ANNESS IX

**STRUZZJONIJIET GĦAR-RAPPORTAR TAL-ISKOPERTURI KBAR U**

**TAR-RISKJU TAL-KONĊENTRAZZJONI**

###### Werrej

[PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI 2](#_Toc182987099)

[1. Struttura u konvenzjonijiet 2](#_Toc182987100)

[2. Taqsiriet 2](#_Toc182987101)

[PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI 3](#_Toc182987102)

[1. Kamp ta’ applikazzjoni u livell ta’ rapportar tal-LE 3](#_Toc182987103)

[2. Struttura tal-formola LE 4](#_Toc182987104)

[3. Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rapportar tal-LE 4](#_Toc182987105)

[4. C 26.00 — Formola tal-limitu tal-LE 5](#_Toc182987106)

[4.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi 5](#_Toc182987107)

[5. C 27.00 — Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1) 7](#_Toc182987108)

[5.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 7](#_Toc182987109)

[6. C 28.00 - Skoperturi fil-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar (LE2) 9](#_Toc182987110)

[6.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 9](#_Toc182987111)

[7. C 29.00 - Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta’ klijenti konnessi (LE3) 18](#_Toc182987112)

[7.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi 18](#_Toc182987113)

## PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. **Struttura u konvenzjonijiet**
2. Il-qafas ta’ rapportar dwar skoperturi kbar (“large exposures - LE”) għandu jikkonsisti f’erba’ formoli li jinkludu l-informazzjoni li ġejja:
   1. limiti tal-iskoperturi kbar;
   2. identifikazzjoni tal-kontroparti (formola LE1);
   3. skoperturi fil-portafoll mhux tan-negozju u dak tan-negozju (formola LE2);
   4. dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi ħdan gruppi ta’ klijenti konnessi (formola LE3);
3. L-istruzzjonijiet jinkludu referenzi legali kif ukoll informazzjoni dettaljata dwar id-*data* li għandha tiġi rapportata f’kull formola.
4. L-istruzzjonijiet u r-regoli dwar il-validazzjoni isegwu l-konvenzjoni tat-tikkettar stabbilita fil-paragrafi li ġejjin, meta jirreferu għal kolonni, ringieli u ċelloli tal-formoli.
5. Fl-istruzzjonijiet u fir-regoli ta’ validazzjoni ġeneralment tintuża l-konvenzjoni li ġejja: {Formola;Ringiela;Kolonna}. Sinjal ta’ asterisk jintuża biex jesprimi li l-validazzjoni hija magħmula għar-ringieli kollha rrapportati.
6. Fil-każ ta’ validazzjonijiet f’formola, li fiha jintużaw biss punti ta’ *data* ta’ dik il-formola, in-notamenti ma jirreferux għal formola: {Ringiela;Kolonna}.
7. ABS(Valur): il-valur assolut mingħajr sinjal. Kwalunkwe ammont li jżid l-iskoperturi għandu jiġi rrapportat bħala ċifra pożittiva. Għall-kuntrarju, kwalunkwe ammont li jnaqqas l-iskoperturi għandu jiġi rrapportat bħala ċifra negattiva. Fejn hemm sinjal negattiv (-) qabel it-tikketta ta’ entrata, ma għandha tiġi rrapportata l-ebda ċifra pożittiva għal dik l-entrata.
8. **Taqsiriet**
9. Għall-finijiet ta’ dan l-Anness, ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 huwa msejjaħ is-“CRR”.

## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-FORMOLI

1. **Kamp ta’ applikazzjoni u livell ta’ rapportar tal-LE**
2. Sabiex jirrapportaw informazzjoni dwar skoperturi kbar għal klijenti jew għal gruppi ta’ klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (“CRR”) fuq bażi individwali, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.
3. Sabiex jirrapportaw informazzjoni dwar skoperturi kbar għal klijenti jew għal gruppi ta’ klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru għandhom jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.
4. Kull skopertura kbira definita skont l-Artikolu 392 tas-CRR għandha tiġi rrapportata, inkluż l-iskoperturi kbar li ma għandhomx jitqiesu għall-konformità mal-limitu ta’ skopertura kbira stabbilit fl-Artikolu 395 tas-CRR.
5. Sabiex jirrapportaw informazzjoni dwar l-akbar 20 skopertura għal klijenti jew gruppi ta’ klijenti konnessi skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet omm fi Stat Membru li huma soġġetti għall-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3, tas-CRR għandhom jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Il-valur tal-iskopertura li jirriżulta meta jitnaqqas l-ammont fil-kolonna 320 (“Ammonti eżentati”) tal-formola LE2 mill-ammont fil-kolonna 210 (“Total”) ta’ dik l-istess formola huwa l-ammont li għandu jintuża għad-determinazzjoni ta’ dawn l-akbar 20 skopertura.
6. Sabiex jirrapportaw informazzjoni dwar l-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet, fuq bażi konsolidata, kif ukoll dwar l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet bankarji paralleli li jwettqu attivitajiet bankarji barra mill-qafas regolat fuq bażi konsolidata, skont l-Artikolu 394(2), punti (a) sa (d), tas-CRR, l-istituzzjonijiet omm fi Stat Membru għandhom jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Il-valur tal-iskopertura kkalkolat fil-kolonna 210 (“Total”) tal-formola LE2 huwa l-ammont li għandu jintuża għad-determinazzjoni ta’ dawn l-akbar 20 skopertura.
7. Sabiex tiġi rrapportata informazzjoni dwar skoperturi b’valur akbar minn jew ugwali għal EUR 300 miljun iżda inqas minn 10 % tal-kapital tal-Grad 1 tal-istituzzjoni fuq bażi konsolidata skont l-aħħar sentenza tal-Artikolu 394(1) tas-CRR, l-istituzzjonijiet omm fi Stat Membru għandhom jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Il-valur tal-iskopertura kkalkolat fil-kolonna 210 (“Total”) tal-formola LE2 huwa l-ammont li għandu jintuża għad-determinazzjoni ta’ dawn l-iskoperturi.
8. Id-*data* dwar l-iskoperturi kbar u l-akbar skoperturi rilevanti kif ukoll id-*data* dwar l-iskoperturi ta’ valur akbar minn jew ugwali għal EUR 300 miljun iżda inqas minn 10 % tal-kapital tal-Grad 1 tal-istituzzjoni għal gruppi ta’ klijenti konnessi u klijenti individwali li ma jappartjenux għal grupp ta’ klijenti konnessi għandha tiġi rrapportata fil-formola LE2 (li fiha grupp ta’ klijenti konnessi jiġi rrapportat bħala skopertura waħda).
9. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-formoli LE3 *data* dwar l-iskoperturi għal klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta’ klijenti konnessi, li jkunu rapportati fil-formola LE2. Ir-rapportar ta’ skopertura għal klijent individwali fil-formola LE2 ma għandux jiġi dduplikat fil-formola LE3.
10. **Struttura tal-formola LE**
11. Il-kolonni tal-formola LE1 għandhom jippreżentaw l-informazzjoni relatata mal-identifikazzjoni ta’ klijenti individwali jew ta’ gruppi ta’ klijenti konnessi li istituzzjoni jkollha skopertura għalihom.
12. Il-kolonni tal-formoli LE2 u LE3 għandhom jippreżentaw dawn il-blokok ta’ informazzjoni:
    1. il-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta’ eżenzjonijiet u qabel ma jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, inkluż skoperturi addizzjonali diretti, indiretti u l-iskoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti;
    2. l-effett tal-eżenzjonijiet u tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu;
    3. il-valur tal-iskopertura wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu kkalkulat għall-finijiet tal-Artikolu 395(1) tas-CRR.
13. **Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rapportar tal-LE**
14. “Grupp ta’ klijenti konnessi” hija definita fl-Artikolu 4(1), punt (39) tas-CRR.
15. “Istituzzjonijiet” hija definita fl-Artikolu 4(1), punt (3) tas-CRR.
16. Skoperturi għal “assoċjazzjonijiet taħt id-dritt ċivili” għandhom jiġu rrapportati. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom iżidu l-ammonti ta’ kreditu tal-assoċjazzjoni taħt id-dritt ċivili mad-dejn ta’ kull sieħeb. Skoperturi lejn l-assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili li jkollhom kwoti għandhom jiġu diviżi jew allokati lis-sħab skont il-kwoti rispettivi tagħhom. Ċerti kostruzzjonijiet (eż. kontijiet konġunti, komunitajiet tal-werrieta, teħid ta’ self f’isem ħaddieħor) li jaħdmu bħala assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili jridu jiġu rrapportati bħalhom.
17. Assi u entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jintużaw mingħajr ponderazzjonijiet tar-riskju jew gradi ta’ riskju f’konformità mal-Artikolu 389 tas-CRR. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta’ kreditu ma għandhomx ikunu applikati għal entrati li huma barra l-karta bilanċjali.
18. “Skoperturi” huma definiti fl-Artikolu 389 tas-CRR.
    1. “skoperturi”huma kwalunkwe assi jew entrata barra l-karta bilanċjali fil-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar inklużi entrati stabbiliti fl-Artikolu 400 tas-CRR, iżda esklużi entrati li jaqgħu taħt l-Artikolu 390(6), il-punti (a) sa (d) tas-CRR.
    2. “skoperturi indiretti” huma dawk l-iskoperturi allokati lill-garanti jew lill-emittent tal-kollateral minflok lill-mutwatarju immedjat skont l-Artikolu 403 tas-CRR. *Id-definizzjonijiet hawnhekk ma jistgħu jvarjaw bl-ebda mod mid-definizzjonijiet previsti fl-att bażiku.*
19. L-iskoperturi għal gruppi ta’ klijenti konnessi għandhom jiġu kkalkolati skont l-Artikolu 390(1) tas-CRR.
20. Il-“ftehimiet ta’ netting” għandhom ikunu jistgħu jittieħdu f’kunsiderazzjoni għall-effetti tal-valur tal-iskoperturi l-kbar kif stabbilit fl-Artikolu 390(3), (4) u (5) tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura tal-kuntratti tad-derivattivi elenkati fl-Anness II tas-CRR u tal-kuntratti tad-derivattivi ta’ kreditu li jsiru direttament ma’ klijent għandu jiġi ddeterminat skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6 tas-CRR bl-effetti tal-kuntratti ta’ novazzjoni u ftehimiet oħra ta’ netting li jiġu kkunsidrati għall-finijiet ta’ dawk il-metodi skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 6, it-Taqsima 3 sat-Taqsima 5 tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura ta’ tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet mutwanti b’marġini jista’ jiġi ddeterminat jew skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 4 jew il-Kapitolu 6 tas-CRR. F’konformità mal-Artikolu 296 tas-CRR, il-valur tal-iskopertura ta’ obbligu legali wieħed li jirriżulta mill-ftehim kuntrattwali ta’ netting bejn prodotti differenti ma’ kontroparti tal-istituzzjoni tar-rapportar jiġi rrapportat bħala “impenji oħrajn” fil-formoli LE.
21. Il-“valur ta’ skopertura” għandu jiġi kkalkolat skont l-Artikolu 390 tas-CRR.
22. L-effett tal-applikazzjoni sħiħa jew parzjali tal-eżenzjonijiet u l-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu eliġibbli (CRM) għall-finijiet tal-kalkolu tal-iskoperturi għall-finijiet tal-Artikolu 395(1) tas-CRR huwa speċifikat fl-Artikoli 399 sa 403 tas-CRR.
23. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw skoperturi li jirriżultaw minn ftehimiet ta’ retroriakkwist f’konformità mal-Artikolu 402(3) tas-CRR. Sakemm jiġu ssodisfati l-kriterji fl-Artikolu 402(3) tas-CRR, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-iskoperturi kbar għal kull parti terza għall-ammont tal-pretensjoni li l-kontroparti tat-tranżazzjoni jkollha fuq din il-parti terza u mhux għall-ammont tal-iskopertura għall-kontroparti.
24. **C 26.00 — Formola tal-limitu tal-LE**
    1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **010** | Mhux istituzzjonijiet  L-Artikolu 395(1), l-Artikolu 458(2), il-punt (d)(ii), l-Artikolu 458(10) u l-Artikolu 459, il-punt (b) tas-CRR  L-ammont tal-limitu applikabbli għal kontropartijiet minbarra l-istituzzjonijiet għandu jiġi rrapportat. Dan l-ammont huwa 25 % tal-kapital tal-Grad 1, li huwa rrapportat fir-ringiela 015 tal-formola C 01.00 tal-Anness I, sakemm ma japplikax perċentwal aktar restrittiv minħabba l-applikazzjoni ta’ miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 458 tas-CRR jew l-atti delegati adottati skont l-Artikolu 462 fir-rigward tar-rekwiżiti msemmijin fl-Artikolu 459, il-punt (b) tas-CRR. |
| **020** | Istituzzjonijiet  L-Artikolu 395(1), l-Artikolu 458(2), il-punt (d)(ii), l-Artikolu 458(10) u l-Artikolu 459, il-punt (b) tas-CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont tal-limitu applikabbli għall-kontropartijiet li huma istituzzjonijiet. F’konformità mal-Artikolu 395(1) tas-CRR, dan l-ammont ikun dan li ġej:  jekk il-25 % tal-kapital tal-Grad 1 ikun aktar minn EUR 150 miljun (jew limitu aktar baxx minn EUR 150 miljun stabbilit mill-awtorità kompetenti skont it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR), għandu jiġi rrapportat 25 % tal-kapital tal-Grad 1;  -jekk EUR 150 miljun (jew limitu aktar baxx stabbilit mill-awtorità kompetenti skont it-tielet paragrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR) ikun aktar minn 25 % tal-kapital tal-Grad 1 tal-istituzzjoni, għandhom jiġu rrapportati EUR 150 miljun (jew il-limitu aktar baxx jekk stabbilit mill-awtorità kompetenti). Jekk l-istituzzjoni tkun iddeterminat limitu aktar baxx f’termini tal-kapital tal-Grad 1 tagħha, meħtieġ mit-tieni subparagrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR, dak il-limitu għandu jiġi rrapportat.  Dawn il-limiti jistgħu jkunu aktar stretti f’każ ta’ applikazzjoni ta’ miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 395(6) jew l-Artikolu 458 tas-CRR jew l-atti delegati adottati skont l-Artikolu 462 fir-rigward tar-rekwiżiti msemmija fl-Artikolu 459, punt (b) tas-CRR. |
| **030** | Istituzzjonijiet f’%  L-Artikoli 395(1) u 459, il-punt (a) tas-CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-limitu assolut (irrapportat fir-ringiela 020) espress bħala perċentwal tal-kapital tal-Grad 1. |
| **040** | Istituzzjonijiet Globali Sistemikament Importanti (G-SIIs)  L-Artikoli 395(1) tas-CRR  Għandu jiġi rrapportat l-ammont tal-limitu applikabbli għall-kontropartijiet li huma istituzzjoni jew grupp identifikati bħala G-SII jew bħala G-SII mhux tal-UE. F’konformità mal-Artikolu 395(1) tas-CRR, dan il-limitu għandu jkun dan li ġej:   * G-SII ma għandhiex iġġarrab skopertura għal istituzzjoni jew grupp ieħor identifikat bħala G-SII jew G-SII mhux tal-UE, li l-valur tagħha, wara li jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, jaqbeż il-15 % tal-kapital tal-Grad 1 tagħha. |

1. **C 27.00 — Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1)**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **010-070** | Identifikazzjoni tal-Kontroparti:  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-identifikazzjoni ta’ kwalunkwe kontroparti li għaliha qed tiġi sottomessa informazzjoni fi kwalunkwe waħda mill-formoli C 28.00 sa C 29.00. L-identifikazzjoni tal-grupp ta’ klijenti konnessi ma għandhiex tiġi rrapportata, sakemm is-sistema ta’ rapportar nazzjonali ma tipprovdix kodiċi uniku għall-grupp tal-klijenti konnessi.  Skont it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 394(1) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha għandhom skoperturi ta’ valur akbar minn jew ugwali għal EUR 300 miljun iżda anqas minn 10 % tal-kapital tal-Grad 1 tagħhom.  Skont l-Artikolu 394(1), il-punt (a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha għandhom skopertura kbira kif definit fl-Artikolu 392 tas-CRR.  Skont l-Artikolu 394(2), il-punt (a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha għandhom l-akbar skoperturi (fil-każijiet fejn il-kontroparti tkun istituzzjoni jew entità bankarja parallela). |
| **011** | Kodiċi  Il-kodiċi bħala parti minn identifikatur tar-ringiela jrid ikun uniku għal kull entità rrapportata. Għall-istituzzjonijiet u għall-impriżi tal-assigurazzjoni, il-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI. Għal entitajiet oħrajn, il-kodiċi għandu jkun il-kodiċi LEI, jew jekk dan ma jkunx disponibbli, kodiċi nazzjonali. Il-kodiċi għandu jkun uniku u jintuża b’mod konsistenti fil-formoli kollha u tul iż-żmien. Il-kodiċi għandu dejjem ikollu valur. |
| **015** | Tip ta’ kodiċi  L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw it-tip ta’ kodiċi rrapportat fil-kolonna 010 bħala “kodiċi LEI” jew “Kodiċi mhux LEI”.  It-tip tal-kodiċi għandu jiġi rapportat dejjem. |
| **021** | Isem  L-isem għandu jikkorrispondi għall-isem tal-grupp kull meta jiġi rrapportat grupp ta’ klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, l-isem għandu jikkorrispondi għal kontroparti individwali.  Għal grupp ta’ klijenti konnessi, l-isem li għandu jiġi rrapportat għandu jkun l-isem tal-kumpanija prinċipali jew, meta l-grupp ta’ klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, ikun l-isem kummerċjali tal-grupp. |
| **035** | Kodiċi nazzjonali  L-istituzzjonijiet jistgħu jirrapportaw ukoll il-kodiċi nazzjonali meta jirrapportaw il-kodiċi LEI bħala identifikatur fil-kolonna “Kodiċi”. |
| **040** | Residenza tal-kontroparti  Il-kodiċi ISO 3166–1-alfa-2 tal-pajjiż ta’ inkorporazzjoni tal-kontroparti għandu jintuża (inklużi kodiċijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali, disponibbli fl-aħħar edizzjoni ta’ “Vademecum Bilanċ tal-Pagamenti” tal-Eurostat)  Għal gruppi ta’ klijenti konnessi, l-ebda residenza ma għandha tiġi rrapportata. |
| **050** | Settur tal-kontroparti  Settur wieħed jiġi allokat lil kull kontroparti fuq il-bażi tal-FINREP, l-Anness V, il-Parti 1, il-paragrafu 42, il-klassijiet tas-settur ekonomiku u l-qsim ta’ korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn f’ditti tal-investiment u korporazzjonijiet finanzjarji oħra kif ġej:  (i) Banek Ċentrali;  (ii) Gvernijiet Estiżi;  (iii) Istituzzjonijiet ta’ kreditu;  (iv) Ditti tal-investiment kif definit fl-Artikolu 4(1)(2) tas-CRR;  (v) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (għajr ditti tal-investiment);  (vi) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji;  (vii) Unitajiet domestiċi.  Għal gruppi ta’ klijenti konnessi, ma għandu jiġi rapportat l-ebda settur. |
| **060** | Kodiċi NACE  Għas-settur ekonomiku, għandhom jintużaw il-kodiċijiet tan-NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = Klassifikazzjoni Statistika ta’ Attivitajiet Ekonomiċi tal-Unjoni Ewropea).  Din il-kolonna tapplika biss għall-kontropartijiet “Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (esklużi ditti tal-investiment)” u “Korporazzjonijiet mhux finanzjarji”. Il-kodiċijiet tan-NACE jintużaw għal “Korporazzjonijiet mhux finanzjarji” b’dettall ta’ livell wieħed (eż. “F — Kostruzzjoni”) u għal “Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (esklużi ditti tal-investiment)” b’dettall ta’ żewġ livelli, li jipprovdi informazzjoni separata dwar l-attivitajiet tal-assigurazzjoni (eż. “K65 — Assigurazzjoni, riassigurazzjoni u finanzjament tal-pensjoni, ħlief sigurtà soċjali obbligatorja”).  Is-setturi ekonomiċi “Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (esklużi ditti tal-investiment)” u “Korporazzjonijiet mhux finanzjarji” għandhom jiġu derivati minn diżaggregazzjoni tal-kontroparti FINREP.  Għal gruppi ta’ klijenti konnessi, l-ebda kodiċi NACE ma għandu jiġi rrapportat. |
| **070** | Tip ta’ kontroparti  L-Artikolu 394(2) tas-CRR  It-tip ta’ kontroparti tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet bankarji paralleli għandhom jiġu speċifikati bl-użu ta’ “I” għall-istituzzjonijiet jew “S” għal entitajiet bankarji paralleli, li jwettqu attivitajiet bankarji barra mill-qafas regolat. |

1. **C 28.00 - Skoperturi fil-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar (LE2)**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **010** | Kodiċi  Għal grupp ta’ klijenti konnessi, jekk ikun disponibbli kodiċi uniku fuq livell nazzjonali, dan il-kodiċi għandu jiġi rrapportat bħala l-kodiċi tal-grupp ta’ klijenti konnessi. Fejn ma hemmx kodiċi uniku fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li għandu jiġi rrapportat għandu jkun il-kodiċi tal-kumpanija prinċipali f’C 27.00.  Fil-każijiet fejn grupp ta’ klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, il-kodiċi li għandu jiġi rrappurtat huwa l-kodiċi tal-entità individwali li tkun meqjusa mill-istituzzjoni bħala l-iżjed sinifikanti fil-grupp tal-klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, il-kodiċi għandu jikkorrispondi għal kontroparti individwali.  Dan il-kodiċi jintuża b’mod konsistenti tul iż-żmien.  Il-kompożizzjoni tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema ta’ rappurtar nazzjonali, sakemm ma jkunx hemm kodifikazzjoni uniformi disponibbli fl-UE. |
| **020** | Grupp jew individwu  L-istituzzjoni tirrapporta ‘1’ għar-rappurtar ta’ skoperturi għal klijenti individwali u ‘2’ għar-rappurtar ta’ skoperturi għal gruppi ta’ klijenti konnessi. |
| **030** | Tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti  L-Artikolu 390(7) tas-CRR  Skont speċifikazzjonijiet tekniċi ulterjuri mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, meta l-istituzzjoni jkollha skoperturi għall-kontroparti rrapportata permezz ta’ tranżazzjoni fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti, għandha tiġi rrapportata l-ekwivalenti għal “Iva”; inkella għandha tiġi rrapportata l-ekwivalenti għal “Le”. |
| **040-180** | Skoperturi oriġinali  L-Artikoli 24, 389, 390 u 392 tas-CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta f’dan il-blokk ta’ kolonni l-iskoperturi oriġinali ta’ skoperturi diretti, skoperturi indiretti, u skoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti.  Skont l-Artikolu 389 tas-CRR, assi u entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jintużaw mingħajr ponderazzjonijiet tar-riskju jew gradi ta’ riskju. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta’ kreditu ma għandhomx ikunu applikati għal entrati li huma barra l-karta bilanċjali.  Dawn il-kolonni jinkludu l-iskopertura oriġinali, jiġifieri l-valur tal-iskopertura mingħajr ma jitqiesu aġġustamenti fil-valur u l-provvedimenti, li għandhom jitnaqqsu fil-kolonna 210.  Id-definizzjoni u l-kalkolu tal-valur tal-iskopertura huma stabbiliti fl-Artikoli 389 u 390 tas-CRR. Il-valwazzjoni tal-assi u l-entrati barra l-karta bilanċjali għandha ssir skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-istituzzjoni, skont l-Artikolu 24 tas-CRR.  Skoperturi mnaqqsa minn entrati tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni jew entrati ta’ Grad 1 Addizzjonali, li mhumiex skoperturi msemmija fl-Artikolu 390(6), il-punt (e) tas-CRR, għandhom jiġu inklużi f’dawn il-kolonni. Dawn l-iskoperturi għandhom jitnaqqsu fil-kolonna 200.  Skoperturi msemmijin fl-Artikolu 390(6), il-punti (a) sa (d) tas-CRR ma għandhomx jiġu inklużi f’dawn il-kolonni.  L-iskoperturi oriġinali għandhom jinkludu kwalunkwe assi u entrata li ma jidhrux fil-karta bilanċjali. L-eżenzjonijiet tal-Artikolu 400 tas-CRR għandhom jitnaqqsu għall-finijiet tal-Artikolu 395(1) tas-CRR fil-kolonna 320.  Skoperturi mill-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar għandhom ikunu inklużi.  Il-pożizzjoni netta kkalkolata skont il-punt (b) tal-Artikolu 390(3) tas-CRR għandha tkun irrapportata bħala skopertura diretta u inkluża fil-kolonna (060 jew 070 jew 080), li tikkorrispondi għat-tip ta’ strument dominanti.  L-istrument dominanti għandu jiġi stabbilit fuq il-bażi tal-valur tal-pożizzjoni netta f’kull tip ta’ strument.  Għad-diżaggregazzjoni ta’ skoperturi fi strumenti finanzjarji, fejn skoperturi differenti li jirriżultaw minn ftehim ta’ netting jikkostitwixxu skopertura waħda, din tal-aħħar tiġi allokata lill-istrument finanzjarju korrispondenti mal-assi prinċipali inkluż fil-ftehim ta’ netting (barra minn hekk, ara s-sezzjoni introduttorja). |
| **040** | Total tal-iskopertura oriġinali  L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma ta’ skoperturi diretti u skoperturi indiretti kif ukoll skoperturi addizzjonali li jirriżultaw minn skopertura għal tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti. |
| **050** | Li minnu: inadempjenti  Artikolu 178 tas-CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-parti tal-iskopertura oriġinali totali li tikkorrispondi għal skoperturi li saru inadempjenti. |
| **060-110** | Skoperturi diretti  Skoperturi diretti tfisser l-iskoperturi fuq il-bażi tal-“mutwatarju immedjat”. |
| **060** | Strumenti ta’ dejn  Ir-Regolament (UE) Nru 1071/2013 (“ECB/2013/33”) Anness II, Parti 2, tabella, kategoriji 2 u 3  Strumenti ta’ dejn għandhom jinkludu titoli ta’ dejn, u self u avvanzi.  L-istrumenti inklużi f’din il-kolonna għandhom ikunu dawk ikkwalifikati bħala “self b'maturità oriġinali sa u tinkludi sena/aktar minn sena, u sa u tinkludi ħames snin/aktar minn ħames snin”, jew bħala “titoli ta’ dejn”, skont BĊE/2013/33.  Tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew teħid b’self ta’ titoli jew komoditajiet (tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli) u tranżazzjonijiet mutwanti b’marġini għandhom jiġu inklużi f’din il-kolonna. |
| **70** | Strumenti ta’ ekwità  BĊE/2013/33 l-Anness II, il-Parti 2, it-tabella, il-kategoriji 4 u 5  L-istrumenti inklużi f’din il-kolonna għandhom ikunu dawk ikkwalifikati bħala “Ekwità” jew bħala “ishma/unitajiet ta’ fondi ta’ investiment” skont BĊE/2013/33. |
| **080** | Derivattivi  Artikolu 272(2) u l-Anness II tas-CRR  L-istrumenti li għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna għandhom jinkludu derivattivi elenkati fl-Anness II tas-CRR u tranżazzjonijiet ta’ saldu twil, kif definit fl-Artikolu 272(2) tas-CRR.  Derivattivi ta’ kreditu li huma soġġetti għal riskju ta’ kreditu tal-kontroparti għandhom jiddaħħlu f’din il-kolonna. |
| **090-110** | Entrati mhux fil-karta bilanċjali  Anness I tas-CRR  Il-valur li għandu jiġi rrapportat f’dawn il-kolonni għandu jkun il-valur nominali qabel kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu u mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni. |
| **090** | Impenji ta’ self  Anness I, il-punti 1(c) u (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) u 4(a) tas-CRR  L-impenji ta’ self huma impenji sodi li jiġi pprovdut kreditu skont termini u kundizzjonijiet prespeċifikati, ħlief dawk li huma derivattivi minħabba li jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew bil-forniment jew bil-ħruġ ta’ strument finanzjarju ieħor. |
| **100** | Garanziji finanzjarji  Anness I, il-punti 1(a), (b) u (f) tas-CRR  Garanziji finanzjarji huma kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċifiċi biex jirrimborża lid-detentur għal telf li jsofri minħabba li debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta dovut skont it-termini oriġinali jew modifikati ta’ strument ta’ dejn. Derivattivi ta’ kreditu li mhumiex inklużi fil-kolonna “derivattivi” għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna. |
| **110** | Impenji oħrajn  Impenji oħra huma l-entrati fl-Anness I tas-CRR li mhumiex inklużi fil-kategoriji preċedenti. Il-valur tal-iskopertura ta’ obbligu legali wieħed li jirriżulta mill-ftehim kuntrattwali ta’ netting bejn prodotti differenti ma’ kontroparti tal-istituzzjoni għandu jiġi rrapportat f’din il-kolonna. |
| **120-170** | Skoperturi indiretti  Artikolu 403 tas-CRR  Skont l-Artikolu 403 tas-CRR, istituzzjoni ta’ kreditu għandha tuża l-approċċ ta’ sostituzzjoni meta skopertura għal klijent tkun garantita minn parti terza, jew garantita b’kollateral maħruġ minn parti terza.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta f’dan il-blokk ta’ kolonni l-ammonti tal-iskoperturi diretti li huma riassenjati lill-garanti jew lill-emittent tal-kollateral diment li dan tal-aħħar jiġi assenjat ponderazzjoni tar-riskju daqs jew anqas mill-ponderazzjoni tar-riskju li tkun applikata għall-klijent skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tas-CRR. Fil-każ ta’ skoperturi ggarantiti b’kollateral maħruġ minn parti terza, l-Artikolu 403(3) tas-CRR joffri trattament alternattiv.  L-iskopertura oriġinarja ta’ referenza protetta (skopertura diretta) titnaqqas mill-iskopertura għall-mutwatarju oriġinali fil-kolonni “Tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli”. L-iskkopertura indiretta għandha żżid l-iskopertura għall-garanti jew għall-emittent ta’ kollateral permezz tal-effett ta’ sostituzzjoni. Dan għandu japplika wkoll għal garanziji mogħtijin fi grupp ta’ klijenti konnessi.  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont oriġinali ta’ skoperturi indiretti fil-kolonna li tikkorrispondi għat-tip ta’ skopertura diretta garantita jew sostnuta b’kollateral bħal, meta l-iskopertura diretta garantita tkun strument ta' dejn, l-ammont ta’ “Skopertura indiretta” assenjata lill-garanti għandu jkun irrapportat taħt il-kolonna “Strumenti ta’ dejn”.  Skoperturi li jirriżultaw minn noti marbuta ma’ kreditu jiġu rrapportati wkoll f’dan il-blokk ta’ kolonni, skont l-Artikolu 399 tas-CRR. |
| **120** | Strumenti ta’ dejn  Ara l-kolonna 060. |
| **130** | Strumenti ta’ ekwità  Ara l-kolonna 070. |
| **140** | Derivattivi  Ara l-kolonna 080. |
| **150-170** | Entrati mhux fil-karta bilanċjali  Il-valur ta’ dawn il-kolonni għandu jkun il-valur nominali qabel ma jiġi applikat kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju tal-kreditu u qabel ma jiġu applikatti l-fatturi ta’ konverżjoni. |
| **150** | Impenji ta’ self  Ara l-kolonna 090. |
| **160** | Garanziji finanzjarji  Ara l-kolonna 100. |
| **170** | Impenji oħrajn  Ara l-kolonna 110. |
| **180** | Tranżazzjonijiet addizzjonali li jirriżultaw meta jkun hemm skopertura għal assi sottostanti  L-Artikolu 390(7) tas-CRR  Skoperturi addizzjonali li jinħolqu minn tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti. |
| **190** | (-) Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti  L-Artikoli 34, 24, 110 u 111 tas-CRR  L-aġġustament tal-valur u l-provvedimenti inklużi fil-qafas kontabilistiku korrispondenti (id-Direttiva 86/635/KEE jew ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002) li jaffettwaw il-valwazzjoni tal-iskoperturi għandhom jiġu ddeterminati skont l-Artikoli 24 u 110 tas-CRR.  Il-provvedimenti u l-aġġustament tal-valur kontra skopertura gross mogħtija fil-kolonna 040 għandhom jiġu rrapportati f’din il-kolonna. |
| **200** | (-) Skoperturi mnaqqsa mill-entrati tal-Grad 1 ta’ ekwità komuni jew ta’ Grad 1 Addizzjonali  L-Artikolu 390(6), il-punt (e) tas-CRR  Skoperturi mnaqqsa mill-entrati tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni jew tal-Grad 1 Addizzjonali, li għandhom jiġu inklużi fil-kolonni differenti tal-Iskopertura oriġinali totali, għandhom jiġu rrapportati. |
| **210-230** | Valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta’ eżenzjonijiet u s-CRM  L-Artikolu 394(1), punt (b) tas-CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel ma jittieħed kont tal-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, meta applikabbli. |
| **210** | Total  Il-valur tal-iskopertura li jrid jiġi rrapportat f’din il-kolonna għandu jkun l-ammont użat għad-determinazzjoni ta’ jekk l-iskopertura hijiex skopertura kbira skont id-definizzjoni fl-Artikolu 392 tas-CRR.  Dan għandu jinkludi l-iskopertura oriġinali wara li jitnaqqsu l-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti u wara li l-ammont tal-iskoperturi jitnaqqas mill-entrati tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni jew tal-Grad 1 Addizzjonali. |
| **220** | Li minnu: Portafoll mhux tan-negozjar  L-ammont tal-portafoll mhux tan-negozjar mill-iskopertura totali qabel l-eżenzjonijiet u s-CRM |
| **230** | % tal-kapital tal-Grad 1  L-Artikoli 392 u 395 tas-CRR  L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital tal-Grad 1 tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 25 tas-CRR. |
| **240-310** | (-) Tekniki eliġibbli ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM)  L-Artikoli 399 u 401 sa 403 tas-CRR; Tekniki CRM kif definit fl-Artikolu 4(1), punt (57) tas-CRR  It-tekniki CRM rikonoxxuti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 u 4 tas-CRR għandhom jintużaw f’konformità mal-Artikoli 401 sa 403 tas-CRR.  It-tekniki CRM jista’ jkollhom tliet effetti differenti fir-reġim tal-LE: effett ta’ sostituzzjoni; protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjat apparti l-effett ta’ sostituzzjoni; u trattament tal-proprjetà immobbli. |
| **240-290** | (-) Effett ta’ sostituzzjoni ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli  L-Artikolu 403 tas-CRR  L-ammont ta’ protezzjoni ffinanzjata u mhux iffinanzjata tal-kreditu li għandu jiġi rrapportat f’dawn il-kolonni jikkorrispondi għall-iskoperturi ggarantiti minn parti terza, jew garantiti b’kollateral maħruġ minn parti terza, fejn l-istituzzjoni għandha tittratta l-porzjon tal-iskopertura li huwa garantit u/jew kollateralizzat bil-valur tas-suq tal-kollateral rikonoxxut bħala mġarrab mill-garanti jew l-emittent tal-kollateral. |
| **240** | (-) Strumenti ta’ dejn  Ara l-kolonna 060. |
| **250** | (-) Strumenti ta’ ekwità  Ara l-kolonna 070. |
| **260** | (-) Derivattivi  Ara l-kolonna 080. |
| **270-290** | (-) Entrati li ma jidhrux fuq il-karta bilanċjali  Il-valur ta’ dawn il-kolonni għandu jkun mingħajr l-applikazzjoni ta’ fatturi ta’ konverżjoni. |
| **270** | (-) Impenji ta’ self  Ara l-kolonna 090. |
| **280** | (-) Garanziji finanzjarji  Ara l-kolonna 100. |
| **290** | (-) Impenji oħra  Ara l-kolonna 110. |
| **300** | (-) Protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjat minbarra l-effett ta’ sostituzzjoni  Artikolu 401 tas-CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammonti ta’ protezzjoni ta’ kreditu ffinanzjata, kif definit fl-Artikolu 4(1), punt (58) tas-CRR, li jitnaqqsu mill-valur tal-iskopertura minħabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 401 tas-CRR.  Skont l-Artikolu 401(1) tas-CRR, l-aġġustamenti għall-volatilità għandhom jiġu applikati għall-valur tal-iskopertura u għandhom jiġu rrapportati bħala żieda fil-valur tal-iskopertura. |
| **310** | (-) Proprjetà immobbli  Artikolu 402 tas-CRR  L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti mnaqqsa mill-valur tal-iskopertura minħabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 402 tas-CRR. |
| **320** | (-) Ammonti eżentati  Artikolu 400 tas-CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammonti eżentati mir-reġim tal-LE. |
| **330-350** | Valur tal-iskopertura wara l-applikazzjoni ta’ eżenzjonijiet u CRM  L-Artikolu 394(1), il-punt (d), tas-CRR  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-valur tal-iskopertura wara li tieħu f’kunsiderazzjoni l-effett tal-eżenzjonijiet u tal-mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kkalkolat għall-finijiet tal-Artikolu 395(1) tas-CRR. |
| **330** | Total  Din il-kolonna għandha tinkludi l-ammont li għandu jittieħed f’kunsiderazzjoni sabiex ikun hemm konformità mal-limitu tal-iskoperturi l-kbar stabbilit fl-Artikolu 395 tas-CRR. |
| **340** | Li minnu: Portafoll mhux tan-negozjar  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-iskopertura totali wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tas-CRM li jappartjenu għall-portafoll mhux tan-negozjar. |
| **350** | % tal-kapital tal-Grad 1  L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital tal-Grad 1 tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 25 tas-CRR. |

1. **C 29.00 - Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta’ klijenti konnessi (LE3)**
   1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **010-360** | L-istituzzjoni għandha tirrapporta fil-formola LE3 id-*data* tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta’ klijenti konnessi, inklużi fir-ringieli tal-formola LE2. |
| **010** | Kodiċi  Il-kolonni 010 u 020 huma identifikatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.  Il-kodiċi tal-kontroparti individwali li jappartjeni għall-gruppi tal-klijenti konnessi għandu jiġi rrapportat.  Dan il-kodiċi jintuża b’mod konsistenti tul iż-żmien. |
| **020** | Kodiċi tal-grupp  Il-kolonni 010 u 020 huma identifikatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.  Jekk kodiċi uniku għal grupp ta’ klijenti konnessi jkun disponibbli fil-livell nazzjonali, dan il-kodiċi għandu jiġi rrapportat. Fejn ma jkunx hemm kodiċi uniku fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li għandu jiġi rrapportat għandu jkun il-kodiċi użat għar-rapportar ta’ skoperturi għal Grupp ta’ Klijenti Konnessi f’C 28.00 (LE2).  Meta klijent jkun jappartjeni għal diversi gruppi ta’ klijenti konnessi, dan għandu jiġi rrappurtat bħala membru fil-gruppi kollha ta’ klijenti konnessi. |
| **030** | Tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti  Ara l-kolonna 030 tal-formola LE2. |
| **050-360** | Meta strumenti finanzjarji fil-formola LE2 jkunu pprovduti għall-grupp kollu ta’ klijenti konnessi dawn jiġu allokati lill-kontropartijiet individwali fil-formola LE3 skont il-kriterji tan-negozju tal-istituzzjoni.  Il-bqija tal-istruzzjonijiet huma l-istess bħal għall-formola LE2. |