, li huwa titoli garantiti b'assi (inkluż RMBS). Kun af li skont l-Artikolu 13(2)(a) tar-Regolament (UE) 2015/61 it-titoli kollha garantiti b'assi eliġibbli li jikkwalifikaw bħala Livell 2B bħala klassi tal-mertu tal-kreditu 1.
880	3.5.2 **Bonds koperti tal-livell 2B (CQS 1-6)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.5 li huwa bonds koperti.
890	3.5.3 **Bonds koperti tal-livell 2B (CQS 1-3)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.5 li huwa bonds ta' dejn korporattiv.
900	3.5.4 **Assi kummerċjabbli tal-livell 2B** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.5 li huwa ishma.
910	3.5.5 **Settur pubbliku tal-livell 2B (CQS 3-5)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.5, li huwa assi tal-Livell 2B mhux rapportati fl-entrati 3.5.1 sa 3.5.4.
920	3.6 **assi kummerċjabbli oħra** Il-valur tas-suq ta' assi kummerċjabbli minbarra dawk irrapportati fl-entrati 3.3, 3.4 u 3.5. Titoli u flussi ta' titoli minn oħra kummerċjabbli f'forma ta' intragrupp jew ħarġiet proprji ma għandhomx jiġu rrapportati fil-kapaċità ta' kontrobilanċ. Madankollu, flussi ta' flus minn dawn l-entrati ser jiġu rrapportati fil-parti rilevanti tat-taqsima 1 u 2 tal-mudell.
930	3.6.1 **gvern ċentrali (CQS1)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.6, li huwa ass li jirrappreżenta pretensjoni fuq jew garantit minn gvern ċentrali li hu assenjat klassi tal-mertu tal-kreditu 1 minn ECAI nominata.
940	3.6.2 **gvern ċentrali (CQS2-3)** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.6, li huwa ass li jirrappreżenta pretensjoni fuq jew garantit minn gvern ċentrali li hu assenjat klassi tal-mertu tal-kreditu 2 jew 3 minn ECAI nominata.
950	3.6.3 **ishma** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.6 li huwa ishma.
960	3.6.4 **bonds koperti** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.6 li huwa bonds koperti.
970	3.6.5 **ABS** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.6 li huwa ABS.
980	3.6.6 **assi kummerċjabbli oħra** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.6, li huwa ass ieħor kummerċjabbli mhux irrapportat fl-entrati 3.6.1 sa 3.6.5.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
990	3.7 **assi mhux kummerċjabbli eliġibbli għal bank ċentrali** L-ammont riportat ta' assi mhux kummerċjabbli li huwa kollateral eliġibbli għal operazzjonijiet standard ta' likwidità ta' bank ċentrali li għalihom l-istituzzjoni jkollha aċċess dirett fil-livell tagħha ta' konsolidazzjoni. Għal assi denominati f'munita inkluża fl-Anness tar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2015/233 ([1]) bħala munita b'eliġibbiltà għall-bank ċentrali ristretta ferm, l-istituzzjonijiet għandhom iħallu din il-kaxxa vojta. Titoli u flussi ta' titoli minn oħra kummerċjabbli f'forma ta' intragrupp jew ħarġiet proprji ma għandhomx jiġu rrapportati fil-kapaċità ta' kontrobilanċ. Madankollu, flussi ta' flus minn dawn l-entrati ser jiġu rrapportati fil-parti rilevanti tat-taqsima 1 u 2 tal-mudell.
1000	3.8 **Faċilitajiet ta' impenji mhux prelevati rċevuti** L-ammont totali ta' faċilitajiet ta' kreditu mhux prelevati estiżi għall-istituzzjoni ta' rapportar. Dawn għandhom jinkludu faċilitajiet kuntrattwalment irrevokabbli. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ammont imnaqqas għal każijiet li fihom il-ħtiġijiet potenzjali ta' kollateral għall-prelevament minn dawn il-faċilitajiet jaqbżu d-disponibbiltà ta' kollateral. Sabiex jiġi evitat l-għadd doppju, faċilitajiet fejn l-istituzzjoni ta' rapportar diġà tkun prepożizzjonat assi bħala kollateral, għal faċilità ta' kreditu mhux prelevat, u diġà rrapportat l-assi fl-entrata 3.1 sa 3.7, ma għandhomx jiġu rrapportati fl-entrata 3.8. L-istess għandu japplika għal każijiet fejn l-istituzzjoni tar-rappurtar tista' teħtieġ il-prepożizzjoni ta' assi bħala kollateral sabiex tippreleva kif irrapportat f'din l-entrata.
1010	3.8.1 **Faċilitajiet tal-livell 1** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.8 li hu faċilità ta' bank ċentrali, skont l-Artikolu 19(1)(b) tar-Regolament (UE) 2015/61.
1020	3.8.2 **Faċilitajiet ta' użu ristrett tal-livell 2B** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.8 li huma faċilitajiet konformi mal-Artikolu 14 tar-Regolament (UE) 2015/61.
1030	3.8.3 **Faċilitajiet tal-Livell 2B IPS** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.8 li hu finanzjament ta' likwidità, skont l-Artikolu 16(2) tar-Regolament (UE) 2015/61.
1040	3.8.4 **Faċilitajiet oħra** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.8 għajr l-ammont irrapportat fl-entrati 3.8.1 sa 3.8.3.
1050	3.8.4.1 **minn kontropartijiet intragrupp** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.8.4 meta l-kontroparti tkun kumpanija prinċipali jew sussidjarja tal-istituzzjoni ta' kreditu jew sussidjarja oħra tal-istess kumpanija prinċipali jew marbuta mal-istituzzjoni ta' kreditu permezz ta' relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE jew membru tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali msemmija fl-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-istituzzjoni ċentrali jew affiljata ma' netwerk jew grupp kooperattiv kif imsemmi fl-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
1060	3.8.4.2 **minn kontropartijiet oħra** L-ammont irrapportat fl-entrata 3.8.4 għajr l-ammont irrapportat fl-entrati 3.8.4.1.
1070	3.9 **Bidla netta fil-Kapaċità ta' Kontrobilanċ** Bidla netta fl-iskoperturi għall-entrati 3.2, 3.3, 3.4 u 3.5, 3.6, 3.7 u 3.8 li jirrappreżentaw, rispettivament, banek ċentrali, flussi ta' titoli u linji ta' kreditu impenjati f'medda partikolari ta' żmien ser jiġu rrapportati.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
1080	3.10 **Kapaċità ta' Kontrobilanċ Kumulata** Ammont kumulat ta' Kapaċità ta' Kontrobilanċ mid-data ta' rapportar għal-limitu superjuri ta' medda ta' żmien rilevanti.
1090- 1140	4 **KONTINĠENZI** Il-'Kontinġenzi' tal-iskala tal-maturità għandu jkun fihom informazzjoni dwar il-flussi ta' ħruġ kontinġenti.
1090	4.1 **Flussi ta' ħruġ minn faċilitajiet impenjati** Flussi ta' ħruġ li jirriżultaw minn faċilitajiet impenjati. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw bħala fluss ta' ħruġ l-ammont massimu li jista' jinġibed fi żmien perjodu speċifikat. Għal faċilitajiet ta' kreditu ċirkolanti, huwa biss l-ammont tas-self eżistenti msemmi hawn fuq li ser jiġi rrapportat.
1010	4.1.1 **Faċilitajiet ta' kreditu impenjati** L-ammont irrapportat fl-entrata 4.1 li jirriżulta minn faċilitajiet ta' kreditu impenjati, skont l-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **meqjus bħala Livell 2B mir-riċevitur** L-ammont irrapportat fl-entrata 4.1.1, li hu kkunsidrat finanzjament ta' likwidità, skont l-Artikolu 16(2) tar-Regolament (UE) 2015/61.
1120	4.1.1.2 **oħrajn** L-ammont irrapportat fl-entrata 4.1.1, għajr l-ammont irrapportat fl-entrata 4.1.1.1.
1130	4.1.2 **Faċilitajiet ta' likwidità** L-ammont irrapportat fl-entrata 4.1 li jirriżulta minn finanzjament ta' likwidità, skont l-Artikolu 31 tar-Regolament (UE) 2015/61.
1140	4.2 **Flussi ta' ħruġ minħabba skattar ta' tnaqqis fil-grad** L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw hawnhekk l-effett ta' deterjorament materjali fil-kwalità kreditizja tal-istituzzjoni li tikkorrispondi għal tnaqqis fil-grad tal-valutazzjoni ta' kreditu esterna tagħha b'mill-inqas tliet livelli. L-ammonti pożittivi għandhom jirrappreżentaw il-flussi ta' ħruġ kontinġenti u l-ammonti negattivi ser jirrappreżentaw tnaqqis tal-obbligazzjoni oriġinali. Meta l-effett tat-tnaqqis fil-grad hija fidwa bikrija tal-obbligazzjonijiet pendenti, l-obbligazzjonijiet ikkonċernati għandhom jiġu rrapportati b'sinjal negattiv f'faxxa ta' żmien meta dawn jiġu rrapportati fl-entrata 1 u simultanjament b'sinjal pożittiv f'faxxa ta' żmien meta ssir dovuta, jekk l-effetti tat-tnaqqis fil-grad isiru applikabbli fid-data tar-rapportar. Meta l-effett tat-tnaqqis fil-grad hu appell għall-marġni, il-valur tas-suq tal-kollateral meħtieġ biex jiġi pprovdut għandu jiġi rrapportat b'sinjal pożittiv f'faxxa ta' żmien meta r-rekwiżit ikun dovut, jekk l-effetti tat-tnaqqis fil-grad isiru applikabbli fid-data tar-rapportar. Meta l-effett tat-tnaqqis fil-grad hu bidla fid-drittijiet ta' ipotekazzjoni mill-ġdid tat-titoli riċevuti bħala kollateral mill-kontropartijiet, il-valur tas-suq tat-titoli affettwati għandu jiġi rrapportat b'sinjal pożittiv f'faxxa ta' żmien meta t-titoli ma jibqgħux disponibbli għall-istituzzjoni ta' rapportar, jekk l-effetti tat-tnaqqis fil-grad isiru applikabbli fid-data tar-rapportar

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
1150- 1290	5 **ENTRATI TA' MEMORANDUM**
1200	10 **Intragrupp jew flussi ta' ħruġ SPI (eskluż FX)** Is-somma tal-flussi ta' ħruġ fl-entrati 1.1, 1.2, 1.3, 1.5, 1.6 meta l-kontroparti tkun kumpanija prinċipali jew sussidjarja tal-istituzzjoni ta' kreditu jew sussidjarja oħra tal-istess kumpanija prinċipali jew marbuta mal-istituzzjoni ta' kreditu permezz ta' relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE jew membru tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali msemmija fl-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-istituzzjoni ċentrali jew affiljata ma' netwerk jew grupp kooperattiv kif imsemmi fl-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
1210	11 **Intragrupp jew influssi IPS (eskluż FX u titoli li jimmaturaw)** Is-somma tal-influssi fl-entrati 2.1, 2.2, 2.4, 2.6 meta l-kontroparti tkun kumpanija prinċipali jew sussidjarja tal-istituzzjoni ta' kreditu jew sussidjarja oħra tal-istess kumpanija prinċipali jew marbuta mal-istituzzjoni ta' kreditu permezz ta' relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE jew membru tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali msemmija fl-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-istituzzjoni ċentrali jew affiljata ma' netwerk jew grupp kooperattiv kif imsemmi fl-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
1220	12 **Intragrupp jew influssi IPS minn titoli li jimmaturaw** Is-somma tal-influssi fl-entrata 2.5 meta l-kontroparti tkun kumpanija prinċipali jew sussidjarja tal-istituzzjoni ta' kreditu jew sussidjarja oħra tal-istess kumpanija prinċipali jew marbuta mal-istituzzjoni ta' kreditu permezz ta' relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE jew membru tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali msemmija fl-Artikolu 113(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew l-istituzzjoni ċentrali jew affiljata ma' netwerk jew grupp kooperattiv kif imsemmi fl-Artikolu 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
1230	13 **bank ċentrali HQLA eliġibbli** L-ammont riportat fl-entrati 3.3, 3.4, u 3.5 li huwa kollateral eliġibbli għal operazzjonijiet standard ta' likwidità tal-bank ċentrali li għalihom l-istituzzjoni jkollha aċċess dirett fil-livell tagħha ta' konsolidazzjoni. Għal assi denominati f'munita inkluża fl-Anness tar-Regolament (UE) 2015/233 bħala munita b'eliġibbiltà għall-bank ċentrali ristretta ferm, l-istituzzjonijiet ser iħallu din il-kaxxa vojta.
1240	14 **mhux HGLA eliġibbli għall-banek ċentrali** It-total ta': (i) Is-somma tal-ammonti riportati fl-entrata 3.6 li hi kollateral eliġibbli għal operazzjonijiet standard ta' likwidità tal-bank ċentrali li għalihom l-istituzzjoni jkollha aċċess dirett fil-livell tagħha ta' konsolidazzjoni. (ii) Il-ħruġ proprju li huwa kollateral eliġibbli għal operazzjonijiet standard ta' likwidità tal-bank ċentrali li għalihom l-istituzzjoni jkollha aċċess dirett fil-livell tagħha ta' konsolidazzjoni. Għal assi denominati f'munita inkluża fir-Regolament (UE) 2015/233 bħala munita b'eliġibbiltà għall-bank ċentrali ristretta ferm, l-istituzzjonijiet ser iħallu din il-kaxxa vojta.
1270	17 **Flussi ta' ħruġ ta' mġiba minn depożiti** L-ammont irrapportat fl-entrata 1.3 li jrid jitqassam mill-ġdid fil-meded taż-żmien skont il-maturità tal-imġiba fuq bażi ta' 'żamma tal-istatus quo' użat għall-fini tal-immaniġġjar tar-riskji tal-likwidità tal-istituzzjoni li tirrapporta. Għall-finijiet ta' dan l-attribut, 'żamma tal-istatus quo' għandha tfisser "sitwazzjoni mingħajr kwalunkwe suppożizzjoni ta' stress ta' likwidità. Id-distribuzzjoni għandha tirrifletti r-'riġidità' tad-depożiti. L-entrata ma tirriflettix suppożizzjonijiet tal-pjan tan-negozju u għalhekk ma għandhiex tinkludi informazzjoni relatata ma' attivitajiet kummerċjali ġodda. L-allokazzjoni madwar il-meded taż-żmien għandha ssegwi l-granularità użata għal għanijiet interni. Għalhekk, mhux il-meded taż-żmien kollha jeħtieġ li jimtlew.

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
1280	18 **Influssi tal-imġiba minn self u avvanzi** L-ammont irrapportat fl-entrata 2.2 li jrid jitqassam mill-ġdid fil-meded taż-żmien skont il-maturità tal-imġiba fuq bażi ta' 'żamma tal-istatus quo' użat għall-fini tal-immaniġġjar tar-riskji tal-likwidità tal-istituzzjoni li tirrapporta. Għall-finijiet ta' dan l-attribut, 'żamma tal-istatus quo' għandha tfisser "sitwazzjoni mingħajr kwalunkwe suppożizzjoni ta' stress ta' likwidità. L-entrata ma tirriflettix suppożizzjonijiet tal-pjan tan-negozju u għalhekk ma għandhiex tikkunsidra attivitajiet kummerċjali ġodda. L-allokazzjoni madwar il-meded taż-żmien għandha ssegwi l-granularità użata għal għanijiet interni. Għalhekk, mhux il-meded taż-żmien kollha neċessarjament jeħtieġu li jimtlew.
1290	19 **Ġbid ta' self skont kif meħud ta' faċilitajiet impenjati** L-ammont irrapportat fl-entrata 4.1 li jrid jitqassam mill-ġdid fil-meded taż-żmien skont il-livell ta' ġbid ta' mġiba u ħtiġijiet ta' likwidità li jirriżultaw fuq bażi ta' 'żamma tal-istatus quo' użat għall-fini tal-immaniġġjar tar-riskji tal-likwidità tal-istituzzjoni li tirrapporta. Għall-finijiet ta' dan l-attribut, 'żamma tal-istatus quo' għandha tfisser 'sitwazzjoni mingħajr kwalunkwe suppożizzjoni ta' stress ta' likwidità'. L-entrata ma tirriflettix suppożizzjonijiet tal-pjan tan-negozju u għalhekk ma għandhiex tikkunsidra attivitajiet kummerċjali ġodda. L-allokazzjoni madwar il-meded taż-żmien għandha ssegwi l-granularità użata għal għanijiet interni. Għalhekk, mhux il-meded taż-żmien kollha jeħtieġ li jimtlew."