EBA/GL/2018/10 (Verżjoni konsolidata)

12 ta' Ottubru 2022

Linji gwida

dwar id-divulgazzjoni ta' skoperturi improduttivi u b'tolleranza

		Data tal-applikazzjoni
➢O		31 ta' Diċembru 2019
Emendat bi:		
➢A1	EBA/GL/2022/13	31 ta' Diċembru 2022

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġa skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.[1] F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jridu jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida.

2. Il-linji gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma indirizzati primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Obbligi ta' rapportar

3. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk humiex beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella jagħtu r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 16.01.2023. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza "EBA/GL/2018/10". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe tibdil fl-istatus tal-konformità jrid jiġi rrapportat ukoll lill-EBA.

4. In-notifiki se jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

[1] Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw il-kontenut u l-formati ta' divulgazzjoni uniformi għall-istituzzjonijiet ta' kreditu għal divulgazzjonijiet relatati ma' skoperturi improduttivi (NPEs), skoperturi b'tolleranza (FBEs) u assi preklużi.

Kamp ta' applikazzjoni

▼A1

6. Dawn il-linji gwida japplikaw għal istituzzjonijiet ta' kreditu li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' divulgazzjoni kollha, jew parti minnhom, speċifikati fil-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 f'konformità mal-Artikoli 6, 10 u 13 tal-istess Regolament u li huma kklassifikati bħala:

   a. istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi kif iddefinit fil-punt 145 tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) 575/2013 li huma istituzzjonijiet elenkati, u

   b. istituzzjonijiet oħra (jiġifieri li mhumiex istituzzjonijiet kbar jew żgħar u mhux kumplessi) u li huma istituzzjonijiet mhux elenkati kif iddefinit fil-punt 148 tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

▼O

7. Dawn il-linji gwida japplikaw għall-iskoperturi kollha li jissodisfaw id-definizzjonijiet ta' "improduttivi" u "b'tolleranza", kif stipulati fl-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.[2]

8. Proporzjonalità tapplika abbażi tas-sinifikat tal-istituzzjoni ta' kreditu u tal-livell ta' NPEs irrapportat, skont il-kamp ta' applikazzjoni speċifikat għal kull mudell individwali. Filwaqt li xi mudelli japplikaw għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha, xi wħud huma applikabbli biss għal istituzzjonijiet ta' kreditu li huma sinifikanti u li għandhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.

[2] Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 tas-16 ta' April 2014 li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tar-rapportar superviżorju ta' istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 191, 28.6.2014, p. 1).

Destinatarji

▼A1

9. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u lill-istituzzjonijiet ta' kreditu li huma kklassifikati bħala:

    a. istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi kif iddefinit fil-punt 145 tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) 575/2013 li huma istituzzjonijiet elenkati, u

    b. istituzzjonijiet oħra (jiġifieri li mhumiex istituzzjonijiet kbar jew żgħar u mhux kumplessi) u li huma istituzzjonijiet mhux elenkati kif iddefinit fil-punt 148 tal-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.

▼O

Definizzjonijiet

10. Dment li ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fir-Regolament (UE) Nru 575/2013 u fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 għandhom l-istess tifsira f'dawn il-linji gwida.

11. Barra minn hekk u b'mod partikolari, għall-finijiet ta' dawn il-linji gwida, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

12. **Istituzzjonijiet ta' kreditu** li jissodisfaw wieħed jew aktar mill-kriterji li ġejjin huma sinifikanti:

    a. L-istituzzjoni ta' kreditu hija waħda mill-akbar tliet istituzzjonijiet ta' kreditu fl-Istat Membru domiċiljari tagħha.

    b. L-assi konsolidati tal-istituzzjoni ta' kreditu jaqbżu EUR 30 biljun.

    c. Il-medja tal-assi totali fuq 4 snin tal-istituzzjoni ta' kreditu taqbeż 20 % tal-medja tal-PDG tal-Istat Membru domiċiljari tagħha fuq 4 snin.

    d. L-istituzzjoni ta' kreditu għandha skoperturi konsolidati, skont l-Artikolu 429 tas-CRR, li jaqbżu EUR 200 biljun jew l-ekwivalenti f'munita barranija bl-użu tar-rata tal-kambju ta' referenza ppubblikata mill-Bank Ċentrali Ewropew fi tmiem is-sena finanzjarja applikabbli.

    e. L-istituzzjoni ta' kreditu ġiet identifikata mill-awtoritajiet kompetenti bħala istituzzjoni globali sistemikament importanti (G-SII), kif iddefinit fir-Regolament ta'

Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 1222/2014, jew bħala istituzzjoni sistemikament importanti oħra (O-SII) skont il-paragrafu 3 tal-Artikolu 131 tad-Direttiva 2013/36/UE.

13. **Il-proporzjon ta’ NPL gross** huwa l-proporzjon tal-ammont riportat gross ta’ NPLs u avvanzi mill-ammont riportat gross totali ta’ self u avvanzi soġġetti għad-definizzjoni ta’ NPE. Għall-finijiet ta’ dan il-kalkolu, self u avvanzi kklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ, bilanċi ta’ flus fil-banek ċentrali u depożiti ta’ domanda oħra għandhom jiġu esklużi, kemm mid-denominatur kif ukoll min-numeratur.

14. **Self u avvanzi improduttivi** jinkludu self u avvanzi li huma kklassifikati bħala improduttivi skont l-Anness V għar-Regolament (UE) Nru 680/2014.

Frekwenza tad-divulgazzjonijiet

15. Il-linji gwida jintroduċu frekwenza armonizzata[3] għall-mudelli, kif ġej:

a. il-Mudell 1 (“Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi b’tolleranza”), il-Mudell 3 (“Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi improduttivi skont l-iskadenza”), il-Mudell 4 (“Skoperturi produttivi u improduttivi u l-provvedimenti relatati”) u l-Mudell 9 (“Kollateral miksub permezz ta’ teħid b’pussess u ta’ proċessi ta’ eżekuzzjoni”) għandhom jiġu ddivulgati mill-istituzzjonijiet ta’ kreditu kollha speċifikati fil-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dawn il-mudelli, bil-frekwenza li ġejja:

   i. fuq bażi semi-annwali minn istituzzjonijiet ta’ kreditu li ġew identifikati mill-awtoritajiet kompetenti bħala G-SII jew O-SII, f’konformità mal-punt (e) tal-paragrafu 12;

   ii. fuq bażi annwali mill-istituzzjonijiet ta’ kreditu l-oħra kollha;

   iii. dawk l-istituzzjonijiet ta’ kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza speċifikati fil-punti (a) sa (d) tal-paragrafu 12 u li, fid-data ta’ referenza għad-divulgazzjonijiet semi-annwali, ikollhom proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jew aktar, għandhom jiddivulgaw dawn il-mudelli fid-data ta’ referenza semi-annwali.

b. il-Mudell 2 (“Kwalità tat-tolleranza”), il-Mudell 5 (“Kwalità tal-iskoperturi improduttivi skont il-ġeografija”), il-Mudell 6 (“Kwalità ta’ self u avvanzi skont l-industrija”), il-Mudell 7 (“Valwazzjoni tal-kollateral – self u avvanzi”), il-Mudell 8 (“Bidliet fl-istokk ta’ self u avvanzi improduttivi”) u l-Mudell 10 (“Kollateral miksub permezz ta’ teħid b’pussess u ta’ proċessi ta’ eżekuzzjoni – ripartizzjoni inizjali”) għandhom jiġu ddivulgati fuq bażi annwali minn istituzzjonijiet ta’ kreditu li

[3] L-istituzzjonijiet ta’ kreditu għandhom jiżguraw li d-data ta’ pubblikazzjoni tal-informazzjoni inkluża f’dawn il-linji gwida tkun qrib id-data ta’ pubblikazzjoni tad-dikjarazzjonijiet finanzjarji tagħhom, u li ma jgħaddix aktar minn perjodu ta’ żmien raġonevoli bejn dawn id-dati.

jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza speċifikati fil-paragrafu 12 u li jkollhom proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jew aktar, f’konformità mal-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dawn il-mudelli. Istituzzjonijiet ta’ kreditu taħt il-kamp ta’ applikazzjoni tal-mudelli li huma soġġetti għal-livell limitu tal-proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % għandhom jibdew jiddivulgaw dawn il-mudelli, jekk huma qabżu jew kienu jinsabu fil-livell limitu jew aktar f’żewġ kwartijiet konsekuttivi matul l-erba’ kwartijiet ta’ qabel id-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni. Għall-ewwel data ta’ referenza tad-divulgazzjoni li fiha l-istituzzjonijiet ta’ kreditu għandhom jikkonformaw mal-linji gwida, l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw il-mudelli soġġett għal-livell limitu tal-proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jekk huma jikkonformaw mal-livell limitu f’dik id-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni. L-istituzzjonijiet ta’ kreditu jistgħu jieqfu jiddivulgaw il-mudelli soġġetti għal-livell limitu tal-proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jekk huma jkunu waqgħu taħt il-livell limitu fi tliet kwarti konsekuttivi matul l-erba’ kwarti ta’ qabel id-data ta’ referenza tad-divulgazzjoni.

3. Implimentazzjoni

Data ta’ applikazzjoni

16. Dawn il-linji gwida japplikaw mill-31 ta’ Diċembru 2019.

Emendi

17. Dawn il-linji gwida jissostitwixxu l-mudelli li ġejjin mil-Linji Gwida dwar ir-rekwiżiti ta’ divulgazzjoni taħt il-Parti Tmienja tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

   a. “Mudell 14: EU CR1-D – Maturazzjoni ta’ skoperturi skaduti”

   b. “Mudell 15: EU CR1-E – Skoperturi improduttivi u b’tolleranza”

18. Dan ifisser li dawk l-istituzzjonijiet li, skont il-linji gwida tal-2016 tal-EBA, huma meħtieġa jiddivulgaw il-mudelli msemmija hawn fuq iridu jikkonformaw ma’ dan l-obbligu billi jiddivulgaw l-informazzjoni meħtieġa f’dawn il-linji gwida.

19. Istituzzjonijiet li, skont il-linji gwida tal-2016 tal-EBA, iridu jiddivulgaw il-“Mudell 12 – EU CR1-B – Kwalità tal-kreditu tal-iskoperturi skont l-industrija jew it-tipi ta’ kontropartijiet” u l-“Mudell 13 – EU CR1-C – Kwalità tal-kreditu tal-iskoperturi skont il-ġeografija” jkunu jistgħu jikkonformaw ma’ dan l-obbligu billi jiddivulgaw il-“Mudell 5: Kwalità tal-iskoperturi improduttivi skont il-ġeografija” u l-“Mudell 6: Kwalità tal-kreditu ta’ self u avvanzi skont l-industrija” ta’ dawn il-linji gwida fuq bażi semi-annwali. Inkella, l-istituzzjonijiet jistgħu jagħżlu li jiddivulgaw il-Mudelli 5 u 6 ta’ dawn il-linji gwida fejn jinkludu biss l-informazzjoni dwar l-NPEs (għajr l-informazzjoni fil-kolonna “li minnu

inadempjenti”), u jimlew il-Mudelli 12 u 13 tal-linji gwida tal-2016 tal-EBA għall-informazzjoni dwar l-iskoperturi inadempjenti.

Anness I – Mudelli ta’ divulgazzjoni: tolleranza

Mudell 1: Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi b’tolleranza

Skop: li jipprovdi stampa ġenerali tal-kwalità tal-iskoperturi b’tolleranza skont ir-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
Kamp ta’ applikazzjoni: il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta’ kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 0.
Kontenut: ammont riportat gross ta’ skoperturi b’tolleranza u l-indeboliment akkumulat, il-provvedimenti, il-bidla akkumulata fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu, u l-kollateral u l-garanziji finanzjarji riċevuti relatati, skont il-kamp ta’ applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f’konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta’ akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta’ kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ammont riportat/ammont nominali gross ta’ skoperturi b’miżuri ta’ tolleranza				Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu u provvedimenti		Kollateral riċevut u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi b’tolleranza	
		Produttivi b’tolleranza	Improduttivi b’tolleranza			Fuq skoperturi b’tolleranza produttivi	Fuq skoperturi b’tolleranza improduttivi		Li minnhom kollateral u garanziji finanzjarji riċevuti fuq skoperturi improduttivi b’miżuri ta’ tolleranza
				Li minnhom inadempjenti	Li minnhom indeboliti				
1	Self u avvanzi								
2	*Banek ċentrali*								
3	*Gvernijiet ġenerali*								

4	*Istituzzjonijiet ta' kreditu*								
5	*Korporazzjonijiet finanzjarji oħra*								
6	*Korporazzjonijiet mhux finanzjarji*								
7	*Unitajiet domestiċi*								
8	Titoli ta' dejn								
9	Impenji ta' self mogħtija								
10	***Total***								

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: ammont riportat gross kif iddefinit fil-paragrafu 34 tal-Parti 1 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Għall-impenji ta' self mogħtija, għandu jiġi rrappurtat l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

L-ammont riportat gross relatat mal-iskoperturi soġġetti għal indeboliment huwa n-nett tat-tħassir akkumulat parzjali u totali.

Skoperturi b'tolleranza: : skoperturi b'tolleranza kif iddefiniti fil-paragrafi 240 sa 244 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Skont jekk l-iskoperturi b'tolleranza jissodisfawx il-kundizzjonijiet meħtieġa stipulati fl-Anness V għal dak ir-Regolament, huma jistgħu jiġu identifikati bħala produttivi jew improduttivi.

Skoperturi indeboliti: skoperturi b'tolleranza li huma indeboliti wkoll f'konformità mal-qafas kontabilistiku applikabbli taħt il-paragrafu 215 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Skoperturi inadempjenti: skoperturi b'tolleranza li huma kklassifikati wkoll bħala inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.

Indebolimenti akkumulati, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riskju ta' kreditu u l-provvedimenti: dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f'konformità mal-paragrafi 11, 69 sa 71, 106 u 110 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Kollateral u garanziji riċevuti fuq skoperturi b'tolleranza: dawn għandhom jiġu rrappurtati għall-iskoperturi kollha b'miżuri ta' tolleranza, irrispettivament mill-istatus tagħhom bħala produttivi jew improduttivi. Ammonti rrappurtati għall-kollateral riċevut u l-garanziji riċevuti għandhom jiġu kkalkulati f'konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Is-somma tal-ammonti rrappurtati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji għandha tiġi llimitata sal-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

Skoperturi improduttivi b'miżuri ta' tolleranza: dawn (skoperturi b'tolleranza improduttivi) għandhom jinkludu skoperturi b'tolleranza li jissodisfaw il-kriterji biex jitqiesu bħala improduttivi u li huma inklużi fil-kategorija ta' skoperturi improduttivi. Dawn l-iskoperturi b'tolleranza improduttivi għandhom jinkludu dan li ġej: (a) skoperturi li saru improduttivi minħabba l-applikazzjoni ta' miżuri ta' tolleranza; (b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-estensjoni ta' miżuri ta' tolleranza; (c) skoperturi b'tolleranza li ġew ikklassifikati mill-ġdid mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi kklassifikati mill-ġdid skont il-paragrafu 260 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Ringieli:

Ripartizzjoni tal-kontropartijiet: l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw ir-ripartizzjoni skont il-kontroparti kif iddefinit fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklużivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b'mod konġunt minn aktar minn obbligant wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tiddeċiedi li tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħra, id-distribuzzjoni ta' skoperturi mġarrba b'mod konġunt skont is-settur tal-kontroparti, pajjiż ta' residenza u kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiċi tad-debitur l-aktar rilevanti jew determinanti.

Mudell 2: Kwalità tat-tolleranza

Skop: li tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-kwalità tat-tolleranza.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li jkollhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi ta' self u avvanzi b'tolleranza, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a
		Ammont riportat gross ta' skoperturi b'tolleranza
1	Self u avvanzi li kienu b'tolleranza aktar minn darbtejn	
2	Self u avvanzi b'tolleranza improduttivi li ma ssodisfawx il-kriterji ta' ħruġ għall-klassifikazzjoni bħala improduttivi	

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Skopertura b'tolleranza: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Ringieli:

Li kienu b'tolleranza aktar minn darbtejn: ammont riportat gross ta' self u avvanzi li kienu ngħataw miżuri ta' tolleranza fil-passat u għal aktar minn darbtejn. Is-self u l-avvanzi li għalihom ingħatat tolleranza li ħarġu mill-kategorija b'tolleranza (jiġifieri s-self u l-avvanzi b'tolleranza rimedjati) jiġu inklużi hawn ukoll meta tkun ingħatat miżura ġdida ta' tolleranza.

Self u avvanzi b'tolleranza improduttivi li ma ssodisfawx il-kriterji ta' ħruġ għall-klassifikazzjoni bħala improduttivi: ammont riportat gross ta' self u avvanzi b'tolleranza improduttivi li jinsabu fil-kategorija ta' self u avvanzi b'tolleranza improduttivi taħt il-perjodu ta' rimedju ta' sena, u li ma kkonformawx mal-miżuri ta' tolleranza wara l-perjodu ta' rimedju ta' 12-il xahar, u li għalhekk ma rnexxilhomx jipprogressaw lejn l-istatus ta' b'tolleranza produttivi iżda żammew l-istatus ta' b'tolleranza improduttivi fi ħdan il-perjodu ta' rimedju.

Anness II – Mudelli ta' divulgazzjoni: skoperturi improduttivi

Mudell 3 Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont l-iskadenza

Skop: li tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta' skoperturi improduttivi, skont ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 0.
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti. L-istituzzjonijiet huma mistennija wkoll li jiddivulgaw il-proporzjon ta' NPL gross, li huwa kkalkulat bħala l-kolonna (d) ringiela (1) diviża bis-somma tal-kolonna (d) ringiela (1) magħduda mal-kolonna (a) ringiela (1).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Ammont riportat gross/ammont nominali											
		Skoperturi produttivi			Skoperturi improduttivi								
			Mhux skaduti jew skaduti ≤ 30 jum	Skaduti > 30 jum ≤ 90 jum		X'aktarx li ma jitħallsux u li mhumiex skaduti jew li huma skaduti ≤ 90 jum	Skaduti > 90 jum ≤ 180 jum	Skaduti > 180 jum ≤ sena	Skaduti > sena ≤ sentejn	Skaduti > sentejn ≤ 5 snin	Skaduti > 5 snin ≤ 7 snin	Skaduti > 7 snin	Li minnhom inadempjenti
1	Self u avvanzi												
2	*Banek ċentrali*												
3	*Gvernijiet ġenerali*												
4	*Istituzzjonijiet ta' kreditu*												

5	*Korporazzjonijiet finanzjarji oħra*												
6	*Korporazzjonijiet mhux finanzjarji*												
7	*Li minnhom SMEs*												
8	*Unitajiet domestiċi*												
9	Titoli ta’ dejn												
10	*Banek ċentrali*												
11	*Gvernijiet ġenerali*												
12	*Istituzzjonijiet ta’ kreditu*												
13	*Korporazzjonijiet finanzjarji oħra*												
14	*Korporazzjonijiet mhux finanzjarji*												
15	Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ												
16	*Banek ċentrali*												
17	*Gvernijiet ġenerali*												
18	*Istituzzjonijiet ta’ kreditu*												
19	*Korporazzjonijiet finanzjarji oħra*												
20	*Korporazzjonijiet mhux finanzjarji*												
21	*Unitajiet domestiċi*												
22	***Total***												

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, “Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi b’tolleranza”.

Skoperturi improduttivi: kif iddefiniti fil-paragrafu 213 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Skoperturi inadempjenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, “Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi b’tolleranza”.

Mhumiex skaduti jew skaduti ≤ 30 jum: subkategorija ta’ skoperturi produttivi li mhumiex skaduti jew skaduti minn jum sa 30 jum.

Skaduti >30 jum ≤ 90 jum: subkategorija ta' skoperturi produttivi skaduti minn 31 sa 90 jum. Barra minn hekk, skoperturi li huma skaduti għal aktar minn 90 jum u li mhumiex materjali huma inklużi f'din is-subkategorija.

X'aktarx li ma jitħallsux u li mhumiex skaduti jew huma skaduti ≤ 90 jum: subkategorija ta' skoperturi li jew mhumiex skaduti jew inkella huma skaduti sa 90 jum, iżda minkejja dan huma identifikati bħala improduttivi, skont il-punt (b) tal-paragrafu 213 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Ringieli:

Ripartizzjoni tal-kontropartijiet: l-istituzzjonijiet għandhom japplikaw ir-ripartizzjoni skont il-kontroparti kif iddefinit fil-paragrafu 42 tal-Parti 1 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklużivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b'mod konġunt minn aktar minn obbligant wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tiddeċiedi li tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħra, id-distribuzzjoni ta' skoperturi mġarrba b'mod konġunt skont is-settur tal-kontroparti, pajjiż ta' residenza u kodiċi NACE għandha tkun xprunata mill-karatteristiċi tal-obbligant l-aktar rilevanti jew determinanti.
SMEs: kif iddefiniti fil-paragrafu 5(i) tal-Parti 1 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Mudell 4: Skoperturi produttivi u improduttivi u l-provvedimenti relatati

Skop: li tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta' skoperturi improduttivi u l-indebolimenti, il-provvedimenti u l-aġġustamenti ta' valwazzjoni relatati, skont il-portafoll u l-klassi ta' skopertura.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 0.
Kontenut: ammont riportat gross ta' skoperturi produttivi u improduttivi u l-indeboliment akkumulat, il-provvedimenti, il-bidla akkumulata fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu, tħassir parzjali akkumulat, u l-kollateral u l-garanziji finanzjarji riċevuti relatati, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Ammont riportat gross/ammont nominali						Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu u provvedimenti						Tħassir parzjali akkumulat	Kollateral u garanziji finanzjarji riċevuti	
		Skoperturi produttivi			Skoperturi improduttivi			Skoperturi produttivi – indeboliment akkumulat u provvedimenti			Skoperturi improduttivi – indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu u provvedimenti				Fuq skoperturi produttivi	Fuq skoperturi improduttivi
			Li minnhom fi stadju 1	Li minnhom fl-Istadju 2		Li minnhom fl-Istadju 2	Li minnhom fi stadju 3		Li minnhom fi stadju 1	Li minnhom fl-Istadju 2		Li minnhom fl-Istadju 2	Li minnhom fi stadju 3			
1	Self u avvanzi															
2	*Bank ċentrali*															
3	*Gvernijiet ġenerali*															
4	*Istituzzjonijiet ta' kreditu*															
5	*Korporazzjonijiet finanzjarji oħra*															

6	*Korporazzjonijiet mhux finanzjarji*															
7	*Li minnhom SMEs*															
8	*Unitajiet domestiċi*															
9	Titoli ta' dejn															
10	*Bank ċentrali*															
11	*Gvernijiet ġenerali*															
12	*Istituzzjonijiet ta' kreditu*															
13	*Korporazzjonijiet finanzjarji oħra*															
14	*Korporazzjonijiet mhux finanzjarji*															
15	Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ															
16	*Bank ċentrali*															
17	*Gvernijiet ġenerali*															
18	*Istituzzjonijiet ta' kreditu*															
19	*Korporazzjonijiet finanzjarji oħra*															
20	*Korporazzjonijiet mhux finanzjarji*															
21	*Unitajiet domestiċi*															
22	***Total***															

Definizzjonijiet

Ringieli:

SMEs: kif iddefiniti fil-paragrafu 5(i) tal-Parti 1 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Kolonni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Skoperturi *improduttivi*: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont l-iskadenza".

Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu u provvediment: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, “Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi b’tolleranza”.

Tħassir parzjali akkumulat: dan għandu jinkludi l-ammont parzjali akkumulat fid-data ta’ referenza tal-prinċipal u l-imgħax u t-tariffi skaduti akkumulati għal kwalunkwe strument ta’ dejn li r-rikonoxximent tiegħu ġie rtirat sa issa bl-użu ta’ kwalunkwe wieħed mill-metodi deskritti fil-paragrafu 74 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta’ Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014, li jridu jiġu rrappurtati minħabba li l-istituzzjoni ma tkunx tistenna, b’mod raġonevoli, li se tirkupra l-flussi tal-flus kuntrattwali. Dawn l-ammonti jridu jiġu rrappurtati sal-iskadenza totali tad-drittijiet kollha tal-istituzzjoni li tirrapporta permezz tal-iskadenza tal-perjodu tal-istatut tal-limitazzjonijiet, maħfra jew kawża oħra, jew sakemm jiġu rkuprati. Għalhekk, fejn l-ammonti mħassra ma jiġux irkuprati, dawn għandhom jiġu rrappurtati filwaqt li jkunu soġġetti għal attivitajiet ta’ infurzar.
It-tħassir jikkostitwixxi avveniment ta’ rtirar tar-rikonoxximent u huwa relatat ma’ assi finanzjarju fl-intier tiegħu jew (f’każ ta’ tħassir parzjali) ma’ parti minnu, inkluż fejn il-modifika ta’ assi twassal biex l-istituzzjoni tirrinunzja d-dritt tagħha li tiġbor flussi tal-flus jew fuq parti minn dak l-assi, jew inkella fuq l-assi kollu.

Li minnhom fl-Istadju 1/fl-istadju 2/fl-istadju3: kategoriji ta’ indeboliment, kif iddefiniti fl-IFRS 9.5.5. “Stadju 1” jirreferi għall-indeboliment imkejjel skont l-IFRS 9.5.5.5. “Stadju 2” jirreferi għall-indeboliment imkejjel skont l-IFRS 9.5.5.3. “Stadju 3” jirreferi għall-indeboliment fuq assi indeboliti fir-rigward tal-kreditu, kif iddefinit fl-Appendiċi A għall-IFRS 9.

Il-kolonni “Li minnhom fl-Istadju 1”, “Li minnu fl-Istadju 2” u “Li minnu fl-Istadju 3” ma għandhomx jiġu rrappurtati minn istituzzjonijiet li japplikaw prinċipji kontabilistiċi nazzjonali ġeneralment aċċettati abbażi tad-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.

Kollateral u garanziji riċevuti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, “Kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi b’tolleranza”.

Mudell 5: Kwalità tal-iskoperturi improduttivi skont il-ġeografija

Skop: li tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta’ skoperturi improduttivi u l-indeboliment, il-provvedimenti u l-aġġustamenti ta’ valwazzjoni akkumulati relatati, skont il-ġeografija.
Kamp ta’ applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta’ kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefiniti fil-paragrafu 12, u li jkollhom proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jew aktar, u fejn l-iskoperturi mhux domestiċi oriġinali fil-pajjiżi mhux domestiċi kollha fil-klassijiet ta’ skopertura kollha jkunu ugwali jew ogħla minn 10 % tal-iskoperturi oriġinali totali (domestiċi u mhux domestiċi).
Kontenut: ammont riportat gross ta’ skoperturi produttivi u improduttivi u l-indeboliment u l-provvedimenti akkumulati, u l-bidla akkumulata relatati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu, f’konformità mal-kamp ta’ applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f’konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss b’ringieli flessibbli skont l-għadd ta’ pajjiżi materjali.
Narrattiva ta’ akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta’ kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti. Meta l-materjalità tal-pajjiżi tkun ġiet iddeterminata bl-użu ta’ limitu ta’ materjalità, dak il-limitu għandu jiġi ddivulgat, bħalma għandha tiġi ddivulgata l-lista ta’ pajjiżi immaterjali inklużi fir-ringieli “Pajjiżi oħra”.

		a	b	c	d	e	f	g
		Ammont riportat gross/ammont nominali				Indeboliment akkumulat	Provvedimenti fuq impenji li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ u garanziji finanzjarji mogħtija	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta’ kreditu fuq skoperturi improduttivi
			Li minnhom improduttiv		Li minnhom soġġetti għal indeboliment			
				Li minnhom inadempjenti				
1	***Skoperturi li jidhru fuq il-karta tal-bilanċ***							
2	*Pajjiż 1*							
3	*Pajjiż 2*							
4	*Pajjiż 3*							
5	*Pajjiż 4*							
6	*Pajjiż N*							

7	*Pajjiżi oħra*							
8	***Skoperturi li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ***							
9	*Pajjiż 1*							
10	*Pajjiż 2*							
11	*Pajjiż 3*							
12	*Pajjiż 4*							
13	*Pajjiż N*							
14	*Pajjiżi oħra*							
15	***Total***							

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Ammont nominali: għal garanziji finanzjarji, impenji ta' self u impenji oħra mogħtija, għandu jiġi rrappurtat l-ammont nominali kif iddefinit fil-paragrafu 118 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Skoperturi improduttivi: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont l-iskadenza".

Skoperturi inadempjenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Ammont riportat gross/ammont nominali – li minnu soġġett għal indeboliment: l-ammont riportat gross/ammont nominali relatat ma' skoperturi li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' indeboliment tal-qafas kontabilistiku applikabbli.

Indeboliment akkumulat, bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu u provvedimenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Ringieli:

Pajjiż: pajjiż li fih l-iskoperturi tal-istituzzjoni huma materjali, f'konformità ma' EBA/GL/2014/14.

Meta l-materjalità tal-pajjiżi tiġi ddeterminata bl-użu ta' limitu ta' materjalità, dak il-limitu għandu jiġi ddivulgat, bħalma għandha tiġi ddivulgata l-lista ta' pajjiżi immaterjali inklużi fir-ringiela "Pajjiżi oħra".

L-istituzzjonijiet għandhom jallokaw skoperturi għal pajjiż sinifikanti abbażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata. Skoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali għandhom jiġu assenjati mhux lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni, iżda lil "Pajjiżi oħra".

Mudell 6: Kwalità tal-kreditu ta' self u avvanzi skont l-industrija

Skop: li tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-kwalità tal-kreditu ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji u l-indeboliment, il-provvedimenti u l-aġġustamenti ta' valwazzjoni relatati, skont l-industrija.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li għandhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji, u l-indeboliment akkumulat u l-bidla akkumulata fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu relatati, skont il-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f'konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a	b	c	d	e	f
		Ammont riportat gross				Indeboliment akkumulat	Bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba riskju ta' kreditu fuq skoperturi improduttivi
			Li minnhom improduttiv		Li minnhom self u avvanzi soġġetti għal indeboliment		
				Li minnhom inadempjenti			
1	Agrikoltura, forestrija u sajd						
2	Minjieri u barrieri						
3	Manifattura						
4	Provvista ta' elettriku, gass, fwar u arja kundizzjonata						
5	Provvista ta' ilma						

6	Kostruzzjoni						
7	Kummerċ bl-ingrossa u bl-imnut						
8	Trasport u ħżin						
9	Akkomodazzjoni u attivitajiet ta' servizz tal-ikel						
10	Informazzjoni u komunikazzjoni						
11	Attivitajiet finanzjarji u ta' assigurazzjoni						
12	Attivitajiet marbuta ma' proprjetà immobbli						
13	Attivitajiet professjonali, xjentifiċi u tekniċi						
14	Attivitajiet ta' servizzi amministrattivi u ta' sostenn						
15	Amministrazzjoni pubblika u difiża, sigurtà soċjali obbligatorja						
16	Edukazzjoni						
17	Attivitajiet marbuta mas-saħħa tal-bniedem u l-ħidma soċjali						
18	Arti, divertiment u rikreazzjoni						
19	Servizzi oħra						
20	***Total***						

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Ammont riportat gross – li minnu self u avvanzi soġġetti għal indeboliment: l-ammont riportat gross relatat ma' skoperturi li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' indeboliment tal-qafas kontabilistiku applikabbli.

Skoperturi improduttivi: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont l-iskadenza".

Skoperturi inadempjenti: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Indeboliment akkumulat u bidliet negattivi akkumulati fil-valur ġust minħabba r-riskju ta' kreditu: dan għandu jinkludi l-ammonti ddeterminati f'konformità mal-paragrafi 69 sa 71 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Ringieli:

L-allokazzjoni tas-settur tal-kontroparti għandha tkun ibbażata esklużivament fuq in-natura tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mġarrba b'mod konġunt minn aktar minn obbligatur wieħed għandha ssir abbażi tal-karatteristiċi tal-obbligator li kien l-aktar rilevanti, jew determinanti, sabiex l-istituzzjoni tiddeċiedi li tagħti l-iskopertura.

Ir-ringieli għandhom jintużaw biex jiġu ddivulgati s-setturi industrijali jew it-tipi ta' kontroparti materjali li l-istituzzjonijiet għandhom skoperturi magħhom. Il-materjalità għandha tiġi vvalutata abbażi ta' EBA/GL/2014/14, u s-setturi industrijali jew it-tipi ta' kontroparti immaterjali għandhom jiġu aggregati fir-ringiela "Servizzi oħra".

Anness III – Mudelli ta’ divulgazzjoni: valwazzjoni tal-kollateral

Mudell 7: Valwazzjoni tal-kollateral – self u avvanzi

Skop: li tiġi divulgata l-valwazzjoni tal-kollateral u informazzjoni oħra dwar self u avvanzi.
Kamp ta’ applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta’ kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li għandhom proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jew aktar.
Kontenut: ammont riportat gross fuq self u avvanzi u l-indeboliment akkumulat, il-kollateral u l-garanziji finanzjarji relatati riċevuti, u tħassir parzjali, skont il-kamp ta’ applikazzjoni tal-konsolidazzjoni regolatorja f’konformità mal-Kapitolu 2 tat-Titolu II tal-Ewwel Parti tas-CRR.
Frekwenza: annwali f’konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta’ akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta’ kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta’ divulgazzjoni preċedenti.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Self u avvanzi											
	Produttivi		Improduttivi								
				X’aktarx li ma jitħallsux u li mhumiex skaduti jew li huma skaduti ≤ 90 jum	Skaduti > 90 jum						
		Li minnhom skaduti > 30 jum ≤ 90 jum				Li minnhom skaduti > 90 jum ≤ 180 jum	Li minnhom skaduti > 180 jum ≤ sena	Li minnhom skaduti > sena ≤ sentejn:	Li minnhom skaduti > sentejn ≤ 5 snin:	Li minnhom skaduti > 5 snin ≤ 7 snin:	Li minnhom skaduti > 7 snin:

1	Ammont riportat gross												
2	*Li minnu garantit*												
3	*Li minnu garantit bi proprjetà immobbli*												
4	*Li minnu strumenti b'LTV ogħla minn 60 % u aktar baxx jew ugwali għal 80 %*												
5	*Li minnu strumenti b'LTV ogħla minn 80 % u aktar baxx jew ugwali għal 100 %*												
6	*Li minnu strumenti b'LTV ogħla minn 100 %*												
7	Indeboliment akkumulat għal assi garantiti												
8	Kollateral												
9	*Li minnu il-valur limitat għall-valur tal-iskopertura*												

10	*Li minnu proprjetà immobbli*												
11	*Li minnu il-valur ogħla mil-limitu*												
12	*Li minnu proprjetà immobbli*												
13	Garanziji finanzjarji riċevuti												
14	Tħassir parzjali akkumulat												

Definizzjonijiet

Kolonni:

Li minnhom skaduti > 30 jum: subkategorija ta' self u avvanzi produttivi li huma skaduti minn 31 sa 90 jum.

Skoperturi improduttivi: ara d-definizzjoni fil-Mudell 3, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi produttivi u improduttivi skont l-iskadenza".

X'aktarx li ma jitħallsux u li mhumiex skaduti jew huma skaduti ≤ 90 jum: subkategorija ta' self u avvanzi li jew mhumiex skaduti jew inkella huma skaduti sa 90 jum, iżda minkejja dan huma identifikati bħala improduttivi, minħabba l-probabbiltà li ma jitħallsux lura bis-sħiħ skont il-punt (b) tal-paragrafu 213 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Li minnhom skaduti > 90 jum ≤ 180jum: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 91 jum sa 180 jum.

Li minnhom skaduti > 180 jum ≤ sena: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 180 jum sa sena.

Li minnhom skaduti > sena ≤ sentejn: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn sena sa sentejn.

Li minnhom skaduti > sentejn ≤ 5 snin: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn sentejn sa 5 snin.

Li minnhom skaduti > 5 snin ≤ 7 snin: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti minn 5 snin sa 7 snin.

Li minnhom skaduti > 7 snin: subkategorija ta' self u avvanzi li huma skaduti għal aktar minn 7 snin.

Ringieli:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Self u avvanzi garantiti għandhom jinkludu wkoll il-partijiet ta' dawk l-iskoperturi li mhux garantiti.

Self u avvanzi mhux garantiti għandhom jinkludu skoperturi li għalihom la ġie mwiegħed kollateral u lanqas ma ġew riċevuti garanziji finanzjarji; il-parti mhux garantita ta' skopertura parzjalment garantita ma għandhiex tiġi inkluża, f'konformità mal-paragrafu 327(c) tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Għalhekk, self u avvanzi garantiti jridu jiġu kkalkulati bħala d-differenza bejn l-ammont riportat gross tas-self u l-avvanzi kollha u l-ammont riportat gross tas-self u l-avvanzi mhux garantiti.

Strumenti b'LTV ogħla minn 60 % u inqas minn jew ugwali għal 80 %: il-proporzjon bejn is-self u l-valur (LTV) għandu jiġi kkalkulat bl-użu tal-metodu ta' kalkolu speċifikat għal "LTV Kurrenti" fir-Rakkomandazzjoni tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku tal-31 ta' Ottubru 2016 rigward l-eliminazzjoni tad-diskrepanzi fid-*data* dwar il-proprjetà immobbli (ESRB/2016/14). L-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li għandhom proporzjon ta' LTV ogħla minn 60 % u inqas minn jew ugwali għal 80 %.

Strumenti b'LTV ogħla minn 80 % u inqas minn jew ugwali għal 100 %: l-istituzzjonijiet għandhom jiddivulgaw l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li għandhom proporzjon ta' LTV ogħla minn 80 % u inqas minn jew ugwali għal 100 %.

Strumenti b'LTV ogħla minn 100 %: ammont riportat gross ta' self u avvanzi li għandhom proporzjon ta' LTV ogħla minn 100 %.

Indebolament akkumulat għal assi garantiti: għal strumenti ta' dejn garantiti, l-indeboliment akkumulat għandu jiġi kkalkulat bħala l-ammont kumulattiv ta' telf minn indeboliment, nett tal-użu u tat-treġġigħ lura li jkun ġie rikonoxxut, fejn xieraq għal kull wieħed mill-istadji ta' indeboliment (il-paragrafu 70 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014).

Kollateral – li minnu valur limitat fil-valur tal-iskopertura: ammonti rrappurtati għall-kollateral riċevut għandhom jiġu kkalkulati f'konformità mal-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014. Is-somma tal-ammonti rrappurtati għall-kollateral f'din ir-ringiela għandha tkun limitata għall-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

> *Li minnu proprjetà immobbli:* il-parti tal-kollateral li tikkonsisti minn proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali (il-punt (a) tal-paragrafu 173 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014). Is-somma tal-ammonti rrappurtati għall-kollateral f'din ir-ringiela għandha tkun limitata għall-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

Kollateral – li minnu valur ogħla mil-limitu massimu: f'din ir-ringiela, għandha tiġi ddivulgata d-differenza bejn il-valur reali tal-kollateral u l-valur limitat tal-kollateral (l-istituzzjonijiet ma għandhom japplikaw għall-kalkolu tal-valur reali tal-kollateral il-paragrafu 239 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014)).

> *Li minnu proprjetà immobbli:* id-differenza bejn il-valur reali u l-valur limitat tal-parti tal-kollateral li tikkonsisti minn proprjetà immobbli residenzjali jew kummerċjali (il-punt (a) tal-paragrafu 173 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014).

Garanziji finanzjarji riċevuti: kif iddefiniti fil-paragrafu 114 tal-Parti 2 tal-Anness V għar-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014.

Tħassir parzjali akkumulat: ara d-definizzjoni fil-Mudell 4, "Skoperturi produttivi u improduttivi u l-provvedimenti relatati".

Anness IV – Mudelli ta’ divulgazzjoni: bidliet fl-istokk ta’ NPLs

Mudell 8: Bidliet fl-istokk ta’ self u avvanzi improduttivi

Skop: tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-movimenti (flussi ta’ dħul u flussi ta’ ħruġ) ta’ self u avvanzi improduttivi.
Kamp ta’ applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta’ kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li għandhom proporzjon ta’ NPL gross ta’ 5 % jew aktar.
Kontenut: movimenti ta’ ammonti riportati gross ta’ self u avvanzi improduttivi matul il-perjodu.
Frekwenza: annwali f’konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta’ akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta’ ammont sinifikanti fir-ringiela “Fluss ta’ ħruġ dovut għal sitwazzjonijiet oħra”.

		a	b
		Ammont riportat gross	Irkupri akkumulati netti relatati:
1	**Stokk inizjali ta’ self u avvanzi improduttivi**		
2	Flussi ta’ dħul għal portafolli improduttivi		
3	Flussi ta’ ħruġ minn portafolli improduttivi		
4	Fluss ta’ ħruġ għal portafoll produttiv		
5	Fluss ta’ ħruġ dovut għall-ħlas lura tas-self, parzjali jew totali		
6	Fluss ta’ ħruġ dovut għal-likwidazzjoni tal-kollateral		
7	Fluss ta’ ħruġ dovut għat-teħid b’pussess tal-kollateral		
8	Fluss ta’ ħruġ dovut għall-bejgħ ta’ strumenti		
9	Fluss ta’ ħruġ dovut għat-trasferiment tar-riskju		
10	Fluss ta’ ħruġ dovut għat-tħassir		
11	Fluss ta’ ħruġ dovut għal sitwazzjonijiet oħra:		
12	Fluss ta’ ħruġ dovut għar-riklassifikazzjoni bħala miżmum għall-bejgħ:		

13	**Stokk finali ta' self u avvanzi improduttivi**		

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: ara d-definizzjoni fil-Mudell 1, "Kwalità tal-kreditu ta' skoperturi b'tolleranza".

Ringieli:

Stokk inizjali stock ta' self u avvanzi improduttivi: l-ammont riportat gross tal-istokk ta' self u avvanzi improduttivi fi tmiem is-sena finanzjarja preċedenti.

Flussi ta' dħul għal portafolli improduttivi: l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li akkwistaw l-istatus ta' improduttivi matul il-perjodu (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti).

Fluss ta' ħruġ għal portafoll produttiv: l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi li ma baqgħux jikkwalifikaw għall-istatus ta' improduttivi u li saru produttivi matul il-perjodu (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti).

Fluss ta' ħruġ dovut għall-ħlas lura tas-self, parzjali jew totali: it-tnaqqis fl-ammont riportat gross ta' self u avvanzi improduttivi dovut għal ħlas bi flus kontanti, jiġifieri pagamenti regolari ta' kapital u kwalunkwe ħlas lura ad hoc matul il-perjodu (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti).

Fluss ta' ħruġ dovut għal-likwidazzjonijiet kollaterali: l-effett fuq l-ammont riportat gross ta' strument mil-likwidazzjoni ta' kwalunkwe tip ta' kollateral għandu jiġi rrappurtat f'din ir-ringiela. Flussi ta' ħruġ dovuti għal likwidazzjoni oħra jew għal proċeduri legali u l-bejgħ volontarju ta' proprjetà għandhom jiġu inklużi wkoll f'din ir-ringiela. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li l-ammont riportat gross tal-istrument għandu jiġi rrappurtat, inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' ħruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati netti relatati: irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura dovuti għal-likwidazzjoni tal-kollateral (nett tal-ispejjeż rispettivi tal-likwidazzjoni tal-kollateral) għandhom jiġu rrappurtati f'din ir-ringiela.

Fluss ta' ħruġ dovut għat-teħid b'pussess ta' kollateral: l-effett fuq l-ammont riportat gross ta' strument dovut għall-preklużjoni ta' kwalunkwe tip ta' kollateral għandu jiġi rrappurtat f'din ir-ringiela. Teħid b'pussess jirreferi għall-akkwiżizzjoni ta' kollateral li mhuwiex flus kontanti, li istituzzjoni ta' kreditu jew is-sussidjarja ta' grupp tkun akkwistatu u li hija tkun għadha ma bigħitux lil parti terza. Skambji ta' assi ta' dejn, ċedimenti volontarji u skambji ta' ekwità ta' dejn għandhom jiġu inklużi wkoll f'din il-kategorija. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li l-ammont riportat gross tal-istrument għandu jiġi rrappurtat, inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' ħruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati netti relatati: ir-rikonoxximent inizjali fil-karta tal-bilanċ tal-bank tal-valur ġust tal-kollateral fil-mument tat-teħid b'pussess għandu jiġi rrappurtat f'din ir-ringiela. Irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura fil-kuntest tat-teħid b'pussess tal-kollateral nett tal-ispejjeż ma għandhomx jiġu inklużi f'din ir-ringiela iżda għandhom jiġu rrappurtati taħt "Fluss ta' ħruġ dovut għall-ħlas lura tas-self, parzjali jew totali".

Fluss ta' ħruġ dovut għall-bejgħ ta' strumenti: bidliet fil-bilanċ totali li jirriżulta minn self u avvanzi mibjugħa lil istituzzjonijiet oħra, għajr tranżazzjonijiet intragrupp. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li għandu jiġi rrappurtat l-ammont riportat gross tas-self u l-avvanzi mibjugħa (inkluż kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jakkumpanjah) u mhux il-valwazzjoni jew il-prezz tiegħu matul it-tranżazzjoni. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' ħruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati netti relatati: irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura fil-kuntest tal-bejgħ ta' self u avvanzi, bit-tnaqqis tal-ispejjeż tal-bejgħ, huma inklużi f'din ir-ringiela.

Fluss ta' ħruġ dovut għat-trasferimenti tar-riskju: it-tnaqqis gross fis-self u l-avvanzi improduttivi dovut għat-titolizzazzjoni jew trasferimenti oħra tar-riskju li jikkwalifikaw għall-irtirar tar-rikonoxximent mill-karta tal-bilanċ. Jekk jogħġbok innota wkoll li l-flussi ta' ħruġ jistgħu ma jkunux ugwali għas-somma tal-irkupri akkumulati netti u t-tħassir parzjali.

Irkupri akkumulati nett relatati: irkupri ta' flus kontanti jew ekwivalenti ta' flus kontanti miġbura fil-kuntest tal-flussi ta' ħruġ dovuti għal trasferimenti tar-riskju sinifikanti għandhom jiġu rrappurtati f'din ir-ringiela.

Fluss ta' ħruġ dovut għat-tħassir: tħassir sħiħ jew parzjali tas-self u l-avvanzi totali rreġistrati matul il-perjodu referenzjarju. Tħassir (sħiħ jew parzjali) jikkostitwixxi avveniment ta' rtirar tar-rikonoxximent. Għalhekk, l-ammont riportat gross ta' self u avvanzi jitnaqqas bl-ammont tat-tħassir. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, jekk jogħġbok innota li din ir-ringiela tirrifletti l-bidliet fl-ammont riportat gross ta' self u avvanzi, u kwalunkwe tħassir parzjali potenzjali li jkun diġà ġie rrappurtat f'ringieli preċedenti (eż. li jakkumpanja l-bejgħ ta' self u avvanzi, il-likwidazzjoni tal-kollateral, it-teħid b'pussess tal-kollateral jew trasferiment sinifikanti tar-riskju) ma għandux jiġi inkluż f'din ir-ringiela. Barra minn hekk, il-maħfra ta' dejn fil-kuntest ta' miżuri ta' tolleranza, jiġifieri tħassir li għalih ikun ġie kkanċellat l-ammont ta' dejn pendenti mill-mutwatarju (il-bank jirrinunzja d-dritt li jirkuprah legalment), għandha tiġi inkluża wkoll f'din il-kategorija.

Fluss ta' ħruġ dovut għar-riklassifikazzjoni bħala miżmum għall-bejgħ: tnaqqis għall-ammont riportat ta' self u avvanzi improduttivi dovut għar-riklassifikazzjoni tagħhom bħala strumenti miżmuma għall-bejgħ.

Fluss ta' ħruġ dovut għal sitwazzjonijiet oħra: kwalunkwe tnaqqis ieħor għall-ammont riportat ta' self u avvanzi li mhumiex koperti mill-avvenimenti msemmija hawn fuq għandu jiġi inkluż f'din ir-ringiela. Dawk l-aġġustamenti jistgħu jinkludu, pereżempju, bidliet FX, azzjonijiet oħra ta' għeluq, riklassifikazzjonijiet bejn klassijiet ta' assi, eċċ. Fejn l-ammont għal din il-kategorija jkun sinifikanti, l-istituzzjonijiet li jirrappurtaw huma mistennija jipprovdu dettalji fil-kaxxa tat-test li tinsab fuq il-lemin tal-mudell imsejħa "Noti dwar flussi ta' dħul/flussi ta' ħruġ lejn/minn portafolli ta' NP".

Anness V – Mudelli ta' divulgazzjoni: assi preklużi

Mudell 9: Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni

Skop: tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-assi preklużi miksuba minn skoperturi improduttivi.
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għall-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha kif iddefinit fil-paragrafu 0.
Kontenut: informazzjoni dwar l-istrumenti li ġew ikkanċellati bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, u dwar il-valur tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess.
Frekwenza: semi-annwali jew annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a	b
		Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess	
		Valur mar-rikonoxximent inizjali	Bidliet negattivi akkumulati
1	Proprjetà, impjant u tagħmir (PP&E)		
2	Għajr PP&E		
3	*Proprjetà immobbli residenzjali*		
4	*Proprjetà immobbli kummerċjali*		
5	*Proprjetà mobbli (vetturi, opri tal-baħar, eċċ.)*		
6	*Strumenti ta' ekwità u dejn*		

7	*Oħrajn*		
8	***Total***		

Definizzjonijiet

Kolonni:

Valur mar-rikonoxximent inizjali: l-ammont riportat gross tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess mar-rikonoxximent inizjali fil-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni li tirrapporta, għandu jiġi rrappurtat f'din il-kolonna.

Bidliet negattivi akkumulati: indeboliment akkumulat jew bidliet negattivi akkumulati għall-valur mar-rikonoxximent inizjali tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, kif deskritt hawn fuq. Jekk jogħġbok ħu nota li għandhom jiġu inklużi wkoll il-bidliet negattivi akkumulati minħabba l-amortizzament fil-każ ta' PP&E u ta' proprjetajiet ta' investiment, jekk applikabbli.

Ringieli:

Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ikklassifikat bħala PP&E: l-istokk tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li jibqa' rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ fid-data ta' referenza tar-rappurtar u li jkun ikklassifikat bħala PP&E għandu jiġi rrappurtat f'din ir-ringiela.

Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess għajr dak ikklassifikat bħala PP&E: l-istokk tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li jibqa' rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ fid-data ta' referenza tar-rappurtar, u li ma jkunx ikklassifikat bħala PP&E, jiġi rrappurtat awtomatikament f'din ir-ringiela. L-istokk totali jiġi kkalkulat bit-teħid inkunsiderazzjoni tal-istokk inizjali (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti), u l-flussi ta' dħul u l-flussi ta' ħruġ li seħħew matul il-perjodu ta' divulgazzjoni (minn tmiem is-sena finanzjarja preċedenti). Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess (għajr PP&E) huwa rrappurtat f'ringieli skont it-tip ta' kollateral.

Proprjetà immobbli residenzjali: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' proprjetà residenzjali (eż. djar, appartamenti, eċċ) jew proprjetà b'użu potenzjal fil-futur bħal (eż. proprjetà residenzjali mhux lesta eċċ.).

Proprjetà immobbli kummerċjali: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' proprjetà kummerċjali jew industrijali li tista' tintuża għal finijiet ta' negozju u/jew ta' investiment, jew ta' kwalunkwe proprjetà immobbli li ma tkunx proprjetà residenzjali, kif deskritt hawn fuq. L-art (kemm mhux agrikola kif ukoll agrikola) għandha tiġi inkluża wkoll f'din il-kategorija.

Proprjetà mobbli: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' proprjetà, għajr proprjetà immobbli, għandu jiġi rrappurtat f'din ir-ringiela.

Strumenti ta' ekwità u dejn: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ta' strumenti ta' ekwità jew dejn għandu jiġi rrappurtat f'din ir-ringiela.

Kollateral ieħor: kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li ma jaqax taħt il-kategoriji tar-ringieli l-oħra. Jekk l-ammont irrappurtat f'din ir-ringiela jkun relattivament materjali, l-istituzzjonijiet li jirrappurtaw huma mitluba jipprovdu informazzjoni addizzjonali fil-kaxxa li tinsab fuq in-naħa tal-lemin tal-mudell imsejħa "Noti dwar kollateral ieħor miksub permezz ta' teħid b'pussess".

Mudell 10: Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni – ripartizzjoni inizjali

Skop: tiġi pprovduta stampa ġenerali tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess (skont it-tip u ż-żmien mid-data ta' preklużjoni)
Kamp ta' applikazzjoni: il-mudell japplika għal istituzzjonijiet ta' kreditu li jissodisfaw mill-inqas wieħed mill-kriterji għas-sinifikanza, kif iddefinit fil-paragrafu 12, u li għandhom proporzjon ta' NPL gross ta' 5 % jew aktar.
Kontenut: informazzjoni dwar l-istrumenti li ġew ikkanċellati bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, u dwar il-valur tal-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess.
Frekwenza: annwali f'konformità mal-paragrafu 15.
Format: fiss.
Narrattiva ta' akkumpanjament: l-istituzzjonijiet għandhom jispjegaw il-motivaturi ta' kwalunkwe bidla sinifikanti fl-ammonti mill-perjodu ta' divulgazzjoni preċedenti.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Tnaqqis tal-bilanċ tad-dejn		Kollateral totali miksub permezz ta' teħid b'pussess									
						Prekluż ≤ sentejn		Prekluż > sentejn ≤ 5 snin		Prekluż > 5 snin		Li minnu assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ	
		Ammont riportat gross	Bidliet negattivi akkumulati:	Valur mar-rikonoxximent inizjali:	Bidliet negattivi akkumulati:	Valur mar-rikonoxximent inizjali:	Bidliet negattivi akkumulati:	Valur mar-rikonoxximent inizjali:	Bidliet negattivi akkumulati:	Valur mar-rikonoxximent inizjali:	Bidliet negattivi akkumulati:	Valur mar-rikonoxximent inizjali:	Bidliet negattivi akkumulati:
1	Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ikklassifikat bħala PP&E:												

2	Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess għajr dak ikklassifikat bħala PP&E												
3	*Proprjetà immobbli residenzjali*												
4	*Proprjetà immobbli kummerċjali*												
5	*Proprjetà mobbli (vetturi, opri tal-baħar, eċċ.)*												
6	*Strumenti ta' ekwità u dejn*												
7	*Oħrajn*												
8	***Total***												

Definizzjonijiet

Kolonni:

Ammont riportat gross: l-ammont gross tad-dejn li ġie kkanċellat bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, fil-mument preċiż tal-iskambju, permezz ta' proċeduri ġudizzjarji jew ta' ftehim bilaterali. L-ammont gross għandu jiġi kkalkulat bħala t-tnaqqis gross tal-bilanċ tal-istrument, filwaqt li ma jitteħidx kont tal-provvedimenti. Biex jiġi evitat kwalunkwe dubju, it-tnaqqis fil-bilanċ dovut għal raġunijiet oħra (eż. ġbir ta' flus kontanti) ma għandux jiġi rrappurtat f'din il-kolonna.

Indeboliment akkumulat: l-indeboliment akkumulat tal-istrument li ġie kkanċellat bi skambju għall-kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess, fil-mument preċiż tal-iskambju, għandu jiġi rrappurtat f'din il-kolonna. L-informazzjoni korrispondenti għandha titniżżel b'sinjal negattiv.

Valur mar-rikonoxximent inizjali: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Bidliet negattivi akkumulati: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Prekluż ≤ sentejn: "Valur mar-rikonoxximent inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u rrikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għal sentejn jew inqas fid-data ta' referenza tar-rappurtar.

Prekluż > sentejn ≤ 5 snin: "Valur mar-rikonoxximent inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u rrikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għal aktar minn sentejn u sa 5 snin fid-data ta' referenza tar-rappurtar.

Prekluż > 5 snin: "Valur mar-rikonoxximent inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u rrikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għal aktar minn 5 snin fid-data ta' referenza tar-rappurtar.

Li minnu assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ: "Valur inizjali" u "Bidliet negattivi akkumulati" għal kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess li huwa kklassifikat bħala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ għandu jiġi rrappurtat f'dawn il-kolonni. Jekk din il-klassifikazzjoni mhijiex rilevanti skont il-qafas kontabilistiku applikabbli għall-istituzzjoni ta' kreditu, din l-informazzjoni ma għandhiex tingħata.

Ringieli:

Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess ikklassifikat bħala PP&E: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Proprjetà immobbli residenzjali: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Proprjetà immobbli kummerċjali: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Proprjetà mobbli: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Strumenti ta' ekwità u dejn: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".

Kollateral ieħor: ara d-definizzjoni fil-Mudell 9, "Kollateral miksub permezz ta' teħid b'pussess u ta' proċessi ta' eżekuzzjoni".