EBA/GL/2020/13

30 ta' Settembru 2020

Linji gwida

dwar is-subsettijiet xierqa ta' skoperturi settorjali li għalihom l-awtoritajiet kompetenti jew nominati jistgħu japplikaw riżerva tar-riskju sistemiku f'konformità mal-Artikolu 133(5)(f) tad-Direttiva 2013/36/UE

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010[1]. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida.

2. Il-linji gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar il-mod kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jew, fejn differenti, l-awtoritajiet nominati msemmija fl-Artikolu 133(3) tad-Direttiva 2013/36/UE[2], li għalihom japplikaw dawn il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma indirizzati primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jew nominati għandhom jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk ikunux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa (10.01.2021). Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jew nominati għandhom jitqiesu bħala mhux konformi mill-EBA. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza "EBA/GL/2020/13". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti jew nominati tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istatus ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.

4. In-notifiki se jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

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

[2] Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

2. Suġġett, kamp ta’ applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw, skont l-Artikolu 133(6) tad-Direttiva 2013/36/UE, is-subsettijiet xierqa tal-iskoperturi settorjali li għalihom l-awtorità rilevanti tista’ tapplika riżerva tar-riskju sistemiku (SyRB) skont l-Artikolu 133(5)(f) ta’ dik id-direttiva.

6. Barra minn hekk, dawn il-linji gwida jispeċifikaw aktar l-applikazzjoni tar-riżerva tar-riskju sistemiku (SyRB) għal dawk is-subsettijiet ta’ skoperturi settorjali f’konformità mal-Artikolu 133 tad-Direttiva 2013/36/UE, b’mod partikolari, ir-rilevanza sistemika tar-riskji li jirriżultaw minn dawn l-iskoperturi settorjali, l-interazzjoni ta’ SyRB settorjali ma’ miżuri makroprudenzjali oħra u r-reċiproċità.

Kamp ta’ applikazzjoni

7. Dawn il-linji gwida japplikaw fir-rigward tal-impożizzjoni fuq l-istituzzjonijiet mill-awtorità rilevanti ta’ rekwiżit li jinżamm SyRB skont l-Artikolu 133 tad-Direttiva 2013/36/UE għal subsett ta’ kwalunkwe waħda mill-iskoperturi settorjali li jinsabu fi Stat Membru identifikat fl-Artikolu 133(5)(b) ta’ dik id-direttiva.

Destinatarji

8. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif iddefinit fil-punt (i) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jew, fejn differenti, awtoritajiet nominati msemmija fl-Artikolu 133(3) tad-Direttiva 2013/36/UE (it-tnejn li huma magħrufa bħala “awtoritajiet rilevanti”).

Definizzjonijiet

9. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva 2013/36/UE jew fir-Regolament (UE) 575/2013[3] għandhom l-istess tifsira fil-linji gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta’ dawn il-linji gwida, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

   “Proprjetà immobbli kummerċjali” tfisser kwalunkwe proprjetà immobbli li mhijiex proprjetà residenzjali skont it-tifsira tal-Artikolu 4(1)(75) tar-Regolament (UE) 575/2013.

   “Kreditu għall-konsum” tfisser kreditu għall-konsum kif definit fil-kategorija 2 tal-Parti 2 tal-Anness 2 għar-Regolament (UE) Nru 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew[4].

[3] Regolament (UE) 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 (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).

[4] 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 (riformulazzjoni) (BĊE/2013/33) (ĠU L 297, 7.11.2013, p. 1).

"Dimensjoni ta' skopertura" tfisser karatteristika speċifika ta' skopertura.

"Element ta' dimensjoni ta' skopertura" tfisser subdiviżjoni ta' dimensjoni ta' skopertura.

"Korporazzjoni finanzjarja" tfisser korporazzjoni finanzjarja kif definita fil-paragrafu 2.55 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013[5].

"Self FX" tfisser self FX kif definit fil-Linji Gwida tal-EBA dwar il-proċeduri u l-metodoloġiji komuni għall-proċess ta' reviżjoni u evalwazzjoni superviżorji (SREP) u l-ittestjar tal-istress superviżorju[6].

"Gvern ġenerali" tfisser gvern ġenerali kif definit fil-paragrafu 2.111 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013.

"Unità istituzzjonali" tfisser unità istituzzjonali kif definita fil-paragrafu 1.57 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013.

"Persuna ġuridika" tfisser entità ġuridika kif definita fil-punt (5) tar-Regolament (UE) 2016/867 tal-Bank Ċentrali Ewropew[7].

"Persuna fiżika" tfisser unità domestika kif definit fil-paragrafu 2.118 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013.

"Korporazzjoni mhux finanzjarja" tfisser korporazzjoni mhux finanzjarja kif definita fil-paragrafu 2.45 tal-Anness A għar-Regolament (UE) Nru 549/2013.

"Improduttiva" tfisser il-kategorizzazzjoni ta' skopertura bħala improduttiva skont il-paragrafi 213-219 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014[8].

"Awtorità rilevanti" tfisser l-awtorità kompetenti jew l-awtorità nominata, kif applikabbli, imsemmija fl-Artikolu 133(3) tad-Direttiva 2013/36/UE.

"Proprjetà residenzjali" tfisser proprjetà residenzjali kif definita fil-punt (75) tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

"Skoperturi fil-livell tal-konsumatur" tfisser skoperturi li huma eliġibbli għall-klassi ta' skoperturi fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 123 tar-Regolament 575/2013.

[5] Regolament (UE) Nru 549/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-21 ta' Mejju 2013 dwar is-sistema Ewropea tal-kontijiet nazzjonali u reġjonali fl-Unjoni Ewropea (ĠU L 174, 26.6.2013, p. 1).

[6] EBA/GL/2014/13, kif emendat.

[7] Regolament (UE) 2016/867 tal-Bank Ċentrali Ewropew tat-18 ta' Mejju 2016 dwar il-ġbir ta' mikrodata dwar il-kreditu u r-riskju tal-kreditu (BĊE/2016/13) (ĠU L 144, 1.6.2016, p. 44).

[8] 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).

“Skoperturi settorjali” tfisser il-kategoriji tal-iskoperturi identifikati fil-punt (b) tal-Artikolu 133(5)(b) tad-Direttiva 2013/36/UE.

“Proporzjon tad-dejn totali mal-EBITDA” tfisser il-proporzjon tad-dejn totali mal-EBITDA kif definit fit-Taqsima 3 tal-Gwida tal-BĊE dwar it-tranżazzjonijiet ingranati (Mejju 2017).

“Skopertura mhux garantita” tfisser skopertura li mhijiex iggarantita b’rahan, ipoteka jew garanzija oħra li għandha tintuża f’każ li d-debitur jonqos milli jagħmel il-pagament.

3. Implimentazzjoni

Data ta’ applikazzjoni

10. Dawn il-linji gwida japplikaw mid-29 ta’ Diċembru 2020.

4. Kriterji għall-identifikazzjoni ta’ subsettijiet ta’ skoperturi settorjali

11. Soġġett għat-Taqsimiet 5 u 7, meta japplikaw SyRB skont l-Artikolu 133(4) u (5)(f) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-awtoritajiet rilevanti għandhom jidentifikaw subsett jew subsettijiet ta’ skoperturi settorjali billi jikkombinaw element wieħed jew subelement wieħed minn kull waħda mid-dimensjonijiet li ġejjin tal-iskoperturi:

    a. it-tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti;

    b. it-tip ta’ skopertura; u

    c. it-tip ta’ kollateral

    Il-lista ta’ elementi, inkluż it-tqassim tagħhom, taħt kull dimensjoni hija speċifikata fit-Taqsima 6.

12. Minbarra s-sett minimu ta’ dimensjonijiet imsemmi fil-paragrafu 11, l-awtoritajiet rilevanti jistgħu, fejn xieraq, debitament ġustifikati u proporzjonati sabiex jipprevjenu u jimmitigaw ir-riskji makroprudenzjali jew sistemiċi, kif imsemmi fl-Artikolu 133(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, ikomplu jikkombinaw l-elementi jew is-subelementi magħżula tad-dimensjonijiet imsemmija fil-paragrafu 11 ma’ element jew subelement wieħed minn kwalunkwe waħda mis-subdimensjonijiet korrelatati li ġejjin, kif ġej:

    a. attività ekonomika (għall-element “persuna ġuridika” tad-dimensjoni “tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti”);

    b. il-profil tar-riskju (għad-dimensjoni “tip ta’ skopertura”); u

    c. ż-żona ġeografika (għad-dimensjoni “tip ta’ kollateral”).

Il-lista ta' elementi taħt kull subdimensjoni, inkluż it-tqassim tagħhom, hija speċifikata fit-Taqsima 6.

13. B'deroga mill-paragrafu 12, l-awtoritajiet rilevanti jistgħu jikkombinaw, jekk jitqies meħtieġ, żewġ elementi mis-subdimensjoni "profil tar-riskju" dment li r-riskji li jirriżultaw mis-subsett immirat ta' skoperturi settorjali jkunu sistemikament rilevanti skont it-Taqsima 5.

14. Eżempji ta' kombinazzjonijiet possibbli ta' elementi u subelementi tad-dimensjonijiet u s-subdimensjonijiet imsemmija f'din it-taqsima huma inklużi fl-Anness 2.

5. Kriterji għall-valutazzjoni tar-rilevanza sistemika tar-riskji li jirriżultaw mis-subsettijiet ta' skoperturi settorjali

15. Meta jidentifikaw subsett ta' skoperturi settorjali li għalihom l-awtoritajiet rilevanti jistgħu japplikaw SyRB, l-awtoritajiet rilevanti għandhom jikkunsidraw jekk huwiex ġustifikat li jattivaw SyRB settorjali abbażi tar-rilevanza sistemika tar-riskji li jirriżultaw mis-subsett ta' skoperturi settorjali li jixtiequ jimmiraw għalihom, filwaqt li jqisu s-sorsi differenti li minnhom jistgħu jirriżultaw dawn ir-riskji minn perspettiva ta' stabbiltà finanzjarja nazzjonali, u jevitaw applikazzjoni granulari żżejjed ta' SyRB settorjali.

16. Għall-fini tal-paragrafu 15, l-awtoritajiet rilevanti jenħtieġ li jagħmlu valutazzjoni kwantitattiva u kwalitattiva tar-rilevanza sistemika tar-riskji li jirriżultaw mis-subsett ta' skoperturi settorjali, inkluż, fejn xieraq, l-istabbiliment ta' livelli limitu ta' materjalità.

17. Fit-twettiq tal-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 16, l-awtoritajiet rilevanti għandhom iqisu l-kriterji li ġejjin:

    a. id-daqs;

    b. il-livell ta' riskju; u

    c. l-interkonnettività.

5.1. Daqs

18. L-awtoritajiet rilevanti għandhom jikkunsidraw jekk id-daqs tas-subsett immirat tal-iskoperturi settorjali jistax iwassal għal riskju serju għas-sistema finanzjarja u għall-ekonomija reali fi Stat Membru speċifiku. Għal dawn il-finijiet, l-awtoritajiet rilevanti jistgħu jqisu d-daqs relattiv tas-subsett għall-assi totali tas-sistema bankarja domestika, għall-assi totali ponderati għar-riskju tas-sistema bankarja domestika, għall-kapital totali tas-sistema bankarja domestika, u għall-PDG tal-ekonomija domestika. L-awtoritajiet rilevanti jistgħu jqisu wkoll, fejn rilevanti, kunsiderazzjonijiet oħra bħall-istruttura tas-suq għal ċerti skoperturi.

5.2. Livell ta' riskju

19. L-awtoritajiet rilevanti għandhom jikkunsidraw jekk ir-riskju tal-kreditu, tas-suq u tal-likwidità tas-subsett immirat tal-iskoperturi huwiex korrelatat mal-kobor tat-telf li jirriżulta minn dan is-subsett. Il-kejl possibbli tal-livell ta' riskju jista' jqis ir-rati storiċi ta' telf/indeboliment, l-iżviluppi tal-PD/LGD, l-aġġustamenti tal-valur u l-iżviluppi tas-suq. Jistgħu jiġu kkunsidrati wkoll indikaturi li jħarsu 'l quddiem inkluż telf taħt żviluppi makroekonomiċi negattivi, minħabba n-natura preventiva tal-bafers makroprudenzjali.

5.3. Interkonnettività

20. L-awtoritajiet rilevanti għandhom jikkunsidraw jekk subsettijiet oħra ta' skoperturi jew atturi tas-suq finanzjarju jiddependux direttament u/jew indirettament mis-subsett immirat ta' skoperturi settorjali u jekk il-materjalizzazzjoni tar-riskju fis-subsett immirat tistax twassal għal effetti konsegwenzjali materjali diretti u/jew indiretti negattivi għal skoperturi oħra jew għal atturi tas-suq finanzjarju.

6. Klassifikazzjoni tad-dimensjonijiet u tas-subdimensjonijiet

21. Id-dimensjonijiet u s-subdimensjonijiet ta' subsett ta' skoperturi settorjali msemmija fit-Taqsima 4 għandhom jinkludu l-elementi speċifikati f'din it-taqsima. Il-ħarsa ġenerali lejn id-dimensjonijiet u s-subdimensjonijiet korrelatati u l-elementi tagħhom li għandhom jintużaw biex jiġi identifikat subsett speċifiku ta' skoperturi settorjali skont dawn il-linji gwida hija inkluża fl-Anness 1.

6.1. It-tip ta' debitur jew settur tal-kontroparti

22. Id-dimensjoni "tip ta' debitur jew settur tal-kontroparti" għandha tinkludi żewġ elementi reċiprokament esklussivi:

6.1.1. persuna ġuridika; jew

6.1.2. persuna fiżika.

23. L-element "persuna ġuridika" għandu jinkludi s-subelementi li ġejjin:

6.1.1.1. korporazzjonijiet mhux finanzjarji;

6.1.1.2. korporazzjonijiet finanzjarji; u

6.1.1.3. gvern ġenerali.

6.1.a. Attività ekonomika

24. Is-subdimensjoni "attività ekonomika" għandha tinkludi l-attivitajiet ekonomiċi identifikati b'kodiċi alfabetiku fl-ewwel livell (taqsimiet) tal-klassifikazzjoni statistika komuni tal-attivitajiet

ekonomiċi fil-Komunità Ewropea (NACE Reviżjoni 2) kif stabbilit fl-Anness 1 għar-Regolament (KE) Nru 1893/2006[9].

6.2. Tip ta' skopertura

25. Id-dimensjoni "tip ta' skopertura" għandha tinkludi l-elementi li ġejjin:

6.2.1. l-iskoperturi kollha;

6.2.2. skoperturi fil-livell tal-konsumatur; u

6.2.3. għajr skoperturi fil-livell tal-konsumatur.

26. Tista' tiġi kkunsidrata diżaggregazzjoni ulterjuri skont l-istrumenti li ġejjin, wara l-klassifikazzjoni stabbilita fl-Annessi II u IV għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014[10]:

a. entrati fil-karta tal-bilanċ:

i. strumenti azzjonarji,

ii. titoli ta' dejn u

iii. self u avvanzi.

b. entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ:

iv. impenji ta' self mogħtija,

v. garanziji finanzjarji mogħtija u

vi. impenji oħrajn mogħtija.

27. L-istrument "self u avvanzi" għandu jinkludi d-diżaggregazzjoni li ġejja:

iii.a self FX; u

iii.b kreditu għall-konsum.

6.2.a. Profil tar-riskju

28. Is-subdimensjoni "profil tar-riskju" għandha tinkludi l-elementi li ġejjin:

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

[10] 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).

6.2.a.1. improduttivi;

6.2.a.2. ponderazzjoni tar-riskju;

6.2.a.3. il-proporzjon tad-dejn totali mal-EBITDA (għall-persuni ġuridiċi biss);

6.2.a.4. il-proporzjon bejn is-self u l-valur (LTV);

6.2.a.5. il-proporzjon bejn is-self u l-introjtu (għall-persuni fiżiċi biss);

6.2.a.6. il-proporzjon tad-dejn mal-introjtu (DTI) (għall-persuni fiżiċi biss); u

6.2.a.7. il-proporzjon bejn is-servizz tad-dejn u l-introjtu (għall-persuni fiżiċi biss).

L-elementi 6.2.a.4 sa 6.2.a.7 għandhom isegwu l-metodi għall-kejl u l-kalkolu tagħhom u d-definizzjonijiet stabbiliti fl-Annessi IV u V għar-Rakkomandazzjoni BERS/2016/14 dwar l-għeluq ta’ lakuni fid-*data* dwar il-proprjetà immobbli kif emendata bir-Rakkomandazzjoni tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku tal-21 ta’ Marzu 2019 (BERS/2019/3).

L-elementi 6.2.a.1 sa 6.2.a.7 għandhom jinkludu l-indikazzjoni ta’ limitu li għandu jinqabeż jew le meta jiġi identifikat subsett ta’ skoperturi.

6.3. Tip ta’ kollateral

29. Id-dimensjoni “tip ta’ kollateral”[11] għandha tinkludi l-elementi reċiprokament esklussivi li ġejjin:

6.3.1. garantit/kollateralizzat; u

6.3.2. mhux garantit.

30. L-element “garantit/kollateralizzat” għandu jinkludi s-subelementi li ġejjin:

6.3.1.1. it-tipi kollha ta’ kollateral;

6.3.1.2. garantiti bi proprjetà residenzjali (RRE);

6.3.1.3. garantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali (CRE); u

6.3.1.4. garantiti mhux bi proprjetà immobbli.

[11] Għal skopijiet ta’ preżentazzjoni, mhux garantit huwa kklassifikat bħala tip ta’ kollateral.

6.3.a. Żona ġeografika

31. Is-subdimensjoni "żona ġeografika" għandha tinkludi l-elementi li ġejjin (unitajiet territorjali), skont il-klassifikazzjoni komuni Ewropea ta' unitajiet territorjali għall-istatistika (NUTS) stabbilita fl-Anness I għar-Regolament (KE) Nru 1059/2003[12]:

6.3.a.1. Stat Membru (unità territorjali tal-livell 1 tan-NUTS[13]);

6.3.a.2. reġjun ta' Stat Membru (unità territorjali tal-livell 2 tan-NUTS); u

6.3.a.3. sottoreġjun jew belt tal-unitajiet territorjali preċedenti (unità territorjali tal-livell 3 tan-NUTS).

32. Meta jiġi kkombinat element wieħed mis-subdimensjoni "żona ġeografika" ma' element jew subelement tad-dimensjoni "tip ta' kollateral", is-subdimensjoni "żona ġeografika" għandha tinftiehem kif ġej:

a) meta l-iskopertura tkun garantita minn proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali, is-subdimensjoni tirreferi għall-post speċifiku tal-proprjetà (reġjun, subreġjun jew belt) fl-Istat Membru jew għall-iskoperturi kollha ggarantiti f'dak l-Istat Membru;

b) meta l-iskopertura tkun garantita minn proprjetà li mhijiex proprjetà immobbli, is-subdimensjoni tirreferi, fil-każ ta' persuni fiżiċi, għall-post ta' residenza tad-debitur jew tal-kontroparti (reġjun, subreġjun jew belt) fl-Istat Membru jew għall-iskoperturi kollha ggarantiti mhux bi proprjetà immobbli f'dak l-Istat Membru u, fil-każ ta' persuni ġuridiċi, il-post speċifiku tal-uffiċċju rreġistrat tal-persuna ġuridika (reġjun, subreġjun jew belt) fl-Istat Membru;

c) meta l-iskopertura ma tkunx garantita, is-subdimensjoni tirreferi, fil-każ ta' persuni fiżiċi, għall-post ta' residenza speċifiku tad-debitur jew tal-kontroparti (reġjun, subreġjun jew belt) fl-Istat Membru jew għall-iskoperturi mhux garantiti kollha f'dak l-Istat Membru u, fil-każ ta' persuni ġuridiċi, il-post speċifiku tal-uffiċċju rreġistrat tal-persuna ġuridika (reġjun, subreġjun jew belt) fl-Istat Membru.

[12] Regolament (KE) Nru 1059/2003 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Mejju 2003 dwar l-istabbiliment ta' klassifikazzjoni komuni ta' unitajiet territorjali għall-istatistika (NUTS) (ĠU L 154, 21.6.2003, p. 1), kif emendat.

[13] Fil-każijiet ta' Stati Membri akbar, NUTS 1 ma tirreferix għall-Istat Membru kollu iżda għar-reġjuni tiegħu. Għalhekk, dan il-livell jinżamm bħala element għalkemm għal xi Stati Membri dan il-livell mhux se jkun rilevanti.

7. Prinċipji ġenerali meta jiġi identifikat subsett ta' skoperturi settorjali

33. Meta tkun qed tidentifika subsett ta' skoperturi settorjali f'konformità mat-Taqsimiet 4 sa 6, l-awtorità rilevanti jenħtieġ li tiżgura l-bilanċ it-tajjeb bejn l-indirizzar tar-riskji makroprudenzjali jew sistemiċi li jirriżultaw mis-subsett fil-mira u l-konsegwenzi mhux intenzjonati tal-applikazzjoni ta' SyRB għal dan is-subsett.

34. Sabiex tiġi ffaċilitata identifikazzjoni xierqa ta' subsettijiet ta' skoperturi settorjali li għalihom tista' tapplika SyRB, u b'mod partikolari biex jiġu evitati duplikazzjonijiet u għadd doppju tar-riskji, l-awtoritajiet rilevanti għandhom jikkooperaw mal-awtoritajiet kompetenti, fejn differenti.

7.1. Interazzjonijiet mhux ġustifikati ma' miżuri makroprudenzjali oħra

35. Għall-finijiet tal-paragrafu 32, l-awtoritajiet rilevanti għandhom b'mod partikolari:

a. jiżguraw li r-riskji li qed jiġu indirizzati bl-applikazzjoni ta' SyRB settorjali determinata skont dawn il-linji gwida huma definiti b'mod ċar u bir-reqqa;

b. iqisu u jispeċifikaw, meta jkunu qed jippjanaw li jintroduċu SyRB settorjali, l-interazzjoni ma' miżuri makroprudenzjali attivi oħra sabiex jevitaw li jattivaw SyRB b'mod mhux ġustifikat għal riskji li diġà ġew indirizzati minn dawk il-miżuri makroprudenzjali;

c. jevitaw interazzjonijiet mhux ġustifikati li jistgħu jfeġġu bejn SyRBs jekk l-istess riskji sistemiċi jkunu fil-mira ta' diversi SyRBs (SyRBs settorjali u/jew usa') jew fejn l-istess element għall-identifikazzjoni ta' subsett ta' skoperturi settorjali jintuża f'SyRBs settorjali multipli.

7.2. Reċiproċità

36. Meta jidentifikaw subsett xieraq ta' skoperturi settorjali li għalihom l-awtoritajiet rilevanti jistgħu japplikaw SyRB, huma għandhom iqisu dan li ġej:

a. L-applikazzjoni eċċessivament granulari ta' SyRB settorjali se tiddiżinċentiva lil awtoritajiet oħra milli jirreċiprokaw skont l-Artikolu 134 tad-Direttiva 2013/36/UE jekk l-implimentazzjoni tal-miżura mill-istituzzjonijiet u l-monitoraġġ sussegwenti mill-awtoritajiet rilevanti x'aktarx li jkunu assoċjati ma' spejjeż għoljin,

b. Il-lakuni fid-*data* li jirriżultaw minn definizzjonijiet mhux armonizzati jistgħu jeżistu bejn il-ġurisdizzjonijiet, u dan iwassal għal sfidi fir-reċiproċità tal-miżura u għalhekk fl-effettività tal-miżura. Sabiex jitnaqqsu dawn il-lakuni, l-awtoritajiet rilevanti jenħtieġ li jagħmlu użu minn sorsi ta' *data* preeżistenti.

37. Sabiex tkun sempliċi kemm jista’ jkun ir-reċiproċità għall-awtoritajiet reċiprokanti, l-awtoritajiet rilevanti tal-Istat Membru li jattiva għandu jkollhom l-għan li jipprovdu l-informazzjoni kollha (inklużi d-definizzjonijiet u l-kalkoli rilevanti) li huma jqisu rilevanti u mhux disponibbli għal Stati Membri oħra sabiex l-awtoritajiet reċiprokanti jkunu jistgħu jivvalutaw b’mod adegwat jekk għandhomx jirreċiprokaw ir-rata ta’ SyRB.

38. L-awtoritajiet rilevanti għandhom jikkunsidraw ir-Rakkomandazzjoni 2015/2 tal-BERS dwar il-valutazzjoni tal-effetti transkonfinali ta’ miżuri tal-politika makroprudenzjali u r-reċiproċità volontarja tagħhom u jirreċiprokaw, fejn xieraq, il-miżuri SyRB introdotti fi Stati Membri oħra.

7.3. Divulgazzjoni

39. L-awtoritajiet rilevanti għandu jkollhom l-għan li jiżvelaw pubblikament kwalunkwe regola jew gwida ġenerali, inklużi l-limiti ta’ materjalità msemmija fit-Taqsima 5 ta’ dawn il-linji gwida, fejn applikabbli, maħruġa sabiex jiġu implimentati d-dispożizzjonijiet stabbiliti f’dawn il-linji gwida, dment li l-iżvelar ta’ tali informazzjoni ma jipperikolax l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja.

Anness 1 – Lista ta’ dimensjonijiet u subdimensjonijiet applikabbli għal kull skopertura settorjali ta’ livell għoli

(i) Skoperturi fil-livell tal-konsumatur għal persuni fiżiċi li huma ggarantiti bi proprjetà residenzjali	**(ii) Skoperturi għal persuni ġuridiċi li huma ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali**	**(iii) Skoperturi għal persuni ġuridiċi minbarra dawk speċifikati fil-punt (ii)**	**(iv) Skoperturi għal persuni fiżiċi minbarra dawk speċifikati fil-punt (i)**
1. It-tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti i. Persuni fiżiċi	**1. It-tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti** i. Korporazzjonijiet mhux finanzjarji ii. Korporazzjonijiet finanzjarji iii. Gvernijiet ġenerali	**1. It-tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti** i. Korporazzjonijiet mhux finanzjarji ii. Korporazzjonijiet finanzjarji iii. Gvernijiet ġenerali	**1. It-tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti** i. Persuni fiżiċi
	1.a. Attività ekonomika i. NACE A – S	**1.a. Attività ekonomika** i. NACE A – S	
2.Tip ta’ skopertura i. Skoperturi fil-livell tal-konsumatur <u>Skont l-istrument</u> i. Strumenti azzjonarji ii. Titoli ta’ dejn iii. Self u avvanzi	**2. Tip ta’ skopertura** i. L-iskoperturi kollha ii. Skoperturi fil-livell tal-konsumatur iii. Minbarra fil-livell tal-konsumatur <u>Skont l-istrument</u> i. Strumenti azzjonarji	**2. Tip ta’ skopertura** i. L-iskoperturi kollha ii. Skoperturi fil-livell tal-konsumatur iii. Minbarra fil-livell tal-konsumatur <u>Skont l-istrument</u> i. Strumenti azzjonarji ii. Titoli ta’ dejn iii. Self u avvanzi	**2. Tip ta’ skopertura** i. L-iskoperturi kollha ii. Skoperturi fil-livell tal-konsumatur iii. Minbarra fil-livell tal-konsumatur <u>Skont l-istrument</u> i. Strumenti azzjonarji ii. Titoli ta’ dejn iii. Self u avvanzi

(i) Skoperturi fil-livell tal-konsumatur għal persuni fiżiċi li huma ggarantiti bi proprjetà residenzjali	(ii) Skoperturi għal persuni ġuridiċi li huma ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali	(iii) Skoperturi għal persuni ġuridiċi minbarra dawk speċifikati fil-punt (ii)	(iv) Skoperturi għal persuni fiżiċi minbarra dawk speċifikati fil-punt (i)
a. Self FX b. Kreditu għall-konsum iv. Impenji ta' self mogħtija v. Garanziji finanzjarji mogħtija vi. Impenji oħrajn mogħtija	ii. Titoli ta' dejn iii. Self u avvanzi a. Self FX iv. Impenji ta' self mogħtija v. Garanziji finanzjarji mogħtija vi. Impenji oħrajn mogħtija	a. Self FX iv. Impenji ta' self mogħtija v. Garanziji finanzjarji mogħtija vi. Impenji oħrajn mogħtija	a. Self FX b. Kreditu għall-konsum iv. Impenji ta' self mogħtija v. Garanziji finanzjarji mogħtija vi. Impenji oħrajn mogħtija
2.a. Profil ta' riskju i. Improduttivi ii. Ponderazzjoni tar-riskju iii. Self-valur iv. Self-introjtu v. Dejn-introjtu vi. Servizz tad-dejn-introjtu	**2.a. Profil ta' riskju** i. Improduttivi ii. Ponderazzjoni tar-riskju iii. Self-valur iv. Proporzjon dejn-EBITDA	**2.a. Profil ta' riskju** i. Improduttivi ii. Ponderazzjoni tar-riskju iii. Self-valur iv. Proporzjon dejn-EBITDA	**2.a. Profil ta' riskju** i. Improduttivi ii. Ponderazzjoni tar-riskju iii. Self-valur iv. Self-introjtu v. Dejn-introjtu vi. Servizz tad-dejn-introjtu
3. Tip ta' kollateral i. Garantit minn RRE	**3. Tip ta' kollateral** ii. Garantit minn CRE	**3. Tip ta' kollateral** i.Garantit minn RRE iv.Garantit mhux bi proprjetà immobbli v. Mhux garantit	**3. Tip ta' kollateral** i. It-tipi kollha ta' kollateral ii. Garantit minn RRE iii. Garantit minn CRE iv. Garantit mhux bi proprjetà immobbli v. Mhux garantit
3.a. Żona ġeografika i. Pajjiż (livell 1 tan-NUTS) ii. Reġjun (livell 2 tan-NUTS) iii. Belt (livell 3 tan-NUTS)	**3.a. Żona ġeografika** i. Pajjiż (livell 1 tan-NUTS) ii. Reġjun (livell 2 tan-NUTS) iii. Belt (livell 3 tan-NUTS)	**3.a. Żona ġeografika** i. Pajjiż (livell 1 tan-NUTS) ii. Reġjun (livell 2 tan-NUTS) iii. Belt (livell 3 tan-NUTS)	**3.a. Żona ġeografika** i. Pajjiż (livell 1 tan-NUTS) ii. Reġjun (livell 2 tan-NUTS) iii. Belt (livell 3 tan-NUTS)

Anness 2 – Eżempji ta’ applikazzjoni tal-kriterji għall-identifikazzjoni ta’ subsettijiet ta’ skoperturi settorjali

40. Sitt eżempji jistgħu juru l-applikazzjoni tal-kriterji għall-identifikazzjoni ta’ subsettijiet ta’ skoperturi settorjali stabbiliti fit-Taqsima 4 ta’ dawn il-linji gwida. L-eżempji kollha jassumu li s-subsett huwa sistemikament rilevanti skont it-Taqsima 5 ta’ dawn il-linji gwida.

41. Eżempju 1: assumi pajjiż, X, fejn l-istokk tas-self lill-konsumatur jirrappreżenta 25 % tas-self totali. Dan is-sehem kien qed jiżdied b’mod rapidu f’dawn l-aħħar snin (imġiba ta’ tiftix għar-rendiment) prinċipalment minħabba l-marġnijiet baxxi f’self garantit u tnaqqis fl-istandards ta’ kreditu. Meta l-pajjiż X jidħol għat-tnaqqis fir-ritmu ekonomiku, l-ambjent ekonomiku jista’ jwassal għal żieda qawwija f’inadempjenzi/delinkwenzi fil-portafolli tas-self lill-konsumaturi. F’dan il-każ, l-awtorità rilevanti tista’, fl-irkupru ekonomiku tapplika SyRB settorjali għas-subsett li ġej:

1. Tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti = Persuni fiżiċi
2. Tip ta’ skopertura = L-iskoperturi kollha taħt kreditu għall-konsum
3. Tip ta’ kollateral = Mhux garantit

Dan huwa subsett tar-raba’ skoperturi settorjali msemmija fl-Artikolu 133(5)(b) tas-CRD V.

42. Eżempju 2: assumi pajjiż, Y, fejn 70 % tas-self ipotekarju fis-settur tal-proprjetà immobbli residenzjali (RRE) huwa kkonċentrat fil-belt kapitali tiegħu. Is-suq tal-proprjetà immobbli fil-belt kapitali huwa sopravalutat (b’kuntrast maż-żona rurali) skont studji nazzjonali u internazzjonali. Fl-istess ħin, ir-rata tal-imgħax baxxa żiedet id-dejn tal-unitajiet domestiċi fil-pajjiż Y b’mod sinifikanti. F’dan il-każ, l-awtorità rilevanti tista’ tapplika SyRB settorjali għas-subsett li ġej:

1. Tip ta’ debitur jew settur tal-kontroparti = Persuni fiżiċi

2. Tip ta' skopertura = Skoperturi fil-livell tal-konsumatur

   2.a. Profil tar-riskju = LTV > 60 % u DTI > 4

3. Tip ta' kollateral = RRE

   3.a. Ġeografija = Belt kapitali

Dan huwa subsett tal-ewwel skoperturi settorjali msemmija fl-Artikolu 133(5)(b) tas-CRD V.

43. Eżempju 3: assumi pajjiż, Z, fejn 20 % tas-self totali garantit bi proprjetà immobbli huwa lis-settur agrikolu domestiku. L-istokk totali ta' self garantit bi proprjetà immobbli fil-pajjiż Z jirrappreżenta aktar mill-PDG tal-pajjiż. F'dan il-pajjiż, is-settur agrikolu mhuwiex profittabbli. Ħafna mill-iskoperturi f'dan is-settur huma għal debituri b'dejn għoli li fl-istess ħin huma sensittivi ħafna għal żidiet fir-rati tal-imgħax. Għall-pajjiż Z, dan is-subsett ta' skoperturi joħloq riskju sistemiku. L-awtorità rilevanti tista' tapplika SyRB settorjali għas-subsett li ġej:

1. Tip ta' debitur jew settur tal-kontroparti = Korporazzjonijiet mhux finanzjarji

   1.a. Attività ekonomika = NACE A

2. Tip ta' skopertura = L-iskoperturi kollha taħt self u avvanzi

   2.a. Profil tar-riskju = Proporzjon dejn-EBITDA > 4

3. Tip ta' kollateral = CRE

Dan huwa subsett tat-tieni skoperturi settorjali msemmija fl-Artikolu 133(5)(b) tas-CRD V.

44. Eżempju 4: assumi pajjiż, W, fejn it-total pendenti ta' bonds korporattivi jammonta għal EUR 500 biljun, li jirrappreżenta 20 % tal-PDG tal-pajjiż. Kważi 50 % ta' dawn il-bonds huma miżmuma mis-settur bankarju domestiku. Minħabba l-ambjent ta' rati tal-imgħax baxxi, li ilu jippersisti għal ħafna snin, is-sehem fil-karta tal-bilanċ tal-banek ta' bonds korporattivi fil-livell inferjuri tal-grad ta' investiment żdied minn 10 % għal 40 %. F'każ

ta' reċessjoni, it-telf minn dawn il-holdings jista' jiddestabbilizza s-settur bankarju domestiku. L-awtorità rilevanti tista' tapplika SyRB settorjali għas-subsett li ġej:

1. Tip ta' debitur jew settur tal-kontroparti = Korporazzjonijiet mhux finanzjarji
2. Tip ta' skopertura = L-iskoperturi kollha taħt titoli ta' dejn
3. Tip ta' kollateral = Mhux garantit

Dan huwa subsett tat-tielet skoperturi settorjali msemmija fl-Artikolu 133(5)(b) tas-CRD V.

45. Eżempju 5: assumi pajjiż, P, fejn id-dejn tal-unitajiet domestiċi huwa relattivament għoli u l-vulnerabbiltajiet fis-suq tad-djar huma sinifikanti. Barra minn hekk, il-pajjiż P huwa kkaratterizzat minn sehem kbir ta' banek li jużaw mudelli IRB. Is-sehem tas-self ipotekarju fil-proprjetà immobbli residenzjali huwa sinifikanti fil-livell tal-pajjiż, filwaqt li l-piżijiet medji tar-riskju huma inqas minn dawk tal-pari tal-UE. F'dan il-każ, l-awtorità rilevanti tista' tapplika SyRB settorjali għas-subsett li ġej:

1. Tip ta' debitur jew settur tal-kontroparti = Persuni fiżiċi
2. Tip ta' skopertura = Skoperturi fil-livell tal-konsumatur
   - 2.a. Profil tar-riskju = Ponderazzjoni (medja) tar-riskju < 20 %
3. Tip ta' kollateral = RRE

Dan huwa subsett tal-ewwel skoperturi settorjali msemmija fl-Artikolu 133(5)(b) tas-CRD V.

46. Eżempju 6: assumi pajjiż, Q, fejn is-settur bankarju huwa kkaratterizzat minn karta tal-bilanċ bi kwalità ta' kreditu baxxa. F'dan il-pajjiż, ir-rata tal-imgħax ilha baxxa għal ħafna snin u ħolqot vulnerabbiltajiet strutturali. Fil-każ ta' żieda fir-rata tal-imgħax fil-futur, ir-riskju ta' qawmien mill-ġdid ta' self improduttiv jista' joħloq riskji sistemiċi serji għall-pajjiż Q. F'dan il-każ, l-awtorità rilevanti tista' għal raġunijiet preventivi tapplika SyRB settorjali għas-subsett li ġej:

1. Tip ta' debitur jew settur tal-kontroparti = Korporazzjonijiet mhux finanzjarji
2. Tip ta' skopertura = L-iskoperturi kollha
   2.a. Profil tar-riskju = (Proporzjon) ta' self improduttiv > 5 %
3. Tip ta' kollateral = CRE

Dan huwa subsett tat-tieni skoperturi settorjali msemmija fl-Artikolu 133(5)(b) tas-CRD V.