ANNESS VI – Struzzjonijiet għad-divulgazzjoni ta’ informazzjoni dwar il- kamp ta’ applikazzjoni tal-qafas regolatorju

**Mudell EU LI1 - Differenzi bejn l-ambitu kontabilistiku u l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali u tal-immappjar tal-kategoriji tar-rapporti finanzjarji mal-kategoriji tar-riskju regolatorju.** Format flessibbli.

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (c) tal-Artikolu 436 tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”) billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU LI1 li huwa ppreżentat fl-Anness V tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| Referenzi legali u struzzjonijiet | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 sa XXX | **Assi Totali**  L-istruttura tar-ringiela għandha tkun l-istess bħall-istruttura tar-ringiela tal-karta bilanċjali użata fl-aħħar rapportar finanzjarju disponibbli tal-istituzzjoni.  “Rapportar finanzjarju” jirreferi għar-rapporti finanzjarji individwali jew konsolidati annwali ddefiniti fl-Artikoli 4 u 24 tad-Direttiva (UE) 2013/34[[2]](#footnote-2), kif ukoll (meta applikabbli) għar-rapporti finanzjarji fis-sens tal-istandards internazzjonali tal-kontabilità kif approvati fl-UE b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| 1 sa XXX | **Obbligazzjonijiet Totali**  L-istruttura tar-ringiela għandha tkun l-istess bħall-istruttura tar-ringiela tal-karta bilanċjali użata fl-aħħar rapportar finanzjarju disponibbli tal-istituzzjoni.  “Rapportar finanzjarju” jirreferi għar-rapporti finanzjarji individwali jew konsolidati annwali ddefiniti fl-Artikoli 4 u 24 tad-Direttiva (UE) 2013/34/UE, kif ukoll (meta applikabbli) għar-rapporti finanzjarji fis-sens tal-istandards internazzjonali tal-kontabilità kif approvati fl-UE b’applikazzjoni tar-Regolament (KE) 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Referenzi legali u struzzjonijiet | |
| **Referenza tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| **a** | **Valuri kontabilistiċi kif irrapportati fir-rapporti finanzjarji ppubblikati**  L-ammont irrapportat fuq in-naħa tal-assi u fuq in-naħa tal-obbligazzjonijiet tal-karta bilanċjali stabbilit wara r-rekwiżiti ta’ konsolidament fil-qafas kontabilistiku applikabbli, inklużi oqfsa bbażati fuq id-Direttiva (UE) 2013/34/UE u fuq id-Direttiva (KEE) 86/635[[4]](#footnote-4), jew fuq l-istandards internazzjonali tal-kontabilità kif approvati fl-UE |
| **b** | **Valuri kontabilistiċi fl-ambitu tal-konsolidament prudenzjali**  L-ammont irrapportat fuq in-naħa tal-assi u fuq in-naħa tal-obbligazzjonijiet tal-karta bilanċjali stabbilit skont ir-rekwiżiti ta’ konsolidament regolatorju fit-Taqsimiet 2 u 3 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR  Jekk l-ambitu tal-konsolidament kontabilistiku u l-kamp ta’ applikazzjoni tal-konsolidament prudenzjali jkunu eżattament l-istess, il-kolonni (a) u (b) ta’ dan il-mudell għandhom jingħaqdu flimkien. |
| **c** | **Valuri kontabilistiċi ta’ entrati soġġetti għal qafas ta’ riskju ta’ kreditu**  L-ammonti riportati taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali tal-entrati (minbarra l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali) li għalihom japplikaw il-Kapitoli 2 u 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR |
| **d** | **Valuri kontabilistiċi ta’ entrati soġġetti għal qafas ta’ riskju ta’ kreditu tal-kontroparti**  L-ammonti riportati taħt l-ambitu ta’ konsolidament prudenzjali tal-entrati (minbarra l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali) li għalihom japplika l-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR |
| **e** | **Valuri kontabilistiċi ta’ entrati soġġetti għall-qafas ta’ titolizzazzjoni**  L-ammonti riportati taħt l-ambitu ta’ konsolidament prudenzjali tal-entrati (minbarra l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali) mill-portafoll mhux tan-negozjar li għalihom japplika l-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR |
| **f** | **Valuri kontabilistiċi ta’ entrati soġġetti għal qafas ta’ riskju tas-suq**  L-ammonti riportati taħt l-ambitu ta’ konsolidament prudenzjali tal-entrati (minbarra l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali) li għalihom japplika t-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR. L-entrati li jikkorrispondu għall-pożizzjonijiet ta’ titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negozjar -li għalihom ir-rekwiżiti fit-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR għandhom jiġu inklużi f’din il-kolonna. |
| **g** | **Valuri kontabilistiċi ta’ entrati mhux soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji jew soġġetti għal tnaqqis mill-fondi proprji**  L-ammonti riportati taħt l-ambitu ta’ konsolidament prudenzjali tal-entrati (minbarra l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali) mhux soġġetti għar-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mas-CRR; l-ammonti riportati taħt l-ambitu ta’ konsolidament prudenzjali tal-entrati (minbarra l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali) li huma soġġetti għal tnaqqis mill-fondi proprji f’konformità mal-Parti Tnejn tas-CRR  L-entrati mnaqqsa jistgħu jinkludu, pereżempju, l-entrati elenkati fl-Artikoli 37, 38, 39, u 41 CRR.  L-ammonti għall-assi għandhom ikunu l-ammonti attwalment imnaqqsa mill-fondi proprji, filwaqt li jitqies kwalunkwe netting mal-obbligazzjonijiet permessi minn (u kwalunkwe limitu għal) tnaqqis applikabbli skont l-Artikoli rilevanti fil-Parti Tnejn tas-CRR.  Meta l-entrati elenkati fil-punt (k) tal-Artikolu 36(1) u fl-Artikolu 48 CRR ikunu mwieżna b’1 250 % għar-riskju minflok ma jitnaqqsu, dawn ma għandhomx jiġu ddikjarati fil-kolonna (g) ta’ dan il-mudell iżda fil-kolonni l-oħra xierqa tal-Mudell EU LI1. Dan japplika wkoll għal kwalunkwe entrata oħra li hija ponderata b’1 250 % għar-riskju f’konformità mar-rekwiżiti fis-CRR.  L-ammonti għall-obbligazzjonijiet għandhom ikunu l-ammont ta’ obbligazzjonijiet li jridu jitqiesu għad-determinazzjoni tal-ammont ta’ assi li jrid jitnaqqas mill-fondi proprji skont l-Artikoli rilevanti fil-Parti Tnejn tas-CRR. Barra minn hekk, l-obbligazzjonijiet kollha minbarra dawk li (i) huma rilevanti għall-applikazzjoni tar-rekwiżiti fil-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR, jew (ii) li huma rilevanti għall-applikazzjoni tar-rekwiżiti fil-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR u fit-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR għandhom jiġu ddikjarati f’din il-kolonna. |
| **kollha** | Meta entrata waħda tattira rekwiżiti kapitali f’konformità ma’ aktar minn qafas ta’ riskju wieħed, il-valuri għandhom jiġu ddikjarati fil-kolonni kollha li jikkorrispondu għar-rekwiżiti kapitali li huma relatati magħhom. Bħala konsegwenza, is-somma tal-ammonti fil-kolonni minn (c) sa (g) ta’ dan il-mudell tista’ tkun akbar mill-ammont fil-kolonna (b) ta’ dan il-mudell. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu spjegazzjonijiet kwalitattivi dwar l-assi u l-obbligazzjonijiet li huma soġġetti għal rekwiżiti kapitali għal aktar minn qafas ta’ riskju wieħed elenkat fil-Parti Tlieta tas-CRR. |

**Mudell EU-LI2 - Sorsi ewlenin ta’ differenzi bejn l-ammonti ta’ skoperturi regolatorji u l-valuri kontabilistiċi fir-rapporti finanzjarji.** Format fiss.

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (d) tal-Artikolu 436 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU LI2 li huwa ppreżentat fl-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Ammont tal-valur riportat tal-assi taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali**  L-ammonti fil-kolonni minn (b) sa (e) ta’ dan il-mudell għandhom ikunu l-istess bħall-ammonti fil-kolonni minn (c) sa (f) tal-Mudell EU LI1. |
| 2 | **Ammont tal-valur riportat tal-assi taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali**  L-ammonti fil-kolonni minn (b) sa (e) ta’ dan il-mudell għandhom ikunu l-istess bħall-ammonti fil-kolonni minn (c) sa (f) tal-Mudell EU LI1. |
| 3 | **Ammont nett totali taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali**  L-ammont wara n-netting fil-karta bilanċjali bejn l-assi u l-obbligazzjonijiet taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali, irrispettivament mill-eliġibbiltà ta’ dawk l-assi u l-obbligazzjonijiet tar-regoli ta’ netting speċifiċi b’applikazzjoni tal-Kapitoli 4 u 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR u tat-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR  L-ammont f’din ir-ringiela għandu jkun ugwali għall-valur fir-ringiela 1 imnaqqas mill-valur fir-ringiela 2 ta’ dan il-mudell. |
| 4 | **Ammonti li ma jidhrux fil-karta bilanċjali**  Jinkludu skoperturi oriġinali li ma jidhrux fil-karta bilanċjali, qabel l-użu ta’ fattur ta’ konverżjoni, fejn rilevanti, mid-dikjarazzjoni stabbilita li ma tidhirx fil-karta bilanċjali, skont l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali fil-kolonna minn (a) sa (d) ta’ dan il-mudell. |
| 5 | ***Differenzi fil-valwazzjonijiet***  L-impatt tal-ammont riportat tal-aġġustamenti fil-valur f’konformità mal-Artikolu 34 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu I tal-Parti Tnejn tas-CRR u mal-Artikolu 105 tal-Kapitolu 3 tat-Titolu I tal-Parti Tlieta tas-CRR dwar skoperturi tal-portafoll tan-negozjar u tal-portafoll mhux tan-negozjar imkejla fuq il-bażi tal-valur ġust f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli  Dan l-ammont għandu jkun konsistenti mal-ammont fir-ringiela 7 tal-Mudell EU CC1 kif ukoll mal-ammont fir-ringiela 12 kolonna (f) tal-Mudell EU-PV1. |
| 6 | ***Differenzi minħabba regoli ta’ netting differenti, għajr dawk diġà inklużi fir-ringiela 2 ta’ dan il-mudell***  Din l-entrata tirreferi għall-ammonti netti tal-iskopertura fil-karta bilanċjali u li ma jidhrux fil-karta bilanċjali wara l-applikazzjoni tar-regoli speċifiċi ta’ netting fil-Kapitoli 4 u 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR u fit-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR. L-impatt tal-applikazzjoni tar-regoli ta’ netting jista’ jkun negattiv (f’każ li jridu jiġu nnettjati aktar skoperturi mill-użu ta’ netting fil-karta bilanċjali fir-ringiela 2 ta’ dan il-mudell) jew pożittiv (fil-każ tal-applikazzjoni tar-regoli ta’ netting fis-CRR li jwassal sabiex jiġi nnettjat ammont aktar baxx min-netting fil-karta bilanċjali fir-ringiela 2 ta’ dan il-mudell). |
| 7 | ***Differenzi minħabba l-kunsiderazzjoni tal-provvedimenti***  Integrazzjoni mill-ġdid fil-valur tal-iskopertura ta’ aġġustamenti speċifiċi u ġenerali għar-riskju ta’ kreditu (kif definiti fir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 183/2014[[5]](#footnote-5)) li tnaqqsu f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli mill-ammont riportat ta’ skoperturi skont il-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR għal finijiet ta’ ponderazzjoni tar-riskju. Fir-rigward tal-iskoperturi ponderati għar-riskju f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR, meta l-ammont riportat fir-rapporti finanzjarji taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali jkun tnaqqas minn elementi li jikkwalifikaw bħala aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta’ kreditu skont ir-regolament ta’ delega imsemmi hawn fuq, dawn l-elementi għandhom jiġu integrati mill-ġdid fil-valur tal-iskopertura. |
| 8 | ***Differenzi minħabba l-użu ta’ tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu***  L-impatt fuq il-valur tal-iskopertura taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali tal-applikazzjoni tat-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu kif definiti fis-CRR. |
| 9 | ***Differenzi minħabba fatturi ta’ konverżjoni tal-kreditu***  L-impatt fuq il-valur tal-iskoperturi li ma jidhrux fil-karta bilanċjali taħt l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali tal-applikazzjoni tal-fatturi ta’ konverżjoni rilevanti f’konformità mas-CRR  Il-fattur ta’ konverżjoni għall-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali li għandhom jiġu ponderati għar-riskju b’applikazzjoni tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR għandu jiġi ddeterminat f’konformità mal-Artikoli 111, 166, 167 u 182 (kif applikabbli għar-riskju ta’ kreditu), u fl-Artikolu 246 CRR (kif applikabbli għar-riskju ta’ titolizzazzjoni). |
| 10 | ***Differenzi minħabba Titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju***  L-impatt fuq il-valur tal-iskoperturi titolizzati tal-użu ta’ tranżazzjonijiet titolizzati għat-trasferiment tar-riskju ta’ kreditu lil terzi persuni f’konformità mas-CRR |
| 11 | ***Differenzi oħra*** *(jekk rilevanti)*  Fatturi ewlenin sinifikanti oħrajn li jwasslu għal differenzi bejn il-valuri kontabilistiċi tar-rapporti finanzjarji skont l-ambitu regolatorju u l-ammonti tal-iskopertura kkunsidrati għal finijiet regolatorji  L-istituzzjonijiet għandhom jikkomplementaw id-divulgazzjonijiet kwantitattivi inklużi f’din ir-ringiela bi spjegazzjonijiet kwalitattivi fuq il-fatturi ewlenin ta’ dawn id-differenzi fit-Tabella EU LIA. |
| 12 | **Ammonti ta’ skoperturi kkunsidrati għal finijiet regolatorji**  Ammont aggregat meqjus bħala punt tat-tluq tal-kalkolu tal-RWEA wara l-applikazzjoni tal-metodi CRM għajr in-netting fil-Kapitolu 4 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR u wara l-applikazzjoni tar-rekwiżiti ta’ netting fil-Kapitoli 4 u 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR u fit-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR tal-istess regolament għal kull waħda mill-kategoriji ta’ riskju  F’każ li jiġi applikat l-Approċċ Standardizzat (Standardised Approach, SA), dan huwa l-valur wara aġġustamenti speċifiċi ta’ kreditu, aġġustamenti addizzjonali tal-valur f’konformità mal-Artikoli 34 u 110 CRR u tnaqqis ieħor fil-fondi proprji relatat mal-element ta’ assi. Għal entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali elenkati fl-Anness I ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni, il-valur tal-iskopertura għandu jkun il-valur nominali wara t-tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta’ kreditu, immoltiplikat bil-perċentwal applikabbli msemmi fil-punti (a) u (d) tal-Artikolu 111(1) CRR.  Għall-approċċ IRB, il-valur dikjarat għandu jkun il-valur tal-iskopertura fis-sens tal-Artikoli 166, 167 u 168 CRR.  Għalhekk, il-valuri kontabilistiċi kif irrapportati fir-rapporti finanzjarji skont l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali għandhom jiġu ddikjarati fir-ringieli minn 1 sa 3 korrispondenti ta’ dan il-mudell, filwaqt li l-iskoperturi oriġinali li ma jidhrux fil-karta bilanċjali għandhom jiġu ddikjarati fir-ringiela 4 ta’ dan il-mudell. Kull żieda jew tnaqqis regolatorju speċifiku li jikkonċerna dawn l-ammonti għandu jiġi inkluż fir-ringieli minn 5 sa 11 ta’ dan il-mudell sabiex jiġi spjegat kif dawn l-ammonti jistgħu jiġu rrikonċiljati mal-ammont tal-iskopertura għall-punt tat-tluq regolatorju tal-kalkolu tal-RWEA f’konformità ma’ kull wieħed mill-oqfsa msemmija fil-kolonni minn (b) sa (e) ta’ dan il-mudell. Dan ifisser li b’mod partikolari għar-riskju ta’ kreditu, l-ammonti tal-iskopertura kkunsidrati għal finijiet regolatorji li għandhom jiġu ddikjarati fir-ringiela 12 ta’ dan il-mudell se jkunu differenti mill-valuri kontabilistiċi kif irrapportati fir-rapporti finanzjarji skont l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali, minħabba t-trattament regolatorju partikolari tal-provvedimenti kontabilistiċi għall-kalkolu tal-RWEAs. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Referenza tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| **a** | **Totali**  Total fil-Kolonna (a) tal-Mudell EU L2 = Ammonti fil-Kolonna (b) tal-Mudell EU LI1 – Ammonti fil-Kolonna (g) tal-Mudell EU LI1. |
|  | Id-diżaggregazzjoni tal-kolonni fil-kategoriji tar-riskju regolatorju minn (b) sa (e) tikkorrispondi għad-diżaggregazzjoni elenkata fil-Parti Tlieta tas-CRR: |
| **b** | **Qafas tar-riskju ta’ kreditu**  Skoperturi fit-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR  L-iskoperturi taħt il-qafas tar-riskju ta’ kreditu għandhom jikkorrispondu jew għall-ammont tal-iskopertura applikat fl-approċċ standardizzat għar-riskju ta’ kreditu (ara l-Artikolu 111 tal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR) jew għall-iskoperturi f’inadempjenza (EAD) fir-riskju ta’ kreditu – approċċ IRB (ara l-Artikoli 166, 167 u 168 fil-Kapitolu 3 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR). |
| **c** | **Qafas ta’ titolizzazzjoni**  Skoperturi mill-portafoll mhux tan-negozjar mogħtija fil-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR  L-iskoperturi ta’ titolizzazzjoni għandhom jiġu ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 246 tal-Kapitolu 5 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR. |
| **d** | **Qafas tar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti (CCR)**  Skoperturi kkunsidrati fil-Kapitolu 6 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR |
| **e** | **Qafas tar-riskju tas-suq**  Skoperturi għar-riskju tas-suq li jikkorrispondu għal pożizzjonijiet soġġetti għall-qafas tar-riskju tas-suq fit-Titolu IV tal-Parti Tlieta tas-CRR  Ir-ringieli minn 1 sa 3 u 12 biss ta’ dan il-mudell għandhom jiġu ddikjarat fir-rigward ta’ din il-kolonna. |
| kollha | Meta entrata waħda tkun soġġetta għal rekwiżiti kapitali f’konformità ma’ aktar minn qafas ta’ riskju wieħed, din għandha tiġi ddikjarata fil-kolonni rilevanti kollha li jikkorrispondu għar-rekwiżiti kapitali. Bħala konsegwenza, is-somma tal-ammonti fil-kolonni minn (b) sa (e) ta’ dan il-mudell tista’ tkun akbar mill-ammont fil-kolonna (a) ta’ dan il-mudell. L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu spjegazzjonijiet kwalitattivi dwar l-assi u l-obbligazzjonijiet li huma soġġetti għal rekwiżiti kapitali għal aktar minn qafas ta’ riskju wieħed elenkat fil-Parti Tlieta tas-CRR. |

**Mudell EU LI3 - Spjegazzjoni tad-differenzi fil-kampijiet ta’ applikazzjoni ta’ konsolidament (skont kull entità)**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (b) tal-Artikolu 436 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU LI3 li huwa ppreżentat fl-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
|  | Ir-ringieli huma flessibbli. Id-divulgazzjonijiet għandhom jiġu pprovduti għall-entitajiet inklużi fil-kampijiet ta’ applikazzjoni kontabilistiċi u regolatorji tal-konsolidament kif iddefiniti f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli u mat-Taqsimiet 2 u 3 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR, li għalihom il-metodu tal-konsolidament kontabilistiku jkun differenti mill-metodu tal-konsolidament regolatorju. Ringiela waħda għal kull entità. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Referenza tal-kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a | **Isem l-entità**  Isem kummerċjali ta’ kwalunkwe entità inkluża jew imnaqqsa mill-kamp ta’ applikazzjoni regolatorju u kontabilistiku tal-konsolidament ta’ istituzzjoni |
| b | **Metodu ta’ konsolidament kontabilistiku**  Il-metodu ta’ konsolidament użat f’konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli |
| c sa g | **Metodu ta’ konsolidament regolatorju**  Il-metodu ta’ konsolidament implimentat għall-finijiet tal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR  Tal-anqas, il-metodi elenkati fil-punt (b) tal-Artikolu 436 CRR għandhom jiġu ddikjarati.  L-istituzzjonijiet għandhom jimmarkaw il-kolonni applikabbli sabiex jidentifikaw il-metodu ta’ konsolidament ta’ kull entità skont il-qafas kontabilistiku u jekk, skont l-ambitu tal-konsolidament prudenzjali, kull entità tkunx (i) kompletament konsolidata; (ii) porzjonalment konsolidata; (iii) rikonoxxuta skont il-metodu tal-ekwità; (iv) la konsolidata u lanqas imnaqqsa jew; (v) imnaqqsa. |
| **h** | **Deskrizzjoni tal-entità**  Deskrizzjoni qasira tal-entità, bid-divulgazzjoni (bħala minimu) tas-settur tal-attività tagħha |

**Tabella EU LIA - Spjegazzjonijiet tad-differenzi bejn l-ammonti kontabilistiċi u regolatorji u tal-iskopertura.** Kaxxi tat-test b’format liberu għad-divulgazzjoni ta’ informazzjoni kwalitattiva

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punti (b) u (d) tal-Artikolu 436 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-Tabella EU LIA li hija ppreżentata fl-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw u jikkwantifikaw l-oriġini ta’ kwalunkwe differenza sinifikanti bejn l-ammonti fil-kolonni (a) u (b) fil-Mudell EU LI1, irrispettivament minn jekk id-differenzi jipproċedux minn regoli ta’ konsolidament differenti jew mill-użu ta’ standards tal-kontabilità differenti bejn il-konsolidament kontabilistiku u dak regolatorju. |
| (b) | L-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw l-oriġini tad-differenzi bejn il-valuri kontabilistiċi skont l-ambitu ta’ konsolidament prudenzjali u l-ammonti kkunsidrati għal finijiet regolatorji murija fil-Mudell EU LI2. |

**Tabella EU LIB – Informazzjoni kwalitattiva oħra dwar il-kamp ta’ applikazzjoni.** Kaxxi tat-test b’format liberu għad-divulgazzjoni ta’ informazzjoni kwalitattiva

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punti (f), (g) u (h) tal-Artikolu 436 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-Tabella EU LIB li hija ppreżentata fl-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| (a) | L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw kwalunkwe xkiel prattiku jew legali materjali kurrenti jew mistenni għat-trasferiment fil-pront ta’ fondi proprji jew għar-ripagament tal-obbligazzjonijiet bejn il-kumpanija omm u s-sussidjarji tagħha. |
| (b) | Fejn applikabbli, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-isem jew l-ismijiet tas-sussidjarji li mhumiex inklużi fil-konsolidament. |
| (c) | Fejn applikabbli, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw iċ-ċirkostanzi li fihom isir użu mid-deroga msemmija fl-Artikolu 7 CRR jew mill-metodu ta’ konsolidament individwali stabbilit fl-Artikolu 9 CRR. |
| (d) | Fejn applikabbli, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw ammont aggregat li bih il-fondi proprji attwali jkunu anqas milli meħtieġa fis-sussidjarji kollha li mhumiex inklużi fil-konsolidament, u l-isem jew l-ismijiet ta’ dawk is-sussidjarji. |

**Mudell EU PV1 – Aġġustamenti prudenti tal-valwazzjoni (Prudent valuation adjustments, PVA):** Format fiss

1. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ ewlieni għad-determinazzjoni tal-aġġustament tal-valwazzjoni addizzjonali għal valwazzjoni prudenti f’konformità mal-Kapitolu III tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101[[6]](#footnote-6) għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fil-punt (e) tal-Artikolu 436 CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’ dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU PV1 li huwa ppreżentat fl-Anness V ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| Ringieli minn 1 sa 10 | AVA tal-livell tal-kategorija  L-AVAs tal-livell tal-kategorija għall-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, għall-ispejjeż tal-għeluq, għar-riskju tal-mudell, għall-pożizzjonijiet konċentrati, għall-ispejjeż amministrattivi futuri, għat-terminazzjoni bikrija u għar-riskju operazzjonali għandhom jiġu ddeterminati f’konformità mal-Artikoli minn 9 sa 11 u minn 14 sa 17 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 rispettivament.  Għall-kategoriji tal-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, tal-ispiża tal-għeluq u tar-riskju tal-mudell, li huma soġġetti għall-benefiċċju ta’ diversifikazzjoni kif stabbilit skont l-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 rispettivament, l-AVAs tal-livell tal-kategorija għandhom jiġu ddikjarati fil-kolonni minn a sa EU-e2 ta’ dan il-mudell bħala s-somma diretta tal-AVAs individwali qabel il-benefiċċju ta’ diversifikazzjoni. Il-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 għandhom jiġu inklużi fil-kolonna (f) ta’ dan il-mudell. |
| 1 | Inċertezza tal-prezzijiet tas-suq  L-Artikolu 105(10) CRR  L-AVAs tal-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 9 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| 2 | Mhux applikabbli |
| 3 | Spejjeż tal-għeluq  L-Artikolu 105(10) CRR  L-AVAs tal-ispejjeż tal-għeluq għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 10 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 |
| 4 | Pożizzjonijiet konċentrati  L-Artikolu 105(11) CRR  L-AVAs tal-pożizzjonijiet konċentrati għandhom jiġu kkalkolati skont l-Artikolu 14 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| 5 | Terminazzjoni bikrija  L-Artikolu 105(10) CRR  L-AVAs tat-terminazzjoni bikrija għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| 6 | Riskju tal-mudell  L-Artikolu 105(10) CRR  L-AVAs tar-riskju tal-mudell għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 11 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| 7 | Riskju operazzjonali  L-Artikolu 105(10) CRR  L-AVAs tar-riskju operazzjonali għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 17 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| 8 | Mhux applikabbli |
| 9 | Mhux applikabbli |
| 10 | Spejjeż amministrattivi futuri  L-Artikolu 105(10) CRR  L-AVAs tal-ispejjeż amministrattivi għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 15 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| 11 | Mhux applikabbli |
| 12 | Aġġustamenti addizzjonali totali fil-valwazzjoni  L-AVA totali li għandu jitnaqqas mill-fondi proprji skont l-Artikoli 34 u 105 CRR għandu jiġi ddikjarat fir-ringiela 12, il-kolonna (f) ta’ dan il-mudell. Dan l-ammont għandu jkun konsistenti mal-ammont fir-ringiela 7 tal-Mudell EU CC1 kif ukoll mal-ammont fir-ringiela 5 kolonna (a) tal-Mudell EU LI2.  Għal portafolli soġġetti għall-Approċċ ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu III tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, l-AVA totali għandu jkun is-somma tal-ammonti fir-ringieli minn 1 sa 10 ta’ dan il-mudell, u l-ammonti kkalkolati f’konformità mas-subparagrafi minn (i) sa (iii) tal-punt (b) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, għal portafolli soġġetti għall-Approċċ ta’ riżerva, jekk ikun hemm.  Għal portafolli soġġetti għall-approċċ issimplifikat kif stabbilit fil-Kapitolu II tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, l-AVA totali inklużi fil-kolonna (f) ta’ dan il-mudell għandu jkun l-ammont ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 5 ta’ dan il-Kapitolu. |
| **Ittra ta’ kolonna** | **Spjegazzjoni** |
| a-e | **Diżaggregazzjoni skont il-KATEGORIJA TAR-RISKJU**  L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw l-assi u l-obbligazzjonijiet b’valur ġust tagħhom inklużi fil-komputazzjoni tal-limitu f’konformità mal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 (portafoll tan-negozjar u portafoll mhux tan-negozjar) f’konformità mal-kategoriji tar-riskju li ġejjin: rati tal-imgħax, kambju, kreditu, ekwitajiet, komoditajiet.  Id-diżaggregazzjoni f’dawn il-kolonni teskludi l-AVAs ikkalkolati f’konformità mal-Artikoli 12 u 13 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101 li huma ddikjarati fil-kolonni EU-e1 u EU-e2 ta’ dan il-mudell. |
| EU e1 | **AVA tal-livell tal-kategorija - Inċertezza tal-valwazzjoni: AVA relatat mal-firxiet tal-kreditu mhux gwadanjati**  L-Artikolu 105(10) CRR, l-Artikolu 12 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101  L-AVA totali għall-firxiet tal-kreditu mhux gwadanjati (“AVA fuq CVA”) u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-ispiża tal-għeluq jew l-AVAs tar-riskju tal-mudell għandhom jiġu ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 12 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| EU e2 | **AVA tal-livell tal-kategorija - AVA tal-ispejjeż ta’ investiment u għall-finanzjament**  L-Artikolu 105(10) CRR, l-Artikolu 13 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101  L-AVA totali għall-ispejjeż ta’ investiment u għall-finanzjament u l-allokazzjoni tiegħu bejn l-inċertezza tal-prezzijiet tas-suq, il-ispiża tal-għeluq jew l-AVAs tar-riskju tal-mudell għandhom jiġu ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 13 tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| f | **Livell totali tal-kategorija wara d-diversifikazzjoni**  Għal portafolli soġġetti għall-Approċċ ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu III tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101, il-livell totali tal-kategorija wara d-diversifikazzjoni għandu jinkludi l-AVAs totali kkalkolati f’konformità mal-Approċċ ewlieni għall-assi u għall-obbligazzjonijiet b’valur ġust inklużi fil-komputazzjoni tal-livell limitu f’konformità mal-Artikolu 4(1) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. Dan jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni ddefiniti f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101.  L-AVA totali fir-ringiela 12, il-kolonna (f) ta’ dan il-mudell, għandu jinkludi l-ammonti kkalkolati f’konformità mas-subparagrafi minn (i) sa (iii) tal-punt (b) tal-Artikolu 7(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101, għal portafolli soġġetti għall-Approċċ ta’ riżerva, jekk ikun hemm.  Għal portafolli soġġetti għall-approċċ issimplifikat kif stabbilit fil-Kapitolu II tar-Regolament Delegat (UE) 2016/101 dwar valwazzjoni prudenti, l-AVA totali inklużi fir-ringiela (12) ta’ dan il-mudell għandu jkun l-ammont ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 5 ta’ dan il-Kapitolu. |
| g | **li minnhom: approċċ ewlieni totali fil-portafoll tan-negozjar**  Għal kull kategorija rilevanti ta’ AVAs, għal portafolli soġġetti għall-Approċċ ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu III tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101, is-sehem tal-AVAs li jirriżultaw minn pożizzjonijiet miżmuma fil-“portafoll tan-negozjar”: il-pożizzjonijiet kollha fl-istrumenti finanzjarji u fil-komoditajiet miżmuma minn istituzzjoni b’intenzjoni ta’ negozjar jew għall-pożizzjonijiet ta’ hedging miżmuma b’intenzjoni ta’ negozjar f’konformità mal-Artikolu 104 CRR.  Il-valur dikjarat għandu jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni ddefiniti f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |
| h | **li minnhom: approċċ ewlieni totali fil-portafoll bankarju**  Għal kull kategorija rilevanti ta’ AVAs, għal portafolli soġġetti għall-Approċċ ewlieni kif stabbilit fil-Kapitolu III tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101, is-sehem tal-AVAs li jirriżultaw minn pożizzjonijiet b’valur ġust fi strumenti finanzjarji u f’komoditajiet mhux miżmuma fil-portafoll tan-negozjar  Il-valur dikjarat għandu jinkludi l-benefiċċji ta’ diversifikazzjoni ddeterminati f’konformità mal-Artikoli 9(6), 10(7) u 11(7) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2016/101. |

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 li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, kif emendat bir-Regolament (UE) Nru 2024/1623 ([OJ 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/HTML/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. IR-REGOLAMENT (KE) Nru 1606/2002 TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL tad-19 ta’ Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta’ standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. ID-DIRETTIVA TAL-KUNSILL 86/635/KEE tat-8 ta’ Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta’ banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. IR-REGOLAMENT TA’ DELEGA TAL-KUMMISSJONI (UE) Nru 183/2014 tal-20 ta' Diċembru 2013 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment, fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji biex jiġi speċifikat il-kalkolu tal-aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu speċifiċi u ġenerali (ĠU L 57, 27.2.2014, p. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. IR-REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2016/101 tas-26 ta' Ottubru 2015 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għall-valutazzjoni prudenti skont l-Artikolu 105(14) (ĠU L 21, 28.1.2016, p. 54). [↑](#footnote-ref-6)