ANNESS XVIII - Divulgazzjoni tal-użu tat-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu

**Tabella EU CRC – Rekwiżiti ta’ divulgazzjoni kwalitattiva relatati mat-tekniki tas-CRM. Tabella flessibbli**

L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni msemmija fil-punti (a) sa (e) tal-Artikolu 453 tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”) billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella EU CRC li hija ppreżentata fl-Anness XVII tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (a) | Il-punt (a) tal-Artikolu 453 CRR | Meta jiddikjaraw informazzjoni dwar il-politiki ta’ netting tagħhom u l-użu tan-netting f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 453 CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni ċara tal-politiki u tal-proċessi dwar is-CRM li jikkonċernaw il-ftehimiet ta’ netting fil-karta bilanċjali, ta’ netting barra l-karta bilanċjali u l-ftehimiet prinċipali ta’ netting. Dawn għandhom jindikaw ukoll sa liema punt intużaw ftehimiet ta’ netting fil-karta bilanċjali, ta’ netting barra l-karta bilanċjali u ftehimiet prinċipali ta’ netting u l-importanza tagħhom fir-rigward tal-ġestjoni tar-riskju ta’ kreditu. L-istituzzjonijiet jistgħu jsemmu b’mod speċjali d-dettalji dwar it-tekniki fl-użu kif ukoll il-pożizzjonijiet koperti minn ftehimiet ta’ netting fil-karta bilanċjali u l-istrumenti finanzjarji inklużi fil-ftehimiet prinċipali ta’ netting. Barra minn hekk, il-kundizzjonijiet meħtieġa sabiex tiġi żgurata l-effettività ta’ dawn it-tekniki u l-kontrolli fis-seħħ għar-riskju legali jistgħu jiġu deskritti wkoll. |
| (b) | Il-punt (b) tal-Artikolu 453  GHL | Bħala parti mid-divulgazzjonijiet tagħhom dwar il-karatteristiċi ewlenin tal-politiki u tal-proċessi tagħhom għall-valwazzjoni u għall-ġestjoni tal-kollateral eliġibbli f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 453 CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw:  - il-bażi għall-valutazzjoni u għall-evalwazzjoni tal-kollateral mirhun inkluża l-valutazzjoni taċ-ċertezza tad-dritt tat-tekniki tas-CRM;  - it-tip ta’ valwazzjoni (valur tas-suq, valur tas-self ipotekarju, tipi oħra ta’ valuri);  - sa liema punt il-valur ikkalkolat tal-kollateral jitnaqqas b’telf impost;  - il-proċess, il-frekwenza u l-metodi fis-seħħ għall-monitoraġġ tal-valur tal-kollateral ipotekarju u ta’ kollateral fiżiku ieħor.  Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet jistgħu jiddikjaraw ukoll jekk hemmx sistema ta’ limiti ta’ skopertura ta’ kreditu fis-seħħ u l-impatt tal-kollateral aċċettat fil-kwantifikazzjoni ta’ dawk il-limiti. |
| (c) | Il-punt (c) tal-Artikolu 453 CRR | Meta jiddeskrivu l-kollateral meħud f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 453 CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni dettaljata tat-tipi ewlenin ta’ kollateral aċċettati sabiex itaffu r-riskju ta’ kreditu, skont it-tip ta’ skoperturi. |
| (d) | Il-punt (d) tal-Artikolu 453 CRR | Id-deskrizzjoni tat-tipi ewlenin ta’ garanti u ta’ kontropartijiet f’derivattivi ta’ kreditu u l-affidabbiltà kreditizja tagħhom li għandhom jiġu ddikjarati f’konformità mal-punt (d) tal-Artikolu 453 CRR għandha tkopri derivattivi ta’ kreditu użati għall-finijiet tat-tnaqqis tar-rekwiżiti kapitali, esklużi dawk użati bħala parti minn strutturi ta’ titolizzazzjoni sintetiċi. L-istituzzjonijiet jistgħu jinkludu wkoll deskrizzjoni tal-metodi użati għar-rikonoxximent tal-effetti tal-garanziji jew tad-derivattivi ta’ kreditu pprovduti mit-tipi ewlenin ta’ garanti u ta’ kontropartijiet. |
| (e) | Il-punt (e) tal-Artikolu 453 CRR | Meta jiddivulgaw informazzjoni dwar il-konċentrazzjonijiet tar-riskju tas-suq jew tal-kreditu fis-CRM meħuda f’konformità mal-punt (e) tal-Artikolu 453 CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu analiżi ta’ kwalunkwe konċentrazzjoni li tirriżulta minħabba l-miżuri tas-CRM u li tista’ twaqqaf lill-istrumenti tas-CRM milli jkunu effettivi. Il-konċentrazzjonijiet fl-ambitu ta’ dawk id-dikjarazzjonijiet jistgħu jinkludu konċentrazzjonijiet skont it-tip ta’ strument użat bħala kollateral, l-entità (konċentrazzjoni skont it-tip ta’ garanti u l-fornituri ta’ derivattivi ta’ kreditu), is-settur, iż-żona ġeografika, il-munita, il-klassifikazzjoni jew fatturi oħra li potenzjalment jaffettwaw il-valur tal-protezzjoni u b’hekk inaqqsu din il-protezzjoni. |

**Mudell EU CR3 — ħarsa ġenerali lejn it-tekniki CRM: Divulgazzjoni tal-użu tat-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu. Mudell fiss.**

L-istituzzjoni għandha tiddikjara l-informazzjoni msemmija fil-punt (f) tal-Artikolu 453 CRR billi ssegwi l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex timla l-Mudell EU CR3 li huwa ppreżentat fl-Anness XVII ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

Dan il-mudell ikopri t-tekniki kollha tas-CRM rikonoxxuti skont il-qafas kontabilistiku applikabbli irrispettivament minn jekk dawn it-tekniki humiex rikonoxxuti skont is-CRR, inklużi, iżda mhux biss, it-tipi kollha ta’ kollateral, il-garanziji finanzjarji u d-derivattivi ta’ kreditu użati għall-iskoperturi koperti kollha, irrispettivament minn jekk jintużax l-approċċ standardizzat jew l-approċċ IRB għall-kalkolu tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju (RWEA). L-istituzzjonijiet għandhom jissupplimentaw il-mudell b’kummentarju narattiv sabiex jispjegaw kwalunkwe tibdil sinifikanti matul il-perjodu ta’ divulgazzjoni u l-fatturi ewlenin ta’ tali tibdiliet.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tal-kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |
| a | **Ammont riportat mhux kopert:**  L-ammont riportat ta’ skoperturi (netti mill-allowances/indebolimenti) li ma jibbenefikawx minn kwalunkwe teknika tas-CRM, irrispettivament minn jekk din it-teknika hijiex rikonoxxuta skont is-CRR  B’mod partikolari, dan jirreferi għal skoperturi li għalihom la ġie mirhun kollateral u lanqas ma ġiet riċevuta garanzija finanzjarja. Il-parti mhux koperta ta’ skopertura parzjalment koperta jew parzjalment iggarantita ma għandhiex tiġi inkluża. |
| b | **Ammont riportat kopert:**  Ammont riportat ta’ skoperturi li għandhom tal-anqas teknika waħda tas-CRM (kollateral, garanziji finanzjarji, derivattivi ta’ kreditu) assoċjata magħhom  F’każ li l-valur tal-kollateral, tal-garanziji finanzjarji u tad-derivattivi ta’ kreditu li jkopru skopertura jaqbeż l-ammont riportat ta’ dik l-iskopertura, għandhom jiġu inklużi biss il-valuri sal-ammont riportat ta’ dik l-iskopertura. F’każ li l-ammont riportat ta’ skopertura jaqbeż il-valur tal-kollateral, tal-garanziji finanzjarji u tad-derivattivi ta’ kreditu li jkopru dik l-iskopertura, għandu jiġi inkluż l-ammont riportat sħiħ ta’ dik l-iskopertura.  Għall-fini tal-kolonni c, d u e li ġejjin, l-allokazzjoni tal-ammont riportat ta’ skoperturi b’aktar minn kopertura waħda għat-tekniki tas-CRM differenti tagħhom issir skont l-ordni ta’ prijorità, billi tibda bit-teknika tas-CRM li mistennija tiġi eżerċitata l-ewwel fil-każ ta’ nuqqas ta’ ħlas, u fil-limiti tal-ammont riportat tal-iskoperturi koperti. Kwalunkwe parti mill-iskopertura għandha tiġi inkluża f’waħda biss mill-kolonni c, d jew e ta’ dan il-mudell. |
| c | **Li minnu kopert b’kollateral:**  Dan huwa subsett tal-kolonna b ta’ dan il-mudell u jirrappreżenta l-ammont riportat ta’ skoperturi (netti mill-allowances/indebolimenti) jew partijiet ta’ skoperturi koperti b’kollateral. F’każ li skopertura tkun koperta b’kollateral u b’teknika/i oħra tas-CRM li tkun/ikunu mistennija tiġi eżerċitata/jiġu eżerċitati minn qabel fil-każ ta’ nuqqas ta’ ħlas, l-ammont riportat tal-iskopertura koperta bil-kollateral ikun is-sehem li jifdal tal-iskopertura wara kunsiderazzjoni tal-ishma tal-iskoperturi diġà koperti b’tekniki ta’ mitigazzjoni oħrajn, sal-ammont riportat ta’ dik l-iskopertura. |
| d | **Li minnu kopert b’garanziji finanzjarji:**  Dan huwa subsett tal-kolonna b ta’ dan il-mudell u jirrappreżenta l-ammont riportat ta’ skoperturi (netti mill-allowances/indebolimenti) jew partijiet ta’ skoperturi koperti b’garanziji. F’każ li skopertura tkun koperta b’garanziji u b’tekniki oħra tas-CRM li jkunu mistennija jiġu eżerċitati minn qabel fil-każ ta’ nuqqas ta’ ħlas, l-ammont riportat tal-iskopertura koperta bil-garanziji jkun il-parti li jifdal tal-iskopertura wara kunsiderazzjoni tal-ishma tal-iskopertura diġà koperta b’tekniki ta’ mitigazzjoni oħrajn, sal-ammont riportat ta’ dik l-iskopertura. |
| e | **Li minnhom koperti b’derivattivi ta’ kreditu:**  Dan huwa subsett tal-kolonna d (garanziji finanzjarji) ta’ dan il-mudell u jirrappreżenta l-ammont riportat ta’ skoperturi (netti mill-allowances/indebolimenti) jew partijiet ta’ skoperturi koperti b’derivattivi ta’ kreditu. F’każ li skopertura tkun koperta b’derivattivi ta’ kreditu u b’tekniki oħra tas-CRM li jkunu mistennija jiġu eżerċitati minn qabel fil-każ ta’ nuqqas ta’ ħlas, l-ammont riportat tal-iskopertura koperta b’derivattivi ta’ kreditu jkun is-sehem li jifdal tal-iskopertura wara kunsiderazzjoni tal-ishma tal-iskopertura diġà koperta b’tekniki ta’ mitigazzjoni oħrajn, sal-ammont riportat ta’ dik l-iskopertura. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenza tar-ringiela** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **Spjegazzjoni** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Self u avvanzi**  “Self u avvanzi” huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjonijiet li ma jkunux titoli; din l-entrata tinkludi “self” f’konformità mar-Regolament (UE) 1071/2013 (“ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI”)[[2]](#footnote-2) kif ukoll avvanzi li ma jistgħux jiġu kklassifikati bħala “self” f’konformità mar-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI, kif definiti fil-paragrafu 32 tal-Parti 1 tal-Anness V tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **Titoli ta’ dejn**  Titoli ta’ dejn huma strumenti ta’ dejn miżmuma mill-istituzzjoni maħruġa bħala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament BSI tal-BĊE, kif definiti fil-paragrafu 31 tal-Parti 1 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 680/2014. |
| 3 | **Totali**  Somma tal-ammonti fir-ringieli 1 u 2 ta’ dan il-mudell |
| 4 | **Li minnhom skoperturi li ma jrendux**  Skoperturi li ma jrendux f’konformità mal-Artikolu 47a CRR |
| EU-5 | **Li minnhom inadempjenti**  Skoperturi inadempjenti f’konformità mal-Artikolu 178 CRR |

1. 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, kif emendat bir-Regolament (UE) Nru 2024/1623 ([ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Regolament - MT - 2024/1623 - MT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. IR-REGOLAMENT (UE) Nru 1071/2013 TAL-BANK ĊENTRALI EWROPEW tal-24 ta’ Settembru 2013 dwar il-karta tal-bilanċ ikkonsolidata tas-settur tal-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (BĊE/2013/33) (ĠU L 297, 7.11.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. IR-REGOLAMENT TA’ IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) Nru 680/2014 tas-16 ta' April 2014 li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tar-rappurtar superviżorju ta' istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 191, 28.6.2014, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)