ANNESS XII- Struzzjonijiet għad-divulgazzjonijiet tal-proporzjon ta’ ingranaġġ

Mudell EU LR1 - LRSum: Rikonċiljazzjoni fil-qosor tal-assi kontabilistiċi u tal-iskoperturi tal-proporzjon ta’ ingranaġġ. Mudell b’format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti f’din it-taqsima sabiex jimlew il-Mudell EU LR1 - LRSum b’applikazzjoni tal-punt (b) tal-Artikolu 451(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013[[1]](#footnote-2) (“CRR”).

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | Assi totali skont ir-rapporti finanzjarji pubblikati  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-assi totali kif ippubblikati fir-rapporti finanzjarji skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli kif iddefinit fl-Artikolu 4(1), il-punt (77) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 2 | Aġġustament għal entitajiet li huma konsolidati għal finijiet ta’ kontabilità iżda li huma barra mill-ambitu tal-konsolidament prudenzjali  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw id-differenza fil-valur bejn il-kejl tal-iskopertura totali kif iddivulgat fir-ringiela 13 tal-mudell EU LR1 - LRSum u l-assi kontabilistiċi totali kif iddivulgati fir-ringiela 1 tal-mudell EU LR1 - LRSum, li jirriżultaw minn differenzi bejn l-ambitu kontabilistiku tal-konsolidament u l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali.  Jekk dan l-aġġustament iwassal għal żieda fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw dan bħala ammont pożittiv. Jekk dan l-aġġustament iwassal għal tnaqqis fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 3 | (Aġġustament għal skoperturi titolizzati li jissodisfaw ir-rekwiżiti operazzjonali għar-rikonoxximent tat-trasferiment tar-riskju)  L-Artikolu 429a(1), il-punt (m) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont tal-iskoperturatitolizzati minn titolizzazzjonijiet tradizzjonali li jissodisfaw il-kundizzjonijiet għat-trasferiment tar-riskju sinifikanti stabbiliti fl-Artikolu 244(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 4 | (Aġġustament għal eżenzjoni temporanja ta’ skoperturi għal banek ċentrali (jekk applikabbli))  l-Artikolu 429a(1), il-punt (n) tar- **Regolament (UE) Nru 575/2013**.  Jekk applikabbli, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont ta’ muniti u ta’ karti tal-flus li jikkostitwixxu valuta legali fil-ġurisdizzjoni tal-bank ċentrali u tal-assi li jirrappreżentaw pretensjonijiet fuq il-bank ċentrali, inklużi r-riżervi miżmuma fil-bank ċentrali. Dawn l-iskoperturi jistgħu jiġu eżentati b’mod temporanju soġġetti għall-kundizzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 429a(5) u (6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 5 | (Aġġustament għall-assi fiduċjarji rikonoxxuti fil-karta bilanċjali skont il-qafas kontabilistiku applikabbli iżda eskluż mill-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (i) tas-CRR)  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont ta’ elementi fiduċjarji dekontabilizzati f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (i) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 6 | Aġġustament għal bejgħ jew xiri mħallas fi żmien regolari ta’ assi finanzjarji soġġetti għal kontabilità skont id-data tan-negozju  L-Artikolu 429g(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-aġġustament tal-valur kontabilistiku relatat ma’ xiri jew ma’ bejgħ imħallas fi żmien regolari b’saldu pendenti soġġetti għall-kontabilità skont id-data tan-negozju f’konformità mal-Artikolu 429g(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-aġġustament huwa s-somma ta’:   * L-ammont paċut bejn ir-riċevibbli fi flus għal bejgħ imħallas fi żmien regolari b’saldu pendenti u l-ammonti pagabbli fi flus għal xiri mħallas fi żmien regolari b’saldu pendenti permessi skont il-qafas kontabilistiku. Dan huwa ammont pożittiv. * L-ammont paċut bejn ir-riċevibbli fi flus u l-ammonti pagabbli fi flus meta kemm il-bejgħ kif ukoll ix-xiri mħallsa fi żmien regolari relatati jiġu saldati fuq bażi ta’ konsenja kontra pagament f’konformità mal-Artikolu 429g(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dan huwa valur negattiv.   Ix-xiri jew il-bejgħ imħallas fi żmien regolari b’saldu pendenti soġġetti għall-kontabbiltà skont id-data tas-saldu f’konformità mal-Artikolu 429g(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandu jiġi inkluż fir-ringiela 10 tal-Mudell EU LR1 - LRSum.  Jekk dan l-aġġustament iwassal għal żieda fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw dan bħala ammont pożittiv. Jekk dan l-aġġustament iwassal għal tnaqqis fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 7 | Aġġustament għal tranżazzjonijiet ta’ ppuljar ta’ flus eliġibbli  L-Artikolu 429b(2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw id-differenza bejn il-valur kontabilistiku u l-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta’ ingranaġġ tal-arranġamenti ta’ ppuljar ta’ flus f’konformità mal-kundizzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 429b(2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Jekk dan l-aġġustament iwassal għal żieda fl-iskopertura, minħabba tranżazzjonijiet li huma rrappreżentati netti skont il-qafas kontabilistiku applikabbli iżda li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet għall-preżentazzjoni netta skont l-Artikolu 429b(2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw dan bħala ammont pożittiv. Jekk dan l-aġġustament iwassal għal tnaqqis fl-iskopertura, minħabba tranżazzjonijiet li mhumiex irrappreżentati netti skont il-qafas kontabilistiku applikabbli iżda li jissodisfaw il-kundizzjonijiet għall-preżentazzjoni netta skont l-Artikolu 429b(2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 8 | Aġġustament għal strumenti finanzjarji derivattivi  Għal derivattivi ta’ kreditu u kuntratti elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw id-differenza fil-valur bejn il-valur kontabilistiku tad-derivattivi rikonoxxuti bħala assi u l-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta’ ingranaġġ kif iddeterminat bl-applikazzjoni tal-Artikolu punt (b), 429(4), l-Artikolu 429c, 429d, l-Artikolu 429a(1), il-punti (g) u (h) u tal-Artikolu 429(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Jekk dan l-aġġustament iwassal għal żieda fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw dan bħala ammont pożittiv. Jekk dan l-aġġustament iwassal għal tnaqqis fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 9 | Aġġustament għal tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli (SFTs)  Għall-SFTs, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw id-differenza fil-valur bejn il-valur kontabilistiku tal-SFTs rikonoxxuti bħala assi u l-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta’ ingranaġġ kif iddeterminata bl-applikazzjoni tal-punti (a) u (c) tal-Artikolu 429(4) flimkien mal-Artikolu 429e, mal-punt (b) tal-Artikolu 429(7) u mal-punt (b) tal-Artikolu 429b(1), mal-Artikolu 429b(4), u mal-punti (g) u (h) tal-Artikolu 429a(1)tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Jekk dan l-aġġustament iwassal għal żieda fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw dan bħala ammont pożittiv. Jekk dan l-aġġustament iwassal għal tnaqqis fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 10 | Aġġustament għall-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali (jiġifieri konverżjoni għal ammonti ekwivalenti għal kreditu ta’ skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali)  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw id-differenza fil-valur bejn l-iskopertura tal-proporzjon ta’ ingranaġġ kif iddivulgata fir-ringiela 13 tal-mudell EU LR1 - LRSum u l-assi kontabilistiċi totali kif iddivulgati fir-ringiela 1 tal-mudell EU LR1 - LRSum li tirriżulta mill-inklużjoni ta’ entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali fil-kejl tal-iskopertura totali tal-proporzjon ta’ ingranaġġ.  Dan jinkludi l-impenji għall-ħlas relatati ma’ xiri mħallas fi żmien regolari permezz ta’ kontabbiltà skont id-data tas-saldu kif ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 429g(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament iżid il-kejl tal-iskopertura totali, dan għandu jiġi ddivulgat bħala ammont pożittiv. |
| 11 | (Aġġustament għal aġġustamenti prudenti tal-valwazzjoni u dispożizzjonijiet speċifiċi u ġenerali li naqqsu l-kapital tal-Grad 1)  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont ta’ aġġustamenti tal-valwazzjoni prudenti f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punti (a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-ammont ta’ aġġustamenti speċifiċi (jekk rilevanti) u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu għall-entrati fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali skont l-aħħar sentenza tal-Artikolu 429(4) u l-Artikolu 429f(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li naqqsu l-kapital tal-Grad 1. Dispożizzjonijiet speċifiċi għandhom jiġu inklużi biss jekk, f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli, dawn ma jkunux diġà tnaqqsu mill-valuri tal-ammont riportat gross.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-11a | (Aġġustament għall-iskoperturi esklużi mill-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-punt (c) u l-punt (ca) tal-Artikolu 429a(1) CRR)  L-Artikolu 429a(1), il-punt (c) u l-punt (ca) u l-Artikolu 113(6) u (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-porzjon fil-karta bilanċjali tal-iskoperturi esklużi mill-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-Artikolu 429a(1) il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-11b | (Aġġustament għall-iskoperturi esklużi mill-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-punt (j) tal-Artikolu 429a(1) tas-CRR  L-Artikolu 429a(1), il-punt (j), l-Artikolu 116(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-porzjon fil-karta bilanċjali tal-iskoperturi esklużi mill-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (j) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valuri f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 12 | Aġġustamenti oħra  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu kwalunkwe differenza li jifdal fil-valur bejn il-kejl tal-iskopertura totali u l-assi kontabilistiċi totali. L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw l-aġġustamenti tal-iskopertura f’konformità mal-Artikolu 429(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u aġġustamenti tal-iskopertura oħrajn imsemmija fl-Artikolu 429a(1), il-punti (ca), (d), (da) (e), (f), (h), (k), (l), (o), (p), (q) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013li ma huma ddivulgati imkien ieħor fil-mudell.  Jekk dawn l-aġġustamenti jwasslu għal żieda fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw dan bħala ammont pożittiv. Jekk dawn l-aġġustamenti jwasslu għal tnaqqis fl-iskopertura, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 13 | Il-kejl tal-iskopertura totali  Il-kejl tal-iskopertura totali (iddivulgat ukoll fir-ringiela 24 tal-mudell EU LR2 - LRCom), li huwa s-somma tal-entrati preċedenti. |

Mudell EULR2 - LRCom: Divulgazzjoni komuni tal-proporzjon ta’ ingranaġġ. Mudell b’format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti f’din it-taqsima sabiex jimlew il-Mudell EU LR2 - LRCom b’applikazzjoni tal-Artikolu 451(1), il-punti (a) u (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tal-Artikolu 451(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, filwaqt li jqisu, fejn applikabbli, l-Artikolu 451(1) il-punt (c) u l-Artikolu 451(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
2. Fil-kolonna “a”, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valuri tar-ringieli differenti għall-perjodu ta’ divulgazzjoni u fil-kolonna “b” il-valuri tar-ringieli għall-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti.
3. Fin-narrattiva li takkumpanja l-mudell, l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-kompożizzjoni tas-self promozzjonali ddivulgat fir-ringieli EU-22d u EU-22e ta’ dan il-mudell, inkluża informazzjoni skont it-tip ta’ kontroparti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | Entrati li jidhru fil-karta bilanċjali (esklużi d-derivattivi, l-SFTs, iżda inkluż il-kollateral)  L-Artikolu 429 u 429b tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-assi kollha, minbarra l-kuntratti elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-derivattivi ta’ kreditu, u l-SFTs. L-istituzzjonijiet għandhom jibbażaw il-valwazzjoni ta’ dawn l-assi fuq il-prinċipji stabbiliti fl-Artikolu 429(7) u 429b(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom iqisu f’dan il-kalkolu, jekk applikabbli, l-Artikolu 429a(1), il-punti (i), (m) u (n) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Artikolu 429g u l-aħħar paragrafu tal-Artikolu 429(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  F’din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-flus riċevuti jew kwalunkwe titolu li jiġi pprovdut lil kontroparti permezz ta’ SFTs u li jinżamm fil-karta bilanċjali (jiġifieri l-kriterji kontabilistiċi għad-dekontabilizzar skont il-qafas kontabilistiku applikabbli ma jkunux issodisfati).  L-istituzzjonijiet ma għandhomx iqisu f’dan il-kalkolu l-Artikolu 429(8) u l-Artikolu 429a(1), il-punti (a)-(h), (j) u (k) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġifieri ma għandhomx inaqqsu l-ammont li għandu jiġi ddivulgat f’din ir-ringiela b’dawk l-eżenzjonijiet. |
| 2 | L-ingrossar għall-kollateral tad-derivattivi pprovdut, meta mnaqqas mill-assi tal-karta bilanċjali skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli  Artikolu 429c(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont ta’ kull kollateral tad-derivattivi pprovdut meta l-allokazzjoni ta’ dak il-kollateral tnaqqas l-ammont ta’ assi skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli, kif stabbilit fl-Artikolu 429c(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu l-marġni inizjali għat-tranżazzjoni tad-derivattivi kklirjati għall-klijenti b’CCP li jikkwalifika (QCCP) jew marġni eliġibbli ta’ varjazzjoni fi flus f’din iċ-ċellola, kif iddefinit fl-Artikolu 429c(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 3 | (Tnaqqis ta’ assi riċevibbli għall-marġni eliġibbli ta’ varjazzjoni fi flus ipprovduti fit-tranżazzjonijiet tad-derivattivi)  Artikolu 429c(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw ir-riċevibbli għall-marġni tal-varjazzjoni mħallsa fi flus lill-kontroparti fi tranżazzjonijiet ta’ derivattivi jekk l-istituzzjoni tkun meħtieġa, skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, tirrikonoxxi dawn ir-riċevibbli bħala assi, dment li jkunu ssodisfati l-kundizzjonijiet fl-Artikolu 429c(3), il-punti (a) sa (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 4 | (Aġġustament għal titoli riċevuti taħt tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli li huma rikonoxxuti bħala assi)  Aġġustament għat-titoli riċevuti taħt tranżazzjoni ta’ finanzjament tat-titoli meta l-bank ikun irrikonoxxa t-titoli bħala assi fil-karta bilanċjali tiegħu. Dawn l-ammonti għandhom jiġu esklużi mill-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-Artikolu 429e(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-aġġustamenti f’din ir-ringiela jnaqqsu l-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 5 | (Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu għal entrati li jidhru fil-karta bilanċjali)  L-ammont ta’ aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li jikkorrispondu għall-entrati fil-karta bilanċjali msemmija fl-Artikolu 429(4), il-punt (a) tar- Regolament (UE) Nru 575/2013, li l-istituzzjonijiet inaqqsu f’konformità mal-aħħar paragrafu tal-Artikolu 429(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-aġġustamenti f’din ir-ringiela jnaqqsu l-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 6 | (Ammonti tal-assi mnaqqsa għad-determinazzjoni tal-kapital tal-Grad 1)  L-Artikolu 429a(1), il-punti (a) u (b) u l-Artikolu 499(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont ta’ aġġustamenti fil-valur regolatorju magħmula fl-ammonti tal-Grad 1 f’konformità mal-għażla magħmula skont l-Artikolu 499(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  B’mod aktar speċifiku, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valur tas-somma tal-aġġustamenti kollha li jimmiraw il-valur ta’ assi u li huma meħtieġa minn:   * l-Artikoli 32 sa 35 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew * l-Artikoli 36 sa 47 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew * l-Artikoli 56 sa 60 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif applikabbli.   L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu f’din iċ-ċellola l-ammont imsemmi fl-Artikolu 429a(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta l-għażla li jkun iddivulgat il-kapital tal-Grad 1 issir f’konformità mal-Artikolu 499(1), il-punt(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal tali tnaqqis stipulati fl-Artikoli 48, 49 u 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr ma jqisu d-deroga stipulata fil-Kapitoli 1 u 2 tat-Titolu I tal-Parti 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Kuntrarjament, meta l-għażla li jkun iddivulgat il-kapital tal-Grad 1 issir f’konformità mal-Artikolu 499(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom iqisu l-eżenzjonijiet, l-alternattivi u r-rinunzji għal tali tnaqqis stipulati fl-Artikoli 48, 49 u 79 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, barra li jqisu d-derogi stabbiliti fil-Kapitoli 1 u 2 tat-Titolu I tal-Parti 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Sabiex jevitaw għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jiddivulgaw aġġustamenti diġà applikati skont l-Artikolu 111 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 meta jikkalkolaw il-valur tal-iskopertura, u lanqas ma għandhom jiddivulgaw xi aġġustament li ma jnaqqasx il-valur ta’ assi speċifiku.  Billi l-ammont f’din ir-ringiela jnaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din iċ-ċellola bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 7 | Skoperturi totali fil-karta bilanċjali (esklużi d-derivattivi u l-SFTs)  Somma tar-ringieli 1 sa 6 |
| 8 | Kost ta’ sostituzzjoni assoċjat ma’ tranżazzjonijiet tal-SA-CCR (jiġifieri nett mill-marġni eliġibbli ta’ varjazzjoni fi flus)  L-Artikoli 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c u 429c(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-kost attwali tas-sostituzzjoni kif speċifikat fl-Artikolu 275(1) tal-kuntratti elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-derivattivi ta’ kreditu inklużi dawk li jinsabu barra l-karta bilanċjali. Dawn il-kostijiet tas-sostituzzjoni għandhom ikunu netti mill-marġni eliġibbli ta’ varjazzjoni fi flus f’konformità mal-Artikolu 429c(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 billi kull marġni ta’ varjazzjoni fi flus li jiġi riċevut fuq komponent eżentat tas-CCP f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punti (g) jew (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandux jiġi inkluż.  Kif iddeterminat mill-Artikolu 429c(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet jistgħu jqisu l-effetti ta’ kuntratti ta’ novazzjoni u ftehimiet oħrajn ta’ netting f’konformità mal-Artikolu 295 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. In-netting bejn prodotti differenti ma għandux japplika. Madankollu, l-istituzzjonijiet jistgħu jwettqu netting fi ħdan il-kategorija tal-prodotti msemmija fl-Artikolu 272(25), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-derivattivi ta’ kreditu meta jkunu soġġetti għall-ftehim kontrattwali ta’ netting bejn il-prodotti msemmi fl-Artikolu 295, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  F’din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu kuntratti mkejla bl-applikazzjoni tal-approċċi f’konformità mal-Artikoli 429c(6), jiġifieri l-approċċi fit-Taqsima 4 jew 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (il-metodu simplifikat ta’ SA-CCR jew il-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali).  Meta jikkalkulaw il-kostijiet ta’ sostituzzjoni, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu, f’konformità mal-Artikolu 429c(4) u l-Artikolu 429c (4a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-effett tar-rikonoxximent tal-kollateral fuq l-NICA fuq kuntratti tad-derivattivi ma’ klijenti fejn dawk il-kuntratti jiġu kklirjati minn QCCP.  L-ammont għandu jiġi ddivulgat bil-fattur alfa 1.4 kif speċifikat fl-Artikolu 274(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU-8a | **Deroga għad-derivattivi: kontribuzzjoni tal-kostijiet ta’ sostituzzjoni skont l-approċċ standardizzat simplifikat**  L-Artikoli 429c(6) u 281 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Din iċ-ċellola tipprovdi l-kejl tal-iskopertura tal-kuntratti elenkati fil-punti 1 u 2 tal-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, ikkalkulat f’konformità mal-approċċ standardizzat simplifikat stabbilit fl-Artikolu 281 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr l-effett ta’ kollateral fuq l-NICA. L-ammont għandu jiġi ddivulgat bil-fattur alfa 1.4 applikat kif speċifikat fl-Artikolu 274(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ standardizzat simplifikat ma għandhomx inaqqsu l-kejl tal-iskopertura totali bl-ammont ta’ marġni riċevut f’konformità mal-Artikolu 429c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għalhekk, l-eċċezzjoni għall-kuntratti tad-derivattivi ma’ klijenti meta dawk il-kuntratti jiġu kklirjati minn QCCP fl-Artikolu 429c(4) u l-Artikolu 429c(4a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhiex tapplika.  L-istituzzjonijiet ma għandhomx jikkunsidraw f’din iċ-ċellola kuntratti mkejla bl-applikazzjoni tal-SA-CCR jew il-metodu tal-iskopertura oriġinali. |
| 9 | Ammonti miżjuda għall-iskopertura futura potenzjali assoċjata mat-tranżazzjonijiet tad-derivattivi SA-CCR  L-Artikoli 274, 275, 295, 296, 297, 298, 299 (2) u 429c tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont miżjud għall-iskoperturi futuri potenzjali tal-kuntratti elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u tad-derivattivi ta’ kreditu inklużi dawk li jinsabu barra l-karta bilanċjali ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 278 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-kuntratti elenkati fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u l-Artikolu 299(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal derivattivi ta’ kreditu u li japplikaw ir-regoli ta’ netting f’konformità mal-Artikolu 429c(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta jiddeterminaw il-valur tal-iskopertura ta’ dawk il-kuntratti, l-istituzzjonijiet jistgħu jqisu l-effetti ta’ kuntratti ta’ novazzjoni u ftehimiet oħrajn ta’ netting f’konformità mal-Artikolu 295 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. In-netting bejn prodotti differenti ma għandux japplika. Madankollu, l-istituzzjonijiet jistgħu jwettqu netting fi ħdan il-kategorija tal-prodotti msemmija fl-Artikolu 272(25), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u d-derivattivi ta’ kreditu meta jkunu soġġetti għall-ftehim kontrattwali ta’ netting bejn il-prodotti msemmija fl-Artikolu 295, il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  F’konformità mal-Artikolu 429c(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jistabbilixxu l-valur tal-multiplikatur użat fil-kalkolu tal-iskopertura futura potenzjali f’konformità mal-Artikolu 278(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal wieħed, ħlief fil-każ ta’ kuntratti tad-derivattivi ma’ klijenti meta dawk il-kuntratti jiġu kklirjati minn QCCP.  L-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu f’din iċ-ċellola dawk il-kuntratti mkejla bl-applikazzjoni tal-approċċi f’konformità mal-Artikoli 429c(6), jiġifieri l-approċċi fit-Taqsima 4 jew 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (SA-CCR issimplifikat jew il-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali). |
| EU-9a | **Deroga għad-derivattivi: Kontribuzzjoni tal-iskopertura futura potenzjali skont l-approċċ standardizzat simplifikat**  Artikolu 429c(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-iskopertura futura potenzjali f’konformità mal-approċċ standardizzat simplifikat stabbilit fl-Artikolu 281 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jekk wieħed jassumi multiplikatur ta’ 1. L-ammont għandu jiġi ddivulgat bil-fattur alfa 1.4 applikat kif speċifikat fl-Artikolu 274(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ standardizzat simplifikat ma għandhomx inaqqsu l-kejl tal-iskopertura totali bl-ammont ta’ marġni riċevut f’konformità mal-Artikolu 429c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Għalhekk, l-eċċezzjoni għal kuntratti tad-derivattivi ma’ klijenti meta dawk il-kuntratti jiġu kklirjati minn QCCP fl-Artikolu 429c(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ma għandhiex tapplika.  L-istituzzjonijiet ma għandhomx jikkunsidraw f’din iċ-ċellola kuntratti mkejla bl-applikazzjoni tal-SA-CCR jew il-metodu tal-iskopertura oriġinali. |
| EU-9b | Skopertura determinata skont il-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali  L-Artikolu 429c(6) u t-Taqsima 4 jew 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-kejl tal-iskopertura tal-kuntratti elenkati fil-punti 1 u 2 tal-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ikkalkolat f’konformità mal-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali stabbilit fit-Taqsima 4 jew 5 tal-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet li japplikaw il-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali ma għandhomx inaqqsu l-kejl tal-iskopertura bl-ammont ta’ marġni li jkunu rċivew f’konformità mal-Artikolu 429c(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet li ma jużawx il-Metodu ta’ Skopertura Oriġinali ma għandhomx jiddivulgaw din iċ-ċellola. |
| 10 | (Komponent eżentat tas-CCP tal-iskoperturi ta’ negozju kklirjati għall-klijenti) (SA-CCR)  L-Artikolu 429a(1), il-punti (g) u (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi tan-negozjar eżentati lil QCCP minn tranżazzjonijiet ta’ derivattivi kklirjati mill-klijenti (SA-CCR), dment li dawk l-elementi jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din iċ-ċellola bejn il-parentesi (ammont negattiv).  L-ammont iddivulgat irid jiġi inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma kienet tapplika l-ebda eżenzjoni. |
| EU-10a | **(Komponent eżentat tas-CCP tal-iskoperturi ta’ negozju kklirjati għall-klijenti) (approċċ standardizzat simplifikat)**  L-Artikolu 429a(1), il-punti (g) u (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi tan-negozjar eżentati lil QCCP minn tranżazzjonijiet ta’ derivattivi kklirjati mill-klijenti (approċċ standardizzat simplifikat), dment li dawk l-elementi jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. L-ammont għandu jiġi ddivulgat bil-fattur alfa 1.4 applikat kif speċifikat fl-Artikolu 274(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (ammont negattiv).  L-ammont iddikjarat irid jiġi inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma applikat l-ebda eżenzjoni. |
| EU-10b | (Komponent tas-CCP eżentat tal-iskoperturi tan-negozjar ikklirjati mill-klijent) (Metodu ta’ Skopertura Oriġinali)  L-Artikolu 429a(1), il-punti (g) u (h) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi tan-negozjar eżentati lil QCCP minn tranżazzjonijiet ta’ derivattivi kklirjati mill-klijenti (metodu ta’ skopertura oriġinali), dment li dawk l-elementi jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din iċ-ċellola bejn il-parentesi (ammont negattiv).  L-ammont iddikjarat irid jiġi inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma applikat l-ebda eżenzjoni. |
| 11 | Ammont nozzjonali effettiv aġġustat ta’ derivattivi sottoskritti ta’ kreditu  L-Artikolu 429d tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valur nozzjonali limitat ta’ derivattivi sottoskritti ta’ kreditu (jiġifieri meta l-istituzzjoni tkun il-fornitriċi ta’ protezzjoni kreditizja lil kontroparti) kif stabbilit fl-Artikolu 429d tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 12 | (Kumpensi nozzjonali effettivi aġġustati u tnaqqis għall-ammonti miżjuda għad-derivattivi sottoskritti ta’ kreditu)  L-Artikolu 429d tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valur nozzjonali limitat ta’ derivattivi ta’ kreditu mixtrija (jiġifieri meta l-istituzzjoni tkun qed tixtri protezzjoni ta’ kreditu mingħand kontroparti) bl-istess ismijiet ta’ referenza bħal dawk id-derivattivi ta’ kreditu mibjugħa mill-istituzzjoni, meta l-maturità li jifdal tal-protezzjoni mixtrija tkun daqs jew akbar mill-maturità li jifdal tal-protezzjoni mibjugħa. Għalhekk, il-valur ma għandux ikun akbar mill-valur imdaħħal fir-ringiela 11 tal-mudell EU LR2 - LRCom għal kull isem ta’ referenza.  Peress li l-ammont iddikjarat inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din iċ-ċellola bejn il-parentesi (ammont negattiv).  L-ammont iddikjarat irid jiġi inkluż ukoll fiċ-ċellola preċedenti daqslikieku ma kien japplika l-ebda aġġustament. |
| 13 | Skoperturi totali tad-derivattivi  Somma tar-ringieli 8 sa 12 |
| 14 | Assi grossi f’SFTs (mingħajr rikonoxximent ta’ netting), wara l-aġġustamenti għat-tranżazzjonijiet kontabilizzati bħala bejgħ  L-Artikolu 4(1), il-punt (77), l-Artikoli 206 u 429e(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valur kontabilistiku tal-karta bilanċjali skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli tal-SFTs kemm koperti kif ukoll mhux koperti minn ftehim prinċipali ta’ netting eliġibbli skont l-Artikolu 206 tar-Regolament (UE) 575/2013, fil-każijiet li fihom il-kuntratti huma rikonoxxuti bħala assi fil-karta bilanċjali li ma jassumu l-ebda nnettjar prudenzjali jew kontabilistiku jew effetti ta’ mitigazzjoni tar-riskju (jiġifieri l-valur kontabilistiku tal-karta bilanċjali aġġustat għall-effetti ta’ netting kontabilistiku jew mitigazzjoni tar-riskju).  Barra minn hekk, meta kontabbiltà tal-bejgħ tinkiseb għal SFT skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, l-istituzzjonijiet għandhom ireġġgħu lura l-entrati kontabilistiċi kollha relatati mal-bejgħ f’konformità mal-Artikolu 429e(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  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 jinżamm fil-karta bilanċjali (jiġifieri ma jintlaħqux il-kriterji kontabilistiċi għad-dekontabilizzar). |
| 15 | (Ammonti nnettjati ta’ pagabbli fi flus u ta’ riċevibbli fi flus ta’ assi grossi f’SFTs)  L-Artikolu 4(1), il-punt (77), l-Artikolu 206, l-Artikolu 429b(1), il-punt (b), l-Artikoli 429b(4) u 429e(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont ta’ pagabbli fi flus ta’ assi grossi f’SFTs li ġew innettjati f’konformità mal-Artikolu 429b(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 16 | Skopertura tar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għall-assi SFT  L-Artikolu 429e(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-suppliment għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti tal-SFTs, inklużi dawk li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, iddeterminat f’konformità mal-Artikolu 429e(2) jew (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ikun applikabbli.  F’din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu tranżazzjonijiet f’konformità mal-Artikolu 429e(7) il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  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 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 429e(7), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU-16a | Deroga għall-SFTs: Skopertura għar-riskju ta’ kreditu tal-kontroparti f’konformità mal-Artikoli 429e(5) u 222 CRR  L-Artikoli 429e(5) u 222 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont miżjud għall-SFTs inklużi dawk li ma jinsabux fil-karta bilanċjali kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 222 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, soġġett għal-limitu minimu ta’ 20 % għall-ponderazzjoni applikabbli tar-riskju.  F’din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu tranżazzjonijiet f’konformità mal-punt (c) tal-Artikolu 429e(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  F’din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu tranżazzjonijiet li għalihom il-parti miżjuda tal-valur tal-iskopertura tal-proporzjon ta’ ingranaġġ hija ddeterminata f'konformità mal-metodu ddefinit fl-Artikolu 429e(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 17 | Skoperturi ta’ tranżazzjonijiet minn aġenti  L-Artikolu 429e(2)(3) u l-Artikolu 429e(7), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valur tal-iskopertura għall-SFTs effettwati bħala aġenti meta l-istituzzjoni tipprovdi indennizz jew garanzija lil klijent jew lil kontroparti limitata għal kwalunkwe differenza bejn il-valur tat-titolu jew tal-flus li l-klijent ikun sellef u l-valur tal-kollateral li l-mutwatarju jkun ipprovda f’konformità mal-Artikolu 429e(7) il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Il-valur tal-iskopertura għandu jikkonsisti biss mis-suppliment iddeterminat f’konformità mal-Artikolu 429e(2) jew (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif ikun applikabbli.  F’din iċ-ċellola, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jinkludu tranżazzjonijiet f’konformità mal-Artikolu 429e(7), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU-17a | (Komponent eżentat tas-CCP tal-iskopertura tal-SFT ikklirjata għall-klijenti)  L-Artikolu 429a(1), il-punti (g) u (h) u l-Artikolu 306(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-komponent eżentat tas-CCP tal-iskoperturi ta’ negozju tal-SFT kklirjati għall-klijenti, dment li dawk l-elementi jissodisfaw il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 306(1), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każijiet li fihom il-komponent eżentat tas-CCP ikun titolu, dan ma għandux ikun inkluż f’din iċ-ċellola sakemm ma jkunx titolu mirħun mill-ġdid, li skont il-qafas ta’ kontabilità applikabbli, (jiġifieri f’konformità mal-ewwel sentenza tal-Artikolu 111(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013) ikun inkluż bil-valur sħiħ tiegħu.  Peress li dan l-aġġustament inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv).  L-ammont iddikjarat irid jiġi inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma applikat l-ebda eżenzjoni. |
| 18 | Total tal-iskoperturi ta’ tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli  Somma tar-ringieli 14 sa EU-17a |
| 19 | Skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali skont l-ammont nozzjonali gross  L-Artikolu 429f tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valur nominali tal-entrati kollha li ma jidhrux fil-karta bilanċjali kif iddefiniti fl-Artikolu 429f tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, qabel xi aġġustament għall-fatturi ta’ konverżjoni u l-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu. |
| 20 | (Aġġustamenti għall-konverżjoni għal ammonti ekwivalenti ta’ kreditu)  L-Artikolu 429f tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Tnaqqis fl-ammont gross ta’ skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali minħabba l-applikazzjoni tas-CCFs. Peress li jnaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, il-valur iddivulgat f’din ir-ringiela għandu jikkontribwixxi b’mod negattiv fil-kalkolu tas-somma li għandha tiġi ddivulgata fir-ringiela 22 tal-mudell EU LR2 - LRCom. |
| 21 | (Provvedimenti ġenerali mnaqqsa fid-determinazzjoni tal-kapital tal-Grad 1 u provvedimenti speċifiċi assoċjati ma’ skoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali)  L-Artikoli 429(4) u 429f(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet jistgħu jnaqqsu l-ammont ekwivalenti ta’ skopertura ta’ kreditu ta’ entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali bl-ammont korrispondenti ta’ aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu li jitnaqqsu mill-kapital tal-Grad 1. Il-kalkolu għandu jkun soġġett għal minimu ta’ żero.  L-istituzzjonijiet jistgħu jnaqqsu l-ammont ekwivalenti ta’ skopertura ta’ kreditu ta’ entrata li ma tidhirx fil-karta bilanċjali bl-ammont korrispondenti ta’ aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu. Il-kalkolu għandu jkun soġġett għal minimu ta’ żero.  Il-valur assolut ta’ dawn l-aġġustamenti tar-riskju ta’ kreditu ma għandux jaqbeż is-somma tar-ringieli 19 u 20.  Peress li dawn l-aġġustamenti jnaqqsu l-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv).  L-ammont iddikjarat għandu jiġi inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma kienx japplika dan it-tnaqqis. |
| 22 | Skoperturi mhux fil-karta bilanċjali  L-Artikoli 429f, 111(2) u 166(9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; somma tar-ringieli minn 19 sa 21  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-valuri tal-iskopertura tal-proporzjon tal-ingranaġġ għall-elementi barra mill-karta bilanċjali iddeterminati f’konformità mal-Artikolu 429f tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 filwaqt li jqisu l-fatturi ta’ konverżjoni rilevanti.  L-istituzzjonijiet għandhom iqisu li r-ringieli 20-21 tal-mudell EU LR2 - LRCom jikkontribwixxu b’mod negattiv fil-kalkolu ta’ din is-somma. |
| EU-22 a | (Skoperturi esklużi mill-kejl tal-iskopertura totali f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (c) tas-CRR)  L-Artikolu 429a(1), il-punti (c) u (ca) u l-Artikolu 113(6) u (7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi eżentati f’konformità mal-punti (c) u (ca) tal-Artikolu 429a(1).  L-ammont iddivulgat għandu jkun inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni.  Peress li dan l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22b | (Skoperturi eżentati f’konformità mal-Artikolu **429a(1)** il-punt (j) tas-CRR (li jidhru u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali))  L-Artikolu 429a(1), il-punt (j) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi eżentati f’konformità mal-Artikolu 429a(1, il-punt (j) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 soġġetti għall-issodisfar tal-kundizzjonijiet iddikjarati fih.  L-ammont iddikjarat għandu jkun inkluż ukoll fiċ-ċelloli applikabbli hawn fuq daqslikieku ma tapplika l-ebda eżenzjoni.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22c | **(Skoperturi esklużi ta’ banek (jew unitajiet) tal-iżvilupp pubbliku – Investimenti tas-settur pubbliku)**  L-Artikolu 429a(1) u l-Artikolu 429a(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-iskoperturi li jirriżultaw minn assi li jikkostitwixxu pretensjonijiet fuq gvernijiet ċentrali, gvernijiet reġjonali, awtoritajiet lokali jew entitajiet tas-settur pubbliku fir-rigward ta’ investimenti fis-settur pubbliku, li jistgħu jiġu esklużi f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din għandha tinkludi biss każijiet li fihom l-istituzzjoni tkun istituzzjoni ta’ kreditu tal-iżvilupp pubbliku, jew l-iskoperturi jkunu miżmuma f’unità ttrattata bħala unità tal-iżvilupp pubbliku f’konformità mal-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 429a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din iċ-ċellola bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22d | **(Skoperturi esklużi ta’ banek (jew unitajiet) tal-iżvilupp pubbliku – Self promozzjonali)**  Il-punt (d) tal-Artikolu 429a(1) u l-Artikolu 429a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-self promozzjonali eskluż f’konformità mal-Artikolu 429a(1) il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Din għandha tinkludi biss każijiet li fihom l-istituzzjoni tkun istituzzjoni ta’ kreditu tal-iżvilupp pubbliku jew is-self promozzjonali jkun miżmum f’unità ttrattata bħala unità tal-iżvilupp pubbliku f’konformità mal-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 429a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22e | **(Eskluż it-trasferiment ta’ skoperturi ta’ self promozzjonali minn banek mhux għall-iżvilupp pubbliku (jew unitajiet))**  Il-punt (e) tal-Artikolu 429a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi esklużi f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 relatati mal-partijiet tal-iskoperturi li jirriżultaw minn self promozzjonali ttrasferit lil istituzzjonijiet ta’ kreditu oħrajn. Din għandha tinkludi biss każijiet li fihom l-istituzzjoni ma tkunx istituzzjoni ta’ kreditu tal-iżvilupp pubbliku u l-attività ma tkunx ma’ xi unità ttrattata bħala unità tal-iżvilupp pubbliku f’konformità mal-aħħar subparagrafu tal-Artikolu 429a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22f | **(Esklużi partijiet garantiti ta’ skoperturi li jirriżultaw minn krediti għall-esportazzjoni)**  Il-punt (f) tal-Artikolu 429a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-partijiet garantiti tal-iskoperturi li jirriżultaw minn krediti għall-esportazzjoni li jistgħu jiġu esklużi meta jiġu ssodisfatil-kundizzjonijiet tal-Artikolu 429a(1), il-punt (f) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22g | **(Eskluż kollateral eċċessiv depożitat ma’ aġenti tripartitiċi)**  Il-punt (k) tal-Artikolu 429a(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Il-kollateral eċċessiv iddepożitat ma’ aġenti tripartitiċi li ma jkunx ingħata b’self, li jista’ jiġi eskluż f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (k) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22h | **(Esklużi servizzi relatati mas-CSD ta’ CSD/istituzzjonijiet f’konformità mal-punt (o) tal-Artikolu 429a(1) CRR)**  L-Artikolu 429a(1), il-punt (o) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Is-servizzi relatati mad-Depożitorji Ċentrali tat-Titoli (CSD) ta’ CSD/istituzzjonijiet li jistgħu jiġu esklużi f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (o) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22i | **(Servizzi esklużi relatati mas-CSD ta’ istituzzjonijiet iddeżinjati f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (p) tas-CRR)**  L-Artikolu 429a(1), il-punt (p) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Is-servizzi relatati mas-CSD ta’ istituzzjonijiet deżinjati li jistgħu jiġu esklużi f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (p) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22j | **(Tnaqqis tal-valur tal-iskopertura ta’ prefinanzjament jew self intermedju)**  L-Artikolu 429(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-ammont imnaqqas mill-valur tal-iskopertura ta’ self ta’ prefinanzjament jew ta’ self intermedju, f’konformità mal-Artikolu 429(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22k | **(Skoperturi esklużi għall-azzjonisti skont l-Artikolu 429a, (1), il-punt (da) CRR)**  L-Artikolu 429a(1), il-punt (da) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22l | **(Skoperturi mnaqqsa f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (q) tas-CRR)**  L-Artikolu 429a(1), il-punt (q) tas-CRR.  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| EU-22m | **(Skoperturi esklużi totali)**  Somma tar-ringieli minn EU-22a sa EU-22l  Peress li l-ammont inaqqas il-kejl tal-iskopertura totali, l-istituzzjonijiet għandhom iqiegħdu l-valur f’din ir-ringiela bejn il-parentesi (ammont negattiv). |
| 23 | Kapital tal-Grad 1  L-Artikoli 429(3) u 499(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont ta’ kapital tal-Grad 1 ikkalkolat f’konformità mal-għażla li tkun għamlet l-istituzzjoni skont l-Artikolu 499(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, kif iddikjarat fir-ringiela EU-27 tal-Mudell EU LR2 - LRCom.  B’mod aktar speċifiku, meta l-istituzzjoni tkun għażlet li tiddivulga l-kapital tal-Grad 1 f’konformità mal-Artikolu 499(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, din għandha tiddivulga l-ammont ta’ kapital tal-Grad 1 kif ikkalkulat f’konformità mal-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, mingħajr ma jitqiesu d-derogi stipulati fil-Kapitoli 1 u 2 tat-Titolu I tal-Parti 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Kuntrarjament, meta l-istituzzjoni tkun għażlet li tiddivulga l-kapital tal-Grad 1 f’konformità mal-Artikolu 499(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, din għandha tiddivulga l-ammont ta’ kapital tal-Grad I kif ikkalkulat f’konformità mal-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, wara li jitqiesu d-derogi stabbiliti fil-kapitali 1 u 2 tat-Titolu I tal-Parti 10 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 24 | Il-kejl tal-iskopertura totali  Somma tal-ammonti fir-ringieli 7, 13, 18, 22, u EU-22k ta’ EU LR2 - LRCom |
| 25 | Proporzjon ta’ ingranaġġ (%)  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont fir-ringiela 23 tal-mudell EU LR2 - LRCom espress bħala perċentwal tal-ammont fir-ringiela 24 tal-mudell EU LR2 - LRCom. |
| UE EU-25 | Proporzjon ta’ ingranaġġ (eskluż l-impatt tal-eżenzjoni tal-investimenti fis-settur pubbliku u ta’ self promozzjonali) (%)  F’konformità mal-Artikolu 451(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet ta’ kreditu tal-iżvilupp pubbliku kif iddefiniti fl-Artikolu 429a(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiddivulgaw il-proporzjon ta’ ingranaġġ mingħajr l-aġġustament għall-kejl tal-iskopertura totali ddeterminat f’konformità mal-Artikolu 429a(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jiġifieri l-aġġustament li huwa ddivulgat fir-ringieli EU-22c u EU-22d ta’ dan il-mudell. |
| 25a | **Proporzjon ta’ ingranaġġ (eskluż l-impatt ta’ kwalunkwe eżenzjoni temporanja applikabbli tar-riżervi tal-bank ċentrali) (%)**  Jekk il-kejl tal-iskopertura totali ta’ istituzzjoni jkun soġġett għall-eżenzjoni temporanja tar-riżervi tal-banek ċentrali stabbilita fl-Artikolu 429a(1), il-punt (n) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dan il-proporzjon jiġi ddefinit bħala l-kalkolu tal-kapital tal-Grad 1 diviż bis-somma tal-kejl tal-iskopertura totali u tal-ammont tal-eżenzjoni tar-riżervi tal-banek ċentrali, b’dan il-proporzjon espress bħala perċentwal.  Jekk il-kejl tal-iskopertura totali tal-istituzzjoni ma jkunx soġġett għal eżenzjoni temporanja tar-riżervi tal-banek ċentrali, dan il-proporzjon ikun identiku għall-proporzjon iddivulgat fir-ringiela 25. |
| 26 | **Rekwiżit regolatorju tal-proporzjon minimu ta’ ingranaġġ (%)**  L-Artikolu 92(1), il-punt (d), l-Artikolu 429a(1),il-punt (n)u l-Artikolu 429a(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw ir-rekwiżit tal-proporzjon ta’ ingranaġġ kif stabbilit fl-Artikolu 92(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Meta istituzzjoni teskludi l-iskoperturi msemmija fl-Artikolu 429a(1), il-punt (n) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, hija għandha tiddivulga r-rekwiżit tal-proporzjon ta’ ingranaġġ aġġustat ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 429a(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU-26 a | **Rekwiżiti addizzjonali ta’ fondi proprji biex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv (%)**  Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv impost mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/36/UE (“CRD”), espressi bħala perċentwal tal-kejl tal-iskopertura totali |
| EU-26b | **li minnhom: iridu jkunu magħmula minn kapital tas-CET1 ta’ ekwità komuni (punti perċentwali)**  Il-parti tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji addizzjonali sabiex jiġi indirizzat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv imposti mill-awtorità kompetenti skont l-Artikolu 104(1), il-punt (a) tad-Direttiva 2013/36/UE, trid tiġi ssodisfata bil-kapital tas-CET1 f’konformità mat-tielet subparagrafu tal-Artikolu 104a(4) |
| 27 | **Rekwiżit ta’ bafer għall-proporzjon ta’ ingranaġġ (%)**  L-Artikolu 92(1a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet li huma soġġetti għall-Artikolu 92(1a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għandhom jiddivulgaw ir-rekwiżit tal-buffer għall-proporzjon ta’ lieva finanzjarja applikabbli tagħhom. |
| EU-27 a | **Rekwiżit ġenerali tal-proporzjon ta’ ingranaġġ (%)**  Somma tar-ringieli 26, EU-26a, u 27 ta’ dan il-mudell |
| EU-27b | Għażla dwar arranġamenti tranżitorji għad-definizzjoni tal-kalkolu tal-kapital  L-Artikolu 499(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  L-istituzzjonijiet għandhom jispeċifikaw l-għażla tagħhom ta’ arranġamenti tranżizzjonali għall-kapital għall-fini ta’ rekwiżiti ta’ divulgazzjoni billi jiddivulgaw waħda miż-żewġ tikketti li ġejjin:   * “Introdott b’mod gradwali kompletament” jekk l-istituzzjoni tagħżel li tiddivulga l-proporzjon ta’ ingranaġġ f’konformità mal-Artikolu 499(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; * “Tranżizzjonali” jekk l-istituzzjoni tagħżel li tiddivulga l-proporzjon ta’ ingranaġġ f’konformità mal-Artikolu 499(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 28 | Il-medja tal-valuri ta’ kuljum tal-assi gross ta’ SFTs, wara l-aġġustament għat-tranżazzjonijiet tal-kontabilità tal-bejgħ u netti tal-ammonti ta’ ammonti pagabbli fi flus u ta’ riċevibbli fi flus assoċjati  L-Artikolu 451(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013; medja tas-somom tar-ringieli 14 u 15, ibbażata fuq is-somom ikkalkolati minn kull jum tat-trimestru ta’ divulgazzjoni |
| 29 | Valur fit-tmiem tat-trimestru tal-assi grossi f’SFTs, wara aġġustament għal tranżazzjonijiet ta’ kontabilità tal-bejgħ u netti ta’ ammonti ta’ pagabbli fi flus u riċevibbli fi flus assoċjati  Jekk ir-ringieli 14 u 15 huma bbażati fuq valuri ta’ tmiem it-trimestru, dan l-ammont ikun is-somma tar-ringieli 14 u 15.  Jekk ir-ringieli 14 u 15 huma bbażati fuq valuri medji, dan l-ammont ikun is-somma tal-valuri ta’ tmiem it-trimestru li jikkorrispondu għall-kontenut tar-ringieli 14 u 15. |
| 30 | Kejl tal-iskopertura totali (inkluż l-impatt ta’ kwalunkwe eżenzjoni temporanja applikabbli ta’ riżervi tal-bank ċentrali) li jinkorpora l-valuri medji mir-ringiela 28 tal-assi grossi f’SFTs (wara aġġustament għal tranżazzjonijiet ta’ kontabilità tal-bejgħ u netti mill-ammonti ta’ pagabbli fi flus u riċevibbli fi flus assoċjati)  L-Artikolu 451(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-kejl tal-iskopertura totali (inkluż l-impatt ta’ kwalunkwe eżenzjoni temporanja applikabbli ta’ riżervi tal-banek ċentrali), bl-użu tal-valuri medji kkalkolati sa kull jum tat-trimestru ta’ divulgazzjoni għall-ammonti tal-kejl tal-iskopertura assoċjata mal-assi gross ta’ SFTs (wara aġġustament għat-tranżazzjonijiet tal-kontabilità tal-bejgħ u netti mill-ammonti ta’ ammonti pagabbli fi flus u ta’ riċevibbli fi flus assoċjati). |
| 30a | Kejl tal-iskopertura totali (eskluż l-impatt ta’ kwalunkwe eżenzjoni temporanja applikabbli ta’ riżervi tal-bank ċentrali) li jinkorpora l-valuri medji mir-ringiela 28 tal-assi grossi f’SFTs (wara aġġustament għal tranżazzjonijiet ta’ kontabilità tal-bejgħ u netti mill-ammonti ta’ pagabbli fi flus u riċevibbli fi flus assoċjati)  L-Artikolu 451(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013  Il-kejl tal-iskopertura totali (eskluż l-impatt ta’ kwalunkwe eżenzjoni temporanja applikabbli ta’ riżervi tal-banek ċentrali), bl-użu tal-valuri medji kkalkolati sa kull jum tat-trimestru ta’ divulgazzjoni għall-ammonti tal-kejl tal-iskopertura assoċjat mal-assi gross ta’ SFTs (wara aġġustament għat-tranżazzjonijiet tal-kontabilità tal-bejgħ u netti mill-ammonti ta’ ammonti pagabbli fi flus u ta’ riċevibbli fi flus assoċjati).  Jekk il-kejl tal-iskopertura totali ta’ istituzzjoni ma jkunx soġġett għal eżenzjoni temporanja tar-riżervi tal-banek ċentrali, dan il-valur ikun identiku għall-valur iddivulgat fir-ringiela 30 ta’ dan il-mudell. |
| 31 | Proporzjon ta’ ingranaġġ (inkluż l-impatt ta’ kwalunkwe eżenzjoni temporanja applikabbli ta’ riżervi tal-bank ċentrali) li jinkorpora l-valuri medji mir-ringiela 28 tal-assi grossi f’SFTs (wara aġġustament għal tranżazzjonijiet ta’ kontabilità tal-bejgħ u netti mill-ammonti ta’ pagabbli fi flus u riċevibbli fi flus assoċjati)  L-Artikolu 451(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 31a | Proporzjon ta’ ingranaġġ (eskluż l-impatt ta’ kwalunkwe eżenzjoni temporanja applikabbli ta’ riżervi tal-bank ċentrali) li jinkorpora l-valuri medji mir-ringiela 28 tal-assi grossi f’SFTs (wara aġġustament għal tranżazzjonijiet ta’ kontabilità tal-bejgħ u netti mill-ammonti ta’ pagabbli fi flus u riċevibbli fi flus assoċjati)  L-Artikolu 451(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |

Mudell EU LR3 - LRSpl: Tqassim tal-iskoperturi tal-karta bilanċjali (esklużi d-derivattivi, l-SFTs u l-iskoperturi eżentati). Format fiss

1. L-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet ipprovduti f’din it-taqsima sabiex jimlew il-mudell LRSpl b’applikazzjoni tal-Artikolu 451(1), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| EU-1 | Skoperturi totali fil-karta bilanċjali (esklużi derivattivi u SFTs, u skoperturi eżentati), li minnhom:  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-ammonti fir-ringieli EU-2 u EU-3 tal-Mudell EU LR3 - LRSpl. |
| EU-2 | Skoperturi tal-portafoll tan-negozjar  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskoperturi li huma parti mill-valur tal-iskopertura totali tal-assi li jappartjenu għall-portafoll tan-negozjar esklużi d-derivattivi, l-SFTs u l-iskoperturi eżentati. |
| EU-3 | Skoperturi tal-portafoll bankarju, li minnhom:  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-valuri fir-ringieli minn EU-4 sa EU-12 tal-Mudell EU LR3-LRSpl. |
| EU-4 | Bonds Koperti  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura totali tal-assi li jkunu fil-forma ta’ bonds koperti kif iddefiniti fl-Artikolu 129 u fl-Artikolu 161(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura totali tal-bonds koperti netta mill-iskoperturi inadempjenti. |
| EU-5 | Skoperturi trattati bħala sovrani  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura totali lejn entitajiet li huma ttrattati bħala sovrani skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013. (Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali (l-Artikolu 114, u l-Artikolu 147(2), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013); il-gvernijiet reġjonali u l-awtoritajiet lokali ttrattati bħala sovrani (l-Artikolu 115(2) u (4), u l-Artikolu 147(3), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), il-banek multilaterali tal-iżvilupp u l-organizzazzjonijiet internazzjonali ttrattati bħala sovrani (l-Artikoli 117(2) u 118, u l-Artikolu 147(3), il-punti (b) u (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013), l-entitajiet tas-settur pubbliku (l-Artikolu 116(4) u l-Artikolu 147(3), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013)  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura totali tas-sovrani netta mill-iskoperturi inadempjenti. |
| EU-6 | Skoperturi għal gvernijiet reġjonali, għal MDB, għal Organizzazzjonijiet internazzjonali u għal PSE, mhux ittrattati bħala sovrani  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura totali lejn il-gvernijiet reġjonali u l-awtoritajiet lokali kif iddefinit fl-Artikolu 115(1), (3) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi SA u fl-Artikolu 147(4), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi IRB; banek multilaterali tal-iżvilupp kif iddefiniti fl-Artikolu 117(1) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal skoperturi SA u fl-Artikolu 147(4), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi IRB; organizzazzjonijiet internazzjonali u entitajiet tas-settur pubbliku kif iddefiniti fl-Artikolu 116(1), (2), (3) u (5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal skoperturi SA u fl-Artikolu 147(4), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għal skoperturi IRB li mhumiex ittrattati bħala sovrani skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura totali msemmija hawn fuq netta mill-iskoperturi inadempjenti. |
| EU-7 | Istituzzjonijiet  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura tal-iskoperturi lejn l-istituzzjonijiet li jaqgħu taħt l-Artikoli 119 sa 121 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi SA u għall-iskoperturi IRB - li jaqgħu taħt l-Artikolu 147(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li ma humiex skoperturi fil-forma ta’ bonds koperti taħt l-Artikolu 161(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u li ma jaqgħux taħt l-Artikolu 147(4), il-punti (a) sa (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura totali netta mill-iskoperturi inadempjenti. |
| UE EU-8 | Iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura tal-assi li huma skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetajiet immobbli li jaqgħu taħt l-Artikolu 124 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-każ ta’ skoperturi tal-SA u li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jekk dawn l-iskoperturi jkunu ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli f’konformità mal-Artikolu 199(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 għall-iskoperturi IRB.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura totali netta mill-iskoperturi inadempjenti. |
| EU-9 | Skoperturi fil-livell ta’ konsumatur  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura totali tal-assi li huma skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 123 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fil-każ ta’ skoperturi SA u li huma skoperturi skont l-Artikolu 147(2), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jekk dawn l-iskoperturi **ma jkunux** iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli f’konformità mal-Artikolu 199(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 – għall-iskoperturi IRB.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura totali netta mill-iskoperturi inadempjenti. |
| EU-10 | Korporattivi  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura totali tal-assi li huma skopertura korporattiva (jiġifieri finanzjarja u mhux finanzjarja). Għal skoperturi tal-SA, dawn huma skoperturi għal korporattivi li jaqgħu taħt l-Artikolu 122 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u għal skoperturi IRB - li huma skoperturi għal korporattivi skont l-Artikolu 147(2), il-punt (c) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jekk dawn l-iskoperturi **ma jkunux** iggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli f’konformità mal-Artikolu 199(1), il-punt (a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Korporattivi finanzjarji għandhom ifissru impriżi rregolati u mhux irregolati minbarra l-istituzzjonijiet imsemmija fl-EU-7 ta’ dan il-mudell, li l-attività prinċipali tagħhom hija li jakkwistaw parteċipazzjonijiet jew li jwettqu waħda jew aktar mill-attivitajiet elenkati fl-Anness I CRD, kif ukoll impriżi kif iddefiniti fl-Artikolu 4(1) il-punt (27) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, minbarra l-istituzzjonijiet imsemmija fl-EU-7 ta’ dan il-mudell.  Għall-fini ta’ din iċ-ċellola, it-terminu “intrapriża żgħira u medja” huwa ddefinit f’konformità mal-Artikolu 501(2), il-punt (b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-iskopertura totali netta mill-iskoperturi inadempjenti. |
| EU-11 | Skoperturi f’inadempjenza  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura totali tal-assi li huma inadempjenti u – għall-iskoperturi SA – jaqgħu taħt l-Artikolu 127 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jew, fil-każ ta’ skoperturi IRB, huma kkategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 147(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 jekk tkun seħħet inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| EU-12 | Skoperturi oħrajn (eż. ekwità, titolizzazzjonijiet, u assi oħrajn b’obbligi mhux ta’ kreditu)  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw is-somma tal-iskoperturi, li hija l-valur tal-iskopertura totali ta’ skoperturi oħrajn tal-portafoll mhux tan-negozjar skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 (eż. ekwità, titolizzazzjonijiet u assi b’obbligu mhux ta’ kreditu; fil-każ ta’ skoperturi SA, dawn huma assi kkategorizzati fil-klassijiet tal-iskoperturi elenkati fl-Artikolu 112, il-punti (k), (m), (n), (o), (p) u (q) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, u fil-każ ta’ skoperturi IRB – fl-Artikolu 147(2), il-punti (e), (f) u (g) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013). L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu assi li jitnaqqsu fid-determinazzjoni tal-kapital tal-Grad 1 u, għalhekk, jiġu ddikjarati fir-ringiela 2 tal-Mudell EU LR2-LRCom, sakemm dawn l-assi ma jkunux inklużi fir-ringiela EU-2, minn EU-4 sa EU-11 tal-Mudell EU LR3- LRSpl. |

Tabella EU LRA - Divulgazzjoni ta’ informazzjoni kwalitattiva tal-LR. Kaxxi tat-test b’format liberu għad-divulgazzjoni ta’ informazzjoni kwalitattiva

1. L-istituzzjonijiet għandhom jimlew it-Tabella L-awtoritajiet lokali u reġjonali tal-UE billi japplikaw l-istruzzjonijiet li ġejjin, b’applikazzjoni tal-Artikolu 451(1), il-punti (d) u (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi u struzzjonijiet legali** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | Deskrizzjoni tal-proċessi użati għall-ġestjoni tar-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv  L-Artikolu 451(1), il-punt (d) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  “Deskrizzjoni tal-proċessi użati għall-ġestjoni tar-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv” għandha tinkludi kwalunkwe informazzjoni rilevanti dwar:   1. il-proċeduri u r-riżorsi użati għall-valutazzjoni tar-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv; 2. għodod kwantitattivi, jekk ikun hemm, użati sabiex jiġi vvalutat ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv inklużi dettalji dwar miri interni potenzjali, u jekk humiex qed jintużaw indikaturi oħra minbarra l-proporzjon ta’ ingranaġġ; 3. (c) modi ta’ kif jiġu kkunsidrati d-diskrepanzi fil-maturità u l-aggravar ta’ assi fil-ġestjoni tar-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv;   (d) proċessi għar-reazzjoni għal tibdiliet fil-proporzjon ta’ ingranaġġ, inklużi proċessi u skedi ta’ żmien għal żieda potenzjali fil-kapital tal-Grad 1 għall-ġestjoni tar-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv; jew proċessi u skedi ta’ żmien għall-aġġustament tad-denominatur tal-proporzjon ta’ ingranaġġ (il-kejl tal-iskopertura totali) sabiex ir-riskju ta’ ingranaġġ eċċessiv ikun ġestit. |
| (b) | Deskrizzjoni tal-fatturi li kellhom impatt fuq il-proporzjon ta’ ingranaġġ matul il-perjodu li għalih jirreferi l-proporzjon ta’ ingranaġġ divulgat  Il-Punt (e) tal-Artikolu 451(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  “Deskrizzjoni tal-fatturi li kellhom impatt fuq il-proporzjon ta’ ingranaġġ matul il-perjodu li għalih jirreferi l-proporzjon ta’ ingranaġġ iddivulgat” għandha tinkludi kwalunkwe informazzjoni materjali dwar:   1. il-kwantifikazzjoni tat-tibdil fil-proporzjon ta’ ingranaġġ mid-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni preċedenti; 2. il-fatturi ewlenin tal-proporzjon ta’ ingranaġġ mid-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni preċedenti b’kummenti ta’ spjegazzjoni dwar: 3. (1) in-natura tat-tibdil u jekk kienx tibdil fin-numeratur tal-proporzjon, fid-denominatur tal-proporzjon, jew fit-tnejn li huma; 4. (2) jekk dan irriżultax minn deċiżjoni strateġika interna u, jekk iva, jekk dik id-deċiżjoni strateġika kinitx immirata direttament lejn il-proporzjon ta’ ingranaġġ jew jekk kinitx taffettwa l-proporzjon ta’ ingranaġġ b’mod indirett biss; 5. (3) l-aktar fatturi esterni sinifikanti relatati mal-ambjenti ekonomiċi u finanzjarji li kellhom impatt fuq il-proporzjon ta’ ingranaġġ. |

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/MT/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Ir-Regolament - UE - 2024/1623 - MT - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)