MT

ANNESS II

ANNESS II

**STRUZZJONIJIET GĦAR-RAPPORTAR DWAR FONDI PROPRJI U REKWIŻITI TA’ FONDI PROPRJI**

## PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELLI

(…)

1. **Mudelli tar-Riskju Operazzjonali**

136. [vojt]

137. [vojt]

138. [vojt]

139. [vojt]

140. [vojt]

141. [vojt]

* 1. **Rapportar tar-rekwiżiti ta’ fondi proprji għar-Riskju operazzjonali**
     1. **Kummenti Ġenerali**

141a. Il-mudell C 16.01 ikopri r-rekwiżiti ta’ fondi proprji (OFR, own funds requirements) għar-riskju operazzjonali taħt il-Komponent tal-Indikatur tan-Negozju (BIC, Business Indicator Component) u l-Indikatur tan-negozju relatat (BI, Business Indicator) f’konformità mal-Artikoli 312 sa 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

141aa. Il-mudell C 16.02 jipprovdi dettalji dwar is-subkomponenti tal-Indikatur tan-Negozju (BI, Business Indicator) mill-mudell C 16.01: is-subkomponenti tal-komponent tal-imgħax, tal-kirjiet u tad-dividendi (ILDC, interest, leases and dividend component), il-komponent tas-servizzi (SC, services component) u l-komponent finanzjarju (FC, financial component), f’konformità mal-Artikolu 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

141ab. Il-mudell C 16.03 jipprovdi dettalji dwar it-telf, l-ispejjeż, il-provvedimenti u impatti finanzjarji oħrajn li jirriżultaw minn eventi ta’ riskju operazzjonali. Il-valur totali għandu jiġi inkluż fil-komputazzjoni tal-SC kif rifless fil-mudell C 16.02.

141ac. Il-mudell C 16.04 jipprovdi informazzjoni kkomputata fil-livell tal-istituzzjonijiet sussidjarji f’konformità mal-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

141b. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti kollha abbażi tal-qafas kontabilistiku li jużaw għar-rapportar ta’ informazzjoni finanzjarja, sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor f’dan l-Anness. Ir-referenzi għar-rekwiżiti ta’ rapportar riflessi fl-Anness V tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA[[1]](#footnote-2) FINREP ġew riflessi fl-istruzzjonijiet kollha, minħabba l-konnessjoni mill-qrib bejn ir-rapportar tar-riskju operazzjonali u r-rapporti finanzjarji tal-istituzzjoni. Fejn tqies neċessarju li jiġu ċċarati l-istruzzjonijiet, iddaħħlu referenzi għall-IFRS rilevanti[[2]](#footnote-3) u għar-referenzi tal-nGAAP[[3]](#footnote-4).

141ba. Il-konvenzjonijiet dwar is-sinjali użati f’dan l-anness huma konformi mal-konvenzjonijiet riflessi fl-anness V tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA: l-użu ta’ parentesi fit-tikketta ta’ entrata f’mudell ifisser li din l-entrata għandha titnaqqas biex jinkiseb total, iżda ma jfissirx li għandha tiġi rrapportata bħala negattiva. L-entrati li għandhom jiġu rrapportati bħala negattivi huma identifikati fit-tikketti tal-mudelli billi jiġi inkluż “(-)” fil-bidu tat-tikketta tagħhom.

141c. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkolaw l-OFR tagħhom u jirrapportaw l-informazzjoni fil-formoli, abbażi tal-informazzjoni disponibbli fi tmiem is-sena finanzjarja. Għaldaqstant, għandhom jintużaw l-aħħar tliet osservazzjonijiet ta’ tnax-il xahar li jibdew mit-tmiem tas-sena finanzjarja (eż. għad-dati tar-rapportar “Diċembru Y-1, Marzu Y, Ġunju Y, Settembru Y” u sena finanzjarja – tmiem “31 ta’ Diċembru”, il-kalkoli għandhom ikunu bbażati fuq is-sitwazzjoni finanzjarja fil-“31 ta’ Diċembru” billi jintużaw is-snin finanzjarji kollha Y-1, Y-2 u Y-3).

141d. Meta ċ-ċifri awditjati ma jkunux disponibbli, l-istituzzjonijiet jistgħu jużaw stimi tan-negozju. Fejn jintużaw ċifri awditjati, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw iċ-ċifri awditjati li huma mistennija li jibqgħu l-istess. Devjazzjonijiet minn dan il-prinċipju “mhux mibdul” huma possibbli skont l-Artikolu 315 il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

141e. L-istituzzjonijiet ma għandhom jinkludu fir-rapportar l-ebda ċifra li tirreferi għall-entrati ddeterminati f’konformità mal-Artikolu 314(7) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u kif speċifikat aktar fl-istandard tekniku regolatorju li għandu jiġi żviluppat skont l-Artikolu 314(9).

141f. Għall-kalkolu tal-BI (eż. fil-każ ta’ istituzzjonijiet li għandhom sussidjarji b’munita li ma hijiex il-munita ta’ rapportar tal-istituzzjoni), l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw ir-rata tal-kambju rilevanti għal kull waħda mit-tliet snin, fuq liema bażi jiġi kkomputat il-BI, skont il-qafas tal-kontabilità applikabbli. Għalhekk, ir-rata tal-kambju użata fis-sena rispettiva ma għandhiex tiġi aġġornata f’kull data tar-rapportar.

141g. Fir-rigward tal-applikazzjoni tal-livelli limiti biex jiġi kkalkolat il-BIC skont l-Artikolu 313 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet barra miż-żona tal-euro li jirrapportaw l-informazzjoni superviżorja fil-munita lokali tagħhom, għandhom jużaw ir-rata tal-kambju medja għall-perjodu li għalih jiġi kkalkolat il-BIC (medja għall-aħħar tliet snin finanzjarji) f’konformità mal-qafas kontabilistiku, għall-konverżjoni tal-livell limitu fil-munita lokali tagħhom.

* + 1. **C 16.01 Riskju Operazzjonali – Rekwiżiti ta’ fondi proprji (OPR OFR)**

141h. L-informazzjoni f’dan il-mudell tiġi kkalkolata billi jitqiesu l-ammonti għall-aħħar tliet snin finanzjarji.

Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010 | **Valur**  Il-valur tal-BI u t-tliet komponenti tiegħu: ILDC, SC u FC.  Il-valur jinkludi l-aġġustamenti minħabba l-impatt ta’ fużjonijiet, akkwiżizzjonijiet u disponimenti f’konformità mal-Artikolu 315, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ tal-FC, il-valur għandu jirrifletti jew il-valur kontabilistiku ddeterminat bl-użu tal-approċċ kontabilistiku inkella l-valur kontabilistiku bl-użu tal-konfini prudenzjali (Approċċ ta’ Konfini Prudenzjali — PBA, Prudential Boundary Approach) għall-identifikazzjoni tal-entrati tal-portafoll tan-negozjar u tal-portafoll bankarju. Informazzjoni dwar l-approċċ użat se tiġi rrapportata fir-ringiela 0110. |
| 0020 | **li minnhom: aġġustamenti minħabba fużjoni/akkwist ta’ entitajiet jew attivitajiet**  Il-parti tal-valur irrapportata fir-ringiela 0010 li tikkorrispondi għall-komponenti tal-BI li hija dovuta għal entitajiet jew attivitajiet fużi jew akkwiżiti f’konformità mal-Artikolu 315(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0030 | **(Aġġustamenti dovuti għad-disponiment ta’ entitajiet jew attivitajiet)**  L-ammont eskluż mill-komponenti tal-BI relatati mal-entitajiet jew mal-attivitajiet disposti f’konformità mal-Artikolu 315(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **Ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji**  L-OFR għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikoli 312 sa 314 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. (il-BIC)  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni għandha żżid mar-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati skont il-BIC, ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji kkalkolati skont l-Approċċi Alternattivi Standardizzati (ASA, Alternative Standardised Approach) għal-linji operatorji tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali, soġġetti għad-deroga (peress li ma għandhomx ikunu parti mill-qafas tal-kalkolu tal-BIC). |
| 0050 | **Ammont tal-iskopertura għar-riskju**  L-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju (TREA, total risk exposure amount) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 92 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

**Struzzjonijiet skont ir-ringiela:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010 | **Komponent tal-indikatur tan-negozju u ASA**  L-Artikolu 313 u l-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | **Indikatur tan-negozju**  Il-valur tal-BI kkalkolat skont l-Artikolu 314(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra mil-linji operatorji tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali fil-kamp ta’ applikazzjoni tad-deroga. |
| 0030 | **Komponent tal-imgħax, tal-kirjiet u tad-dividendi**  L-ILDC totali għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u meta applikabbli l-Artikolu 314(3). |
| 0040 | **ILDC relatat mal-istituzzjoni individwali / mal-Grupp ikkonsolidat (minbarra l-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3))**  L-ILDC għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ ta’ rapportar ikkonsolidat, meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra li hija parti mill-komputazzjoni tal-ILDC ikkalkolata separatament għal dawk l-istituzzjonijiet sussidjarji speċifiċi. Il-bilanċi bejn il-kumpaniji bejn is-sussidjarji kkunsidrati mill-artikolu u l-bqija tal-grupp għandhom jiġu eliminati.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra mil-linji operatorji tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali fil-kamp ta’ applikazzjoni tad-deroga. |
| 0050 | **ILDC għall-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3)**  Fil-każ ta’ rapportar ikkonsolidat, meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3), hija għandha tirrapporta s-somma tal-ILDC għal dawk l-istituzzjonijiet sussidjarji speċifiċi li għalihom jiġi kkalkolat ILDC separat. Meta jiġi kkalkolat l-ILDC separat, għandhom jiġu eliminati l-bilanċi bejn il-kumpaniji sussidjarji u l-bqija tal-grupp. |
| 0060 | **Komponent tas-servizzi**  Il-komponent tas-servizzi għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra mil-linji operatorji tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali fil-kamp ta’ applikazzjoni tad-deroga. |
| 0070 | **Komponent finanzjarju**  Il-komponent finanzjarju għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi l-ebda ċifra mil-linji operatorji tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali fil-kamp ta’ applikazzjoni tad-deroga. |
| 0080 | **ASA skont l-Artikolu 314(4) (Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur)**  L-Artikolu 314(4) għal-linja operatorja tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur |
| 0090 | **ASA skont l-Artikolu 314(4) (Servizzi bankarji kummerċjali)**  L-Artikolu 314(4) għal-linja operatorja tas-servizzi bankarji kummerċjali |
| 0100 | **Entrata fil-Memorandum: ILDC relatat mal-istituzzjoni individwali / mal-Grupp ikkonsolidat (inklużi l-entitajiet ikkunsidrati mill-Artikolu 314(3))**  Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3), hija għandha tirrapporta l-ILDC individwali teoretiku jew ikkonsolidat ikkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, daqslikieku l-istituzzjoni ma kellhiex tapplika d-deroga. |
| 0110 | **Approċċ użat għall-kalkolu tal-FC**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw liema huwa l-approċċ li użaw (l-approċċ kontabilistiku jew il-konfini prudenzjali) għall-kalkolu tal-FC f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |

**C 16.02 Riskju Operazzjonali – Komponent Indikatur tan-Negozju (OPR BIC, Operational Risk – Business Indicator Component)**

141 i. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni dettaljata għal kull waħda mill-aħħar tliet snin finanzjarji dwar l-ammont tal-lista rilevanti ta’ entrati li għandu jkun parti mill-kalkolu tas-subkomponenti tal-BI li jikkontribwixxu għall-kalkolu tal-OFR għar-Riskju operazzjonali. Fejn applikabbli, il-valuri medji għall-perjodu sħiħ (li jkopru l-aħħar tliet snin finanzjarji) għandhom jiġu kkalkulati biex jiġu ddeterminati l-komponenti tal-BI li jidħlu fil-kalkolu tal-OFR, kif ippreżentat f’C 16.01.

141 ia. F’konformità mal-Artikolu 314(8) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, fejn l-ebda *data* storika ma tkun disponibbli, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-istimi tan-negozju li jħarsu ’l quddiem. Meta l-istituzzjoni jkollha inqas minn 3 snin ta’ *data* disponibbli relatata mal-entrati dettaljati li jidħlu fil-komponenti tal-BI, id-*data* storika disponibbli (ċifri awditjati) għandha tiġi assenjata skont il-prijorità lill-kolonni korrispondenti fil-mudell. Meta istituzzjoni jkollha *data* storika relatata mal-komponenti tal-BI disponibbli għal sena waħda biss, il-valuri għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna li tikkorrispondi għall-aktar sena reċenti (eż. “l-aħħar sena”) u l-istimi li jħarsu ’l quddiem għandhom jiġu inklużi fit-Tieni Sena u t-Tielet Sena rispettivament sakemm din id-*data* ssir disponibbli.

141 ib. Fil-każ ta’ rapportar ikkonsolidat, meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3), hija ma għandhiex tinkludi fis-subelementi li huma parti mill-kalkolu tal-ILDC (fir-ringieli 0010 – 0210) kwalunkwe ċifra relatata ma’ dawk l-istituzzjonijiet sussidjarji speċifiċi li l-ILDC tagħhom għandu jiġi kkalkolat separatament. Il-bilanċi bejn il-kumpaniji bejn is-sussidjarja kkunsidrati mill-artikolu u l-bqija tal-grupp għandhom jiġu eliminati.

141 ic. Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi f’din il-mudell l-ebda ċifra minn linji operatorji tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali.

Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010,  0030,  0050 | **Valur Kontabilistiku**  Il-valur skont l-istandard tal-kontabilità għal-lista ta’ entrati li huma parti mis-subkomponenti u l-komponenti (ILDC, SC u FC) li jiffurmaw parti mill-kalkolu tal-BI għal kull waħda mill-aħħar tliet snin finanzjarji.  L-istituzzjonijiet għandhom jirrieżaminaw il-valuri kontabilistiċi rrapportati fil-kolonni 0010 u 0030 fuq bażi regolari u, fejn applikabbli, jaġġustawhom biex jirriflettu l-impatt tal-fużjonijiet, tal-akkwiżizzjonijiet u tad-disponimenti f’konformità mal-Artikolu 315, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  Fil-każ ta’ entrati li huma parti mis-subkomponenti tal-kalkolu tal-FC, il-valur skont l-approċċ kontabilistiku għall-identifikazzjoni tal-entrati tal-portafoll tan-negozjar u l-portafoll bankarju għandu jiġi rrapportat anki jekk l-istituzzjoni tkun qed tikkalkula l-FC skont l-approċċ prudenzjali għall-identifikazzjoni ta’ dawk l-entrati (Approċċ ta’ Konfini Prudenzjali (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Valur - Approċċ ta’ Konfini Prudenzjali**  Il-valur skont l-istandard tal-kontabilità għal-lista ta’ entrati li jidħlu fil-komputazzjoni tas-subkomponenti tal-FC ikkalkulat skont l-approċċ prudenzjali (PBA) għall-identifikazzjoni tal-entrati tal-portafoll tan-negozjar u l-portafoll bankarju għal kull waħda mill-aħħar tliet snin finanzjarji.  Ma għandu jiġi rrapportat l-ebda valur meta l-istituzzjoni ma tkunx qiegħda tuża l-PBA (jew tkun għażlet li terġa’ lura għall-approċċ ta’ kontabilità).  L-istituzzjonijiet għandhom jirrieżaminaw il-valuri rrapportati fil-kolonni 0020 u 0040 fuq bażi regolari u, fejn applikabbli, jaġġustawhom biex jirriflettu l-impatt tal-fużjonijiet, tal-akkwiżizzjonijiet u tad-disponimenti f’konformità mal-Artikolu 315, il-paragrafi 1 u 2 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0070 | **Valuri medji**  Il-valuri medji għall-aħħar 3 snin finanzjarji tas-subkomponenti użati fil-kalkolu tal-ILDC, tal-SC u tal-FC.  Meta istituzzjoni tkun qed tuża l-PBA fil-kalkolu tal-FC, il-medja se tirrifletti l-valuri kontabilistiċi bl-użu tal-PBA għall-aħħar 3 snin finanzjarji f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 minflok il-valuri skont l-approċċ kontabilistiku.  Fejn jista’ japplika l-każ, il-medja tiġi kkalkolata billi jitqiesu l-valuri assoluti għas-sena skont l-istruzzjonijiet definiti fil-livell tar-ringiela. |

Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| **0010 - 0210** | 1. **Komponent tal-imgħax, tal-kirjiet u tad-dividendi (ILDC)** |
| 0010 | **Komponent tal-imgħax**  Il-komponent tal-imgħax (IC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0020 | **Introjtu Nett**  L-introjtu nett huwa d-differenza bejn l-Introjtu mill-Imgħax (inkluż minn assi mogħtija b’lokazzjoni) u l-ispejjeż tal-Imgħax (inkluż minn assi mogħtija b’lokazzjoni). |
| 0030 | **Introjtu mill-Imgħax (inkluż minn assi mogħtija b’lokazzjoni (Finanzjarji u Operattivi))**  Is-somma tal-introjtu mill-imgħax, l-introjtu minn assi mogħtija b’lokazzjoni minbarra l-introjtu mill-imgħax u l-profitti minn assi mogħtija b’lokazzjoni. |
| 0040 | **Introjtu mill-Imgħax**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-introjtu mill-imgħax f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 31 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA u skont l-ispeċifikazzjonijiet ulterjuri mill-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 187, 189 u 194ii tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0050 | **Introjtu minn assi mogħtija b’lokazzjoni (Finanzjarji u Operattivi) minbarra l-Introjtu mill-imgħax**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-introjtu f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 315 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA relatati ma’ kirjiet, li jirrappreżentaw:   * introjtu minn bidliet fil-valur ġust fi proprjetajiet għall-investiment li jiġġeneraw kirjiet u jitkejlu bl-użu tal-mudell tal-valur ġust; * introjtu minn lokazzjonijiet operazzjonali, inkluż introjtu mill-kera minn proprjetà għall-investiment. |
| 0060 | **Profitti minn assi mogħtija b’lokazzjoni (Finanzjarji u Operattivi)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw:   * il-qligħ minn modifiki tal-kera skont l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 49 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA; * il-bqija ta’ introjtu operattiv ieħor (Introjtu Operattiv Ieħor ) f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 316 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, jekk ikunu relatati ma’ assi mogħtija b’lokazzjoni. |
| 0070 | **(Spejjeż tal-imgħax (inkluż minn assi mogħtija b’lokazzjoni (Finanzjarji u Operattivi))**  Is-somma tal-ispejjeż tal-imgħax, l-ispejjeż minn assi mogħtija b’lokazzjoni minbarra l-ispiża tal-imgħax u t-telf mill-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi. |
| 0080 | **(Spejjeż tal-imgħax)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ispejjeż tal-imgħax f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 31 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA u skont l-ispeċifikazzjonijiet ulterjuri mill-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 188, 190 u 194ii tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.  Dawk l-ispejjeż tal-imgħax li huma dovuti għal eventi ta’ riskju operazzjonali ma għandhomx jiġu rrapportati hawnhekk. Minflok, dawn għandhom jiġu rrapportati fil-Komponent tas-Servizzi (fi ħdan it-“Telf, spejjeż, provvedimenti u impatti finanzjarji oħrajn totali li jirriżultaw minn eventi ta’ riskju operazzjonali”) f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0090 | **(Spejjeż mill-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi minbarra spejjeż tal-imgħax)**  Is-somma tal-ispejjeż li jirrappreżentaw deprezzament, indeboliment jew (-) riversjar tal-indeboliment għall-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi u spejjeż amministrattivi oħrajn relatati ma’ assi mogħtija b’lokazzjoni, kif muri hawn taħt:   * **(Deprezzament ta’ assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi):** L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ispejjeż minn assi mogħtija b’lokazzjoni li jirrappreżentaw l-ispejjeż ta’ deprezzament kif irrapportati f’konformità mal-Istandards Internazzjonali tal-Kontabilità (IAS, International Accounting Standards) 1, il-paragrafi 102 u 104 iżda biss minn assi mogħtija b’lokazzjoni operatorji li l-introjtu jew l-ispejjeż tagħhom huma inklużi fil-kalkolu tal-komponent tal-imgħax. * **(Indeboliment jew (-) riversjar tal-indeboliment fuq assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi:** L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ispejjeż mill-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi li jirrappreżentaw l-indeboliment jew ir-riversjar ta’ indeboliment skont l-IAS 36, il-paragrafu 126(a)(b) mill-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi. * **(Spejjeż minn lokazzjonijiet operazzjonali inklużi spejjeż amministrattivi oħrajn relatati mal-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi):** L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ispejjeż f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 315 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA relatati ma’ lokazzjonijiet operazzjonali, li jirrappreżentaw: * spejjeż minn bidliet fil-valur ġust fi proprjetajiet għall-investiment li jiġġeneraw kirjiet u jitkejlu bl-użu tal-mudell tal-valur ġust minn assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi; * spejjeż fuq lokazzjonijiet operazzjonali, inklużi spejjeż operattivi diretti minn proprjetà għall-investiment li jiġġeneraw kirjiet.   Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw hawnhekk spejjeż amministrattivi oħrajn mill-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi skont l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 208ix tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.  Dawk l-ispejjeż li huma dovuti għal eventi ta’ riskju operazzjonali ma għandhomx jiġu rrapportati hawnhekk. Minflok, dawn għandhom jiġu rrapportati fil-Komponent tas-Servizzi (fi ħdan it-“Telf, spejjeż, provvedimenti u impatti finanzjarji oħrajn totali li jirriżultaw minn eventi ta’ riskju operazzjonali”) f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0100 | **(Telf mill-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw:   * il-bqija tal-ispejjeż operatorji oħrajn (spejjeż operatorji oħrajn. Oħrajn) f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, it-Taqsima 29.3, il-paragrafu 316 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, jekk ikunu relatati mal-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi.   Dak it-telf li huwa dovut għal eventi ta’ riskju operazzjonali ma għandux jiġi rrapportat hawnhekk. Minflok, dawn għandhom jiġu rrapportati fil-Komponent tas-Servizzi (fi ħdan it-“Telf, spejjeż, provvedimenti u impatti finanzjarji oħrajn totali li jirriżultaw minn eventi ta’ riskju operazzjonali”) f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0110 | **Komponent tal-assi**  Il-komponent tal-assi (AC, asset component) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0120 | **Assi totali**  Is-somma tal-ammont riportat gross ta’ bilanċi ta’ flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn, titoli ta’ dejn, self u avvanzi kif ukoll l-ammont riportat ta’ derivattivi u assi soġġetti għal kirjiet. |
| 0130 | **Bilanċi ta’ flus fil-banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat gross ta’ bilanċi ta’ flus f’banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħrajn skont l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 2 u 3 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0140 | **Titoli ta’ dejn**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat gross ta’ titoli ta’ dejn f’konformità mal-Anness V, il-Parti 1, il-paragrafi 31 u 34 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0150 | **Self u avvanzi**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat gross ta’ self u avvanzi f’konformità mal-Anness V, il-Parti 1, il-paragrafi 32 u 34 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0160 | **Derivattivi**  Is-somma tal-ammont riportat ta’ derivattivi li huma kontabilità għan-negozjar u għall-iħħeġġjar. |
| 0170 | **Kummerċ u ħeġġijiet ekonomiċi**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat ta’ derivattivi tan-negozjar u tal-iħħeġġjar ekonomiku kif irrapportat f’konformità mal-IFRS 9 Appendiċi A jew skont nGAAP f’konformità mal-Anness V, il-Parti 1, il-paragrafi 17 u 27 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, sakemm tali derivattivi jkunu ġġeneraw imgħax jew flussi simili matul is-sena finanzjarja li jkunu ġew rikonoxxuti bħala introjtu mill-imgħax jew spejjeż tal-imgħax. |
| 0180 | **Kontabilità għall-iħħeġġjar**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat ta’ derivattivi ta’ kontabilità għall-iħħeġġjar skont l-Anness V, il-Parti 1, il-paragrafi 22 u 27 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, jekk tali derivattivi jkunu ġġeneraw imgħax jew flussi simili li jkunu ġew rikonoxxuti bħala introjtu mill-imgħax jew spejjeż tal-imgħax. |
| 0190 | **Assi soġġetti għal kirjiet**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont riportat tal-assi kollha soġġetti għal kirjiet li jinkludu dan li ġej:   * Impjanti u tagħmir ta’ proprjetà f’konformità mal-IAS 16, il-paragrafi 6 u 29 u l-IAS 1 il-paragrafu 54(a); * Proprjetà għall-investiment skont il-paragrafi 5 u 30 tal-IAS 40 u skont il-paragrafu 54(b) tal-IAS 1; * Assi intanġibbli oħrajn f’konformità mal-IAS 38, il-paragrafi 8, 118 u 122 kif ukoll mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 303 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0200 | **Komponent ta’ dividend**  Il-komponent tad-dividendi (DC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0210 | **Introjtu minn dividendi**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-introjtu mid-dividendi f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 40 sa 42 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| **0220 - 0360** | 1. **Komponent ta’ servizzi (SC)** |
| 0220 | **Introjtu Operattiv Ieħor**  L-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-irkupru ta’ spejjeż amministrattivi ma għandux jitqies f’konformità mal-Artikolu 5 tal-RTS dwar il-komponenti tal-indikatur tan-negozju li għandhom jiġu żviluppati skont l-Artikolu 314(9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0230 | **Introjtu operattiv ieħor minn membri li jappartjenu għall-istess IPS**  L-ammont ta’ introjtu operattiv ieħor riċevut minn istituzzjonijiet li huma membri tal-istess skema ta’ protezzjoni istituzzjonali f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0240 | **Profitt minn assi mhux kurrenti u gruppi ta’ disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-qligħ minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 55 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.  Għandu jiġi rrapportat biss il-qligħ; f’każ ta’ telf, il-valur għandu jiġi ttrattat bħala żero. |
| 0250 | **Oħrajn**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw introjtu operattiv ieħor f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 316 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, li jirrappreżentaw:   * introjtu minn bidliet fil-valur ġust f’assi tanġibbli mkejla bl-użu tal-mudell tal-valur ġust, minbarra introjtu minn bidliet fil-valur ġust fi proprjetajiet ta’ investiment li jiġġeneraw kirjiet u li huma mkejla bl-użu tal-mudell tal-valur ġust; * il-bqija tal-introjtu operattiv ieħor (Introjtu Operattiv Ieħor. Oħrajn) f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 316 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, jekk ma jkunux relatati ma’ assi mogħtija b’lokazzjoni. |
| 0260 | **(spejjeż operatorji oħrajn)**  L-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0270 | **(spejjeż operatorji oħrajn minn membri li jappartjenu għall-istess IPS)**  L-ammont ta’ spejjeż operatorji oħrajn mħallsa lill-istituzzjonijiet li huma membri tal-istess skema ta’ protezzjoni istituzzjonali f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0280 | **(Telf totali, spejjeż, provvedimenti u impatti finanzjarji oħrajnjn minħabba eventi ta’ riskju operazzjonali)**  L-ammont li għandu jiġi rrapportat f’din ir-ringiela għandu jikkorrispondi għas-somma tat-telf, l-ispejjeż, il-provvedimenti u l-impatti finanzjarji oħrajn kollha relatati ma’ eventi ta’ riskju operazzjonali kif irrapportat fir-ringiela 0080 tal-mudell C.16.03. |
| 0290 | **(Telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta’ disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw telf minbarra minħabba eventi ta’ riskju operazzjonali minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bħala operazzjonijiet li ma tkomplewx f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 55 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.  Huwa biss it-telf li għandu jiġi rrapportat; f’każ ta’ qligħ, il-valur għandu jiġi ttrattat bħala żero għall-fini ta’ din ir-ringiela. |
| 0300 | **(Oħrajn)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw spejjeż operatorji oħrajn minbarra dawk dovuti għal eventi ta’ riskju operazzjonali skont l-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 316 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA li jirrappreżentaw:   * spejjeż minn bidliet fil-valur ġust f’assi tanġibbli mkejla bl-użu tal-mudell tal-valur ġust, minbarra spejjeż minn bidliet fil-valur ġust fi proprjetajiet ta’ investiment li jiġġeneraw kirjiet u li jitkejlu bl-użu tal-mudell tal-valur ġust mill-assi mogħtija b’lokazzjoni operattivi; * il-bqija tal-ispejjeż operatorji oħrajn (Spejjeż Operatorji Oħrajn. Oħrajn) f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 316 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, jekk ma jkunux relatati ma’ assi mogħtija b’lokazzjoni. |
| 0310 | **Komponent ta’ introjtu minn tariffi u kummissjonijiet**  L-introjtu minn tariffi u kummissjonijiet għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0320 | **Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-introjtu minn tariffi u kummissjonijiet f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 281 sa 284 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.  L-introjtu minn attivitajiet anċillari, bħall-attivitajiet tal-IT meħtieġa għall-eżekuzzjoni ta’ servizz finanzjarju, jenħtieġ li jiġi inkluż ukoll f’din l-entrata, f’konformità mal-Artikolu 7 tal-RTS li għandu jiġi żviluppat skont l-Artikolu 314(9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0330 | **li minnhom: minn membri li jappartjenu għall-istess IPS**  Il-parti tal-introjtu minn tariffi u kummissjonijiet riċevut minn istituzzjonijiet li huma membri tal-istess skema ta’ protezzjoni istituzzjonali skont l-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0340 | **(Komponent ta’ spejjeż ta’ tariffi u kummissjonijiet)**  L-ispejjeż ta’ tariffi u kummissjonijiet għandhom jiġu kkalkolati f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0350 | **(Spejjeż ta’ tariffi u kummissjonijiet)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ispejjeż ta’ tariffi u kummissjonijiet f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 281 sa 284 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA.  It-tariffi tal-esternalizzazzjoni mħallsa għall-provvista ta’ servizzi finanzjarji, irrappreżentati mil-lista ta’ attivitajiet indikata fl-Artikolu 8, tal-RTS li għandhom jiġu żviluppati skont l-Artikolu 314(9) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, f’każ li jiġu inklużi, skont il-qafas kontabilistiku applikat taħt l-ispejjeż amministrattivi, f’konformità mal-Artikolu 16 tal-RTS imsemmija, għandhom jiġu rrapportati f’din ir-ringiela. Spejjeż minn attivitajiet anċillari, bħal attivitajiet tal-IT meħtieġa biex jiġi eżegwit servizz finanzjarju, għandhom jiġu inklużi wkoll f’din l-entrata. |
| 0360 | **(li minnhom għal membri li jappartjenu għall-istess IPS)**  Il-parti tal-ispejjeż tat-tariffi u tal-kummissjonijiet imħallsa lill-istituzzjonijiet li huma membri tal-istess skema ta’ protezzjoni istituzzjonali f’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Komponent finanzjarju (FC)** |
| 0370 | **Komponent tal-portafoll tan-negozjar**  Il-komponent tal-portafoll tan-negozjar għandu jiġi kkalkolat skont l-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0380 | **Profitt jew (-) telf nett applikabbli għall-portafoll tan-negozjar**  Il-profitt jew it-telf nett applikabbli għall-portafoll tan-negozjar għandu jiġi kkalkolat bħala s-somma ta’:   * Qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar u negozjar, nett; * Qligħ jew (-) telf minn kontabilità għall-iħħeġġjar, nett, u differenzi fil-kambju [qligħ jew (-) telf], nett, relatat mal-portafoll tan-negozjar. |
| 0390 | **Qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar jew għan-negozjar, nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 43 u 46 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA jew fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar f’konformità mal-BAD[[4]](#footnote-5) l-Art 27. Tqassim vertikali(6). |
| 0400 | **Portafoll tan-negozjar - Qligħ jew (-) telf mill-kontabilità għall-iħħeġġjar, nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-qligħ jew (-) it-telf mill-kontabilità għall-iħħeġġjar, nett taħt il-komponent tal-portafoll tan-negozjar biss f’dawk iċ-ċirkostanzi eċċezzjonali fejn il-kontabilità għall-iħħeġġjar, ikkalkolata f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 47 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA jew f’konformità mal-Artikolu 8(1)(a), (6), (8) tad-Direttiva dwar il-Kontabilità tintuża għall-iħħeġġjar ta’ assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar jew għan-negozjar ta’ assi u obbligazzjonijiet finanzjarji. |
| 0410 | **Portafoll tan-negozjar - Differenzi fil-kambju [qligħ jew (-) telf], nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-differenzi fil-kambju [qligħ jew (-) telf], nett, biss meta tali differenzi, ikkalkolati f’konformità mal-IAS 21.28, 52(a) jew f’konformità mal-BAD l-Art 39 joriġinaw minn assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar jew assi u obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar. |
| 0420 | **Komponent tal-portafoll bankarju**  Il-komponent tal-portafoll bankarju għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(6) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0430 | **Profitt jew (-) telf nett applikabbli għall-portafoll bankarju**  Il-profitt jew telf nett applikabbli għall-portafoll bankarju għandu jiġi kkalkolat bħala s-somma ta’:   * Qligħ jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi u l-obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla bil-valur ġust mgħoddija bħala profitt jew telf, nett; * Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji mhux miżmuma għan-negozjar imkejla b’mod obbligatorju bil-valur ġust mgħoddija bħala profitt jew telf, nett; * Qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji deżinjati fil-valur ġust mgħoddija bħala profitt jew telf, nett; * Qligħ jew (-) telf minn kontabilità għall-iħħeġġjar, differenzi netti u fil-kambju [qligħ jew (-) telf], netti, relatati mal-portafoll bankarju. |
| 0440 | **Qligħ jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejla bil-valur ġust mgħoddija bħala profitt jew telf, nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw qligħ jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta’ assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla bil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, nett f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 45 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA jew tal-BAD l-Art 27.Tqassim vertikali(6). |
| 0450 | **Qligħ jew (-) telf fuq assi finanzjarji mhux miżmuma għan-negozjar mkejla b’mod obbligatorju bil-valur ġust mgħoddija bħala profitt jew telf, nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-qligħ jew (-) it-telf fuq assi finanzjarji mhux miżmuma għan-negozjar b’mod obbligatorju bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf, nett f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 46 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0460 | **Qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji deżinjati fil-valur ġust mgħoddija bħala profitt jew telf, nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw qligħ jew (-) telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji deżinjati fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf, nett f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 44 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0470 | **Portafoll bankarju - Qligħ jew (-) telf minn kontabilità għall-iħħeġġjar, nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-qligħ jew (-) it-telf mill-kontabilità għall-iħħeġġjar, nett f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 47 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA jew f’konformità mal-Artikolu 8(1)(a), (6), (8) tad-Direttiva dwar il-Kontabilità, meta dan il-qligħ jew telf joriġina minn assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma fil-portafoll bankarju. |
| 0480 | **Portafoll bankarju - Differenzi fil-kambju [qligħ jew (-) telf], nett**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-differenzi fil-kambju [qligħ jew (−) telf], nett, f’konformità mal-IAS 21.28, 52 (a) jew f’konformità mal-Artikolu 39 tal-BAD, meta dawn id-differenzi joriġinaw minn assi u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma fil-portafoll bankarju. |

**C 16.03 Tqassim tar-Riskju Operazzjonali (OPR BD)**

141 j F’konformità mal-Artikolu 314(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, dan il-mudell jipprovdi informazzjoni dettaljata dwar telf, spejjeż, provvedimenti u impatti finanzjarji oħrajn, minn operazzjonijiet bankarji ordinarji, minħabba eventi ta’ riskju operazzjonali meqjusa fi kwalunkwe entrata tar-rapport tal-profitt u t-telf. F’każ li dan it-telf, l-ispejjeż, il-provvedimenti u telf finanzjarju ieħor ma jkunux dovuti għal eventi ta’ riskju operazzjonali, dawn ma jinqabdux minn din il-mudell u minflok jiġu rrapportati fit-taqsima ILDC tal-mudell C 16.02. L-entrati rrapportati hawnhekk idaħħlu l-kalkolu ta’ spejjeż operattivi oħra fil-mudell C 16.02 li jintużaw biex jiġi kkalkolat l-SC tal-BI.

141 ja. Permezz ta’ kolonna, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valur skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli għal kull waħda mill-aħħar tliet snin finanzjarji. L-istituzzjonijiet għandhom jirrieżaminaw il-valuri kontabilistiċi rrapportati fuq bażi regolari u, fejn applikabbli, jaġġustawhom biex jirriflettu l-impatt tal-fużjonijiet, tal-akkwiżizzjonijiet u tad-disponimenti f’konformità mal-Artikolu 315(1) u (2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

141 jb. Meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjoni ma għandha tinkludi f’dan il-mudell l-ebda ċifra mil-linji operatorji tal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur u/jew tas-servizzi bankarji kummerċjali, f’konformità mal-istruzzjonijiet għall-mudell C 16.02.

Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010 | **(Spejjeż tal-imgħax)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ispejjeż tal-imgħax relatati ma’ eventi ta’ riskju operazzjonali f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafu 31 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA u skont l-ispeċifikazzjonijiet ulterjuri mill-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 188, 190 u 194ii tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. |
| 0020 | **(Spejjeż Operatorji Oħrajn)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bqija tal-ispejjeż operatorji oħrajn (Spejjeż Operatorji Oħrajn. Oħrajn) f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 314 u 316 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA, jekk ma jkunux relatati ma’ assi mogħtija b’lokazzjoni u jkunu dovuti għal eventi ta’ riskju operazzjonali. |
| 0030 | **(Spejjeż amministrattivi)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw dan li ġej, minħabba eventi ta’ riskju operazzjonali:   * spejjeż tal-persunal f’konformità mal-IAS 19.7; l-IAS 1.102, l-IG 6 / il-BAD l-Art 27. Tqassim vertikali (8)(a) u kif imsemmi fil-Parti 2, il-paragrafu 311 tal-Anness V għas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA; * spejjeż amministrattivi oħrajn f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 208i sa 208x tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. * L-istituzzjonijiet għandhom jeskludu dawk it-tariffi tal-esternalizzazzjoni mħallsa għall-forniment ta’ servizzi finanzjarji f’każ li jkunu inklużi taħt spejjeż amministrattivi taħt il-qafas tal-kontabilità applikabbli. |
| 0040 | **(Deprezzament minħabba eventi ta’ riskju operazzjonali)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw deprezzament f’konformità mal-IAS 1.102, 104 li huwa dovut għal eventi ta’ riskju operazzjonali minbarra deprezzament relatat ma’ assi mogħtija b’lokazzjoni. |
| 0050 | **(Provvedimenti jew (-) riversjar tal-provvedimenti)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw provvedimenti jew (−) riversjar ta’ provvedimenti f’konformità mal-IAS 37.59, 84; l-IAS 1.98(b)(f)(g) u mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 48i u 50 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA li huma dovuti għal eventi ta’ riskju operazzjonali. |
| 0060 | **(Provvedimenti jew (-) riversjar ta’ provvedimenti)**  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw, minħabba eventi ta’ riskju operazzjonali:   * l-Indeboliment jew ir-riversjar ta’ indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejla fil-valur ġust permezz ta’ profitt jew telf f’konformità mal-Anness V, il-Parti 2, il-paragrafi 51 u 53 tas-soluzzjonijiet tal-IT tal-EBA. * l-Indeboliment jew it-riversjar tal-indeboliment ta’ investimenti f’sussidjarji, impriżi konġunti u kumpaniji assoċjati, f’konformità mal-IAS 28, il-paragrafi 40 sa 43.   L-indeboliment jew (-) ir-riversjar tal-indeboliment minħabba telf ta’ riskju ta’ kreditu ma għandux jitqies taħt din ir-ringiela irrispettivament mill-qafas tal-kontabilità rilevanti minħabba l-fatt li ma huwiex relatat ma’ eventi ta’ riskju operazzjonali. |
| 0070 | (Oħrajn)  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bqija ta’ telf ieħor minħabba eventi ta’ riskju operazzjonali mhux inklużi f’dan ta’ hawn fuq. |
| 0080 | **(Total)**  Għandu jkun is-somma tal-ammonti tar-ringieli minn 0010 sa 0070 ta’ din il-mudell. |

**C 16.04 – Informazzjoni dwar sussidjarji soġġetti għall-Artikolu 314(3)**

141 k Fil-każ ta’ rapportar ikkonsolidat, meta istituzzjoni tkun soġġetta għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3), hija għandha tipprovdi informazzjoni dwar l-ILDC u s-subkomponenti tiegħu għal dawk l-istituzzjonijiet sussidjarji li għalihom jiġi kkalkolat ILDC separat. Għandha tiġi pprovduta ringiela separata għal kull istituzzjoni sussidjarja. Il-bilanċi bejn il-kumpaniji sussidjarji soġġetti għad-deroga msemmija fl-Artikolu 314(3) u l-bqija tal-grupp għandhom jiġu eliminati.

Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi:

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | **Isem tal-Entità Ġuridika**  L-isem ta’ kull entità ġuridika; |
| 0020 | **Kodiċi LEI**  Il-kodiċi ta’ identifikazzjoni tal-entità ġuridika |
| 0030 | **ILDC**  Il-komponent tal-imgħax, tal-kirjiet u tad-dividendi (ILDC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Il-komponent tal-imgħax (IC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Il-komponent tal-assi (AC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 |
| 0060 | **DC**  Il-komponent tad-dividendi (DC) għandu jiġi kkalkolat f’konformità mal-Artikolu 314(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. |

* 1. Riskju Operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar it-telf fl-aħħar sena (DETTALJI OPR)
     1. Kummenti Ġenerali

1. Il-mudell C 17.01 (DETTALJI OPR 1) jiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar it-telf gross u l-irkupri tat-telf irreġistrati minn istituzzjoni fl-aħħar sena skont it-tipi ta’ eventi u l-linji operatorji, skont id-definizzjonijiet fit-Tabella 1 u t-Tabella 2 f’din it-taqsima. Il-mudell C 17.02 (DETTALJI OPR 2) jipprovdi informazzjoni dettaljata fuq l-ikbar eventi ta’ telf fl-aktar sena riċenti. Għandhom jinqabdu biss l-eventi li jirriżultaw f’telf.

Tabella 1: Tipi ta’ eventi għal eventi ta’ riskju operazzjonali

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategorija tat-tip ta’ eventi** | **Definizzjoni** |
| Frodi interna | Telf minħabba atti ta’ tip intiż għal iffrodar, miżapproprjazzjoni ta’ proprjetà jew evażjoni tar-regolamenti, il-liġi jew il-politika tal-kumpanija, filwaqt li jiġu esklużi eventi ta’ diversità/diskriminazzjoni, li jinvolvu mill-inqas parti interna waħda |
| Frodi esterna | Telf minħabba atti ta’ tip intiż għal iffrodar, miżapproprjazzjoni ta’ proprjetà jew evażjoni tal-liġi, minn parti terza |
| Prattiki tal-Impjieg u Sigurtà fuq il-post tax-Xogħol | Telf li jirriżulta minn atti inkonsistenti mal-liġijiet jew il-ftehimiet dwar l-impjiegi, is-saħħa jew is-sikurezza, mill-ħlas ta’ pretensjonijiet ta’ korriment personali, jew minn eventi ta’ diversità/diskriminazzjoni |
| Klijenti, Prodotti u Prattiki tan-Negozju | Telf li jirriżulta minn nuqqas mhux intenzjonat jew negliġenti milli jintlaħaq obbligu professjonali għal klijenti speċifiċi (inklużi r-rekwiżiti fiduċjarji u ta’ adegwatezza), jew min-natura jew id-disinn ta’ prodott |
| Dannu għall-Assi Fiżiċi | Telf li jirriżulta minn telf jew ħsara lill-assi fiżiċi minn diżastru naturali jew eventi oħrajn |
| Interruzzjoni tan-negozju u fallimenti tas-sistemi | Telf li jirriżulta minn tfixkil tan-negozju jew fallimenti tas-sistema |
| Eżekuzzjoni, Twassil u Ġestjoni tal-Proċess | Telf minn proċessar ta’ tranżazzjonijiet li fallew jew ġestjoni ta’ proċessi, minn relazzjonijiet ma’ kontropartijiet kummerċjali u bejjiegħa |

Tabella 2: Linji ta’ negozju

|  |  |
| --- | --- |
| **Linja operatorja** | **Lista ta’ attivitajiet** |
| Finanzi korporattivi | Sottoskrizzjoni ta’ strumenti finanzjarji jew it-tqegħid ta’ strumenti finanzjarji fuq bażi ta’ impenn sod  Servizzi relatati mas-sottoskrizzjoni  Pariri dwar l-investiment  Pariri lill-impriżi dwar l-istruttura tal-kapital, l-istrateġija industrijali u kwistjonijiet relatati, u pariri u servizzi relatati mal-fużjonijiet u x-xiri ta’ impriżi  Riċerka dwar l-investiment u analiżi finanzjarja u forom oħra ta’ rakkomandazzjoni ġenerali relatati ma’ tranżazzjonijiet fi strumenti finanzjarji |
| Negozjar u bejgħ | Negozjar għall-kont proprju  Intermedjazzjoni fis-suq monetarju  Riċeviment u trażmissjoni ta’ ordnijiet fir-rigward ta’ strument finanzjarju wieħed jew aktar  L-eżekuzzjoni ta’ ordnijiet f’isem il-klijenti  It-tqegħid ta’ strumenti finanzjarji mingħajr bażi ta’ impenn sod  Il-Funzjonament ta’ Faċilitajiet Multilaterali tan-Negozjar |
| Servizz ta' intermedjazzjoni fil-livell tal-konsumaturi  (Attivitajiet ma’ persuni fiżiċi jew ma’ SMEs li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 123 għall-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumaturi) | Riċeviment u trażmissjoni ta’ ordnijiet fir-rigward ta’ strument finanzjarju wieħed jew aktar  L-eżekuzzjoni ta’ ordnijiet f’isem il-klijenti  It-tqegħid ta’ strumenti finanzjarji mingħajr bażi ta’ impenn sod |
| Servizzi bankarji kummerċjali | Aċċettazzjoni ta’ depożiti u fondi oħra ripagabbli  Għoti ta’ self  Lokazzjoni finanzjarja  Garanziji u impenji |
| Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur  (Attivitajiet ma’ persuni fiżiċi jew ma’ SMEs li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 123 għall-klassi ta’ skopertura fil-livell tal-konsumaturi) | Aċċettazzjoni ta’ depożiti u fondi oħra ripagabbli  Għoti ta’ self  Lokazzjoni finanzjarja  Garanziji u impenji |
| Pagament u saldu | Servizzi ta’ trażmissjoni ta’ flus,  Ħruġ u amministrazzjoni ta’ mezzi ta’ pagament |
| Servizzi ta’ aġenzija | Kustodja u amministrazzjoni ta’ strumenti finanzjarji f’isem klijenti, inklużi l-kustodja u s-servizzi relatati bħall-ġestjoni ta’ flus/kollateral |
| Ġestjoni tal-assi | Ġestjoni tal-portafoll  Ġestjoni ta’ UCITS  Forom oħra ta’ ġestjoni tal-assi |
| Oġġetti korporattivi | Eventi ta’ telf li jaffettwaw l-istituzzjoni kollha kemm hi u ma humiex elenkati fil-kategoriji ta’ hawn fuq. |

143. Telf mir-riskju operazzjonali relatat mar-riskju ta’ kreditu li jitqies fl-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ta’ kreditu (eventi ta’ riskju operazzjonali relatati mal-kreditu tal-limitu) la huma kkunsidrati fil-mudell C 17.01 u lanqas fil-mudell C 17.02 skont l-Artikolu 317(5) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

144. [vojt]

145. “Telf gross” tfisser telf – kif imsemmi fl-Artikolu 318(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 – marbut ma’ riskju operazzjonali anki qabel l-irkupri ta’ kwalunkwe tip, mingħajr preġudizzju għal “eventi ta’ telf irkuprati malajr” kif definiti hawn taħt.

146. “Irkupru” tfisser – kif imsemmi fl-Artikolu 318(1) – okkorrenza indipendenti waħda jew aktar, relatata mal-event oriġinali ta’ riskju operazzjonali, separata fil-ħin, li fiha jiġu riċevuti fondi jew flussi ta’ dħul ta’ benefiċċji ekonomiċi minn parti terza.

147. “Eventi ta’ telf irkuprati malajr” tfisser eventi ta’ riskju operazzjonali li jwasslu għal telf li huwa parzjalment jew kompletament irkuprat fi żmien ħamest ijiem tax-xogħol. F’każ ta’ event ta’ telf irkuprat malajr, il-parti tat-telf li ma tkunx irkuprata b’mod sħiħ biss (jiġifieri t-telf nett tal-irkupru rapidu parzjali) għandha tiġi inkluża fid-definizzjoni ta’ telf gross. Bħala konsegwenza, eventi ta’ telf li jwasslu għal telf li jiġi rkuprat kompletament fi żmien ħamest ijiem tax-xogħol ma għandhomx jiġu inklużi fid-definizzjoni ta’ telf gross, u lanqas fir-rapportar tad-DETTALJI OPR.

148. “Data tal-kontabilità” tfisser id-data meta telf jew riżerva/provvediment ikun ġie rikonoxxut għall-ewwel darba fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf, kontra telf mir-riskji operazzjonali, kif imsemmi fl-Artikolu 317(4)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dik id-data loġikament issegwi d-“Data tal-okkorrenza” (jiġifieri d-data meta seħħ l-event ta’ riskju operazzjonali jew ta’ meta beda) u d-“Data tal-iskoperta” (jiġifieri d-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-event ta’ riskju operazzjonali).

149. It-telf ikkawżat minn event ta’ riskju operazzjonali komuni jew minn eventi multipli marbuta ma’ event inizjali ta’ riskju operazzjonali li jiġġenera eventi jew telf (“event-kawża”) għandu jingħadd għall-fini tal-kalkolu tal-livell limitu għar-rapportar. F’każ li l-ammont nett totali kkalkolat għal perjodu ta’ 10 snin jaqbeż il-livell limitu, it-telf u l-aġġustamenti għandhom jiġu rrapportati wara l-impatt kontabilistiku, f’konformità mal-Artikolu 317(3)(c) u l-Artikolu 318(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, anki jekk l-impatt f’perjodu partikolari jista’ jkun aktar baxx mil-livell limitu.

150. Iċ-ċifri rapportati f’Ġunju tas-sena rispettiva għandhom ikunu ċifri interim, filwaqt li ċ-ċifri finali għandhom jiġu rrapportati f’Diċembru. Għalhekk, iċ-ċifri f’Ġunju għandu jkollhom perjodu ta’ referenza ta’ sitt xhur (jiġifieri mill-1 ta’ Jannar sat-30 ta’ Ġunju tas-sena kalendarja) filwaqt li ċ-ċifri f’Diċembru għandu jkollhom perjodu ta’ referenza ta’ tnax-il xahar (jiġifieri mill-1 ta’ Jannar sal-31 ta’ Diċembru tas-sena kalendarja). Kemm għad-*data* rrapportata f’Ġunju kif ukoll f’Diċembru, “perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti” għandha tfisser il-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar kollha sa u inkluż dak li jintemm fi tmiem is-sena kalendarja preċedenti.

* + 1. C 17.01: Telf u rkupri ta’ riskju operazzjonali skont il-linji ta’ negozju u t-tipi ta’ eventi ta’ telf fl-aħħar sena (DETTALJI OPR 1)
       1. Kummenti Ġenerali

151 Il-mudell C 17.01, jiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar it-telf u l-irkupri ogħla mil-livelli limitu interni rreġistrati minn istituzzjoni fl-aħħar sena skont it-tipi ta’ eventi u l-linji ta’ negozju skont id-definizzjonijiet fit-Tabella 1 u fit-Tabella 2 f’din it-taqsima. Huwa possibbli li t-telf li jikkorrispondi għal event ta’ telf wieħed jitqassam bejn diversi linji tan-negozju.

152. Il-kolonni jippreżentaw it-tipi ta’ eventi ta’ telf differenti u t-total għal kull linja tan-negozju, flimkien ma’ entrata fil-memorandum li turi l-inqas livell limitu intern applikat fil-ġbir tad-*data* dwar it-telf, u jiżvela f’kull linja tan-negozju l-inqas u l-ogħla livell limitu fejn hemm aktar minn livell limitu wieħed.

153. Ir-ringieli jippreżentaw il-linji operatorji, u fi ħdan kull linja operatorja, l-informazzjoni dwar l-għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda), l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda), l-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf, l-aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti, it-telf uniku massimu, is-somma tal-akbar ħames telfiet u l-irkupri totali ta’ telf (irkupri ta’ telf dirett kif ukoll irkupri minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta’ trasferiment ta’ riskju).

154. Għal-linji tan-negozju totali, id-*data* dwar l-għadd ta’ eventi ta’ telf u l-ammont ta’ telf gross għandha tiġi rrapportata wkoll għal ċerti firxiet fuq il-bażi ta’ livelli limiti stabbiliti, jiġifieri 10,000, 20,000, 100,000, u 1,000,000. Il-livelli limiti huma stabbiliti f’EUR u huma inklużi għall-finijiet ta’ komparabbiltà tat-telf irrapportat fost l-istituzzjonijiet. Għalhekk, dawk il-livelli limiti mhux neċessarjament ikunu relatati mal-livelli limiti minimi ta’ telf użati għall-ġbir ta’ *data* interna dwar it-telf, li għandhom jiġu rrapportati f’taqsima oħra tal-mudell.

154a. L-irkupri ta’ telf għandhom jiġu rrapportati b’sinjal pożittiv.

* + - 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010-0070 | TIPI TA’ EVENTI  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw it-telf fil-kolonni 0010 sa 0070 rispettivi f’konformità mat-tipi ta’ eventi ta’ telf.  L-istituzzjonijiet li kkalkolaw f’Diċembru 2024 ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom stess f’konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw dak it-telf li għalih it-tip ta’ event ta’ telf ma jkunx identifikat fil-kolonna 0080 biss. |
| 0080 | TIPI TA’ EVENTI TA’ TELF TOTALI  Fil-kolonna 0080, għal kull linja operatorja, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-“għadd totali ta’ eventi ta’ telf (eventi ġodda ta’ telf)”, it-total ta’ “ammont gross ta’ telf (eventi ġodda ta’ telf)”, l-“għadd totali ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf”, it-total ta’ “aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti”, it-“telf uniku massimu”, is-“somma tal-akbar ħames telfiet”, it-total ta’ “irkupru dirett totali ta’ telf” u t-total ta’ “rkupru totali minn assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment ta’ riskju”.  Sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu, il-kolonna 0080 għandha turi l-aggregazzjoni sempliċi tal-għadd ta’ eventi ta’ telf, l-ammonti totali ta’ telf gross, l-ammonti totali ta’ rkupru ta’ telf u l-“aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti” rrapportati fil-kolonni 0010 sa 0070.  L-“ikbar telfa unika” rrapportata fil-kolonna 0080 għandha tkun l-ikbar telfa f’linja operatorja u identika mal-massimu tal-“ikbar telfa unika” rrapportata fil-kolonni 0010 sa 0070, sakemm l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu.  Għas-somma tal-akbar ħames telfiet, fil-kolonna 0080 għandha tiġi rrapportata s-somma tal-akbar ħames telfiet f’linja operatorja waħda. |
| 0090-0100 | ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIVELL LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA’ *DATA*  L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw fil-kolonni 0090 u 0100 il-livelli limiti minimi ta’ telf diġà definiti u użati għall-ġbir tad-*data* interna dwar it-telf.  Meta l-istituzzjoni tapplika livell limitu wieħed biss għal kull linja operatorja, għandha timtela biss il-kolonna 0090.  Meta jkun hemm livelli limiti differenti applikati fi ħdan l-istess linja tan-negozju, għandu jimtela wkoll l-ogħla livell limitu applikabbli (kolonna 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringieli** | |
| 0010-0880 | LINJI TA’ NEGOZJU: FINANZI KORPORATTIVI, NEGOZJAR U BEJGĦ, SENSERIJA FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, SERVIZZI BANKARJI KUMMERĊJALI, OPERAZZJONIJIET BANKARJI GĦALL-KONSUMATUR, PAGAMENT U SALDU, SERVIZZI TA’ AĠENZIJA, ĠESTJONI TAL-ASSI, ENTRATI KORPORATTIVI  Għal kull tip ta’ event ta’ telf u linja operatorja, l-istituzzjoni għandha tirrapporta, skont il-livelli limiti interni, l-informazzjoni li ġejja: l-għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ġodda ta’ telf), l-ammont gross ta’ telf (eventi ġodda ta’ telf), l-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf, aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti, telf uniku massimu, is-somma tal-akbar ħames telfiet, irkupru totali ta’ telf dirett u l-irkupru totali mill-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħra ta’ trasferiment ta’ riskju.  Għal event ta’ telf li jaffettwa aktar minn linja operatorja waħda, l-“ammont ta’ telf gross” għandu jiġi distribwit fost il-linji ta’ negozju affettwati kollha.  L-istituzzjonijiet li kkalkolaw ir-rekwiżit ta’ fondi proprji tagħhom f’Diċembru 2024 f’konformità mal-BIA jistgħu jirrapportaw dak it-telf li għalih il-linja tan-negozju ma tiġix identifikata fir-ringieli 0910-0980 biss. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Għadd ta’ eventi ta’ telf (eventi ta’ telf ġodda)  L-għadd ta’ eventi ta’ telf huwa l-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom it-telf gross ġie meqjusa fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf jirreferi għal “eventi ġodda”, jiġifieri eventi ta’ riskju operazzjonali li:   1. “meqjusa għall-ewwel darba” fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; jew 2. “meqjusa għall-ewwel darba” fi żmien perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, meta l-event ta’ telf ma kienx inkluż f’ebda rapport superviżorju preċedenti, eż. għax kien identifikat bħala event ta’ telf ta’ riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti jew minħabba li t-telf aggregat attribwibbli għal dak l-event ta’ telf (jiġifieri t-telf oriġinali bi/mingħajr l-aġġustamenti ta’ telf kollha magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) jeċċedi l-livell limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna biss fil-perjodi ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti.   “Eventi ta’ telf ġodda” ma jinkludux eventi ta’ telf “li ġew meqjusa għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, li kienu diġà inklużi f’rapporti superviżorji preċedenti. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)  L-ammont ta’ telf gross għandu jkun l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali f’konformità mal-Artikolu 318(2) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. It-telf kollu relatat ma’ event ta’ telf wieħed li jiġi kontabbilizzat fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar għandu jingħadd u jitqies bħala t-telf gross għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammont ta’ telf gross irrapportat għandu jirreferi għal “eventi ta’ telf ġodda” kif imsemmija fir-ringiela aktar ’il fuq ta’ din it-Tabella. Għal eventi ta’ telf “meqjusa għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti li ma kinux inklużi fl-ebda rapport superviżorju preċedenti, it-telf totali akkumulat sad-data ta’ referenza ta’ rapportar (jiġifieri t-telf oriġinali flimkien / nieqes l-aġġustamenti kollha għat-telf magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) għandu jiġi rrapportat bħala t-telf gross fid-data ta’ referenza ta’ rapportar.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jkun l-għadd ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li “tqiesu għall-ewwel darba” f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti u diġà inklużi f’rapporti preċedenti, li għalihom saru aġġustamenti ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar attwali.  Meta jkun sar iktar minn aġġustament ta’ telf wieħed għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, is-somma ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf għandha tingħadd bħala aġġustament wieħed fil-perjodu. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rapportar  Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti għandhom is-somma tal-elementi li ġejjin (pożittivi jew negattivi):   1. l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf pożittivi li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (eż. żieda ta’ provvedimenti, eventi ta’ telf relatati, ħlasijiet addizzjonali) ta’ eventi ta’ riskju operazzjonali li “tqiesu għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti; 2. l-ammonti ta’ telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta’ telf negattivi li saru fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (eż. minħabba t-tnaqqis ta’ provvedimenti) ta’ eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali “meqjusa għall-ewwel darba” u rrapportati f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti.   Meta jkun sar aktar minn aġġustament ta’ telf wieħed għal event ta’ telf fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar, l-ammonti ta’ dawk l-aġġustamenti ta’ telf kollha għandhom jingħaddu flimkien, filwaqt li jitqies is-sinjal tal-aġġustamenti (pożittivi, negattivi). Dik is-somma titqies bħala aġġustament ta’ telf għal dak l-event ta’ telf għal dak il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar.  Meta, minħabba aġġustament negattiv ta’ telf, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf jaqa’ taħt il-livell limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont ta’ telf totali għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li l-event kien irrapportat għal data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telf oriġinali flimkien ma’ / nieqes l-aġġustamenti kollha ta’ telf magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’sinjal negattiv minflok l-ammont tal-aġġustament negattiv innifsu.  L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | It-telf uniku massimu  L-ikbar telfa unika hija l-ikbar minn:   1. l-ikbar ammont ta’ telf gross relatat ma’ event ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; u 2. l-ikbar ammont ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif imsemmi fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 hawn fuq) relatat ma’ event ta’ telf irrapportat għall-ewwel darba f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti.   L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Is-somma tal-ikbar ħames eventi ta’ telf  Is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ikbar ħames ammonti fost:   1. l-ammonti ta’ telf gross għal eventi ta’ telf irrapportati għall-ewwel darba fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; u 2. l-ammonti ta’ aġġustament għal telf pożittiv (kif definit għar-ringieli 0040, 0140, ..., 0840 hawn fuq) relatat ma’ eventi ta’ telf irrapportati għall-ewwel darba f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti. L-ammont li jista’ jikkwalifika bħala wieħed mill-ħames l-ikbar fosthom għandu jkun l-ammont tal-aġġustament għat-telf innifsu, mhux it-telf totali assoċjat mal-event ta’ telf rispettiv qabel jew wara l-aġġustament għat-telf.   L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati ma għandhomx iqisu l-irkupri miksuba. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Irkupru totali ta’ telf dirett  Irkupri diretti ta’ telf għandhom ikunu l-irkupri ta’ telf kollha miksuba, ħlief dawk li huma soġġetti għall-assigurazzjoni kif imsemmi fir-ringiela ta’ din it-tabella hawn taħt.  L-irkupru tat-telf dirett totali għandu jkun is-somma tal-irkupri diretti u l-aġġustamenti għall-irkupri diretti kollha rrapportati fil-perjodu ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi ħdan il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar jew f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Irkupru totali mill-assigurazzjoni  L-irkupri mill-assigurazzjoni għandhom ikunu dawk l-irkupri f’konformità mal-Artikolu 317(1) u l-Artikolu 318 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.  L-irkupru totali mill-assigurazzjoni għandu jkun is-somma tal-irkupri kollha mill-assigurazzjoni u l-aġġustamenti għal tali rkupri meqjusa fi ħdan il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u pertinenti għal eventi ta’ telf ta’ riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi ħdan il-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar jew f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti. |
| 0910-0980 | TOTAL TAL-LINJI OPERATORJI  Għal kull tip ta’ event ta’ telf (il-kolonna 0010 sa 0080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar il-linji operatorji totali. |
| 0910-0914 | Għadd ta’ eventi ta’ telf  Fir-ringiela 0910, għandu jiġi rrapportat l-għadd ta’ eventi ta’ telf ogħla mil-livell limitu intern skont it-tipi ta’ eventi ta’ telf għal-linji operatorji totali. Din iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf skont il-linji operatorji peress li l-eventi ta’ telf b’impatti multipli (impatti f’linji operatorji differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, meta istituzzjoni li kkalkolat f’Diċembru 2024 ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika l-linja/i operatorja/i affettwata/i mit-telf f’kull każ.  Fir-ringieli 0911 – 0914, l-għadd ta’ eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti tal-mudell għandu jiġi rrapportat.  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja operatorja jew tkun li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telf kollu, dan li ġej għandu japplika għall-kolonna 0080, kif xieraq:   * L-għadd totali ta’ eventi ta’ telf irrapportati fir-ringieli minn 0910 sa 0914 huwa ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-għadd ta’ eventi ta’ telf fir-ringiela korrispondenti, għaliex f’dawk iċ-ċifri l-eventi ta’ telf b’impatti f’linji operatorji differenti jkunu diġà tqiesu bħala event ta’ telf wieħed. * Iċ-ċifra rrapportata fil-kolonna 0080, ir-ringiela 0910 mhux bilfors tkun daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-għadd ta’ eventi ta’ telf li huma inklużi fil-kolonna 0080, għaliex event ta’ telf wieħed jista’ jkollu impatt f’linji operatorji differenti fl-istess ħin. |
| 0920-0924 | Ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda)  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf tagħha kollu għal linja operatorja, l-ammont ta’ telf gross (eventi ta’ telf ġodda) irrapportat fir-ringiela 0920 ikun l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammonti ta’ telf gross ta’ eventi ta’ telf ġodda għal kull linja operatorja.  Fir-ringieli 0921 – 0924, għandu jkun irrapportat l-ammont ta’ telf gross għal eventi ta’ telf b’ammont ta’ telf gross fil-firxa definita fir-ringieli pertinenti. |
| 0930, 0935, 0936 | Għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf  Fir-ringiela 0930, għandu jiġi rrapportat it-total tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf kif irrapportat fir-ringieli 0030, 0130, ..., 0830. Dik iċ-ċifra tista’ tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf skont il-linji operatorji billi eventi ta’ telf b’bosta impatti (impatti f’linji operatorji differenti) għandhom jitqiesu bħala wieħed. Din tista’ tkun ogħla, meta istituzzjoni li tkun ikkalkolat f’Diċembru 2024 ir-rekwiżiti ta’ fondi proprji f’konformità mal-BIA ma tkunx tista’ tidentifika l-linja/i operatorja/i affettwata/i mit-telf f’kull każ.  L-għadd ta’ eventi ta’ telf soġġetti għal aġġustamenti ta’ telf għandu jinqasam fl-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom ikun sar aġġustament ta’ telf pożittiv fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar u fl-għadd ta’ eventi ta’ telf li għalihom ikun sar aġġustament negattiv ta’ telf fil-perjodu ta’ rapportar (kollha rrapportati b’sinjal pożittiv). |
| 0940, 0945, 0946 | Aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi preċedenti ta’ rapportar  Fir-ringiela 0940, għandu jiġi rrapportat it-total tal-ammonti ta’ aġġustament tat-telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti għal kull linja operatorja (kif irrapportat fir-ringieli 0040, 0140, ..., 0840). Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja operatorja, l-ammont irrapportat fir-ringiela 0940 ikun l-aggregazzjoni sempliċi tal-aġġustamenti ta’ telf relatati ma’ perjodi ta’ rapportar preċedenti rrapportati għal-linji operatorji differenti.  L-ammont ta’ aġġustamenti ta’ telf għandu jinqasam fl-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom ikun sar aġġustament ta’ telf pożittiv fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar (ringiela 0945, irrapportat bħala ċifra pożittiva) u l-ammont relatat ma’ eventi ta’ telf li għalihom ikun sar aġġustament ta’ telf negattiv fil-perjodu ta’ rapportar (ringiela 0946, irrapportat bħala ċifra negattiva). Meta, minħabba aġġustament negattiv ta’ telf, l-ammont ta’ telf aġġustat attribwibbli għal event ta’ telf jaqa’ taħt il-livell limitu ta’ ġbir ta’ *data* interna tal-istituzzjoni, l-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont ta’ telf totali għal dak l-event ta’ telf akkumulat sal-aħħar darba li l-event ta’ telf kien irrapportat għal data ta’ referenza ta’ Diċembru (jiġifieri t-telf oriġinali flimkien ma’ / nieqes l-aġġustamenti kollha ta’ telf magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) b’sinjal negattiv fir-ringiela 0946 minflok l-ammont tal-aġġustament negattiv innifsu. |
| 0950 | It-telf uniku massimu  Sakemm l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata, it-telf uniku massimu għandu jkun it-telf massimu fuq il-livell limitu intern għal kull tip ta’ event ta’ telf u fost il-linji operatorji kollha. Dawk iċ-ċifri jistgħu jkunu ogħla mill-ogħla telf uniku reġistrat f’kull linja tan-negozju fejn event ta’ telf jaffettwa linji operatorji differenti.  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja operatorja elenkata li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf kollha, dan li ġej għandu japplika għall-kolonna 0080:   * L-uniku telf massimu rrapportat għandu jkun daqs l-ogħla mill-valuri rrapportati fil-kolonni 0010 – 0070 ta’ din ir-ringiela. * Fejn hemm eventi ta’ telf li għandhom impatt f’linji operatorji differenti, l-ammont irrapportat f’{r0950, c0080} jista’ jkun ogħla mill-ammonti ta’ “Telf uniku massimu” għal kull linja operatorja rrapportati f’ringieli oħra tal-kolonna 0080. |
| 0960 | Is-somma tal-ikbar ħames eventi ta’ telf  Għandha tiġi rrapportata s-somma tal-ikbar ħames eventi ta’ telf gross għal kull tip ta’ event ta’ telf u fost il-linji operatorji kollha. Dik is-somma tista’ tkun ogħla mill-ogħla somma tal-ikbar ħames telfiet reġistrati f’kull linja operatorja. Dik is-somma trid tiġi rrapportata irrispettivament min-numru ta’ telfiet.  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telfiet kollha tagħha lil linja operatorja elenkata u li tkun identifikat it-tipi ta’ eventi ta’ telf għat-telfiet kollha, għall-kolonna 0080, is-somma tal-ikbar ħames telfiet għandha tkun is-somma tal-ikbar ħames telfiet fil-matriċi kollha, li jfisser li mhux neċessarjament tkun ugwali għal la l-valur massimu tas-“somma tal-ikbar ħames telfiet” fir-ringiela 0960 u lanqas il-valur massimu tas- “somma tal-ikbar ħames telfiet” fil-kolonna 0080. |
| 0970 | Irkupru totali ta’ telf dirett  Dment li l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha għal linja operatorja elenkata, l-irkupru dirett totali ta’ telf għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru ta’ telf dirett totali għal kull linja operatorja. |
| 0980 | Irkupru totali mill-assigurazzjoni  Sakemm l-istituzzjoni tkun assenjat it-telf kollu tagħha lil linja operatorja elenkata, l-irkupru totali mill-assigurazzjoni għandu jkun l-aggregazzjoni sempliċi tal-irkupru totali tat-telf mill-assigurazzjoni għal kull linja operatorja. |

* + 1. C 17.02: Riskju operazzjonali: Informazzjoni dettaljata dwar l-ikbar eventi ta’ telf fl-aħħar sena (DETTALJI OPR 2)
       1. Kummenti Ġenerali

155. Fil-mudell 17.02, għandha tiġi pprovduta informazzjoni dwar eventi ta’ telf individwali (ringiela waħda għal kull event ta’ telf).

156. L-informazzjoni rrapportata f’din il-mudell għandha tirreferi għal “eventi ta’ telf ġodda”, jiġifieri eventi ta’ riskju operazzjonali:

1. “meqjusa għall-ewwel darba” fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar; jew
2. “meqjusa għall-ewwel darba” f’perjodu ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti, fejn l-event ta’ telf ma kienx inkluż f’xi rapport superviżorju preċedenti, eż. minħabba li kien identifikat bħala event ta’ telf tar-riskju operazzjonali biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti jew minħabba li t-telf akkumulat attribwibbli għal dak l-event ta’ telf (jiġifieri t-telf oriġinali flimkien ma’ / nieqes l-aġġustamenti kollha ta’ telf magħmula f’perjodi ta’ referenza ta’ rapportar preċedenti) qabeż il-livell limitu tal-ġbir tad-*data* interna biss fil-perjodu ta’ referenza ta’ rapportar kurrenti.

157. Għandhom jiġu rrapportati biss eventi ta’ telf li jinvolvu ammont ta’ telf gross ta’ EUR 100,000 jew aktar.

Soġġett għal dak il-livell limitu:

1. l-ikbar event għal kull tip ta’ event, dment li l-istituzzjoni tkun identifikat it-tipi ta’ eventi għat-telf; u
2. mill-inqas l-ikbar għaxra mill-eventi li jifdal bit-tip ta’ event identifikat jew mingħajr skont l-ammont ta’ telf gross għandu jkun inkluż fil-mudell.
3. L-eventi ta’ telf għandhom jiġu kklassifikati abbażi tat-telf gross attribwit lilhom.
4. Event ta’ telf għandu jitqies darba biss.
   * + 1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonni** | |
| 0010 | ID tal-event  L-ID tal-event huwa identifikatur tar-ringiela u għandu jkun uniku għal kull ringiela fil-mudell.  Meta tkun disponibbli ID interna, l-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-ID interna. Inkella, l-ID irrapportata għandha ssegwi l-ordni numerika 1, 2, 3, eċċ. |
| 0020 | Data tal-Kontabilità  Id-data tal-kontabilità tfisser id-data li fiha telf jew riżerva / provvediment kontra telf minn riskju operazzjonali ġie rikonoxxut għall-ewwel darba fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf. |
| 0030 | Data tal-okkorrenza  Id-data tal-okkorrenza għandha tkun id-data meta seħħ l-event ta’ telf mir-riskju operazzjonali jew meta beda. |
| 0040 | Data tal-iskoperta  Id-data tal-iskoperta għandha tkun id-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-event ta’ telf tar-riskju operazzjonali. |
| 0050 | Tip ta’ event ta’ telf  Tipi ta’ eventi ta’ telf kif definiti fit-Tabella 1 ta’ dan l-Anness, it-taqsima 4.2.1. |
| 0060 | Telf gross  Telf gross relatat mal-event ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120 eċċ. tal-mudell C 17.01 |
| 0070 | Telf gross nett ta’ rkupri diretti  Telf gross relatat mal-event ta’ telf irrapportat fir-ringieli 0020, 0120, eċċ. tal-mudell C 17.01, nett minn irkupri diretti pertinenti għal dak l-eventi ta’ telf |
| 0080 - 0160 | Telf gross skont il-linja operatorja  It-telf gross kif irrapportat fil-kolonna 0060 għandu jiġi allokat lil-linji operatorji rilevanti msemmija fit-Tabella 2, it-taqsima 4.2.1. |
| 0170 | Isem tal-Entità Ġuridika  L-isem tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 0011 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem tat-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0181 | Kodiċi  Il-kodiċi tal-entità ġuridika kif irrapportat fil-kolonna 0021 ta’ C 06.02 fejn it-telf – jew l-ikbar sehem tat-telf, jekk diversi entitajiet kienu affettwati – seħħ. |
| 0185 | TIP TA’ KODIĊI  L-istituzzjonijiet għandhom jidentifikaw it-tip ta’ kodiċi rrapportat fil-kolonna 0181 bħala “Kodiċi LEI” jew “Kodiċi mhux LEI” ukoll f’konformità mal-kolonna 0026 ta’ C 06.02. It-tip ta’ kodiċi għandu dejjem jiġi rrapportat. |
| 0190 | Unità tan-Negozju  L-unità tan-negozju jew id-diviżjoni korporattiva tal-istituzzjoni fejn ġie affettwat it-telf – jew l-ikbar sehem tat-telf jekk ġew affettwati diversi unitajiet tan-negozju jew diviżjonijiet korporattivi – seħħ. |
| 0200 | Deskrizzjoni  Deskrizzjoni narrattiva tal-event ta’ telf, fejn meħtieġ b’mod ġeneralizzat jew anonimizzat, li għandha tinkludi mill-inqas informazzjoni dwar l-event innifsu u informazzjoni dwar il-motivaturi jew il-kawżi tal-event ta’ telf, fejn tkun magħrufa. |

1. [Implimentazzjoni ta’ Standards Tekniċi dwar bidliet fir-rapportar superviżorju relatati ma’ CRR3/CRD6 fil-pass 1 | Awtorità Bankarja Ewropea](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1) [↑](#footnote-ref-2)
2. “IFRS" tfisser Standards Internazzjonali ta’ Rapportar Finanzjarju kif definit fl-Artikolu 2 tar-Regolament (KE) Nru 1606/2002 [↑](#footnote-ref-3)
3. “nGAAP” jew “Prinċipji Nazzjonali tal-Kontabilità Ġeneralment Aċċettati” tfisser oqfsa nazzjonali tal-kontabilità żviluppati skont id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE [↑](#footnote-ref-4)
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 Edizzjoni Speċjali bil-Malti Kap. 6, Vol. 1, p. 157-173) [↑](#footnote-ref-5)