ANNESS II

‘ANNESS XXXVIII

Struzzjonijiet għar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax fuq pożizzjonijiet mhux miżmuma fil-formoli ta’ divulgazzjoni tal-portafoll tan-negozjar

**Struzzjonijiet ta’ divulgazzjoni għall-Mudell EU IRRBBA**

L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-informazzjoni kwalitattiva speċifikata hawn taħt fuq il-bażi tal-metodoloġija tas-sistema tal-kejl tar-riskju interna tagħhom, il-metodoloġija standardizzata jew il-metodoloġija standardizzata simplifikata, meta applikabbli, f’konformità mal-Artikolu 84 tad-Direttiva 2013/36/UE.

Dawn l-istruzzjonijiet ġew żviluppati abbażi tar-rekwiżiti fl-Artikolu 448 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u f’konformità mal-istandard ta’ divulgazzjoni tal-Pilastru 3 ta’ Basel.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | **Deskrizzjoni ta’ kif l-istituzzjoni tiddefinixxi l-IRRBB għall-finijiet tal-kontroll u l-kejl tar-riskju**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punt (e), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni ġenerali ta’ kif ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax tal-attivitajiet tal-portafoll mhux tan-negozjar tagħhom għall-finijiet tar-rieżami tal-awtoritajiet kompetenti skont l-Artikolu 84 tad-Direttiva 2013/36/UE huwa definit, imkejjel, mitigat u kkontrollat. |
| (b) | **Deskrizzjoni tal-istrateġiji kumplessivi ta’ ġestjoni u mitigazzjoni tal-IRRBB tal-istituzzjoni**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punt (f), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni ġenerali tal-istrateġiji ġenerali ta’ ġestjoni u mitigazzjoni tal-IRRBB, inkluż: il-monitoraġġ tal-valur ekonomiku tal-ekwità u tal-introjtu mill-imgħax nett fir-rigward tal-limiti stabbiliti, il-prattiki tal-iħħeġġjar, it-twettiq tal-ittestjar tal-istress, l-analiżi tal-eżitu, ir-rwol tal-awditjar indipendenti, ir-rwol u l-prattiki tal-kumitat tal-ġestjoni tal-assi u tal-obbligazzjonijiet, il-prattiki tal-istituzzjoni biex tiġi żgurata validazzjoni xierqa tal-mudell, u aġġornamenti f’waqthom tal-mudell b’rispons għall-kundizzjonijiet tas-suq li qed jinbidlu. |
| (c) | **Il-perjodiċità tal-kalkolu tal-kejl tal-IRRBB tal-istituzzjoni, u deskrizzjoni tal-miżuri speċifiċi li l-istituzzjoni tuża biex tkejjel is-sensittività tagħha għall-IRRBB**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punti (e)(i) u (v), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni ġenerali tal-miżuri tar-riskju speċifiku li jintużaw biex jiġu stmati l-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità tagħhom u fl-introjtu mill-imgħax nett tagħhom u jindikaw il-perjodiċità tal-evalwazzjoni tar-riskji taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax.  F’konformità mal-Artikolu 448(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-deskrizzjoni tal-miżuri tar-riskju speċifiku użati biex titkejjel is-sensittività għall-IRRBB ma għandhomx japplikaw għall-istituzzjonijiet li jużaw il-metodoloġija standardizzata jew il-metodoloġija standardizzata simplifikata msemmija fl-Artikolu 84(1) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| (d) | **Deskrizzjoni tax-xokk fir-rata tal-imgħax u x-xenarji ta’ stress li l-istituzzjoni tuża biex tistma l-bidliet fil-valur ekonomiku u fl-introjtu nett mill-imgħax (jekk applikabbli)**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punt (e)(iii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni ġenerali tax-xenarji ta’ xokk fir-rata tal-imgħax użati biex jiġi stmat ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax.  Skont l-Artikolu 448(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dawk ir-rekwiżiti ta’ divulgazzjoni ma għandhomx japplikaw għall-istituzzjonijiet li jużaw il-metodoloġija standardizzata jew il-metodoloġija standardizzata simplifikata msemmija fl-Artikolu 84(1) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| (e) | **Deskrizzjoni tas-suppożizzjonijiet ta’ mmudellar u parametriċi ewlenin differenti minn dawk użati għad-divulgazzjoni tal-Mudell EU IRRBB1 (jekk applikabbli)**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punt (e)(ii), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn is-suppożizzjonijiet ewlenin ta’ mmudellar u parametriċi użati fis-sistemi ta’ kejl interni tal-istituzzjoni jvarjaw minn dawk imsemmija fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE użati għad-divulgazzjoni tal-mudell EU IRRBB1, l-istituzzjoni għandha tipprovdi deskrizzjoni ġenerali ta’ dawk is-suppożizzjonijiet, inkluż ir-raġunament għal dawk id-differenzi (eż. data storika, riċerka ppubblikata, ġudizzju u analiżi tal-maniġment, eċċ.).  Skont l-Artikolu 448(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dawk ir-rekwiżiti ta’ divulgazzjoni ma għandhomx japplikaw għall-istituzzjonijiet li jużaw il-metodoloġija standardizzata jew il-metodoloġija standardizzata simplifikata msemmija fl-Artikolu 84(1) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| (f) | **Deskrizzjoni ta’ livell għoli ta’ kif l-istituzzjoni tiħħeġġja l-IRRBB tagħha, kif ukoll trattament kontabilistiku (jekk applikabbli)**  B’mod speċifiku, skont il-punt (e) (iv) tal-Artikolu 448(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw l-effett tal-ħeġġijiet kontra r-riskji taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax tagħhom, inklużi ħeġġijiet interni li jissodisfaw ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 106(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Skont l-Artikolu 448(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dawk ir-rekwiżiti ta’ divulgazzjoni ma għandhomx japplikaw għall-istituzzjonijiet li jużaw il-metodoloġija standardizzata jew il-metodoloġija standardizzata simplifikata msemmija fl-Artikolu 84(1) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| (g) | **Deskrizzjoni tal-mudelli ewlenin u s-suppożizzjonijiet parametriċi użati għall-miżuri tal-IRRBB fil-Mudell EU IRRBB1 (jekk applikabbli)**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punt (c), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu deskrizzjoni ġenerali tas-suppożizzjonijiet ta’ mmudellar u parametriċi ewlenin, għajr dawk imsemmija fil-punti (b) u (c) tal-Artikolu 98(5a) tad-Direttiva 2013/36/UE użati għall-fini tal-kalkolu tal-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità u fl-introjtu mill-imgħax nett fil-Mudell EU IRRBB1. Din id-deskrizzjoni ġenerali għandha tinkludi mill-inqas:   1. kif ġiet iddeterminata l-maturità medja tal-ipprezzar mill-ġdid tad-depożiti mingħajr maturità, inkluż kwalunkwe karatteristika unika tal-prodott li taffettwa d-data preżunta tal-ipprezzar mill-ġdid tal-imġiba; 2. il-metodoloġija użata biex jiġu stmati r-rati ta’ prepagament tas-self, u/jew ir-rati ta’ prelevament bikri għal depożiti b’terminu fiss, u suppożizzjonijiet sinifikanti oħra; 3. kwalunkwe suppożizzjoni oħra, inkluż għal strumenti b’opzjonalitajiet tal-imġiba, li għandhom impatt materjali fuq il-miżuri tal-IRRBB divulgati fil-mudell EU IRRBB1, inkluża spjegazzjoni ta’ għaliex dawn huma materjali.   Skont l-Artikolu 448(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dawk ir-rekwiżiti ta’ divulgazzjoni ma għandhomx japplikaw għall-istituzzjonijiet li jużaw il-metodoloġija standardizzata jew il-metodoloġija standardizzata simplifikata msemmija fl-Artikolu 84(1) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| (h) | **Spjegazzjoni tas-sinifikat tal-miżuri tal-IRRBB u tal-varjazzjonijiet sinifikanti tagħhom minn divulgazzjonijiet preċedenti**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punt (d), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu spjegazzjoni ġenerali tas-sinifikat tal-miżuri tal-IRRBB divulgati fil-Mudell EU IRRBB1 u ta’ kwalunkwe varjazzjoni sinifikanti ta’ dawk il-miżuri tal-IRRBB mid-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni preċedenti. |
| (i) | **Kwalunkwe informazzjoni rilevanti oħra dwar il-miżuri tal-IRRBB divulgata fil-Mudell EU IRRBB1 (fakultattiva)**  Kwalunkwe informazzjoni rilevanti oħra li l-istituzzjonijiet jixtiequ jiddivulgaw rigward il-miżuri tal-IRRBB inklużi fil-Mudell EU IRRBB1.  . Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-parametri użati għax-xenarji ta’ xokk superviżorju, id-definizzjoni ta’ introjtu mill-imgħax nett li qed jużaw u kwalunkwe informazzjoni rilevanti oħra biex jifhmu kif il-bidliet tal-introjtu mill-imgħax nett ġew ikkalkulati fil-Mudell EU IRRBB1. |
| (1), (2) | **Divulgazzjoni tal-medja u l-itwal maturità tal-ipprezzar mill-ġdid assenjata għal depożiti mhux ta’ maturità**  F’konformità mal-Artikolu 448(1), il-punt (g), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-maturità medja u itwal tal-ipprezzar mill-ġdid assenjata għal depożiti mhux ta’ maturità minn kontropartijiet fil-livell tal-konsumatur u bl-ingrossa mhux finanzjarji. Id-divulgazzjoni għandha tirreferi b’mod separat kemm għall-parti ewlenija kif ukoll għall-ammont sħiħ ta’ depożiti mingħajr maturità minn kontropartijiet fil-livell tal-konsumatur u mhux finanzjarji bl-ingrossa. |

**Struzzjonijiet ta’ divulgazzjoni għall-Mudell EU IRRBB1**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jivvalutaw ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imgħax tal-attivitajiet tal-portafoll mhux tan-negozjar fuq il-bażi tal-metodoloġija tas-sistema ta’ kejl interna tagħhom, il-metodoloġija standardizzata jew il-metodoloġija standardizzata simplifikata, meta applikabbli, kif definit f’konformità mal-Artikolu 84 tad-Direttiva 2013/36/UE, minħabba x-xenarji ta’ xokk superviżorju u s-suppożizzjonijiet komuni ta’ mmudellar u parametriċi definiti fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE.
2. Dawn l-istruzzjonijiet ġew żviluppati abbażi tar-rekwiżiti fl-Artikolu 448 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u f’konformità mal-istandard ta’ divulgazzjoni tal-Pilastru 3 ta’ Basel.
3. L-istituzzjonijiet mhumiex meħtieġa jipprovdu fl-ewwel divulgazzjoni tagħhom l-informazzjoni għall-perjodu preċedenti.

|  |  |
| --- | --- |
| Struzzjonijiet għall-mili tal-mudell ta’ divulgazzjoni EU IRRBB1 | |
| **Kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| **K[x]** | **Bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità**  L-Artikolu 448(1), punt (a) tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità taħt kull xenarju ta’ xokk tar-rata tal-imgħax superviżorju, għall-perjodu attwali u preċedenti, f’konformità mar-rekwiżiti skont l-Artikoli 84 u 98 (5) tad-Direttiva 2013/36/UE. |
| **c, d** | **Bidliet fl-introjtu nett mill-imgħax**  L-Artikolu 448(1), punt (b), tar-Regolament (UE) 575/2013.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bidliet fl-introjtu mill-imgħax nett taħt iż-żewġ xenarji superviżorji ta’ xokk tar-rata tal-imgħax previsti fil-formola għall-perjodu kurrenti u preċedenti, f’konformità mar-rekwiżiti skont l-Artikoli 84 u 98 (5) tad-Direttiva 2013/36/UE.  Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-istituzzjonijiet għandhom jiddeskrivu d-definizzjoni u l-karatteristiċi ewlenin (xenarji, suppożizzjonijiet u orizzonti tal-introjtu mill-imgħax nett) tal-introjtu mill-imgħax nett li qed jużaw fil-punt (i) tat-tabella EU IRRBBA jew, jekk iħallu dawk il-kolonni vojta, għandhom jispjegaw ir-raġunijiet fil-punt (i) tat-tabella EU IRRBBA. |
| **Ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| **1** | **Parallel ’il fuq**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità u l-bidliet fl-introjtu nett mill-imgħax taħt xokk parallel kostanti ’l fuq fil-kurva tar-rendita.  Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-parametri użati għal dan ix-xenarju għandhom jiġu deskritti fil-punt (i) tat-Tabella EU IRRBBA. |
| **2** | **Parallel ’l isfel**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità u l-bidliet fl-introjtu nett mill-imgħax taħt xokk parallel kostanti ’l isfel fil-kurva tar-rendiment.  Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-parametri użati għal dan ix-xenarju għandhom jiġu deskritti fil-punt (i) tat-Tabella EU IRRBBA. |
| **3** | Żieda fl-inklinazzjoni tal-kurva  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità f’xenarju ta’ rati qosra ’l isfel u rati twil ’il fuq mill-kurva tar-rendiment.  Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-parametri użati għal dan ix-xenarju għandhom jiġu deskritti fil-punt (i) tat-Tabella EU IRRBBA. |
| **4** | Iċċattjar tal-kurva  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità f’xenarju ta’ rati qosra ’l fuq u rati twal ’l isfel tal-kurva tar-rendiment.  Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-parametri użati għal dan ix-xenarju għandhom jiġu deskritti fil-punt (i) tat-Tabella EU IRRBBA. |
| **5** | **Rati qosra ’l fuq**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità f’xenarju ta’ rati qosra ’l fuq mill-kurva tar-rendiment.  Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-parametri użati għal dan ix-xenarju għandhom jiġu deskritti fil-punt (i) tat-Tabella EU IRRBBA. |
| **6** | **Rati qosra ’l isfel**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-bidliet fil-valur ekonomiku tal-ekwità f’xenarju ta’ rati qosra ’l isfel mill-kurva tar-rendiment.  Sakemm ikunu applikabbli l-kriterji tal-linji gwida speċifikati fl-Artikolu 84(6) tad-Direttiva 2013/36/UE u l-elementi ulterjuri elenkati fl-Artikolu 98 (5a) tad-Direttiva 2013/36/UE, il-parametri użati għal dan ix-xenarju għandhom jiġu deskritti fil-punt (i) tat-Tabella EU IRRBBA. |

”