ANNESS XIV – Struzzjonijiet għall-mudelli tar-rekwiżiti ta’ kopertura tal-likwidità

**Struzzjonijiet dwar it-Tabella EU LIQA dwar il-ġestjoni tar-riskju ta’ likwidità u dwar il-Mudell EU LIQ1 dwar l-LCR**

1. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tar-Regolament (UE) 575/2013[[1]](#footnote-1) (“CRR”) għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 451a CRR billi jimlew it-Tabella EU LIQA, il-Mudell EU LIQ1 u t-Tabella EU LIQB.

**Tabella EU LIQA - Ġestjoni tar-riskju ta’ likwidità**

1. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tas-CRR għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 451a(4) CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-Tabella EU LIQA li hija ppreżentata fl-Anness XIII ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.
2. Għall-finijiet tat-Tabella EU LIQA, l-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tas-CRR għandhom jikkunsidraw il-kaxxi testwali pprovduti fit-tabella bħala kaxxi b’test liberu. Huma għandhom jipprovdu informazzjoni rilevanti, kemm kwalitattiva kif ukoll kwantitattiva, dwar l-objettivi u l-politiki ta’ ġestjoni tar-riskju għar-riskju ta’ likwidità, skont il-mudelli tan-negozju u l-profili tar-riskju ta’ likwidità tagħhom, l-organizzazzjoni u l-funzjonijiet involuti fil-ġestjoni tar-riskju ta’ likwidità, f’konformità mal-Artikolu 435(1) CRR u mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61[[2]](#footnote-2) fir-rigward tar-rekwiżit ta’ kopertura tal-likwidità għall-Istituzzjonijiet ta’ Kreditu.

**Mudell EU LIQ1 - Informazzjoni kwantitattiva tal-LCR**

1. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tas-CRR għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 451a(2) CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew il-Mudell EU LIQ1 li huwa ppreżentat fl-Anness XIII tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.
2. Meta jiddikjaraw l-informazzjoni meħtieġa f’dan il-mudell, l-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tas-CRR għandhom jinkludu l-valuri u ċ-ċifri meħtieġa għal kull wieħed mill-erba’ trimestri kalendarji (Jannar-Marzu, April-Ġunju, Lulju-Settembru, Ottubru-Diċembru) li jippreċedu d-data tad-divulgazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw dawn il-valuri u ċ-ċifri bħala l-medji sempliċi tal-osservazzjonijiet ta’ tmiem ix-xahar matul it-tnax-il xahar ta’ qabel it-tmiem ta’ kull trimestru.
3. L-informazzjoni meħtieġa fil-Mudell EU LIQ1 għandha tinkludi l-entrati kollha irrispettivament mill-munita li fiha jkunu ddenominati u għandha tiġi ddikjarata fil-munita tar-rapportar kif iddefinita fl-Artikolu 3 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.
4. Sabiex jiġu kkalkolati d-dħul u l-ħruġ mhux ponderati u ponderati u l-HQLA ponderati għall-finijiet tal-Mudell EU LIQ1, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw l-istruzzjonijiet li ġejjin:
5. Dħul/ħruġ: il-valur mhux ponderat tad-dħul u tal-ħruġ għandu jiġi kkalkolat bħala l-bilanċi pendenti ta’ diversi kategoriji jew tipi ta’ obbligazzjonijiet, ta’ entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali jew ta’ riċevibbli kuntrattwali. Il-valur “ponderat” għad-dħul u għall-ħruġ għandu jiġi kkalkolat bħala l-valur wara li jiġu applikati r-rati tad-dħul u tal-ħruġ.
6. HQLA: il-valur “ponderat” ta’ Assi Likwidi ta’ Kwalità Għolja (High Quality Liquid Assets, HQLA) għandu jiġi kkalkolat bħala l-valur wara li jiġi applikat it-telf impost.
7. Sabiex jiġi kkalkolat il-valur aġġustat tar-riżerva ta’ likwidità fl-entrata 21 u l-valur aġġustat tal-ħruġ nett totali ta’ flus fl-entrata 22 tal-Mudell EU LIQ1, l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw kull waħda mill-istruzzjonijiet li ġejjin:
8. il-valur aġġustat tar-riżerva ta’ likwidità huwa l-valur tal-HQLA totali wara l-applikazzjoni kemm tat-telf impost kif ukoll ta’ kwalunkwe limitu massimu applikabbli;
9. il-valur aġġustat tal-ħruġ nett ta’ flus għandu jiġi kkalkolat wara li jiġi applikat il-limitu fuq id-dħul, fejn applikabbli.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Numru tar-ringiela** | **Spjegazzjoni** |
| 1 | **Assi likwidi ta’ kwalità għolja totali (HQLA)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat l-ammont f’konformità mal-Artikolu 9 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal-assi likwidi qabel ma japplikaw il-mekkaniżmu ta’ aġġustament kif imsemmi fl-Artikolu 17(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 2 | **Depożiti fil-livell tal-konsumatur u depożiti minn negozji żgħar klijenti, li minnhom:**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat l-ammont ta’ depożiti fil-livell tal-konsumatur f’konformità mal-Artikoli 24 u 25 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat il-ħruġ ta’ depożiti fil-livell tal-konsumatur f’konformità mal-Artikoli 24 u 25 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn fuq id-depożiti fil-livell tal-konsumatur f’konformità mal-Artikolu 411(2) CRR.  F’konformità mal-Artikolu 28(6) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw ukoll fil-kategorija xierqa tad-depożiti fil-livell tal-konsumatur l-ammont tan-noti, tal-bonds u ta’ titoli oħra maħruġa li jinbiegħu esklussivament fis-suq tal-konsumaturi u miżmuma f’kont fil-livell tal-konsumatur. Għal din il-kategorija ta’ obbligazzjonijiet, l-istituzzjonijiet se jikkunsidraw ir-rati ta’ ħruġ applikabbli previsti mir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 għall-kategoriji differenti ta’ depożiti fil-livell tal-konsumatur. |
| 3 | **Depożiti stabbli**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat is-somma tal-ammont tad-depożiti stabbli f’konformità mal-Artikolu 24 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat s-somma tal-ħruġ tad-depożiti stabbli f’konformità mal-Artikolu 24 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawnhekk il-parti tal-ammonti ta’ depożiti fil-livell tal-konsumatur koperti minn Skema ta’ Garanzija tad-Depożiti f’konformità mad-Direttiva 94/19/KE[[3]](#footnote-3) jew mad-Direttiva 2014/49/UE[[4]](#footnote-4) jew minn skema ta’ garanzija tad-depożiti ekwivalenti f’pajjiż terz u jew tkun parti minn relazzjoni stabbilita li tagħmel il-prelevament ferm improbabbli jew tkun miżmuma f’kont tranżazzjonali f’konformità mal-Artikolu 24(2) u (3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 rispettivament u fejn:   * Dawn id-depożiti ma jissodisfawx il-kriterji għal rata ta’ ħruġ ogħla f’konformità mal-Artikolu 25(2), (3), jew (5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, u * Dawn id-depożiti ma ttiħdux f’pajjiżi terzi fejn jiġi applikat ħruġ ogħla f’konformità mal-Artikolu 25(5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 4 | **Depożiti anqas stabbli**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat is-somma tal-ammont tad-depożiti fil-livell tal-konsumatur f’konformità mal-Artikolu 25(1), (2) u (3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat s-somma tal-ħruġ tad-depożiti fil-livell tal-konsumatur f’konformità mal-Artikolu 25(1), (2) u (3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 5 | **Finanzjament tal-operaturi mhux iggarantit**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw is-somom tal-ammonti mhux ponderati u ponderati li huma meħtieġa li jiġu ddikjarati fir-ringiela 6 “Depożiti operazzjonali (il-kontropartijiet kollha) u depożiti f’networks ta’ banek kooperattivi”, ir-ringiela 7 “Depożiti mhux operazzjonali (il-kontropartijiet kollha)” u r-ringiela 8 “Dejn mhux iggarantit” ta’ dan il-mudell. |
| 6 | **Depożiti operazzjonali (il-kontropartijiet kollha) u depożiti f’networks ta’ banek kooperattivi**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat l-ammont tad-depożiti operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 27 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat il-ħruġ ta’ depożiti operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 27 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawnhekk il-parti tad-depożiti operazzjonali, f’konformità mal-Artikolu 27 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, li hija meħtieġa għall-provvista ta’ servizzi operazzjonali. Id-depożiti li jirriżultaw minn relazzjoni bankarja korrispondenti jew mill-provvista ta’ servizzi ta’ senserija primarja għandhom jitqiesu bħala depożiti mhux operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 27(5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  Il-parti tad-depożiti operazzjonali li taqbeż l-ammont meħtieġ għall-provvista ta’ servizzi operazzjonali ma għandhiex tiġi ddikjarata hawnhekk. |
| 7 | **Depożiti mhux operazzjonali (il-kontropartijiet kollha)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat l-ammont tad-depożiti mhux operazzjonali skont l-Artikolu 27(5), l-Artikolu 28(1) u l-Artikolu 31A(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat il-ħruġ tad-depożiti mhux operazzjonali skont l-Artikolu 27(5), l-Artikolu 28(1) u l-Artikolu 31A(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawnhekk id-depożiti li jirriżultaw minn ibbankjar korrispondenti jew mill-provvista ta’ servizzi ta’ senserija primarja f’konformità mal-Artikolu 27(5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  Il-parti tad-depożiti operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 27(5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, li taqbeż dawk meħtieġa għall-forniment ta’ servizzi operazzjonali, għandha tiġi ddikjarata hawnhekk. |
| 8 | **Dejn mhux iggarantit**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat il-bilanċ pendenti ta’ noti, ta’ bonds u ta’ titoli ta’ dejn oħrajn, maħruġa mill-istituzzjoni għajr dawk iddikjarati bħala depożiti fil-livell tal-konsumatur kif imsemmi fl-Artikolu 28(6) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Dan l-ammont jinkludi wkoll kupuni li jkunu dovuti fit-30 jum kalendarju li jmiss meta jirreferu għal dawn it-titoli kollha.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat il-ħruġ ta’ dawk in-noti, il-bonds u titoli oħrajn ta’ dejn indikati fil-paragrafu preċedenti. |
| 9 | **Finanzjament tal-Operaturi ggarantit**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat is-somma tal-ħruġ li jirriżulta minn self iggarantit jew minn tranżazzjonijiet immotivati mis-swieq kapitali kif imsemmi fl-Artikolu 28(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u minn swaps kollaterali u minn tranżazzjonijiet oħra b’forma simili f’konformità mal-Artikolu 28(4) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 10 | **Rekwiżiti addizzjonali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw is-somom tal-ammonti mhux ponderati u ponderati li huma meħtieġa li jiġu ddikjarati fir-ringiela 11 “Ħruġ relatat ma’ skoperturi ta’ derivattivi u rekwiżiti ta’ kollateral oħrajn”, fir-ringiela 12 “Ħruġ relatat mat-telf ta’ finanzjament fuq prodotti ta’ dejn” u fir-ringiela 13 “Faċilitajiet ta’ kreditu u ta’ likwidità” ta’ dan il-mudell. |
| 11 | **Ħruġ relatat ma’ skoperturi ta’ derivattivi u rekwiżiti ta’ kollateral oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat is-somma tal-ammonti u tal-ħruġ li ġejjin rispettivament:   * Il-valur tas-suq u l-ħruġ rilevanti ta’ kollateral għajr il-kollateral tal-Livell 1 li jiġi ddepożitat għal kuntratti elenkati fl-Anness II CRR u derivattivi ta’ kreditu, skont l-Artikolu 30(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Il-valur tas-suq u l-ħruġ rilevanti ta’ assi ta’ Bonds Koperti ta’ EHQ tal-Livell 1 iddepożitati għal kuntratti elenkati fl-Anness II CRR u derivattivi ta’ kreditu skont l-Artikolu 30(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * L-ammont totali ta’ ħruġ addizzjonali kkalkolat u nnotifikat lill-awtoritajiet kompetenti f’konformità mal-Artikolu 30(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 bħala ħruġ materjali minħabba deterjorament tal-kwalità tal-kreditu proprja. * L-ammont ta’ ħruġ li jirriżulta minn impatt ta’ xenarju avvers tas-suq fuq it-tranżazzjonijiet ta’ derivattivi kif previst fl-Artikolu 30(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u kkalkolat f’konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/208[[5]](#footnote-5). * L-ammont ta’ ħruġ mistenni fuq 30 jum kalendarju minn kuntratti elenkati fl-Anness II CRR u minn derivattivi ta’ kreditu kif previst fl-Artikolu 30(4) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 21 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Il-valur tas-suq, u l-ħruġ rilevanti, ta’ kollateral eċċessiv li jkollha l-istituzzjoni u li jista’ jintalab kuntrattwalment fi kwalunkwe ħin mill-kontroparti kif previst fil-punt (a) tal-Artikolu 30(6) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Il-valur tas-suq, u l-ħruġ rilevanti, ta’ kollateral li għandu jiġi ddepożitat mal-kontroparti fil-perjodu ta’ 30 jum kalendarju kif previst fil-punt (b) tal-Artikolu 30(6) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Il-valur tas-suq, u l-ħruġ rilevanti, ta’ kollateral li jikkwalifika bħala assi likwidi għall-finijiet tat-Titolu II tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 li jista’ jiġi ssostitwit għal assi li jikkorrispondu għal assi li ma jikkwalifikawx bħala assi likwidi għall-fini tat-Titolu II tal-istess Regolament mingħajr il-kunsens tal-istituzzjoni, kif previst fil-punt (c) tal-Artikolu 30(6) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 12 | **Ħruġ relatat mat-telf ta’ finanzjament fuq prodotti ta’ dejn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat l-ammont u l-ħruġ rispettivament, tat-telf ta’ finanzjament fuq attivitajiet ta’ finanzjament strutturat, kif previst fl-Artikolu 30 minn (8) sa 30(10) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jassumu ħruġ ta’ 100 % għal telf ta’ finanzjament fuq titoli ggarantiti b’assi, fuq bonds koperti u fuq strumenti ta’ finanzjament strutturat oħrajn li jimmaturaw fil-perjodu ta’ 30 jum kalendarju maħruġa mill-istituzzjoni ta’ kreditu jew minn veikoli jew minn SPVs sponsorjati.  Istituzzjonijiet li huma fornituri ta’ faċilitajiet ta’ likwidità assoċjati ma’ programmi ta’ finanzjament iddikjarati hawnhekk ma għandhomx bżonn jgħoddu darbtejn l-istrument ta’ finanzjament li qed jimmatura u l-faċilità ta’ likwidità għal programmi konsolidati. |
| 13 | **Faċilitajiet ta’ kreditu u ta’ likwidità**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat l-ammont u l-ħruġ rispettivament, tal-faċilitajiet ta’ kreditu u ta’ likwidità f’konformità mal-Artikolu 31 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw ukoll hawn fuq il-faċilitajiet impenjati f’konformità mal-Artikolu 29 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 14 | **Obbligi ta’ finanzjament kuntrattwali oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat is-somma tal-ammonti u l-ħruġ rispettivament, tal-entrati li ġejjin:   * Assi mislufa fuq bażi mhux iggarantita, u li jimmaturaw fi żmien 30 jum kif previst fl-Artikolu 28(7) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Dawn l-assi għandhom jiġu preżunti li jiġu paċuti bis-sħiħ, li jwasslu għal ħruġ ta’ 100 %. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-valur tas-suq tal-assi mislufa fuq bażi mhux iggarantita u li jimmaturaw fil-perjodu ta’ 30 jum meta l-istituzzjoni ta’ kreditu ma jkollhiex is-sjieda tat-titoli u ma tifformax parti mir-riżerva ta’ likwidità tal-istituzzjonijiet. * Pożizzjonijiet qosra koperti minn teħid b’self ta’ titoli mhux iggarantit. Kif stabbilit fl-Artikolu 30(5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, l-istituzzjonijiet għandhom iżidu ħruġ addizzjonali li jikkorrispondi għal 100 % tal-valur tas-suq tat-titoli jew ta’ assi oħra mibjugħa qosra sakemm it-termini li fuqhom l-istituzzjoni ta’ kreditu tkun issellfet ma jirrikjedux ir-redditu tagħhom wara 30 jum kalendarju biss. Jekk il-pożizzjoni qasira tkun koperta minn tranżazzjoni kollateralizzata ta’ finanzjament tat-titoli, l-istituzzjoni ta’ kreditu għandha tassumi li l-pożizzjoni qasira se tinżamm matul il-perjodu ta’ 30 jum kalendarju u rċiviet ħruġ ta’ 0 %. * Obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn spejjeż operatorji. Kif stabbilit fl-Artikolu 28(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-ammont tal-bilanċ pendenti tal-obbligazzjonijiet li jirriżultaw mill-ispejjeż operatorji proprji tal-istituzzjoni ta’ kreditu. Dawn l-obbligazzjonijiet ma jagħtux lok għal flussi ta’ ħruġ. * Tranżazzjonijiet mhux iggarantiti oħrajn li jsiru dovuti fit-30 jum kalendarju li jmiss u mhumiex inklużi fl-Artikoli minn 24 sa 31 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, li, kif stabbilit fl-Artikolu 31A(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, jiskattaw ħruġ ta’ 100 %. |
| 15 | **Obbligi ta’ finanzjament kontinġenti oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat is-somma tal-ammonti u l-ħruġ rispettivament, tal-entrati li ġejjin:   * Prodotti u servizzi oħra kif imsemmija fl-Artikolu 23 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn dwar dawk il-prodotti jew is-servizzi msemmija fl-Artikolu 23(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. L-ammont li għandu jiġi ddikjarat għandu jkun l-ammont massimu li jista’ jittieħed minn dawk il-prodotti jew is-servizzi msemmija fl-Artikolu 23(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Eċċess tal-impenji kuntrattwali sabiex jiġi estiż il-finanzjament lil klijenti mhux finanzjarji fi żmien 30 jum kalendarju kif previst fl-Artikolu 31A(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Netting intern tal-pożizzjonijiet tal-klijenti f’konformità mal-Artikolu 30(11) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn il-valur tas-suq tal-assi mhux likwidi ta’ klijent li, fir-rigward tas-servizzi ta’ senserija primarja, l-istituzzjoni ta’ kreditu użat sabiex tkopri bejgħ qasir ta’ klijent ieħor billi tqabbilhom internament. |
| 16 | **ĦRUĠ TOTALI TA’ FLUS**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw is-somma tal-valur ponderat tal-entrati li ġejjin skont dawn l-istruzzjonijiet:   * Ringiela 2: Depożiti fil-livell tal-konsumatur u depożiti minn negozji żgħar klijenti ta’ dan il-mudell; * Ringiela 5: Finanzjament tal-operaturi mhux iggarantit ta’ dan il-mudell, * Ringiela 9: Finanzjament tal-operaturi iggarantit ta’ dan il-mudell, * Ringiela 10: Rekwiżiti addizzjonali ta’ dan il-mudell, * Ringiela 14: Obbligi ta’ finanzjament kuntrattwali oħrajn ta’ dan il-mudell; * Ringiela 15: Obbligi ta’ finanzjament kontinġenti oħrajn ta’ dan il-mudell. |
| 17 | **Self iggarantit (pereż. retro riakkwist)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat is-somma ta’:   * L-ammonti ta’ self iggarantit u ta’ tranżazzjonijiet immotivati mis-swieq kapitali b’maturità residwa ta’ mhux aktar minn 30 jum kif previst fil-punti (b), (c) u (f) tal-Artikolu 32(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Il-valur tas-suq tal-kollateral misluf fi swaps kollaterali kif previst fl-Artikolu 32(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.   L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat is-somma ta’:   * Dħul minn self iggarantit u minn tranżazzjonijiet immotivati mis-swieq kapitali b’maturità residwa ta’ mhux aktar minn 30 jum kif previst fil-punti (b), (c) u (f) tal-Artikolu 32(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * Id-dħul minn swaps kollaterali kif previst fl-Artikolu 32(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 18 | **Dħul minn skoperturi kompletament produttivi**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat is-somma tal-ammonti u tad-dħul totali, rispettivament, tal-entrati:   * il-flejjes dovuti minn klijenti mhux finanzjarji (ħlief għall-banek ċentrali) kif previst fil-punt (a) tal-Artikolu 32(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * il-flejjes dovuti mill-banek ċentrali u mill-klijenti finanzjarji kif previst fil-punt (a) tal-Artikolu 32(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * il-flejjes dovuti minn tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tan-negozju kif previst fil-punt (b) tal-Artikolu 32(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 b’maturità residwa ta’ mhux aktar minn 30 jum. * dħul li jikkorrispondi għal ħruġ f’konformità mal-impenji ta’ self promozzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 31(9) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 19 | **Dħul ieħor ta’ flus**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat is-somma tal-ammonti u tad-dħul totali, rispettivament, tal-entrati:   * il-flejjes dovuti minn titoli li jimmaturaw fi żmien 30 jum kif previst fil-punt (c) tal-Artikolu 32(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * is-self b’data tat-tmiem kuntrattwali mhux definita kif previst fil-punt (i) tal-Artikolu 32(3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * il-flejjes dovuti minn pożizzjonijiet fi strumenti ta’ ekwità ta’ indiċi maġġuri dment li ma jkunx hemm għadd doppju b’assi likwidi kif previsti fil-punt (d) tal-Artikolu 32(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Il-pożizzjoni għandha tinkludi l-flejjes dovuti kuntrattwalment fi żmien 30 jum kalendarju, bħal dividendi fi flus minn dawk l-indiċijiet maġġuri u flus dovuti minn dawk l-istrumenti azzjonarji mibjugħa iżda li għadhom ma ġewx saldati, jekk ma jiġux rikonoxxuti bħala assi likwidi f’konformità mat-Titolu II tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * dħul mir-rilaxx tal-bilanċi miżmuma f’kontijiet segregati f’konformità mar-rekwiżiti regolatorji għall-protezzjoni tal-assi tan-negozjar tal-klijenti kif previst fl-Artikolu 32(4) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. Id-dħul għandu jiġi kkunsidrat biss jekk dawn il-bilanċi jinżammu f’assi likwidi kif speċifikat fit-Titolu II tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * dħul minn derivattivi kif previst fl-Artikolu 32(5) flimkien mal-Artikolu 21 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * dħul minn faċilitajiet ta’ kreditu jew ta’ likwidità mhux prelevati pprovduti minn membri ta’ grupp jew minn skema ta’ protezzjoni istituzzjonali meta l-awtoritajiet kompetenti jkunu taw permess sabiex tiġi applikata rata ta’ dħul ogħla f’konformità mal-Artikolu 34 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. * dħul ieħor skont l-Artikolu 32(2) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| EU-19 a | **(Differenza bejn id-dħul ponderat totali u l-ħruġ ponderat totali li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet f’pajjiżi terzi fejn hemm restrizzjonijiet fuq it-trasferimenti jew li huma ddenominati f’muniti mhux konvertibbli)**  Kif previst fl-Artikolu 32(8) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat l-eċċess ta’ dak id-dħul ponderat fir-rigward ta’ dak il-ħruġ. |
| EU 19b | **(Dħul eċċessiv minn istituzzjoni ta’ kreditu speċjalizzata relatata)**  Kif previst fil-punt (e) tal-Artikolu 2(3) u fl-Artikolu 33(6) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, l-istituzzjonijiet ta’ kreditu, għall-finijiet ta’ divulgazzjoni f’bażi konsolidata, għandhom jiddikjaraw bħala l-valur ponderat id-dħul li jirriżulta minn istituzzjoni ta’ kreditu speċjalizzata relatata msemmija fl-Artikolu 33(3) u (4) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 li jkunu ogħla mill-ammont ta’ ħruġ li jirriżulta mill-istess impriża. |
| 20 | **DĦUL TOTALI TA’ FLUS**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw is-somma tal-valur mhux ponderat u ponderat tal-entrati li ġejjin skont dawn l-istruzzjonijiet:   * Ringiela 17: Self iggarantit (pereż. retro riakkwist) ta’ dan il-mudell * Ringiela 18: Dħul minn skoperturi kompletament produttivi ta’ dan il-mudell * Ringiela 19: Dħul ieħor ta’ flus ta’ dan il-mudell * li minnha jitnaqqas: * Ringiela EU-19a: (Differenza bejn id-dħul ponderat totali u l-ħruġ ponderat totali li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet f’pajjiżi terzi fejn hemm restrizzjonijiet fuq it-trasferimenti jew li huma ddenominati f’muniti mhux konvertibbli) ta’ dan il-mudell * Ringiela Eu-19b: (Dħul eċċessiv minn istituzzjoni ta’ kreditu speċjalizzata relatata) ta’ dan il-mudell. |
| EU-20 a | **Dħul kompletament eżentat**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat l-ammont totali ta’ assi/flejjes dovuti/ammont massimu li jista’ jiġi pprelevat u d-dħul totali rilevanti tagħhom, rispettivament, li huma eżentati mil-limitu massimu fuq id-dħul f’konformità mal-Artikolu 32, mal-Artikolu 33 u mal-Artikolu 34 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| EU 20b | **Dħul soġġett għal limitu massimu ta’ 90 %**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat l-ammont totali ta’ assi/flejjes dovuti/ammont massimu li jista’ jiġi pprelevat u d-dħul totali rilevanti tagħhom, rispettivament, li huma soġġetti għal-limitu massimu ta’ 90 % fuq id-dħul f’konformità mal-Artikolu 32, mal-Artikolu 33 u mal-Artikolu 34 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| EU 20c | **Dħul soġġett għal limitu massimu ta’ 75 %**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur mhux ponderat u bħala l-valur ponderat l-ammont totali ta’ assi/flejjes dovuti/ammont massimu li jista’ jiġi pprelevat u d-dħul totali rilevanti tagħhom, rispettivament, li huma soġġetti għal-limitu massimu ta’ 75 % fuq id-dħul f’konformità mal-Artikolu 32, mal-Artikolu 33 u mal-Artikolu 34 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| EU-21 | **RIŻERVA TA’ LIKWIDITÀ**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur aġġustat il-valur tar-Riżerva ta’ likwidità tal-istituzzjoni kkalkolat f’konformità mal-Anness I – Formuli għad-determinazzjoni tal-kompożizzjoni tar-riżerva ta’ likwidità tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 22 | **ĦRUĠ NETT TOTALI TA’ FLUS**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw bħala l-valur aġġustat, il-fluss ta’ ħruġ nett tal-likwidità li huwa ugwali għall-flussi ta’ ħruġ totali nieqes it-tnaqqis għall-influssi eżentati kompletament nieqes it-tnaqqis għall-influssi soġġetti għal-limitu massimu ta’ 90 % nieqes it-tnaqqis għall-influssi soġġetti għal-limitu massimu ta’ 75 %. |
| 23 | **PROPORZJON TA’ KOPERTURA TAL-LIKWIDITÀ (%)**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw bħala l-valur aġġustat il-perċentwal tal-entrata “Proporzjon ta’ kopertura tal-likwidità (%)” kif iddefinit fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61.  Il-proporzjon ta’ kopertura tal-likwidità għandu jkun ugwali għall-proporzjon tar-riżerva ta’ likwidità ta’ istituzzjoni ta’ kreditu mal-ħruġ nett ta’ likwidità tagħha fuq perjodu ta’ stress ta’ 30 jum kalendarju u għandu jkun espress bħala perċentwal. |

**Tabella EU LIQB dwar l-informazzjoni kwalitattiva dwar l-LCR, li tikkomplementa l-Mudell EU LIQ1.**

1. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tas-CRR għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 451a(2) CRR billi jsegwu l-istruzzjonijiet ipprovduti hawn taħt f’dan l-Anness sabiex jimlew it-tabella EU LIQB li hija ppreżentata fl-Anness XIII ta’ dan ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni.
2. It-Tabella EU LIQB għandha tipprovdi informazzjoni kwalitattiva dwar l-entrati inklużi fil-Mudell EU LIQ1 dwar l-informazzjoni kwantitattiva dwar l-LCR.
3. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tas-CRR għandhom jikkunsidraw il-kaxxi testwali pprovduti f’din it-tabella bħala kaxxi b’test liberu u jiddikjaraw l-entrati inklużi hemm, fejn possibbli, f’konformità mal-kunsiderazzjoni tagħhom fil-kuntest tad-definizzjoni tal-LCR fir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u tal-metrika addizzjonali għall-monitoraġġ tal-likwidità kif stabbilit fil-Kapitolu 7b tar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014[[6]](#footnote-6).

**Struzzjonijiet dwar il-Mudell EU LIQ2 dwar id-divulgazzjoni ta’ Proporzjon ta’ Finanzjament Stabbli Nett (Net Stable Funding Ratio, NSFR)**

1. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Parti Sitta tas-CRR għandhom jiddikjaraw l-informazzjoni inkluża fil-Mudell EU LIQ2 fl-applikazzjoni tal-Artikolu 451a(3) CRR f’konformità mal-istruzzjonijiet inklużi f’dan l-Anness. Iċ-ċifri ta’ tmiem it-trimestru għal kull trimestru tal-perjodu ta’ divulgazzjoni rilevanti għandhom jiġu ddikjarati. Pereżempju, id-divulgazzjoni annwali tinkludi erba’ settijiet ta’ data li jkopru l-aħħar trimestru u t-tliet trimestri preċedenti.
2. L-informazzjoni meħtieġa fil-Mudell EU LIQ2 għandha tinkludi l-assi, l-obbligazzjonijiet u l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali kollha irrispettivament mill-munita li fiha jkunu ddenominati u għandha tiġi ddikjarata fil-munita tar-rapportar kif iddefinita fl-Artikolu 411(15) CRR.
3. Sabiex jiġi evitat kwalunkwe għadd doppju, l-istituzzjonijiet ma għandhomx jiddikjaraw assi jew obbligazzjonijiet li huma assoċjati mal-kollateral iddepożitat jew riċevut bħala marġni ta’ varjazzjoni f’konformità mal-Artikoli 428k(4) u mal-Artikolu 428ah(2) CRR, marġni inizjali u kontribuzzjoni għall-fond ta’ inadempjenza ta’ CCP f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 428ag u mal-punt (b) tal-Artikolu 428ag CRR.
4. Id-depożiti miżmuma fil-kuntest ta’ skema ta’ protezzjoni istituzzjonali jew ta’ network kooperattiv li jitqiesu bħala assi likwidi għandhom jiġu ddikjarati bħala tali. Entrati oħrajn fi grupp jew fi skema ta’ protezzjoni istituzzjonali għandhom jiġu ddikjarati fil-kategoriji ġenerali rilevanti fil-mudell ta’ finanzjament stabbli meħtieġ jew disponibbli.
5. L-istituzzjonijiet dejjem għandhom jiddikjaraw bħala “Valur mhux ponderat skont il-maturità residwa” fil-kolonni a, b, c u d tal-mudell il-valuri kontabilistiċi, ħlief għall-każijiet ta’ kuntratti tad-derivattivi, li għalihom l-istituzzjonijiet għandhom jirreferu għall-valur ġust kif speċifikat fl-Artikolu 428d(2) CRR.
6. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw il-“valur ponderat” fil-kolonna e ta’ dan il-mudell. Dan il-valur għandu jirrifletti l-valur f’konformità mal-Artikolu 428c(2) CRR li huwa r-riżultat tal-valur mhux ponderat immoltiplikat bil-fatturi ta’ finanzjament stabbli.
7. L-ammont ta’ assi u ta’ obbligazzjonijiet li jirriżultaw minn tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli (SFT) ma’ kontroparti waħda għandu jiġi kkunsidrat fuq bażi netta fejn japplika l-Artikolu 428e CRR. Fil-każ li t-tranżazzjonijiet individwali nnettjati kienu soġġetti għal fatturi ta’ finanzjament stabbli meħtieġ (RSF) differenti jekk dawn tqiesu separatament, l-ammont innettjat li għandu jiġi ddikjarat, jekk assi, għandu jkun soġġett għall-ogħla fattur tal-RSF minnhom.
8. Fin-narrattiva li takkumpanja dan il-mudell, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu kwalunkwe spjegazzjoni meħtieġa sabiex jiġi ffaċilitat fehim tar-riżultati u tad-data li takkumpanja. Tal-anqas, l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw:
   1. il-fatturi ewlenin li wasslu għar-riżultati tal-NSFR tagħhom u r-raġunijiet għat-tibdiliet fil-perjodu kif ukoll it-tibdiliet maż-żmien (pereż. tibdiliet fl-istrateġiji, fl-istruttura ta’ finanzjament, fiċ-ċirkustanzi); kif ukoll
   2. il-kompożizzjoni tal-assi u tal-obbligazzjonijiet interdipendenti tal-istituzzjoni u sa liema punt dawn it-tranżazzjonijiet huma relatati ma’ xulxin.

**Entrati ta’ finanzjament stabbli disponibbli (ASF)**

1. F’konformità mal-Artikolu 428i CRR, sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor fil-Kapitolu 3 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tas-CRR, l-ammont ta’ finanzjament stabbli disponibbli (ASF) għandu jiġi kkalkolat bil-moltiplikazzjoni tal-ammont ta’ obbligazzjonijiet u ta’ fondi proprji, bħala valur mhux ponderat, bil-fatturi ta’ finanzjament stabbli disponibbli. Il-valur ponderat fil-kolonna “e” ta’ dan il-mudell jirrifletti l-ammont ta’ finanzjament stabbli disponibbli.
2. L-obbligazzjonijiet u l-fondi proprji kollha għandhom jiġu ddikjarati b’diżaggregazzjoni skont il-maturità residwa tagħhom fil-kolonni a, b, c u d ta’ dan il-mudell, ikkalkolati f’konformità mal-Artikoli 428j, 428o u 428ak CRR, bid-diżaggregazzjoni li ġejja f’termini tal-meded ta’ maturità:
   1. ebda maturità: L-entrati li għandhom jiġu ddikjarati fil-medda taż-żmien “ebda maturità” ma għandhomx maturità ddikjarata jew huma perpetwi;
   2. maturità residwa ta’ anqas minn sitt xhur;
   3. maturità residwa ta’ minimu ta’ sitt xhur iżda ta’ anqas minn sena; kif ukoll
   4. maturità residwa ta’ sena jew aktar.

**Entrati ta’ finanzjament stabbli meħtieġ (RSF)**

1. L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw fil-kategorija xierqa l-assi kollha li fuqhom iżommu sjieda benefiċjarja anki jekk ma jiġux ikkontabbilizzati fil-karta bilanċjali tagħhom. L-assi li fuqhom l-istituzzjonijiet ma jkollhomx sjieda benefiċjarja ma għandhomx jiġu ddikjarati anki jekk dawn l-assi jiġu kkontabbilizzati fil-karta bilanċjali tagħhom.
2. F’konformità mal-Artikolu 428p CRR, sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor fil-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tas-CRR, l-ammont ta’ finanzjament stabbli meħtieġ (RSF) għandu jiġi kkalkolat bil-moltiplikazzjoni tal-valur mhux ponderat tal-assi u tal-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali bil-fatturi ta’ finanzjament stabbli meħtieġ.
3. L-assi li huma eliġibbli bħala assi likwidi ta’ kwalità għolja (HQLA) f’konformità mar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 għandhom jiġu ddikjarati bħala tali, f’ringiela ddeżinjata irrispettivament mill-maturità residwa tagħhom.
4. L-assi mhux HQLA u l-entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali kollha għandhom jiġu ddikjarati b’diżaggregazzjoni skont il-maturità residwa tagħhom f’konformità mal-Artikolu 428q CRR. Il-meded ta’ maturità tal-ammonti, il-fatturi standard u l-fatturi applikabbli huma dawn li ġejjin:
   1. maturità residwa ta’ anqas minn sitt xhur jew mingħajr maturità ddikjarata;
   2. maturità residwa ta’ minimu ta’ sitt xhur iżda ta’ anqas minn sena; kif ukoll
   3. maturità residwa ta’ sena jew aktar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referenzi legali u struzzjonijiet** | |
| **Ringiela** | **Spjegazzjoni** |
|  | **Entrati ta’ finanzjament stabbli disponibbli (ASF)** |
| 1 | **Entrati u strumenti kapitali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma tal-ammonti fir-ringiela 8 u fir-ringiela 3 ta’ dan il-mudell. |
| 2 | **Fondi proprji**  Il-punti (a), (b) u (c) tal-Artikolu 428o CRR  Hawnhekk, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu s-somma tal-entrati li ġejjin:   * entrati tal-Grad 1 ta’ Ekwità Komuni (CET1) qabel l-applikazzjoni ta’ filtri prudenzjali, ta’ tnaqqis u ta’ eżenzjoni jew tal-alternattivi stipulati fl-Artikoli minn 32 sa 36, 48, 49 u 79 CRR; * entrati tal-Grad 1 addizzjonali (AT1) qabel l-applikazzjoni tat-tnaqqis u tal-eżenzjonijiet stipulati fl-Artikoli 56 u 79 CRR; kif ukoll * entrati tal-grad 2 (T2) qabel l-applikazzjoni tat-tnaqqis u tal-eżenzjonijiet stipulati fl-Artikoli 66 u 79 CRR u li jkollhom maturità residwa ta’ sena jew aktar fid-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni.   L-entrati tas-CET1 u tal-AT1 huma strumenti perpetwi li għandhom jiġu ddikjarati fil-medda ta’ “ebda maturità”. Fil-każ ta’ entrati tal-AT1 eżerċitabbli mill-istituzzjoni, huwa biss jekk il-perjodu ta’ żmien sad-data tal-opzjonijiet ta’ xiri jkun ta’ anqas minn sena li dawn ma jiġux iddikjarati fil-medda ta’ maturità iżda fil-medda ta’ żmien applikabbli (jiġifieri, maturità residwa ta’ anqas minn sitt xhur jew maturità residwa ta’ minimu ta’ sitt xhur iżda ta’ anqas minn sena). Dan huwa irrispettivament minn jekk l-opzjoni tkunx ġiet eżerċitata jew le.  Fir-rigward tal-entrati tat-T2, il-medda ta’ maturità ta’ sena jew aktar għandha tinkludi dawk l-istrumenti b’maturità residwa ekwivalenti u, fil-każijiet eċċezzjonali ta’ strumenti tat-T2 mingħajr maturità, dawn l-istrumenti wkoll. Fil-każ li l-entrati tat-T2 kienu eżerċitabbli mill-istituzzjoni, u irrispettivament minn jekk l-istituzzjoni tkunx eżerċitat l-opzjoni ta’ xiri, il-maturità residwa tal-istrument tiġi ddeterminata sad-data tal-opzjoni ta’ xiri. F’dan il-każ, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dawn l-entrati fit-taqsima ta’ żmien rilevanti u ma għandhiex tapplika fattur ASF ta’ 100 % jekk l-għażla tista’ tiġi eżerċitata fi żmien sena. |
| 3 | **Strumenti kapitali oħrajn**  Il-punt (d) tal-Artikolu 428o u l-punt (d) tal-Artikolu 428k(3) CRR  Strumenti kapitali oħrajn b’maturità residwa ta’ sena jew aktar fid-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni.  Fil-każ li strumenti kapitali oħrajn kienu eżerċitabbli mill-istituzzjoni, u irrispettivament minn jekk l-istituzzjoni tkunx eżerċitat l-opzjoni ta’ xiri, il-maturità residwa tal-istrument tiġi ddeterminata sad-data tal-opzjoni ta’ xiri. F’dan il-każ, l-istituzzjoni għandha tiddikjara dawn l-entrati fit-taqsima ta’ żmien rilevanti u ma għandhiex tapplika fattur ASF ta’ 100 % jekk l-għażla tista’ tiġi eżerċitata fi żmien sena. |
| 4 | **Depożiti fil-livell tal-konsumatur**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma tal-ammonti fir-ringiela 8 u fir-ringiela 6 ta’ dan il-mudell. |
| 5 | **Depożiti stabbli fil-livell tal-konsumatur**  L-Artikolu 428n CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-parti tal-ammonti ta’ depożiti fil-livell tal-konsumatur koperti minn Skema ta’ Garanzija tad-Depożiti f’konformità mad-Direttiva 94/19/UE jew mad-Direttiva 2014/49/UE jew minn skema ta’ garanzija tad-depożiti ekwivalenti f’pajjiż terz u jew tkun parti minn relazzjoni stabbilita li tagħmel il-prelevament ferm improbabbli jew tkun miżmuma f’kont tranżazzjonali f’konformità mal-Artikolu 24(2) u (3) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 rispettivament u fejn:   * dawn id-depożiti ma jissodisfawx il-kriterji għal rata ta’ ħruġ ogħla f’konformità mal-Artikolu 25(2), (3) u (5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 f’liema każ għandhom jiġu inklużi bħala “depożiti anqas stabbli”; jew * dawn id-depożiti ma ttiħdux f’pajjiżi terzi fejn jiġi applikat ħruġ ogħla f’konformità mal-Artikolu 25(5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 f’liema każ għandhom jiġu inklużi bħala “depożiti anqas stabbli”. |
| 6 | **Depożiti anqas stabbli fil-livell tal-konsumatur**  L-Artikolu 428m CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-ammont ta’ depożiti oħrajn fil-livell tal-konsumatur minbarra dawk koperti bħala “depożiti stabbli fil-livell tal-konsumatur” fir-ringiela 5 ta’ dan il-mudell. |
| 7 | **Finanzjament tal-operaturi:**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma tal-ammonti fir-ringiela 5 u fir-ringiela 9 ta’ dan il-mudell. |
| 8 | **Depożiti operazzjonali**  Il-punt (a) tal-Artikolu 428l CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn il-parti tad-depożiti riċevuti (kemm minn klijenti finanzjarji kif ukoll minn klijenti mhux finanzjarji oħrajn) li jissodisfaw il-kriterji għad-depożiti operazzjonali stabbiliti fl-Artikolu 27 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 li hija meħtieġa għall-provvista ta’ servizzi operazzjonali. Depożiti operazzjonali li jaqbżu l-ammont meħtieġ għall-provvista ta’ servizzi operazzjonali ma għandhomx jiġu inklużi hawn iżda fir-ringiela 9, “Finanzjament ieħor tal-operaturi” ta’ dan il-mudell.  Id-depożiti li jirriżultaw minn relazzjoni bankarja korrispondenti jew mill-provvista ta’ servizzi ta’ senserija primarja għandhom jitqiesu bħala depożiti mhux operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 27(5) tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u għandhom jiġu ddikjarati taħt ir-ringiela 9 “Finanzjament ieħor tal-operaturi” ta’ dan il-mudell. |
| 9 | **Finanzjament ieħor tal-operaturi**  Il-punti minn (b) sa (d) tal-Artikolu 428l, l-Artikolu 428g u l-punti (c) u (d) tal-Artikolu 428k(3) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn il-finanzjament tal-operaturi minbarra l-ammont ta’ depożiti operazzjonali li huwa meħtieġ għall-forniment ta’ servizzi operazzjonali. Dan għandu jinkludi obbligazzjonijiet ipprovduti minn gvernijiet ċentrali, minn gvernijiet reġjonali, minn awtoritajiet lokali, minn entitajiet tas-settur pubbliku, minn banek multilaterali tal-iżvilupp, minn organizzazzjonijiet internazzjonali, minn banek ċentrali u minn kwalunkwe klijent mhux finanzjarju jew finanzjarju ieħor kif ukoll obbligazzjonijiet li fihom il-kontroparti ma tistax tiġi ddeterminata, inklużi titoli maħruġa meta d-detentur ma jkunx jista’ jiġi identifikat. |
| 10 | **Obbligazzjonijiet interdipendenti**  Il-punt (b) tal-Artikolu 428k(3) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw obbligazzjonijiet li, wara li jkunu ġew approvati mill-awtorità kompetenti rilevanti, jiġu ttrattati bħala interdipendenti mal-assi f’konformità mal-Artikolu 428f CRR. |
| 11 | **Obbligazzjonijiet oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma tal-ammonti fir-ringieli 12 u 13 ta’ dan il-mudell. |
| 12 | **Obbligazzjonijiet derivattivi tal-NSFR**  Artikolu 428k(4) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw l-ammont assolut tad-differenza negattiva bejn is-settijiet ta’ netting ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 428k(4) CRR. |
| 13 | **L-obbligazzjonijiet u l-istrumenti kapitali l-oħrajn kollha mhux inklużi fil- kategoriji ta’ hawn fuq**  L-Artikoli 428k(1) u 428k(3) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawnhekk is-somma tal-entrati li ġejjin:   * id-data tan-negozju pagabbli li jinħolqu mix-xiri ta’ strumenti finanzjarji, ta’ muniti barranin u ta’ komoditajiet li huma mistennija jsaldaw fiċ-ċiklu jew fil-perjodu standard tas-saldu li huwa abitwali għall-kambju jew għat-tip ta’ tranżazzjonijiet rilevanti jew li jkunu naqsu milli jagħmlu dan, iżda li jkunu għadhom mistennija jsaldaw, f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 428k(3) CRR; * obbligazzjonijiet ta’ taxxa differita, meta titqies l-eqreb data possibbli li fiha l-ammont tagħhom jista’ jiġi rrealizzat bħala maturità residwa, f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 428k(2) CRR; * interessi minoritarji, filwaqt li jitqies it-terminu tal-istrument bħala maturità residwa, f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 428k(1) CRR; kif ukoll * obbligazzjonijiet oħrajn, pereżempju pożizzjonijiet qosra u pożizzjonijiet b’maturità miftuħa, f’konformità mal-Artikoli 428k(1) u 428k(3) CRR. |
| 14 | Finanzjament stabbli disponibbli totali (ASF)  Il-Kapitolu 3 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tas-CRR  Hawn l-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw it-total tal-entrati li jipprovdu finanzjament stabbli disponibbli f’konformità mal-Kapitolu 3 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tas-CRR (somma tal-ammonti fir-ringieli 1, 4, 7, 10 u 11 ta’ dan il-mudell). |
|  | **Entrati ta’ finanzjament stabbli meħtieġ (RSF)** |
| 15 | **Assi likwidi ta’ kwalità għolja totali (HQLA)**  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu wkoll hawn assi likwidi ta’ kwalità għolja mirhuna u mhux mirhuna skont ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, irrispettivament minn jekk jikkonformawx mar-rekwiżiti operazzjonali msemmija fl-Artikolu 8 ta’ dan ir-Regolament ta’ Delega, f’konformità mal-Artikoli minn 428r sa 428ae CRR. |
| EU-15 a | **Assi mirhuna għal maturità residwa ta’ sena jew aktar f’aggregazzjoni ta’ kopertura**  L-Artikolu 428ag(h) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn l-ammont ta’ flejjes dovuti minn self li ma jkunx f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR u assi likwidi, li huma mirhuna għal maturità residwa ta’ sena jew aktar f’aggregazzjoni ta’ kopertura ffinanzjata b’bonds koperti kif imsemmija fl-Artikolu 52(4) tad-Direttiva (KE) 2009/65[[7]](#footnote-7) jew b’bonds koperti li jissodisfaw ir-rekwiżiti ta’ eliġibbiltà għat-trattament kif stabbiliti fl-Artikolu 129(4) jew (5) CRR. |
| 16 | **Depożiti miżmuma f’istituzzjonijiet finanzjarji oħra għal finijiet operazzjonali**  Il-punt (b) tal-Artikolu 428ad CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn dawk l-ammonti ta’ flejjes dovuti minn self li mhuwiex f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR, li huma depożiti operazzjonali skont ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 u meħtieġa għall-forniment ta’ servizzi operazzjonali. |
| 17 | **Self u titoli produttivi:**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma tal-ammonti fir-ringieli 18, 19, 20, 22 u 24 ta’ dan il-mudell. |
| 18 | **Tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli produttivi ma’ klijenti finanzjarji kkollateralizzat b’HQLA tal-Livell 1 soġġetti għal telf impost ta’ 0 %**  L-Artikolu 428e, il-punt (g) tal-Artikolu 428r(1) u l-punt (b) tal-Artikolu 428s CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn l-ammont ta’ flejjes dovuti minn tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli, li mhumiex f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR, ma’ klijenti finanzjarji u li huma kkollateralizzati permezz ta’ assi tal-livell 1 eliġibbli għal telf impost ta’ 0 % skont ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61. |
| 19 | **Tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli produttivi ma’ klijenti finanzjarji kkollateralizzati b’assi oħrajn u b’self u b’avvanzi oħrajn lil istituzzjonijiet finanzjarji**  Il-punt (b) tal-Artikolu 428s, il-punt (d) tal-Artikolu 428ad, il-punt (b) tal-Artikolu 428ah(1) u l-punt (a) tal-Artikolu 428v CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawnhekk is-somma tal-entrati li ġejjin:   * l-ammont ta’ flejjes dovuti minn tranżazzjonijiet ta’ finanzjament tat-titoli, li mhumiex f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR, ma’ klijenti finanzjarji u li huma kkollateralizzati permezz ta’ assi li mhumiex assi tal-livell 1 eliġibbli għal telf impost ta’ 0 % skont ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61; kif ukoll * l-ammont ta’ flejjes dovuti minn self u minn avvanzi oħrajn, li mhumiex f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR, lil klijenti finanzjarji, f’konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 428v u mal-punt (d)(iii) tal-Artikolu 428ad CRR. |
| 20 | **L-għoti ta’ self produttiv lil klijenti korporattivi mhux finanzjarji, ta’ self lil klijenti kummerċjali fil-livell tal-konsumatur u żgħar, u self lil sovrani, u lil PSEs, li minnhom:**  Il-punt (c) tal-Artikolu 428ad, 428af u l-punt (c) tal-Artikolu 428ag CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn dawk l-ammonti ta’ flejjes dovuti minn self li ma jkunx f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR, li huwa self residenzjali ggarantit bis-sħiħ minn fornitur tal-protezzjoni eliġibbli kif imsemmi fil-punt (e) tal-Artikolu 129(1) CRR jew self, eskluż self lil klijenti finanzjarji u self imsemmi fl-Artikoli minn 428r sa 428ad ħlief il-punt (c) tal-Artikolu 428ad CRR, irrispettivament mill-piżijiet tar-riskju assenjati għal dan is-self. Dan l-ammont ma għandux jinkludi skoperturi ggarantiti b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali. |
| 21 | **B’piż tar-riskju ta’ anqas minn jew daqs 35 % skont l-Approċċ Standardizzat ta’ Basel II għar-riskju ta’ kreditu**  Il-punt (c) tal-Artikolu 428ad u 428af CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn dawk l-ammonti ta’ self mir-ringiela 21 ta’ dan il-mudell li huma assenjati piż tar-riskju ta’ anqas minn jew ugwali għal 35 % f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR. |
| 22 | **Ipoteki residenzjali produttivi, li minnhom:**  Il-punt (c) tal-Artikolu 428ad, il-punt (a) ta’ 428af u l-punt (c) ta’ 428ag CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn dawk l-ammonti ta’ flejjes dovuti minn self li ma jkunx f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR, li huma self iggarantit b’ipoteki fuq proprjetà residenzjali, minbarra self lil klijenti finanzjarji u self imsemmi fl-Artikolu minn 428r sa 428ad CRR, ħlief il-paragrafu (c) tal-Artikolu 428ad CRR, irrispettivament mill-piżijiet tar-riskju assenjati għal dan is-self. |
| 23 | **B’piż tar-riskju ta’ anqas minn jew daqs 35 % skont l-Approċċ Standardizzat ta’ Basel II għar-riskju ta’ kreditu**  Il-punt (c) tal-Artikolu 428ad u l-punt (a) ta’ 428af CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu hawn dawk l-ammonti ta’ self mir-ringiela 22 ta’ dan il-mudell li huma assenjati piż tar-riskju ta’ anqas minn jew ugwali għal 35 % f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Parti Tlieta tas-CRR. |
| 24 | **Self u titoli oħrajn li mhumiex f’inadempjenza u li ma jikkwalifikawx bħala HQLA, inklużi ekwitajiet innegozjati fil-borża u prodotti ta’ finanzjament tal-kummerċ fil-karta bilanċjali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma ta’:   * skont il-punti (e) u (f) tal-Artikolu 428ag CRR, titoli li mhumiex f’inadempjenza f’konformità mal-Artikolu 178 CRR u li mhumiex assi likwidi skont ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61, irrispettivament minn jekk jikkonformawx mar-rekwiżiti operazzjonali stabbiliti fih; u kif ukoll * prodotti relatati mal-finanzjament tal-kummerċ fil-karta bilanċjali f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 428v, mal-punt (e) tal-Artikolu 428ad u mal-punt (d) tal-Artikolu 428ag CRR. |
| 25 | **Assi interdipendenti**  L-Artikolu 428f u l-punt (f) tal-Artikolu 428r(1) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn l-assi li, wara li jkunu ġew awtorizzati mill-awtoritajiet kompetenti, ikunu interdipendenti ma’ obbligazzjonijiet f’konformità mal-Artikolu 428f CRR. |
| 26 | **Assi oħrajn:**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma tal-ammonti fir-ringieli 27, 28, 29, 30, u 31 ta’ dan il-mudell. |
| 27 | **Komoditajiet innegozjati fiżikament**  Il-punt (g) tal-Artikolu 428ag CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn l-amont tal-komoditajiet innegozjati fiżikament. Dan l-ammont ma għandux jinkludi derivattivi ta’ komoditajiet. |
| 28 | **Assi ddepożitati bħala marġni inizjali għal kuntratti ta’ derivattivi u kontribuzzjonijiet għal fondi ta’ inadempjenza tas-CCPs**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn is-somma tal-ammonti li ġejjin:   * l-ammont ta’ finanzjament stabbli meħtieġ li jirriżulta minn derivattivi, f’konformità mal-Artikoli 428d, 428s(2), mal-punt (a) tal-Artikolu 428ag u 428ah(2) CRR, li huwa relatat mal-marġini inizjali għal kuntratti tad-derivattivi; kif ukoll * L-ammont relatat mal-entrati ddepożitati bħala kontribuzzjoni għall-fond ta’ inadempjenza ta’ CCP, f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 428ag CRR. |
| 29 | **Assi derivattivi tal-NSFR**  L-Artikolu 428d u 428h(2) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu hawn l-ammont ta’ finanzjament stabbli meħtieġ li jirriżulta minn derivattivi, f’konformità mal-Artikolu 428d, 428s(2), mal-punt (a) tal-Artikolu 428ag u 428ah(2) CRR, li huwa kkalkolat bħala l-ammont assolut tad-differenza pożittiva bejn is-settijiet ta’ netting ikkalkolati f’konformità mal-Artikolu 428ah(2) CRR. |
| 30 | **Obbligazzjonijiet derivattivi tal-NSFR qabel it-tnaqqis tal-marġni tal-varjazzjoni ddepożitat**  L-Artikolu 428s(2) CRR  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn l-ammont ta’ finanzjament stabbli meħtieġ relatat mal-obbligazzjonijiet derivattivi, f’konformità mal-Artikolu 428d, 428s(2) u mal-punt (a) ta’ 428ag u 428ah(2) CRR, li huwa l-valur ġust assolut tas-settijiet ta’ netting b’valur ġust negattiv ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 428s(2) CRR. |
| 31 | **L-assi l-oħra kollha mhux inklużi fil-kategoriji ta’ hawn fuq**  Hawnhekk, l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu s-somma tal-entrati li ġejjin:   * riċevibbli tad-data tan-negozju f’konformità mal-punt (e) tal-Artikolu 428r(1) CRR; * assi improduttivi f’konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 428ah(1) CRR; * riżervi f’banek ċentrali li mhumiex meqjusa bħala HQLA; kif ukoll * assi oħrajn mhux imsemmija fl-entrati preċedenti elenkati hawn fuq. |
| 32 | **Entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali**  L-istituzzjonijiet għandhom jiddikjaraw hawn l-ammont ta’ entrati li ma jidhrux fil-karta bilanċjali li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta’ finanzjament stabbli meħtieġ. |
| 33 | **Finanzjament stabbli meħtieġ (RSF) totali**  Il-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tas-CRR  Hawn l-istituzzjonijiet għandhom jinkludu l-entrati totali soġġetti għall-finanzjament stabbli meħtieġ f’konformità mal-Kapitolu 4 tat-Titolu IV tal-Parti Sitta tas-CRR (somma tal-ammonti fir-ringieli 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26, u 32 ta’ dan il-mudell). |
| 34 | **Proporzjon ta’ Finanzjament Stabbli Nett (%)**  L-NSFR ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 428b(1) CRR |

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. Ir-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal-10 ta' Ottubru 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-rekwiżit ta' kopertura tal-likwidità għall-Istituzzjonijiet ta' Kreditu (ĠU L 11, 17.1.2015, p. 1) [↑](#footnote-ref-2)
3. ID-DIRETTIVA 94/19/KE TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL tat-30 ta’ Mejju 1994 dwar skemi ta’ garanzija għal depożiti (ĠU L135, 31.5.1994, p. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. ID-DIRETTIVA 2014/49/UE TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL tas-16 ta’ April 2014 dwar skemi ta' garanzija għal depożiti (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. IR-REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2017/208 tal-31 ta' Ottubru 2016 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għal flussi ta' ħruġ ta' likwidità addizzjonali li jikkorrispondu għal ħtiġijiet ta' kollateral li jirriżultaw mill-impatt ta' xenarju negattiv tas-suq fuq it-tranżazzjonijiet derivattivi ta' istituzzjoni (ĠU L 33, 8.2.2017, p. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. IR-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). [↑](#footnote-ref-6)
7. ID-DIRETTIVA 2009/65/KE TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL tat-13 ta’ Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni ta’ liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-impriżi ta’ investiment kollettiv f’titoli trasferibbli (UCITS) (ĠU L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-7)