

II

(Atti mhux leġislattivi)

REGOLAMENTI

REGOLAMENT TA' IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) 2016/1702

tat-18 ta' Awwissu 2016

li jemenda r-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 fir-rigward ta' formuli u struzzjonijiet

(Test b'relevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012⁽¹⁾, u b'mod partikulari r-raba' subparagrafu tal-Artikolu 99(5), ir-raba' subparagrafu tal-Artikolu 99(6), it-tielet subparagrafu tal-Artikolu 101(4) u t-tielet subparagrafu tal-Artikolu 394(4) tiegħu,

Billi:

- (1) Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014⁽²⁾ jistipula r-rekwiżiti skont liema l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw informazzjoni rilevanti għall-konformità tagħhom mar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Minhabba li l-qafas regolatorju stabbilit bir-Regolament (UE) Nru 575/2013 qed jiġi gradwalment supplimentat u emendat fl-elementi mhux essenzjali tiegħu permezz tal-adozzjoni ta' standards tekniċi regolatorji, b'hekk ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jehtieg li jiġi aġġornat skont dan biex jirrifletti dawk ir-regoli.
- (2) Sabiex tiġi żgurata applikazzjoni korretta u uniformi tar-rekwiżiti stipulati fir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014, jinhtieg li tiġi pprovduta iktar preċiżjoni lill-formoli u l-istruzzjonijiet inklużi d-definizzjonijiet użati għall-finijiet tar-rappurtar superviżorju tal-istituzzjonijiet. Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jinhtieg ukoll jiġi aġġornat biex jikkoreġi żbalji matul l-ittajppar, referenzi żbaljati u l-inkonsistenzi tal-iffomatjar li nstabu waqt l-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament. Għalhekk, għal raġunijiet ta' ċarezza ġuridika, huwa xieraq li bosta formoli tal-Annessi I, III u IV jiġu sostitwiti, u li xi struzzjonijiet stipulati fl-Annessi II, V, VII u IX jiġu emendati.
- (3) Sabiex l-istituzzjonijiet u l-awtoritajiet kompetenti jkollhom biżżejjed żmien biex jimplimentaw l-emendi li jinsabu f'dan ir-Regolament, dan jinhtieg li japplika mill-1 ta' Diċembru 2016.
- (4) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni ppreżentati mill-Awtorità Bankarja Ewropea (European Banking Authority — EBA) lill-Kummissjoni.

⁽¹⁾ ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) Nru 680/2014 tas-16 ta' April 2014 li jstabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tar-rappurtar superviżorju ta' istituzzjonijiet skont ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 (ĠU L 191, 28.6.2014, p. 1).

- (5) Billi l-emendi neċessarji għar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 ma jinvolvux tibdil sinifikanti f'termini sostantivi, skont it-tieni subparagrafu tal-Artikolu 15(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾, l-EBA ma wettqitx konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħin, wara li kkunsidrat li jkun sproporzjonat fir-rigward mal-ambitu u l-impatt tal-abbozz tal-istandards tekniċi ta' implementazzjoni kkonċernati.
- (6) Għaldaqstant, ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jinhtieg li jiġi emendat skont dan,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 huwa emendat kif ġej:

1. In-numri tal-indiċi u tal-formuli 2, 4, 7, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 18 u 21 tal-Anness I tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 huma sostitwiti mill-indiċi u l-formuli stipulati fl-Anness I ta' dan ir-Regolament.
2. L-Anness II tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness II ta' dan ir-Regolament.
3. In-numri tal-formuli 1.2, 2, 8, 14, 16, 17, 18, 19, 20, 30, 31, 41, 43 u 45 tal-Anness III tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 huma sostitwiti mill-formoli stipulati fl-Anness III ta' dan ir-Regolament.
4. L-Anness IV tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness IV ta' dan ir-Regolament.
5. L-Anness V tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness V ta' dan ir-Regolament.
6. L-Anness VII tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness VI ta' dan ir-Regolament.
7. L-Anness IX tar-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 jiġi sostitwit bit-test stipulat fl-Anness VII ta' dan ir-Regolament.

Artikolu 2

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-seħh fl-ghoxrin jum wara l-pubblikazzjoni tiegħu f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Għandu japplika mill-1 ta' Diċembru 2016, l-ewwel data ta' referenza għar-rappurtar hija l-31 ta' Diċembru 2016.

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, it-18 ta' Awwissu 2016.

Għall-Kummissjoni
Il-President
Jean-Claude JUNCKER

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

RAPPURTAR DWAR FONDI PROPRI U DWAR REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI

FORMULI COREP			
Numru tal-formula	Kodiċi tal-formula	Isem tal-formula/ grupp ta' formuli	Isem fil-qosor
ADEGWATEZZA TAL-KAPITAL			CA
1	C 01.00	FONDI PROPRI	CA1
2	C 02.00	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI	CA2
3	C 03.00	PROPORZJONIJIET KAPITALI	CA3
4	C 04.00	L-ENTRATI TAL-MEMORANDUM:	CA4
DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI			CA5
5.1	C 05.01	<i>DISPOŻIZZJONIJIET TRANŻIZZJONALI</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT</i>	CA5.2
SOLVENZA TAL-GRUPP			GS
6.1	C 06.01	SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATTI — TOTAL	Total GS
6.2	C 06.02	SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI	GS
RISKJU TAL-KREDITU			RK
7	C 07.00	RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI	RK SA
		RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (IRB) GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI	RK IRB
8.1	C 08.01	<i>RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (IRB) GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI</i>	RK IRB 1
8.2	C 08.02	<i>RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: L-APPROĊĊ IRB GĦAR-REKWIŻITI KAPITALI (Diżaggregazzjoni skont il-grad i jew il-pulijiet tal-obbliganti)</i>	RK IRB 2
		DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA	RK GB
9.1	C 09.01	<i>Tabella 9.1 — Diżaggregazzjoni ġeografika tal-iskoperturi skont ir-residenza tal-obbligant (skoperturi AS)</i>	RK TĠ 1
9.2	C 09.02	<i>Tabella 9.2 — Diżaggregazzjoni ġeografika tal-iskoperturi skont ir-residenza tal-obbligatur (skoperturi IRB)</i>	RK TĠ 2

FORMULI COREP			
Numru tal-formula	Kodiċi tal-formula	Isem tal-formula/ grupp ta' formuli	Isem fil-qosor
9.4	C 09.04	Tabella 9.4 — Diżaggregazzjoni tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont il-pajjiż u rata tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni RISKJU TAL-KREDITU: EKWITÀ — APPROĊĊI IRB GħAR-REKWIZITI KAPITALI	CCB RK EKW IRB
10.1	C 10.01	RISKJU TAL-KREDITU: EKWITÀ — APPROĊĊI IRB GħAR-REKWIZITI KAPITALI	RK EKW IRB 1
10.2	C 10.02	RISKJU TAL-KREDITU: EKWITÀ — APPROĊĊI IRB GħAR-REKWIZITI KAPITALI. L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI BL-APPROĊĊ PD/LGD SKONT IL-GRADI TA' OBBLIGANTI:	RK EKW IRB 2
11	C 11.00	RISKJU TAS-SALDU/KONSENJA	RK SALDU
12	C 12.00	RISKJU TAL-KREDITU: TITOLIZZAZZJONIJIET — APPROĊĊ STANDARDIZZAT GħAR-REKWIZITI TAL-FONDI PROPRJI	RK TIT AS
13	C 13.00	RISKJU TAL-KREDITU: TITOLIZZAZZJONIJIET — APPROĊĊ IRB GħAR-REKWIZITI TAL-FONDI PROPRJI	RK TIT IRB
14	C 14.00	INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET	CR SEC Dettalji
RISKJU OPERAZZJONALI			ROP
16	C 16.00	RISKJU OPERAZZJONALI	ROP
17	C 17.00	RISKJU OPERATTIV: TELF GROSS MINN LINJI KUMMERĊJALI U TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AHHAR SENA	OPR Detalji
RISKJU TAS-SUQ			MKR
18	C 18.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GħAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONIJIET FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT	RSQ AS SDN
19	C 19.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GħAR-RISKJU SPEĊIFIKU FIT-TITOLIZZAZZJONIJIET	RSQ AS TIT
20	C 20.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GħAR-RISKJU SPEĊIFIKU FIL-PORTAFOLL TA' NEGOZJAR TA' KORRELAZZJONI	RSQ AS PNK
21	C 21.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GħAR-RISKJU TAL-POŻIZZJONI FL-EKWITAJIET	RSQ AS EKW
22	C 22.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊI STANDARDIZZATI GħAR-RISKJU TAL-KAMBJU	RSQ AS KAM
23	C 23.00	RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊI STANDARDIZZATI GħALL-KOMMODITAJIET	RSQ AS KOM
24	C 24.00	MUDELLI INTERNI TAR-RISKJU TAS-SUQ	RSQ MI
25	C 25.00	RISKJU TAL-AĠĠUSTAMENT TAL-VALUR TAL-KREDITU	CVA

C 02.00 - REKWIZITI TA' FONDI PROPRI (CA2)

Ringieli	Entrata	Tikketta	Ammont
010	1	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GHAR-RISKJU	
020	1*	<i>Li minnhom: Ditti tal-investment skont l-Artikolu 95 il-paragrafu 2 u l-Artikolu 98 tas-CRR</i>	
030	1**	<i>Li minnhom: Ditti tal-investment skont l-Artikolu 96 il-paragrafu 2 u l-Artikolu 97 tas-CRR</i>	
040	1.1	AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GHAR-RISKJU TAL-KREDITU, TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U TAR-RISKJU TA' DILWIZZJONI U L-KONSENJI BLA HLAS	
050	1.1.1	Approċċ standardizzat (SA)	
060	1.1.1.1	Klassijiet ta' skoperturi SA, esklużi l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	
070	1.1.1.1.01	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali	
080	1.1.1.1.02	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali	
090	1.1.1.1.03	Entitajiet tas-settur pubbliku	
100	1.1.1.1.04	Banek Multilaterali tal-Iżvilupp	
110	1.1.1.1.05	Organizzazzjonijiet Internazzjonali	
120	1.1.1.1.06	Istituzzjonijiet	
130	1.1.1.1.07	Korporattivi	
140	1.1.1.1.08	Konsumaturi	
150	1.1.1.1.09	Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli	
160	1.1.1.1.10	L-iskoperturi finadempjenza	
170	1.1.1.1.11	L-entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari	
180	1.1.1.1.12	Bonds koperti	
190	1.1.1.1.13	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir	
200	1.1.1.1.14	Impriżi ta' investment kollettiv (CIU)	
210	1.1.1.1.15	L-ekwità	
211	1.1.1.1.16	Fatturi ohrajn	
220	1.1.1.2	Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni SA	
230	1.1.1.2*	<i>li minnu: rititolizzazzjoni</i>	
240	1.1.2	Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (IRB)	
250	1.1.2.1	Approċċi IRB meta ma jintużaw la stimi proprji tal-LGD u lanqas Fatturi ta' Konverżjoni	

Ringieli	Entrata	Tikketta	Ammont
260	1.1.2.1.01	Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali	
270	1.1.2.1.02	Istituzzjonijiet	
280	1.1.2.1.03	Korporattivi — SME	
290	1.1.2.1.04	Korporattivi — Għoti ta' Self Speċjalizzat	
300	1.1.2.1.05	Korporattivi — Ohrajn	
310	1.1.2.2	Approċċ IRB meta la jintużaw estimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta' Konverżjoni	
320	1.1.2.2.01	Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali	
330	1.1.2.2.02	Istituzzjonijiet	
340	1.1.2.2.03	Korporattivi — SME	
350	1.1.2.2.04	Korporattivi — Għoti ta' Self Speċjalizzat	
360	1.1.2.2.05	Korporattivi — Ohrajn	
370	1.1.2.2.06	Livell ta' konsumaturi — Garantit bi proprjetà immobbli SME	
380	1.1.2.2.07	Livell ta' konsumaturi - Garantit bi proprjetà immobbli mhux SME	
390	1.1.2.2.08	Livell ta' konsumaturi — Kwalifikattivi rotanti	
400	1.1.2.2.09	Livell ta' konsumatur— SMEs ohrajn	
410	1.1.2.2.10	Livell ta' konsumatur — Ohrajn mhux SMEs	
420	1.1.2.3	Ekwiżità IRB	
430	1.1.2.4	Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni IRB	
440	1.1.2.4*	<i>Li minnhom: rititolizzazzjoni</i>	
450	1.1.2.5	Assi ohrajn b'obbligi mhux ta' kreditu	
460	1.1.3	Ammont ta' skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta' CCP	
490	1.2	AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GħAR-RISKJU GħAL SALDU/KONSENJA	
500	1.2.1	Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll mhux tan-negożjar	
510	1.2.2	Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negożjar	
510	1.2.2	Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negożjar	
520	1.3	AMMONTI TAL-ISKOPERTURA GħAR-RISKJI TAL-POZIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET	
530	1.3.1	Ammont tal-iskopertura għar-riskji tal-pozizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-approċċi standardizzati (SA)	
540	1.3.1.1	Strumenti ta' dejn negożjat	
550	1.3.1.2	L-ekwiżità	

Ringieli	Entrata	Tikketta	Ammont
555	1.3.1.3	Approcc partikolari ghar-riskju ta' pozizzjoni fis-CIUs	
556	1.3.1.3*	Entrata tal-Memo: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta' dejn negozjat	
557	1.3.1.3**	Entrata tal-Memo: CIUs investiti esklussivament fi strumenti ta' ekwità jew fi strumenti mhallta	
560	1.3.1.4	Munita Barranija	
570	1.3.1.5	Komoditajiet	
580	1.3.2	Ammont ta' skopertura ghar-riskju ghal riskji ta' pozizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-formoli interni (IM)	
590	1.4	AMMONTI TOTALI TAL-ISKOPERTURA GHAR-RISKJU OPERATTIV (OpR)	
600	1.4.1	Approcc tal-Indikator Baziku tar-OpR (BIA)	
610	1.4.2	OpR Standardizzat (STA) / Approcci Alternativi Standardizzati (ASA)	
620	1.4.3	Approcci avvanzati tal-kejl tal-OpR (AMA)	
630	1.5	AMMONT TA' SKOPERTURA GHAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINHABBA SPEJJEZ GENERALI FISSI	
640	1.6	AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GHAR-RISKJU GHAL AGGUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU	
650	1.6.1	Metodu avvanzat	
660	1.6.2	Metodu standardizzat	
670	1.6.3	Fuq il-bazi tal-OEM	
680	1.7	AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GHAR-RISKJU RELATAT MA' SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR	
690	1.8	AMMONTI OHRAJN TAL-ISKOPERTURA GHAR-RISKJU	
710	1.8.2	Li minnhom: Ir-rekwiziti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbazati fuq l-Art 458	
720	1.8.2*	Li minnhom: rekwiziti ghal skoperturi kbar	
730	1.8.2**	Li minnhom: minhabba ponderazzjonijiet tar-riskju modifikati ghall-immirar tal-bziezaq tal-assi fil-proprjeta' residenzjali u kummerċjali	
740	1.8.2***	Li minnhom: minhabba skoperturi fis-settur finanzjarju	
750	1.8.3	Li minnhom: Ir-rekwiziti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbazati fuq l-Art 459	
760	1.8.4	Li minnhom: L-ammonti addizzjonali ta' skopertura ghar-riskju dovuti ghall-Artikolu 3 CRR	

C 04.00 - ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4)

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
Assi u obligazzjonijiet ta' taxxa differita			010
010	1	Total assi ta' taxxa differita	
020	1.1	Assi ta' taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura	
030	1.2	Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji	
040	1.3	Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji	
050	2	Obligazzjonijiet ta' taxxa differita totali	
060	2.1	Obligazzjonijiet ta' taxxa differita mhux deducibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura	
070	2.2	Obligazzjonijiet ta' taxxa differita deducibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura	
080	2.2.1	Obligazzjonijiet ta' taxxa differita deducibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji	
090	2.2.2	Obligazzjonijiet ta' taxxa differita deducibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji	
Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu u t-telf mistenni			
100	3	Eċċess (+) jew nuqqas (-) IRB ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis iehor fil-fondi proprji minhabba telf mistenni minn skoperturi mhux inadempjenti	
110	3.1	Aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu totali, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis iehor fil-fondi proprji eliġibbli biex jiġu inklużi fil-kalkolu tal-ammont ta' telf mistenni	
120	3.1.1	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	
130	3.1.2	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	
131	3.1.3	Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis iehor fil-fondi proprji	
140	3.2	Telf mistenni eliġibbli totali	
145	4	Eċċess (+) jew nuqqas (-) IRB tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni minn skoperturi inadempjenti	
150	4.1	Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
155	4.2	Telf mistenni eliġibbli totali	
160	5	Ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għall-kalkolu tal-limitu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bhala T2	
170	6	Provvedimenti grossi totali eliġibbli għall-inklużjoni fil-Kapital T2	
180	7	Ammonti tal-iskopertura għar-riskju ponderati għall-kalkolu tal-limitu għall-provvediment eliġibbli bhala T2	
Limiti massimi għal tnaqqis ta' Grad 1 ta' Ekwità Komuni			
190	8	Limitu massimu mhux deducibbli ta' parteċipazzjonijiet f'entitajiet mis-settur finanzjarju fejn istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
200	9	Limitu massimu ta' 10 % tas-CET1	
210	10	Limitu massimu ta' 17.65 % tas-CET1	
225	11.1	Il-kapital eliġibbli għall-finijiet ta' parteċipazzjonijiet li jikkwalifikaw barra s-settur finanzjarju	
226	11.2	Kapital eliġibbli għall-finijiet ta' espożizzjonijiet kbar	
Investimenti fil-kapital ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti			
230	12	Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra	
240	12.1	Parteċipazzjonijiet diretti fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
250	12.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
260	12.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-partiċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
270	12.2	Parteċipazzjonijiet indiretti fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
280	12.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
290	12.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-partiċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
291	12.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
292	12.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
293	12.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	
300	13	Parteċipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra	
310	13.1	Parteċipazzjonijiet diretti fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
320	13.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
330	13.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
340	13.2	Parteċipazzjonijiet indiretti tal-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
350	13.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
360	13.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
361	13.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
362	13.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
363	13.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	
370	14	Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra	
380	14.1	Parteċipazzjonijiet diretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
390	14.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
400	14.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
410	14.2	Parteċipazzjonijiet indiretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
420	14.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
430	14.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
431	14.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
432	14.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti	
433	14.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	
Investimenti fil-kapital ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti			
440	15	Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra	
450	15.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
460	15.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
470	15.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
480	15.2	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
490	15.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
500	15.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
501	15.3	Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
502	15.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
503	15.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
510	16	Parteċipazzjonijiet ta' kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet bin-nieqes	
520	16.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
530	16.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
540	16.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
550	16.2	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
560	16.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
570	16.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	
571	16.3	Parteċipazzjonijiet sintetici ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
572	16.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetici grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
573	16.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetici grossi inklużi hawn fuq	
580	17	Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment importanti, netti minn pożizzjonijiet qosra	
590	17.1	Parteċipazzjonijiet diretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
600	17.1.1	Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
610	17.1.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq	
620	17.2	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
630	17.2.1	Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
640	17.2.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
641	17.3	Parteċipazzjonijiet sintetici ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
642	17.3.1	Parteċipazzjonijiet sintetici grossi ta' kapital G2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti	
643	17.3.2	(-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet sintetici grossi inklużi hawn fuq	
Ammonti tal-iskopertura totali tar-riskju ta' parteċipazzjonijiet mhux imnaqqs mill-kategorija tal-kapital korrispondenti:			
650	18	Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tas-CET1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital CET1 tal-istituzzjoni	
660	19	Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tal-AT1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni	
670	20	Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tat-T2 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqsux mill-kapital T2 tal-istituzzjoni	
Eżenzjoni temporanja mit-tnaqqis mill-fondi proprji			
680	21	Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju	
690	22	Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament	
700	23	Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju	
710	24	Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament	
720	25	Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat temporanjament	
730	26	Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju	
Bafers kapitali			
740	27	Rekwiżit kombinat ta' bafer	
750		Bafer ta' konservazzjoni kapitali	
760		Bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru	

Ringiela	ID	Entrata	Kolonna
770		Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni	
780		Bafer tar-riskju sistemiku	
790		Bafer ta' istituzzjoni sistemikament importanti	
800		Bafer Globali tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti	
810		Bafer ieħor tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti	
Rekwiziti tal-Pilastru II			
820	28	Rekwiziti ta' fondi proprji relatati mal-aġġustamenti tal-Pilastru II	
Informazzjoni addizzjonali għad-ditti tal-investment			
830	29	Kapital inizjali	
840	30	Fondi proprji abbażi tal-Ispejjeż Ġenerali Fissi	
Informazzjoni addizzjonali għall-kalkolu tal-limiti massimi tar-rappurtar			
850	31	Skoperturi originali mhux domestiċi	
860	32	Skoperturi originali totali	
Il-minimu ta' Basel I			
870		Aġġustamenti fil-fondi proprji totali	
880		Fondi proprji kompletament aġġustati għal-limitu minimu ta' Basel I	
890		Rekwiziti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I	
900		Rekwiziti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I – l-alternattiva SA	
910		Defiċit ta' kapital totali fir-rigward tar-rekwiziti minimi tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I	

C 07.00 - RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: APPROĊ STANDARDIZZAT GHAR-REKWIŻIT KAPITALI (CR SA)

Klassi ta' skoperturi SA

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)
					(-) GARANZIJI
		010	030	040	050
010	SKOPERTURI TOTALI				
015	li minnu: Skoperturi inadempjenti				
020	li minnu: SMEs				
030	li minnu: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs				
040	li minnu: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali				
050	li minnu: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċ standardizzat				
060	li minnu: Skoperturi bl-approċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB				

ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI

070	Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu				
080	Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu				
	Skoperturi/Tranzazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti				

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĊJATI MAL-ISKADENZA ORIĠINARJA	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)
					(-) GARANZIJI
		010	030	040	050
090	Tranzazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli				
100	<i>li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</i>				
110	Derivattivi u Tranzazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul				
120	<i>li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</i>				
130	Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati				

L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:

140	0 %				
150	2 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIGINALI	(-) AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI ASSOĠJATI MAL-ISKADENZA ORIGINARJA	SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR	TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA
					PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)
					(-) GARANZIJI
		010	030	040	050
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn				

ENTRATI TA' MEMORANDUM

290	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali				
300	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %				
310	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali				
320	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %				

		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				
		PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM:	
		(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OHRA	(-) IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)
		060	070	080	090	100
010	SKOPERTURI TOTALI					
015	li minnu: Skoperturi inadempjenti					
020	li minnu: SMEs					
030	li minnu: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs					
040	li minnu: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali					
050	li minnu: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat					
060	li minnu: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB					

ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI

070	Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu					
080	Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu					
	Skoperturi/Tranzazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti					

		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA					
		PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM:		
			(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OHRA	(-) IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)
			060	070	080	090	100
090	Tranzazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli						
100	<i>li minnu: ikklerjati centralment permezz ta' QCCP</i>						
110	Derivattivi u Tranzazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul						
120	<i>li minnu: ikklerjati centralment permezz ta' QCCP</i>						
130	Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċċjati						

L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA				
		PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA: VALURI AĠĠUSTATI (Ga)	PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA		SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM:	
		(-) DERIVATTIVI TAL-KREDITU	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: METODU SEMPLIĊI	(-) PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA OHRA	(-) IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI	INFLUSSI TOTALI (+)
		060	070	080	090	100
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn					

ENTRATI TA' MEMORANDUM

290	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali					
300	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %					
310	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali					
320	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %					

		SKOPERTURA WARA LIS-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURITA' QABEL IL-KONVERŻJONI	TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJAT. METODU KOMPRESIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)
			AĠĠUSTAMENTI GHALL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)		
				(-) LI MINNU: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ		
		110	120	130	140	150
010	SKOPERTURI TOTALI					
015	li minnu: Skoperturi inadempjenti					
020	li minnu: SMEs					
030	li minnu: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs					
040	li minnu: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali					
050	li minnu: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat					
060	li minnu: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB					

ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI

070	Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu					
080	Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu					
	Skoperturi/Tranzazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti					

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJAT. METODU KOMPRESIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)
			AĠĠUSTAMENTI GHALL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)		
				(-) LI MINNU: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ		
		110	120	130	140	150
090	Tranzazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli					
100	<i>li minnu: ikklerjati centralment permezz ta' QCCP</i>					
110	Derivattivi u Tranzazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul					
120	<i>li minnu: ikklerjati centralment permezz ta' QCCP</i>					
130	Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati					

L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

		SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI	TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJAT. METODU KOMPRESIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU			VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)
			AĠĠUSTAMENTI GHALL-VOLATILITÀ LILL-ISKOPERTURA	(-) KOLLATERAL FINANZJARJU: VALUR AĠĠUSTAT (Cvam)		
				(-) LI MINNU: AĠĠUSTAMENTI FIL-VOLATILITÀ U L-MATURITÀ		
		110	120	130	140	150
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1250 %					
280	Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn					

ENTRATI TA' MEMORANDUM

290	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali					
300	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %					
310	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali					
320	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %					

		DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI				VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: JIRRI-ŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI
		0%	20%	50%	100%		
		160	170	180	190		
010	SKOPERTURI TOTALI						
015	li minnu: Skoperturi inadempjenti						
020	li minnu: SMEs						
030	li minnu: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs						
040	li minnu: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali						
050	li minnu: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat						
060	li minnu: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB						

ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI

070	Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu						
080	Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu						
	Skoperturi/Tranzazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti						

		DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI				VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: JIRRI-ŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI
		0%	20%	50%	100%		
		160	170	180	190		
090	Tranzazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli						
100	<i>li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</i>						
110	Derivattivi u Tranzazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul						
120	<i>li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</i>						
130	Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati						

L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

		DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTATA TA' ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TAL-KONVERSJONI				VALUR TAL-ISKOPERTURA	LI MINNU: JIRRI-ŻULTA MIR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTRAPARTI
		0%	20%	50%	100%		
		160	170	180	190		
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1250 %						
280	Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn						

ENTRATI TA' MEMORANDUM

290	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali						
300	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %						
310	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali						
320	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %						

		AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU MINN ECAI NOMINATA	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU DERIVATA MINN GVERN ĊENTRALI
		215	220	230	240
010	SKOPERTURI TOTALI		Ċellola marbuta ma' CA		
015	li minnu: Skoperturi inadempjenti				
020	li minnu: SMEs				
030	li minnu: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs				
040	li minnu: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali				
050	li minnu: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzat				
060	li minnu: Skoperturi bl-approċċ standardizzat b'permess superviżorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB				

ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI

070	Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu				
080	Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu				
	Skoperturi/Tranzazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti				

		AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU MINN ECAI NOMINATA	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU DERIVATA MINN GVERN ĊENTRALI
		215	220	230	240
090	Tranzazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli				
100	<i>li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</i>				
110	Derivattivi u Tranzazzjonijiet ta' Saldu fit-Tul				
120	<i>li minnu: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</i>				
130	Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati				

L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI SKONT IL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU:

140	0 %				
150	2 %				
160	4 %				
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %				
200	50 %				
210	70 %				

		AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU MINN ECAI NOMINATA	LI MINNU: B'VALUTAZZJONI TAL-KREDITU DERIVATA MINN GVERN ĊENTRALI
		215	220	230	240
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %				
270	1250 %				
280	Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn				

ENTRATI TA' MEMORANDUM

290	Skoperturi ggarantiti b'ipoteke fuq proprjetà immobbli kummerċjali				
300	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 %				
310	Skoperturi ggarantiti b'ipoteke fuq proprjetà residenzjali				
320	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %				

C 09.01 — DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TAL-ISKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI SA (CR GB 1)

Pajjiż:

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI	L-iskoperturi finadempjenza	Inadempjenzi godda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti generali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Li minnhom: thassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-thassir għal inadempjenzi godda osservati	VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali										
020	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali										
030	Entitajiet tas-settur pubbliku										
040	Banek Multilaterali tal-Iżvilupp										
050	Organizzazzjonijiet Internazzjonali										
060	Istituzzjonijiet										
070	Korporattivi										
075	li minnu: SMEs										
080	Konsumaturi										
085	li minnu: SMEs										
090	Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli										

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIGINALI	L-iskoperturi finadempjenza	Inadempjenzi godda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti generali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Li minnhom: thassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-thassir għal inadempjenzi godda osservati	VALUR TAL-ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
095	li minnu: SMEs										
100	L-iskoperturi finadempjenza										
110	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli										
120	Bonds koperti										
130	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir										
140	Impriži ta' investiment kollettiv (CIU)										
150	Skoperturi tal-ekwiżità										
160	Skoperturi oħrajn										
170	Skoperturi totali										

C 09.02 — DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TAL-ISKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI IRB (CR GB 2)

Pajjiż:

		FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIGINALI	Li minnhom: inadempjenti	Inadempjenzi godda osservati għall-perjodu	Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu	Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu	Li minnhom: thassir	Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-thassir għal inadempjenzi godda osservati
		010	030	040	050	055	060	070
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali							
020	Istituzzjonijiet							
030	Korporattivi							
040	Li minnhom: Self Speċjalizzat							
050	Li minnhom: SMEs							
060	Konsumaturi							
070	Garantiti bi proprjetà immobbli							
080	SMEs							
090	Mhux SME							
100	Kwalifikattivi Rotanti							
110	Oħrajn fil-livell tal-konsumaturi							
120	SMEs							
130	Mhux SME							
140	L-ekwità							
150	Skoperturi totali							

		PD ASSENJAT LILL-GRAD JEW LILL-PULA TAL- OBBLIGANT(%)	LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L- ISKOPERTURA (%)	Li minnhom: inadempjenti	VALUR TAL- ISKOPERTURA	AMMONT TAL-ISKOPER- TURA PONDERAT GHAR-RISKJI QABEL IL- FATTUR TA' APPOĠĠ TAL- SMEs	Li minnhom: inadempjenti	AMMONT TAL-ISKOPER- TURA PONDERAT GHAR-RISKJI WARA L- FATTUR TA' APPOĠĠ TAL- SMEs	AMMONT TA' TELF MISTENNI
		080	090	100	105	110	120	125	130
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali								
020	Istituzzjonijiet								
030	Korporattivi								
040	Li minnhom: Self Speċjalizzat								
050	Li minnhom: SMEs								
060	Konsumaturi								
070	Garantiti bi proprjetà immobbli								
080	SMEs								
090	Mhux SME								
100	Kwalifikattivi Rotanti								
110	Ohrajn fil-livell tal-konsumaturi								
120	SMEs								
130	Mhux SME								
140	L-ekwità								
150	Skoperturi totali								

C 09.04 - DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISKOPERTURI TA' KREDITU RILEVANTI GHALL-KALKOLU TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SKONT IL-PAJJIŻ U R-RATA TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GHALL-ISTITUZZJONIJIET

Pajjiż:

		Ammont	Percentwal	Informazzjoni kwalitattiva
		010	020	030
L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — Ir-riskju ta' kreditu				
010	Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ Standardizzat			
020	Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ Standardizzat			
L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — Ir-riskju tas-suq				
030	Is-somma tal-pożizzjonijiet twal u qosra ta' skoperturi tal-portafoll tan-negozjar għal approċċi standardizzati			
040	Il-valur tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar għal mudelli interni			
L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — It-titolizzazzjoni				
050	Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat			
060	Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-Approċċ IRB			
Ir-rekwiżiti u l-ponderazzjonijiet ta' fondi proprji				
070	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali għal CCB			
080	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti — Riskju tal-Kreditu			
090	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi tal-kreditu rilevanti — Riskju tas-Suq			

		Ammont	Perċentwal	Informazzjoni kwalitattiva
		010	020	030
100	Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti — pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju			
110	Il-ponderazzjonijiet tar-rekwiżiti ta' fondi proprji			
Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku				
120	Ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċikliku stabbilita mill-awtorità nnominata			
130	Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni			
140	Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni			
L-użu ta' limitu ta' 2 %				
150	L-użu ta' limitu ta' 2 % għal skoperturi ta' kreditu ġenerali			
160	L-użu ta' limitu ta' 2 % għal skoperturi ta' kreditu ġenerali			

C 18.00 - RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJATI (MKR SA TDI)

Il-munita:

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GHAR-RISKJU
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GHAL ALLO-KAZZJONI KAPITALI		
		TWIL	QASIR	TWIL	QASIR			
		010	020	030	040			
010	STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR						Ċellola marbuta ma' CA2	
011	Riskju ġenerali							
012	Derivattivi							
013	Assi u obbligazzjonijiet oħra							
020	Approċċ ibbażat fuq il-maturità							
030	Żona 1							
040	0 ≤ 1 xhur							
050	> 1 ≤ 3 xhur							
060	> 3 ≤ 6 xhur							
070	> 6 ≤ 12 xhur							
080	Żona 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
120	Żona 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRIJI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GHAR-RISKJU
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GHAL ALLO-KAZZJONI KAPITALI		
		TWIL	QASIR	TWIL	QASIR			
		010	020	030	040			
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
200	(> 20 għal kupun ta' anqas minn 3 %) snin							
210	Approċċ ibbażat fuq it-tul taż-żmien							
220	Żona 1							
230	Żona 2							
240	Żona 3							
250	Riskju speċifiku							
251	Rekwiżit ta' fondi proprji għal strumenti tad-dejn mhux ta' titolizzazzjoni							
260	Titoli ta' dejn taht l-ewwel kategorija fit-Tabella 1							
270	Titoli ta' dejn taht it-tieni kategorija fit-Tabella 1							
280	B'terminu residwu ≤ 6 xhur							
290	B'terminu rezidwu > 6 xhur u ≤ 24 xhar							

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GHAR-RISKJU
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GHAL ALLO-KAZZJONI KAPITALI		
		TWIL	QASIR	TWIL	QASIR			
		010	020	030	040			
300	B'terminu reżidwu > 24 xahar							
310	Titoli ta' dejn taht it-tielet kategorija fit-Tabella 1							
320	Titoli ta' dejn taht ir-raba' kategorija fit-Tabella 1							
321	Derivattivi tal-kreditu klassifikati fil-post n biex isiru inadempjenti							
325	Rekwizit ta' fondi proprji ghal strumenti ta' titolizzazzjoni							
330	Rekwizit ta' fondi proprji għall-portafoll tan-negożjar ta' korrelazzjoni							
350	Rekwiziti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji nondelta)							
360	Metodu simplifikat							
370	Approċċ delta plus — rekwiziti addizzjonali għar-riskju gamma							
380	Approċċ delta plus — rekwiziti addizzjonali għar-riskju vega							
390	Approċċ tal-matriċi tax-xenarju							

C 21.00 - RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI F'EKWITAJIET (MKR SA EQU)

Suq nazzjonali:

		POŻIZZJONIJIET					REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU
		POŻIZZJONIJIET KOLLHA		POŻIZZJONIJIET NETTI		POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLO-KAZZJONI KAPITALI		
		TWIL	QASIR	TWIL	QASIR			
		010	020	030	040			
010	EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR						Ċellola marbuta ma' CA	
020	Riskju ġenerali							
021	Derivattivi							
022	Assi u obligazzjonijiet oħra							
030	Futuri tal-indiċi tal-istokk negozjat fil-borża diversifikati fil-wisa' suġġetti għal approċċ partikulari							
040	Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri tal-indiċi tal-istokk negozjati fil-borża diversifikati fil-wisa'							
050	Riskju speċifiku							
090	Rekwiziti addizzjonali għall-opzjonijiet (riskji nondelta)							
100	Metodu simplifikat							
110	Approċċ delta plus — rekwiziti addizzjonali għar-riskju gamma							
120	Approċċ delta plus — rekwiziti addizzjonali għar-riskju vega							
130	Approċċ tal-matrici tax-xenarju							

ANNEX II

"ANNEX II

RAPPORTAR DWAR IL-FONDI PROPRI U R-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRI*Werrej*

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI	44
1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET	44
1.1. STRUTTURA	44
1.2. IL-KONVENZJONI DWAR IN-NUMERAZZJONI	44
1.3. IL-KONVENZJONI DWAR IS-SINJALI	44
PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELL	44
1. IL-HARSA ĠENERALI LEJN L-ADEGWATEZZA KAPITALI (CA)	44
1.1. RIMARKI ĠENERALI	44
1.2. C 01.00 - FONDI PROPRI (CA1)	46
1.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	46
1.3. C 02.00 - REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI (CA2)	61
1.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	61
1.4. C 03.00 – PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3)	68
1.4.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	68
1.5. C 04.00 - ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4)	69
1.5.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	69
1.6. PROVVEDIMENTI TRANŻITORJI U STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JKKOSTITWIXXUX GHAJNUNA MILL-ISTAT (CA5)	85
1.6.1. RIMARKI ĠENERALI	85
1.6.2. C 05.01 – PROVVEDIMENTI TRANŻIZZJONALI (CA5.1)	85
1.6.2.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	86
1.6.3. C 05.02 STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ: STRUMENTI LI MA JKKOSTITWIXXUX GHAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2)	94
1.6.3.1. STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	94
2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)	96
2.1. RIMARKI ĠENERALI	96
2.2. INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IS-SOLVENZA TAL-GRUPP;	97
2.3. L-INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONIJIET TA' ENTITAJIET INDIVIDWALI GHAS-SOLVENZA TAL-GRUPP	97

2.4.	C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — TOTAL (TOTAL GS)	98
2.5.	C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)	98
3.	IL-FORMOLI TAR-RISKJU TA' KREDITU	105
3.1.	RIMARKI ĠENERALI	105
3.1.1.	RAPPORTAR TAT-TEKNIKI TAS-CRM B' EFFETT TA' SOSTITUZZJONI	105
3.1.2.	RAPPORTAR TAR-RISKJU TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI	106
3.2.	C 07.00 - IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAR-REKWIŻIT KAPITALI (CR SA)	106
3.2.1.	RIMARKI ĠENERALI	106
3.2.2.	L-AMBITU TAL-FORMOLA TAS-CR SA	106
3.2.3.	ASSENJAZZJONI TA' SKOPERTURI GHAL KLAJJIJET TAL-ISKOPERTURI SKONT L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT	107
3.2.4.	KJARIFIKI DWAR L-AMBITU TA' XI KLAJJIJET TAL-ISKOPERTURI SPEĊIFIĊI MSEMMEJIN FL-ARTIKOLU 112 TAS CRR	110
3.2.4.1.	IL-KLAJJIJET TAL-ISKOPERTURI 'L-ISTITUZZJONIJET'	110
3.2.4.2.	IL-KLAJJIJET TAL-ISKOPERTURI 'IL-BONDS KOPERTI'	111
3.2.4.3.	KLAJJIJET TA' SKOPERTURI "IMPRIŻI TA' INVESTIMENT KOLLETTIV"	111
3.2.5.	STRUZZJONIJET DWAR POŻIZZJONIJET SPEĊIFIĊI	111
3.3.	RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: L-APPROĊĊ IRB GHAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI (CR IRB)	119
3.3.1.	AMBITU TAL-FORMOLA CR IRB	119
3.3.2.	TQASSIM TAL-FORMOLA CR IRB	120
3.3.3.	C 08.01 - IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: APPROĊĊ IRB GHAR-REKWIŻITI KAPITALI (CR IRB 1)	121
3.3.3.1.	STRUZZJONIJET DWAR POŻIZZJONIJET SPEĊIFIĊI	121
3.3.4.	C 08.02 - IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: L-APPROĊĊ IRB GHAR-REKWIŻITI KAPITALI (DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-GRADI JEW IL-GRUPPI TAL-OBBLIGANTI (FORMOLA CR IRB-2)	129
3.4.	RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: INFORMAZZJONI B'DI-ŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA	130
3.4.1.	C 09.01 - ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI SA (CR GB 1)	130
3.4.1.1.	STRUZZJONIJET DWAR POŻIZZJONIJET SPEĊIFIĊI	130
3.4.2.	C 09.02 - ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA TA' SKOPERTURI SKONT IR-RESIDENZA TAL-OBBLIGANT: SKOPERTURI IRB (CR GB 2)	132

3.4.2.1.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	132
3.4.3.	C 09.04 - TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TA' KREDITU RILEVANTI GHALL-KALKOLU TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SKONT IL-PAJJIŻ U RATA TAL-BAFER KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GHALL-ISTITUZZJONI (CCB)	135
3.4.3.1.	RIMARKI ĠENERALI	135
3.4.3.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	135
3.5.	C 10.01 U C 10.02 – L-ISKOPERTURI TAL-EKWITÀ SKONT L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (CR EQU IRB 1 U CR EQU IRB 2)	140
3.5.1.	RIMARKI ĠENERALI	140
3.5.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI (APPLIKABBLI KEMM GHAL CR EQU IRB 1 KIF UKOLL GHAL CR EQU IRB 2)	141
3.6.	C 11.00 – IR-RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA (CR SETT)	144
3.6.1.	RIMARKI ĠENERALI	144
3.6.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	144
3.7.	C 12.00 – IR-RISKJU TA' KREDITU: IT-TITOLIZZAZZJONI – L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI (CR SEC SA)	146
3.7.1.	RIMARKI ĠENERALI	146
3.7.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	146
3.8.	C 13.00 – IR-RISKJU TA' KREDITU – IT-TITOLIZZAZZJONIJIET: L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA GHAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI (CR SEC IRB)	153
3.8.1.	RIMARKI ĠENERALI	153
3.8.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	153
3.9.	C 14.00 – L-INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (ID-DETTALJI TAL-SEC)	161
3.9.1.	RIMARKI ĠENERALI	161
3.9.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	162
4.	IL-FORMOLI TAR-RISKJU OPERATTIV	170
4.1.	C 16.00 – IR-RISKJU OPERATTIV (OPR)	170
4.1.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	170
4.1.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	171
4.2.	C 17.00 - IR-RISKJU OPERATTIV: IT-TELF U L-IRKUPRU SKONT IL-LINJI OPERATORJI U T-TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AHHAR SENA (ID-DETTALJI TAL-OPR)	173
4.2.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	173
4.2.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	175

5.	IL-FORMOLI TAR-RISKJU TAS-SUQ	177
5.1.	C 18.00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJATI (MKR SA TDI)	177
5.1.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	177
5.1.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	178
5.2.	C 19.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAL RISKJU SPEĊIFIKU FTITOLIZZAZZJONIJIET (MKR SA SEC) 176	179
5.2.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	179
5.2.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	180
5.3.	C 20.00 - RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAL RISKJU SPEĊIFIKU GHAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GHALL-PORTAFOLL TA' KUMMERĊ TA' KORRELAZZJONI (MKR SA CTP)	182
5.3.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	182
5.3.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	183
5.4.	C 21,00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FEKWITAJIET (MKR SA EQU)	185
5.4.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	185
5.4.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	185
5.5.	C 22,00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊI STANDARDIZZATI GHAR-RISKJU TAL-KAMBJU (MKR SA FX) ...	187
5.5.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	187
5.5.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	187
5.6.	C 23,00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊI STANDARDIZZATI GHAL KOMODITAJIET (MKR SA COM)	189
5.6.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	189
5.6.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	189
5.7.	C 24.00 - IL-FORMOLA TAR-RISKJU TAS-SUQ INTERN (MKR IM)	190
5.7.1.	IL-KUMMENTI ĠENERALI	190
5.7.2.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	191
5.8.	C 25.00 - IR-RISKJU TA' AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA)	193
5.8.1.	STRUZZJONIJIET DWAR POŻIZZJONIJIET SPEĊIFIĊI	193

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. STRUTTURA U KONVENZJONIJIET
 - 1.1. STRUTTURA
 1. Kumplessivament, il-qafas jikkonsisti f'ħames blokk ta' formoli:
 - (a) adegwatezza kapitali, harsa ġenerali lejn il-kapital regolatorju; ammont tal-iskopertura totali għar-riskju;
 - (b) solvenza tal-grupp, harsa ġenerali lejn is-sodisfar tar-rekwiżiti tas-solvenza mill-entitajiet individwali kollha inklużi fl-ambitu tal-konsolidazzjoni tal-entità relatriċi
 - (c) Riskju ta' kreditu (inklużi riskji ta' kontroparti, dilwizzjoni u saldu);
 - (d) Riskju tas-suq (inklużi riskju ta' pożizzjoni fil-portafoll tan-negozjar, riskju tal-kambju, riskju tal-kommoditajiet u riskju tas-CVA);
 - (e) riskju operazzjonali.
 2. Għal kull formola huma pprovduti referenzi legali. Informazzjoni iktar dettaljata rigward aspetti iktar ġenerali tar-rapportar ta' kull blokk ta' formoli, struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi kif ukoll eżempji u regoli dwar il-validazzjoni huma inklużi f'din il-parti tal-Istandard Tekniku ta' Implimentazzjoni.
 3. L-istituzzjonijiet jirrapportaw biss daww il-formoli li huma rilevanti skont l-approċċ użat għad-determinazzjoni tar-rekwiżiti tal-fondi proprji.
 - 1.2. IL-KONVENZJONI DWAR IN-NUMERAZZJONI
 4. Id-dokument isegwi l-konvenzjoni dwar it-tikkettar stabbilit fit-tabella li ġejja, meta ssir referenza għall-kolonna, ir-ringieli u ċ-ċelloli tal-formoli. Dawn il-kodiċijiet numeriki jintużaw b'mod estensiv fir-regoli dwar il-validazzjoni.
 5. In-notazzjoni ġenerali segwenti hija segwita fl-istruzzjonijiet: {Mudell;Ringiela;Kolonna}.
 6. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'formola, li fih jintużaw biss punti tad-*data* ta' din il-formola, in-notazzjonijiet ma jirreferux għall-formola: {Ringiela;Kolonna}.
 7. Fil-każ ta' formoli b'kolonna waħda biss, issir referenza għar-ringieli biss. {Formola;Ringiela}.
 8. Sinjal ta' asterisk jintuża biex jesprimi li l-validazzjoni ssir għar-ringieli jew il-kolonna speċifikati qabel.
 - 1.3. IL-KONVENZJONI DWAR IS-SINJALI
 9. Kull ammont li jżid ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew kapitali għandu jiġi rrapportat b'ħala ċifra pożittiva. Min-naħa l-oħra, kull ammont li jnaqqas ir-rekwiżiti tal-fondi proprji jew tal-kapital totali jiġi rrapportat b'ħala ċifra negattiva. Meta jkun hemm sinjal negattiv (-) qabel it-tikketta ta' entrata, ma jkun mistenni li tiġi rrapportata ebda ċifra pożittiva għal dik l-entrata.

PARTI II: STRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELL

1. IL-HARSA ĠENERALI LEJN L-ADEGWATEZZA KAPITALI (CAPITAL ADEQUACY, CA)
 - 1.1. RIMARKI ĠENERALI
 10. Il-formoli tas-CA fihom informazzjoni dwar numeraturi (fondi proprji, Grad 1, Grad 1 tal-Ekwità Komuni), denominatur (rekwiżiti ta' fondi proprji) tal-Pilastru 1, u provvedimenti tranżitorji u huma strutturati f'ħames formoli:
 - (a) Il-formola CA1 fiha l-ammont ta' fondi proprji tal-istituzzjonijiet, diżaggregati fl-entrati meħtieġa biex jintlaħaq dak l-ammont. L-ammont ta' fondi proprji miksubin jinkludi l-effett aggregat tal-provvedimenti tranżitorji għal kull tip ta' kapital

- (b) Il-formola CA2 tiġbor fil-qosor l-ammonti ta' skoperturi totali għar-riskju kif definit fl-Artikolu 92(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ("CRR")
- (c) Il-formola CA3 fiha l-proporzjonijiet li għalihom is-CRR jistabbilixxi livell minimu, u xi *data* oħra relatata
- (d) Il-formola CA4 fiha entrati tal-memorandums mehtieġa għall-kalkolu tal-entrati f'CA1 kif ukoll informazzjoni rigward il-bafers kapitali tas-CRD.
- (e) Il-formola CA5 fiha d-*data* mehtieġa għall-kalkolu tal-effett tal-provvedimenti tranżitorji fil-fondi proprji. CA5 ma tibqax teżisti ladarba jiskadu d-dispożizzjonijiet tranżitorji.
11. Il-formoli għandhom japplikaw għall-entitajiet relatriċi kollha, irrelevanti mil-liema standards tal-kontabilità jintużaw, għad li xi entrati fin-numeratur huma speċifiki għal entitajiet li japplikaw regoli dwar il-valwazzjoni tat-tip IAS/IFRS. Ġeneralment, l-informazzjoni fid-denominatur hija marbuta mar-riżultati finali rrapportati fil-formoli korrispondenti għall-kalkolu tal-ammont tal-iskopertura għar-riskju totali.
12. Il-fondi proprji totali jikkonsistu f'tipi differenti ta' kapital: Kapital tal-Grad 1 (T1), li huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni (CET1), Kapital Addizzjonali tal-Grad 1 (AT1) kif ukoll kapital tal-Grad 2 (T2).
13. Il-provvedimenti tranżitorji huma ttrattati kif ġej fil-formoli CA:
- (a) L-entrati f'CA1 huma ġeneralment gross bl-aġġustamenti tranżitorji. Dan ifisser li ċ-ċifri fl-entrati tas-CA1 huma kkalkolati skont id-*dispożizzjonijiet finali* (jiġifieri daqslikieku ma kienx hemm dispożizzjonijiet tranżitorji), bl-eċċezzjoni ta' entrati li jiġbru fil-qosor l-effett tal-provvedimenti tranżitorji. Għal kull tip ta' kapital (jiġifieri CET1; AT1 u T2) hemm tliet entrati differenti li fihom l-aġġustamenti kollha li huma dovuti għad-dispożizzjonijiet tranżitorji li huma inklużi.
- (b) Il-provvedimenti tranżitorji jistgħu jaffettwaw ukoll in-nuqqas fl-AT1 u t-T2 (jiġifieri AT1 jew T2 l-eċċess tat-tnaqqis, irregolat fl-Artikoli 36(1)(j) u 56(e) CRR rispettivament), u b'hekk l-entrati li fihom dawn nuqqasijiet jistgħu jirriflettu b'mod indirett l-effett tal-provvedimenti tranżitorji.
- (c) Il-formola CA5 tintuża b'mod esklussiv għar-rapportar tal-provvedimenti tranżitorji.
14. It-ttrattament tar-rekwiżiti tal-Pilastru II jista' jkun differenti fl-UE (l-Artikolu 104(2) CRD IV irid jiġi traspost fir-regolament nazzjonali). Huwa biss l-impatt tar-rekwiżiti tal-Pilastru II fuq il-proporzjon tas-solvenza jew il-proporzjon fil-mira li għandu jiġi inkluż fir-rapportar tas-solvenza tas-CRR. Ir-rapportar dettaljat tar-rekwiżiti tal-Pilastru II ma jaqax taħt il-mandat tal-Artikolu 99 CRR.
- (a) Il-formoli CA1, CA2 jew CA5 fihom biss *data* dwar kwistjonijiet tal-Pilastru I.
- (b) Il-formola CA3 fiha l-impatt tar-rekwiżiti addizzjonali tal-Pilastru II dwar il-proporzjon tas-solvenza fuq bażi aggregata. Blokk wiehed jiffoka fuq l-impatt tal-ammonti fuq il-proporzjonijiet, filwaqt li l-blokk l-oħrajn jiffokaw fuq il-proporzjon innifsu. Iż-żewġ blokk tal-proporzjonijiet ma għandhom l-ebda rabta oħra mal-formoli CA1, CA2 jew CA5.
- (c) Il-formola CA4 tinkludi ċellola rigward rekwiżiti ta' fondi proprji addizzjonali relatati mal-Pilastru II. Din iċ-ċellola ma għandha l-ebda rabta permezz ta' regoli ta' validazzjoni mal-proporzjonijiet tal-kapital tal-formola CA3 u tirrifletti l-Artikolu 104(2) CRD li jsemmi b'mod esplicitu r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji bħala possibiltà minnhom għad-deċiżjonijiet tal-Pilastru II.

1.2. C 01.00 - FONDI PROPRI (CA1)

1.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	<p>1. Fondi proprji L-Artikoli 4(1)(118) u 72 CRR Il-fondi proprji ta' istituzzjoni jikkonsistu fis-somma tal-kapital tal-Grad 1 u l-kapital tal-Grad 2 tagħha.</p>
015	<p>1.1 Kapital tal-grad 1 L-Artikolu 25 CRR Il-kapital tal-Grad 1 huwa s-somma tal-Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni u l-kapital tal-Grad 1 Addizzjonali</p>
020	<p>1.1.1 Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni L-Artikolu 50 CRR</p>
030	<p>1.1.1.1 Strumenti kapitali eliġibbli bħala kapital tas-CET1 L-Artikoli 26(1)(a) u (b), minn 27 sa 30, 36(1)(f) u 42 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1.1 Strumenti kapitali mhallsa L-Artikoli 26(1)(a) u minn 27 sa 31 CRR Għandhom jiġu inklużi l-istrumenti kapitali ta' soċjetajiet mutwi, kooperattivi jew istituzzjonijiet simili (l-Artikoli 27 u 29 CRR). Il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti ma għandux jiġi inkluż. Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza għandhom jiġu inklużi jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* Li minnhom: Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza L-Artikolu 31 CRR Strumenti kapitali sottoskritti mill-awtoritajiet pubbliċi f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza jiġu inklużi fil-kapital CET1 jekk il-kundizzjonijiet kollha tal-Artikolu 31 CRR ikunu ssodisfati.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli L-Artikolu 28(1)(b), (l) u (m) CRR Il-kundizzjonijiet f'dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma reversibbli, u b'hekk l-ammont rapportat hawn jista' jkun eliġibbli f'perjodi sussegwenti. L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
060	<p>1.1.1.1.3 Primjum azzjonarju</p> <p>L-Artikoli 4(1)(124), 26(1)(b) CRR</p> <p>Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-"Istrumenti kapitali mhallsa totalment".</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Strumenti proprji CET1</p> <p>L-Artikoli 36(1)(f) u 42 CRR</p> <p>CET1 proprji miżmumin mill-istituzzjoni jew il-grupp tar-rapportar fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 42 CRR.</p> <p>Il-partecipazzjonijiet fl-ishma inklużi bħala "Strumenti kapitali mhux eliġibbli" ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.</p> <p>L-entrati minn 1.1.1.1.4 sa 1.1.1.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontingenti għax-xiri ta' strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontingenti biex jinxtraw strumenti CET1 proprji huma rapportati separatament fl-entrata 1.1.1.1.5.</p>
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Partecipazzjonijiet diretti fi strumenti CET1</p> <p>L-Artikoli 36(1)(f) u 42 CRR</p> <p>Strumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni inklużi fl-entrata 1.1.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp konsolidat.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun jinkludi partecipazzjonijiet fil-portafoll tan-negozjar ikkalkolati fuq il-bażi tal-pożizzjoni netta twila, kif jinghad fl-Artikolu 42(a) CRR.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) Partecipazzjonijiet indiretti fi strumenti CET1</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 36(1)(f) u 42 CRR</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Partecipazzjonijiet sintetici fi strumenti CET1</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 36(1)(f) u 42 CRR</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Obbligi reali jew kontingenti biex jinxtraw strumenti proprji CET1</p> <p>L-Artikoli 36(1)(f) u 42 CRR</p> <p>Skont l-Artikolu 36(1)(f) CRR, "strumenti proprji ta' Ekwità Komuni ta' Grad 1 li istituzzjoni jkollha obbligu reali jew kontingenti li tixtri fuq il-bażi ta' obbligu kuntrattwali eżistenti" jitnaqq-su.</p>
130	<p>1.1.1.2 Qligh imfaddal</p> <p>L-Artikoli 26(1)(c) u 26(2) CRR</p> <p>Il-qligh imfaddal jinkludi l-qligh imfaddal tas-sena ta' qabel flimkien mal-<i>interim</i> eliġibbli jew il-profitti ta' tmiem is-sena</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
140	<p>1.1.1.2.1 Qligh imfaddal fi snin precedenti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(123) u 26(1) c) CRR</p> <p>L-Artikolu 4(1)(123) CRR jiddefinixxi l-qligh imfaddal bhala “Profitti jew telf riportat bhala riżultat tal-applikazzjoni finali tal-profit jew it-telf skont l-istandards tal-kontabbiltà applikabbli”.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Profitt jew telf elegibbli</p> <p>L-Artikoli 4(1)(121), 26(2) u 36(1)(a) CRR</p> <p>L-Artikolu 26(2) CRR jippermetti li jiġi inklużi bhala qligh imfaddal profitti <i>interim</i> jew ta’ tmiem is-sena, bil-kunsens minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti, jekk jintlahqu ċerti kundizzjonijiet. Min-naha l-oħra, it-telf jitnaqqas mis-CET1, kif iddikjarat fl-Artikolu 36(1)(a) CRR.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1 Profitt jew telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali</p> <p>L-Artikoli 26(2) u 36(1)(a) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-profit jew it-telf irrapportat fir-rapport tal-introjt kontabilistiku.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Parti mill-profit <i>interim</i> jew ta’ tmiem is-sena mhux elegibbli</p> <p>L-Artikolu 26(2) CRR</p> <p>Din ir-ringiela ma tipprezenta l-ebda cifra jekk, għall-perjodu ta’ referenza, l-istituzzjoni tkun rrapportat telf. Dan għaliex it-telf jitnaqqas kompletament mis-CET1</p> <p>Jekk l-istituzzjoni tirrapporta profitti, tkun irrapportata dik il-parti li mhijiex elegibbli skont l-Artikolu 26(2) CRR (jiġifieri profitti mhux awditjati u imposti jew dividendi prevedibbli)</p> <p>Kun af li, fil-każ ta’ profitti, l-ammont li għandu jitnaqqas ikun tal-inqas id-dividendi <i>interim</i>.</p>
180	<p>1.1.1.3 Introjt iehor komprensiv akkumulat</p> <p>L-Artikoli 4(1)(100) u 26(1)(d) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun nett minn kull imposta ta’ taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu, u qabel l-applikazzjoni ta’ filtri prudenzjali. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun determinat skont l-Artikolu 13(4) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014.</p>
200	<p>1.1.1.4 Riżervi oħra</p> <p>L-Artikoli 4(1)(117) u 26(1)(e) CRR</p> <p>Riżervi oħra huma definiti fis-CRR bhala “Riżervi skont it-tifsira tal-istandard tal-kontabbiltà applikabbli li jkunu mehtieġa li jiġu ddivulgati skont l-istandard tal-kontabbiltà applikabbli, bl-eskluzjoni ta’ kwalunkwe ammont diġà inklużi f’introjt komprensiv iehor akkumulat jew qligh miżmum”.</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	L-ammont li għandu jkun rapportat ikun nett minn kull imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.
210	<p>1.1.1.5 Fondi għar-riskju bankjarju ġenerali</p> <p>L-Artikoli 4(1)(112) u 26(1)(f) CRR</p> <p>Il-fondi għar-riskju bankjarju ġenerali huma ddefiniti fl-Artikolu 38 tad-Direttiva 86/635/KEE bhala "Ammonti li istituzzjoni ta' kreditu tiddeciedi li twarrab biex tkopri dawn ir-riskji meta jkun meħtieġ mir-riskji partikolari assoċjati mal-bankar"</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat ikun nett minn kull imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.</p>
220	<p>1.1.1.6 Aġġustamenti tranżizzjonali minhabba strumenti Kapitali CET1 ta' anterjorità</p> <p>L-Artikoli 483(1) sa (3), u minn 484 sa 487 CRR</p> <p>L-ammont ta' strumenti kapitali anterjorati b'mod tranżitorju bhala CET1. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Interest minoritarju mogħti rikonoxximent fil-Kapital CET1</p> <p>L-Artikolu 4(120) u (84) CRR</p> <p>Is-somma tal-ammonti kollha tal-interessi minoritarji tas-sussidjarji li hija inkluża fis-CET1 ikkon-solidat.</p>
240	<p>1.1.1.8 Aġġustamenti tranżizzjonali minhabba interessi minoritarji addizzjonali</p> <p>L-Artikoli 479 u 480 CRR</p> <p>Aġġustamenti fl-interessi minoritarji dovuti għal provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Aġġustamenti fis-CET1 minhabba filtri prudenzjali</p> <p>L-Artikoli minn 32 sa 35 CRR.</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Żidiet fl-ekwità li jirriżultaw minn assi titolizzati</p> <p>L-Artikolu 32(1) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din iż-żieda fl-ekwità tal-istituzzjoni li tirriżulta minn assi titolizzati, skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli.</p> <p>Pereżempju, din l-entrata tinkludi l-introjtu ta' margini futur li jirriżulta fi qligħ minn bejgħ għall-istituzzjoni, jew, għall-originaturi, il-qligħ nett li jirriżulta mill-kapitalizzazzjoni ta' introjtu futur mill-assi titolizzati li jipprovdu tishih fil-kreditu lill-pożizzjonijiet fit-titolizzazzjoni.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Riżerva heġġ tal-fluss ta' flus</p> <p>L-Artikolu 33(1)(a) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jista' jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk il-heġġijiet tal-flussi tal-flus jirriżultaw ftelf (jiġifieri jekk tnaqqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B'hekk, is-sinjal ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	L-ammont ikun nett minn kull imposta ta' taxxa prevedibbli fil-mument tal-kalkolu.
280	<p>1.1.1.9.3 Qligh u telf kumulattiv dovut għall-bidliet fir-riskju tal-kreditu proprju fuq obbligazzjonijiet b'valur ġust</p> <p>L-Artikolu 33(1)(b) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jista' jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta' kreditu proprju (jiġifieri jekk inaqas l-ekwità kontabilistika) u viċi versa. B'hekk, is-sinjali ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.</p> <p>Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f'din l-entrata.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Il-qligh u telf b'valur ġust li jirriżulta mir-riskju proprju ta' kreditu tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi</p> <p>L-Artikoli 33(1)(c) u 33(2) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jista' jkun pożittiv jew negattiv. Ikun pożittiv jekk hemm telf dovut għal bidliet fir-riskju ta' kreditu proprju u viċi versa. B'hekk, is-sinjali ikun kontra dak użat fir-rapporti kontabilistiċi.</p> <p>Profitt mhux awditjat ma jiġix inkluż f'din l-entrata.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Aġġustamenti tal-valur minhabba rekwiżiti għal valwazzjoni prudenti</p> <p>L-Artikoli 34 u 105 CRR</p> <p>Aġġustamenti fil-valur ġust tal-iskoperturi inklużi fil-portafoll tan-negożjar jew il-portafoll mhux ta' negożjar minhabba l-istandards iktar ibsin għal valwazzjoni prudenti stabbiliti fl-Artikolu 105 CRR</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Avvjament</p> <p>L-Artikoli 4(1)(113), 36(1)(b) u 37 CRR</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Avvjament kontabilizzat bħala assi intanġibbli</p> <p>L-Artikoli 4(1)(113) u 36(1)(b) CRR</p> <p>Avvjament għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rapportat hawnhekk ikun l-istess li huwa rapportat fil-karta bilanċjali.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Avvjament inkluż fil-valwazzjoni ta' investimenti sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 37(b) u 43 CRR</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' avvjament</p> <p>L-Artikolu 37(a) CRR</p> <p>L-ammont ta' obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispiċċaw jekk l-avvjament jiġi indebolit jew ikun ġie dekontabilizzat skont l-istandard relevanti tal-kontabilità</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
340	<p>1.1.1.11 (-) Assi intanġibbli oħra L-Artikoli 4(1)(115), 36(1)(b) u 37(a) CRR</p> <p>Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Assi intanġibbli oħra qabel it-tnaqqis ta' obligazzjonijiet ta' taxxa differita L-Artikoli 4(1)(115) u 36(1)(b) CRR</p> <p>Assi intanġibbli oħrajn huma assi intanġibbli skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli, nieqes minnhom l-avvjament, anki skont l-istandard tal-kontabilità applikabbli.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali tal-assi intanġibbli minbarra l-avvjament.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati ma' assi intanġibbli oħra L-Artikolu 37(a) CRR</p> <p>L-ammont ta' obligazzjonijiet ta' taxxa differita li jispicċaw jekk l-assi intanġibbli minbarra l-avvjament jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard rilevanti tal-kontabilità</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji netti mill-obbligazzjonijiet ta' taxxa assoċjati L-Artikoli 36(1)(c) u 38 CRR</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Nuqqas IRB tal-aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni L-Artikoli 36(1)(d), 40, 158 u 159 CRR</p> <p>L-ammont li jrid jiġi rrapportat ma jtnaqqasx permezz ta' żieda fil-livell tal-assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabilità futura, jew effetti oħra ta' taxxa addizzjonali, li jistgħu jsehhu li kieku l-provvedimenti kellhom jiżdiedu sal-livell ta' telf mistenni" (l-Artikolu 40 CRR)</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti L-Artikoli 4(1)(109), 36(1)(e) u 41 CRR</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti L-Artikoli 4(1)(109), 36(1)(e) CRR</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	<p>Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti huma definiti bhala "l-assi ta' fond jew pjan tal-pensjonijiet definiti, kif applikabbli, ikkalkulati wara li jkunu tnaqqsu bl-ammont ta' obligazzjonijiet skont l-istess fond jew pjan"</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat hawnhekk jikkorrispondi għall-ammont irrapportat fil-karta bilanċjali (jekk irrapportat b'mod separat).</p>
410	<p>1.1.1.14.2 Obligazzjonijiet ta' taxa differita assoċjati ma' assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(108) u (109), u 41(1)(a) CRR</p> <p>L-ammont ta' obligazzjonijiet ta' taxa differita li jspicċaw jekk l-assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti jiġu indeboliti jew jiġu dekontabilizzati skont l-istandard rilevanti tal-kontabilta'.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Assi ta' fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti li l-istituzzjoni tista' tuza minghajr restrizzjonijiet</p> <p>L-Artikoli 4(1)(109) u 41(1)(b) CRR</p> <p>Din l-entrata tipprezenta biss xi ammont jekk hemm kunsens minn qabel tal-awtorità kompetenti biex jitnaqqas l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti li għandhom jitnaqqsu.</p> <p>L-assi inklużi f'din ir-ringiela jirċievu ponderazzjoni tar-riskju għal rekwiżiti ta' riskju ta' kreditu.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital CET1</p> <p>L-Artikoli 4(1)(122), 36(1)(g) u 44 CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet fi strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(27) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoh b'mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet gross twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji tal-Grad 1.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Eċċess ta' tnaqqis minn entrati minn AT1 fuq il-Kapital AT1</p> <p>L-Artikolu 36(1)(j) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittiehed direttament mill-entrata tas-CA 1 "It-tnaqqis eċċessiv fl-entrati tal-AT1 fuq Kapital tal-AT1". L-ammont irid jitnaqqas minn CET1.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) Parteċipazzjonijiet kwalifikattivi lil hinn mis-settur finanzjarju li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %</p> <p>L-Artikoli 4(1)(36), 36(1)(k)(i) u minn 89 sa 91 CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet kwalifikanti huma definiti bhala "parteċipazzjonijiet diretti jew indiretti f'imprezza li tirrapprezenta 10 % jew aktar tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot jew li jagħmluha possibbli li tkun eżerċitata influwenza sinifikanti fuq il-manigment ta' dik l-imprezza".</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	Skont l-Artikolu 36(1)(k)(i) CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu mis-CET1 (fejn tintuża din l-entrata), jew soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.
460	<p>1.1.1.18 (-) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %</p> <p>L-Artikoli 36(1)(k)(ii), 243(1)(b), 244(1)(b) u 258 u 266(3) CRR</p> <p>Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %, iżda li inkella, jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (l-Artikolu 36(1)(k)(ii) CRR). F'dan l-aħħar każ, jergħu jkunu rrapportati f'din l-entrata.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Konsenji bla hlas li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %</p> <p>L-Artikoli 36(1)(k) (iii) u 379(3) CRR</p> <p>Il-konsenji bla hlas huma soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % wara hamest ijiem wara t-tieni pagament kuntrattwali jew komponent ta' konsenja sakemm tispicċa t-tranzazzjoni, skont ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju ta' saldu. Inkella, jistgħu jitnaqqsu mis-CET1 (l-Artikolu 36(1)(k)(iii) CRR). F'dan l-aħħar każ, jergħu jkunu rrapportati f'din l-entrata.</p>
471	<p>1.1.1.20 (-) Pożizzjonijiet f'basket li għalihom istituzzjoni ma tistax tistabbilixxi l-ponderazzjoni għar-riskju skont l-approċċ IRB, u li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ippeżar għar-riskju ta' 1 250 %</p> <p>L-Artikoli 36(1)(k) (iv) u 153(8) CRR</p> <p>Skont l-Artikolu 36(1)(k) (iv) CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (-) Skoperturi tal-ekwiżità skont approċċ ta' formoli interni li alternattivament jistgħu jkunu soġġetti għal ponderazzjoni għar-riskju ta' 1 250 %</p> <p>L-Artikoli 36(1)(k) (v) u 155(4) CRR</p> <p>Skont l-Artikolu 36(1)(k)(v) CRR jistgħu, inkella, jitnaqqsu minn CET1 (billi tintuża din l-entrata), jew ikunu soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (-) Strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(27), 36(1)(h); minn 43 sa 46, 49(2) u (3) u 79 CRR</p> <p>Parti mill-partecipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas mis-CET1</p> <p>Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49(2) u (3))</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
490	<p>1.1.1.23 (-) Assi ta' taxxa differita deducibbli li jiddependu fuq il-profittabbiltà fil-futur u li jirriżultaw minn differenzi temporanji</p> <p>L-Artikoli 36(1)(c); 38 u 48(1)(a) CRR</p> <p>Parti mill-assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profittabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji (netti mill-parti tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita assoċjati allokat għal assi ta' taxxa differita li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5)(b) CRR) li trid titnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 10 % fl-Artikolu 48(1)(a) CRR.</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) Strumenti CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(27); 36(1)(i); 43, 45; 47; 48(1)(b); 49 minn (1) sa (3) u 79 CRR</p> <p>Parti mill-partecipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 10 % fl-Artikolu 48(1)(b) CRR.</p> <p>Ara l-alternattivi għat-tnaqqis meta tiġi applikata l-konsolidazzjoni (l-Artikolu 49(1), (2) u (3)).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Ammont li jaqbeż il-limitu massimu ta' 17,65 %</p> <p>L-Artikolu 48(1) CRR</p> <p>Parti mill-assi ta' taxxa differita li jiddependu mill-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u partecipazzjonijiet diretti u indiretti mill-istituzzjoni tal-istrumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti li jrid jitnaqqas, billi jiġi applikat il-livell limitu ta' 17,65 % fl-Artikolu 48(1) CRR.</p>
520	<p>1.1.1.26 Aġġustamenti tranżizzjonali ohra fil-Kapital CET1</p> <p>L-Artikoli minn 469 sa 472, 478 u 481 CRR</p> <p>Aġġustamenti fit-tnaqqis dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.</p>
524	<p>1.1.1.27 (-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital CET1 minhabba l-Artikolu 3 CRR</p> <p>L-Artikolu 3 CRR</p>
529	<p>1.1.1.28 Elementi jew tnaqqis fil-Kapital CET1 — oħrajn</p> <p>Din ir-ringiela għet invintata biex tipprovi flessibilità għal skopijiet ta' rapportar biss. Timtela biss f'każijiet rari fejn ma tkun ittiehdet eba deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta' entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bhala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element ta' kapital CET1 rispettiv fir-rigward ta' tnaqqis ta' element tas-CET1 ma jkunx jista' jiġi assenajt lil xi wahda mir-ringieli minn 020 sa 524.</p> <p>Din iċ-ċellola ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis kapitali li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet ta' solvenza (pereż. assenjament ta' entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR).</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
530	<p>1.1.2 KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI L-Artikolu 61 CRR</p>
540	<p>1.1.2.1 Strumenti kapitali eliġibbli bhala Kapital AT1 L-Artikoli 51(a), minn 52 sa 54, 56(a) u 57 CRR</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Strumenti kapitali mhallsa L-Artikoli 51(a) u minn 52 sa 54 CRR L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali mhux eliġibbli L-Artikolu 52(1)(c), (e) u (f) CRR Il-kundizzjonijiet f'dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b'hekk l-ammont rapportat hawn jista' jkun eliġibbli f'perjodi sussegwenti. L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Primjum azzjonarju L-Artikolu 51(b) CRR Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli. L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-"Istrumenti kapitali mhallsa totalment".</p>
580	<p>1.1.2.1.4 Strumenti AT1 proprji L-Artikoli 52(1)(b), 56(a) u 57 CRR Strumenti proprji AT1 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 57 CRR. Il-partecipazzjonijiet fl-ishma inklużi bhala 'Strumenti kapitali mhux eliġibbli' ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji. L-entrati minn 1.1.2.1.4 sa 1.1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontingenti għax-xiri ta' strumenti proprji tas-CET1. Obbligi attwali jew kontingenti għax-xiri ta' strumenti proprji AT1 huma rrapportati b'mod separat fl-entrata 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Partecipazzjonijiet diretti fi strumenti AT1 L-Artikoli 4(1)(114), 52(1)(b), 56(a) u 57 CRR Strumenti tal-Grad 1 addizzjonali inklużi fl-entrata 1.1.2.1.1 miżmumin mill-istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat.</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti AT1 L-Artikoli 52(1)(b)(ii), 56(a) u 57 CRR</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti AT1 L-Artikoli 4(1)(126), 52(1)(b), 56(a) u 57 CRR</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Obbligi attwali jew kontingenti li jinxtraw strumenti AT1 proprji L-Artikoli 56(a) u 57 CRR Skont l-Artikolu 56(a) CRR, "strumenti proprji ta' Grad 1 Addizzjonali li istituzzjoni tista' tkun obbligata li tixtri bhala riżultat ta' obbligi kuntrattwali eżistenti" jitnaqqsu.</p>
660	<p>1.1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali minhabba strumenti Kapitali AT1 ta' anterjorità L-Artikoli 483(4) u (5), minn 484 sa 487, 489 u 491 CRR Ammont ta' strumenti kapitali anterjorati b'mod tranżitorju bhala AT1. L-ammont li għandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.</p>
670	<p>1.1.2.3 Strumenti mahruġa minn sussidjarji mogħtija rikonoxximent fil-Kapital AT1 L-Artikoli 83, 85 u 86 CRR Somma tal-ammonti kollha ta' kapital T1 kwalifikanti ta' sussidjarji li huwa inkluż fl-AT1 konsolidat. Kapital kwalifikanti AT1 mahruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 CRR) għandhom jiġu inklużi.</p>
680	<p>1.1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali minhabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital AT1 ta' strumenti mahruġa minn sussidjarji L-Artikolu 480 CRR Aġġustamenti fil-kapital tat-T1 kwalifikanti inkluż fil-kapital tal-AT1 konsolidat dovuti għal provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1 L-Artikoli 4(1)(122), 56(b) u 58 CRR Parteċipazzjonijiet fi strumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b'mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni ta' fondi proprji ta' Grad 1 addizzjonali.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti L-Artikoli 4(1)(27), 56(c); 59, 60 u 79 CRR</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	Parti mill-partecipazzjonijiet tal-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn AT1
710	<p>1.1.2.7 (-) Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(27), 56(d), 59 u 79 CRR</p> <p>Partecipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqas kompletament</p>
720	<p>1.1.2.8 (-) Eċċess ta' tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2</p> <p>L-Artikolu 56(e) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jittiehed direttament mill-entrata tas-CA 1 "It-tnaqqis eċċessiv minn entrati tat-T2 fuq Kapital tat-T2 (imnaqqas fl-AT1).</p>
730	<p>1.1.2.9 Aġġustamenti tranżizzjonali oħra fil-Kapital AT1</p> <p>L-Artikoli 474, 475, 478 u 481 CRR</p> <p>Aġġustamenti dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jkun rrapportat jinkiseb direttament minn CA5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Eċċess ta' tnaqqis minn entrati AT1 fuq il-Kapital AT1 (imnaqqas fis-CET1)</p> <p>L-Artikolu 36(1)(j) CRR</p> <p>Il-Grad 1 Addizzjonali ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li tnaqqis AT1 ikun ikbar mill-Kapital AT1 magħdud mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, l-AT1 irid ikun żero, u t-tnaqqis eċċessiv tal-AT1 irid jitnaqqas mis-CET1.</p> <p>B'din l-entrata, jinkiseb li r-riżultat tas-somma tal-entrati minn 1.1.2.1 sa 1.1.2.12 li qatt ma jkun inqas minn żero. Imbagħad, jekk din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.1.16 tkun l-invers ta' dik iċ-ċifra.</p>
744	<p>1.1.2.11 (-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital AT1 minhabba l-Artikolu 3 CRR</p> <p>L-Artikolu 3 CRR</p>
748	<p>1.1.2.12 Elementi jew tnaqqis tal-Kapital AT1 — oħrajn</p> <p>Din ir-ringiela għet ivvintata biex tipprova flessibilità għal skopijiet ta' rapportar biss. Timtela biss f'kazijiet rari fejn ma tkun ittiehdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta' entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela timtela biss jekk element kapitali AT1 fir-rigward ta' tnaqqis ta' element AT1 ma jkunx jista' jiġi assenjat f'wahda mir-ringieli bejn 530 u 744.</p> <p>Din iċ-ċellola ma tistax tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis ta' kapital li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet tas-solvenza (perez. assenjament ta' entrati/tnaqqis kapitali nazzjonali li ma jaqgħux fl-ambitu tas-CRR)!</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridici u l-istruzzjonijiet
750	<p>1.2 IL-KAPITAL TAL-GRAD 2</p> <p>L-Artikolu 71CRR</p>
760	<p>1.2.1 Strumenti kapitali u self subordinat eliġibbli bhala Kapital T2</p> <p>L-Artikoli 62(a), minn 63 sa 65, 66(a) u 67 CRR</p>
770	<p>1.2.1.1 Strumenti kapitali u self subordinat imhallsa</p> <p>L-Artikoli 62(a), 63 u 65 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) L-entrata tal-memorandum: Strumenti kapitali u self subordinat mhux eliġibbli</p> <p>L-Artikolu 63(c), (e) u (f); u l-Artikolu 64 CRR</p> <p>Il-kundizzjonijiet f'dawk il-punti jirriflettu sitwazzjonijiet differenti tal-kapital li huma riversibbli, u b'hekk l-ammont rapportat hawn jista' jkun eliġibbli f'perjodi sussegwenti.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat ma jinkludix il-primjum azzjonarju relatat mal-istrumenti</p>
790	<p>1.2.1.3 Primjum azzjonarju</p> <p>L-Artikoli 62(b) u 65 CRR</p> <p>Il-primjum azzjonarju għandu l-istess tifsira bħal fl-istandard tal-kontabilità applikabbli.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat f'din l-entrata jkun il-parti relatata mal-istrumenti kapitali mhallsa totalment'.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Strumenti T2 proprji</p> <p>L-Artikolu 63(b) (i), 66(a), u 67 CRR</p> <p>Strumenti proprji T2 miżmumin mill-istituzzjoni jew grupp relatriċi fid-data tar-rapportar. Soġġetti għall-eċċezzjonijiet fl-Artikolu 67 CRR.</p> <p>Il-partecipazzjonijiet fl-ishma inklużi bhala "Strumenti kapitali mhux eliġibbli" ma jkunux rapportati f'din ir-ringiela.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-primjum azzjonarju relatat mal-ishma proprji.</p> <p>L-entrati minn 1.2.1.4 sa 1.2.1.4.3 ma jinkludux obbligi attwali jew kontingenti għax-xiri ta' strumenti proprji T2. Obbligi proprji jew kontingenti għax xiri ta' strumenti proprji tat T2 huma rrapportati b'mod separat fl-entrata 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Partecipazzjonijiet diretti fi strumenti T2</p> <p>L-Artikoli 63(b), 66(a) u 67CRR</p> <p>Strumenti tal-Grad 2 inklużi fl-entrata 1.2.1.1 miżmumin minn istituzzjonijiet tal-grupp ikkonsolidat.</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Parteċipazzjonijiet indiretti fi strumenti T2</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 63(b), 66(a) u 67 CRR</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Parteċipazzjonijiet sintetiċi fi strumenti T2</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 63(b), 66(a) u 67 CRR</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) Obbligi attwali jew kontingenti li jinxtrow strumenti T2 proprji</p> <p>L-Artikoli 66(a) u 67 CRR</p> <p>Skont l-Artikolu 66(a) CRR, “strumenti proprji ta’ Grad 2 li istituzzjoni tista’ tkun obbligata li tixtri bhala riżultat ta’ obbligi kuntrattwali eżistenti” jitnaqqsu.</p>
880	<p>1.2.2 Aġġustamenti tranżizzjonali minhabba strumenti Kapital T2 ta’ anterjorità u self subordinat</p> <p>L-Artikoli 483(6) u (7), 484, 486, 488, 490 u 491 CRR</p> <p>L-ammont ta’ strumenti kapitali anterjorati b’mod tranżitorju bhala T2. L-ammont li ghandu jkun rapportat jinkiseb direttament minn CA5.</p>
890	<p>1.2.3 Strumenti mahruġa minn sussidjarji mogħtija rikonoxximent fil-Kapital T2</p> <p>L-Artikoli 83, 87 u 88 CRR</p> <p>Is-somma tal-ammonti kollha ta’ fondi proprji kwalifikanti ta’ sussidjarji li huma inkluzi fit-T2 ikkonsolidat.</p> <p>Kapital kwalifikanti tal-Grad 2 mahruġ minn entità bi skop speċjali (l-Artikolu 83 CRR) ghandu jiġi inkluz.</p>
900	<p>1.2.4 Aġġustamenti tranżizzjonali minhabba rikonoxximent addizzjonali fil-Kapital T2 ta’ strumenti mahruġa minn sussidjarji</p> <p>L-Artikolu 480 CRR</p> <p>Aġġustamenti fil-fondi proprji li jikkwalifikaw inkluzi fil-kapital T2 ikkonsolidat minhabba provvedimenti tranżitorji. Din l-entrata tinkiseb direttament mis-CA5.</p>
910	<p>1.2.5 Eċċess IRB ta’ provvedimenti għal telf mistenni eliġibbli</p> <p>L-Artikolu 62(d) CRR.</p> <p>Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta’ skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ IRB, din l-entrata fiha l-ammonti pożittivi li jirriżultaw mit-tqabbil tal-provvedimenti u t-telf mistenni li huma eliġibbli bhala kapital T2.</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
920	<p>1.2.6 Aġġustamenti ġenerali għar-riskju tal-kreditu SA</p> <p>L-Artikolu 62(c) CRR</p> <p>Għal istituzzjonijiet li jikkalkolaw ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju skont l-approċċ standard, din l-entrata fiha l-aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu ġenerali eliġibbli bħala kapital T2.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2</p> <p>L-Artikoli 4(1)(122), 66(b) u 68 CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet fi strumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta jkun hemm parteċipazzjoni inkroċjata reċiproka li l-awtorità kompetenti tqis li tfasslet biex tonfoħ b'mod artifiċjali l-fondi proprji tal-istituzzjoni.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jiġi kkalkolat fuq il-bażi tal-pożizzjonijiet grossi twal, u jinkludi entrati tal-assigurazzjoni tal-fondi proprji ta' Grad 2 u ta' Grad 3.</p>
940	<p>1.2.8 (-) Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(27), 66(c), minn 68 sa 70 u 79 CRR</p> <p>Parti mill-partiċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti li jrid jitnaqqas minn T2.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(27), 66(d), 68, 69 u 79 CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet mill-istituzzjoni fi strumenti T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju (kif definit fl-Artikolu 4(1)(27) CRR) meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti jitnaqqas kompletament.</p>
960	<p>1.2.10 Aġġustamenti tranżizzjonali ohra fil-Kapital T2</p> <p>L-Artikoli minn 476 sa 478 u 481 CRR</p> <p>Aġġustamenti dovuti għal provvedimenti tranżitorji. L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkiseb direttament mis-CA5.</p>
970	<p>1.2.11 Eċċess ta' tnaqqis minn entrati T2 fuq il-Kapital T2 (imnaqqas fl-AT1)</p> <p>L-Artikolu 56(e) CRR</p> <p>Il-Grad 2 ma jistax ikun negattiv, iżda huwa possibbli li t-tnaqqis T2 ikun ikbar mill-Kapital T2 magħdud mal-primjum azzjonarju relatat. Meta jiġri hekk, T2 ikun żero, u l-eċċess tat-tnaqqis T2 jitnaqqas mill-AT1.</p> <p>B'din l-entrata, is-somma tal-entrati minn 1.2.1 sa 1.2.13 qatt ma tkun inqas minn żero. Jekk din l-entrata turi ċifra pożittiva, l-entrata 1.1.2.8 tkun l-invers ta' dik iċ-ċifra.</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
974	1.2.12 (-) Tnaqqis addizzjonali fil-Kapital T2 minhabba l-Artikolu 3 tas-CRR L-Artikolu 3 tas-CRR
978	1.2.13 Elementi jew tnaqqis tal-Kapital T2 — oħrajn Din ir-ringiela ġiet ivvintata biex tipprovdi flessibilità għal skopijiet ta' rapportar biss. Tintela biss f'kazijiet rari fejn ma tkun ittiehdet ebda deċiżjoni finali fuq ir-rapportar ta' entrati/tnaqqis kapitali speċifiċi fil-formola CA1 attwali. Bħala konsegwenza, din ir-ringiela tintela biss jekk element kapitali tat-T2 fir-rigward ta' tnaqqis ta' element T2 ma jkunx jista' jiġi assenjat f'wahda mir-ringieli minn 750 sa 974. Din iċ-ċellola ma għandhiex tintuża biex jiġu assenjati entrati/tnaqqis kapitali li mhumiex koperti mis-CRR fil-kalkolu tal-proporzjonijiet ta' solvenza (pereż. assenjament ta' entrati/tnaqqis kapitali nazżjonali li ma jaqghux fl-ambitu tas-CRR).

1.3. C 02.00 - REKWIŻITI TA' FONDI PROPRII (CA2)

1.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	1. AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GħAR-RISKJU L-Artikoli 92(3), 95, 96 u 98 CRR
020	1* Li minnhom: Ditti tal-investment skont l-Artikolu 95 il-paragrafu 2 u l-Artikolu 98 CRR Għal ditti tal-investment skont l-Artikolu 95(2) u l-Artikolu 98 CRR
030	1** Li minnhom: Ditti tal-investment skont l-Artikolu 96 il-paragrafu 2 u l-Artikolu 97 CRR Għal ditti tal-investment skont l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 97 CRR
040	1.1 AMMONTI TAL-ISKOPERTURA PONDERATI GħAR-RISKJU TAL-KREDITU, TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U TAR-RISKJU TA' DILWIZZJONI U L-KONSENJI BLA HLAS L-Artikolu 92(3)(a) u (f) CRR
050	1.1.1 Approċċ standardizzat (SA) Formoli ta' CR SA u SEC SA fil-livell ta' skoperturi totali.
060	1.1.1.1 Klassijiet ta' skoperturi SA esklużi l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet Formola ta' CR SA fil-livell ta' skoperturi totali. Il-klassijiet ta' skoperturi tal-SA huma daww imsemmijin fl-Artikolu 112 CRR esklużi l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni.
070	1.1.1.1.01 Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali Ara l-formola CR SA
080	1.1.1.1.02 Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali Ara l-formola CR SA

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
090	1.1.1.1.03 Entitajiet tas-settur pubbliku Ara l-formola CR SA
100	1.1.1.1.04 Banek Multilaterali tal-Iżvilupp Ara l-formola CR SA
110	1.1.1.1.05 Organizzazzjoni Internazzjonali; Ara l-formola CR SA
120	1.1.1.1.06 Istituzzjonijiet Ara l-formola CR SA
130	1.1.1.1.07 Korporattivi Ara l-formola CR SA
140	1.1.1.1.08 Il-livell tal-konsumaturi Ara l-formola CR SA
150	1.1.1.1.09 Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli Ara l-formola CR SA
160	1.1.1.1.10 L-iskoperturi f'indempjenza Ara l-formola CR SA
170	1.1.1.1.11 L-entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli Ara l-formola CR SA
180	1.1.1.1.12 Bonds koperti Ara l-formola CR SA
190	1.1.1.1.13 Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir Ara l-formola CR SA
200	1.1.1.1.14 Impriżi ta' investiment kollettiv (CIU) Ara l-formola CR SA
210	1.1.1.1.15 Ekwiżità Ara l-formola CR SA
211	1.1.1.1.16 Entrati oħra Ara l-formola CR SA

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
220	<p>1.1.1.2 Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet SA</p> <p>Il-formola CR SEC SA fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali</p>
230	<p>1.1.1.2.* Li minnhom: rititolizzazzjoni</p> <p>Il-formola CR SEC SA fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali</p>
240	<p>1.1.2 Approċċ ibbażat fuq klassifikazzjonijiet interni (IRB)</p>
250	<p>1.1.2.1 Approċċi IRB meta ma jintużaw la stimi proprji tal-LGD u lanqas Fatturi ta' Konverżjoni</p> <p>Formola tas-CR IRB fil-livell ta' skoperturi totali (meta ma jintużawx stimi proprji tal-LGD u/jew is-CCF)</p>
260	<p>1.1.2.1.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
270	<p>1.1.2.1.02 Istituzzjonijiet</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
280	<p>1.1.2.1.03 Korporattivi — SME</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
290	<p>1.1.2.1.04 Korporattivi – Ghoti ta' Self Speċjalizzat</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
300	<p>1.1.2.1.05 Korporattivi – Ohrajn</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
310	<p>1.1.2.2 Approċċi IRB meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew Fatturi ta' Konverżjoni</p> <p>Formola tas-CR IRB fil-livell ta' skoperturi totali (meta jintużaw stimi proprji tal-LGD u/jew is-CCF)</p>
320	<p>1.1.2.2.01 Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
330	<p>1.1.2.2.02 Istituzzjonijiet</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
340	<p>1.1.2.2.03 Korporattivi — SME</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>
350	<p>1.1.2.2.04 Korporattivi – Ghoti ta' Self Speċjalizzat</p> <p>Ara l-formola CR IRB</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
360	1.1.2.2.05 Korporattivi – Oħrajn Ara l-formola CR IRB
370	1.1.2.2.06 Livell ta' konsumaturi – iggarantiti minn SME proprjetà immobbli Ara l-formola CR IRB
380	1.1.2.2.07 Fil-livell tal-konsumaturi – iggarantiti minn impriza tal-proprjetà immobbli li mhijiex SME Ara l-formola CR IRB
390	1.1.2.2.08 Fil-livell tal-konsumaturi – Rotanti kwalifikanti Ara l-formola CR IRB
400	1.1.2.2. 09 Il-livell tal-konsumaturi – SME oħra Ara l-formola CR IRB
410	1.1.2.2.10 Il-Livell ta' konsumaturi – Mhux SME oħra Ara l-formola CR IRB
420	1.1.2.3 Ekwiwità IRB Ara l-formola CR EQU IRB
430	1.1.2.4 Il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet tal-IRB Il-formola CR SEC IRB fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali
440	1.1.2.4* Li minnhom: rititolizzazzjoni Il-formola CR SEC IRB fil-livell tat-tipi ta' titolizzazzjoni totali
450	1.1.2.5 Assi oħrajn b'obbligi mhux ta' kreditu L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju kif ikkalkolat skont l-Artikolu 156 CRR.
460	1.1.3 Ammont ta' skopertura għar-riskju għal kontribuzzjonijiet għall-fondi tal-inadempjenza ta' CCP L-Artikoli minn 307 sa 309 CRR.
490	1.2 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GHAR-RISKJU GHAL SALDU/KONSENJA L-Artikoli 92(3)(c) (ii) u 92(4)(b) CRR
500	1.2.1 Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll mhux tan-negożjar Ara l-formola CR SETT
510	1.2.2 Riskju tas-saldu/tal-konsenja fil-Portafoll tan-negożjar Ara l-formola CR SETT

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
520	<p>1.3 AMMONTI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMODITAJIET</p> <p>L-Artikoli 92(3)(b) (i) u (c) (i) u (iii), u 92(4)(b) CRR</p>
530	<p>1.3.1 Ammont tal-iskopertura għar-riskji tal-pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet skont l-approċċi standardizzati (SA)</p>
540	<p>1.3.1.1 Strumenti ta' dejn negozjat</p> <p>Formola ta' MKR SA TDI fil-livell tal-muniti totali.</p>
550	<p>1.3.1.2 Ekwità</p> <p>Formola ta' MKR SA EQU fil-livell tas-swieq nazzjonali totali.</p>
555	<p>1.3.1.3 Approċċ partikolari għar-riskju ta' pożizzjoni fis-CIUs</p> <p>L-Artikoli 348(1), 350(3)(c) u 364(2)(a) CRR</p> <p>L-ammont totali tal-esponiment għar-riskju għal pożizzjonijiet fil-CIU jekk ir-rekwiżiti ta' kapital jiġu kkalkulati skont l-Artikolu 348(1) CRR kemm minnufih kif ukoll bħala konsegwenza tal-limitu massimu definit fl-Artikolu 350(3)(c) CRR. Is-CRR ma jassenjax b'mod espliċitu dawk il-pożizzjonijiet għar-riskju tar-rata tal-imghax jew għar-riskju tal-ekwità.</p> <p>Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348(1) sentenza 1 tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa 32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura tas-CIU inkwistjoni, mmultiplikata bi 12,5.</p> <p>Jekk ikun applikat l-approċċ partikolari skont l-Artikolu 348(1) sentenza 2 tas-CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-inqas mit-32 % tal-pożizzjoni netta tal-iskopertura rilevanti tas-CIU u d-differenza bejn 40 % ta' din il-pożizzjoni netta u r-rekwiżiti ta' fondi proprji li għejjin mir-riskju tal-kambju assoċjat ma' din l-iskopertura tas-CIU, mmultiplikati bi 12,5 rispettivament.</p>
556	<p>1.3.1.3.* Entrata tal-MEMO: Is-CIUs esklussivament investiti fi strumenti ta' dejn negozjati</p> <p>Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet f'CIUs jekk s-CIU tiġi investita esklussivament fi strumenti soġġetti għar-riskju tar-rata tal-imghax.</p>
557	<p>1.3.1.3.** Is-CIU investiti esklussivament fi strumenti ta' ekwità jew fi strumenti mhallta</p> <p>Ammont totali tal-iskopertura għar-riskju għal pożizzjonijiet f'CIUs jekk s-CIU tiġi investita jew esklussivament fi strumenti soġġetti għal riskju ta' ekwità jew fi strumenti mhallta jew jekk il-kostitwenti tas-CIU mhumiex maghrufa.</p>
560	<p>1.3.1.4 Kambju</p> <p>Ara l-formola ta' MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.5 Komoditajiet</p> <p>Ara l-formola ta' MKR SA COM</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
580	<p>1.3.2 Ammont ta' skopertura għar-riskju għal riskji ta' pożizzjonijiet, tal-kambju u tal-komoditajiet skont il-formoli interni (IM)</p> <p>Ara l-formola ta' MKR IM</p>
590	<p>1.4 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GħAR-RISKJU GħAL RISKJU OPERAZZJONALI (OpR)</p> <p>L-Artikolu 92(3)(e) u 92(4)(b) CRR</p> <p>Għal ditti tal-investment skont l-Artikolu 95(2), l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 98 CRR, dan l-element ikun żero.</p>
600	<p>1.4.1 Approċċ tal-Indikatur Bażiku tal-OpR (BIA)</p> <p>Ara l-formola OPR</p>
610	<p>1.4.2 L-approċċ Standardizzat (TSA)/Standardizzat Alternattiv (ASA) tal-OpR</p> <p>Ara l-formola OPR</p>
620	<p>1.4.3 Approċċi avvanzati tal-kejl tal-OpR (AMA)</p> <p>Ara l-formola OPR</p>
630	<p>1.5 AMMONT TA' SKOPERTURA GħAR-RISKJU ADDIZZJONALI MINHABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI</p> <p>L-Artikoli 95(2), 96(2), 97 u 98(1)(a) CRR</p> <p>Biss għal ditti tal-investment tal-Artikolu 95(2), l-Artikolu 96(2) u l-Artikolu 98 CRR. Ara wkoll l-Artikolu 97 CRR</p> <p>Ditti tal-investment skont l-Artikolu 96 CRR jirrapportaw l-ammont imsemmi fl-Artikolu 97 multiplikat bi 12,5.</p> <p>Ditti tal-investment skont l-Artikolu 95 CRR jirrapportaw:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2)(a) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2)(b) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa żero. — Jekk l-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2)(b) CRR huwa ikbar mill-ammont imsemmi fl-Artikolu 95(2)(a) CRR, l-ammont li jrid jiġi rrapportat huwa r-riżultat tat-tnaqqis tal-ammont imsemmi l-aħħar minn dak imsemmi l-ewwel.
640	<p>1.6 AMMONT TAL-ISKOPERTURA TOTALI GħAR-RISKJU GħAL AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU</p> <p>L-Artikolu 92(3)(d) CRR. Ara l-formola CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Metodu avvanzat</p> <p>Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 383 CRR. Ara l-formola CVA.</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
660	<p>1.6.2 Metodu standardizzati</p> <p>Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 384 CRR. Ara l-formola CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Fuq il-bażi tal-OEM</p> <p>Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu skont l-Artikolu 385 CRR. Ara l-formola CVA.</p>
680	<p>1.7 AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU RELATAT MA' SKOPERTURI KBAR FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR</p> <p>L-Artikoli 92(3)(b) (ii) u minn 395 sa 401 CRR</p>
690	<p>1.8 AMMONTI OHRAJN TAL-ISKOPERTURA GĦAR-RISKJU</p> <p>L-Artikoli 3, 458 u 459 CRR u l-ammonti ta' skopertura għar-riskju li ma jistgħux jiġu assenjati f'wahda mill-entrati ta' bejn 1.1 u 1.7.</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-ammonti mehtieġa biex ikunu konformi ma' dan li ġej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Rekwiżiti prudenzjali iktar stretti imposti mill-Kummissjoni, b'konformità mal-Artikolu 458 u 459 CRR — Ammonti addizzjonali ta' skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR <p>Din l-entrata ma għandhiex rabta ma' formola tad-dettalji.</p>
710	<p>1.8.2 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Art 458</p> <p>L-Artikolu 458 CRR</p>
720	<p>1.8.2* Li minnhom: rekwiżiti għal skoperturi kbar</p> <p>L-Artikolu 458 CRR</p>
730	<p>1.8.2* Li minnhom: minhabba ponderazzjonijiet tar-riskju modifikati għall-immirar tal-bżieġaq tal-assi fil-proprjetà residenzjali u kummerċjali</p> <p>L-Artikolu 458 CRR</p>
740	<p>1.8.2** Li minnhom: Li minnhom: minhabba skoperturi fis-settur finanzjarju</p> <p>L-Artikolu 458 CRR</p>
750	<p>1.8.3 Li minnhom: Ir-rekwiżiti prudenzjali addizzjonali iktar stretti bbażati fuq l-Artikolu 459</p> <p>L-Artikolu 459 CRR</p>
760	<p>1.8.4 Li minnhom: Ammonti addizzjonali ta' skopertura għar-riskju dovuti għall-Artikolu 3 CRR</p> <p>L-Artikolu 3 CRR</p>

Ringiela	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	L-ammont addizzjonali tal-iskopertura għar-riskju għandu jiġi rrapportat jinkludi biss l-ammonti addizzjonali (pereż. jekk skopertura ta' 100 għandha ponderazzjoni tar-riskju ta' 20 % u l-istituzzjoni tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta' 50 % fuq il-bażi tal-Artikolu 3 CRR, l-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa ta' 30).

1.4. C 03.00 – PROPORZJON KAPITALI U LIVELLI KAPITALI (CA3)

1.4.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringieli	
010	<p>1 Proporzjon kapitali CET1</p> <p>L-Artikolu 92(2)(a) CRR</p> <p>Il-proporzjon kapitali tas-CET1 huwa l-kapital CET1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju.</p>
020	<p>2 Surplus(+)/Defiċit(-) ta' kapital CET1</p> <p>Din l-entrata turi, f'cifri assoluti, l-ammont ta' surplus jew defiċit kapitali tas-CET1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1)(a) tas-CRR (4,5 %), jiġifieri bla ma jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon.</p>
030	<p>3 Proporzjon kapitali T1</p> <p>L-Artikolu 92(2),(b) CRR</p> <p>Il-proporzjon kapitali T1 huwa l-kapital T1 tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju.</p>
040	<p>4 Surplus(+)/Defiċit(-) tal-kapital T1</p> <p>Din l-entrata turi, f'cifri assoluti, l-ammont ta' surplus jew defiċit kapitali tat-T1 relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1)(b) CRR (6 %), jiġifieri bla ma jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon.</p>
050	<p>5 Proporzjon kapitali totali</p> <p>L-Artikolu 92(2)(c) CRR.</p> <p>il-proporzjon totali tal-kapital ikun il-fondi proprji tal-istituzzjoni espress bħala perċentwal tal-ammont totali tal-iskopertura għar-riskju.</p>
060	<p>6 Surplus(+)/Defiċit(-) tal-kapital totali</p> <p>Din l-entrata turi, f'cifri assoluti, l-ammont ta' surplus jew defiċit ta' fondi proprji relatat mar-rekwiżit stabbilit fl-Artikolu 92(1)(c) tas-CRR (8 %), jiġifieri bla ma jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-bafers kapitali u l-provvedimenti tranżitorji fuq il-proporzjon.</p>
070	<p>Proporzjon kapitali CET1 inklużi aġġustamenti fil-Pilastru II</p> <p>L-Artikolu 92(2)(a) CRR u l-Artikolu 104(2) CRD IV</p>

Ringieli	
	Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk deċiżjoni ta' awtorità kompetenti jkollha impatt fuq il-proporzjon tal-kapital CET1.
080	<p>Proporzjon kapitali tas-CET1 fil-mira minhabba aġġustamenti fil-Pilastru II</p> <p>L-Artikolu 104(2) CRD IV</p> <p>Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tilhaq proporzjon kapitali CET1 fil-mira oghla.</p>
090	<p>Proporzjon kapitali tat-T1 inklużi aġġustamenti fil-Pilastru II</p> <p>L-Artikolu 92(2)(b) tas CRR u l-Artikolu 104(2) CRD IV</p> <p>Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk deċiżjoni ta' awtorità kompetenti jkollha impatt fuq il-proporzjon kapitali T1.</p>
100	<p>Proporzjon kapitali tat-T1 fil-mira minhabba aġġustamenti tal-Pilastru II</p> <p>L-Artikolu 104(2) CRD IV</p> <p>Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tilhaq proporzjon kapitali T1 fil-mira oghla.</p>
110	<p>Proporzjon kapitali totali inklużi aġġustamenti fil-Pilastru II</p> <p>L-Artikolu 92(2)(c) u 104(2) CDR IV</p> <p>Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk deċiżjoni ta' awtorità kompetenti jkollha impatt fuq il-proporzjon kapitali totali.</p>
120	<p>Proporzjon Kapitali Totali fil mira minhabba aġġustamenti fil-Pilastru II</p> <p>L-Artikolu 104(2) CRD IV</p> <p>Din iċ-ċellola trid timtela biss jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tilhaq proporzjon kapitali totali fil-mira oghla.</p>

1.5. C 04.00 - ENTRATI FIL-MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Ringieli	
010	<p>1. Total assi ta' taxxa differita</p> <p>L-ammont rapportat f'din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-ahhar karta bilancjali kontabilistika verifikata/awditjata</p>
020	<p>1.1 Assi ta' taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura</p> <p>L-Artikolu 39 CRR</p> <p>Assi ta' taxxa differita li ma jiddependux fuq il-profittabilità futura, u li b'hekk huma soġġetti għall-applikazzjoni ta' ponderazzjoni tar-riskju.</p>

Ringieli	
030	<p>1.2 Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji</p> <p>L-Artikoli 36(1)(c) u 38 CRR</p> <p>Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura, imma ma jirriżultawx minn differenzi temporanji, u b'hekk mhumiex soġġetti għal xi livell limitu (jiġifieri huma mnaqqsin kompletament mis-CET1).</p>
040	<p>1.3 Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u jirriżultaw minn differenzi temporanji</p> <p>L-Artikoli 36(1)(c); 38 u 48(1)(a) CRR</p> <p>Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, u li b'hekk, it-tnaqqis tagħhom mis-CET1 hu soġġett għal livelli limiti ta' 10 % u 17.65 % fl-Artikolu 48 CRR.</p>
050	<p>2 Total tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita</p> <p>L-ammont rapportat f'din l-entrata jkun daqs l-ammont irrapportat fl-aħhar karta bilanċjali kontabilistika verifikata/awditjata</p>
060	<p>2.1 Obligazzjonijiet ta' taxxa differita mhux deducibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura</p> <p>L-Artikolu 38 (3) u (4) CRR.</p> <p>Obligazzjonijiet ta' taxxa differita li għalihom il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 38(3) u (4) għadhom ma ntlahqux. B'hekk, din l-entrata tinkludi l-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jnaqqsu l-ammont ta' avvjament, assi intangibbli oħrajn jew assi tal-fond tal-pensjoni b'benefiċċji definiti li huma meħtieġa jitnaqqsu, li huma rrapportati, rispettivament, fl-entrati CA1 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 u 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Obligazzjonijiet ta' taxxa differita deducibbli minn assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura</p> <p>L-Artikolu 38 CRR</p>
080	<p>2.2.1 Obligazzjonijiet ta' taxxa differita deducibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u ma jirriżultawx minn differenzi temporanji</p> <p>L-Artikolu 38(3), (4) u (5) CRR</p> <p>Obligazzjonijiet ta' taxxa differita li jistgħu jnaqqsu l-ammont ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura, skont l-Artikolu 38(3) u (4) CRR, u li mhumiex allokati għal assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) CRR</p>
090	<p>2.2.2 Obligazzjonijiet ta' taxxa differita deducibbli assoċjati ma' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji</p> <p>L-Artikolu 38(3), (4) u (5) CRR</p>

Ringieli	
	<p>Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita li jstgħu jnaqqsu l-ammont ta' assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabilità futura, skont l-Artikolu 38(3) u (4) CRR, u li huma allokati għal assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profitabbiltà futura u li jirriżultaw minn differenzi temporanji, skont l-Artikolu 38(5) CRR</p>
100	<p>3. Eċċess (+) jew nuqqas (-) IRB ta' aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis iehor fil-fondi proprji minħabba telf mistenni minn skoperturi mhux inadempjenti</p> <p>L-Artikoli 36(1)(d), 62(d), 158 u 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.</p>
110	<p>3.1 Aġġustamenti tar-riskju ta' kreditu totali, aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis iehor fil-fondi proprji eliġibbli biex jiġu inklużi fil-kalkolu tal-ammont ta' telf mistenni</p> <p>L-Artikolu 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.</p>
120	<p>3.1.1 Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu</p> <p>L-Artikolu 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.</p>
130	<p>3.1.2 Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu</p> <p>L-Artikolu 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.</p>
131	<p>3.1.3 Aġġustamenti fil-valur addizzjonali u tnaqqis iehor fil-fondi proprji</p> <p>L-Artikoli 34, 110 u 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.</p>
140	<p>3.2 Telf mistenni eliġibbli totali</p> <p>L-Artikoli 158(5), (6) u (10), u 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Huwa biss it-telf mistenni relatat ma' skoperturi mhux fl-inadempjenza li jiġi rrapportat.</p>
145	<p>4 L-eċċess (+) jew in-nuqqas (-) bl-IRB ta' aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu għal telf mistenni għal skoperturi fl-inadempjenza</p> <p>L-Artikoli 36(1)(d), 62(d), 158 u 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.</p>

Ringieli	
150	<p>4.1 Aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu u pożizzjonijiet trattati bl-istess mod</p> <p>L-Artikolu 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB.</p>
155	<p>4.2 Telf mistenni eliġibbli totali</p> <p>L-Artikoli 158(5), (6) u (10), u 159 CRR</p> <p>Din l-entrata tkun rapportata biss mill-istituzzjonijiet IRB. Jiġi rapportat biss it-telf mistenni relatat ma' skoperturi f'indampjenza.</p>
160	<p>5 Ammonti ta' skoperturi ponderati ghar-riskju għall-kalkolu tal-limitu massimu għall-eċċess tal-provvediment eliġibbli bhala T2</p> <p>L-Artikolu 62(d) CRR.</p> <p>Għall-istituzzjonijiet bl-IRB, skont l-Artikolu 62(d) CRR, l-ammont eċċessiv tal-provvedimenti (għat-telf mistenni) eliġibbli għal inkluzjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandu limitu massimu ta' 0.6 % tal-ammonti ta' skoperturi ponderati ghar-riskju kkalkolati bl-approċċ IRB.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rapportat f'din l-entrata huwa l-ammont ta' skoperturi ponderati ghar-riskju (jiġifieri mhux multiplikati b'0.6 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu.</p>
170	<p>6 Provvedimenti grossi totali eliġibbli għal inkluzjoni fil-kapital T2</p> <p>L-Artikolu 62(c) CRR</p> <p>Din l-entrata tinkludi l-aġġustamenti ġenerali ghar-riskju ta' kreditu li huma eliġibbli għal inkluzjoni fil-kapital T2, qabel il-limitu massimu.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rapportat ikun gross mill-effetti tat-taxxa.</p>
180	<p>7 Ammonti ta' skoperturi ponderati ghar-riskju għall-kalkolu tal-limitu massimu għall-provvedimenti eliġibbli bhala T2</p> <p>L-Artikolu 62(c) CRR</p> <p>Skont l-Artikolu 62(c) CRR, l-aġġustamenti ghar-riskju ta' kreditu eliġibbli għal inkluzjoni fil-kapital tal-Grad 2 għandhom limitu massimu ta' 1.25 % tal-ammonti ta' skoperturi ponderati ghar-riskju.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rapportat f'din l-entrata huwa l-ammont ta' skoperturi ponderati ghar-riskju (jiġifieri mhux multiplikati b'1.25 %) li hija l-bażi għall-kalkolu tal-limitu massimu.</p>
190	<p>8 Livell limitu mhux deducibbli ta' partecipazzjonijiet f'entitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikolu 46(1)(a) CRR</p> <p>Din l-entrata fiha l-livell limitu li minnu ma jitnaqqas il-partecipazzjonijiet f'entità tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti. L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-moltiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b'10 %.</p>

Ringieli	
200	<p>9 Il-livell limitu 10 % tas-CET1</p> <p>L-Artikolu 48(1)(a) u (b) CRR</p> <p>Din l-entrata fiha l-limitu ta' 10 % għal parteċipazzjonijiet fentitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, u għal assi ta' taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profitabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji.</p> <p>L-ammont jirriżulta mill-akkumulazzjoni tal-entrati kollha li huma l-bażi tal-limitu u l-moltiplikazzjoni tas-somma li tirriżulta b'10 %.</p>
210	<p>10 Il-livell limitu 17,65 % tas-CET1</p> <p>L-Artikolu 48(1) CRR</p> <p>Din l-entrata fiha l-limitu ta' 17.65 % għal parteċipazzjonijiet fentitajiet tas-settur finanzjarju meta istituzzjoni jkollha investiment importanti, u għal assi ta' taxxa differita li huma dipendenti fuq il-profitabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji, li għandhom jiġu applikati wara l-limitu ta' 10 %.</p> <p>Il-limitu huwa kkalkolat sabiex dak l-ammont taż-żewġ entrati li huwa rikonossut ma jistax jaqbeż il-15 % tal-Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni, ikkalkolat wara t-tnaqqis kollu, mhux inkluż kwalunkwe aġġustament dovut għal provvedimenti tranżitorji.</p>
225	<p>11.1 Il-kapital eligibbli għall-finijiet ta' parteċipazzjonijiet li jikkwalifikaw barra s-settur finanzjarju</p> <p>L-Artikolu 4(1)(71)(a)</p>
226	<p>11.2 Kapital eligibbli għall-finijiet ta' espożizzjonijiet kbar</p> <p>Artikolu 4(1)(71)(b)</p>
230	<p>12 Parteċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra</p> <p>L-Artikoli minn 44 sa 46 u 49 CRR</p>
240	<p>12.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1. Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 44, 45, 46 u 49 CRR</p>
250	<p>12.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 44, 46 u 49 CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment importanti, hliet:</p> <p>(a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal hamest ijiem tax-xogħol jew inqas;</p> <p>(b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; kif ukoll</p> <p>(c) Parteċipazzjonijiet li jitqiesu bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 36(1)(g) CRR</p>

Ringieli	
260	<p>12.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-partecipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikolu 45 CRR</p> <p>L-Artikolu 45 CRR jawtorizza pożizzjonijiet qosra ta' tpaċija fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew ghandha maturità residwa ta' mill-inqas sena.</p>
270	<p>12.2 Partecipazzjonijiet indiretti fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR</p>
280	<p>12.2.1 Partecipazzjonijiet indiretti grossi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR</p> <p>L-ammont li ghandu jkun rapportat huwa l-partecipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jiehu l-forma ta' partecipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti ghall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.</p> <p>Partecipazzjonijiet ittrattati bhala partecipazzjonijiet inkroċjati reciproci skont l-Artikolu 36(1)(g) CRR ma ghandhomx ikunu inklużi</p>
290	<p>12.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-partecipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114) u 45 CRR.</p> <p>L-Artikolu 45(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti dment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew ghandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
291	<p>12.3.1 Partecipazzjonijiet sintetiċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR</p>
292	<p>12.3.2 Partecipazzjonijiet sintetiċi grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR</p>
293	<p>12.3.3 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-partecipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126) u 45 CRR.</p>
300	<p>13 Partecipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra</p> <p>L-Artikoli minn 58 sa 60 CRR.</p>

Ringieli	
310	<p>13.1 Parteċipazzjonijiet diretti fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 58, 59 u 60(2) CRR.</p>
320	<p>13.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 58 u 60(2) CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet diretti f'kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, hliief:</p> <p>(a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal hamest ijiem tax-xogħol jew inqas; kif ukoll</p> <p>(b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56(b) CRR</p>
330	<p>13.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikolu 59 CRR</p> <p>L-Artikolu 59(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
340	<p>13.2 Parteċipazzjonijiet indiretti tal-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR</p>
350	<p>13.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteeċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negożjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jjeħu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.</p> <p>Parteċipazzjonijiet ittrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 56(b) CRR ma jkunux inklużi</p>
360	<p>13.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114) u 59 CRR</p> <p>L-Artikolu 59(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità residwa ta' mill-inqas sena.</p>
361	<p>13.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR</p>

Ringieli	
362	<p>13.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR</p>
363	<p>13.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet sintetiki grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126) u 59 CRR.</p>
370	<p>14. Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra</p> <p>L-Artikoli minn 68 sa 70 CRR.</p>
380	<p>14.1 Parteċipazzjonijiet diretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 68, 69 u 70(2) CRR.</p>
390	<p>14.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 68 u 70(2) CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti, hlief:</p> <p>(a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal hamest ijiem tax-xogħol jew inqas; kif ukoll</p> <p>(b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reciproċi skont l-Artikolu 66(b) CRR</p>
400	<p>14.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikolu 69 CRR</p> <p>L-Artikolu 69(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
410	<p>14.2 Parteċipazzjonijiet indiretti ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR</p>
420	<p>14.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat huwa l-parteeċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negożjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jiehu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb bil-kalkolu tal-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.</p> <p>Parteċipazzjonijiet ittrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reciproċi skont l-Artikolu 66(b) CRR ma jkunux inklużi</p>

Ringieli	
430	<p>14.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteciċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114) u 69 CRR</p> <p>L-Artikolu 69(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
431	<p>14.3 Parteciċipazzjonijiet sintetici ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR</p>
432	<p>14.3.1 Parteciċipazzjonijiet sintetici grossi fil-kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR</p>
433	<p>14.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteciċipazzjonijiet sintetici grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126) u 69 CRR.</p>
440	<p>15 Parteciċipazzjonijiet ta' kapital CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarj u meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pożizzjonijiet qosra</p> <p>L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR</p>
450	<p>15.1 Il-parteciċipazzjonijiet grossi diretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR</p>
460	<p>15.1.1 Parteciċipazzjonijiet diretti grossi fil-kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 44, 45, 47 u 49 CRR</p> <p>Parteciċipazzjonijiet diretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, hliet:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmumin għal hamest ijiem tax-xogħol jew inqas; (b) L-ammonti relatati mal-investimenti li għalihom hija applikata xi alternattiva fl-Artikolu 49; kif ukoll (c) Parteciċipazzjonijiet li jitqiesu bhala parteciċipazzjonijiet inkroċjati reċiproci skont l-Artikolu 36(1)(g) CRR
470	<p>15.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteciċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikolu 45 CRR</p> <p>L-Artikolu 45(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>

Ringieli	
480	<p>15.2 Il-partecipazzjonijiet grossi indiretti ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR</p>
490	<p>15.2.1 Partecipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 44 u 45 CRR</p> <p>L-ammont li ghandu jkun rapportat ikun il-partecipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negozjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jiehd u l-forma ta' partecipazzjonijiet ta' titoli tal-indici. Jinkiseb billi tigi kkalkolata l-iskopertura sottostanti ghall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indicijiet.</p> <p>Partecipazzjonijiet ittrattati bhala partecipazzjonijiet inkrocjati reciproci skont l-Artikolu 36(1)(g) CRR ma jkunux inkluzi.</p>
500	<p>15.2.2 (-) Pozizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-partecipazzjonijiet indiretti grossi inkluzi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114) u 45 CRR.</p> <p>L-Artikolu 45(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pozizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturita' tal-pozizzjoni qasira taqbel mal-maturita' tal-pozizzjoni twila jew ghandha maturita' li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
501	<p>15.3 Il-partecipazzjonijiet sintetici ta' kapital tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR</p>
502	<p>15.3.1 Partecipazzjonijiet sintetici grossi ta' Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 44 u 45 CRR</p>
503	<p>15.3.2 (-) Pozizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-partecipazzjonijiet sintetici grossi inkluzi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126) u 45 CRR.</p>
510	<p>16 Partecipazzjonijiet tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, netti minn pozizzjonijiet qosra</p> <p>L-Artikoli 58 u 59 CRR</p>
520	<p>16.1 Il-partecipazzjonijiet diretti tal-kapital tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti</p> <p>L-Artikoli 58 u 59 CRR</p>
530	<p>16.1.1 Partecipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikolu 58 CRR</p> <p>Partecipazzjonijiet diretti tal-kapital AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, h'ief:</p>

Ringieli	
	<p>(a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmuma għal hamest ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 56(d); kif ukoll</p> <p>(b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reciproċi skont l-Artikolu 56(b) CRR</p>
540	<p>16.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikolu 59 CRR</p> <p>L-Artikolu 59(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
550	<p>16.2 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR</p>
560	<p>16.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 58 u 59 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteeċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negożjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jiehdu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.</p> <p>Parteċipazzjonijiet ittrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reciproċi skont l-Artikolu 56(b) CRR ma jkunux inklużi.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikolu 4(1)(114) u 59 CRR</p> <p>L-Artikolu 59(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
571	<p>16.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR</p>
572	<p>16.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 58 u 59 CRR</p>
573	<p>16.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126) u 59 CRR.</p>

Ringieli	
580	<p>17 Parteċipazzjonijiet ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment importanti, netti minn pożizzjonijiet qosra</p> <p>L-Artikoli 68 u 69 CRR</p>
590	<p>17.1 Il-parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 68 u 69 CRR</p>
600	<p>17.1.1 Parteċipazzjonijiet diretti grossi ta' Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikolu 68 CRR</p> <p>Parteċipazzjonijiet diretti ta' kapital T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti, hliet:</p> <p>(a) Pożizzjonijiet ta' sottoskrizzjoni miżmuma għal hamest ijiem tax-xogħol jew inqas (l-Artikolu 66(d); kif ukoll</p> <p>(b) Parteċipazzjonijiet li huma ttrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66(b) CRR</p>
610	<p>17.1.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet diretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikolu 69 CRR</p> <p>L-Artikolu 69(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>
620	<p>17.2 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR</p>
630	<p>17.2.1 Parteċipazzjonijiet indiretti grossi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 68 u 69 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat ikun il-parteċipazzjonijiet indiretti fil-portafoll tan-negożjar tal-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju li jieħdu l-forma ta' parteċipazzjonijiet ta' titoli tal-indiċi. Jinkiseb billi tiġi kkalkolata l-iskopertura sottostanti għall-istrumenti kapitali tal-entitajiet tas-settur finanzjarju fl-indiċijiet.</p> <p>Parteċipazzjonijiet ittrattati bhala parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont l-Artikolu 66(b) CRR ma jkunux inklużi</p>
640	<p>17.2.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteċipazzjonijiet indiretti grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(114), 69 CRR</p> <p>L-Artikolu 69(a) CRR jippermetti li ssir it-tpaċija ta' pożizzjonijiet qosra fl-istess skopertura sottostanti diment li l-maturità tal-pożizzjoni qasira taqbel mal-maturità tal-pożizzjoni twila jew għandha maturità li jifdal ta' mill-inqas sena.</p>

Ringieli	
641	<p>17.3 Parteċipazzjonijiet sintetiċi ta' kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR</p>
642	<p>17.3.1 Parteċipazzjonijiet sintetiċi grossi ta' kapital G2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126), 68 u 69 CRR</p>
643	<p>17.3.2 (-) Pożizzjonijiet bin-nieqes ta' tpaċija permessi b'rabta mal-parteeċipazzjonijiet sintetiċi grossi inklużi hawn fuq</p> <p>L-Artikoli 4(1)(126) u 69 CRR.</p>
650	<p>18 Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet CET1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqasux mill-kapital CET1 tal-istituzzjoni</p> <p>L-Artikolu 46(4), (3), (48), (4) u (4) CRR</p>
660	<p>19 Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tal-AT1 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqasux mill-kapital AT1 tal-istituzzjoni</p> <p>L-Artikolu 60(4) CRR</p>
670	<p>20 Skoperturi ponderati għar-riskju ta' parteċipazzjonijiet tat-T2 f'entitajiet tas-settur finanzjarju li ma jitnaqqasux mill-kapital T2 tal-istituzzjoni</p> <p>L-Artikolu 70(4) CRR</p>
680	<p>21 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju</p> <p>L-Artikolu 79 CRR</p> <p>Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mis-CET1 minhabba parteċipazzjonijiet f'istrumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteeċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.</p> <p>Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 12.1.</p>
690	<p>22 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament</p> <p>L-Artikolu 79 CRR</p> <p>Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mis-CET1 minhabba parteċipazzjonijiet f'istrumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteeċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.</p> <p>Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 15.1.</p>
700	<p>23 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tal-AT1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju</p> <p>L-Artikolu 79 CRR</p>

Ringieli	
	<p>Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minhabba parteċipazzjonijiet f'istrumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteeċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.</p> <p>Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 13.1.</p>
710	<p>24 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat temporanjament</p> <p>L-Artikolu 79 CRR</p> <p>Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mill-AT1 minhabba parteċipazzjonijiet f'istrumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteeċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.</p> <p>Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 16.1.</p>
720	<p>25 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti eżentat temporanjament</p> <p>L-Artikolu 79 CRR</p> <p>Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mit-T2 minhabba parteċipazzjonijiet f'istrumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteeċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.</p> <p>Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 14.1.</p>
730	<p>26 Parteċipazzjonijiet fi Strumenti Kapitali tat-T2 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti eżentat b'mod temporanju</p> <p>L-Artikolu 79 CRR</p> <p>Awtorità kompetenti tista' teżenta fuq bażi temporanja d-dispożizzjonijiet fuq tnaqqis mit-T2 minhabba parteċipazzjonijiet f'istrumenti ta' entità speċifika tas-settur finanzjarju, meta tqis li dawk il-parteeċipazzjonijiet huma għall-iskopijiet ta' operazzjoni ta' assistenza finanzjarja mfassla sabiex jirriorganizzaw u jsalvaw dik l-entità.</p> <p>Kun af li dawn l-istrumenti jiġu rrapportati wkoll fl-entrata 17.1.</p>
740	<p>27 Rekwizit ta' bafer kombinat</p> <p>L-Artikolu 128(6) CRD</p>
750	<p>Bafer ta' konservazzjoni kapitali</p> <p>L-Artikoli 128(1) u 129 CRD</p> <p>Skont l-Artikolu 129(1) il-bafer kapitali ta' konservazzjoni huwa ammonti addizzjonali ta' kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni. Minhabba l-fatt li r-rata ta' 2,5 % tal-bafer kapitali ta' konservazzjoni hija stabbli, f'din iċ-ċellola jkun irrapportat ammont.</p>
760	<p>Bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru</p> <p>L-Artikolu 458(2)(d)(iv) CRR</p>

Ringieli	
	F'din iċ-ċellola, jiġi rrapportat il-bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru, li jista' jkun mehtieġ skont l-Artikolu 458 CRR minbarra l-bafer kapitali ta' konservazzjoni.
770	Bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni L-Artikoli 128(2), 130, 135-140 CRD
780	Bafer tar-riskju sistemiku L-Artikoli 128(5), 133 u 134 CRD
790	Bafer ta' istituzzjoni sistemikament importanti L-Artikolu 131 CRD L-Istituzzjonijiet jirrapportaw l-ammont tal-bafer ta' istituzzjoni sistematikament importanti li huwa applikabbli fuq bażi kkonsolidata.
800	Bafer Globali tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti L-Artikoli 128(3) u 131 CRD
810	Bafer ieħor tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti L-Artikoli 128(4) u 131 CRD
820	28 Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji relatati ma' aġġustamenti tal-Pilastru II L-Artikolu 104(2) CRD. Jekk awtorità kompetenti tiddeċiedi li istituzzjoni trid tikkalkola r-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji għal raġunijiet tal-Pilastru II, dawk ir-rekwiżiti addizzjonali tal-fondi proprji jiġu rrapportati f'din iċ-ċellola.
830	29 Kapital inizjali L-Artikoli 12, 28 sa 93 CRD u l-Artikolu 93 CRR
840	30 Fondi proprji bbażati fuq Spejjeż Ġenerali Fissi L-Artikoli 96(2)(b), 97 u 98(1)(a) CRR
850	31 Skoperturi oriġinarji mhux domestiċi Informazzjoni neċessarja biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont l-Artikolu 5(a)(4) tal-ITS. Il-kalkolu tal-livell limitu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta' qabel il-fattur tal-konverżjoni. L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.
860	32 Skoperturi oriġinali totali Informazzjoni neċessarja biex jiġi kkalkolat il-livell limitu għar-rapportar tal-formola CR GB skont l-Artikolu 5(a)(4) tal-ITS. Il-kalkolu tal-livell limitu jsir fuq il-bażi tal-iskopertura oriġinarja ta' qabel il-fattur tal-konverżjoni. L-iskoperturi jitqiesu li huma domestiċi meta jkunu skoperturi għal kontropartijiet li jinsabu fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.
870	Aġġustamenti fil-fondi proprji totali L-Artikolu 500 (4) CRR.

Ringieli	
	<p>Id-differenza bejn l-ammont irrapportat f'pożizzjoni 880 u t-total tal-fondi proprji skont is-CRR trid tiġi rrapportata f'din il-pożizzjoni.</p> <p>Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta.</p>
880	<p>Fondi proprji kompletament aġġustati għal-limitu minimu ta' Basel I</p> <p>L-Artikolu 500(4) CRR.</p> <p>Il-fondi proprji totali skont is-CRR aġati kif mehtieg mill-Artikolu 500(4) CRR (jiġifieri aġġustati għalkollox biex jirriflettu d-differenzi fil-kalkolu ta' fondi proprji skont id-Direttiva 93/6/KEE u d-Direttiva 2000/12/KE kif daww id-Direttivi kienu qabel l-1 ta' Jannar 2007 u l-kalkolu ta' fondi proprji skont dan ir-Regolament li għej minn trattamenti separati ta' telf mistenni u telf mhux mistenni taht il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR) għandhom jiġu rapurtati f'din il-pożizzjoni.</p> <p>Jekk tiġi applikata l-alternattiva (l-Artikolu 500(2) CRR) SA, din ir-ringiela għandha tkun vojta.</p>
890	<p>Rekwiziti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I</p> <p>L-Artikolu 500(1)(b) CRR</p> <p>L-ammont ta' fondi proprji skont l-Artikolu 500(1)(b) CRR li għandhom jinżammu (jiġifieri 80 % tal-ammont minimu totali tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun mitluba li jkollha skont l-Artikolu 4 tad-Direttiva 93/6/KEE kif dik id-Direttiva u d-Direttiva 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Marzu 2000 rigward il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu kif daww id-Direttivi kienu qabel Jannar 2007) irid jiġi rrapportat f'din il-pożizzjoni.</p>
900	<p>Rekwiziti tal-fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I – l-alternattiva SA</p> <p>L-Artikolu 500(2) u (3) CRR</p> <p>L-ammont ta' fondi proprji stabbilit fl-Artikolu 500(2) CRR li għandhom jinżammu (jiġifieri 80 % tal-fondi proprji li l-istituzzjoni tkun mitluba li jkollha skont l-Artikolu 92 jikkalkulaw l-ammonti ta' skoperturi ppeżati skont ir-riskju skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2, u l-Parti Tlieta, Titolu III, Kapitolu 2 jew 3, kif applikabbli, minflok f'konformità mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3, jew il-Parti Tlieta, Titolu III, Kapitolu 4 tas-CRR, kif applikabbli) irid jiġi rrapportat f'din il-pożizzjoni.</p>
910	<p>Id-defiċit ta' fondi proprji totali rigward ir-rekwiziti ta' fondi proprji għal-limitu minimu ta' Basel I jew alternattiva SA</p> <p>L-Artikoli 500(1)(b) u 500(2) CRR.</p> <p>Din ir-ringiela jehtieg li timtela b:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jekk l-Artikolu 500(1)(b) CRR jiġi applikat u ringiela 880 < ringiela 890: <p>id-differenza bejn ir-ringiela 890 u ringiela 880</p> <ul style="list-style-type: none"> — jew jekk l-Artikolu 500 (2) CRR jiġi applikat u ringiela 010 ta' C 01.00 < ringiela 900 ta' C 04.00: id-differenza bejn ringiela 900 ta' C 04.00 u ringiela 010 ta' C 01.00

1.6. PROVVEDIMENTI TRANŻITORJI u STRUMENTI ANTERJORATI: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GĦAJNUNA MILL-ISTAT (CA5)

1.6.1. Rimarki ġenerali

15. CA5 jiġbor fil-qosor il-kalkolu tat-tnaqqis u l-elementi tal-fondi proprji soġġett għal-provvedimenti tranżitorji stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491 CRR.

16. CA5 huwa strutturat kif ġej:

- a. Il-Formola 5.1 tiġbor fil-qosor l-aġġustamenti totali li jridu jsiru fil-komponenti differenti tal-fondi proprji (irrapportati f'CA1 skont il-provvedimenti finali) bhala konsegwenza tal-applikazzjoni tal-provvedimenti tranżitorji. L-elementi ta' din it-tabella huma pprezentati bhala "aġġustamenti" fil-komponenti kapitali differenti f'CA1, sabiex jiġu riflessi fil-komponenti tal-fondi proprji l-effetti tal-provvedimenti tranżitorji.
 - b. Il-Formola 5.2 tippovdi iktar dettalji dwar il-kalkolu ta' dawk l-istrumenti anterjorati li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat.
17. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fl-ewwel erba' kolonni l-aġġustamenti fil-Kapital tal-Grad 1 ta' Ekwiżità Komuni, Kapital tal-Grad 1 u tal-Grad 2 Addizzjonali kif ukoll l-ammont li għandu jiġi ttrattat bhala assi ponderati għar-riskju. L-istituzzjonijiet huma mehtieġa jirrapportaw ukoll il-perċentwal applikabbli fil-kolonna 050 u l-ammont eliġibbli mingħajr ir-rikonoxximent tal-provvedimenti tranżitorji fil-kolonna 060.
18. L-istituzzjonijiet jirrapportaw biss elementi f'CA5 matul il-perjodu li fih japplikaw il-provvedimenti tranżitorji b'konformità mal-Parti Ghaxra tas-CRR.
19. Uħud mill-provvedimenti tranżitorji jehtieġu tnaqqis mill-Grad 1. Jekk dan huwa l-każ, l-ammont residwu ta' tnaqqis wiehed jew iktar huwa applikat għall-Grad 1 u m'hemmx biżżejjed AT1 biex jassorbi dan l-ammont, f'dak il-każ l-eċċess jitnaqqas mis-CET1.

1.6.2. C 05.01 – PROVVEDIMENTI TRANŻIZZJONALI (CA5.1)

20. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fit-Tabella 5.1 il-provvedimenti tranżitorji għall-komponenti tal-fondi proprji kif stabbiliti fl-Artikoli minn 465 sa 491 CRR, meta mqabbla mal-applikazzjoni tal-provvedimenti finali stabbiliti fil-Parti Tnejn, Titolu II tas-CRR.
21. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli minn 020 sa 060 informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta' strumenti anterjorati. Iċ-ċifri li għandhom jiġu rrapportati fil-kolonni minn 010 sa 030 tar-ringiela 060 tas-CA 5.1 jistgħu jinġiebu mit-taqsimiet rispettivi tas-CA 5.2.
22. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringieli minn 070 sa 092 l-informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta' interessi minoritarji u strumenti addizzjonali tal-Grad 1 u l-Grad 2 mahruġin mis-sussidjarji (f'konformità mal-Artikoli 479 u 480 CRR).
23. Fir-ringieli 100 'il quddiem l-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranżitorji ta' qligħ u telf mhux realizzat, tnaqqis kif ukoll tnaqqis u filtri addizzjonali.
24. Jista' jkun hemm każijiet li fihom it-tnaqqis tranżitorju ta' kapital CET1, AT1 jew T2 jaqbeż il-kapital CET1, AT1 jew T2 ta' istituzzjoni. Dan l-effett – jekk jirriżulta mill-provvedimenti tranżitorji – għandu jintwera fil-formola CA1 billi jintużaw iċ-ċelloli rispettivi. Bhala konsegwenza, l-aġġustamenti fil-kolonni tal-formola CA5 ma jinkludu l-ebda riperkussjoni fil-każ ta' nuqqas ta' kapital disponibbli.

1.6.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	Aġġustamenti fis-CET1
020	Aġġustamenti fl-AT1
030	Aġġustamenti fit-T2
040	<p>Aġġustamenti inkluzi fl-RWAs</p> <p>Il-kolonna 040 tinkludi l-ammont residwu rilevanti, jiġifieri qabel l-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet tal-Parti Tlieta, Kapitolu 2 jew 3 tas-CRR.</p> <p>Filwaqt li l-kolonna minn 010 sa 030 għandhom rabta diretta mal-formola CA1, l-aġġustamenti inkluzi fl-RWA ma għandhomx rabta diretta mal-formoli rilevanti għar-riskju ta' kreditu. Jekk hemm aġġustamenti li jirriżultaw mill-provvedimenti tranżitorji għall-RWA, daww l-aġġustamenti jkunu inkluzi direttament f'CR SA, CR IRB jew CR EQU IRB. Barra minn hekk, daww l-effetti jkunu rrapportati fil-kolonna 040 tas-CA5.1. Bħala konsegwenza, daww l-ammonti huma relatati biss ma' entrati fil-memorandum.</p>
050	Perċentwal applikabbli
060	<p>Ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżizzjonali</p> <p>Il-kolonna 060 tinkludi l-ammont ta' kull strument qabel l-applikazzjoni tal-provvedimenti tranżitorji. Jiġifieri l-ammont bażi rilevanti għall-kalkolu tal-aġġustamenti.</p>
Ringieli	
010	<p>1. Aġġustamenti totali</p> <p>Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżitorji fit-tipi differenti ta' kapital, flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti</p>
020	<p>1.1 Strumenti ta' anterjorità:</p> <p>L-Artikoli 483 sa 491 CRR.</p> <p>Din ir-ringiela tirrifletti l-effett ġenerali tal-istrumenti anterjorati b'mod tranżitorju fit-tipi differenti ta' kapital.</p>
030	<p>1.1.1 Strumenti ta' anterjorità: Strumenti li jikkostitwixxu għajnuna mill-Istat</p> <p>L-Artikolu 483 CRR</p>
040	<p>1.1.1.1 Strumenti li kkwalifikaw bħala fondi proprji skont 2006/48/KE</p> <p>L-Artikolu 483(1), (2), (4) u (6) CRR</p>
050	<p>1.1.1.2 Strumenti mahruġin minn istituzzjonijiet li huma inkorporati fi Stat Membru li huwa soġġett għal Programm ta' Aġġustament Ekonomiku</p> <p>L-Artikolu 483(1), (3), (5), (7) u (8) CRR</p>

Ringieli	
060	<p>1.1.2 Strumenti li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat</p> <p>L-ammonti li għandhom jiġu rrapportati jinkisbu mill-kolonna 060 tat-tabella CA 5.2.</p>
070	<p>1.2 Interessi minoritarji u ekwivalenti</p> <p>L-Artikoli 479 u 480 CRR</p> <p>Din ir-ringiela taffettwa l-effetti tal-provvedimenti tranżitorji fl-interessi minoritarji eliġibbli bħala CET1; l-istrumenti tat-T1 li jikkwalifikaw u eliġibbli bħala AT1 ikkonsolidat; u l-fondi proprji kwalifikanti u eliġibbli bħala T2 ikkonsolidat.</p>
080	<p>1.2.1 Strumenti kapitali u entrati li ma jikkwalifikawx bħala interessi minoritarji</p> <p>L-Artikolu 479 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont li jikkwalifika bħala riżervi kkonsolidati skont ir-regolament ta' qabel.</p>
090	<p>1.2.2 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' interessi minoritarji</p> <p>L-Artikoli 84 u 480 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji.</p>
091	<p>1.2.3 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 1 Addizzjonali</p> <p>L-Artikoli 85 u 480 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji.</p>
092	<p>1.2.4 Rikonoxximent tranżizzjonali fil-fondi proprji konsolidati ta' kapital kwalifikattiv tal-Grad 2</p> <p>L-Artikoli 87 u 480 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun l-ammont eliġibbli bla provvedimenti tranżitorji.</p>
100	<p>1.3 Aġġustamenti tranżitorji oħra</p> <p>L-Artikoli 467 sa 478 u 481 CRR</p> <p>Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-aġġustamenti tranżitorji fit-tnaqqis għal tipi differenti ta' kapital, qligħ u telf mhux realizzati, filtri u tnaqqis addizzjonali flimkien mal-ammonti ponderati għar-riskju li jirriżultaw minn dawn l-aġġustamenti.</p>
110	<p>1.3.1 Qligħ u telf mhux realizzati</p> <p>L-Artikoli 467 u 468 CRR</p> <p>Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq qligħ u telf mhux realizzati mkejlin bil-valur ġust.</p>

Ringieli	
120	<p>1.3.1.1 Qligh mhux realizzat</p> <p>L-Artikolu 468(1) CRR</p>
130	<p>1.3.1.2 Telf mhux realizzat</p> <p>L-Artikolu 467(1) CRR</p>
133	<p>1.3.1.3 Qligh mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikati fil-kategorija 'Disponibbli għall-bejgħ' tal-IAS39 approvat mill-UE</p> <p>L-Artikolu 468 CRR</p>
136	<p>1.3.1.4 Telf mhux realizzat fuq skoperturi għal gvernijiet ċentrali klassifikat fil-kategorija 'Disponibbli għall-bejgħ' tal-IAS39 approvat mill-UE</p> <p>L-Artikolu 467 CRR</p>
138	<p>1.3.1.5 Qligh u telf b'valur ġust li jirrizultaw mir-riskju tal-kreditu proprju tal-istituzzjoni marbut mal-obbligazzjonijiet derivattivi</p> <p>L-Artikolu 468 CRR</p>
140	<p>1.3.2 Tnaqqis</p> <p>L-Artikoli 36(1), 469 sa 478 CRR</p> <p>Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranżitorji fuq it-tnaqqis.</p>
150	<p>1.3.2.1. Telf għas-sena finanzjarja attwali</p> <p>L-Artikoli 36(1)(a), 469(1), 472(3) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(a) CRR.</p> <p>Meta d-ditti kienu mehtieġa jnaqqsu t-telf materjali biss:</p> <ul style="list-style-type: none"> — meta t-telf nett <i>interim</i> totali kien 'materjali', l-ammont residwu shih jitnaqqas mill-Grad 1, jew — meta t-telf nett <i>interim</i> totali kollu ma kienx "materjali", ma jsir l-ebda tnaqqis tal-ammont residwu.
160	<p>1.3.2.2. Assi intangibbli</p> <p>L-Artikoli 36(1)(b), 469(1), 472(4) u 478 CRR</p> <p>Meta jiddeterminaw l-ammont ta' assi intangibbli li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 37 CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela jkun it-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(b) CRR.</p>

Ringieli	
170	<p>1.3.2.3. Assi ta' taxxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u ma jirrizultawx minn differenzi temporanji</p> <p>L-Artikoli 36(1)(c), 469(1), 472(5) u 478 CRR</p> <p>Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi ta' taxxa differita (DTA) imsemmijin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 38 CRR relatati mat-tnaqqis tal-obbligazzjonijiet ta' taxxa differita mid-DTA.</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali skont l-Artikolu 469(1)(c) CRR.</p>
180	<p>1.3.2.4. Nuqqas IRB ta' provvedimenti għal telf mistenni</p> <p>L-Artikoli 36(1)(d), 469(1), 472(6) u 478 CRR</p> <p>Meta jiddeterminaw l-ammont tan-nuqqas tal-IRB imsemmi iktar 'il fuq tal-provvedimenti għat-telf mistenni li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 40 CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(d) CRR</p>
190	<p>1.3.2.5. Assi ta' fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti</p> <p>L-Artikoli 33(1)(e), 469(1), 472(7), 473 u 478 CRR</p> <p>Meta jiddeterminaw l-ammont tal-assi tal-fond tal-pensjonijiet b'benefiċċji definiti msemmin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 41 CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(e) CRR</p>
194	<p>1.3.2.5.* li minnhom: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata pożittiva</p> <p>L-Artikolu 473 CRR</p>
198	<p>1.3.2.5.** li minnhom: L-introduzzjoni tal-emendi għall-IAS 19 – l-entrata negattiva</p> <p>L-Artikolu 473 CRR</p>
200	<p>1.3.2.6. Strumenti proprji</p> <p>L-Artikoli 36(1)(f), 469(1), 472(8) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(f) CRR</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Strumenti proprji CET1</p> <p>L-Artikoli 36(1)(f), 469(1), 472(8) u 478 CRR</p>

Ringieli	
	<p>Meta jiddeterminaw l-ammont tal-Istrumenti tal-Grad 1 tal-Ekwità Komuni msemmin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 42 CRR.</p> <p>Billi t-trattament tal-"ammont residwu" jvarja skont l-għamla tal-istrument, l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-partecipazzjonijiet fl-istrumenti ta' Ekwità Komuni bejn partecipazzjonijiet "diretti" u "indiretti".</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis originali skont l-Artikolu 36(1)(f) CRR</p>
211	<p>1.3.2.6.1** li minnhom: Il-partecipazzjonijiet diretti</p> <p>L-Artikolu 469(1)(b), 472(8)(a) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' partecipazzjonijiet diretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri permezz ta' obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontingenti.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* li minnhom: Il-partecipazzjonijiet indiretti</p> <p>L-Artikolu 469(1)(b), 472(8)(b) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' partecipazzjonijiet indiretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minhabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontingenti.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Strumenti proprji AT1</p> <p>L-Artikoli 56(a), 474, 475(2) u 478 CRR</p> <p>Meta jiddeterminaw l-ammont tal-partecipazzjonijiet imsemmin iktar 'il fuq li għandu jitnaqqas, l-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 57 CRR.</p> <p>Billi t-trattament tal-"ammont residwu" jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 475(2) CRR), l-istituzzjonijiet għandhom jaqsmu l-partecipazzjonijiet imsemmin iktar 'il fuq bejn partecipazzjonijiet "diretti" u "indiretti" proprji tal-Grad 1 Addizzjonali.</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis originali skont l-Artikolu 56(a) CRR.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** li minnhom: Il-partecipazzjonijiet diretti</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' partecipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minhabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontingenti, l-Artikoli 474(b) u 475(2)(a) CRR</p>
222	<p>1.3.2.6.2* li minnhom: Il-partecipazzjonijiet indiretti</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' partecipazzjonijiet indiretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minhabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontingenti, l-Artikoli 474(b), 475(2)(b) CRR.</p>

Ringieli	
230	<p>1.3.2.6.3 Strumenti proprji T2</p> <p>L-Artikoli 66(a), 476, 477(2) u 478 CRR</p> <p>Meta jiddeterminaw l-ammont tal-parteciċipazzjonijiet li għandhom jitnaqqsu, l-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 67 CRR.</p> <p>Billi t-trattament tal-“ammont residwu” jvarja skont l-għamla tal-istrument (l-Artikolu 477(2) CRR), l-istituzzjonijiet jaqsmu l-parteciċipazzjonijiet imsemmijin iktar 'il fuq bejn parteciċipazzjonijiet “diretti” u “indiretti” proprji tal-Grad 2.</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis originali skont l-Artikolu 66(a) CRR.</p>
231	<p>li minnhom: Il-parteciċipazzjonijiet diretti</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteciċipazzjonijiet diretti, inklużi l-istrumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minhabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontingenti, l-Artikoli 476(b) u 477(2)(a) CRR</p>
232	<p>li minnhom: Il-parteciċipazzjonijiet indiretti</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont totali ta' parteciċipazzjonijiet indiretti, inklużi strumenti li istituzzjoni tista' tkun obbligata tixtri minhabba obbligu kuntrattwali eżistenti jew kontingenti, l-Artikoli 476 (b) u 477(2)(b) CRR</p>
240	<p>1.3.2.7. Parteciċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi</p> <p>Billi t-trattament tal-‘ammont residwu’ jvarja skont jekk il-parteciċipazzjoni tal-Ekwità Komuni ta' Grad 1, Grad 1 Addizzjonali jew Grad 2 fl-entità tas-settur finanzjarju titqiesx importanti jew le (l-Artikoli 472(9), 475(3) u 477(3) CRR), l-istituzzjonijiet jiddiżaggregaw il-parteciċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi skont investimenti importanti u investimenti mhux sinifikanti.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Parteciċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi f'Kapital CET1</p> <p>L-Artikoli 36(1)(g), 469(1), 472(9) u 478 -CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: Tnaqqis originali skont l-Artikolu 36(1)(g) CRR</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Parteciċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 36(1)(g), 469(1), 472(9)(a) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 469(1)(b) CRR</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Parteciċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 36(1)(g), 469(1), 472(9)(b) u 478 CRR</p>

Ringieli	
	L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 469(1)(b) CRR
280	<p>1.3.2.7.2 (-) Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1</p> <p>L-Artikoli 56(b), 474, 475(3) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (b) CRR</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 56(b), 474, 475(3)(a) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475 (3) CRR</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 56(b), 474, 475(3)(b) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 475(3) CRR</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital G2</p> <p>L-Artikoli 66(b), 476, 477(3) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66 (b) CRR</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 66(b), 476, 477(3)(a) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477(3) CRR</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Parteċipazzjonijiet inkroċjati reċiproċi fil-Kapital T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 66(b), 476, 477(3)(b) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-ammont residwu skont l-Artikolu 477(3) CRR</p>
340	<p>1.3.2.8. Strumenti ta' fondi proprji ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p>

Ringieli	
350	<p>1.3.2.8.1 Strumenti tas-CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 36(1)(h), 469(1), 472(10) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(h) CRR</p>
360	<p>1.3.2.8.2 (-) Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 56(c), 474, 475(4) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56(c) CRR</p>
370	<p>1.3.2.8.3 Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni ma jkollhiex investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 66(c), 476, 477(4) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66 (c) CRR</p>
380	<p>1.3.2.9 Assi ta' taxa differita li jiddependu fuq il-profittabbiltà futura u li ġejjin minn differenzi temporanji u strumenti CET1 ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikolu 470(2) u (3) CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: L-Artikolu 470(1) CRR.</p>
390	<p>1.3.2.10 Strumenti tal-fondi proprji ta' entitajiet tas-settur finanzjarju meta l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Strumenti CET1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikolu 36(1)(i), 469(1), 472(11) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 36(1)(i) CRR</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Strumenti AT1 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 56(d), 474, 475(4) u 478 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 56 (d) CRR</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Strumenti T2 ta' entitajiet mis-settur finanzjarju fejn l-istituzzjoni jkollha investiment sinifikanti</p> <p>L-Artikoli 66(d), 476, 477(4) u 478 CRR</p>

Ringieli	
	L-ammont li ghandu jkun irrapportat fil-kolonna 060 ta' din ir-ringiela: It-tnaqqis oriġinali skont l-Artikolu 66(d) CRR
425	1.3.2.11 Eżenzjoni mit-tnaqqis ta' Parteċipazzjonijiet fl-Ekwità f'Kumpaniji tal-Assigurazzjoni minn Entrati CET1 L-Artikolu 471 CRR
430	1.3.3 Tnaqqis u filtri addizzjonali L-Artikolu 481 CRR Din ir-ringiela tirrifletti l-effett kumplessiv tal-provvedimenti tranzitorji fuq tnaqqis u filtri addizzjonali. F'konformità mal-Artikolu 481 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw fl-entrata 1.3.3 informazzjoni relatata mal-filtri u t-tnaqqis meħtieġa skont il-miżuri nazzjonali ta' traspożizzjoni għall-Artikoli 57 u 66 tad-Direttiva 2006/48/KE u għall-Artikoli 13 u 16 tad-Direttiva 2006/49/KE, u li mhumiex meħtieġa skont it-Tieni Parti.

1.6.3. C 05.02 STRUMENTI TA' ANTERJORITÀ: STRUMENTI LI MA JIKKOSTITWIXXUX GHAJNUNA MILL-ISTAT (CA5.2)

25. L-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni relatata mal-provvedimenti tranzitorji ta' strumenti anterjorati li ma jikkostitwixxux għajnuna mill-Istat (l-Artikolu minn 484 sa 491 CRR).

1.6.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	Ammont ta' strumenti mghoddut mal-primjum azzjonarju relatat L-Artikolu 484 (3) sa (5) CRR. Strumenti li huma eliġibbli għal kull ringiela rispettiva, inklużi l-primjums azzjonarji relatati tagħhom.
020	Bazi għall-kalkolu tal-limitu L-Artikoli 486 minn (2) sa (4) CRR
030	Perċentwal applikabbli L-Artikolu 486(5) CRR.
040	Limitu L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) CRR.
050	(-) Ammont li jaqbez il-limiti tal-anterjorità L-Artikolu 486 minn (2) sa (5) CRR.
060	Ammont anterjorat totali L-ammont li ghandu jiġi rrapportat ikun daqs l-ammonti rrapportati fil-kolonna rispettiva fir-ringiela 060 tas-CA 5.1.

Ringieli	
010	<p>1. Strumenti li kwalifikaw għall-punt (a) tal-Artikolu 57 ta' 2006/48/KE</p> <p>L-Artikolu 484(3) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.</p>
020	<p>2. Strumenti li kwalifikaw għall-punt (ca) tal-Artikolu 57 u l-Artikolu 154(8) u (9) ta' 2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 489</p> <p>L-Artikolu 484(4) CRR</p>
030	<p>2.1 Strumenti totali mhux eżerċitabbli jew minghajr inċentiv ta' tiffidja</p> <p>L-Artikolu 489 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.</p>
040	<p>2.2 Strumenti ta' anterjorità eżerċitabbli u b'inċentiv ta' tiffidja</p> <p>L-Artikolu 489 CRR</p>
050	<p>2.2.1 Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 49 CRR wara d-data tal-maturità effettiva</p> <p>L-Artikoli 489(3), u 491(a) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.</p>
060	<p>2.2.2 Strumenti eżerċitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 49 CRR wara d-data tal-maturità effettiva</p> <p>L-Artikoli 489(5), u 491(a) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.</p>
070	<p>2.2.3 Strumenti eżerċitabbli qabel jew fl-20 ta' Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 49 CRR wara d-data tal-maturità effettiva</p> <p>L-Artikoli 489(6) u 491(c) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma</p>
080	<p>2.3 Eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati CET1</p> <p>L-Artikolu 487(1) CRR</p> <p>L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati CET1 jista' jiġi ttrattat bħala strumenti li jistgħu jiġu anterjorati bħala Strumenti AT1.</p>

Ringieli	
090	<p>3. Entrati li kkwalifikaw għall-punti e), f), g) jew h) tal-Artikolu 57 tal-2006/48/KE, soġġetti għal-limitu tal-Artikolu 490</p> <p>L-Artikolu 484(5) CRR</p>
100	<p>3.1 Entrati totali mingħajr inċentiv ta' tiffidja</p> <p>L-Artikolu 490 CRR</p>
110	<p>3.2 Entrati ta' anterjorità b'inċentiv ta' tiffidja</p> <p>L-Artikolu 490 CRR</p>
120	<p>3.2.1 Entrati eżercitabbli wara d-data tar-rapportar u li jissodisfaw il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva</p> <p>L-Artikoli 490(3), u 491(a) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.</p>
130	<p>3.2.2 Entrati eżercitabbli wara d-data tar-rapportar u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva</p> <p>L-Artikoli 490(5), u 491(a) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.</p>
140	<p>3.2.3 Entrati eżercitabbli qabel jew fl-20 ta' Lulju 2011 u li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet fl-Artikolu 63 CRR wara d-data tal-maturità effettiva</p> <p>L-Artikoli 490(6) u 491(c) CRR</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat jinkludi l-kontijiet relatati mal-primjum tal-ishma.</p>
150	<p>3.3 Eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati AT1</p> <p>L-Artikolu 487(2) CRR</p> <p>L-eċċess fuq il-limitu ta' strumenti anterjorati AT1 jista' jiġi ttrattat bħala strumenti li jstgħu jkunu anterjorati bħala Strumenti T2.</p>

2. SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)

2.1. RIMARKI ĠENERALI

26. Il-formoli C 06.01 u C 06.02 għandhom jimtlew jekk ir-reqwiziti tal-fondi proprji jiġu kkalkulati fuq bażi konsolidata. Din il-formola tikkonsisti ferba' partijiet sabiex tingabar informazzjoni differenti fuq l-entitajiet individwali kollha (inkluża l-istituzzjoni tar-rapportar) inklużi fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.

- (a) Entitajiet li jaqghu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni;
- (b) Informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp;
- (c) Informazzjoni dwar il-kontribuzzjoni tal-entitajiet individwali ghas-solvenza tal-grupp;
- (d) Informazzjoni dwar bafers kapitali;

27. Istituzzjonijiet eżentati skont l-Artikolu 7 CRR jirrapportaw biss il-kolonna minn 010 sa 060 u minn 250 sa 400.

2.2. INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IS-SOLVENZA TAL-GRUPP;

28. It-tieni parti ta' din il-formola (informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp) fil-kolonna minn 070 sa 210 ghandha l-ghan li tiġbor informazzjoni dwar istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji regolati oħrajn li huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali. Għal kull waħda minn dawk l-entitajiet fl-ambitu tar-rapportar, tipprovdi r-rekwiżiti ta' fondi proprji għal kull kategorija ta' riskju u l-fondi proprji għal skopijiet ta' solvenza.

29. Fil-każ ta' konsolidament proporzjonali ta' parteċipazzjonijiet, iċ-ċifri relatati mar-rekwiżiti tal-fondi proprji u l-fondi proprji jirriflettu l-ammonti proporzjonali rispettivi.

2.3. L-INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONIJIET TA' ENTITAJIET INDIVIDWALI GHAS-SOLVENZA TAL-GRUPP

30. L-ghan tat-tielet parti ta' din il-formola (informazzjoni dwar il-kontribuzzjonijiet tal-entitajiet kollha fl-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni ghas-solvenza tal-grupp), inklużi dawk li mhumiex soġġetti għal rekwiżiti partikolari tas-solvenza fuq bażi individwali, fil-kolonna minn 250 sa 400, huwa li jiġu identifikati dawk l-entitajiet fil-grupp li jiġġeneraw ir-riskji u jiġbru l-fondi proprji mis-suq, fuq il-baży ta' data li tkun diġà disponibbli jew li faċilment tista' terġa' tiġi pproċessata, bla ma jkun hemm għalfejn jerga' jinhadem il-proporzjon kapitali fuq baży individwali jew subkonsolidata. Fil-livell tal-entità, kemm ir-riskju kif ukoll iċ-ċifri tal-fondi proprji huma kontribuzzjonijiet għaċ-ċifri tal-grupp u mhux elementi ta' proporzjon ta' solvenza fuq baży individwali u b'hekk ma jistgħux jitqabblu ma' xulxin.

31. It-tielet parti tinkludi wkoll l-ammonti ta' interessi minoritarji, AT1 kwalifikanti, u T2 kwalifikanti eliġibbli fil-fondi proprji konsolidati.

32. Billi din it-tielet parti tal-formola tirreferi għal "kontribuzzjonijiet", iċ-ċifri li għandhom jiġu rrapportati fiha għandhom ivarjaw, meta applikabbli, miċ-ċifri rrapportati fil-kolonna li jirreferu għal informazzjoni dettaljata dwar is-solvenza tal-grupp.

33. Il-prinċipju huwa sabiex jithassru l-iskoperturi trasversali fl-istess gruppi b'mod omoġenu kemm f'termini ta' riskju jew fondi proprji, sabiex ikunu koperti l-ammonti rrapportati fil-formola CA konsolidat tal-grupp billi jiżiedu l-ammonti rrapportati għal kull entità fil-formola "Solvenza tal-Grupp". F'każijiet fejn ma jinqabizx il-limitu ta' 1 %, link diretta għall-formola CA ma tkunx possibbli.

34. L-istituzzjonijiet jiddefinixxu l-iktar metodu ta' tqassim xieraq bejn l-entitajiet sabiex jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-effetti possibbli tad-diversifikazzjoni għar-riskju tas-suq u r-riskju operazzjonali.

35. Huwa possibbli li grupp konsolidat ikun inkluż fi grupp konsolidat ieħor. Dan ifisser li l-entitajiet f'sottogrupp għandhom jiġu rrapportati entità b'entità fil-GS tal-grupp kollu, anki jekk is-sottogrupp innifsu jkun suġġett għal rekwiżiti ta' rappurtar. Jekk is-subgrupp ikun suġġett għal rekwiżiti ta' rappurtar, għandu wkoll jimla l-formula GS fuq baży ta' entità b'entità, għalkemm dawk id-dettalji huma inklużi fil-formula GS ta' grupp konsolidat oghla.

36. Istituzzjoni tirrapporta d-data tal-kontribuzzjoni ta' entità meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju jaqbeż il-1 % tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju tal-grupp jew meta l-kontribuzzjoni tagħha għall-fondi proprji totali taqbeż il-1 % tal-fondi proprji totali tal-grupp. Dan il-livell limitu ma japplikax fil-każ ta' sussidjarji jew sottogruppi li jipprovdu fondi proprji (fil-forma ta' interessi minoritarji jew strumenti AT1 jew T2 kwalifikanti inklużi fil-fondi proprji) lill-grupp.

2.4. C 06.01 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI — TOTAL (TOTAL GS)

Kolonna	Istruzzjonijiet
250 - 400	ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT Ara l-istruzzjonijiet ta' C 06.02.
410-480	BAFERS KAPITALI Ara l-istruzzjonijiet ta' C 06.02.
Ringieli	Struzzjonijiet
010	TOTALI C 06.02 — SOLVENZA TAL-GRUPP:

2.5. C 06.02 - SOLVENZA TAL-GRUPP: INFORMAZZJONI DWAR L-AFFILJATI (GS)

Kolonna	Struzzjonijiet
010-060	ENTITAJIET FL-AMBITU TAL-KONSOLIDAMENT Din il-formola tfasslet biex tiġbor informazzjoni dwar l-entitajiet kollha fuq bażi ta' entità b'entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni skont l-Ewwel Parti, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR.
010	ISEM Isem l-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni.
020	KODIĊI Dan il-kodiċi huwa identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Kodiċi assenjat lill-entità fl-ambitu tal-konsolidazzjoni. Il-kompożizzjoni reali tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema nazzjonali tar-rapportar.
025	KODIĊI LEI Kodiċi LEI tfisser il-kodiċi tal-Identifikazzjoni tal-Entità Legali li huwa kodiċi ta' referenza propost mill-Bord għall-Istabbiltà Finanzjarja (FSB) u approvat mill-G20, bl-għan li tinholoq identifikazzjoni unika u globali tal-partijiet fi tranżazzjonijiet finanzjarji. Sakemm is-sistema LEI globali tkun operattiva għal kollox, il-kontropartijiet qed jiġu assenjati l-kodiċijiet ta' qabel il-LEI minn Unità Operazzjonali Lokali li għet approvata mill-Kumitat tas-Sorveljanza Regulatorja (ROC, informazzjoni dettaljata tinstab fuq is-sit web li ġejja: www.leiroc.org). Meta kodiċi tal-Identifikazzjoni ta' Entità Legali (Kodiċi LEI) jeżisti għal kontroparti partikolari, dan għandu jintuża biex jidentifika dik il-kontroparti.
030	STITUZZJONI JEW EKWIVALENTI: IVA/LE "IVA" tkun irrapportata f'każ li l-entità hija soġġetta għar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont is-CRD jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet Basel. "LE" tkun irrapportata mod ieħor.

Kolonna	Struzzjonijiet
	<p>Interessi minoritarji:</p> <p>81(1)(a)(ii) u 82(1)(a)(ii)</p> <p>Ghall-effetti tal-interessi minoritarji u strumenti AT1 u T2 mahruġin minn sussidjarji, is-sussidjarji li l-istrumenti tagħhom jistgħu jkunu eliġibbli jkunu istituzzjonijiet jew imprizi soġġetti permezz tal-liġi nazzjonali applikabbli għar-rekwiżiti tas-CRR.</p>
040	<p>AMBITU TAD-DATA: wAħidha konsolidata totalment (SF) JEW weħidha konsolidata parzjalment (SP)</p> <p>“SF” tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali totalment konsolidati.</p> <p>“SP” tiġi rrapportata għal sussidjarji individwali kkonsolidati parzjalment.</p>
050	<p>KODIĊI TAL-PAJJIŻ</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-kodiċi b'żewġ ittri skont ISO 3166-2.</p>
060	<p>SEHEM TAL-PARTEĊIPAZZJONI (%)</p> <p>Dan il-perċentwal jirreferi għas-sehem reali ta' kapital li l-impriża prinċipali jkollha fis-sussidjarji. Fil-każ ta' konsolidazzjoni shiha ta' sussidjarja diretta, is-sehem reali jkun pereżempju 70 %. Skont l-Artikolu 4(16) CRR, is-sehem ta' parteċipazzjoni ta' sussidjarja ta' sussidjarja li għandu jiġi rrapportat jirriżultata minn multiplikazzjoni tal-ishma bejn is-sussidjarji kkonċernati.</p>
070-240	<p>INFORMAZZJONI DWAR ENTITAJIET SOĠĠETTI GĦAL REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI</p> <p>It-taqsimha dwar l-informazzjoni dettaljata (jiġifieri l-kolonna minn 070 sa 240) tiġbor biss informazzjoni fuq daww il-entitajiet u s-sottogruppi li, billi jaqgħu fl-ambitu tal-konsolidazzjoni (L-Ewwel Parti, Titolu II, Kapitulu 2 tas-CRR), huma effettivament soġġetti għal rekwiżiti tas-solvenza skont is-CRR jew dispożizzjonijiet li tal-inqas huma ekwivalenti għad-dispożizzjonijiet ta' Basel (jiġifieri, li rrapportaw iva fil-kolonna 030).</p> <p>Għandha tiġi inkluzja informazzjoni dwar l-istituzzjonijiet individwali kollha ta' grupp konsolidat li huma soġġetti għar-rekwiżiti ta' fondi proprji, irrelevanti minn fejn jinsabu.</p> <p>L-informazzjoni rrapportata f'din il-parti tkun skont ir-regoli lokali tas-solvenza fejn qed topera l-istituzzjoni (għalhekk, għal din il-formola ma hemmx b'żonn li jsir kalkolu doppju fuq bażi individwali skont ir-regoli tal-istituzzjoni prinċipali). Meta r-regoli lokali tas-solvenza jvarjaw mis-CRR u jsirx tqassim paragonabbli, timtela l-informazzjoni fejn tkun disponibbli d-data, fil-granularità rispettiva. Għaldaqstant, din il-parti hija formola fattwali li tiġbor fil-qosor il-kalkoli li jitwettqu mill-istituzzjonijiet individwali ta' grupp, filwaqt li tqis li whud minn daww l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu soġġetti għal regoli differenti tas-solvenza.</p> <p>Rapportar ta' spejjeż ġenerali fissi tad-ditti tal-investment:</p> <p>Id-ditti tal-investment jinkludu rekwiżiti tal-fondi proprji relatati ma' spejjeż ġenerali fissi fil-kalkolu tal-proporzjon tal-kapital tagħhom skont l-Artikoli 95, 96, 97 u 98 CRR.</p> <p>Il-parti tal-ammont tal-iskopertura totali għar-riskju relatata mal-ispejjeż ġenerali fissi tkun rrapportata fil-kolonna 100 tal-Parti 2 ta' din il-formola.</p>
070	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU</p> <p>Tiġi rrapportata s-somma tal-kolonna 080 sa 110.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
080	<p>KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA' DILWIZZJONI, KONSENJI BLA HLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għas-somma tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 040 "AMMONTI TA' SKOPERTURI PONDERATI GħAR-RISKJU GħAL RISKJI TA' KREDITU, KREDITU TA' KONTROPARTI U DILWIZZJONI U KONSENJI BLA HLAS" u l-ammonti tar-rekwiziti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 490 "AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GħAR-RISKJI TAS-SALDU/TAL-KONSENJA" tal-formola CA2.</p>
090	<p>RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tar-rekwiziti tal-fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 520 "AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GħAR-RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBJU U TAL-KOMMODITAJIET" tal-formola CA2.</p>
100	<p>RISKJU OPERAZZJONALI</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta' skopertura għar-riskju li huwa daqs jew ekwivalenti għal dak li jiġi rrapportat fir-ringiela 590 "AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GħAR-RISKJU GħAL RISKJI OPERAZZJONALI (OpR)" tal-formola CA2.</p> <p>Spejjeż ġenerali fissi jkunu inklużi f'din il-kolonna, inkluż ir-ringiela 630 "AMMONT TA' SKOPERTURA GħAR RISKJU ADDIZZJONALI MINHABBA SPEJJEŻ ĠENERALI FISSI" tal-formola CA2.</p>
110	<p>AMMONTI OHRAJN TAL-ISKOPERTURA GħAR-RISKJU</p> <p>L-ammont li għandu jkun rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b'mod speċjali iktar 'il fuq. Hija s-somma tal-ammonti tar-ringieli 640, 680 u 690 tal-formola CA2.</p>
120-240	<p>INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IL-FONDI PROPRJI TAS-SOLVENZA TAL-GRUPP</p> <p>L-informazzjoni rrapportata fil-kolonna li ġejjin tkun konformi mar-regoli lokali dwar is-solvenza fejn ikunu qed joperaw l-entità jew is-sottogrupp.</p>
120	<p>FONDI PROPRJI</p> <p>L-ammont li jiġi rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont ta' fondi proprji li huma daqs jew ekwivalenti għal dawk li jridu jiġu rrapportati fir-ringiela 010 "IL-FONDI PROPRJI" tal-formola CA1.</p>
130	<p>LI MINNU: FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI</p> <p>L-Artikolu 82 CRR</p> <p>Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati, li huma istituzzjonijiet.</p> <p>Għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, il-partecipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligħ imfaddal, kontijiet tal-primjum tal-ishma u riżervi oħrajn relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-imprizi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rrapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
140	<p>STRUMENTI TA' FONDI PROPRI RELATATI, IL-QLIGH IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN</p> <p>L-Artikolu 87(1)(b) CRR</p>
150	<p>TOTAL TA' KAPITAL TA' GRAD 1</p> <p>L-Artikolu 25 CRR</p>
160	<p>LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI</p> <p>L-Artikolu 82 CRR</p> <p>Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kompletament konsolidati, li huma istituzzjonijiet.</p> <p>Għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, il-partecipazzjonijiet kwalifikanti huma l-istrumenti (flimkien mal-qligh imfaddal u kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-imprizi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.</p>
170	<p>STRUMENTI T1 RELATATI, QLIGH IMFADDAL RELATAT U KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA RELATATI</p> <p>L-Artikolu 85(1)(b) CRR</p>
180	<p>KAPITAL TA' GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI</p> <p>L-Artikolu 50 CRR</p>
190	<p>LI MINNU: INTERESSI MINORITARJI</p> <p>L-Artikolu 81 CRR</p> <p>Din il-kolonna tkun rapportata biss għas-sussidjarji totalment konsolidati li huma istituzzjonijiet, hlief sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 84(3) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 84 CRR, jekk relevanti, f'konformità mal-Artikolu 84(2), inkella fuq bażi individwali.</p> <p>Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti tas-CET1 (flimkien mal-qligh imfaddal u l-kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-imprizi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.</p>
200	<p>STRUMENTI TA' FONDI PROPRI RELATATI, IL-QLIGH IMFADDAL RELATAT, KONTIJIET TA' PRIMJUMS FUQ L-ISHMA U RIŻERVI OĦRAJN</p> <p>L-Artikolu 84(1)(b) CRR</p>
210	<p>KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI</p> <p>L-Artikolu 61 CRR</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
220	<p>LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KWALIFIKANTI</p> <p>L-Artikoli 82 u 83 CRR</p> <p>Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kkon-solidati bis-shih u li huma istituzzjonijiet, hlief is-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 85(2) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 85 CRR, jekk relevanti, f'konformità mal-Artikolu 85(2), inkella fuq bażi individwali.</p> <p>Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti AT1 (flimkien mal-qliġh imfaddal u l-kontijiet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-imprizi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jkun rrapportat għandu jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe dispożizzjoni tranżitorja. L-ammont ikun dak eliġibbli fid-data tar-rapportar.</p>
230	<p>KAPITAL TA' GRAD 2</p> <p>L-Artikolu 71 CRR</p>
240	<p>LI MINNU: KAPITAL TAL-GRAD 2 KWALIFIKANTI</p> <p>L-Artikoli 82 u 83 CRR</p> <p>Din il-kolonna tiġi pprovduta biss għas-sussidjarji rrapportati fuq bażi individwali li huma kkon-solidati bis-shih u li huma istituzzjonijiet, hlief is-sussidjarji msemmijin fl-Artikolu 87(2) CRR. Kull sussidjarju jitqies fuq bażi subkonsolidata għall-fini tal-kalkoli kollha meħtieġa fl-Artikolu 87 CRR, jekk relevanti, b'konformità mal-Artikolu 87(2) CRR, inkella fuq bażi individwali.</p> <p>Għall-effetti tas-CRR u din il-formola, għas-sussidjarji speċifikati iktar 'il fuq, interessi minoritarji huma l-istrumenti T2 (flimkien mal-qliġh imfaddal u l-kon tjiġet tal-primjum tal-ishma relatati) li huma proprjetà ta' persuni li mhumiex l-imprizi inklużi fil-konsolidazzjoni tas-CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jinkludi l-effetti ta' kwalunkwe provvediment tranżitorju, jiġifieri jrid ikun l-ammont eliġibbli fid-data ta' rapportar.</p>
250-400	<p>INFORMAZZJONI DWAR IL-KONTRIBUZZJONI TAL-ENTITAJIET GĦAS-SOLVENZA TAL-GRUPP</p>
250-290	<p>KONTRIBUZZJONI GĦAR-RISKJI</p> <p>L-informazzjoni rrapportata fil-kolonna li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar.</p>
250	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU</p> <p>Tiġi rrapportata s-somma tal-kolonna 260 sa 290.</p>
260	<p>KREDITU; KREDITU TAL-KONTROPARTI; RISKJI TA' DILWIZZJONI, KONSENJI BLA ĦLAS U RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu u r-rekwiziti tal-fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja skont is-CRR, eskluż kwalunkwe ammont relatat ma' tranżazzjonijiet ma' entitajiet oħrajn inklużi fil-komputazzjoni tal-proporzjon tas-solvenza kkon-solidata tal-Grupp.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
270	<p>RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-FX U L-KOMMODITAJIET</p> <p>L-ammonti ta' skopertura għar-riskji tas-suq għandhom jiġu kkakolati fil-livell ta' kull entità billi jiġi segwit is-CRR. L-entitajiet jirrapportaw il-kontribuzzjoni għall-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju għal riskju tal-pożizzjoni, tal-FX u tal-komodità tal-grupp. Is-somma tal-ammonti rrapportati hawnhekk tikkorrispondi għall-ammont irrapportat fir-ringiela 520 "AMMONTI TAL-ISKOPERTURA TOTALI GħAR-RISKJU GħAL RISKJI TAL-POŻIZZJONI, TAL-KAMBU U TAL-KOMODITÀ" tar-rapport ikkonsolidat.</p>
280	<p>RISKJU OPERAZZJONALI</p> <p>Fil-każ ta' AMA, l-ammonti ta' skopertura għar-riskju rrapportati għar-riskju operazzjonali jinkludu l-effett ta' diversifikazzjoni.</p> <p>L-ispejjeż ġenerali fissi jiġu inkluzi f'din il-kolonna.</p>
290	<p>AMMONTI OHRAJN TAL-ISKOPERTURA GħAR-RISKJU</p> <p>L-ammont li għandu jkun rrapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont tal-iskopertura għar-riskju mhux elenkat b'mod speċjali iktar 'il fuq.</p>
300-400	<p>KONTRIBUZZJONI GħALL-FONDI PROPRI</p> <p>Din il-parti tal-formola ma għandhiex l-ghan li timponi li l-istituzzjonijiet iwettqu kalkolu sħiħ tal-proporzjon kapitali totali fil-livell ta' kull entità.</p> <p>Il-kolonna minn 300 sa 350 ikunu rrapportati għal dawk l-entitajiet ikkonsolidati li jikkontribwixxu għall-fondi proprji bl-interess minoritarju, filwaqt li l-kolonna minn 360 sa 400 ikunu rrapportati mill-entitajiet ikkonsolidati kollha l-oħrajn li jikkontribwixxu għall-fondi proprji kkon-solidati.</p> <p>Il-fondi proprji miġjuba għal entità mill-bqija tal-entitajiet inkluzi fl-ambitu tal-entità ta' rapportar ma għandhomx jittiehdu f'kunsiderazzjoni, u l-kontribuzzjoni netta għall-fondi proprji tal-grupp biss tiġi rrapportata f'din il-kolonna, jiġifieri primarjament il-fondi proprji miġbura minn partijiet terzi u riżervi akkumulati.</p> <p>L-informazzjoni rrapportata fil-kolonna li ġejjin tkun konformi mar-regoli dwar is-solvenza applikabbli għall-istituzzjoni tar-rapportar.</p>
300-350	<p>FONDI PROPRI KWALIFIKANTI INKLUŻI FFONDI PROPRI KONSOLIDATI</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat bħala "FONDI PROPRI KWALIFIKANTI FFONDI PROPRI KONSOLIDATI" għandu jkun l-ammont kif derivat mill-Parti Tnejn, Titolu II tas-CRR, eskluż kull fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn.</p>
300	<p>FONDI PROPRI KWALIFIKANTI INKLUŻI FFONDI PROPRI KONSOLIDATI</p> <p>L-Artikolu 87 CRR</p>
310	<p>STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 KONSOLIDAT</p> <p>L-Artikolu 85 CRR</p>
320	<p>INTERESSI MINORITARJI INKLUŻI FIL-KAPITAL TA' EKWIÀ TAL-GRAD 1 KOMUNI KONSOLIDAT</p> <p>L-Artikolu 84 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta' interessi minoritarji ta' sussidjarja li huwa inkluz fis-CET1 ikkonsolidat skont is-CRR.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
330	<p>STRUMENTI TAL-GRAD 1 KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 1 ADDIZZJONALI KONSOLIDAT</p> <p>L-Artikolu 86 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta' interessi minoritarji ta' sussidjarja li hija inkluża fl-AT1 ikkonsolidat skont is-CRR.</p>
340	<p>STRUMENTI TAL-FONDI PROPRJI KWALIFIKANTI INKLUŻI FIL-KAPITAL TAL-GRAD 2 KONSOLIDAT</p> <p>L-Artikolu 89 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-ammont ta' fondi propji kwalifikanti ta' sussidjarja li hija inkluża fit-T2 ikkonsolidat skont is-CRR.</p>
350	<p>ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AVVJAMENT (-)/(+)AVVJAMENT NEGATTIV</p>
360-400	<p>FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI</p> <p>L-Artikolu 18 CRR</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat bhala "FONDI PROPRJI KONSOLIDATI" huwa l-ammont kif miġjub mill-karta bilanċjali, eskluż kwalunkwe fond miġjub minn entitajiet ta' grupp oħrajn.</p>
360	<p>FONDI PROPRJI KKONSOLIDATI</p>
370	<p>LI MINNU: GRAD 1 TA' EKWITÀ KOMUNI</p>
380	<p>LI MINNU: GRAD 1 ADDIZZJONALI</p>
390	<p>LI MINNU: KONTRIBUZZJONIJIET GĦAR-RIŻULTAT KONSOLIDAT</p> <p>Tiġi rrapportat il-kontribuzzjoni ta' kull entità għar-riżultat ikkonsolidat (profitt jew telf (-)). Din tinkludi r-riżultati attribwibbli għal interessi minoritarji.</p>
400	<p>LI MINNU: (-) AVVJAMENT/(+) AVVJAMENT NEGATTIV</p> <p>Avvjament jew avvjament negattiv tal-entità relatriċi fuq is-sussidjarjetà jiġi rrapportat hawn.</p>
410-480	<p>BAFERS KAPITALI</p> <p>L-istruttura tar-rapportar tal-bafers kapitali għall-formola GS issegwi l-istruttura ġenerali tal-formola CA4, billi tuża l-istess kuncetti ta' rapportar. Meta jiġu rrapportati l-bafers kapitali għall-formola GS, l-ammonti rilevanti jkunu rrapportati billi jiġi segwit il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-bafer, u dan ifisser li jiddependi minn jekk ir-rekwiżiti għandhomx jiġu kkalkolati fuq livell ikkonsolidat, subkonsolidat jew individwali.</p>
410	<p>REKWIŻITI TA' BAFER KOMBINAT</p> <p>L-Artikolu 128(6) CRD</p>
420	<p>BAFER KAPITALI TA' KONSERVAZZJONI</p> <p>L-Artikolu 128(1) u 129 CRD</p> <p>Skont l-Artikolu 129(1) il-bafer kapitali ta' konservazzjoni huwa ammonti addizzjonali ta' kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni. Minhabba l-fatt li r-rata ta' 2.5 % tal-bafer kapitali ta' konservazzjoni hija stabbli, f'din iċ-ċellola jkun irrapportat ammont.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
430	<p>BAFER KAPITALI KONTROĊIKLIKU SPEĊIFIKU GHALL-ISTITUZZJONI</p> <p>L-Artikolu 128(2), l-Artikolu 130 u 135-140 CRD</p> <p>F'din iċ-ċellola, jiġi rrapportat l-ammont konkret tal-bafer kontroċikliku.</p>
440	<p>BAFER TA' KONSERVAZZJONI DOVUT GHAL RISKJU MAKROPRUDENZJALI JEW SISTEMIKU IDENTIFIKAT FIL-LIVELL TA' STAT MEMBRU</p> <p>L-Artikolu 458(2)d (iv) CRR</p> <p>F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat il-bafer ta' konservazzjoni dovut għal riskju makroprudenzjali jew sistemiku identifikat fil-livell ta' Stat Membru, li jista' jkun meħtieġ skont l-Artikolu 458 CRR minbarra l-bafer kapitali ta' konservazzjoni.</p>
450	<p>BAFER TAR-RISKJU SISTEMIKU</p> <p>L-Artikoli 128(5), 133 u 134 CRD</p> <p>F'din iċ-ċellola jkun rrapportat l-ammont tal-bafer tar-riskju sistemiku.</p>
460	<p>BAFER TAL-ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI</p> <p>L-Artikolu 131 CRD</p> <p>F'din iċ-ċellola jkun rrapportat l-ammont tal-bafer ta' istituzzjoni sistematikament importanti.</p>
470	<p>BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT U GLOBALMENT IMPORTANTI</p> <p>L-Artikoli 128,(3) u 131 CRD</p> <p>F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat il-bafer tal-Istituzzjoni Globali Sistemikament Importanti.</p>
480	<p>BAFER TA' ISTITUZZJONI SISTEMIKAMENT IMPORTANTI OĦRA</p> <p>L-Artikoli 128(4) u 131 CRD</p> <p>F'din iċ-ċellola jiġi rrapportat il-Bafer tal-Istituzzjoni Sistemikament Importanti Oħra.</p>

3. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TA' KREDITU

3.1. RIMARKI ĠENERALI

37. Hemm settijiet differenti ta' formoli għall-approċċ Standardizzat u l-approċċ IRB għar-riskju ta' kreditu. Barra minn hekk, formoli separati għat-tqassim ġeografika tal-pożizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta' kreditu jkunu rrapportati jekk jinqabeż il-livell limitu rilevanti kif stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4).

3.1.1. Rapportar tat-tekniki tas-CRM b' effett ta' sostituzzjoni

38. L-Artikolu 235 CRR jiddeskrivi l-proċedura ta' kalkolu tal-iskopertura li hija kompletament protetta minn protezzjoni mhux ifffinanzjata.

39. L-Artikolu 236 CRR jiddeskrivi l-proċedura ta' kalkolu tal-iskopertura li hija kompletament protetta minn protezzjoni mhux ifffinanzjata fil-każ ta' protezzjoni shiha/protezzjoni parzjali — superjorità ndaqs.









40. L-Artikoli 196, 197 u 200 CRR jirregolaw il-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata.
41. Ir-rapportar ta' skoperturi għal obbliganti (kontropartijiet immedjati) u fornituri tal-protezzjoni li huma assenjati fl-istess klassi ta' skoperturi jsir bħala fluss ta' dhul kif ukoll bħala fluss ta' hruġ għall-istess klassi ta' skoperturi.
42. It-tip ta' skopertura ma jinbidilx minhabba protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata.
43. Jekk skopertura hija ggarantita minn protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata, il-parti ggarantita hija assenjata bħala fluss ta' hruġ perez. fil-klassi ta' skoperturi tal-obbligant u bħala fluss ta' dhul fil-klassi tal-skoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Madankollu, it-tip tal-iskopertura ma jinbidilx minhabba l-bidla fil-klassi tal-iskoperturi.
44. L-effett ta' sostituzzjoni fil-qafas ta' rapportar tal-COREP jirrifletti t-trattament tal-ponderazzjoni tar-riskju effettivament applikabbli għall-parti koperta tal-iskopertura. B'hekk, il-parti koperta tal-iskopertura hija ponderata għar-riskju skont l-approċċ SA u tkun rapportata fil-formola CR SA.
- 3.1.2. Rapportar tar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti
45. Skoperturi li ġejjin minn pozzizzjonijiet ta' Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti jkunu rrapportati fil-formoli CR SA jew CR IRB indipendenti minn jekk humiex entrati tal-Portafoll Bankarju jew tal-Portafoll tan-Negożjar.
- 3.2. C 07,00 - IR-RISKJI TA' KREDITU U TA' KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GħAR-REKWIŻIT KAPITALI (CR SA)
- 3.2.1. Rimarki ġenerali
46. Il-formoli tas-CR SA jipprovdu l-informazzjoni neċessarja dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju ta' kreditu skont l-approċċ standardizzat. B'mod partikolari, jipprovdu informazzjoni dettaljata dwar:
- (a) id-distribuzzjoni tal-valuri tal-iskoperturi skont tipi ta' skoperturi, ponderazzjonijiet tar-riskju u klassijiet tal-iskoperturi differenti;
- (b) l-ammont u t-tip ta' tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu użati għall-mitigazzjoni tar-riskji.
- 3.2.2. L-ambitu tal-formola tas-CR SA
47. Skont l-Artikolu 112 CRR kull skopertura tal-SA tkun assenjata f'wahda mis-16-il klassi tal-iskoperturi tal-SA sabiex jiġu kkalkolati r-rekwiżiti tal-fondi proprji.
48. Hija mehtieġa informazzjoni fis-CR SA għall-klassijiet ta' skoperturi totali u b'mod individwali għal kull wahda mill-klassijiet tal-iskoperturi kif definiti għall-approċċ standardizzat. Iċ-ċifri totali kif ukoll l-informazzjoni ta' kull klassi ta' skoperturi huma rrapportati f'dimensjoni separata.
49. Madankollu, il-pozizzjonijiet li ġejjin ma jaqghux fl-ambitu tas-CR SA:
- (a) Skoperturi assenjati f'entrati tal-klassi ta' skoperturi 'li jirrapprezentaw pozzizzjonijiet ta' titolizzazzjoni' skont l-Artikolu 112 (m) CRR li jiġu rrapportati fil-formoli tas-CR SEC.
- (b) Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji.
50. L-ambitu tal-formola tas-CR SA ikopri r-rekwiżiti tal-fondi proprji li ġejjin:
- (a) Riskju ta' kreditu skont il-Kapitolu 2 (Approċċ Standardizzat) tal-Parti Tlieta, Titolu II tas-CRR fil-portafoll bankarju, fosthom ir-riskju ta' kreditu tal-kontroparti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 (Riskju ta' kreditu tal-kontroparti) tas-CRR fil-portafoll bankarju;
- (b) Riskju ta' kreditu tal-kontroparti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 (Riskju ta' kreditu tal-kontroparti) tas-CRR fil-portafoll tan-negożjar;
- (c) Riskju tas-saldu li ġej minn konsenji bla hlas b'konformità mal-Artikolu 379 CRR fir-rigward tal-attivitajiet kummerċjali kollha.









51. L-ambitu tal-formola huwa l-iskoperturi kollha li ghalihom ir-rekwiziti ta' fondi proprji huma kkalkolati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 u 6 tas-CRR. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94(1) CRR iridu jirrapportaw ukoll il-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar taghhom f'din il-formola meta japplikaw il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 tas-CRR biex jikkalkolaw ir-rekwiziti ta' fondi proprji fil- (il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2 u 6 u t-Titolu V tas-CRR). Ghaldq-stant, il-formola tipprowdi mhux biss informazzjoni dettaljata dwar it-tip tal-iskopertura (pereż. entrati tal-karta bilancjali/barra l-karta bilancjali), iżda anki informazzjoni dwar l-allokazzjoni tal-ponderazzjonijiet tar-riskju fil-klassi rispettiva tal-iskoperturi.
52. Barra minn hekk CR SA jinkludi entrati tal-memorandum fir-ringieli minn 290 sa 320 sabiex jiġbor iktar informazzjoni dwar skoperturi ggarantiti b'ipoteke fuq proprjetà immobbli u skoperturi fl-inadempjenza.
53. Dawn l-entrati tal-memorandum ikunu rrapportati biss għall-klassijiet tal-iskoperturi li ġejjin:
- (a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali (l-Artikolu 112(a) CRR)
 - (b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali (l-Artikolu 112(b) CRR)
 - (c) Entitajiet tas-settur pubbliku (l-Artikolu 112(c) CRR)
 - (d) Istituzzjonijiet (l-Artikolu 112(f) CRR)
 - (e) Korporattivi (l-Artikolu 112(g) CRR)
 - (f) Fil-livell tal-konsumaturi (l-Artikolu 112(h) CRR).
54. Ir-rapportar tal-entrati tal-memorandum la jaffettwa l-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Artikolu 112 minn (a) sa (c) u minn (f) sa (h) CRR u lanqas tal-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Artikolu 112(i) u (j) CRR irrapportati f'CR SA.
55. Ir-ringieli tal-memorandum jipprovdu informazzjoni addizzjonali dwar l-istruttura tal-obbligant tal-klassijiet tal-iskoperturi 'fl-inadempjenza' jew 'iggarantiti bi proprjetà immobbli'. Hawnhekk l-iskoperturi jiġu rrapportati metal-obbliganti kienu jiġu rrapportati fil-klassijiet tal-iskoperturi ta' "Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali", "Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali", "Entitajiet tas-settur pubbliku", "Istituzzjonijiet", "Korporattivi" u "Fil-livell tal-konsumaturi" tas-CR SA, jekk daww l-iskoperturi ma gewx assenjati fil-klassijiet tal-iskoperturi "finadempjenza" jew "iggarantiti minn proprjetà immobbli". Madankollu ċ-ċifri rrapportati huma l-istess bhal daww uzati biex jiġu kkalkulati l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju tal-klassijiet tal-iskoperturi "finadempjenza" jew "iggarantiti bi proprjetà immobbli".
56. Pereż. jekk skopertura, li l-ammonti ta' skopertura għar-riskju tagħha huma kkalkolati skont l-Artikolu 127 CRR u l-aġġustamenti tal-valur huma inqas minn 20 %, f'dak il-każ din l-informazzjoni tiġi rrapportata fis-CR SA, ringieli 320 fit-total u fil-klassi tal-iskoperturi "fl-inadempjenza". Jekk qabel issir inadempjenti, din l-iskopertura kienet skopertura għal istituzzjoni, mela din l-informazzjoni tiġi rrapportata wkoll fir-ringiela 320 tal-klassi tal-iskoperturi 'istituzzjonijiet'.
- 3.2.3. Assenjazzjoni ta' skoperturi għal klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standardizzata
57. Sabiex tiġi żgurata kategorizzazzjoni konsistenti ta' skoperturi fil-klassijiet tal-iskoperturi differenti kif definiti fl-Artikolu 112 CRR jiġi applikat l-approċċ sekwenzjali li ġej:
- (a) Fl-ewwel pass, il-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Originali jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti (originali) kif imsemmi fl-Artikolu 112 CRR, bla hsara għat-trattament speċifiku (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika tirċievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata.
 - (b) Fit-tieni pass, l-iskoperturi jistgħu jerggħu jittqassmu fi klassijiet tal-iskoperturi oħrajn minhabba l-applikazzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura (pereż. garanziji, derivattivi ta' kreditu, metodu ssimplifikat tal-kollateral finanzjarju) permezz ta' flussi ta' dhul u ta' hrug.

58. Il-kriterji li ġejjin japplikaw għall-klassifikazzjoni tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Originali fil-klassijiet differenti ta' skoperturi (l-ewwel pass) minghajr hsara għat-tqassim mill-ġdid sussegwenti kkaġunat mill-użu ta' tekniki tas-CRM bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura jew għat-trattament (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika tircievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata.
59. Għall-fini ta' klassifikazzjoni tal-fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura originali fl-ewwel pass, it-tekniki ta' CRM assoċjati mal-iskoperturi ma jittihdux f'kunsiderazzjoni (kun af li jittiehdu f'kunsiderazzjoni b'mod esplicitu fit-tieni fażi) sakemm effett ta' protezzjoni ma jkunx parti intrinsika mid-definizzjoni ta' klassi tal-iskoperturi hekk kif inhu l-każ fil-klassi tal-iskoperturi msemmija fl-Artikolu 112(i) CRR (skoperturi ggarantiti b'ipoteke fuq proprjetà immobbli).
60. L-Artikolu 112 CRR ma jipprovdi kriterji għad-dizassoċjazzjoni tal-klassijiet tal-iskoperturi. Dan jista' jimplika li skopertura waħda tista' potenzjalment tkun ikklassifikata fi klassijiet tal-iskoperturi differenti jekk ma tkun ipprovduta ebda prijoritizzazzjoni fil-kriterji ta' valutazzjoni għall-klassifikazzjoni. L-iktar każ ovvju jiġi minn bejn skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir (l-Artikolu 112(n) CRR) u skoperturi għal istituzzjonijiet (l-Artikolu 112(f) CRR)/skoperturi għal korporattivi (l-Artikolu 112(g) CRR). F'dan il-każ, huwa ċar li hemm prijoritizzazzjoni impliċita fis-CRR billi l-ewwel jiġi vvalutat jekk ċerta skopertura hijiex adattata sabiex tiġi assenjata għal skoperturi b'Terminu Qasir għal istituzzjonijiet u korporattivi u wara biss isir l-istess proċess għal skoperturi għal istituzzjonijiet u skoperturi għal korporattivi. Inkella, ovvjament, għall-klassi ta' skoperturi msemmija fl-Artikolu 112(n) CRR qatt ma tiġi assenjata skopertura. L-eżempju pprovdut huwa wieħed mill-iktar eżempji ovvji iżda mhux uniku wieħed. Ta' min jinnota li l-kriterji użati għat-twaqqif tal-klassijiet tal-iskoperturi bl-approċċ standardizzat huma differenti (kategorizzazzjoni istituzzjonali, terminu ta' skopertura, status skadut, eċċ.) u din hija r-raġuni sottostanti għal raggruppamenti mhux dizassoċjati.
61. Għal rapportar omogeni u paragunabbli, hemm bżonn li jiġu speċifikati kriterji ta' valutazzjoni tal-prijoritizzazzjoni għall-assenjament ta' fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Originali skont il-klassijiet tal-iskoperturi, minghajr hsara għat-trattament speċifiku (ponderazzjoni tar-riskju) li kull skopertura speċifika tircievi fil-klassi tal-iskoperturi assenjata. Il-kriterji ta' prijoritizzazzjoni pprezentati hawn taht billi tintuża skema ġerarkika tad-deċiżjonijiet huma bbażati fuq il-valutazzjoni tal-kundizzjonijiet stabbiliti b'mod esplicitu fis-CRR sabiex skopertura tkun adattata għal ċerta klassi tal-iskoperturi u, jekk inhu l-każ, fuq kwalunkwe deċiżjoni min-naħa tal-istituzzjonijiet ta' rapportar jew is-superviżur dwar l-applikabbiltà ta' ċerti klassijiet tal-iskoperturi. B'hekk, l-eżitu tal-proċess ta' assenjazzjoni tal-iskopertura għal skopijiet ta' rapportar ikun konformi mad-dispożizzjonijiet tas-CRR. Dan ma jipprekludix lill-istituzzjonijiet milli japplikaw proċeduri ta' assenjament interni oħrajn li jistgħu jkunu wkoll konsistenti mad-dispożizzjonijiet rilevanti kollha tas-CRR u l-interpretazzjonijiet tiegħu mahruġin mill-fora xierqa.
62. Klassi tal-iskoperturi tingħata prijorità fuq oħrajn fil-klassifikazzjoni tal-valutazzjoni fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet (jiġifieri l-ewwel jiġi vvalutat jekk tistax tiġi assenjata skopertura fiha, minghajr hsara għall-eżitu tal-assenjament) jekk le potenzjalment ma tiġi assenjata l-ebda skopertura lilha. Dan ikun il-każ meta fin-nuqqas ta' kriterji ta' prijoritizzazzjoni, klassi tal-iskoperturi minnhom tkun subsett ta' oħrajn. B'hekk, il-kriterji murija b'mod grafiku fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet li ġejja taħdem bi proċess sekwenzjali.
63. F'dan l-isfond, il-klassifikazzjoni tal-valutazzjoni fil-ġerarkija tad-deċiżjonijiet imsemmija hawn taht issegwi l-ordni li ġejja:
1. Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni;
 2. Entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari
 3. Skoperturi tal-ekwiżità
 4. Skoperturi finadempjenza;
 5. Skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'imprizi ta' investment kollettiv ('CIU')/Skoperturi fil-forma ta' bonds koperti (klassijiet tal-iskoperturi dizassoċjati);
 6. Skoperturi garantiti permezz ta' ipoteke fuq proprjetà immobbli

7. Entrati oħrajn;
8. Skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir;
9. Il-klassijiet tal-iskoperturi kollha l-oħrajn (klassijiet tal-iskoperturi diżassocjati) li jinkludu L-iskoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali; L-iskoperturi għal gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali; L-iskoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku; L-iskoperturi għal banek multilaterali tal iżvilupp; L-iskoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali; L-iskoperturi għal istituzzjonijiet; L-iskoperturi għal korporattivi u L-iskoperturi fil-livell tal konsumatur.
64. Fil-każ ta' skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'imprizi ta' investment kollettiv u meta jintuża l-prinċipju tat-trasparenza (l-Artikolu 132 minn (3) sa (5) CRR), l-iskoperturi individwali sottostanti jitqiesu u jiġu kklassifikati fil-linja tal-ponderazzjoni tar-riskju korrispondenti tagħhom skont it-trattament tagħhom, iżda l-iskoperturi individwali kollha jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi fil-forma ta' unitajiet jew ishma f'imprizi ta' investment kollettiv ("CIU").
65. Fil-każ ta' "nth" għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti speċifikati fl-Artikolu 134 (6) CRR, jekk huma klassifikati, jiġu klassifikati direttament bhala pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Jekk mhumiex klassifikati, jiġu kkunsidrati fil-klassi tal-iskoperturi "Entrati oħrajn". F'dan l-aħħar każ, l-ammont nominali tal-kuntratt ikun irrapportat bhala l-Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali fil-linja għal "Il-ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn" (il-ponderazzjoni tar-riskju użat ikun dak speċifikat mis-somma indikata skont l-Artikolu 134 (6) CRR.
66. Fit-tieni pass, bhala konsegwenza tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni, l-iskoperturi jergħu jiġu allokati fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.

IL-ĠERARKIJA TAD-DEĊIŻJONIJET DWAR KIF JIĠU ASSENJATI L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI GĦALL-KLASSIJET TAL-ISKOPERTURI TAL-APPROĊĊ STANDARDIZZAT SKONT IS-CRR

Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(m)?	IVA 	Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni;
LE 		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(k)?	IVA 	Entrati assocjati ma' riskju għoli partikolari (ara wkoll l-Artikolu 128)
LE 		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(p)?	IVA 	Skoperturi tal-ekwità (ara wkoll l-Artikolu 133)
LE 		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(j)?	IVA 	L-iskoperturi f'inadempjenza
LE 		

Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(l) u (o)?	IVA 	Skoperturi fil-forma ta' unitajiet jew azzjonijiet f'imprizi ta' investment kollettiv (CIU) Skoperturi fil-forma ta' bonds koperti (ara wkoll l-Artikolu 129) Dawn iż-żewġ klassijiet tal-iskoperturi huma diżassoċjati minn xulxin (ara l-kummenti dwar il-prinċipju tat-trasparenza fit-tweġiba iktar 'il fuq). Għalhekk, l-assenjazzjoni għal waħda minnhom tkun faċli.
LE 		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassijiet tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(i)?	IVA 	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli (ara wkoll l-Artikolu 124)
LE 		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(q)?	IVA 	Fatturi ohrajn
LE 		
Hija xierqa li tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-Artikolu 112(n)?	IVA 	Skoperturi għal istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir;
LE 		
<p>Klassijiet ta' skoperturi ta' hawn taht huma diżassoċjati minn xulxin. Għalhekk, l-assenjazzjoni għal waħda minnhom tkun faċli.</p> <p>Skoperturi għal gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali Skoperturi għal gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali Skoperturi għal entitajiet tas-settur pubbliku Skoperturi għal banek multilaterali tal-iżvilupp Skoperturi għal organizzazzjonijiet internazzjonali Skoperturi għal istituzzjonijiet Skoperturi għal korporattivi L-iskoperturi fil-livell tal-konsumatur</p>		

3.2.4. Kjarifiki dwar l-ambitu ta' xi klassijiet tal-iskoperturi speċifiċi msemmijin fl-Artikolu 112 tas CRR

3.2.4.1. Il-klassi tal-iskoperturi 'L-istituzzjonijiet'

67. Ir-rapportar ta' skoperturi intragrapp skont l-Artikolu 113 minn (6) sa (7) tas CRR isir kif ġej:

68. Skoperturi li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 113(7) tas CRR jiġu rrapportati fil-klassijiet tal-iskoperturi rispettivi meta jkunu rrapportati jekk ma kienx hemm skoperturi intragrapp.

69. Skont l-Artikolu 113(6) u (7) tas CRR “istituzzjoni tista’, soġġetta għall-approvazzjoni minn qabel mill-awtoritajiet kompetenti, tiddeċiedi li ma tapplikax ir-rekwiżiti tal-paragrafu 1 ta’ dan l-Artikolu għall-iskoperturi ta’ dik l-istituzzjoni għal kontroparti li tkun l-impriża prinċipali tagħha, is-sussidjarja tagħha, sussidjarja tal-impriża prinċipali tagħha jew impiża marbuta b’relazzjoni skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE”. Dan ifisser li l-kontropartijiet tal-intragrupp li mhux bilfors istituzzjonijiet iżda anki impiżi li huma assenjati fi klassijiet ta’ skoperturi oħrajn, pereż. impiżi ta’ servizzi anċillari jew impiżi skont it-tifsira tal-Artikolu 12(1) tad-Direttiva 83/349/KEE. Għalhekk, l-iskoperturi intragrupp ikunu rrapportati fil-klassi tal-iskoperturi korrispondenti.

3.2.4.2. Il-klassi tal-iskoperturi “Il-bonds koperti”

70. L-assenjazzjoni ta’ skoperturi SA fil-klassi tal-iskoperturi “bonds koperti” jsir kif ġej:

71. Bonds kif definiti fl Artikolu 52(4) tad Direttiva 2009/65/KE jissodisfaw ir rekwiżiti tal-Artikolu 129 minn (1) sa (2) tas CRR sabiex jiġu kklassifikati fil-klassi tal-iskoperturi “Il-bonds koperti”. L-illuq ta’ dawk ir-rekwiżiti jrid jiġi verifikat f’kull każ. Minkejja dan, bonds skont l-Artikolu 52(4) tad-Direttiva 2009/65/KE u mahruġin qabel il-31 ta’ Diċembru 2007, huma assenjati wkoll fil-klassi tal-iskoperturi “Il-bonds koperti” minhabba l-Artikolu 129(6) CRR.

3.2.4.3. Klassi ta’ skoperturi “Impriżi ta’ Investment Kollettiv”

72. Meta tintuża l-possibbiltà skont l-Artikolu 132(5) CRR, skoperturi fil-forma ta’ unitajiet jew ishma f’CIUS jiġu rrapportati bhala entrati tal-karta bilanċjali skont l-Artikolu 111(1) sentenza 1 CRR.

3.2.5. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet specifici

Kolonna	
010	<p>FATTURI TA’ QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI</p> <p>Il-valur tal-iskopertura skont l-Artikolu 111 CRR bla ma jitqiesu l-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, il-fatturi tal-konverżjoni u l-effett tat-tekniki ta’ mitigazzjoni tar-riskju ta’ kreditu bil-kwalifiki li ġejjin mill-Artikolu 111(2) CRR:</p> <p>Għal strumenti Derivattivi, tranżazzjonijiet ta’ riakkwist, tranżazzjonijiet ta’ għoti jew tehid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet, tranżazzjonijiet ta’ saldu twil u tranżazzjonijiet ta’ għoti ta’ self b’margini soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR jew soġġett għall-Artikolu 92(3)(f) CRR, l-iskopertura oriġinarja tikkorrispondi għall-Valur tal-Iskopertura għar-Riskju ta’ Kreditu tal-Kontroparti kkalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR.</p> <p>Il-valuri tal-iskoperturi għal kuntratti ta’ lokazzjoni huma soġġetti għall-Artikolu 134(7) CRR.</p> <p>Fil-każ ta’ netting tal-karta bilanċjali stabbilit fl-Artikolu 219 CRR il-valuri tal-iskopertura jiġu rrapportati skont il-kollateral fi flus riċevut.</p> <p>Fil-każ ta’ ftehimiet prinċipali ta’ netting li jkopru tranżazzjonijiet ta’ riakkwist u/jew tranżazzjonijiet ta’ għoti jew tehid b’self ta’ titoli jew ta’ komoditajiet u/jew tranżazzjonijiet oħrajn immotivati mis-suq kapitali soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR, l-effett tal-Protezzjoni ta’ Kreditu Finanzjata fil-forma ta’ ftehimiet prinċipali ta’ netting bhal fl-Artikolu 220(4) CRR għandu jiġi inkluz fil-kolonna 010. Għaldaqstant, fil-każ ta’ ftehimiet prinċipali ta’ netting li jkopru tranżazzjonijiet ta’ riakkwist soġġetti għad-dispożizzjonijiet fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR, E* kif ikkalkolat skont l-Artikoli 220 u 221 CRR jkun rapportat fil-kolonna 010 tal-formola CR SA.</p>
030	<p>(-) Aġġustamenti tal-valur u provvediment assoċjati mal-iskopertura oriġinali</p> <p>L-Artikoli 24 u 111 CRR</p>

Kolonna	
	<p>Aġġustamenti tal-valur u provvedimenti għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas tal-kontabbiltà li hija soġġetta għalih l-entità relatriċi.</p>
040	<p>Skopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti</p> <p>Is-somma tal-kolonna 010 u 030.</p>
050 - 100	<p>TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA</p> <p>Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu kif definiti fl-Artikolu 4(57) CRR li jnaqqsu r-riskju ta' kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi kif definit hawn taht fis-Sostituzzjoni tal-iskopertura minhabba CRM.</p> <p>Jekk kollateral għandu effett fuq il-valur tal-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu bl-effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura), għandu jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.</p> <p>Entrati li għandhom jiġu rrapportati hawnhekk:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kollateral, inkorporat skont il-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju; — protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata eliġibbli. <p>Jekk jogħġbok ara wkoll l-istruzzjonijiet tal-punt 4.1.1.</p>
050 - 060	<p>Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata: valuri aġġustati (Ga)</p> <p>L-Artikolu 235 CRR</p> <p>L-Artikolu 239 (3) CRR jiddefinixxi l-valur aġġustat Ga ta' protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata.</p>
050	<p>Il-garanziji</p> <ul style="list-style-type: none"> — L-Artikolu 203 CRR — Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata kif definit fl-Artikolu 4 (59) CRR differenti mid-Derivati ta' Kreditu.
060	<p>Derivattivi ta' kreditu</p> <p>L-Artikolu 204 CRR.</p>
070 - 080	<p>Protezzjoni ta' kreditu finanzjata</p> <p>Dawn il-kolonna jirreferu għall-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata skont l-Artikolu 4(58) CRR u l-Artikoli 196, 197 u 200 CRR. L-ammonti ma jinkludux ftehimiet principali ta' netting (diġà inklużi fil-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura Originali).</p> <p>Noti Marbuta ma' Kreditu u pożizzjonijiet fuq il-karta bilanċjali ta' netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta' netting eliġibbli fuq il-karta bilanċjali skont l-Artikoli 218 u 219 CRR jiġu ttrattati bħala kollateral fi flus.</p>

Kolonna	
070	<p>Kollateral finanzjarju: metodu sempliċi</p> <p>L-Artikolu 222 minn (1) sa (2) CRR.</p>
080	<p>Protezzjoni ta' kreditu finanzjata oħra</p> <p>L-Artikolu 232 CRR.</p>
090 - 100	<p>SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM:</p> <p>L-Artikoli 222(3), l-Artikolu 235 minn (1) sa (2) u l-Artikolu 236 CRR.</p> <p>Flussi ta' hruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Originali, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u sussegwentement tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni. Dan l-ammont għandu jitqies bhala Fluss ta' dhul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni.</p> <p>Flussi ta' dhul u ta' hruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi jiġu rrapportati wkoll.</p> <p>Jittiehdu f'kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn flussi ta' dhul u ta' hruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn.</p>
110	<p>SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJON</p> <p>L-ammont tal-iskopertura netta mill-aġġustamenti tal-valur wara li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' hruġ u ta' dhul dovuti għat-TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA</p>
120 - 140	<p>TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA, METODU KOMPRESIV TA' KOLLATERAL FINANZJARJU</p> <p>L-Artikoli 223, 224, 225, 226, 227 u 228 CRR. Jinkludi wkoll noti marbuta ma' kreditu (l-Artikolu 218 CRR)</p> <p>Noti Marbuta ma' Kreditu u pozizzjonijiet fuq il-karta bilancjali ta' netting li jirriżultaw minn ftehimiet ta' netting eliġibbli fuq il-karta bilancjali skont l-Artikoli 218 u 219 CRR huma ttrattati bhala kollateral fi flus.</p> <p>L-effett tal-kollateralizzazzjoni tal-Metodu Kompresiv tal-Kollateral Finanzjarju applikat għal skopertura, li hija ggarantita b'kollateral finanzjarju eliġibbli, huwa kkalkolat skont l-Artikoli 223, 224, 225, 226, 227 u 228 CRR.</p>
120	<p>Aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura</p> <p>L-Artikolu 223 minn (2) sa (3) CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jingħata bl-impatt tal-aġġustament fil-volatilità għall-iskopertura (Eva-E) = E*He</p>
130	<p>(-)Valur aġġustat tal-kollateral finanzjarju (Cvam)</p> <p>L-Artikolu 239(2) CRR.</p>

Kolonna	
	<p>Għal operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar jinkludi kollateral finanzjarju u komoditajiet eliġibbli għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 299(2) minn (c) sa (f) CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)$. Għal definizzjoni ta' C, Hc, Hfx, t, T u t* ara l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4, Taqsima 4 u 5 tas-CRR.</p>
140	<p>(-) Li minnu: Aġġustamenti għall-volatilità u l-maturità</p> <p>L-Artikolu 223(1) CRR u l-Artikolu 239 (2) CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-impatt kongunt tal-aġġustamenti fil-volatilità u l-maturità $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(T-t^*)-1]$, meta l-impatt tal-aġġustament fil-volatilità jkun $(Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1]$ u l-impatt tal-aġġustament fil-maturità jkun $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$</p>
150	<p>Valur tal-iskopertura totalment aġġustat (E*)</p> <p>L-Artikolu 220 (4), l-Artikolu 223 minn (2) sa (5) u l-Artikolu 228(1) CRR.</p>
160 - 190	<p>Tqasim tal-valur tal-iskopertura totalment aġġustata tal-entrati barra l-karta bilancjali skont il-fatturi ta' konverżjoni</p> <p>L-Artikolu 111(1) u l-Artikolu 4(56) CRR. Ara wkoll l-Artikolu 222(3) u l-Artikolu 228(1) CRR.</p> <p>Iċ-ċifri rrapportati għandhom ikunu il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta' konverżjoni.</p>
200	<p>Valur tal-iskopertura</p> <p>L-Artikolu 111 CRR u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4, Taqsima 4 tas-CRR.</p> <p>Il-valur tal-iskopertura wara li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-aġġustamenti tal-valur, il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu kollha u l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu li għandu jiġi assenjat għall-ponderazzjonijiet tar-riskju skont l-Artikolu 113 u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 2, Taqsima 2 tas-CRR.</p>
210	<p>Li minnhom: Jirriżulta mir-riskju tal-kreditu tal-kontraparti</p> <p>Għal Strumenti derivattivi, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew tehid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet, tranżazzjonijiet ta' saldu twil u tranżazzjonijiet ta' għoti ta' self b'margini soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR, il-valur tal-iskopertura għar-Riskju ta' kreditu tal-kontraparti kalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsimiet 2, 3, 4, 5 tas-CRR.</p>
215	<p>Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju qabel il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs</p> <p>L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR bla ma jittiehed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR.</p>
220	<p>Ammont tal-iskopertura ponderata għar-riskju wara l-fattur ta' appoġġ għall-SMEs</p> <p>L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR billi jittiehed f'kunsiderazzjoni l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 500 CRR.</p>

Kolonna	
230	Li minnhom: b'valutazzjoni tal-kreditu minn ECAI nominata
240	Li minnhom: b'valutazzjoni tal-kreditu miġjuba mill-gvern ċentrali
ringieli	Struzzjonijiet
010	Skoperturi totali
015	<p>li minnhom: Skoperturi inadempjenti</p> <p>L-Artikolu 127 CRR</p> <p>Din ir-ringiela tiġi rrapportata fi klassijiet tal-iskoperturi "Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli" u "skoperturi ta' ekwità".</p> <p>Jekk skopertura hija jew elenkata fl-Artikolu 128(2) CRR jew tissodisfa l-kriterji stabbiliti fl-Artikoli 128(3) jew 133 CRR, għandha tiġi assenjata fil-klassi tal-iskoperturi "Entrati assoċjati ma' riskju għoli partikolari" jew "skoperturi ta' ekwità". B'konsegwenza ta' dan, ma għandha ssir l-ebda allokkazzjoni ohra, anki jekk l-iskopertura tkun inadempjenti skont l-Artikolu 127 CRR.</p>
020	<p>li minnhom: SMEs</p> <p>Skoperturi kollha għal SME jiġu rrapportati hawn.</p>
030	<p>li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ tal-SMEs</p> <p>Huma biss l-iskoperturi għal SME li jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-Artikolu 501 CRR li jiġu rrapportati hawn.</p>
040	<p>li minnhom: Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli - Proprjetà residenzjali</p> <p>L-Artikolu 125 CRR.</p> <p>Rapportati biss fil-klassi tal-iskoperturi "Garantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli"</p>
050	<p>li minnhom: Skoperturi bl-użu parzjali permanenti tal-approċċ standardizzati</p> <p>Skoperturi ttrattati skont l-Artikolu 150(1) CRR</p>
060	<p>li minnhom: Skoperturi bl-approċċ standardizzati b'permess supervizorju minn qabel għat-twettiq ta' implimentazzjoni sekwenzjali tal-IRB</p> <p>Skoperturi ttrattati skont l-Artikolu 148(1) CRR</p>
070 - 130	<p>TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI</p> <p>Il-pożizzjonijiet tal-"portafoll bankarju" tal-istituzzjoni ta' rapportar jiġu diżaggregati, billi jiġu segwiti l-kriterji pprovduti hawn taht, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti.</p>

ringieli	Struzzjonijiet
	<p>Il-pożizzjonijiet tar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti tal-"portafoll tan-negożjar" tal-istituzzjoni ta' rapportar skont l-Artikolu 92(3)(f) u l-Artikolu 299(2) CRR huma assenjati għall-iskoperturi soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti. L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Artikolu 94(1) CRR jiddiżaggregaw il-pożizzjonijiet tal-'portafoll tan-negożjar' tagħhom billi jsegwu l-kriterji pprovduti hawn taht ukoll, fi skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu, skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu u skoperturi soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti.</p>
070	<p>Skoperturi tal-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu</p> <p>Assi msemmijin fl-Artikolu 24 CRR mhux inklużi fxi kategorija oħra.</p> <p>Skoperturi, li huma entrati tal-karta bilanċjali u inklużi bhala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti jkunu rrapportati fir-ringieli 090, 110 u 130 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rrapportati f'din ir-ringiela.</p> <p>Konsenji bla hlas skont l-Artikolu 379(1) CRR (jekk ma jitnaqqasux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta jkunu rrapportati f'din ir-ringiela.</p> <p>Skoperturi li ġejjin minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(90) CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030.</p>
080	<p>Skoperturi barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu</p> <p>Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu daww l-entrati elenkati fl-Anness I tas-CRR.</p> <p>Skoperturi li huma entrati barra l-karta bilanċjali u inklużi bhala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti jkunu rrapportati fir-ringieli 040060 u, għalhekk, ma għandhomx ikunu rrapportati f'din ir-ringiela.</p> <p>Skoperturi li jirriżultaw minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(90) CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bhala entrati barra l-karta bilanċjali.</p>
090 - 130	<p>Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti</p>
090	<p>Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli</p> <p>Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli (SFT), kif definiti fil-paragrafu 17 tad-dokument tal-Kumitat ta' Basel "L-Applikazzjoni tal-Basel II għal Attivitajiet ta' Negożjar u t-Trattament ta' Effetti ta' Inadempjenza Doppja" (traduzzjoni mhux uffiċjali), jinkludu: Ftehimiet ta' riakkwist u retroriakkwist definiti fl-Artikolu 4(82) CRR kif ukoll tranżazzjonijiet ta' għoti jew tehid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet; (ii) tranżazzjonijiet mutwanti b'marġini kif definiti fl-Artikolu 272(3) CRR.</p>
100	<p>Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</p> <p>L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4(88) flimkien mal-Artikolu 301(2) CRR</p>

ringieli	Struzzjonijiet
	Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4(91) CRR.
110	<p>Derivattivi u Tranzazzjonijiet ta' Saldu Twil</p> <p>Derivattivi jinkludu dawk il-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR.</p> <p>Tranzazzjonijiet ta' Saldu Twil kif definiti fl-Artikolu 272(2) CRR.</p> <p>Tranzazzjonijiet ta' Derivattivi u ta' Saldu Twil li huma inklużi f'Netting Bejn Prodotti Differenti u għaldaqstant irrapportati fir-ringiela 130, ma jiġux rapportati f'din ir-ringiela.</p>
120	<p>Li minnhom: ikklerjati ċentralment permezz ta' QCCP</p> <p>L-Artikolu 306 CRR għal CCPs kwalifikanti skont l-Artikoli 4(88) flimkien mal-Artikolu 301(2) CRR</p> <p>Skoperturi ta' negozju għal CCP skont l-Artikolu 4(91) CRR.</p>
130	<p>Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati</p> <p>Skoperturi li, minhabba l-eżistenza ta' netting kuntrattwali bejn prodotti differenti (kif definiti fl-Artikolu 272(11) CRR ma jistgħux jiġu assenjati la bhala Tranzazzjonijiet ta' Derivattivi u ta' Saldu Twil u lanqas bhala Tranzazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli) ikunu inklużi f'din ir-ringiela.</p>
140-280	TQASISM TA' SKOPERTURI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU
140	0 %
150	<p>2 %</p> <p>L-Artikolu 306(1) CRR.</p>
160	<p>4 %</p> <p>L-Artikolu 305(3) CRR.</p>
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	<p>70 %</p> <p>L-Artikolu 232(3)(c) CRR.</p>
220	75 %

ringieli	Struzzjonijiet
230	100 %
240	150 %
250	250 % L-Artikolu 133(2) CRR.
260	370 % L-Artikolu 471 CRR
270	1 250 % L-Artikolu 133(2) CRR.
280	Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn Din ir-ringiela mhijiex disponibbli għal klassijiet tal-iskoperturi Governattivi, Korporattivi, Isti-tuzzjonijiet u fil-Livell tal-Konsumaturi. Għar-rapportar ta' dawk l-iskoperturi mhux soġġetti għall-ponderazzjonijiet tar-riskju elenkati fil-formola. L-Artikolu 113 minn (1) sa (5) CRR. Nth mhux ikklassifikata għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti skont l-Approċċ Standardizzat (l-Artikolu 134(6) CRR) tiġi rrapportata f'din ir-ringiela taħt il-klassi ta' skoperturi 'L-entrati oħrajn'. Ara wkoll l-Artikolu 124(2) u l-Artikolu 152(2)(b) CRR.
290-320	Entrati fil-memorandum Ara wkoll l-ispejgazzjoni tal-iskop tal-entrati fil-memorandum fit-taqsimha ġenerali tas-CR SA.
290	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli kummerċjali L-Artikolu 112(i) CRR Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta' skopertura għar-riskju ta' skoperturi garantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali skont l-Artikolu 124 u 126 CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rrapportati f'din ir-ringiela fuq il-bażi tal-kriterji dwar jekk l-iskoperturi humiex iggarantiti bi proprjetà immobbli kummerċjali.
300	Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 % L-Artikolu 112(j) CRR. Skoperturi inkluzi fil-klassi tal-iskoperturi "skoperturi f'inadempjenza" li kienu jiġu inkluzi f'din il-klassi ta' skoperturi kieku ma kinux f'inadempjenza.
310	Skoperturi ggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali L-Artikolu 112(i) CRR.

ringieli	Struzzjonijiet
	Din hija entrata fil-memorandum biss. Indipendentament mill-kalkolu tal-ammonti ta' skopertura għar-riskju ta' skoperturi garantiti b'ipoteki fuq proprjetà residenzjali skont l-Artikolu 124 u 125 CRR, l-iskoperturi jitqassmu u jiġu rrapportati f'din ir-ringiela fuq il-bażi tal-kriterji dwar jekk l-iskoperturi humiex iggarantiti bi proprjetà immobbli.
320	<p>Skoperturi inadempjenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 150 %</p> <p>L-Artikolu 112(j) CRR.</p> <p>Skoperturi inklużi fil-klassi tal-iskoperturi "skoperturi f' inadempjenza" li kienu jiġu inklużi f'din il-klassi ta' skoperturi kieku ma kinux f' inadempjenza.</p>

3.3. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: L-APPROĊĊ IRB GħAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI (CR IRB)

3.3.1. Ambitu tal-formola CR IRB

73. L-ambitu tal-formola CR IRB ikopri r-rekwiżiti ta' fondi proprji għal:

i. Riskju ta' kreditu fil-portafoll bankarju, fost l-oħrajn:

- Riskju ta' kreditu tal-kontroparti fil-portafoll bankarju;
- Riskju ta' dilwizzjoni għal riċevibbli mixtrija;

ii. Riskju ta' kreditu tal-kontroparti fil-portafoll tan-negożjar;

iii. Konsenji bla hlas li jirriżultaw mill-attivitajiet kummerċjali kollha.

74. L-ambitu tal-formola jirreferi għall-iskoperturi li għalihom l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju huma kkalkolati skont l-Artikoli minn 151 sa 157 tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 CRR (Approċċ IRB).

75. Il-formola CR IRB ma tkoprix id-*data* li ġejja:

i. Skoperturi ta' ekwità, li huma rrapportati fil-formola CR EQU IRB;

ii. Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, li huma rrapportati fil-formoli CR SEC SA, CR SEC IRB u/jew CR SEC Dettalji;

iii. "L-assi oħrajn bla obbligu", skont l-Artikolu 147(2)(g) CRR. Il-ponderazzjoni tar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi trid tiġi stabbilita għal 100 % fi kwalunkwe hin hliet għall-flus fl-idejn, entrati ta' flus ekwivalenti u skoperturi li huma valuri residwi tal-assi mogħtija b'lokazzjoni, skont l-Artikolu 156 CRR. L-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal din il-klassi tal-iskoperturi huma rrapportati direttament fil-Formola CA;

iv. Riskju ta' aġġustament tal-valwazzjoni tal-kreditu, li huwa rrapportat fil-formola tar-Riskju tas-CVA;

Il-formola CR IRB ma tehtiġx tqassim ġeografiku ta' skoperturi IRB skont ir-residenza tal-kontroparti. Dan it-tqassim jiġi rrapportat fil-formola CR GB.

76. Biex jiġi ċċarat jekk l-istituzzjoni tużax l-istimi tagħha stess għal-LGD u/jew fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu, tiġi pprovduta l-informazzjoni li ġejja għal kull klassi tal-iskoperturi rrapportata: "LE"

"LE" = f'każ li jintużaw l-istimi superviżorji tal-LGD u l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu (IRB ta' Fondazzjoni)

"IVA" = f'każ li jintużaw l-istimi proprji tal-LGD u l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu (IRB Avvanzat)

F'kull każ, ghar-rapportar tal-portafolli fil-livell tal-konsumaturi, trid tiġi rrapportata 'IVA'.

F'każ li istituzzjoni tuża stimi proprji tal-LGDs biex tikkalkola l-ammonti ta' skoperturi ponderati ghar-riskju għal parti mill-iskoperturi IRB tagħha kif ukoll tuża LGDs superviżorji biex tikkalkola l-ammonti ta' skoperturi ponderati ghar-riskju għall-parti l-oħra tal-iskoperturi IRB tagħha, iridu jiġu rrapportati t-Total tas-CR IRB għal pożizzjonijiet F-IRB u t-Total tas-CR IRB wiehed għal pożizzjonijiet ta' A-IRB.

3.3.2. Tqassim tal-formola CR IRB

77. CR IRB jikkonsisti f'zewġ formoli. CR IRB 1 jipprovdi harsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti totali tal-iskopertura ghar-riskju kif ukoll tqassim tal-iskoperturi totali skont it-tipi ta' skoperturi. CR IRB 2 tipprovdi tqassim tal-iskoperturi totali assenjati għal grad jew puli tal-obbligant. Il-formoli CR IRB 1 u CR IRB 2 ikunu rrapportati b'mod separat għall-klassijiet tal-iskoperturi u sottoskoperturi li ġejjin:

1. Totali

(Il-formola Totali trid tiġi rrapportata għall-IRB ta' Fondazzjoni u, b'mod separat, għall-approċċ tal-IRB Avvanzat.)

2. Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali

(L-Artikolu 147(2)(a) CRR)

3. Istituzzjonijiet

(L-Artikolu 147(2)(b) CRR)

4.1) Korporattivi – SME

(L-Artikolu 147(2)(c) CRR)

4.2) Korporattivi – Għoti ta' self speċjalizzat

(L-Artikolu 147(8) CRR)

4.3) Korporattivi – Oħrajn

(Il-korporattivi kollha skont l-Artikolu 147(2)(c), mhux irrapportati f'4.1 u 4.2).

5.1) Fil-livell tal-konsumaturi – Iggarantiti b'SME tal-proprjetà immobbli

(L-iskoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147(2)(d) flimkien mal-Artikolu 154(3) CRR li huma ggarantiti minn proprjetà immobbli).

5.2) Fil-livell tal-konsumaturi – Iggarantiti b'SME tal-proprjetà immobbli

(Skoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147(2)(d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli u mhux irrapportati f'5.1).

5.3) Fil-livell tal-konsumaturi – Rotanti kwalifikanti

(L-Artikolu 147(2)(d) flimkien mal-Artikolu 154(4) CRR).

5.4) Fil-livell tal-konsumaturi – SME oħra

(L-Artikolu 147(2)(d) mhux irrapportati f'5.1 u 5.3).

5.5) Fil-livell tal-konsumaturi – Oħrajn mhux SME

(L-Artikolu 147(2)(d) CRR li ma kinux irrapportati f'5.2 u 5.3).

3.3.3. C 08,01 - Ir-riskji ta' kreditu u ta' kreditu tal-kontroparti u konsenji bla hlas: Approċċ IRB għar-rekwiżiti kapitali (CR IRB 1)

3.3.3.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	Struzzjonijiet
010	<p>IS-SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-KLASSIFIKAZZJONI JEW IL-GRUPP TA' OBBLIGANTI (%)</p> <p>Il-PD assenjata lill-grad jew lill-pula tal-obbligant li għandha tiġi rapportata tkun ibbażata fuq id-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 180 CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rapportata l-PD assenjata għall-grad jew pula speċifika tal-obbligant. Għal cifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-grad jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. "skoperturi totali") tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-grad jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni. Il-valur tal-iskopertura (kolonna 110) jintuża għall-kalkolu tal-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PD.</p> <p>Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rapportata l-PD assenjata għal grad jew il-pula speċifika tal-obbligant. Il-parametri rapportati kollha tar-riskju jiġi derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.</p> <p>La huwa maħsub u lanqas mixtieq li jkun hemm skala supervizorja prinċipali. Jekk l-istituzzjoni relatriċi tapplika sistema unika ta' klassifikazzjoni jew kapaci tirrapporta skont skala interna prinċipali, tintuża din l-iskala.</p> <p>Inkella, is-sistemi differenti ta' klassifikazzjoni jiġu fużi u mqieghda f'ordni skont il-kriterji li ġejjin: Il-grad tal-obbliganti tas-sistemi differenti ta' klassifikazzjoni jingabru fi grupp u jitqieghdu f'ordni mill-inqas PD assenjata għal kull grad ta' obbliganti sal-ogħla. Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta' gradi jew puli, jista' jintlahaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta' gradi jew puli li għandhom jiġu rapportati.</p> <p>L-istituzzjonijiet jikkuntattjaw lill-awtorità kompetenti tagħhom minn qabel jekk jixtiequ jirrapportaw għadd differenti ta' gradi meta mqabblin mal-għadd intern ta' gradi.</p> <p>Għall-finijiet ta' ponderazzjoni tal-medja tal-PD, jintuża l-valur tal-iskopertura rapportat fil-kolonna 110. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti, għandhom jiġu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-medja tal-PD ponderata skont l-iskopertura (pereż. għal "skopertura totali"). Skoperturi inadempjenti huma dawk assenjati fl-aħhar grad(i) ta' klassifikazzjoni b'PD ta' 100 %.</p>
020	<p>FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel jiehdu f'kunsiderazzjoni kwalunkwe aġġustament tal-valur, provvediment, effett dovut għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu jew fattur ta' konverżjoni tal-kreditu.</p> <p>Il-valur tal-iskopertura oriġinali jkun irrapportat b'konformità mal-Artikolu 24 CRR u l-Artikolu 166(1) u (2) u minn (4) sa (7) CRR.</p> <p>L-effett li jirriżulta mill-Artikolu 166(3) CRR (l-effett ta' netting fil-karta bilancjali ta' self u depożiti) huwa rrapportat b'mod separat bhala Protezzjoni ta' Kreditu Ffinanzjata u għalhekk ma titnaqqas l-iskopertura Oriġinali.</p>
030	<p>LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI</p> <p>Diżaggregazzjoni tal-fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinali għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142(4) u (5) CRR soġġett għall-korrelazzjoni oghla skont l-Artikolu 153(2) CRR.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
040 – 080	<p>TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA</p> <p>Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu kif definiti fl-Artikolu 4(57) CRR li jnaqqsu r-riskju ta' kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi kif definiti iktar 'l isfel f "IS-SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM".</p>
040 – 050	<p>PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA:</p> <p>Protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata: Il-valuri kif inhuma definiti fl-Artikolu 4(59) CRR.</p> <p>Jekk il-kollateral għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura) jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.</p>
040	<p>GARANZIJI:</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: Jiġi pprovdut il-Valur Agġustat (Ga) kif definit fl-Artikolu 236 CRR.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, (l-Artikolu 183 CRR, hlief il-paragrafu 3), il-valur relevanti użat fil-formola interna jiġu rrapportati.</p> <p>Il-garanziji jiġu rrapportati fil-kolonna 040 meta l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Meta l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tal-garanzija jiġi rrapportat fil-kolonna 150.</p> <p>Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, il-valur ta' protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata jiġi rrapportat fil-kolonna 220.</p>
050	<p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD:</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: Jiġi pprovdut il-Valur Agġustat (Ga) kif definit fl-Artikolu 216 CRR.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD (l-Artikolu 183 CRR), il-valur relevanti użat fl-ifformular intern għandhom jiġu rrapportati.</p> <p>Meta l-aġġustament isir fl-LGD, l-ammont tad-derivattivi ta' kreditu jiġi rrapportat fil-kolonna 160</p> <p>Rigward skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, il-valur tal-protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata jiġi rrapportat fil-kolonna 220.</p>
060	<p>PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA OHRA</p> <p>Jekk il-kollateral għandu effett fuq l-iskopertura (pereż. jekk jintuża għal tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura) jkun limitat għall-valur tal-iskopertura.</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġi applikat l-Artikolu 232 CRR.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, dawk il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 CRR jiġu rrapportati. Il-valur relevanti użat fil-formola interna jiġi rrapportat.</p> <p>Għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 060 meta l-aġġustament ma jsirx fl-LGD. Meta aġġustament isir fl-LGD, l-ammont ikun rrapportat fil-kolonna 170</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
070-080	<p>SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM:</p> <p>Il-flussi ta' hruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-Iskopertura Oriġinali, li titnaqqas mill-klassi ta' skoperturi tal-obbligant u, meta relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant, u sussegwentement assenjata għall-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant. Dan l-ammont jitqies bhala Fluss ta' dhul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant.</p> <p>Jiġu kkunsidrati wkoll il-flussi ta' dhul u ta' hruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-grad jew il-pula tal-obbligant.</p> <p>Jittiehdu f'kunsiderazzjoni skoperturi li ġejjin minn flussi ta' dhul u ta' hruġ possibbli minn u lejn formoli oħrajn.</p>
090	<p>SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI</p> <p>L-iskopertura assenjata fil-grad jew il-pula u l-klassi ta' skoperturi korrispondenti wara li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' hruġ u ta' dhul dovuti għal tekniki CRM b'effetti tas-sostituzzjoni fuq l-iskopertura.</p>
100, 120	<p>Li minnhom: L-Entrati Barra l-Karta Bilanċjali</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA</p>
110	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA</p> <p>Huwa rrapportat il-valur b'konformità mal-Artikolu 166 CRR u l-Artikolu 230(1) sentenza 2 CRR.</p> <p>Għall-istrumenti kif definiti fl-Anness I, huma applikati l-fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu (l-Artikolu 166 minn (8) sa (10) CRR) ikun xi jkun l-approċċ magħżul mill-istituzzjoni.</p> <p>Għar-ringieli 040-060 (tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli, derivattivi u tranżazzjonijiet ta' saldu twil u skoperturi minn netting bejn il-prodotti kuntrattwali) soġġetti għall-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR, il-Valur tal-Iskopertura huwa l-istess bhall-valur għar-Riskju ta' Kreditu tal-Kontroparti kalkolat skont il-metodu stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, Taqsimiet 3, 4, 5, 6 u 7 tas-CRR. Dawn il-valuri jiġu rrapportati f'din il-kolonna u mhux fil-kolonna 130 "Li minnhom: ġejjin minn riskju ta' kreditu tal-kontroparti".</p>
130	<p>Li minnhom: Li ġejjin minn riskju ta' kreditu tal-kontroparti</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet tas-CR-SA.</p>
140	<p>LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI</p> <p>Diżaggregazzjoni tal-valur tal-iskopertura għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142(4) u (5) CRR soġġetti għall-korrellazzjoni oghla skont l-Artikolu 153(2) CRR.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
150-210	<p>TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU MEQJUS FL-ESTIMI TAL-LGD ESKLUŻ TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA</p> <p>Tekniki CRM b'impatt fuq l-LGDs minhabba l-applikazzjoni tal-effett ta' sostituzzjoni tat-tekniki CRM ma jiġux inkluzi f'dawn il-kolonna.</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: L-Artikoli 228(2), 230(1) u (2), 231 CRR</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Rigward protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata, għal skoperturi għal gvern ċentrali u banek ċentrali, istituzzjonijiet u korporattivi: L-Artikolu 161(3) CRR. Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur, l-Artikolu 164(2) CRR. — Rigward protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata, kollateral mehud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181(1)(e) u (f) CRR.
150	<p>GARANZIJI</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 040.</p>
160	<p>DERIVATTIVI TA' KREDITU</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet għall-kolonna 050.</p>
170	<p>JINTUŻAW STIMI PROPRJI TAL-LGDS: PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA OHRA</p> <p>Il-valur relevanti użat fl-ifformular intern tal-istituzzjoni.</p> <p>dawk il-mitiganti tar-riskju ta' kreditu li jikkonformaw mal-kriterji fl-Artikolu 212 CRR.</p>
180	<p>KOLLATERAL FINANZJARJU ELIĠIBBLI</p> <p>Għal operazzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar inkludi strumenti finanzjarji u komoditajiet eliġibbli għal skoperturi tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 299(2) minn (c) sa (f) CRR. Noti marbuta ma' Kreditu u netting fil-karta bilancjali skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4, Taqsima 4 tas-CRR huma ttrattati bħala kollateral fi flus.</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: valuri b'konformità mal-Artikolu 193 minn (1) sa (4) u l-Artikolu 194(1) CRR. Il-valur aġġustat (Cvam) kif stabbilit fl-Artikolu 223(2) CRR huwa rrapportat.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: kollateral finanzjarju mehud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181(1)(e) u (f) CRR. L-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral.</p>
190-210	<p>KOLLATERAL ELIĠIBBLI IEHOR</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD: L-Artikolu 199 minn (1) sa (8) CRR u l-Artikolu 229 CRR.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD: kollateral ieħor mehud f'kunsiderazzjoni fl-istimi tal-LGD skont l-Artikolu 181(1)(e) u (f) CRR.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
190	<p>PROPRJETÀ IMMOBBLI</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rrapportati valuri f'konformità mal-Artikolu 199 minn (2) sa (4) CRR. Il-kiri ta' proprjetà immobbli huwa inkluż ukoll (ara l-Artikolu 199(7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229 CRR.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat.</p>
200	<p>KOLLATERAL FIŻIKU IEHOR</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, jiġu rrapportati valuri b'konformità mal-Artikolu 199(6) u (8) CRR. Il-lokazzjoni ta' proprjetà differenti mill-proprjetà immobbli hija inkluża wkoll (ara l-Artikolu 199(7) CRR). Ara wkoll l-Artikolu 229(3) CRR.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD l-ammont li għandu jiġi rrapportat għandu jkun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral.</p>
210	<p>RIĊEVIBBLI</p> <p>Meta ma jintużawx l-istimi proprji tal-LGD, il-valuri huma rrapportati skont l-Artikoli 199 (5), 229(2) CRR.</p> <p>Meta jintużaw l-istimi proprji tal-LGD, l-ammont li għandu jiġi rrapportat ikun il-valur tas-suq stmat tal-kollateral.</p>
220	<p>SOĠĠETTI GĦAT-TRATTAMENT DOPPJU TAL-INADEMPJENZA: PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA</p> <p>Garanziji u d-derivattivi ta' kreditu li jkopru skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza li jirriflettu l-Artikoli 202 u 217(1) CRR. Ara wkoll il-kolonna 040 "Il-garanziji" u 050 "Id-derivattivi ta' kreditu".</p>
230	<p>LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)</p> <p>Jiġi kkunsidrat l-impatt kollu tat-tekniki CRM fuq il-valuri LGD kif speċifikat fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitoli 3 u 4 tas-CRR. Fil-każ ta' skoperturi soġġetti għat-trattament doppju ta' inadempjenza, l-LGD li għandu jiġi rrapportat jikkorrispondi għal dak magħżul skont l-Artikolu 161(4) CRR.</p> <p>Għal skoperturi inadempjenti, jiġi kkunsidrati d-dispożizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181(1)(h) CRR.</p> <p>Id-definizzjoni tal-valur tal-iskopertura fil-kolonna 110 tintuża għall-kalkolu tal-medji pponderati skont l-iskopertura.</p> <p>L-effetti kollha jiġi kkunsidrati (b'hekk, il-minimu applikabbli għall-ipoteki jkun inkluż fir-rapportar).</p> <p>Għal istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ IRB iżda li ma jużawx l-istimi tagħhom stess tal-LGD, l-effetti ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kollateral finanzjarju huma riflessi f'E*, il-valur totalment aġġustat tal-iskopertura, u mbagħad rifless fl-LGD* skont l-Artikolu 228(2) CRR.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
	<p>L-LGD medju pponderat skont l-iskopertura assoċjat ma' kull "grad jew pula ta' obbligant" PD ghandu jirriżulta mill-medja tal-LGDs prudenzjali, assenjati lill-iskoperturi ta' dak il-grad/pula PD, ponderat skont il-valur tal-iskopertura rispettiv tal-Kolonna 110.</p> <p>Jekk jiġu applikati l-istimi proprji tal-LGD, jiġu kkunsidrati l-Artikolu 175 u l-Artikolu 181(1) u (2) CRR.</p> <p>Fil-każ ta' skoperturi soġġetti ghat-trattament doppju ta' inadempjenza, l-LGD li ghandu jiġi rapportat jikkorrispondi ghal dak magħżul skont l-Artikolu 161(4) CRR.</p> <p>Il-kalkolu tal-LGD medju pponderat skont l-iskopertura jiġi derivat mill-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.</p> <p>Ma tiġix irrappurtata <i>data</i> ghal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).</p> <p>L-iskopertura u l-LGDs rispettivi ghal entitajiet irregolati kbar tas-settur finanzjarju u entitajiet finanzjarji mhux regolati ma jkunux inklużi fil-kalkolu tal-kolonna 230, ikunu inklużi biss fil-kalkolu tal-kolonna 240.</p>
240	<p>LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%) GHAL ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX REGOLATI</p> <p>LGD medju pponderat skont l-iskopertura (%) għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142(4) u (5) CRR soġġetti ghal korrelazzjoni oghla skont l-Artikolu 153(2) CRR.</p>
250	<p>VALUR TAL-MATURITÀ MEDJU PONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (JIEM)</p> <p>Valur rapportat jirrifletti l-Artikolu 162 CRR. Il-valur tal-iskopertura (Kolonna 110) jintuża għall-kalkolu tal-medji ponderati skont l-iskopertura. Il-maturità medja hija rrapportata f'jiem.</p> <p>Din id-<i>data</i> ma tiġix rrapportata għall-valur tal-iskoperturi li għalihom il-maturità mhijiex element fil-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju. Dan ifisser li din il-kolonna ma tintelieq għall-klassi tal-iskoperturi "fil-livell tal-konsumaturi".</p>
255	<p>AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs</p> <p>Għal Gvernijiet Ċentrali u Banek Ċentrali, Korporattivi u Istituzzjonijiet ara l-Artikolu 153(1) u (3) CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154(1) CRR.</p> <p>Il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR ma jiġix ikkunsidrat.</p>
260	<p>AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs</p> <p>Għal Gvernijiet Ċentrali u Banek Ċentrali, Korporattivi u Istituzzjonijiet ara l-Artikolu 153(1) u (3) CRR. Għal-Livell tal-Konsumatur ara l-Artikolu 154(1) CRR.</p> <p>Il-fattur ta' appoġġ tal-SMEs skont l-Artikolu 501 CRR jittiehed f'kunsiderazzjoni.</p>

Kolonna	Struzzjonijiet
270	<p>LI MINNU: ENTITAJIET KBAR TAS-SETTUR FINANZJARJU U ENTITAJIET FINANZJARJI MHUX IRREGOLATI PROPRJETÀ IMMOBBLI</p> <p>Diżaggregazzjoni tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-fattur ta' appoġġ tal-SMEs għall-iskoperturi kollha definiti skont l-Artikolu 142(4) u (5) CRR soġġetti għal korrelazzjoni oġhla skont l-Artikolu 153(2) CRR.</p>
280	<p>AMMONT TA' TELF MISTENNI</p> <p>Għad-definizzjoni ta' Telf Mistenni ara l-Artikolu 5(3) CRR u, għall-kalkolu ara l-Artikolu 158 CRR. L-ammont ta' telf mistenni li għandu jkun rapportat ikun ibbażat fuq il-parametri tar-riskju realment użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.</p>
290	<p>(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI</p> <p>Aġġustamenti tal-valur kif ukoll provvedimenti speċifiċi u ġenerali skont l-Artikolu 159 CRR huma rrapportati. Provvedimenti ġenerali jiġu rrapportati billi jiġi assenjat l-ammont prorata - skont it-telf mistenni tal-grad differenti tal-obbliganti.</p>
300	<p>GĦADD TA' OBBLIGANTI</p> <p>L-Artikoli 172(1) u (2) CRR.</p> <p>Għall-klassijiet kollha ta' skoperturi hlief fil-livell tal-konsumaturi, l-istituzzjoni tirrapporta l-għadd ta' entitajiet legali/obbliganti li ġew ikklassifikati b'mod separat, ikun xi jkun l-għadd ta' selfiet jew skoperturi differenti mogħtija.</p> <p>Fil-klassi tal-iskoperturi fil-livell tal-konsumaturi, l-istituzzjoni tirrapporta l-għadd ta' skoperturi li ġew assenjati b'mod separat f'ċertu grad jew pula ta' klassifikazzjoni. F'każ li japplika l-Artikolu 172(2) CRR, obligant jista' jiġi kkunsidrat fiktur minn grad wiehed.</p> <p>Billi din il-kolonna għandha x'taqsam ma' element tal-istruttura tas-sistemi ta' klassifikazzjoni, hija relatata mal-fattur ta' qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali assenjat lil kull grad jew pula ta' obligant bla ma jittiehed f'kunsiderazzjoni l-effett tat-tekniki CRM (b'mod partikolari l-effetti ta' ridistribuzzjoni).</p>
Ringieli	Struzzjonijiet
010	<p>SKOPERTURI TOTALI</p>
015	<p>li minnhom: Skoperturi soġġetti għall-fattur ta' appoġġ għall-SMEs</p> <p>Huma biss l-iskoperturi għal SME li jissodisfaw ir-rekwiziti tal-Artikolu 501 CRR li jiġu rrapportati hawn.</p>
020-060	<p>TQASSIM TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IT-TIPI TA' SKOPERTURI</p>
020	<p>Entrati fil-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu</p> <p>Assi msemmijin fl-Artikolu 24 CRR mhux inklużi f'xi kategorija oħra.</p> <p>Skoperturi, li huma entrati tal-karta bilanċjali u inklużi bhala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn il-Prodotti jkun rrapportati fir-ringieli 040-060 u, għalhekk, ma jkunux irrapportati f'din ir-ringiela.</p>

Ringieli	Struzzjonijiet
	<p>Konsenji bla hlas skont l-Artikolu 379(1) CRR (jekk ma jitnaqqasux) ma jikkostitwixxux entrata tal-karta bilanċjali, iżda xorta jkunu rrapportati f'din ir-ringiela.</p> <p>Skoperturi li għejjin minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(91) CRR u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) CRR jiġu inklużi jekk mhux irrapportati fir-ringiela 030.</p>
030	<p>Entrati barra l-karta bilanċjali soġġetti għal riskju ta' kreditu</p> <p>Il-pożizzjonijiet barra l-karta bilanċjali jinvolvu dawk l-entrati elenkati fl-Anness I tas-CRR.</p> <p>Skoperturi li huma entrati barra l-karta bilanċjali u inklużi bħala Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn il-Prodotti jkunu rrapportati fir-ringieli 040, -060 u, għalhekk, ma jkunux rrapportati f'din ir-ringiela.</p> <p>Skoperturi li jirriżultaw minn assi depożitati f'CCP skont l-Artikolu 4(91) u skoperturi tal-fondi tal-inadempjenza skont l-Artikolu 4(89) CRR jiġu inklużi jekk jitqiesu bħala entrati barra l-karta bilanċjali.</p>
040-060	<p>Skoperturi/Tranżazzjonijiet soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti</p>
040	<p>Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli</p> <p>Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli (SFT), kif definiti fil-paragrafu 17 tad-dokument tal-Kumitat ta' Basel "L-Applikazzjoni tal-Basel II għal Attivitàjiet ta' Negozjar u t-Trattament ta' Effetti ta' Inadempjenza Doppja" (traduzzjoni mhux uffiċjali), jinkludu: Ftehimiet ta' riakkwist u retroriakkwist definiti fl-Artikolu 4(82) CRR kif ukoll tranżazzjonijiet ta' għoti jew tehid b'self ta' titoli jew ta' komoditajiet; (ii) tranżazzjonijiet mutwanti b'margini kif definiti fl-Artikolu 272(3) CRR.</p> <p>Tranżazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli, li huma inklużi f'Netting bejn Prodotti Differenti u b'hekk huma rrapportati fir-ringiela 060, ma jiġux rrapportati f'din ir-ringiela.</p>
050	<p>Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil</p> <p>Derivattivi jinkludu dawk il-kuntratti elenkati fl-Anness II tas-CRR. Derivattivi u Tranżazzjonijiet ta' Saldu Twil li huma inklużi f'Netting bejn Prodotti Differenti u b'hekk huma rrapportati fir-ringiela 060 ma jiġux rrapportati f'din ir-ringiela.</p>
060	<p>Minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Inkroċjati</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA</p>
070	<p>SKOPERTURI ASSENJATI LILL-GRADI JEW IL-PULIJET TAL-OBBLIGANT: TOTALI</p> <p>Għal skoperturi għal korporattivi, istituzzjonijiet u Gvernijiet ċentrali u Banek ċentrali ara l-Artikolu 142(1)(6) u l-Artikolu 170(1)(c) tas-CRR.</p> <p>Għal skoperturi fil-livell tal-konsumatur ara l-Artikolu 170(3)(b) tas-CRR. Għal Skoperturi li għejjin minn riċevibbli mixtrija ara l-Artikolu 166(6) CRR.</p> <p>Skoperturi għar-riskju ta' dilwizzjoni ta' riċevibbli mixtrija ma jkunux rrapportati skont il-gradji jew il-puli tal-obbliganti u jkunu rrapportati fir-ringiela 180.</p>

Ringieli	Struzzjonijiet
	<p>Meta l-istituzzjoni tuża għadd kbir ta' gradi jew puli, jista' jintlahaq qbil mal-awtoritajiet kompetenti fuq għadd mnaqqas ta' gradi jew puli li għandhom jiġu rrapportati.</p> <p>Ma tintużax skala prinċipali. Minflok, l-istituzzjonijiet jiddeterminaw l-iskala li għandha tintuża huma stess.</p>
080	<p>KRITERJI TAL-KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TA' SELF SPEĊJALIZZAT: TOTALI</p> <p>L-Artikolu 153(5) CRR. Dan japplika biss għall-klassijiet tal-iskoperturi ta' korporattivi, istituzzjonijiet u gvernijiet ċentrali u banek ċentrali.</p>
090 - 150	<p>DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU TAL-ISKOPERTURI TOTALI SKONT IL-KRITERJI TA' KLASSIFIKAR PRUDENZJALI TAS-SELF SPEĊJALIZZAT:</p>
120	<p>Li minnhom: Fil-kategorija 1</p> <p>L-Artikolu 153(5) Tabella 1 tas-CRR.</p>
160	<p>TRATTAMENT ALTERNATTIV: IGGARANTIT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI</p> <p>L-Artikoli 193(1) u (2), 194 minn (1) sa (7) u 230(3) CRR.</p>
170	<p>SKOPERTURI MINN KONSENJI BLA HLAS LI JAPPLIKAW PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU BIT-TRATTAMENT ALTERNATTIV JEW 100 % U SKOPERTURI OHRAJN SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU</p> <p>Skoperturi li ġejjin minn konsenji bla hlas li għalihom jintuża t-trattament alternattiv imsemmi fl-Artikolu 379(2) l-ewwel sottoparagrafu, l-aħhar sentenza tas CRR jew li għalihom tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta' 100 % skont l-Artikolu 379(2) l-aħhar sottoparagrafu ta' CRR. n-th mhux ikklassifikata għal derivattivi ta' kreditu inadempjenti skont l-Artikolu 153(8) CRR u kwalunkwe skopertura oħra soġġetta għal ponderazzjonijiet tar-riskju mhux inkluża f'xi ringiela oħra jiġu rrapportati f'din ir ringiela.</p>
180	<p>RISKJU TA' DILWIZZJONI: RIĊEVIBBLI MIXTRIJA TOTALI</p> <p>Ara l-Artikolu 4(53) CRR għal definizzjoni ta' riskju ta' dilwizzjoni. Għall-kalkolu tal-ponderazzjoni tar-riskju għal riskju ta' dilwizzjoni ara l-Artikolu 157(1) CRR.</p> <p>Skont l-Artikolu 166(6) CRR il-valur tal-iskopertura tar-riċevibbli mixtrija jkun l-ammont pendenti nieqes l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal riskju ta' dilwizzjoni qabel il-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.</p>

3.3.4. C 08,02 - Ir-riskji ta' kreditu u ta' kreditu tal-kontroparti u konsenji bla hlas: L-approċċ IRB għar-reqwiziti kapitali (diżaggregazzjoni skont il-gradi jew il-gruppi tal-obbliganti (formola CR IRB-2)

Kolonna	Struzzjonijiet
005	<p>Grad tal-obbligant (identifikatur tar-ringiela)</p> <p>Dan huwa identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela f'folja partikolari tat-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.</p>
010-300	<p>L-istruzzjonijiet għal kull waħda minn dawn il-kolonni huma l-istess bħal dawk għall-kolonni numerati korrispondenti fit-tabella CR IRB 1.</p>

Ringiela	Struzzjonijiet
010-001 – 010-NNN	Il-valuri rrapportati f'dawn ir-ringieli jridu jkunu f'ordni ta' mill-inqas għall-oghla skont il-PD assenjata lill-grad jew il-pula tal-obbliganti. Il-PD tal-obbliganti fl-inadempjenza tkun ta' 100 %. Skoperturi soġġetti għat-trattament alternattiv għal kollateral immobiljari (disponibbli biss meta ma jintużawx l-istimi proprji għal-LGD) ma jiġux assenjati skont il-PD tal-obbligant u ma jiġux irrapportati f'din il-formola.

3.4. RISKJI TAL-KREDITU U TAL-KREDITU TAL-KONTROPARTI U KONSENJI BLA HLAS: INFORMAZZJONI B'DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA

78. Istituzzjonijiet li jissodisfaw il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4) ta' dan ir-Regolament jissottomettu informazzjoni rigward il-pajjiż domestiku kif ukoll kwalunkwe pajjiż mhux domestiku. Il-livell limitu huwa applikabbli biss għat-Tabella 1 u t-Tabella 2. Skoperturi għal organizzazzjonijiet sovrannazzjonali jiġu assenjati għaž-żona ġeografika "pajjiżi oħra".

79. It-terminu "residenza tal-obbligant" jirreferi għall-pajjiż ta' inkorporazzjoni tal-obbligant. Dan il-kuncett jista' jiġi applikat fuq bażi tal-obbligant immedjat u fuq bażi tar-riskju finali. B'hekk, it-tekniki tas-CRM jistgħu jibdlu l-allokazzjoni ta' skopertura għal pajjiż. Skoperturi għal organizzazzjonijiet supranazzjonali ma għandhomx jiġu assenjati lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni iżda għaž-żona ġeografika "Pajjiżi oħra", tkun xi tkun il-klassi ta' skopertura fejn tkun assenjata l-iskopertura għal organizzazzjonijiet supranazzjonali.

80. *Data* dwar "fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura originali" tiġi rrapportata b'referenza għall-pajjiż ta' residenza tal-obbligant immedjat. *Data* dwar "il-valur tal-iskopertura" u "l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju" tiġi rrapportata bħal tal-pajjiż ta' residenza tal-obbligant finali.

3.4.1. C 09,01 - Id-diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: skoperturi SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIGINALI L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR SA
020	L-iskoperturi finadempjenza Fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura originali għal daww l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala "skoperturi inadempjenti". Din l-entrata tal-memorandum' tipprovdi iktar informazzjoni dwar l-istruttura tal-obbligant tal-klassi tal-iskoperturi 'fl-inadempjenza'. L-iskoperturi jiġu rrapportati meta l-obbliganti kienu jiġu rrapportati jekk daww l-iskoperturi ma kinux assenjati għall-klassijiet tal-iskoperturi "fl-inadempjenza". Din l-informazzjoni hija "entrata fil-memorandum" – u b'hekk ma taffettwax il-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju tal-klassi tal-iskoperturi "finadempjenza" skont l-Artikolu 112(j) CRR.
040	Inadempjenzi godda osservati għall-perjodu L-ammont ta' skoperturi originali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi "Skoperturi finadempjenza" matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-aħħar data ta' referenza tar-rapportar, jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni originarjament l-obbligant.
050	Aġġustamenti generali għar-riskju ta' kreditu Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 CRR.

Kolonna	
055	Aġġustamenti speċifiċi ghar-riskju ta' kreditu Aġġustamenti ghar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 CRR.
060	Thassir Thassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji indeboliti rikonoxxuti direttament fil-profit jew it-telf [IFRS 7.B5.(d).(i)] u tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvediment imposti kontra l-assi finanzjarji indeboliti [IFRS 7.B5.(d).(ii)].
070	Aġġustamenti ghar-riskju ta' kreditu/it-thassir għal inadempjenzi ġodda osservati Somma tal-aġġustamenti ghar-riskju tal-kreditu u thassir għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala "skoperturi inadempjenti" matul il-perjodu ta' tliet xhur mill-ahhar sottomissjoni tad-data.
075	Valur tal-iskopertura L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 200 tal-formola CR SA
080	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GHAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 215 tal-formola CR SA
090	AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GHAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 220 tal-formola CR SA
Ringieli	
010	Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali L-Artikolu 112(a) CRR
020	Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali L-Artikolu 112(b) CRR
030	Entitajiet tas-settur pubbliku L-Artikolu 112(c) CRR
040	Banek multilaterali tal-iżvilupp L-Artikolu 112(d)CRR.
050	Organizzazzjonijiet internazzjonali L-Artikolu 112(e) CRR
060	Istituzzjonijiet L-Artikolu 112(f) CRR.
070	Korporattivi L-Artikolu 112(g) CRR.

Ringieli	
075	li minnhom: SMEs L-istess definizzjoni bhar-ringiela 020 tal-formola CR SA
080	Konsumaturi L-Artikolu 112(h) CRR.
085	li minnhom: SMEs L-istess definizzjoni bhar-ringiela 020 tal-formola CR SA
090	Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli L-Artikolu 112(i) CRR.
095	li minnhom: SMEs L-istess definizzjoni bhar-ringiela 020 tal-formola CR SA
100	L-iskoperturi finadempjenza L-Artikolu 112(j) CRR.
110	Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli L-Artikolu 112(k) CRR.
120	Bonds koperti L-Artikolu 112(l) CRR.
130	Pretensjonijiet fuq istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir L-Artikolu 112(n) CRR.
140	Impriżi ta' investiment kollettiv (CIU) L-Artikolu 112(o) CRR.
150	Skoperturi tal-ekwità L-Artikolu 112(p) CRR.
160	Skoperturi oħrajn L-Artikolu 112(q) CRR.
170	Skoperturi totali

3.4.2. C 09,02 - Id-dizaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi skont ir-residenza tal-obbligant: Skoperturi IRB (CR GB 2)

3.4.2.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI L-istess definizzjoni bhal dik għall-kolonna 020 tal-formola CR IRB

Kolonna	
030	<p>Li minnhom inadempjenti</p> <p>Il-valur tal-iskopertura originali għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bhala "skoperturi inadempjenti" skont l-Artikolu 178 CRR.</p>
040	<p>Inadempjenzi ġodda osservati għall-perjodu</p> <p>L-ammont ta' skoperturi originali li tmexxew fil-klassi tal-iskoperturi "Skoperturi finadempjenza" matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-ahhar data ta' referenza tar-rapportar, jiġi rrapportat kontra l-klassi tal-iskoperturi li fiha kien jappartjeni originarjament l-obbligant.</p>
050	<p>Aġġustamenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu</p> <p>Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 CRR.</p>
055	<p>Aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu</p> <p>Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu skont l-Artikolu 110 CRR.</p>
060	<p>Thassir</p> <p>Thassir jinkludi kemm tnaqqis tal-riport tal-assi finanzjarji indeboliti rikonoxxuti direttament fil-profit jew it-telf [IFRS 7.B5.(d).(i)] u tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvedimenti imposti kontra l-assi finanzjarji indeboliti [IFRS 7.B5.(d).(ii)].</p>
070	<p>Aġġustamenti għar-riskju ta' kreditu/it-thassir għal inadempjenzi ġodda osservati</p> <p>Somma tal-aġġustamenti għar-riskju tal-kreditu u thassir għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bhala "skoperturi inadempjenti" matul il-perjodu ta' 3 xhur mill-ahhar sottomissjoni tad-data.</p>
080	<p>IS-SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA/PD ASSENJATA LILL-KLASSIFIKAZZJONI JEW IL-GRUPP TA' OBBLIGANTI (%)</p> <p>L-istess definizzjoni bhal dik għall-kolonna 010 tal-formola CR IRB</p>
090	<p>LGD MEDJU PPONDERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)</p> <p>L-istess definizzjoni bhal dik għall-kolonna 230 tal-formola CR IRB Id-dispozzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 181(1)(h) CRR japplikaw.</p> <p>Ma tiġix irrappurtata data għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).</p>
100	<p>Li minnhom: inadempjenti</p> <p>LGD ponderat skont l-iskopertura għal dawk l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bhala "skoperturi inadempjenti" skont l-Artikolu 178 CRR.</p>
105	<p>Valur tal-iskopertura</p> <p>L-istess definizzjoni bhal dik għall-kolonna 110 tal-formola CR IRB</p>
110	<p>AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJI QABEL IL-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs</p> <p>L-istess definizzjoni bhal dik għall-kolonna 255 tal-formola CR IRB</p>

Kolonna	
120	<p>Li minnhom inadempjenti</p> <p>L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal dawg l-iskoperturi li ġew ikklassifikati bħala "skoperturi inadempjenti" skont l-Artikolu 178 CRR.</p>
125	<p>AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GHAR-RISKJI WARA L-FATTUR TA' APPOĠĠ TAL-SMEs</p> <p>L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 260 tal-formola CR IRB</p>
130	<p>AMMONT TA' TELF MISTENNI</p> <p>L-istess definizzjoni bħal dik għall-kolonna 280 tal-formola CR IRB</p>
Ringieli	
010	<p>Banek ċentrali u gvernijiet ċentrali</p> <p>(L-Artikolu 147(2) (a) CRR)</p>
020	<p>Istituzzjonijiet</p> <p>(L-Artikolu 147(2)(b) CRR)</p>
030	<p>Korporattivi</p> <p>(Il-korporattivi kollha skont l-Artikolu 147(2)(c).)</p>
040	<p>Li minnhom: Is-self speċjalizzat</p> <p>(L-Artikolu 147(8) a CRR)</p> <p>Ma tiġix irrappurtata <i>data</i> għal skoperturi ta' self speċjalizzat imsemmija fl-Artikolu 153(5).</p>
050	<p>Li minnhom: SMEs</p> <p>(L-Artikolu 147(2)(c) CRR)</p>
060	<p>Konsumaturi</p> <p>L-iskoperturi kollha fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d)</p>
070	<p>Fil-livell tal-konsumaturi – Garantiti bi proprjetà immobbli</p> <p>Skoperturi li jirriflettu l-Artikolu 147(2)(d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli.</p>
080	<p>SMEs</p> <p>Skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147(2)(d) flimkien mal-Artikolu 153(3) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli.</p>
090	<p>mhux SME</p> <p>Skoperturi fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147(2)(d) CRR li huma ggarantiti bi proprjetà immobbli.</p>
100	<p>Fil-livell tal-konsumaturi – Rotanti kwalifikanti</p> <p>(L-Artikolu 147(2)(d) flimkien mal-Artikolu 154(4) CRR).</p>

Ringieli	
110	Ohrajn fil-livell tal-konsumaturi Skoperturi ohrajn fil-livell tal-konsumatur skont l-Artikolu 147(2)(d) mhux irrapportati fir-ringieli 070 - 100.
120	SMEs Skoperturi ohrajn fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147(2)(d) flimkien mal-Artikolu 153 (3) CRR.
130	mhux SME Skoperturi ohrajn fil-livell tal-konsumatur li jirriflettu l-Artikolu 147 (2)(d) CRR.
140	L-ekwità Skoperturi tal-ekwità li jirriflettu l-Artikolu 147 (2)(e) CRR.
150	Skoperturi totali

3.4.3. C 09.04 - Tqassim tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont il-pajjiż u rata tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB)

3.4.3.1. Rimarki ġenerali

81. Din it-tabella hija implimentata sabiex tiġi riċevuta iktar informazzjoni dwar l-elementi tal-bafer kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni. L-informazzjoni mitluba tirreferi għar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal skoperturi ta' kreditu, skoperturi ta' titolizzazzjoni u skoperturi tal-portafoll tan-negozjar rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (counter-cyclical capital buffer, CCB) skont l-Art. L-informazzjoni mitluba tirreferi għar-rekwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II u Titolu IV tas-CRR u l-lokazzjoni ġeografika ta' skoperturi ta' kreditu, skoperturi ta' titolizzazzjoni u skoperturi tal-portafoll tan-negozjar rilevanti għall-kalkolu tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni (CCB) skont l-Artikolu 140 CRD (relevant credit exposures, skoperturi ta' kreditu rilevanti).
82. L-informazzjoni fil-Formola C 09.04 hija mitluba għal "total" ta' skoperturi ta' kreditu rilevanti matul il-ġurisdizzjonijiet kollha fejn dawn l-iskoperturi huma lokalizzati u b'mod individwali għal kull waħda tal-ġurisdizzjonijiet fejn jinsabu l-iskoperturi tal-kreditu rilevanti. Iċ-ċifri totali kif ukoll l-informazzjoni ta' kull ġurisdizzjoni huma rrapportati f'dimensjoni separata.
83. Il-livell limitu stabbilit fl-Artikolu 5(a)(4) ta' dan ir-Regolament mhuwiex rilevanti għar-rapportar ta' din it-tqassim.
84. Sabiex jiġi ddeterminat il-post ġeografiku, l-iskoperturi jiġu allokatu fuq bażi tal-obbligant immedjat kif previst fir-Regolament (UE) Nru 1152/2014 ta' Delega tal-Kummissjoni tal-4 ta' Ġunju 2014 fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar l-identifikazzjoni tal-pożizzjoni ġeografika tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti biex jiġu kkalkulati r-rati speċifiċi għall-istituzzjoni tal-bafer tal-kapital kontroċikliku. Għalhekk it-tekniki CRM ma jibdlu l-allokazzjoni ta' skopertura mal-pożizzjoni ġeografika tagħha għall-finijiet ta' rapportar ta' informazzjoni stabbiliti f'din il-formola.

3.4.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	Ammont Il-valur tal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti u rekwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont l-istruzzjonijiet għar-ringiela rispettiva.

Kolonna	
020	Perċentwal
030	<p>Informazzjoni kwalitattiva</p> <p>Din l-informazzjoni għandha tiġi rrapportata biss għal lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni (il-ġurisdizzjoni korrispondenti fl-Istat Membru ta' domicilju tagħha) u "TOTAL" ta' kull pajjiż.</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw jew {sena} {N jew skont l-istruzzjonijiet ir-ringiela relevanti.</p>
Ringieli	
010-020	<p>L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — ir-riskju ta' kreditu</p> <p>L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (a) CRD.</p>
010	<p>Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ Standardizzat</p> <p>Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 111 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(a)</p> <p>Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat għandu jiġi eskluż minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 050.</p>
020	<p>Il-valur tal-iskopertura skont l-Approċċ IRB</p> <p>Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 166 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(a)</p> <p>Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-Approċċ IRB għandhom jiġu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 060</p>
030-040	<p>L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — ir-riskju tas-suq</p> <p>L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (b) CRD.</p>
030	<p>Is-somma tal-pożizzjonijiet twal u qosra ta' skoperturi tal-portafoll tan-negożjar għal approċċi standardizzati</p> <p>Is-somma tal-pożizzjonijiet twal netti u qosra netti skont l-Art. 327 CRR tal-iskoperturi tal-kreditu rilevanti definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4) (b) CRD skont Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 CRR:</p> <ul style="list-style-type: none"> — l-iskoperturi għal strumenti tad-dejn mhux ta' titolizzazzjoni, — skoperturi għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll tan-negożjar, — skoperturi għal portafolli ta' kummerċ ta' korrelazzjoni, — skoperturi għal titoli ta' ekwità, u — skoperturi għal CIUs jekk ir-rekwiziti kapitali huma kkalkolati skont l-Artikolu 348 CRR.

Ringieli	
040	<p>Il-valur tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar skont approċċ ta' mudelli interni</p> <p>Għal skoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 u Kapitolu 5 CRR, għandha tiġi rappurtata s-somma ta' dan li jmiss:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Valur ġust ta' pożizzjonijiet mhux derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta' kreditu rilevanti kif definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD, stabbilit skont l-Artikolu 104 CRR. — Valur nozzjonali tad-derivattivi, li jirrappreżentaw l-iskoperturi ta' kreditu rilevanti kif definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD.
050-060	<p>L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu — pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju</p> <p>L-iskoperturi rilevanti tal-kreditu definiti f'konformità mal-Artikolu 140(4)(c) CRD.</p>
050	<p>Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ standardizzat</p> <p>Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 246 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(c)</p>
060	<p>Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju skont l-approċċ IRB</p> <p>Valur tal-iskopertura ddeterminat skont l-Artikolu 246 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(c)</p>
070-110	<p>Rekwiżiti u ponderazzjonijiet ta' fondi proprji</p>
070	<p>Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali għal CCB</p> <p>Somma tar-ringieli 080, 090 u 100</p>
080	<p>Rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tal-kreditu tal-iskoperturi tal-kreditu rilevanti —</p> <p>Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu minn 1 sa 4 u l-Kapitolu 6 CRR għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti, definiti skont l-Artikolu 140(4)(a) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni.</p> <p>Rekwiżiti ta' fondi proprji għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju għandhom ikunu esklużi minn din ir-ringiela u rrapportati fir-ringiela 100.</p> <p>Rekwiżiti ta' fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ppeżata skont ir-riskju ikkalkulat skont id-dispożizzjonijiet tal-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu minn 1 sa 4 u Kapitolu 6 tas-CRR.</p>

Ringieli	
090	<p>Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti — Riskju tas-suq</p> <p>Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 tas-CRR għar-Riskju speċifiku, jew skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5 tas-CRR għar-riskju inkrementali ta' inadempjenza u migrazzjoni għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti, definiti skont l-Artikolu 140(4)(b) CRD, fil-pajjiż inkwistjoni.</p> <p>Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji għal skoperturi ta' kreditu rilevanti, skont tal-qafas tar-riskju tas-suq jinkludu, fost oħrajn, ir-reqwiżiti ta' fondi proprji għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 tas-CRR u r-reqwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi għal impriži ta' investiment kollettiv stabbiliti skont l-Artikolu 348 CRR.</p>
100	<p>Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji għall-iskoperturi ta' kreditu rilevanti — pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni fil-portafoll bankarju</p> <p>Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji stabbiliti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR għal skoperturi ta' kreditu rilevanti definiti skont l-Artikolu 140(4)(c) CRD fil-pajjiż inkwistjoni</p> <p>Rekwiżiti ta' fondi proprji jkunu 8 % tal-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju ikkalkulat skont id-dispożizzjonijiet ta' Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR.</p>
110	<p>Il-ponderazzjonijiet tar-reqwiżiti ta' fondi proprji</p> <p>Il-ponderazzjoni applikata lir-rata tal-bafer kontroċikliku f'kull pajjiż hija kkalkulata bħala proporzjon tar-reqwiżiti ta' fondi proprji, determinat kif ġej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Numeratur:: Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji totali li huwa relatat mal-iskoperturi ta' kreditu rilevanti fil-pajjiż konċernat [R070; c010 karta ta' Informazzjoni tal-pajjiż], 2. Denominatur:: Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji totali li jirrigwardaw l-iskoperturi ta' kreditu rilevanti kollha għall-kalkolu tal-bafer kontroċikliku skont l-Artikolu 140(4) CRD [r070; c010; "Total"]. <p>L-informazzjoni dwar ir-reqwiżiti ta' fondi proprji piżijiet ma tiġix irrapportata għall-valur "Total" ta' kull pajjiż.</p>
120-140	<p>Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku</p>
120	<p>Ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċiklika stabbilita mill-awtorità nnominata</p> <p>Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku stabbilit għall-pajjiż in kwistjoni mill-awtorità responsabbli ta' dak il-pajjiż f'konformità mal-Artikolu 136, 137, 138 u 139 CRD.</p> <p>Din ir-ringiela għandha tithalla vojta meta r-rata tal-bafer kontroċikliku kien stabbilit għall-pajjiż in kwistjoni mill-awtorità responsabbli ta' dak il-pajjiż.</p> <p>Ir-rati tal-bafer kapitali kontroċikliku li ġew stabbiliti mill-awtorità mahtura, iżda li jkunu għadhom mhumiex applikabbli fil-pajjiż inkwistjoni fid-data ta' referenza tar-rapportar ma għandhomx jiġu rrapportati.</p> <p>Informazzjoni dwar ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċiklika stabbilita mill-awtorità nnominata ma għandhiex tiġi rrapportata għal "total" ta' kull pajjiż.</p>

Ringieli	
130	<p>Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni</p> <p>Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż konċernat li giet stabbilita mill-awtorità mahtura tal-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni, skont l-Artikolu 137, 138, 139 u l-Artikolu 140(1), (2) u (3) Ir-rati tal-bafer kapitali kontroċikliku li jkunu ghadhom mhumiex applikabbli fid-data ta' referenza tar-rapportar ma ghandhomx jiġu rrapportati.</p> <p>Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku applikabbli fil-pajjiż tal-istituzzjoni ma tiġix irrapportata għall-valur "Total" ta' kull pajjiż.</p>
140	<p>Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni</p> <p>Ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni, determinata skont l-Artikolu 140(1) CRD</p> <p>Ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċikliku speċifika għall-istituzzjoni għandha tikkonsisti mill-medja peżata tar-rati tar-riżerva ta' kapital kontroċikliku li japplikaw fil-ġurisdizzjoni fejn l-iskoperturi tal-kreditu rilevanti tal-istituzzjoni jkunu jinsabu, jew jiġu applikati għall-finijiet ta' dan l-Artikolu bis-sahha tal-Artikolu 139(2) jew (3). Ir-rata tar-riżerva ta' kapital kontroċikliku rilevanti hija rrapportata f' [R120; c020; karta ta' Informazzjoni tal-pajjiż], jew [r130; c020; karta ta' Informazzjoni tal-pajjiż] kif applikabbli.</p> <p>Il-ponderazzjoni applikata lir-rata tal-bafer kontroċikliku f'kull pajjiż hija s-sehem tar-reqwiziti tal-fondi proprji fir-reqwiziti tal-fondi proprji totali b', u huwa rrapportat f' [R110; c020; karta ta' Informazzjoni tal-pajjiż].</p> <p>Informazzjoni dwar ir-rata tal-bafer kapitali kontroċikliku speċifiku għall-istituzzjoni għandu jiġi rrapportat biss għal "Total" tal-pajjiżi kollha u mhux għal kull pajjiż separatament.</p>
150 - 160	<p>L-użu tal-limitu ta' 2 %</p>
150	<p>L-użu ta' limitu ta' 2 % għal skoperturi ta' kreditu ġenerali</p> <p>F'konformità mal-Artikolu 2(5)(b) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014, il-Kummissjoni ddelegat tal-iskoperturi tar-riskju ta' kreditu ġenerali barranin, li l-aggregat tagħhom ma jaqbiżx 2 % tal-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni ta' dik l-istituzzjoni, jistgħu jiġu allokati lil tal-Istat Membru tad-domicilju tal-istituzzjoni. L-aggregat tal-kreditu ġenerali, il-portafoll tan-negozjar u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni jiġi kkalkulat billi jiġu esklużi l-iskoperturi ta' kreditu ġenerali fil-post skont il-punt (a) tal-Artikolu 2(5) u l-Artikolu 2(4) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014.</p> <p>Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika "y" fit-tabella ta' ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domicilju tiegħu u għal "total" ta' kull pajjiż.</p> <p>Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika "n" f'celloli rispettivi.</p>
160	<p>L-użu ta' limitu ta' 2 % għal skoperturi ta' portafoll tan-negozjar</p> <p>Skont l-Artikolu 3(3) tar-Regolament (UE) Nru 1152/2014, l-istituzzjonijiet jistgħu jallokaw l-iskoperturi tal-portafoll tan-negozjar lejn l-Istat Membru tal-oriġini tagħhom, jekk it-total tal-iskoperturi fil-portafoll tan-negozjar ma jaqbiżx 2 % tat-total ġenerali tal-kreditu tagħhom, u l-iskoperturi ta' titolizzazzjoni u fil-portafoll tan-negozjar.</p> <p>Jekk l-istituzzjoni tagħmel użu minn din id-deroga, hu għandu jindika "y" fit-tabella ta' ġurisdizzjoni li tikkorrispondi għal l-Istat Membru tad-domicilju tiegħu u għal "total" ta' kull pajjiż.</p> <p>Jekk istituzzjoni ma jagħmilx użu minn din id-deroga, hu għandu jindika "n" f'celloli rispettivi.</p>

3.5. C 10.01 U C 10.02 – L-ISKOPERTURI TAL-EKWITÀ SKONT L-APPROĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA (CR EQU IRB 1 U CR EQU IRB 2)

3.5.1. Rimarki ġenerali

85. Il-formola CR EQU IRB tikkonsisti f'żewġ formoli: CR EQU IRB 1 tippovdi harsa ġenerali lejn l-iskoperturi IRB tal-klassi tal-iskoperturi tal-ekwià u l-metodi differenti għall-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura totali għar-riskju. CR EQU IRB 2 tippovdi tqassim tal-iskoperturi totali assenjati għall-grad ta' obbliganti fil-kuntest tal-approċ PD/LGD. "CR EQU IRB" tirreferi kemm għall-formola "CR EQU IRB 1" kif ukoll għall-formola "CR EQU IRB 2", kif applikabbli, fl-istruzzjonijiet li ġejjin.

86. Il-formola tas-CR EQU IRB tippovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tal-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju għal riskju ta' kreditu (l-Artikolu 92(3)(a) CRR) skont il-metodu IRB (Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR) għal skoperturi tal-ekwià msemija fl-Artikolu 147(2)(e) CRR.

87. Skont l-Artikolu 147(6) CRR, l-iskoperturi li ġejjin ikunu assenjati għall-klassi tal-iskopertura tal-ekwià:

a) skoperturi mhux ta' dejn li jghaddu pretensjoni subordinata u residwa fuq l-assi jew l-introjtu tal-emittent; jew

b) skoperturi tad-dejn u titoli oħrajn, shubijiet, derivattivi, jew veikoli oħrajn, li s-sustanza ekonomika tagħhom hija simili għall-iskoperturi speċifikati fil-punt (a).

88. Intrapriži ta' investment kollettiv trattati skont l-approċ sempliċi ta' ponderazzjoni tar-riskji kif imsemmi fl-Artikolu 152 CRR ikunu rrapportati wkoll fil-formola CR EQU IRB.

89. B'konformità mal-Artikolu 151(1) CRR, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-formola CR EQU IRB meta japplikaw wiehed mit-tliet approċi msemmijin fl-Artikolu 155 CRR:

— l-approċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji,

— l-approċ PD/LGD, jew

— l-approċ tal-Formoli Interni.

Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċ IRB jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB l-ammonti tal-iskopertura ponderata għar-riskju għal daww l-iskoperturi tal-ekwià li jattiraw trattament ta' ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu bla ma jkun ttrattati b'mod esplicitu skont l-approċ Sempliċi ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċ standardizzat tar-riskju ta' kreditu (pereż. skoperturi tal-ekwià li jattiraw ponderazzjoni tar-riskju ta' 250 % b'konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, rispettivament ponderazzjoni tar-riskju ta' 370 % b'konformità mal-Artikolu 471(2) CRR).

90. Il-pretensjonijiet ta' ekwià li ġejjin ma jkunux rrapportati fil-formola CR EQU IRB:

— Skoperturi tal-ekwià fil-portafoll tan-negozjar (f'każ li l-istituzzjonijiet mhumiex eżenti mill-kalkolu tar-ekwià ta' fondi proprji għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar skont l-Artikolu 94 CRR).

— Skoperturi tal-ekwià soġġetti għall-użu parzjali tal-approċ standardizzat (l-Artikolu 150 CRR), inklużi:

— Skoperturi tal-ekwià anterjorati skont l-Artikolu 495(1) CRR,

— Skoperturi tal-ekwià għal entitajiet li l-obbligi ta' kreditu tagħhom huma assenjati ponderazzjoni tar-riskju ta' 0 % skont l-Approċ Standardizzat, inklużi daww l-entitajiet sponsorjati b'mod pubbliku fejn tista' tiġi applikata ponderazzjoni tar-riskju ta' 0 % (l-Artikolu 150(1)(g) CRR),

- Skoperturi tal-ekwità mgarrba skont programmi leġiżlati sabiex jiġu promossi setturi speċifikati tal-ekonomija li jipprovdu sussidji sinifikanti għall-investiment lill-istituzzjoni u jinvolvu xi forma ta' sorveljanza u restrizzjonijiet governattivi fuq l-investimenti ta' ekwità (l-Artikolu 150(1)(h) CRR).
- Skoperturi tal-ekwità għal impriżi ta' servizzi anċillari li l-ammonti ta' skoperturi għall-ponderazzjoni tar-riskji tagħhom jistgħu jiġu kkalkolati skont it-trattament ta' "assi oħrajn minghajr obbligu ta' kreditu" (b'konformità mal-Artikolu 155(1) CRR).
- Pretensjonijiet ta' ekwità mnaqqsin mill-fondi proprji skont l-Artikoli 46 u 48 CRR.

3.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi (applikabbli kemm għal CR EQU IRB 1 kif ukoll għal CR EQU IRB 2)

Kolonna	
005	<p>GRAD TAL-OBBLIGANT (IDENTIFIKATUR TAR-RINGIELA)</p> <p>Il-grad tal-obbligant huwa l-identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.</p>
010	<p>SISTEMA TA' KLASSIFIKAZZJONI INTERNA</p> <p>PD ASSENJATA LILL-GRAD TAL-OBBLIGANT (%)</p> <p>Istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 010 il-probabilità tal-inadempjenza (PD) kkalkolata skont id-dispożizzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 165(1) CRR.</p> <p>Il-PD assenjata lill-grad jew pula tal-obbligant li għandu jiġi rrapportat tkun konformi mar-rekwiziti minimi kif stipulat fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 3, Taqsima 6 tas-CRR. Għal kull grad jew pula individwali, tiġi rrapportata l-PD assenjata lil dak il-grad jew pula speċifika tal-obbligant. Il-parametri rrapportati kollha tar-riskju jiġi derivati mill-parametri tar-riskju użati fis-sistema ta' klassifikazzjoni interna approvata mill-awtorità kompetenti rispettiva.</p> <p>Għal cifri li jikkorrispondu għal aggregazzjoni tal-grad jew il-gruppi tal-obbliganti (pereż. "skoperturi totali") tiġi pprovduta l-medja ponderata skont l-iskopertura tal-PDs assenjati lill-grad jew il-gruppi tal-obbliganti inklużi fl-aggregazzjoni. L-iskoperturi kollha, inklużi skoperturi inadempjenti għandhom jiġu kkunsidrati għall-fini tal-kalkolu tal-medja ponderata ta' skopertura PD. Għall-kalkolu tal-medja ponderata ta' skopertura PD, il-valur ta' skopertura li jqis il-protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata (il-kolonna 060) jintuża għal finijiet ta' ponderazzjoni.</p>
020	<p>FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 il-valur tal-iskopertura oriġinali (fatturi ta' qabel il-konverżjoni). Skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 167 CRR, il-valur tal-iskopertura għal skoperturi tal-ekwità jkun il-valur kontabilistiku li jifdal wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta' kreditu. Il-valur tal-iskoperturi ta' ekwità barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħhom wara l-aġġustamenti speċifiċi fir-riskju ta' kreditu.</p> <p>L-istituzzjonijiet jinkludu wkoll fil-kolonna 020 l-entrati barra l-karta bilanċjali msemmin fl-Anness I tas-CRR assenjati għall-klassi tal-iskoperturi tal-ekwità (pereż. "il-porzjon mhux imħallas tal-ishma mħallsa parzjalment").</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Semplici ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD (kif imsemmi fl-Artikolu 165(1) jikkunsidraw ukoll id-dispożizzjonijiet dwar it-tpaċija msemmin fl-Artikolu 155(2) CRR.</p>
030-040	<p>TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA</p> <p>PROTEZZJONI TA' KREDITU MHUX FINANZJATA</p> <p>GARANZIJI</p> <p>DERIVATTIVI TA' KREDITU</p>

Kolonna	
	<p>Lkun xi jkun l-approċċ adottat għall-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal skoperturi tal-ekwiżità, l-istituzzjonijiet jistgħu jirrikonoxxu protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata miksuba fuq skoperturi tal-ekwiżità (l-Artikolu 155(2),(3) u (4) CRR). L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Semplici ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 030 u 040 l-ammont ta' protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata fil-forma ta' garanziji (kolonna 030) jew derivattivi ta' kreditu (kolonna 040) rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.</p>
050	<p>TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA</p> <p>SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM:</p> <p>(-) IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI:</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 050 il-parti tal-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskopertura oriġinarja koperti mill-protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata rikonoxxuti skont il-metodi stabbiliti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.</p>
060	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ Semplici ta' Ponderazzjoni tar-Riskji jew l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 060 il-valur tal-iskopertura filwaqt li jieħdu f'kunsiderazzjoni l-effetti ta' sostituzzjoni li ġejjin mill-protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata (l-Artikolu 155(2) u (3), l-Artikolu 167 CRR).</p> <p>Bħala tfakkira, fil-każ ta' ekwiżità ta' skoperturi barra l-karta bilanċjali, il-valur tal-iskopertura għandu jkun il-valur nominali wara aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu (l-Artikolu 167 CRR).</p>
070	<p>LGD MEDJU PPODERAT SKONT L-ISKOPERTURA (%)</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD jirrapportaw fil-kolonna 070 tal-formola CR EQU IRB 2 il-medja ponderata tal-iskopertura tal-LGDs assenjati lill-gradji jew il-gruppi tal-obbliganti inkluzi fl-aggregazzjoni; l-istess japplika għar-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB. Il-valur tal-iskopertura filwaqt li tittiehed f'kunsiderazzjoni l-protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata (kolonna 060) jintuża għall-kalkolu tal-LGD medju pponderat skont l-iskopertura. L-istituzzjonijiet jieħdu f'kunsiderazzjoni d-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 165(2) CRR.</p>
080	<p>AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GħAR-RISKJU</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw ammonti tal-iskopertura ponderat għar-riskju għal skoperturi tal-ekwiżità fil-kolonna 080, ikkalkolati skont id-dispożizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 155 CRR.</p> <p>F'każ li l-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċċ PD/LGD ma jkollhomx biżżejjed informazzjoni biex jużaw id-definizzjoni ta' inadempjenza stabbilita fl-Artikolu 178 CRR, ikun assenjat fattur ta' gradazzjoni ta' 1.5 għall-ponderazzjonijiet tar-riskju meta jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju (l-Artikolu 155(3) CRR).</p> <p>Fir-rigward tal-parametru tal-input M (Maturità) għall-funzjoni tal-ponderazzjoni tar-riskju, il-maturità assenjata għall-iskoperturi tal-ekwiżità tilhaq il-5 snin (l-Artikolu 165(3) CRR).</p>
090	<p>ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TA' TELF MISTENNI</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 090 l-ammont ta' telf mistenni għall-iskoperturi ta' ekwiżità kkalkolat skont l-Artikolu 158(4), (7), (8) u (9) CRR.</p>

91. B'konformità mal-Artikolu 155 CRR, l-istituzzjonijiet jistgħu jhaddmu approċi differenti (Approċ Semplici tal-Ponderazzjoni tar-Riskju, approċ PD/LGD jew approċ tal-Formoli Interni) għal portafolli differenti meta jużaw dawn l-approċi differenti b'mod intern. L-istituzzjonijiet jirrapportaw ukoll fil-formola CR EQU IRB 1 l-ammonti ta' skopertura ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta' ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu, bla ma jkunu ttrattati b'mod esplicitu skont l-approċ Semplici tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċ Standardizzat tar-riskju ta' kreditu).

Ringieli	
CR EQU IRB 1 - ringiela 020,	<p>L-APPROĊĠ PD/LGD: TOTALI</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba fir-ringiela 020 tal-formola CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 - ringieli 050- 090	<p>APPROĊĠ SEMPLIĊI TA' PONDERAZZJONI TAR-RISKJI: TOTALI</p> <p>L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI BL-APPROĊĠ SEMPLIĊI TAL-PONDERAZZJONI TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJET TAR-RISKJU:</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċ Semplici tal-Ponderazzjoni tar-Riskju (l-Artikolu 155(2) CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba skont il-karatteristiċi tal-iskoperturi sottostanti fir-ringieli minn 050 sa 090.</p>
CR EQU IRB 1 - ringiela 100,	<p>APPROĊĠ TAL-FORMOLI INTERNI</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċ tal-Formoli Interni (l-Artikolu 155(4) CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba fir-ringiela 100.</p>
CR EQU IRB 1 - ringiela 110,	<p>SKOPERTURI TAL-EKWITÀ SOĠĠETTI GĦAL PONDERAZZJONIJET TAR-RISKJU</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċ tal-IRB jirrapportaw ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju għal dawk l-iskoperturi tal-ekwità li jattiraw trattament ta' ponderazzjoni tar-riskju fiss (madankollu mingħajr ma jkunu ttrattati b'mod esplicitu skont l-approċ Semplici tal-Ponderazzjoni tar-Riskju jew l-użu parzjali (temporanju jew permanenti) tal-approċ Standardizzat tar-riskju ta' kreditu). Bħala eżempju,</p> <ul style="list-style-type: none"> — l-ammont ta' skoperturi ponderat għar-riskju ta' pożizzjonijiet ta' ekwità f'entitajiet tas-settur finanzjarju ttrattati b'konformità mal-Artikolu 48(4) CRR, kif ukoll — pożizzjonijiet ta' ekwità ponderati għar-riskju bi 370 % b'konformità mal-Artikolu 471 (2) CRR <p>ikunu rrapportati fir-ringiela 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>L-ISKOPERTURI TOTALI DIŻAGGREGATI BL-APPROĊĠ PD/LGD SKONT IL-GRADI TA' OBBLIGANTI:</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-approċ PD/LGD (l-Artikolu 155(3) CRR) jirrapportaw l-informazzjoni mitluba fil-formola CR EQU IRB 2.</p> <p>F'każ li l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċ PD/LGD japplikaw sistema unika ta' klassifikazzjoni jew jistgħu jirrapportaw skont skala prinċipali interna, jirrapportaw fis-CR EQU IRB 2 il-gradji jew il-grupp ta' klassifikazzjoni assoċjati ma' din is-sistema unika ta' klassifikazzjoni/skala prinċipali. Fi kwalunkwe każ iehor, is-sistemi ta' klassifikazzjoni differenti għandhom jingħaqdu u jitqieghdu f'ordni skont il-kriterji li ġejjin: Il-gradji jew il-gruppi tal-obbliganti tas-sistemi ta' klassifikazzjoni differenti jingħabru flimkien u jitqieghdu fl-ordni ta' mill-inqas PD assenjata lil kull grad jew grupp ta' obbliganti sal-ogħla.</p>

3.6. C 11.00 – IR-RISKJU TAS-SALDU/TAL-KONSENJA (CR SETT)

3.6.1. Rimarki ġenerali

92. Din il-formola titlob informazzjoni kemm dwar tranżazzjonijiet tal-portafoll tan-negożjar kif ukoll dak mhux tan-negożjar li mhumiex saldati wara d-dati ta' konsenja tagħhom, u r-rekwiżiti tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju tas-saldu skont l-Artikoli 92(3)(c)(ii) u 378 CRR.
93. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-formola CR SETT informazzjoni dwar ir-riskju tas-saldu/tal-konsenja b'rabta ma' strumenti tad-dejn, ekwitajiet, muniti barranin u komoditajiet miżmumin fil-portafoll tan-negożjar jew mhux tan-negożjar tagħhom.
94. Skont l-Artikolu 378 CRR, tranżazzjonijiet ta' riakkwist, għoti b'self ta' titoli jew komoditajiet u tehid b'self ta' titoli jew komoditajiet b'rabta ma' strumenti ta' dejn, ekwitajiet, muniti barranin u komoditajiet li mhumiex soġġetti għal riskju tas-saldu/tal-konsenja. Madankollu, kun af li tranżazzjonijiet u derivattivi ta' saldu twil mhux saldati wara d-dati ta' konsenja dovuta tagħhom xorta wahda huma soġġetti għar-rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju tas-saldu/tal-konsenja kif stipulat fl-Artikolu 378 CRR.
95. Fil-każ ta' tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta' konsenja dovuta, l-istituzzjonijiet jikkalkolaw id-differenza fil-prezzijiet li huma esposti għaliha. Din hija d-differenza bejn il-prezz tas-saldu maqbul għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni u l-valur tas-suq attwali tagħhom, meta d-differenza tkun tista' tinvolvi telf għall-istituzzjoni.
96. L-istituzzjonijiet jimmultiplikaw din id-differenza bil-fattur xieraq tat-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR biex jiddeterminaw ir-rekwiżiti korrispondenti tal-fondi proprji.
97. Skont l-Artikolu 92(4)(b), ir-rekwiżiti tal-fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja jkun multiplikati bi 12,5 sabiex jiġi kkalkolat l-ammont ta' skopertura għar-riskju.
98. Kun af li r-rekwiżiti ta' fondi proprji għal konsenji bla hlas kif stipulat fl-Artikolu 379 CRR ma jaqgħux fl-ambitu tal-formola CR SETT; dawn tal-aħhar jiġu rrapportati fil-formoli tar-riskju ta' kreditu (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	<p>TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI BIL-PREZZ TAS-SALDU</p> <p>B'konformità mal-Artikolu 378 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw f'din il-kolonna 010 it-tranżazzjonijiet mhux saldati wara d-data ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbul rispettiv tagħhom.</p> <p><i>It-tranżazzjonijiet kollha mhux saldati għandhom ikunu inklużi f'din il-kolonna 010, irrelevanti minn jekk humiex bi qligħ jew b'telf wara d-data tas-saldu dovuta.</i></p>
020	<p>SKOPERTURA TAD-DIFFERENZA TAL-PREZZIJIET DOVUTA GĦAL TRANŻAZZJONIJIET MHUX SALDATI</p> <p>B'konformità mal-Artikolu 378 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 020 id-differenza fil-prezzijiet bejn il-prezz tas-saldu miftiehem u l-valur tas-suq attwali tiegħu għall-istrument tad-dejn, l-ekwità, il-munita barranija jew il-komodità inkwistjoni, meta d-differenza tkun tista' tinvolvi telf għall-istituzzjoni.</p> <p>Huma biss tranżazzjonijiet mhux saldati f'telf wara d-data tas-saldu dovuta li għandhom jiġu rrapportati fil-kolonna 020</p>
030	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 030 ir-rekwiżiti ta' fondi proprji kkalkolati b'konformità mal-Artikolu 378 CRR.</p>
040	<p>TOTAL TAL-AMMONT TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU TAS-SALDU</p> <p>B'konformità mal-Artikolu 92(4)(b) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jimmultiplikaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom irrapportati fil-kolonna 030 bi 12,5 sabiex jiksbu l-ammont ta' skopertura għar-riskju ta' saldu.</p>

Ringieli	
010	<p>Total ta' tranzazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll mhux tan-Negozjar</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringiela 010 l-informazzjoni aggregata fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pozzizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar (skont l-Artikoli 92(3)(c)(ii) u 378 CRR).</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'010/010 is-somma aggregata ta' tranzazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi.</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'010/020 l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minhabba tranzazzjonijiet mhux saldati f'telf.</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'010/030 ir-rekwiżiti tal-fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal tranzazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-"differenza fil-prezz" rapportata fil-kolonna 020 bil-fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta' jiem tax-xogħol wara d-data ta' saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR).</p>
020 sa 060	<p>Tranzazzjonijiet mhux saldati sa erbat ijiem (Fattur 0 %)</p> <p>Tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15 jum (Fattur 8 %)</p> <p>Tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)</p> <p>Tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)</p> <p>Tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100 %)</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-informazzjoni fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pozzizzjonijiet tal-portafoll mhux tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR fir-ringieli minn 020 sa 060.</p> <p>Ma hemmx rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranzazzjonijiet mhux saldati inqas minn hamest ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta.</p>
070	<p>Total tat-tranzazzjonijiet mhux saldati fil-Portafoll tan-Negozjar</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw fir-ringiela 070 l-informazzjoni aggregata fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pozzizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar (skont l-Artikoli 92(3)(c)(ii) u 378 CRR).</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/010 is-somma aggregata ta' tranzazzjonijiet mhux saldati wara d-dati ta' konsenja dovuta tagħhom bil-prezzijiet tas-saldu maqbula rispettivi.</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/020 l-informazzjoni aggregata għall-iskopertura għad-differenza fil-prezzijiet minhabba tranzazzjonijiet mhux saldati f'telf.</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw f'070/030 ir-rekwiżiti ta' fondi proprji aggregati derivati mill-għadd flimkien tar-rekwiżiti ta' fondi proprji għal tranzazzjonijiet mhux saldati billi jimmultiplikaw id-"differenza fil-prezz" rapportata fil-kolonna 020 bil-fattur xieraq ibbażat fuq l-għadd ta' jiem tax-xogħol wara d-data ta' saldu dovuta (il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR).</p>
080 sa 120	<p>Tranzazzjonijiet mhux saldati sa erbat ijiem (Fattur 0 %)</p> <p>It-tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 5 u 15 jum (Fattur 8 %)</p> <p>It-tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 16 u 30 jum (Fattur 50 %)</p> <p>It-tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 31 u 45 jum (Fattur 75 %)</p> <p>Tranzazzjonijiet mhux saldati bejn 46 jum jew iktar (Fattur 100 %)</p>

Ringieli	
	<p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-informazzjoni fir-rigward tar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar skont il-kategoriji msemmijin fit-Tabella 1 tal-Artikolu 378 CRR fir-ringieli minn 080 sa 120.</p> <p>Ma hemmx rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju tas-saldu/tal-konsenja għal tranżazzjonijiet mhux saldati inqas minn hamest ijiem tax-xogħol wara d-data tas-saldu dovuta.</p>

3.7. C 12.00 – IR-RISKJU TA' KREDITU: IT-TITOLIZZAZZJONI – L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI (CR SEC SA)

3.7.1. Rimarki ġenerali

99. L-informazzjoni f'din il-formola tintalab għat-titolizzazzjonijiet kollha li għalihom ikun rikonoxxut riskju ta' trasferiment sinifikanti u fejn l-istituzzjoni relatriċi tkun involuta f'titolizzazzjoni trattata skont l-Approċċ Standardizzat. L-informazzjoni li għandha tkun rapportata hija kontingenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni rigward it-titolizzazzjoni. B'hekk, l-entrati speċifiċi ta' rapportar huma applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

100. Il-formola CR SEC SA tiġbor informazzjoni kongunta kemm dwar titolizzazzjonijiet tradizzjonali kif ukoll sintetiċi miżmumin fil-portafoll bankarju, kif definiti fl-Artikolu 242(10) u (11) CRR, rispettivament.

3.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIĠINATI</p> <p>L-istituzzjonijiet oriġinaturi jridu jirrapportaw l-ammont pendenti fid-data tar-rapportar tal-iskoperturi tat-titolizzazzjoni attwali kollha li originaw fit-tranzazzjoni ta' titolizzazzjoni, irrelevanti min ikun id-detentur tal-pożizzjonijiet. B'hekk, skoperturi tat-titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali (pereż. bonds, self subordinat) kif ukoll skoperturi barra l-karta bilanċjali u derivattivi (pereż. linji ta' kreditu subordinati, faċilitajiet ta' likwidità, swaps tar-rati tal-imghax, swaps ta' inadempjenza ta' kreditu, eċċ.) li kienu oriġinati fit-titolizzazzjoni għandhom jiġu rrapportati.</p> <p>Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet tradizzjonali li fihom l-oriġinatur ma jkollu ebda pożizzjoni, f'dak il-każ l-oriġinatur m'għandux jikkunsidra dik it-titolizzazzjoni fir-rapportar tal-formoli CR SEC SA jew CR SEC IRB. Għal dan l-ghan, pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmuma mill-oriġinatur jinkludu klawżoli ta' amortizzazzjoni bikrija f'titolizzazzjoni ta' skoperturi rotanti, kif definiti skont l-Artikolu 242(12) CRR.</p>
020-040	<p>TITOLIZZAZZJONIJET SINTETIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GHALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI</p> <p>Billi jiġu segwiti d-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 249 u 250 CRR il-protezzjoni ta' kreditu għall-iskoperturi titolizzati għandha tkun daqslikieku ma kien hemm ebda diskrepanza fil-maturità.</p>
020	<p>(-) PROTEZZJONI FINANZJATA TAL-KREDITU (C_{VA})</p> <p>Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (C_{VA}) li hija mistennija tkun rapportata f'din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) CRR.</p>
030	<p>(-)IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI: IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G*)</p> <p>Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal "flussi ta' dhul" u "flussi ta' hruġ", l-ammonti rapportati f'din il-kolonna għandhom jidheru bħala "flussi ta' dhul" fil-formola korrispondenti tar-riskju ta' kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi ta' skoperturi rilevanti għall-fornitur tal-protezzjoni (jiġifieri l-parti terza li lilha jiġi ttrasferit is-segment permezz ta' protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata)</p> <p>Il-proċedura tal-kalkolu tal-ammont nominali aġġustat għar-"riskju tal-kambju" tal-protezzjoni tal-kreditu (G*) hija stabbilita fl-Artikolu 233(3) CRR.</p>

Kolonna	
040	<p>AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU</p> <p>Is-segmenti kollha li nżammu jew li nxitraw lura, pereż. pożizzjonijiet tal-ewwel telf imfaddlin, għandhom ikunu rrapportati bl-ammont nominali tagħhom.</p> <p>L-effett tat-telf impost superviżorju fil-protezzjoni tal-kreditu ma jittehidx f'kunsiderazzjoni meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta' protezzjoni tal-kreditu.</p>
050	<p>POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI</p> <p>Požizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmumin mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkolati skont l-Artikolu 246(1)(a), (c) u (e) u (2) CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu u kwalunkwe aġġustament u provvediment tar-riskju ta' kreditu. In-netting relevanti biss fir-rigward ta' kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta' netting eliġibbli.</p> <p>Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f'din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni mhumiex ikkunsidrati.</p> <p>F'każ ta' klawżoli ta' ammortizzament antiċipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont tal-"imghax tal-oriġinatur" kif definit fl-Artikolu 256(2) CRR.</p> <p>F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imghax tal-investitur (amortizzament antiċipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonna minn 010 sa 040.</p>
060	<p>(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI</p> <p>Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunke ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta' kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b'valur ġust li ma jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entrati barra l-karta bilanċjali.</p>
070	<p>SKOPERTURA NETTA MILL-AĠĠUSTAMENTI U L-PROVVEDIMENTI TAL-VALUR</p> <p>Požizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246(1) u (2) CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta' konverżjoni.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 040 tal-formola CR SA Totali.</p>
080-110	<p>TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA</p> <p>L-Artikolu 4 (57) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.</p> <p>Dan il-blokk ta' kolonna jiġbor informazzjoni dwar tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu li jnaqqsu r-riskju tal-kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi (kif indikat hawn għal Flussu ta' Dhul u ta' Hruġ).</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta' sostituzzjoni).</p>
080	<p>(-) PROTEZZJONI MHUX FINANZJATA TAL-KREDITU: IL-VALURI AĠĠUSTATI (G_A)</p> <p>Il-protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata hija definita fl-Artikolu 4(59) u rregolata fl-Artikolu 235 CRR.</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta' sostituzzjoni).</p>

Kolonna	
090	<p>(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA</p> <p>Il-protezzjoni ta' kreditu ffinanzjata hija ddefinita fl-Artikolu 4(58) u rregolata fl-Artikoli 195, 197 u 200 CRR.</p> <p>Noti marbuta ma' kreditu u netting tal-karta bilancjali skont l-Artikoli 218-236 CRR huma ttrattati bhala kollateral fi flus.</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet tas-CR SA (Rapportar tat-tekniki tas-CRM bl-effett ta' sostituzzjoni).</p>
100-110	<p>SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM</p> <p>Flussi ta' dhul u ta' hruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant ikunu rrapportati wkoll.</p>
100	<p>(-) IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI:</p> <p>L-Artikoli 222(3) u 235(1) u (2).</p> <p>Il-flussi ta' hruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tan-Nett tal-iskopertura tal-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant, u sussegwentement assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant.</p> <p>Dan l-ammont jitqies bhala Fluss ta' dhul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-grad tal-obbligant.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 090 [(-) Flussi ta' Hruġ Totali] tal-formula CR SA Totali.</p>
110	<p>TOTAL TAL-FLUSSI TA' DHUL</p> <p>Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li huma titoli ta' dejn u li huma kollateral finanzjarju eliġibbli skont l-Artikolu 197(1) CRR u meta jintuża l-Metodu Ssimplifikat tal-Kollateral Finanzjarju, ikunu rrapportati bhala flussi ta' dhul f'din il-kolonna.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 100 (Fluss ta' dhul Totali) tal-formola CR SA Total.</p>
120	<p>SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJON</p> <p>L-iskopertura assenjata fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' hruġ u ta' dhul dovuti għal 'Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura'.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 110 tal-formola CR SA Totali.</p>
130	<p>(-) TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR TAL-PROTEZZJONI TA' KREDITU FINANZJATA AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRESIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (CVAM)</p> <p>Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma' kreditu (l-Artikolu 218 CRR).</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 120 u 130 tal-formula CR SA Total.</p>
140	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)</p> <p>Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR, għaldaqstant minghajr ma jiġu applikati ċ-ċifri ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1)(c) CRR.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 150 tal-formola CR SA Totali.</p>

Kolonna	
150-180	<p>DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI</p> <p>L-Artikolu 246(1)(c) CRR jistabbilixxi li l-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha multiplikata b'fattur ta' konverżjoni. Din iċ-ċifra ta' konverżjoni tkun ta' 100 % sakemm ma jiġix speċifikat b'xi mod ieħor fis-CRR.</p> <p>Ara l-kolonna minn 160 sa 190 tal-formola CR SA Total.</p> <p>Għal skopijiet ta' rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E*) ikunu rrapportati skont l-erba' intervalli reċiprokament esklussivi li ġejjin tal-fatturi ta' konverżjoni: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, 50 %] u [50 %, 100 %].</p>
190	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA</p> <p>Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 200 tal-formola CR SA Totali.</p>
200	<p>(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRI</p> <p>L-Artikolu 258 CRR jistipula li fil-każ ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni li fir-rigward tagħha hemm assenjat ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bhala alternattiva għall-inkluzjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tagħhom tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni.</p>
210	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU</p> <p>Il-valur tal-iskopertura nieqes il-valur tal-iskopertura mnaqqas minn fondi proprji.</p>
220-320	<p>TQASSIM TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU</p>
220-260	<p>KLASSIFIKATI</p> <p>L-Artikolu 242(8) CRR jiddefinixxi pożizzjonijiet klassifikati.</p> <p>Il-valuri tal-iskoperturi soġġetti għal ponderazzjonijiet tar-riskju huma mqassam skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (CQS) kif previst għall-SA fl-Artikolu 251 (Tabella 1) CRR.</p>
270	<p>1 250 % (MHUX KLASSIFIKATI)</p> <p>L-Artikolu 242(7) CRR jiddefinixxi pożizzjonijiet mhux klassifikati.</p>
280	<p>TRASPARENZA</p> <p>L-Artikoli 253, 254 u 256(5) CRR.</p> <p>Il-kolonna tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-ogħla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta' proporzjon tal-koncentrazzjoni).</p>

Kolonna	
290	<p>TRASPARENTI - LI MINNHOM: IT-TIENI TELF F'ABCP</p> <p>Il-valur tal-iskopertura soġġett għat-trattament ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni f'segment tat-tieni telf jew aħjar fi programm ABCP huwa stabbilit f'254 tas-CRR.</p> <p>L-Artikolu 242(9) CRR jiddefinixxi programm ta' Karta kummerċjali garantita b'assi (ABCP).</p>
300	<p>TRASPARENTI LI MINNHOM: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)</p> <p>Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura.</p>
310	<p>APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA (IAA)</p> <p>L-Artikoli 109(1) u 259(3) CRR. Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni bl-approċċ ta' valutazzjoni interna.</p>
320	<p>IAA: PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU (%)</p> <p>Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura.</p>
330	<p>AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU</p> <p>It-total tal-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju kalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR, qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanza fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kull ammont ta' skopertura għall-ponderazzjoni tar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' hrug f'formola oħra.</p>
340	<p>LI MINNU: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI</p> <p>Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità.</p>
350	<p>EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET DWAR ID-DILIĠENZA DOVUTA</p> <p>L-Artikoli 14(2), 406(2) u 407 CRR jistipula li kull meta ċerti rekwiżiti ma jkunux issodisfati mill-istituzzjoni, l-Istati Membri jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jimponu ponderazzjoni tar-riskju proporzjonata addizzjonali ta' mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1 250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni rilevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR. Tali ponderazzjoni ta' riskju addizzjonali ma tistax tiġi imposta biss fuq istituzzjonijiet investituri, iżda wkoll li l-orġinaturi, l-isponsors u l-mutwanti oriġinali.</p>
360	<p>AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU DOVUT GĦAL DISKREPANZI FIL-MATURITÀ</p> <p>Għal diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi jiġu inkluzi RW*-RW(SP), kif definit fl-Artikolu 250 CRR, hlief fil-każ ta' segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % fejn l-ammont li għandu jkun rrapportat huwa żero. Kun af li f'RW(SP) mhumiex inkluzi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 330 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' hrug f'formoli oħrajn.</p>

Kolonna	
370-380	<p>L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU: QABEL IL-LIMITU MASSIMU/WARA L-LIMITU MASSIMU</p> <p>L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR, qabel (il-kolonna 370)/wara (il-kolonna 380) l-applikazzjoni tal-limiti speċifikati fl-Artikoli 252 - titolizzazzjoni ta' entrati attwalment finadempjenza jew assoċjati ma' entrati ta' riskju għoli partikolari - jew 256(4) - rekwiżiti ta' fondi proprji addizzjonali għal titolizzazzjonijiet ta' skoperturi rotanti b'dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija-tas-CRR.</p>
390	<p>ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' HRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI TAL-SA GĦAL KLAJJET OHRA TA' SKOPERTURA</p> <p>L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li għej mill-iskoperturi mqassmin mill-ġdid lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant kalkolati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni.</p>
<p>101. Il-formola CR SEC SA hija maqsuma fi tliet blokk ewlenin ta' ringieli li jiġbru <i>data</i> dwar l-iskoperturi oriġinati/sponsorjati/miżmumin jew mixtrijin minn oriġinaturi, investituri jew sponsors. Għal kull waħda minnhom, l-informazzjoni hija mqasma skont entrati tal-karta bilanċjali u entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi kif ukoll titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet.</p> <p>102. L-iskoperturi totali (fid-data ta' rapportar) ukoll jitqassmu skont l-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tnejja (l-ahhar blokka ta' ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri jirrapportaw din l-informazzjoni.</p>	
Ringieli	
010	<p>SKOPERTURI TOTALI</p> <p>L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta' titolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rrapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti.</p>
020	<p>LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJIET</p> <p>L-ammont totali ta' rititolizzazzjonijiet pendenti skont id-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(63) u (64) CRR.</p>
030	<p>ORIGINATUR: SKOPERTURI TOTALI</p> <p>Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali u l-amortizzazzjoni bikrija ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' oriġinatur, kif definit fl-Artikolu 4(1)(13) CRR.</p>
040-060	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĠJALI</p> <p>L-Artikolu 246(1)(a) CRR jistipula li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskoperturi ponderati għar-riskju bl-Approċċ Standardizzat, il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni tal-karta bilanċjali jkun il-valur kontabilistiku tagħha wara l-applikazzjoni ta' aġġustamenti speċifiċi tar-riskju ta' kreditu.</p> <p>L-entrati tal-karta bilanċjali jinqasmu skont titolizzazzjonijiet (ringiela 050) u rititolizzazzjonijiet (ringiela 060).</p>

Ringieli	
070-090	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ta' entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi soġġetti għal fattur ta' konverżjoni skont il-qafas tat-titolizzazzjoni. Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha, nieqes kwalunkwe aġġustament speċifiku għar-riskju ta' kreditu ta' dik il-pożizzjoni ta' titolizzazzjoni, multiplikata b'cifra ta' konverżjoni ta' 100 % sakemm ma jkunx speċifikat mod iehor.</p> <p>Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR.</p> <p>Għall-facilitajiet ta' likwidità, il-facilitajiet ta' kreditu u l-flus bil-quddiem tas-serviser, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-ammont mhux prelevat.</p> <p>Għal swaps tar-rati tal-imghax u ta' muniti, jipprovdu l-valur tal-iskopertura (skont l-Artikolu 246(1) CRR) kif speċifikat fil-formola CR SA Total.</p> <p>Entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi jintqassmu skont titolizzazzjonijiet (ringiela 080) u rititolizzazzjonijiet (ringiela 090) bħal fl-Artikolu 251 Tabella 1 tas-CRR.</p>
100	<p>AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT</p> <p>Din ir-ringiela tapplika biss għal dawk l-orġinatori b'titolizzazzjonijiet tal-iskopertura rotanti li fihom dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija, kif stipulat fl-Artikolu 242(13) u (14) CRR.</p>
110	<p>INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI</p> <p>Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' investitur.</p> <p>Is-CRR ma jipprovdi definizzjoni esplicita għal investitur. Għaldaqstant, f'dan il-kuntest għandha tinftiehem bħala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta' titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li la hi l-orġinator u lanqas l-isponsor tagħha.</p>
120-140	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati tal-karta bilanċjali għal orġinatori.</p>
150-170	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali għal orġinatori.</p>
180	<p>L-ISPONSOR: SKOPERTURI TOTALI</p> <p>Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor entrati tal-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali u derivattivi ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' sponsor, kif definit fl-Artikolu 4(14) CRR. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa jimla r-ringieli tal-orġinator bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess.</p>

Ringieli	
190-210	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi.</p>
220-240	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet u r-rititolizzazzjonijiet użati għal entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali għal oriġinaturi.</p>
250-290	<p>IL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI DIŻAGGREGATI SKONT IS-CQS FIL-BIDU</p> <p>Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data ta' rapportar) skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (previsti għall-SA fl-Artikolu 251 (Tabella 1) CRR) applikati fid-data ta' oriġinazzjoni (bidu). Fin-nuqqas ta' din l-informazzjoni, tkun rapportata l-iktar <i>data</i> bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni.</p> <p>Dawn ir-ringieli jiġu rrapportati biss għall-kolonna minn 190 sa 270 u l-kolonna minn 330 sa 340.</p>

3.8. C 13.00 – IR-RISKJU TA' KREDITU – IT-TITOLIZZAZZJONIJIET: L-APPROĊĊ IBBAŻAT FUQ IL-KLASSIFIKAZZJONI INTERNA GħAR-REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI (CR SEC IRB)

3.8.1. Rimarki ġenerali

103. L-informazzjoni f'din il-formola tintalab għat-titolizzazzjonijiet kollha li għalihom ikun rikonoxxut riskju ta' trasferiment sinifikanti u fejn l-istituzzjoni relatriċi tkun involuta f'titolizzazzjoni trattata skont l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna.

104. L-informazzjoni li għandha tkun rapportata hija kontingenti fuq ir-rwol tal-istituzzjoni rigward it-titolizzazzjoni. B'hekk, l-entrati speċifiċi ta' rapportar huma applikabbli għal oriġinaturi, sponsors u investituri.

105. Il-formola CR SEC IRB taqa' fl-istess ambitu bħas-CR SEC SA, tiġbor informazzjoni kongunta kemm fuq titolizzazzjonijiet tradizzjonali kif ukoll sintetiċi miżmuma fil-portafoll bankarju.

3.8.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TAT-TITOLIZZAZZJONI ORIGINATI</p> <p>Għat-total tar-ringiela fuq l-entrati tal-karta bilanċjali, l-ammont rapportat f'din il-kolonna jikkorrispondi għall-ammont pendenti ta' skoperturi titolizzati fid-data ta' rapportar.</p> <p>Ara l-kolonna 010 tas-CR SEC SA.</p>
020-040	<p>TITOLIZZAZZJONIJIET SINTEIĊI: PROTEZZJONI TAL-KREDITU GħALL-ISKOPERTURI TITOLIZZATI</p> <p>L-Artikoli 249 u 250 CRR</p> <p>Id-diskrepanza fil-maturità ma tittehidx f'kunsiderazzjoni fil-valur aġġustat tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu involuti fl-istruttura ta' titolizzazzjoni.</p>

Kolonna	
020	<p>(-) PROTEZZJONI FINANZJATA TAL-KREDITU (C_{VA})</p> <p>Il-proċedura dettaljata tal-kalkolu tal-valur aġġustat għall-volatilità tal-kollateral (CVA) li hija mistennija tkun rapportata f'din il-kolonna hija stabbilita fl-Artikolu 223(2) CRR.</p>
030	<p>(-)IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI: IL-VALURI AĠĠUSTATI TAL-PROTEZZJONI TAL-KREDITU MHUX IFFINANZJATA (G*)</p> <p>Billi tiġi segwita r-regola ġenerali għal "flussi ta' dhul" u "flussi ta' hruġ", l-ammonti rrapportati fil-kolonna 030 tal-formola CR SEC IRB jidhru bhala "flussi ta' dhul" fil-formola korrispondenti tar-riskju ta' kreditu (CR SA jew CR IRB) u l-klassi tal-iskoperturi rilevanti għall-fornitur tal-protezzjoni (jiġifieri l-parti terza li lilha huwa ttrasferit is-segment permezz ta' protezzjoni ta' kreditu mhux iffinanzjata).</p> <p>Il-proċedura tal-kalkolu tal-ammont nominali aġġustat għar-"riskju tal-kambju" tal-protezzjoni tal-kreditu (G*) hija stabbilita fl-Artikolu 233(3) CRR.</p>
040	<p>AMMONT NOZZJONALI MFADDAL JEW RIAKKWISTAT TA' PROTEZZJONI TAL-KREDITU</p> <p>Is-segmenti kollha li nżammu jew li nxitraw lura, pereż. pożizzjonijiet tal-ewwel telf imfaddlin, ikunu rrapportati bl-ammont nominali tagħhom.</p> <p>L-effett tat-telf impost superviżorju fil-protezzjoni tal-kreditu ma jittehidx f'kunsiderazzjoni meta jiġi kkalkolat l-ammont imfaddal jew riakkwistat ta' protezzjoni tal-kreditu.</p>
050	<p>POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI</p> <p>Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmuma mill-istituzzjoni relatriċi, ikkalkolati skont l-Artikolu 246(1)(b) u (e), u (2) CRR, bla ma jiġu applikati fatturi ta' konverżjoni tal-kreditu u l-gross tal-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur. In-netting rilevanti biss fir-rigward ta' kuntratti tad-derivattivi multipli provduti lill-istess SSPE, koperti minn ftehim ta' netting eligibbli.</p> <p>Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti li għandhom ikunu rrapportati f'din il-kolonna jirreferu biss għal pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Aġġustamenti tal-valur ta' pożizzjonijiet titolizzati mhumiex ikkunsidrati.</p> <p>Fil-każ ta' klawżoli ta' amortizzament anticipati, l-istituzzjonijiet iridu jispeċifikaw l-ammont ta' "interest tal-oriġinatur" kif definit fl-Artikolu 256(2) CRR.</p> <p>F'titolizzazzjonijiet sintetiċi, il-pożizzjonijiet miżmumin mill-oriġinatur fil-forma ta' entrati fil-karta bilanċjali u/jew imghax tal-investitur (amortizzament anticipat) ikunu r-riżultat tal-aggregazzjoni tal-kolonna minn 010 sa 040.</p>
060-090	<p>TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TA' KREDITU (CRM) B'EFFETTI TA' SOSTITUZZJONI FUQ L-ISKOPERTURA</p> <p>Ara l-Artikolu 4(1)(57) u l-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 tas-CRR.</p> <p>Dan il-blokk ta' kolonna jiġbor informazzjoni dwar tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu li jnaqqsu r-riskju tal-kreditu ta' skopertura jew skoperturi permezz tas-sostituzzjoni ta' skoperturi (kif indikat hawn għal Fluss ta' Dhul u ta' Hruġ).</p>

Kolonna	
060	<p>(-) PROTEZZJONI MHUX FINANZJATA TAL-KREDITU: IL-VALURI AĠĠUSTATI (G_A)</p> <p>Protezzjoni ta' kreditu mhux finanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(59) CRR.</p> <p>L-Artikolu 236 CRR jiddeskrivi l-proċedura ta' kalkolu ta' G_A fil-każ ta' protezzjoni shiħa/protezzjoni parzjali — superjorità ndaq.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 040 u 050 tal-formola CR IRB.</p>
070	<p>(-) PROTEZZJONI TAL-KREDITU FINANZJATA</p> <p>Protezzjoni ta' kreditu finanzjata hija definita fl-Artikolu 4(1)(58) CRR.</p> <p>Billi l-Metodu Simplifikat tal-Kollateral Finanzjarju mhuwiex applikabbli, hija biss il-protezzjoni ta' kreditu finanzjata skont l-Artikolu 200 CRR li tiġi rrapportata f'din il-kolonna.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 060 tal-formola CR IRB.</p>
080-090	<p>SOSTITUZZJONI TAL-ISKOPERTURA MINHABBA CRM</p> <p>Flussi ta' dhul u ta' hruġ fl-istess klassijiet tal-iskoperturi u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-klassifikazzjonijiet tal-obbligant ikunu rrapportati wkoll.</p>
080	<p>(-) IL-FLUSSI TA' HRUĠ TOTALI:</p> <p>L-Artikolu 236 CRR.</p> <p>Il-flussi ta' hruġ jikkorrispondu għall-parti koperta tan-Nett tal-iskopertura tal-aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti, li titnaqqas mill-klassi tal-iskoperturi tal-obbligant u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant, u sussegwentement assenjata fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur u, fejn relevanti, il-ponderazzjoni tar-riskju jew il-grad tal-obbligant.</p> <p>Dan l-ammont jitqies bħala Fluss ta' dhul fil-klassi tal-iskoperturi tal-fornitur tal-protezzjoni u, fejn relevanti, il-ponderazzjonijiet tar-riskju jew il-grad tal-obbligant.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 070 tal-formola CR IRB.</p>
090	<p>TOTAL TAL-FLUSSI TA' DHUL</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 080 tal-formola CR IRB.</p>
100	<p>SKOPERTURA WARA LI S-SOSTITUZZJONI TAFFETTWA L-FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI</p> <p>L-iskopertura assenjata fil-ponderazzjoni tar-riskju u l-klassi tal-iskoperturi korrispondenti wara li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-flussi ta' hruġ u ta' dhul dovuti għal 'Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu (CRM) b'effetti ta' sostituzzjoni fuq l-iskopertura'.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 090 tal-formola CR IRB.</p>

Kolonna	
110	<p>(-) TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU TAL-KREDITU LI JAFFETTWAW L-AMMONT TAL-ISKOPERTURA: VALUR TAL-PROTEZZJONI TA' KREDITU FFINANZJATA AĠĠUSTAT BIL-METODU KOMPRESIV TAL-KOLLATERAL FINANZJARJU (CVAM)</p> <p>L-Artikoli minn 218 sa 222 CRR Din l-entrata tinkludi wkoll noti marbutin ma' kreditu (l-Artikolu 218 CRR).</p>
120	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*)</p> <p>Požizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR, għaldaqstant bla ma jiġu applikati l-fatturi ta' konverżjoni stabbiliti fl-Artikolu 246(1)(c) CRR.</p>
130-160	<p>DIŻAGGREGAZZJONI TAL-VALUR TAL-ISKOPERTURA TOTALMENT AĠĠUSTAT (E*) TAL-ENTRATI BARRA L-KARTA BILANĊJALI SKONT IL-FATTURI TA' KONVERŻJONI</p> <p>L-Artikolu 246(1)(c) CRR jistipula li l-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha multiplikat b'cifra ta' konverżjoni. Din iċ-cifra ta' konverżjoni tkun ta' 100 % sakemm ma jiġix speċifikat xi mod ieħor.</p> <p>Fdan ir-rigward, l-Artikolu 4(1)(56) CRR jiddefinixxi fattur ta' konverżjoni.</p> <p>Għal skopijiet ta' rapportar, il-valuri tal-iskopertura totalment aġġustati (E*) ikunu rrapportati skont l-erba' intervalli reċiprokament esklussivi li ġejjin tal-fatturi ta' konverżjoni: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] u (50 %, 100 %].</p>
170	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA</p> <p>Požizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikolu 246 CRR.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mal-kolonna 110 tal-formola CR IRB.</p>
180	<p>(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRI</p> <p>L-Artikolu 266(3) CRR jistipula li f'każ ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni li fir-rigward tagħha tapplika ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 %, l-istituzzjonijiet jistgħu, bhala alternattiva għall-inkluzjoni tal-pożizzjoni fil-kalkolu tal-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju, inaqqsu mill-fondi proprji l-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni.</p>
190	<p>VALUR TAL-ISKOPERTURA SOĠĠETT GĦAL PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU</p>
200-320	<p>METODU ABBAŽI TAL-KLASSIFIKAZZJONIJIET (SKALI TAL-KWALITÀ KREDITIZJA)</p> <p>L-Artikolu 261 CRR.</p> <p>Požizzjonijiet ta' Titolizzazzjoni-IRB bi klassifikazzjoni inferita skont l-Artikolu 259(2) CRR ikunu rrapportati bhala pożizzjonijiet bi klassifikazzjoni.</p> <p>Valuri tal-iskoperturi soġġetti għal ponderazzjonijiet tar-riskju huma mqassma skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (CQS) kif previst għall-Approċċ IRB l-Artikolu 261(1) Tabella 4 tas-CRR.</p>

Kolonna	
330	<p>METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA</p> <p>Ghall-Metodu tal-Formula Superviżorja (SFM), l-Artikolu 262 CRR.</p> <p>Il-ponderazzjoni tar-riskju għal pożizzjoni ta' titolizzazzjoni tkun l-ikbar mis-7 % jew il-ponderazzjoni tar-riskju li għandha tiġi applikata skont il-formuli pprovduti.</p>
340	<p>IL-METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA: IL-PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU</p> <p>Il-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu fuq pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni tista' tiġi rikonoxxuta skont l-Artikolu 264 CRR. F'dan il-każ, l-istituzzjonijiet jindikaw il-'ponderazzjoni tar-riskju effettiv' tal-pożizzjoni meta tkun riċevuta l-protezzjoni shiha, skont dak stabbilit fl-Artikolu 264(2) CRR (il-ponderazzjoni tar-riskju effettiv tilhaq l-ammont tal-iskopertura ponderata skont ir-riskju tal-pożizzjoni maqsuma bil-valur tal-iskopertura tal-pożizzjoni, multiplikata b'100).</p> <p>Meta l-pożizzjoni tibbenefika minn protezzjoni parzjali, l-istituzzjoni trid tapplika l-Metodu tal-Formula Superviżorja billi tuża t-'T' aġġustata skont kif hemm stabbilit fl-Artikolu 264(3) CRR.</p> <p>Ponderazzjonijiet medju tar-riskju ponderat jkunu rrapportati f'din il-kolonna.</p>
350	<p>TRASPARENZA</p> <p>Il-kolonna tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux klassifikati meta l-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti ta' skoperturi (l-oghla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula).</p> <p>L-Artikolu 263(2) u (3) CRR jistipula trattament eċċezzjonali meta K_{irb} ma tkunx tista' tiġi kkalkolata.</p> <p>L-ammont mhux prelevat mill-faċilitajiet ta' likwidità jiġi rrapportat f'"Entrati u derivattivi barra l-karta bilanċjali".</p> <p>Dment li originatur ikollu t-trattament eċċezzjonali meta K_{irb} ma tkunx tista' tiġi kkalkolata, f'dak il-każ il-kolonna 350 tkun il-kolonna t-tajba li għandha tintuża għar-rapportar tat-trattament ta' ponderazzjoni tar-riskju mogħti lill-valur tal-iskopertura ta' faċilità ta' likwidità soġġetta għat-trattament stabbilit fl-Artikolu 263 CRR.</p> <p>Għal amortizzazzjonijiet bikrin, ara l-Artikoli 256(5) u 265 CRR.</p>
360	<p>IT-TRASPARENZA: IL-PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU</p> <p>Tingħata l-ponderazzjoni tar-riskju medju ponderat tal-valur tal-iskopertura.</p>
370	<p>APPROĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA</p> <p>L-Artikolu 259(3) u (4) CRR jipprevedi l-"Approċ ta' Valutazzjoni Interna" (IAA) għal pożizzjonijiet fi programmi ABCP.</p>
380	<p>IAA: IL-PONDERAZZJONI MEDJA TAR-RISKJU</p> <p>Ponderazzjonijiet medju tar-riskju ponderat jkunu rrapportati f'din il-kolonna.</p>

Kolonna	
390	<p>(-) IT-TNAQQIS FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERATA GĦAR-RISKJI DOVUT GĦAL AĠĠUSTAMENTI FIL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI</p> <p>L-istituzzjonijiet li japplikaw l-Approċċ IRB isegwu l-Artikolu 266(1) (applikabbli biss għal originaturi, meta l-iskopertura ma tkunx tnaqqset mill-fondi proprji) u (2) tas-CRR.</p> <p>Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunke ammont rikonoxxut fil-qlich jew it-telf għal telf ta' kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b'valur ġust li ma jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entri barra l-karta bilanċjali.</p>
400	<p>AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU</p> <p>L-ammont totali tal-iskopertura ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR qabel l-aġġustamenti dovuti għal diskrepanzi fil-maturità jew ksur tad-dispożizzjonijiet tad-diliġenza dovuta, u eskluż kwalunkwe ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li jikkorrispondi għal skoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' hrug f'formola ohra.</p>
410	<p>RWEA LI MINNHOM: TITOLIZZAZZJONIJIET SINTETIĊI</p> <p>Għal titolizzazzjonijiet sintetiċi b'diskrepanza fil-maturità, l-ammont li għandu jiġi rrapportat f'din il-kolonna jinjora kwalunkwe diskrepanza fil-maturità.</p>
420	<p>EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET DWAR ID-DILIĠENZA DOVUTA</p> <p>L-Artikoli 14(2), 406(2) u 407 CRR jistipulaw li kull meta ċerti rekwiżiti ma jkunux issodisfati mill-istituzzjoni, l-Istati Membri jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jimponu ponderazzjoni tar-riskju proporzjonata addizzjonali ta' mhux inqas minn 250 % tal-ponderazzjoni tar-riskju (limitata għal 1 250 %) li tkun tapplika għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni rilevanti fil-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR.</p>
430	<p>AĠĠUSTAMENT FL-AMMONT TAL-ISKOPERTURI PONDERATI GĦAR-RISKJU DOVUTI GĦAL DISKREPANZA FIL-MATURITÀ</p> <p>Għal diskrepanzi fil-maturità fit-titolizzazzjonijiet sintetiċi jiġu inkluzi RW*-RW(SP), kif definit fl-Artikolu 250 CRR, hlief fil-każ ta' segmenti soġġetti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 1 250 % fejn l-ammont li għandu jkun rrapportat huwa żero. Kun af li f'RW(SP) mhumiex inkluzi biss l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju rrapportati fil-kolonna 400 iżda anki l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju li jikkorrispondu għall-iskoperturi mqassmin mill-ġdid permezz ta' flussi ta' hrug f'formoli oħrajn.</p> <p>Valuri negattivi jkunu rrapportati f'din il-kolonna.</p>

Kolonna	
440-450	<p>L-AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU: QABEL IL-LIMITU MASSIMU/WARA L-LIMITU MASSIMU</p> <p>L-ammont totali tal-iskoperturi ponderat għar-riskju kkalkolat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5, Taqsima 3 tas-CRR, qabel (kol 440)/wara (kol 450) billi jiġu applikati l-limiti speċifikati fl-Artikolu 260 CRR. Barra minn hekk, l-Artikolu 265 CRR (rekwiżiti tal-fondi proprji addizzjonali għal titolizzazzjonijiet ta' skoperturi rotanti b'dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija) irid jiġi kkunsidrat.</p>
460	<p>ENTRATA FIL-MEMORANDUM: AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU LI JIKKORRISPONDI GĦALL-FLUSSI TA' HRUĠ MIT-TITOLIZZAZZJONI IRB GĦAL KLAJJET OHRAJN TA' SKOPERTURA</p> <p>L-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju li ġej mill-iskoperturi mqasmin mill-ġdid lill-fornitur tal-mitigant tar-riskju, u għaldaqstant kalkolati fil-formola korrispondenti, li jiġu kkunsidrati fil-kalkolu tal-limitu massimu għall-pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni.</p>

106. Il-formola CR SEC IRB huwa maqsum fi tliet blokk ewlenin li jiġbru *data* dwar l-iskoperturi oriġinati/sponsorjati/miżmumin jew mixtrijin minn oriġinaturi, investituri jew sponsors. Għal kull waħda minnhom, l-informazzjoni titqassam skont entrati tal-karta bilanċjali u entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi, kif ukoll skont raggruppamenti ta' ponderazzjonijiet tar-riskju ta' titolizzazzjonijiet u rititolizzazzjonijiet.
107. L-iskoperturi totali (fid-data ta' rapportar) ukoll jitqassmu skont l-iskali tal-kwalità kreditizja applikati fit-tneġġija (l-aħhar blokka ta' ringieli). L-oriġinaturi, l-isponsors kif ukoll l-investituri jirrapportaw din l-informazzjoni.

Ringieli	
010	<p>SKOPERTURI TOTALI</p> <p>L-iskoperturi totali jirreferu għall-ammont totali ta' titolizzazzjonijiet pendenti. Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni kollha rrapportata mill-oriġinaturi, l-isponsors u l-investituri fir-ringieli sussegwenti.</p>
020	<p>LI MINNU: RITITOLIZZAZZJONIJJET</p> <p>L-ammont totali ta' rititolizzazzjonijiet pendenti skont id-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(63) u (64) CRR.</p>
030	<p>ORIGINATUR: SKOPERTURI TOTALI</p> <p>Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni fuq l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali u l-amortizzazzjoni bikrija ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' oriġinatur, kif definit fl-Artikolu 4(1)(13) CRR.</p>
040-090	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĠJALI</p> <p>L-Artikolu 246(1) lit b) CRR jiddikjara li għal dawk l-istituzzjonijiet li jikkalkolaw l-ammonti tal-iskopertura ponderati għar-riskju bl-Approċċ IRB, il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni fil-karta bilanċjali jkun il-valur kontabilistiku bla ma jittiehed f'kunsiderazzjoni ebda aġġustament fir-riskju ta' kreditu li jkun sar.</p> <p>L-entrati fil-karta bilanċjali jitqassmu skont ir-raggruppamenti tal-ponderazzjoni tar-riskju ta' titolizzazzjonijiet (A-B-C), fir-ringieli 050-070, u rititolizzazzjonijiet (D-E), fir-ringieli 080-090, kif stipulat fl-Artikolu 261(1) Tabella 4 tas-CRR.</p>

Ringieli	
100-150	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ta' entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi soġġetti għal fattur ta' konverżjoni skont il-qafas tat-titolizzazzjoni. Il-valur tal-iskopertura ta' pożizzjoni ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali jkun il-valur nominali tagħha, nieqes kwalunkwe aġġustament speċifiku tar-riskju ta' kreditu ta' dik il-pożizzjoni ta' titolizzazzjoni, multiplikati b'fattur ta' konverżjoni ta' 100 % sakemm ma jkunx speċifikat xi mod iehor. Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni barra l-karta bilanċjali li ġejjin minn strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR, ikunu ddeterminati skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR.</p> <p>Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura għar-riskju tal-kreditu tal-kontroparti ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR, ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR.</p> <p>Għall-facilitajiet ta' likwidità, il-facilitajiet ta' kreditu u l-flus bil-quddiem tas-serviser, l-istituzzjonijiet jipprovdu l-ammont mhux prelevat.</p> <p>Għal swaps tar-rati tal-imghax u ta' muniti, jipprovdu l-valur tal-iskopertura (skont l-Artikolu 246(1) CRR) kif speċifikat fil-formola CR SA Total.</p> <p>L-entrati barra l-karta bilanċjali jitqassmu skont ir-raggruppamenti tal-ponderazzjoni tar-riskju ta' titolizzazzjonijiet (A-B-C), fir-ringieli 110-130, u rititolizzazzjonijiet (D-E), fir-ringieli 140-150, kif stipulat fl-Artikolu 261(1) Tabella 4 tas-CRR.</p>
160	<p>AMORTIZZAMENT ANTIĊIPAT</p> <p>Din ir-ringiela tapplika biss għal dawk l-oriġinaturi b'titolizzazzjonijiet tal-iskopertura rotanti li fihom dispożizzjonijiet ta' amortizzazzjoni bikrija, kif stipulat fl-Artikolu 242(13) u (14) CRR.</p>
170	<p>INVESTITUR: SKOPERTURI TOTALI</p> <p>Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar l-entrati u d-derivattivi tal-karta bilanċjali u dawk barra l-karta bilanċjali ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li fihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' investitur.</p> <p>Is-CRR ma jipprovdux definizzjoni esplicita għal investitur. Għaldaqstant, f'dan il-kuntest għandha tinftiehem bhala istituzzjoni li għandha pożizzjoni ta' titolizzazzjoni fi tranzazzjoni ta' titolizzazzjoni li la hi l-oriġinatur u lanqas l-isponsor tagħha.</p>
180-230	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni bejn it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati tal-karta bilanċjali għall-oriġinaturi.</p>
240-290	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi għal oriġinaturi.</p>
300	<p>L-ISPONSOR: SKOPERTURI TOTALI</p> <p>Din ir-ringiela tiġbor fil-qosor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali u barra l-karta bilanċjali u derivattivi ta' dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni li għalihom l-istituzzjoni għandha r-rwol ta' sponsor, kif definit fl-Artikolu 4(1)(14) CRR. Jekk sponsor ikun qiegħed jittitolizza l-assi tiegħu stess ukoll, huwa jimla r-ringieli tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess.</p>

Ringieli	
310-360	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati u derivattivi tal-karta bilanċjali għal oriġinaturi.</p>
370-420	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni fost it-titolizzazzjonijiet (A-B-C) u r-rititolizzazzjonijiet (D-E) użati għal entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi għal oriġinaturi.</p>
430-540	<p>IL-POŻIZZJONIJIET PENDENTI DIŻAGGREGATI SKONT IS-CQS FIL-BIDU</p> <p>Dawn ir-ringieli jiġbru informazzjoni dwar pożizzjonijiet pendenti (fid-data ta' rapportar) skont l-iskali tal-kwalità kreditizja (previsti għall-SA fl-Artikolu 261 (Tabella 4) CRR) applikati fid-data ta' oriġinazzjoni (bidu). Fin-nuqqas ta' din l-informazzjoni, tkun rapportata l-iktar <i>data</i> bikrija ekwivalenti għas-CQS għad-dispożizzjoni.</p> <p>Dawn ir-ringieli jiġu rapportati biss għall-kolonna minn 170 sa 320 u l-kolonna minn 400 sa 410.</p>

3.9. C 14.00 – L-INFORMAZZJONI DETTALJATA DWAR IT-TITOLIZZAZZJONIJIET (ID-DETTALJI TAL-SEC)

3.9.1. Rimarki ġenerali

108. Din il-formola tiġbor informazzjoni fuq bażi tat-tranzazzjonijiet (kontra l-informazzjoni aggregata rrapportata fil-formoli tas-CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC u MKR SA CTP) fuq it-titolizzazzjonijiet kollha li fihom hija involuta l-istituzzjoni ta' rapportar. Qed jintalbu l-karatteristiċi ewlenin ta' kull titolizzazzjoni, bħan-natura tal-pula sottostanti u r-reqwiżiti tal-fondi proprji.

109. Din il-formola għandha tiġi rrapportata għal:

- Titolizzazzjonijiet oriġinati/sponsorjati mill-istituzzjoni ta' rapportar f'każ li żżomm tal-inqas pożizzjoni waħda fit-titolizzazzjoni. Dan ifisser li, irrelevanti minn jekk kienx hemm trasferiment ta' riskju sinifikanti jew le, l-istituzzjonijiet jirrapportaw informazzjoni fuq il-pożizzjonijiet kollha li jżommu (jew fil-portafoll bankarju jew fil-portafoll tan-negozjar). Il-pożizzjonijiet miżmuma jinkludu daww il-pożizzjonijiet miżmuma minhabba l-Artikolu 405 CRR.
- Titolizzazzjonijiet oriġinati/sponsorjati mill-istituzzjoni ta' rapportar matul is-sena tar-rapport⁽¹⁾, f'każ li ma jkollhom ebda pożizzjoni.
- Titolizzazzjonijiet, li s-sottostanti aħħarin tagħhom huma obligazzjonijiet finanzjarji oriġinarjament mahruġa mill-istituzzjoni relatriċi u (parzjalment) akwistati minn vejkolu ta' titolizzazzjoni. Dawn is-sottostanti jistgħu jinkludu bonds koperti jew obligazzjonijiet oħra u għandhom jiġu identifikati bħala tali f'kolonna 160.
- Pożizzjonijiet miżmuma ftitolizzazzjonijiet fejn l-istituzzjoni ta' rapportar la tkun oriġinatur u lanqas sponsor (jiġifieri investituri u mutwanti oriġinali).

110. Din il-formola għandha tiġi rrapportata minn gruppi konsolidati u istituzzjonijiet awtonomi⁽²⁾ li jinsabu fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għar-reqwiżiti tal-fondi proprji. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet li jinvolvu iktar minn entità waħda tal-istess grupp konsolidat, isir tqassim tad-dettalji entità b'entità.

⁽¹⁾ Id-*data* mitluba lill-istituzzjonijiet f'din il-formola għandha tkun rrapportata fuq bażi akkumulata għas-sena naturali jew ir-rapport (jiġifieri mill-1 ta' Jannar tas-sena attwali).

⁽²⁾ "Istituzzjonijiet awtonomi" la huma parti minn grupp, u lanqas jikkonsolidaw lilhom infushom fl-istess pajjiż fejn huma soġġetti għal reqwiżiti ta' fondi proprji.

111. Permezz tal-Artikolu 406(1) CRR, li jstipula li l-istituzzjonijiet li jinvestu f'pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni jiksibu ammont ġmielu ta' informazzjoni fuqhom sabiex jikkonformaw mar-rekwiżiti ta' diligenza dovuta, l-ambitu tar-rapportar tal-formola huwa applikat sa ċertu punt limitat għall-investituri. B'mod partikolari, jirrapportaw il-kolonna 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.
112. L-istituzzjonijiet li għandhom ir-rwol ta' mutwanti originali (li ma għandhomx ukoll ir-rwol ta' originaturi jew sponsors fl-istess titolizzazzjoni) għandhom b'mod ġenerali jirrapportaw il-formola bhall-investituri.

3.9.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
005	<p>NUMRU TAR-RINGIELA</p> <p>In-numru tar-ringiela huwa identifikatur tar-ringiela u għandhu jkun uniku għal kull ringiela fit-tabella. Għandu jsegwi l-ordni numeriku 1, 2, 3, eċċ.</p>
010	<p>KODIĊI INTERN</p> <p>Kodiċi (alfanumeriku) intern użat mill-istituzzjoni biex jidentifika t-titolizzazzjoni. Il-kodiċi intern ikun assoċjat mal-identifikatur tat-titolizzazzjoni.</p>
020	<p>L-IDENTIFIKATUR TAT-TITOLIZZAZZJONI (Kodiċi/Isem)</p> <p>Il-kodiċi użat għar-reġistrazzjoni legali tat-titolizzazzjoni, jew, jekk mhux disponibbli, l-isem li bih it-titolizzazzjoni hija magħrufa fis-suq. Meta n-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli -ISIN- ikun disponibbli (jiġifieri għal tranżazzjonijiet pubbliċi), f'din il-kolonna jiġu rrapportati l-karattri li huma komuni għas-segmenti kollha tat-titolizzazzjoni.</p>
030	<p>L-IDENTIFIKATUR TAL-ORIGINATUR (Kodiċi/Isem)</p> <p>Il-kodiċi mogħti mill-awtorità ta' sorveljanza lill-originatur jew, jekk mhux disponibbli, isem l-istituzzjoni stess ikun rapportat għal din il-kolonna.</p> <p>Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet b'iktar minn bejgiegħ wiehed, l-entità relatriċi tipprovdi l-identifikatur bl-entitajiet kollha fil-grupp ikkonsolidat tagħha (bħala originatur, sponsor jew mutwanti originali) li huma involuti fit-tranżazzjoni. Kull meta l-kodiċi ma jkunx disponibbli jew ma jkunx magħruf mill-entità relatriċi, jiġi rrapportat isem l-istituzzjoni.</p>
040	<p>TIP TA' TITOLIZZAZZJONI: (TRADIZZJONALI/SINTETIKA)</p> <p>Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "T" għal Tradizzjonali; — "S" għal Sintetika. <p>Id-definizzjonijiet ta' "titolizzazzjoni tradizzjonali" u "titolizzazzjoni sintetika" huma pprovduti fl-Artikolu 242(10) u (11) CRR.</p>
050	<p>TRATTAMENT KONTABILISTIKU: L-ISKOPERTURI TITOLIZZATI JINŻAMMU JEW JITNEHHEW MILL-KARTA BILANĊJALI?</p> <p>L-originaturi, l-isponsors u l-mutwanti originali jirrapportaw wahda mill-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "K" jekk kompletament rikonoxxuti — "P" jekk huwa parzjalment dekontablizzat — "R" jekk huwa kompletament dekontablizzat — "N" jekk mhux applikabbli. <p>Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament kontabilistiku tat-tranżazzjoni.</p> <p>Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet sintetiċi, l-originaturi jirrapportaw li l-iskoperturi titolizzati tnehhew mill-karta bilanċjali.</p>

Kolonna	
	<p>Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet ta' obligazzjonijiet, l-originaturi ma jirrapportawx din il-kolonna. L-opzjoni "P" (tnehhew parzjalment) tiġi rrapportata meta l-assi titolizzati jkunu rikonoxxuti fil-karta bilanċjali sal-Punt li l-entità relatriċi tkompli bl-involvement kif irregolata f'IAS 39.30-35.</p>
060	<p>TRATTAMENT TA' SOLVENZA: IL-POŻIZZJONIJET TA' TITOLIZZAZZJONI SOĠĠETTI GĦAR-REKWIZITI TA' FONDI PROPRJI?</p> <p>Originaturi biss jirrapportaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "N" mhux soġġetti għar-rekwiziti ta' fondi proprji; — "B" portafoll bankarju; — "T" portafoll tan-negożjar; — "A" parzjalment fiż-żewġ portafolli. <p>L-Artikoli 109, 243 u 244 CRR</p> <p>Din il-kolonna tiġbor fil-qosor it-trattament ta' solvenza tal-iskema ta' titolizzazzjoni mill-originatur. Tindika jekk ir-rekwiziti ta' fondi proprji humiex ikkalkolati skont skoperturi titolizzati jew pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (portafoll bankarju/portafoll tan-negożjar).</p> <p>Jekk ir-rekwiziti tal-fondi proprji huma bbażati fuq skoperturi titolizzati (għaliex mhumiex trasferiment ta' riskju sinifikanti), il-kalkolu tar-rekwiziti ta' fondi proprji għar-riskju ta' kreditu jkun rrapportat fil-formola tas-CR SA, f'każ li jintuża l-Approċċ Standardizzat, jew fil-formola CR IRB, f'każ li l-istituzzjoni tuża l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna.</p> <p>Min-naħa l-oħra, jekk ir-rekwiziti tal-fondi proprji huma bbażati fuq pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll bankarju (għaliex huma trasferiment ta' riskju sinifikanti), il-kalkolu tar-rekwiziti tal-fondi proprji għar-riskju ta' kreditu għandu jkun rrapportat fil-formola CR SEC SA jew fil-formola CR SEC IRB. Fil-każ ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmumin fil-portafoll tan-negożjar, il-kalkolu tar-rekwiziti tal-fondi proprji għar-riskju tas-suq jiġi rrapportat fil-formoli MKR SA TDI (riskju ta' pożizzjoni ġenerali standardizzat) u MKR SA SEC jew MKR SA CTP (riskju ta' pożizzjoni speċifiku standardizzat) jew MKR IM (formoli interni).</p> <p>Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet ta' obligazzjonijiet, l-originaturi ma għandhomx jirrapportaw din il-kolonna.</p>
070	<p>TITOLIZZAZZJONI JEW RITITOLIZZAZZJONI?</p> <p>Skont id-definizzjonijiet ta' 'titolizzazzjoni' u 'rititolizzazzjoni' pprovduti fl-Artikolu 4(1)(61) u minn (62) sa (64) CRR, irrapporta t-tip ta' titolu sottostanti billi tuża l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "S" għal titolizzazzjoni; — "R" għal rititolizzazzjoni.
080-100	<p>ŻAMMA</p> <p>L-Artikoli minn 404 sa 410 CRR</p>
080	<p>IT-TIP TA' ŻAMMA APPLIKATA</p> <p>Għal kull skema ta' titolizzazzjoni originata, jiġi rrapportat it-tip relevanti ta' żamma tal-interess ekonomiku nett, kif previst fl-Artikolu 405 CRR:</p> <p>A — Taqsima vertikali (pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni): "żamma ta' mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali ta' kull segment mibjuġh jew trasferit lill-investituri".</p>

Kolonna	
	<p>V — Taqsima vertikali (skoperturi titolizzati): żamma ta' mhux inqas minn 5 % tar-riskju ta' kreditu ta' kull waħda mill-iskoperturi titolizzati, jekk ir-riskju ta' kreditu mgarrab fir-rigward tat-tali skoperturi titolizzati dejjem jikklassifika pari passu mar-riskju ta' kreditu, jew huwa subordinat għat-tali riskju ta' kreditu li ġie titolizzat fir-rigward ta' dawk l-istess skoperturi.</p> <p>B — Skoperturi ċirkolanti: "fil-każ ta' titolizzazzjonijiet ta' skoperturi ċirkolanti, żamma tal-interess tal-oriġinatur ta' mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati".</p> <p>C — Fil-karta bilanċjali: 'żamma ta' skoperturi magħzula b'mod aleatorju, ekwivalenti għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati, fejn tali skoperturi normalment kienu jkunu titolizzati fit-titolizzazzjoni, bil-kondizzjoni li n-numru ta' skoperturi potenzjalment titolizzati ma jkunx inqas minn 100 fil-bidu'.</p> <p>D — L-ewwel telf: 'żamma tas-segment tal-ewwel telf u, jekk neċessarju, segmenti ohra li jkollhom l-istess profil ta' riskju jew wiehed aktar gravi minn dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri u li ma jimmaturawx qabel dawk trasferiti jew mibjugħa lill-investituri, sabiex b'kolloxx iż-żamma tammonta għal mhux inqas minn 5 % tal-valur nominali tal-iskoperturi titolizzati'.</p> <p>E — Eżentati. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mid-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 405(3) CRR.</p> <p>N — Mhux applikabbli. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat għal dawk it-titolizzazzjonijiet affettwati mid-dispożizzjonijiet fl-Artikolu 404 CRR.</p> <p>U — Fi ksur jew mhux magħrufin. Dan il-kodiċi jiġi rrapportat meta r-rapportar ma jkunx żgur liema tip ta' żamma qieghed jiġi applikat jew fil-każ ta' nuqqas ta' konformità.</p>
090	<p>% TAŻ-ŻAMMA FID-DATA TA' RAPPORTAR</p> <p>Iż-żamma ta' interess materjali ekonomiku nett mill-oriġinatur, l-isponsor jew il-mutwanti oriġinali tat-titolizzazzjoni ma tkunx inqas minn 5 % (fid-data tal-bidu).</p> <p>Minkejja l-Artikolu 405(1) CRR, il-kejl taż-żamma fl-oriġinazzjoni jista' tipikament jiġi interpretat li hu meta ġew titolizzati l-ewwel darba l-iskoperturi u mhux meta nholqu għall-ewwel darba l-iskoperturi (pereżempju, mhux meta ġie estiz għall-ewwel darba s-self sottostanti). Il-kejl taż-żamma fil-bidu jfisser li 5 % huwa l-perċentwal taż-żamma li huwa mehtieg fil-mument meta tkejjel it-tali livell ta' żamma u meta ġie ssodisfat ir-rekwiżit (pereżempju, meta l-iskoperturi ġew titolizzati għall-ewwel darba); kejl mill-gdid u riagġustament dinamiċi tal-perċentwal miżmum matul il-ħajja tat-tranzazzjoni mhumieħ mehtieġa bilfors.</p> <p>Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ li l-kodiċijiet 'E' (eżentati) jew 'N' (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taht il-kolonna 080 (Tip ta' żamma applikat).</p>
100	<p>KONFORMITÀ MAR-REKWIŻIT TAŻ-ŻAMMA?</p> <p>L-Artikolu 405(1) CRR.</p> <p>Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:</p> <p>Y — Iva;</p> <p>N — Le.</p> <p>Din il-kolonna ma tkunx irrapportata fil-każ li l-kodiċijiet "E" (eżentati) jew "N" (mhux applikabbli) jkunu rrapportati taht il-kolonna 080 (Tip ta' żamma applikat).</p>
110	<p>IRWOL TAL-ISTITUZZJONI: (ORIĠINATUR/SPONSOR/MUTWANTI ORIĠINALI/INVESTITUR)</p> <p>Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:</p> <p>— "O" għal Oriġinatur;</p>

Kolonna	
	<p>— “S” għal Sponsor;</p> <p>— “L” għal Mutwanti Oriġinali;</p> <p>— “T” għal Investitur.</p> <p>Ara d-definizzjonijiet fl-Artikolu 4(1)(13) (Oriġinatur) u fl-Artikolu 4(1)(14) (Sponsor) tas-CRR. L-investituri huma supponuti li huma daww l-istituzzjonijiet li għalihom japplikaw id-dispożizzjonijiet fl-Artikoli 406 u 407 CRR.</p>
120-130	<p>PROGRAMMI LI MHUMIEX ABCP</p> <p>Minhabba l-karattru speċjali tagħhom għaliex jinvolvu bosta pożizzjonijiet uniċi ta' titolizzazzjoni, il-programmi ABCP (definiti fl-Artikolu 242(9) CRR) huma eżentati mir-rapportar fil-kolonna 120 u 130.</p>
120	<p>DATA TAL-ORIGINAZZJONI (mm/yyyy)</p> <p>Ix-xahar u s-sena tad-data tal-bidu (jiġifieri d-data ta' skadenza jew id-data tal-għeluq tal-grupp) tat-titolizzazzjoni jiġu rrapportati fil-format li ġej: “xx/ssss”.</p> <p>Għal kull skema ta' titolizzazzjoni, id-data tal-originazzjoni ma tistax tinbidel bejn id-dati tar-rapportar. Fil-każ partikolari ta' skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli miftuhin, id-data tal-originazzjoni tkun id-data tal-ewwel hrug tat-titoli.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni tkun rrapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.</p>
130	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURI TITOLIZZATI FID-DATA TAL-ORIGINAZZJONI</p> <p>Din il-kolonna tiġbor l-ammont (skont il-fatturi ta' qabel il-konverżjoni tal-iskoperturi oriġinali) tal-portafoll titolizzat fid-data tal-originazzjoni.</p> <p>F'każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli miftuhin, jiġi rrapportat l-ammont li jirreferi għad-data tal-originazzjoni tal-ewwel hrug tat-titoli. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta' titolizzazzjoni. Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni b'bosta bejjiegha (jiġifieri b'iktar minn oriġinatur wiehed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità relatriċi fil-portafoll titolizzat li jkun irrapportat. Fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obligazzjonijiet, huma biss l-ammonti mahruġin mill-entità relatriċi li jiġu rrapportati.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni tkun rrapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.</p>
140-220	<p>SKOPERTURI TITOLIZZATI</p> <p>Il-kolonna minn 140 sa 220 jitolbu informazzjoni dwar bosta karatteristiċi tal-portafoll titolizzat mill-entità relatriċi.</p>
140	<p>AMMONT TOTALI</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-portafoll titolizzat fid-data ta' rapportar, jiġifieri l-ammont pendenti tal-iskoperturi titolizzati. Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet tradizzjonali, ma jkun inkluż l-ebda assi ieħor tal-pula ta' titolizzazzjoni. Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni b'bosta bejjiegha (jiġifieri b'iktar minn oriġinatur wiehed) huwa biss l-ammont li jikkorrispondi għall-kontribuzzjoni tal-entità relatriċi fil-portafoll titolizzat li jkun irrapportat. Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli magħluqin (jiġifieri l-portafoll ta' assi titolizzati ma jistax jikber wara d-data tal-originazzjoni), l-ammont ser jitnaqqas b'mod progressiv.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni tkun rrapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.</p>
150	<p>SEHEM TAL-ISTITUZZJONI (%)</p> <p>Jiġi rrapportat is-sehem tal-istituzzjoni (percentwal b'żewġ decimali) fid-data ta' rapportar fil-portafoll titolizzat. Iċ-ċifra li trid tiġi rrapportata f'din il-kolonna hija, b'mod prestabbilit, 100 % hlief għal skemi ta' titolizzazzjoni b'iktar minn bejjiegh wiehed. F'dak il-każ, l-entità relatriċi tirrapporta l-kontribuzzjoni attwali tagħha għall-portafoll titolizzat (ekwivalenti għall-kolonna 140 f'termini relattivi).</p>

Kolonna	
	Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.
160	<p>TIP</p> <p>Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar it-tip ta' assi (minn "1" sa "8") jew obligazzjonijiet ("9" u "10") tal-portafoll titolizzat. L-istituzzjoni trid tirrapporta wiehed mill-kodiċijiet numeriči li ġejjin:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — Ipoteki residenzjali; 2 — Ipoteki kummerċjali; 3 — Riċevibbli tal-karti tal-kreditu; 4 — Lokazzjoni; 5 — Self għal korporattivi jew SMEs (trattati bħala korporattivi); 6 — Self għal konsum; 7 — Riċevibbli tan-negozju; 8 — Assi oħrajn; 9 — Bonds koperti; 10 — Obligazzjonijiet oħrajn. <p>F'każ li l-pula ta' skoperturi titolizzati tkun tahlita tat-tipi preċedenti, l-istituzzjoni tindika l-iktar tip importanti. F'każ ta' rititolizzazzjonijiet, l-istituzzjoni tirreferi għall-pula sottostanti aħharija ta' assi. It-tip "10" (Obligazzjonijiet oħrajn) jinkludi bonds tat-teżor u noti marbuta ma' kreditu. Għal skemi ta' titolizzazzjoni abbażi ta' puli magħluqin, it-tip ma jistax jinbidel bejn id-dati tar-rapportar.</p>
170	<p>Approċċ APPLIKAT (SA/IRB/MIX)</p> <p>Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-approċċ li fid-data tar-rapportar l-istituzzjoni tapplika għall-iskoperturi titolizzati.</p> <p>Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:</p> <ul style="list-style-type: none"> — "S" għal Approċċ Standardizzat; — "T" għal Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna; — "M" għal tahlita taż-żewġ approċċi (SA/IRB). <p>Jekk skont SA, tiġi rapportata 'P' fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiziti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formola CR SEC SA.</p> <p>Jekk fil-IRB, tiġi rapportata 'P' fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiziti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formola CR SEC IRB.</p> <p>Jekk skont tahlita ta' SA u IRB, tiġi rapportata 'P' fil-kolonna 050, f'dak il-każ il-kalkolu tar-rekwiziti tal-fondi proprji jkun rapportat fil-formoli CR SEC SA u CR SEC IRB.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni tkun rapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Minkejja dan, din il-kolonna ma tapplikax għal obligazzjonijiet ta' titolizzazzjonijiet. L-isporsors ma jirrapportawx din il-kolonna.</p>
180	<p>GHADD TA' SKOPERTURI</p> <p>L-Artikolu 261(1) CRR.</p> <p>Din il-kolonna hija obligatorja biss għal dawk l-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ IRB għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (u li, b'hekk, jirrapportaw "T" fil-kolonna 170). L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-ammont effettiv ta' skoperturi.</p> <p>Din il-kolonna ma tkunx rapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obligazzjonijiet jew meta r-rekwiziti ta' fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' assi). Din il-kolonna ma timtelix meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. Din il-kolonna ma timtelix mill-investituri.</p>

Kolonna	
190	<p>PAJJIŻ</p> <p>Irrapporta l-kodiċi (ISO 3166-1 alpha-2) tal-pajjiż ta' oriġini tas-sottostanti ahhari tat-tranzazzjoni, jiġifieri l-pajjiż tal-obbligant immedjat tal-iskoperturi titolizzati originali (trasparenti). F'każ li l-pula tat-titolizzazzjoni tikkonsisti f'pajjiżi differenti, l-istituzzjoni tindika l-iktar pajjiż importanti. Jekk l-ebda pajjiż ma jaqbeż il-limitu ta' 20 % fuq il-bażi tal-ammont ta' assi/obbligazzjonijiet, f'dak il-każ tiġi rrapportata 'OT' (ohrajn).</p>
200	<p>ELGD (%)</p> <p>It-telf fil-każ ta' inadempjenza medju ponderat skont l-iskopertura (ELGD) jiġi rrapportat biss minn dawk l-istituzzjonijiet li japplikaw il-Metodu tal-Formula Superviżorja (u li, b'hekk, jirrapportaw "I" fil-kolonna 170). L-ELGD jiġi kkalkolat kif indikat fl-Artikolu 262(1) CRR.</p> <p>Din il-kolonna ma tkunx rrapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet jew meta r-rekwiżiti ta' fondi proprji jkunu bbażati fuq l-iskoperturi titolizzati (fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' assi). Din il-kolonna ma timtelix meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni. L-isponsors ma jirrapportawx din il-kolonna.</p>
210	<p>(-) AĠĠUSTAMENTI TAL-VALUR U L-PROVVEDIMENTI</p> <p>Aġġustamenti tal-valur u l-provvedimenti (l-Artikolu 159 CRR) għal telf ta' kreditu li sar skont il-qafas kontabilistiku li għalih hija soġġetta l-entità relatriċi. L-aġġustamenti tal-valur jinkludu kwalunke ammont rikonoxxut fil-qligħ jew it-telf għal telf ta' kreditu tal-assi finanzjarji sa mir-rikonoxximent inizjali tagħhom fil-karta bilanċjali (inkluż telf dovut għar-riskju tal-kreditu tal-assi finanzjarji mkejlin b'valur ġust li ma jitnaqqasx mill-valur tal-iskopertura) flimkien mal-iskontijiet fuq skoperturi mixtrija meta inadempjenti skont l-Artikolu 166(1) CRR. Provvedimenti jinkludu ammonti akkumulati ta' telf ta' kreditu f'entrati barra l-karta bilanċjali.</p> <p>Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-aġġustamenti u l-provvedimenti tal-valur applikati għall-iskoperturi titolizzati. Din il-kolonna ma tkunx rrapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet.</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni tkun rrapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.</p> <p>L-isponsors ma jirrapportawx din il-kolonna.</p>
220	<p>REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRI QABEL IT-TITOLIZZAZZJONI (%)</p> <p>Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tal-portafoll titolizzati f'każ li ma kien hemm ebda titolizzazzjoni flimkien mat-telf mistenni relatat ma' dawk ir-riskji (Kirb), bhala perċentwal (b'zewġ decimali) fuq it-total tal-iskoperturi titolizzati tad-data tal-oriġinazzjoni. K_{irb} huwa definit fl-Artikolu 242 (4) CRR.</p> <p>Din il-kolonna ma tkunx rrapportata fil-każ ta' titolizzazzjoni ta' obbligazzjonijiet. F'każ tat-titolizzazzjoni tal-assi, din il-biċċa informazzjoni tkun rrapportata anki meta l-entità relatriċi ma jkollha ebda pożizzjoni fit-titolizzazzjoni.</p> <p>L-isponsors ma jirrapportawx din il-kolonna.</p>
230-300	<p>STRUTTURA TAT-TITOLIZZAZZJONI</p> <p>Din il-blokka ta' sitt kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-istruttura tat-titolizzazzjoni skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali, segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) u l-maturità.</p> <p>Fil-każ ta' titolizzazzjonijiet b'iktar minn bejjiegh wiehed, għas-segment tal-ewwel telf, jiġi rrapportat biss l-ammont li jikkorrispondi jew li huwa attribwit għall-istituzzjoni relatriċi.</p>
230-250	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĠJALI</p> <p>Din il-blokka ta' kolonna tiġbor informazzjoni dwar entrati tal-karta bilanċjali mqasma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf).</p>
230	<p>SUPERJURI</p> <p>Is-segmenti kollha li ma jikkwalifikawx bhala intermedji jew l-ewwel telf ikunu inklużi f'din il-kategorija.</p>

Kolonna	
240	<p>INTERMEDJU</p> <p>Ara l-Artikoli 243(3) (titolizzazzjonijiet tradizzjonali) u 244(3) (titolizzazzjonijiet sintetiċi) tas-CRR.</p>
250	<p>L-EWWEL TELF</p> <p>Segment tal-ewwel telf huwa definit fl-Artikolu 242(15) CRR.</p>
260-280	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Din il-blokka ta' kolonna tiġbor informazzjoni dwar entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi mqasma skont segmenti (superjuri/intermedji/l-ewwel telf).</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati tal-karta bilanċjali.</p>
290	<p>L-EWWEL DATA TA' TERMINAZZJONI PREVEDIBBLI</p> <p>Id-data ta' terminazzjoni probabbli tat-titolizzazzjoni shiha fid-dawl tal-klawżoli kuntrattwali tagħha u l-kundizzjonijiet finanzjarji mistennija attwalment. B'mod ġenerali, tkun l-ewwel waħda li tasal mid-dati li ġejjin:</p> <p>(i) id-data meta tista' tiġi eżegwita għall-ewwel darba opzjoni ta' eżerċitar eżawrijenti (definita fl-Artikolu 242(2) CRR) filwaqt li tittiehed f'kunsiderazzjoni l-maturità tal-iskopertura/i sottostanti kif ukoll ir-rata ta' prepagament mistennija jew l-attivitàjiet potenzjali ta' rinegozjar;</p> <p>(ii) id-data li fiha l-originatur jista' għall-ewwel darba jeżerċita xi opzjoni ta' eżerċitar oħra inkorporata fil-klawżoli kuntrattwali tat-titolizzazzjoni li jirriżultaw fit-tifdija totali tat-titolizzazzjoni.</p> <p>Il-jum, ix-xahar u s-sena tal-ewwel data ta' terminazzjoni prevedibbli jkunu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata jekk din id-data tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrapportat.</p>
300	<p>DATA TA' MATURITÀ LEGALI FINALI</p> <p>Id-data li fiha skont il-liġi jridu jithallsu lura l-kapital u l-imghax kollha tat-titolizzazzjoni (fuq il-bażi tad-dokumentazzjoni tat-tranzazzjoni).</p> <p>Il-jum, ix-xahar u s-sena tad-data ta' maturità finali legali jiġu rrapportati. Il-ġurnata eżatta tiġi rrapportata jekk din id-data tkun disponibbli, inkella l-ewwel jum tax-xahar jiġi rrapportat.</p>
310-400	<p>POŻIZZJONIJIET TA' TITOLIZZAZZJONI: FATTURI TA' QABEL IL-KONVERŻJONI TAL-ISKOPERTURA ORIĠINALI</p> <p>Din il-blokka ta' kolonna tiġbor informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont pożizzjonijiet tal-karta bilanċjali/barra l-karta bilanċjali u s-segmenti (superjuri/intermedji/tal-ewwel telf) fid-data ta' rapportar.</p>
310-330	<p>ENTRATI FIL-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati tal-karta bilanċjali.</p>
340-360	<p>ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Hawnhekk jiġu applikati l-istess kriterji ta' klassifikazzjoni għas-segmenti użati għal entrati barra l-karta bilanċjali.</p>
370-400	<p>L-ENTRATI TAL-MEMORANDUM: ENTRATI U DERIVATTIVI BARRA L-KARTA BILANĊJALI</p> <p>Din il-blokka ta' kolonna tiġbor iktar informazzjoni dwar it-total tal-entrati barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi (li diġà huma rrapportati skont tqasim differenti fil-kolonna 340-360).</p>
370	<p>SOSTITUTI TAL-KREDITU DIRETTI (DCS)</p> <p>Din il-kolonna tapplika għal dawk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni miżmuma mill-originatur u garantiti minn sostituti tal-kreditu diretti (DCS).</p> <p>Skont l-Anness I tas-CRR l-entrati barra l-karta bilanċjali ta' riskju shih li ġejjin jitqiesu bħala DCS:</p>

Kolonna	
	<p>— <i>Garanziji bil-karattru ta' sostituti tal-kreditu.</i></p> <p>— <i>Ittri ta' kreditu irrevokabbli pendenti li jkollhom il-karattru ta' sostituti ta' kreditu.</i></p>
380	<p>IRS/CRS</p> <p>IRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Imġax, filwaqt li CRS tfisser Swaps tar-Rati tal-Muniti. Dawn id-derivattivi huma elenkati fl-Anness II tas-CRR.</p>
390	<p>FAĊILITAJIET TA' LIKWIDITÀ ELIĠIBBLI</p> <p>Il-faċilitajiet ta' likwidità (LF) definiti fl-Artikolu 242(3) CRR iridu jissodisfaw lista ta' sitt kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 255(1) CRR li għandhom jitqiesu bhala eliġibbli (ikun xi jkun il-metodu applikat mill-istituzzjoni -SA jew IRB-).</p>
400	<p>OHRAJN (INKLUŽI LF MHUX ELIĠIBBLI)</p> <p>Din il-kolonna hija ddedikata għall-entrati barra l-karta bilanċjali li jifdal bhal faċilitajiet ta' likwidità mhux eliġibbli (jiġifieri dawk l-LF li ma jissodisfawx il-kundizzjonijiet elenkati fl-Artikolu 255(1) CRR).</p>
410	<p>L-AMORTIZZAMENT ANTIĊIPATA: FATTUR TA' KONVERŻJONI APPLIKAT</p> <p>L-Artikoli 242(12) u 256(5) (SA) u l-Artikolu 265(1) (IRB) CRR jistabbilixxu sett ta' fatturi ta' konverżjoni li għandhom jiġu applikati għall-ammont tal-interess tal-investituri (sabiex jiġu kkal-kolati l-ammonti ta' skoperturi ponderati għar-riskju).</p> <p>Din il-kolonna tapplika għal skemi ta' titolizzazzjoni bi klawżoli ta' amortizzazzjoni bikrija (jiġifieri titolizzazzjonijiet rotanti).</p> <p>Skont l-Artikolu 256(6) CRR, iċ-ċifra ta' konverżjoni li għandha tiġi applikata tkun iddeterminata mil-livell tal-medja ta' tliet xhur tal-marġni ta' eċċess reali.</p> <p>Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata. Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mar-ringiela 100 fis-CR SEC SA u r-ringiela 160 fil-formola CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) VALUR TAL-ISKOPERTURA MNAQQAS MILL-FONDI PROPRI</p> <p>Din il-biċċa informazzjoni hija relatata mill-qrib mal-kolonna 200 fil-formola CR SEC SA u l-kolonna 180 fil-formola CR SEC IRB.</p> <p>F'din il-kolonna tiġi rrapportata ċifra negattiva.</p>
430	<p>TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU QABEL IL-LIMITU MASSIMU</p> <p>Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju qabel il-livell limitu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (jiġifieri f'każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). F'każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju ikkalkolat skont skoperturi titolizzati), f'din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda <i>data</i>.</p> <p>Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata.</p>
440	<p>TOTAL TAL-AMMONT TAL-ISKOPERTURA PONDERAT GĦAR-RISKJU WARA L-LIMITU MASSIMU</p> <p>Din il-kolonna tiġbor informazzjoni dwar l-ammont tal-iskopertura ponderat għar-riskju wara l-limitu massimu applikabbli għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni (jiġifieri fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni bi trasferiment tar-riskju sinifikanti). Fil-każ ta' skemi ta' titolizzazzjoni mingħajr trasferiment tar-riskju sinifikanti (jiġifieri rekwiżiti tal-fondi proprji kkalkolati skont skoperturi titolizzati), f'din il-kolonna ma tiġi rrapportata ebda <i>data</i>.</p> <p>Fil-każ tat-titolizzazzjonijiet tal-obbligazzjonijiet, din il-kolonna ma tkunx rapportata.</p>

Kolonna	
450-510	POŻIZZJONIJET TA' TITOLIZZAZZJONI – PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR
450	CTP JEW MHUX CTP? Irrapporta l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin: C — Portafoll tan-Negozjar ta' Korrelazzjoni (CTP); N — Mhux CTP
460-470	IL-POŻIZZJONIJET NETTI - TWAL/QOSRA Ara l-kolonna 050/060 tal-MKR SA SEC jew MKR SA CTP, rispettivament.
480	REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRI TOTALI (SA) - RISKJU SPEĊIFIKU Ara l-kolonna 610 tal-MKR SA SEC, jew il-kolonna 450 tal-MKR SA CTP, rispettivament.

4. IL-FORMOLI TAR-RISKJU OPERATTIV

4.1. C 16.00 – IR-RISKJU OPERATTIV (OPR)

4.1.1. Il-Kummenti Ġenerali

113. Din il-formola tipprovdi informazzjoni dwar il-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-Artikoli minn 312 sa 324 CRR għar-Riskju Operazzjonali skont l-Approċċ tal-Indikatur Bażiku (BIA), l-Approċċ Standardizzat (TSA), l-Approċċ Standardizzat Alternattiv (ASA) u l-Approċċi ta' Kejl Avvanzat (AMA). Istituzzjoni ma tistax tapplika TSA u ASA għal-linji operatorji, servizzi bankarji għall-konsumatur u servizzi bankarji kummerċjali fl-istess hin fil-livell individwali.
114. L-istituzzjonijiet li jużaw il-BIA, TSA u/jew ASA jikkalkolaw ir-rekwiżit tal-fondi proprji tagħhom, fuq il-bażi tal-informazzjoni fi tmiem is-sena finanzjarja. Meta ċ-ċifri awditjati ma jkunux disponibbli, l-istituzzjonijiet jistgħu jużaw stimi tan-negozju. Jekk jintużaw ċifri awditjati, l-istituzzjonijiet jirrapportaw iċ-ċifri awditjati li ma għandhomx jinbidlu. Devjazzjonijiet minn dan il-prinċipju ta' 'nuqqas ta' bidla' huma possibbli, pereżempju jekk matul dak il-perjodu jkunu ssodisfati ċ-ċirkustanzi eċċezzjonali, bħal akkwizzizzjonijiet jew disponimenti riċenti ta' entitajiet jew attivitajiet.
115. Jekk istituzzjoni tista' tiġġustifika mal-awtorità kompetenti tagħha li – minhabba ċirkustanzi eċċezzjonali bħal fużjoni jew disponiment ta' entitajiet jew attivitajiet – l-użu tal-medja ta' tliet snin għall-kalkolu tal-indikatur relevanti jwassal għal stima preġudikata għar-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali, l-awtorità kompetenti tista' tawtorizza lill-istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu b'mod li jjehi f'kunsiderazzjoni t-tali avvenimenti. Barra minn hekk, l-awtorità kompetenti tista', fuq inizjattiva tagħha stess, titlob lil istituzzjoni sabiex timmodifika l-kalkolu. Meta istituzzjoni tkun ilha topera għal inqas minn tliet snin, tista' tuża stimi tan-negozju progressivi fil-kalkolu tal-indikatur relevanti, diment li tibda tuża d-data storika malli tkun lesta.
116. Skont il-kolonna, din il-formola tipprezenta informazzjoni, għall-aktar tliet snin riċenti, dwar l-ammont tal-indikatur relevanti tal-attivitajiet bankarji soġġetti għal riskju operazzjonali u dwar l-ammont ta' self u avvanzi (tal-aħħar applikabbli biss fil-każ ta' ASA). Imbagħad, tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar l-ammont tar-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali. Jekk applikabbli, iridu jingħataw dettalji dwar liema parti minn dan l-ammont hija dovuta għal mekkanizmu ta' allokkazzjoni. Rigward l-AMA, l-entrati fil-memorandum jiżdiedu sabiex jiġi pprezentat dettall tal-effett tat-telf mistenni, id-diversifikazzjoni u t-tekniki ta' mitigazzjoni fuq ir-rekwiżit ta' fondi proprji għar-riskju operazzjonali.
117. Skont ir-ringieli, l-informazzjoni hija pprezentata b'metodu ta' kalkolu tar-rekwiżit tal-fondi proprji tar-riskju operazzjonali fejn jiġu pprezentati l-linji tan-negozju għat-TSA u ASA.
118. Din il-formola tiġi pprezentata mill-istituzzjonijiet kollha soġġetti għal rekwiżit ta' fondi proprji tar-riskju operazzjonali.

4.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010 – 030	<p>INDIKATUR RELEVANTI</p> <p>L-istituzzjonijiet li jużaw l-indikatur relevanti biex jikkalkolaw ir-reqwiżit ta' fondi proprji ghar-riskju operazzjonali (BIA, TSA u ASA) jirrapportaw l-indikatur relevanti ghas-snin rispettivi fil-kolonna 010 sa 030. Barra minn hekk, fil-każ ta' użu kombinat ta' approċċi differenti kif imsemmi fl-Artikolu 314 CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw ukoll, għal skopijiet ta' informazzjoni, l-indikatur relevanti għall-attivitajiet soġġetti għal AMA. Dan huwa wkoll il-każ għall-banek AMA l-oħra kollha.</p> <p>Minn hawn 'il quddiem, it-terminu 'indikatur relevanti' jirreferi għas-'somma tal-elementi' fi tmiem is-sena finanzjarja kif definit fl-Artikolu 316(1), Tabella 1 tas-CRR.</p> <p>Jekk l-istituzzjoni għandha inqas minn tliet snin <i>data</i> fuq l-"indikatur relevanti" għad-dispożizzjoni, id-<i>data</i> storika disponibbli (ċifri awditjati) tkun assenjata skont il-prijorità fil-kolonna korrispondenti fit-tabella. Jekk, pereżempju, hemm disponibbli biss <i>data</i> storika għal sena waħda, din tiġi rrapportata fil-kolonna 030. Jekk dan jitqies raġonevoli, imbagħad l-istimi progressivi jiddaħhlu fil-kolonna 020 (stima tas-sena li jmiss) u l-kolonna 010 (stima tas-sena +2).</p> <p>Barra minn hekk, jekk ma hemm ebda <i>data</i> storika dwar "l-indikatur relevanti" għad-dispożizzjoni, l-istituzzjoni tista' tuża stimi tan-negozju progressivi.</p>
040 - 060	<p>SELF U AVVANZI (FIL-KAŻ TA' APPLIKAZZJONI TAL-ASA)</p> <p>Dawn il-kolonna jintużaw biex jirrapportaw l-ammonti tas-self u l-avvanzi għal-linja operatorji 'Ibbankjar kummerċjali' u 'Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur', kif imsemmi fl-Artikolu 319(1)(b) CRR. Dawn l-ammonti jintużaw biex jiġi kkalkolat l-indikatur relevanti alternattiv li jwassal għar-reqwiżiti ta' fondi proprji li jikkorrispondu għall-attivitajiet soġġetti għall-ASA (l-Artikolu 319(1)(a) CRR).</p> <p>Għal-linja operatorja tal-"ibbankjar kummerċjali", it-titoli miżmumin fil-portafoll mhux tan-negozjar ikunu inkluzi wkoll.</p>
070	<p>REKWIŻIT TA' FONDI PROPRJI</p> <p>Ir-reqwiżit ta' fondi proprji huwa kkalkolat skont l-approċċ użat, billi jiġu segwiti l-Artikoli minn 312 sa 324 CRR. L-ammont li jirriżulta huwa rrapportat fil-kolonna 070.</p>
071	<p>AMMONT TOTALI TAL-ISKOPERTURA TAR-RISKJI OPERAZZJONALI</p> <p>L-Artikolu 92(4) CRR. Ir-reqwiżiti ta' fondi proprji fil-kolonna 070 multiplikati bi 12,5.</p>
080	<p>LI MINNU: DOVUTI GĦAL MEKKANIŻMU TA' ALLOKAZZJONI</p> <p>L-Artikolu 18(1) CRR (relat tal-inkluzjoni fl-applikazzjoni msemmija fl-Artikolu 312(2) CRR) tal-metodoloġija użata għall-allokazzjoni tal-kapital tar-riskju operattiv bejn l-entitajiet differenti tal-grupp u ta' jekk u kif l-effetti tad-diversifikazzjoni huma mistennija jiġu kkalkolati fis-sistema ta' kejl tar-riskji użata minn istituzzjoni prinċipali ta' kreditu tal-UE u s-sussidjarji tagħha jew b'mod kongunt mis-sussidjarji ta' kumpanija azzjonarja finanzjarja prinċipali tal-UE jew kumpanija azzjonarja finanzjarja mħallta prinċipali tal-UE.</p>
090 - 120	<p>ENTRATI AMA FIL-MEMORANDUM LI GĦANDHOM JIĠU RRAPPORATATI JEKK APPLIKABBLI</p>

Kolonna	
090	<p>REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRI QABEL IT-TNAQQIS DOVUT GHAL TELF MISTENNI, DIVERSIFIKAZZJONI U TEKNIKI TAL-MITIGAZZJONI TAR-RISKJU</p> <p>Ir-rekwiżit ta' fondi proprji rrapportat fil-kolonna 090 huwa wiehed mill-kolonna 070 iżda kkalkolat qabel ma jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-effetti tat-tnaqqis dovuti ghal telf mistenni, diversifikazzjoni u tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskji (ara iktar 'l isfel).</p>
100	<p>(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRI DOVUT GHAT-TELF MISTENNI MĠARRAB FI PRATTIKI TAN-NEGOZJU</p> <p>Fil-kolonna 100 huwa rrapportat it-tnaqqis tar-rekwiżiti ta' fondi proprji dovut ghal telf mistenni mġarrab fil-prattiki tan-negozju interni (kif imsemmi fl-Artikolu 322(2)(a) CRR).</p>
110	<p>(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻITI TAL-FONDI PROPRI DOVUT GHAL DIVERSIFIKAZZJONI</p> <p>L-effett ta' diversifikazzjoni fil-kolonna 110 huwa d-differenza bejn is-somma tar-rekwiżiti ta' fondi proprji kkalkolata b'mod separat ghal kull klassi ta' riskju operazzjonali (jiġifieri sitwazzjoni ta' 'dipendenza perfetta') u r-rekwiżit ta' fondi proprji diversifikati kkalkolat billi jittiehdu f'kunsiderazzjoni korrelazzjonijiet u dipendenzi (jiġifieri suppożizzjoni ta' inqas minn 'dipendenza perfetta' bejn il-klassijiet ta' riskju). Is-sitwazzjoni ta' "dipendenza perfetta" ssehh fil-"każ predefinit", jiġifieri meta l-istituzzjoni ma tużax struttura esplicita ta' korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta' riskju, u b'hekk il-kapital tal-AMA jiġi kkalkolat bhala s-somma tal-miżuri individwali ta' riskju operazzjonali tal-klassijiet ta' riskju magħżulin. F'dan il-każ, il-korrelazzjoni bejn il-klassijiet ta' riskju hija supponuta bhala 100 % u l-valur fil-kolonna jrid jiġi stabbilit ghal zero. Min-naha l-oħra, meta l-istituzzjoni tikkalkola struttura esplicita ta' korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta' riskju, trid tinkludi f'din il-kolonna d-differenza bejn il-kapital tal-AMA kif ġej mill-"każ predefinit" u dik miksuba wara li tiġi applikata l-istruttura ta' korrelazzjonijiet bejn il-klassijiet ta' riskju. Il-valur jirrifletti l-"kapacità ta' diversifikazzjoni" tal-mudell tal-AMA, jiġifieri l-abilità tal-mudell li jaqbad l-okkorrenza mhux simultanja ta' avvenimenti severi ta' telf tar-riskju operazzjonali. Fil-kolonna 110 irid jiġi rrapportat l-ammont li bih l-istruttura ta' korrelazzjoni supponuta tnaqqas il-kapital tal-AMA relatat mas-suppożizzjoni ta' korrelazzjoni ta' 100 %.</p>
120	<p>(-) TNAQQIS TAR-REKWIŻIT TAL-FONDI PROPRI DOVUT GHAL TEKNIKI TA' MITIGAZZJONI TAR-RISKJU (ASSIGURAZZJONI U MEKKANIŻMI OHRAJN TA' TRASFERIMENT TAR-RISKJU)</p> <p>Fil-kolonna 120 huwa rrapportat l-impatt tal-assigurazzjoni u mekkaniżmi oħrajn ta' trasferiment tar-riskju skont l-Artikolu 323 minn (1) sa (5) CRR.</p>
Ringieli	
010	<p>ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GHALL-Approċċ TAL-INDIKATUR BAŻIKU (BIA)</p> <p>Din ir-ringiela tipprezenta l-ammonti li jikkorrispondu ghal attivitajiet soġġetti ghall-BIA biex jiġi kkalkolat ir-rekwiżit ta' fondi proprji ghal riskju operazzjonali (l-Artikoli 315 u 316 CRR).</p>
020	<p>L-ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GHAL APPROĊĊI STANDARDIZZATI (TSA)/ STANDARDIZZATI ALTERNATTIVI</p> <p>Għandu jiġi rrapportat ir-rekwiżit ta' fondi proprji kkalkolat skont it-TSA u l-ASA (l-Artikoli minn 317 sa 319 CRR).</p>

Ringieli	
030 - 100	<p>SOĠĠETTI GHAT-TSA</p> <p>Fil-każ li jintuża t-TSA, l-indikatur relevanti għal kull sena rispettiva għandu jitqassam fir-ringieli minn 030 sa 100 bejn il-linji operatorji definiti fl-Artikolu 317, Tabella 2 tas-CRR. L-immappjar tal-attivitajiet fil-linji operatorji jsegwi l-principji deskritti fl-Artikolu 318 CRR.</p>
110 - 120	<p>SOĠĠETTI GHALL-ASA</p> <p>L-istituzzjonijiet li jużaw l-ASA (l-Artikolu 319 CRR) jirrapportaw għas-snin rispettivi l-indikatur relevanti b'mod separat għal kull linja operatorja fir-ringieli minn 030 sa 050 u minn 080 sa 100 u fir-ringieli 110 u 120 għal linji operatorji "Servizzi bankarji kummerċjali" u "Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur".</p> <p>Ir-ringieli 110 u 120 jipprezentaw l-ammont ta' indikatur relevanti ta' attivitajiet soġġetti għall-ASA b'distinzzjoni bejn dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja 'Ibbankjar kummerċjali' u dawk li jikkorrispondu għal-linja operatorja 'Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur' (l-Artikolu 319CRR). Jista' jkun hemm ammonti għar-ringieli li jikkorrispondu għall-"Servizzi bankarji kummerċjali" u "Operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur" skont it-TSA (ringieli 060 u 070) kif ukoll fir-ringieli 110 u 120 tal-ASA (pereż. jekk sussidjarja hija soġġetta għat-TSA filwaqt li l-entità principali hija soġġetta għall-ASA).</p>
130	<p>ATTIVITAJIET BANKARJI SOĠĠETTI GĦAL APPROĊĠI TA' KEJL AVVANZAT AMA</p> <p>Tiġi rrapportata d-data relevanti għall-istituzzjonijiet tal-AMA (l-Artikolu 312(2) u l-Artikolu minn 321 sa 323 CRR).</p> <p>Fil-każ ta' użu mhallat ta' approċċi differenti kif indikat fl-Artikolu 314 CRR, tiġi rrapportata l-informazzjoni dwar indikatur relevanti għal attivitajiet soġġetti għall-AMA. Dan huwa wkoll il-każ għall-banek AMA l-oħra kollha.</p>

4.2. C 17.00 - IR-RISKJU OPERATTIV: IT-TELF U L-IRKUPRU SKONT IL-LINJI OPERATORJI U T-TIPI TA' AVVENIMENTI FL-AĦĦAR SENA (ID-DETTALJI TAL-OPR)

4.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

119. Din il-formola tiġbor fil-qosor l-informazzjoni dwar it-telf gross u l-irkupru gross irregistrati minn istituzzjoni fl-aħħar sena skont it-tipi ta' avvenimenti u l-linji operatorji.
120. "Telf gross" ifisser telf li jirriżulta minn avveniment ta' riskju operazzjonali jew tip ta' avveniment - kif imsemmi fl-Artikolu 322(3)(b) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 - qabel l-irkupri ta' kwalunkwe tip, minghajr preġudizzju għal 122.
121. "Irkupru" jfisser okkorrenza indipendenti relatata mat-telf tar-riskju operazzjonali oriġinali li hija separata fiż-żmien, li fiha fondi jew ta' dhul ta' benefiċċji ekonomiċi huma riċevuti minn partijiet primi jew terzi, bħal assiguratari jew partijiet oħra.
122. "Avvenimenti ta' telf irkuprat malajr" ifisser avvenimenti ta' riskju operazzjonali li jwasslu għal telf li huwa parzjalment jew kompletament irkuprat fi żmien hamest ijiem ta' xogħol. F'każ ta' avveniment ta' telf irkuprat malajr, il-parti tat-telf li ma tkunx irkuprata b'mod shih biss (jiġifieri t-telf nett tal-irkupru ta' malajr parzjali) tiġi inkluża fid-definizzjoni ta' telf gross. Bħala konsegwenza, l-avvenimenti ta' telf li jkun wasslu għat-telf li jiġu rkuprat kompletament fi żmien hamest ijiem tax-xogħol ma jiġux inklużi fid-definizzjoni ta' telf gross, lanqas fir-rappurtar tad-Dettalji tal-OPR.
123. 'Data tal-kontabilità' tfisser id-data meta telf jew riżerva/provvediment ikun gie għall-ewwel darba rikoxxut fid-dikjarazzjoni tal-Profitt u t-Telf, kontra telf tar-riskju operazzjonali. Din id-data logikament issegwi 'd-Data tal-okkorrenza' (jiġifieri d-data meta jsehh l-avveniment tar-riskju operattiv jew ta' meta beda) u d-Data ta' skoperta' (jiġifieri d-data li fiha l-istituzzjoni saret taf bl-avveniment tar-riskju operazzjonali).
124. L-Għadd ta' avvenimenti huwa l-għadd ta' avvenimenti tar-riskju operazzjonali li jitqies għall-ewwel darba fiż-żmien ta' rappurtar.

125. L-Ammont totali ta' telf huwa s-somma algebrajka tal-elementi li ġejjin:
- L-ammonti ta' telf gross pertinenti għall-avvenimenti tar-riskju operazzjonali li "jitqiesu għall-ewwel darba" fi żmien il-perjodu ta' rappurtar (eż. hlasijiet diretti, provvedimenti, hlasijiet);
 - L-ammonti ta' telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta' telf pożittiv magħmula fi żmien il-perjodu ta' rappurtar (eż. zieda ta' provvedimenti, avvenimenti ta' telf relatati, hlasijiet addizzjonali) ta' avvenimenti tar-riskju operazzjonali li jkunu 'tqiesu għall-ewwel darba' f'perjodi ta' rappurtar preċedenti; kif ukoll
 - L-ammonti ta' telf gross pertinenti għal aġġustamenti ta' telf negattivi li saru fil-perjodu ta' rappurtar - minhabba t-tnaqqis ta' provvedimenti - ta' avvenimenti ta' riskju operazzjonali li jkunu "tqiesu għall-ewwel darba" f'perjodi preċedenti ta' rappurtar.
126. L-Għadd ta' avvenimenti konvenzjonalment jinkludi wkoll l-avvenimenti rrappurtati għall-ewwel darba fil-perjodi ta' rappurtar preċedenti u li jkunu għadhom ma ġewx irrappurtati f'rapporti ta' sorveljanza preċedenti. L-Ammont totali ta' telf konvenzjonalment jinkludi wkoll l-elementi bħal tal-Paragrafu 124, pertinenti għal perjodi ta' rappurtar preċedenti u li jkunu għadhom ma ġewx irrappurtati f'rapporti ta' sorveljanza preċedenti.
127. It-Telf uniku massimu huwa l-akbar ammont uniku fost dawk inklużi f'124.i jew 124.ii hawn fuq.
128. Is-Somma tal-ikbar hames telfiet hija s-somma tal-ikbar hames ammonti fost dawk inklużi f'124.i jew 124.ii hawn fuq.
129. L-Irkupru tat-telf totali huwa s-somma tal-irkupri kollha rrappurtati fil-perjodu ta' rappurtar u pertinenti għal avvenimenti ta' riskju operazzjonali li tqiesu għall-ewwel darba fi żmien il-perjodu ta' rappurtar jew f'perjodi preċedenti ta' rappurtar.
130. Iċ-ċifri rrappurtati f'Ġunju tas-sena rispettiva huma ċifri *interim*, filwaqt li ċ-ċifri finali huma rrappurtati f'Diċembru. Għalhekk iċ-ċifri f'Ġunju għandhom perjodu ta' referenza ta' sitt xhur (jiġifieri mill-1/1 sat-30/6 tas-sena kalendarja) filwaqt li ċ-ċifri f'Diċembru għandhom perjodu ta' referenza ta' 12-il xahar (jiġifieri mill-1/1 sal-31/12 tas-sena kalendarja).
131. L-informazzjoni hija pprezentata billi jitqassam it-telf gross fuq limiti interni bejn il-linji operatorji (kif definit fl-Artikolu 317 CRR, Tabella 2 tas-CRR inkluża l-linja operatorja addizzjonali "Entrati korporattivi" kif imsemmi fl-Artikolu 322(3)(b) CRR) u tipi ta' avvenimenti (kif definiti fl-Artikolu 324 CRR), billi huwa possibbli li t-telf li jikkorrispondi għal avveniment wiehed jitqassmu fost bosta linji operatorji.
132. Il-kolonna jipprezentaw it-tipi ta' avvenimenti differenti u t-total għal kull linja operatorja, 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 operatorja l-inqas u l-oġġla limitu jekk hemm iktar minn livell limitu wiehed.
133. Ir-ringieli jipprezentaw il-linji tan-negozju, u f'kull linja tan-negozju, l-informazzjoni dwar l-għadd ta' avvenimenti, l-ammont tat-telf totali, it-telf uniku massimu, is-somma tal-ikbar hames telfiet u l-irkupru ta' telf totali.
134. Għal-linji tan-negozju totali, id-*data* dwar l-għadd ta' avvenimenti u l-ammont totali ta' telf huma wkoll mitluba għal ċerti firxiet ibbażati fuq ċerti limiti stabbiliti minn qabel, 10 000, 20 000, 100 000, u 1 000 000. Il-limiti huma stabbiliti f'ammonti tal-Euro u huma inklużi għall-fini ta' komparabilità tat-telf irrappurtat fost l-istituzzjonijiet; għaldaqstant mhuwiex necessarju li dawn ikunu jirrelataw mal-livelli ta' telf minimu użati għall-ġbir ta' *data* interna dwar it-telf, li għandha tiġi rrapportata fit-taqsima oħra tal-formola.
135. Meta s-somma algebrajka tal-elementi tal-ammont totali ta' telf, kif indikat fil-paragrafu 124 hawn fuq, tiddetermina valur negattiv għal xi kombinazzjonijiet ta' linji tan-negozju/tipi ta' avvenimenti, il-valur ta' 0 jiġi rrappurtat fiċ-ċelloli pertinenti.
136. Din il-formola tkun rapportata mill-istituzzjonijiet billi jużaw l-AMA jew it-TSA/ASA għall-kalkolu tar-rekwiziti ta' fondi proprji tagħhom.
137. Sabiex jiġu vverifikati l-kundizzjonijiet previsti bl-Artikolu 5(b)(2)(b), l-istituzzjonijiet jużaw l-aħhar statistika kif disponibbli fuq il-paġna web ta' Żvelar Superviżorju tal-EBA biex jiksbu "s-somma tat-totali tal-karta bilanċjali individwali tal-istituzzjonijiet kollha fl-istess Stat Membru".

138. L-istituzzjonijiet soġġetti għall-Artikolu 5(b)(2)(b) ta' dan ir-Regolament jistgħu jirrapportaw biss l-informazzjoni li ġejja għas-somma tat-tipi kollha ta' avvenimenti (kolonna 080) tal-formola dwar id-Dettalji tal-OPR:

- (a) għadd ta' avvenimenti (ringiela 910),
- (b) ammont ta' telf totali (ringiela 920),
- (c) it-telf uniku massimu (ringiela 930);
- (d) is-somma tal-ikbar hames telfiet (ringiela 940) u
- (e) l-irkupru ta' telf totali (ringiela 950).

4.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010 -070	<p>TIPI TA' AVVENIMENTI</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw it-telf fil-kolonna minn 010 sa 070 rispettivi skont it-tipi ta' avvenimenti kif definiti fl-Artikolu 324 CRR.</p> <p>L-istituzzjonijiet li jikkalkolaw ir-reqwizit ta' fondi proprji tagħhom skont it-TSA jew l-ASA jistgħu jirrapportaw it-telf li għalih it-tip ta' avveniment mhuwiex identifikat fil-kolonna 080.</p>
080	<p>TIPI TA' AVVENIMENTI TOTALI</p> <p>Fil-kolonna 080, għal kull linja tan-negozju, l-istituzzjonijiet jirrapportaw in-“numru ta' avvenimenti” totali u t-total tal-“ammont ta' telf totali” bhala l-aggregazzjoni sempliċi tan-numru ta' avvenimenti ta' telf u l-ammonti totali ta' telf gross irrapportati fil-kolonna minn 010 sa 070. It-“telf uniku massimu” fil-kolonna 080 huwa l-massimu tat-“telf gross uniku massimu” rapportat fil-kolonna minn 010 sa 070. Għas-somma tal-ikbar hames telfiet, fil-kolonna 080 tiġi rapportata s-somma tal-ikbar hames telfiet f'linja operatorja waħda.</p>
090 - 100	<p>ENTRATA FIL-MEMORANDUM: LIMITU APPLIKAT FIL-ĠBIR TA' DATA</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-kolonna 090 u 100 il-livelli minimi ta' telf li qed jużaw għall-ġbir ta' data interna dwar it-telf b'konformità mal-Artikolu 322(3)(c) CRR, l-aħhar sentenza tas-CRR. Jekk l-istituzzjoni tapplika biss limitu wiehed għal kull linja tan-negozju, il-kolonna 090 biss timtela. Fil-każ fejn ikun hemm limiti differenti applikati għewwa l-istess linja tan-negozju regulatorja, l-ogħla limitu applikabbli (kolonna 100) jimtela wkoll.</p>
Ringieli	
010 - 850	<p>IL-LINJI OPERATORJI: IL-FINANZI KORPORATTIVI, IN-NEGOZJAR U L-BEJĠH, IS-SENSERIJA FIL-LIVELL TAL-KONSUMATUR, L-IBBANKJAR KUMMERĊJALI, L-OPERAZZJONIJIET BANKARJI GĦALL-KONSUMATUR, IL-PAGAMENT U S-SALDU, IS-SERVIZZI TA' AĠENZIJA, L-IMMANIĠĠAR TAL-ASSI, L-ENTRATI KORPORATTIVI</p> <p>Għal kull linja operatorja kif definiti fl-Artikolu 317(4) Tabella 2 tas-CRR, inkluża l-linja operatorja addizzjonali “Entrati korporattivi” kif imsemmija fl-Artikolu 322(3)(b) CRR, u għal kull tip ta' avveniment, l-istituzzjoni tirrapporta, skont il-limiti, l-informazzjoni li ġejja: in-numru ta' avvenimenti, l-ammont totali ta' telf, it-telf uniku massimu, is-somma tal-ikbar hames telfiet u l-irkupru ta' telf totali. Għal avveniment ta' telf li jolqot lil iktar minn linja operatorja waħda, l-“ammont totali ta' telf” jitqassam bejn il-linji operatorji kollha milqutin.</p>

Ringieli

910 - 950

LINJI OPERATORJI TOTALI

Għal kull tip ta' avveniment (il-kolonna minn 010 sa 080), trid tiġi rrapportata l-informazzjoni li ġejja (l-Artikolu 322(3)(b), (c) u (e) CRR dwar il-linji operatorji totali (fir-ringieli minn 910 sa 950):

- Numru ta' avvenimenti (ringiela 910): in-numru ta' avvenimenti oghla mil-limitu intern skont it-tipi ta' avvenimenti għal-linji tan-negozju totali jiġu rrapportati. Din iċ-ċifra tista' tkun inqas mill-aggregazzjoni tal-ghadd ta' avvenimenti skont il-linji operatorji billi l-avvenimenti b'bosta impatti (impatti f'linji ta' negozju differenti) jitqiesu bhala wiehed.
- Ghadd ta' avvenimenti. Li minnhom, $\geq 10,000$ u $< 20,000$, $\geq 20,000$ u $< 100,000$, $\geq 100,000$ u $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (ringieli minn 911 sa 914): l-ghadd ta' avvenimenti interni inkluzi fil-firxiet definiti fringieli pertinenti jiġu rrapportati.
- Ammont ta' telf totali (ringiela 920): l-ammont totali ta' telf huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammont totali ta' telf għal kull linja operatorji.
- L-ammont totali ta' telf, li minnu, $\geq 10,000$ u $< 20,000$, $\geq 20,000$ u $< 100,000$, $\geq 100,000$ u $< 1\,000\,000$, $\geq 1\,000\,000$ (ringieli minn 921 sa 924): l-ammont ta' telf totali inkluzi fil-firxiet definiti fir-ringieli pertinenti jiġi rrapportat.
- It-telf uniku massimu (ringiela 930): it-telf uniku massimu huwa t-telf massimu fuq il-limitu intern għal kull tip ta' avveniment u bejn il-linji tan-negozju kollha. Dawn iċ-ċifri jistgħu jkunu oghla mill-oghla telf uniku registrat f'kull linja operatorja jekk avveniment jaffettwa linji tan-negozju differenti.
- Somma tal-ikbar hames avvenimenti ta' telf (ringiela 940): hija rrapportata s-somma tal-ikbar hames avvenimenti ta' telf gross għal kull tip ta' avveniment u bejn il-linji operatorji kollha. Din is-somma tista' tkun oghla mill-oghla somma tal-ikbar hames telfiet registrati f'kull linja operatorja. Din is-somma trid tiġi rrapportata jkun xi jkun l-ghadd ta' telfiet.
- Irkupru ta' telf totali (ringiela 950): l-ammont ta' telf totali huwa l-aggregazzjoni sempliċi tal-ammont ta' telf totali għal kull linja tan-negozju.

L-Artikolu 910
(-950)(080)**IL-LINJI TAN-NEGOZJU TOTALI – IT-TIPI TOTALI TA' AVVENIMENTI**

- Numru ta' avvenimenti: għal kull ringiela minn 910 sa 914, l-ghadd ta' avvenimenti ugwali għall-aggregazzjoni orizzontali tal-ghadd ta' avvenimenti fir-ringiela korrispondenti, billi f'dawk iċ-ċifri l-avvenimenti b'impatti f'linji tan-negozju differenti jkunu diġà tqiesu bhala avveniment wiehed. L-ghadd fir-ringiela 910 mhux bilfors ikun daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-ghadd ta' avvenimenti li huma inkluzi fil-kolonna 080, billi avveniment wiehed jista' jkollu impatt f'linji operatorji differenti fl-istess hin.
- L-ammont totali ta' telf: għal kull ringiela minn 920 sa 924, l-ammont totali ta' telf huwa daqs l-aggregazzjoni orizzontali tal-ammonti totali ta' telf skont it-tip ta' avveniment fir-ringiela korrispondenti. L-ammont totali ta' telf fir-ringiela 920 huwa daqs l-aggregazzjoni vertikali tal-ammonti totali ta' telf skont il-linja tan-negozju fil-kolonna 080.

Ringieli	
	<ul style="list-style-type: none"> — It-telf uniku massimu: kif issemma' qabel, meta avveniment ikollu impatt f'linji operatorji differenti, jista' jkun li l-ammont għal "Telf uniku massimu" fil-"Linji Operatorji totali" għal dak it-tip partikolari ta' avveniment huwa oghla mill-ammonti tat-"Telf uniku massimu" f'kull linja operatorja. B'hekk, l-ammont f'din iċ-ċellola jkun daqs l-oghla wiehed mill-valuri tat-"Telf uniku massimu" fil-"Linji Operatorji totali", li mhux bilfors ikun daqs l-oghla valur tat-"Telf uniku massimu" fil-linji operatorji fil-kolonna 080. — Is-somma tal-ikbar hames avvenimenti ta' telf: hija s-somma tal-ikbar hames avvenimenti ta' telf fil-matrici kollha, li jfisser li mhux bilfors trid tkun daqs il-valur massimu tas-"somma tal-ikbar hames avvenimenti ta' telf" fil-"Linji Operatorji totali" u lanqas il-valur massimu tas-"somma tal-ikbar hames avvenimenti ta' telf" fil-kolonna 080. — L-irkupru ta' telf totali: huwa daqs l-aggregazzjoni orizzontali tal-irkupru totali ta' telf skont it-tip ta' avveniment fir-ringiela 950 kif ukoll l-aggregazzjoni vertikali tal-irkupri totali ta' telf skont il-linja tan-negozju fil-kolonna 080.

5. IL-FORMOLI TAR-RISKJU TAS-SUQ

139. Dawn l-istruzzjonijiet jirreferu għar-rapportar tal-formola tal-kalkolu tar-rekwiżiti tal-fondi proprji bl-approċċ standardizzat għar-riskju tal-kambju (MKR SA FX), riskju tal-komoditajiet (MKR SA COM) riskju tar-rata tal-imghax (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) u riskju tal-ekwiżità (MKR SA EQU). Barra minn hekk, f'din il-parti hemm inkluzi l-istruzzjonijiet għar-rapportar tal-formola tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji skont l-approċċ tal-formola interna (MKR IM).

140. Ir-riskju ta' pożizzjoni fuq strument ta' dejn negozjat jew ekwiżità (jew derivattiv ta' dejn jew ta' ekwiżità) jinqasam f'żewġ komponenti sabiex jiġi kkalkolat il-kapital mehtieg kontri. L-ewwel għandu jkun il-komponent tar-riskju speċifiku - dan huwa r-riskju ta' tibdil fil-prezz tal-istrument ikkonċernat minhabba fatturi relatati ma' dak li johroġha jew, fil-każ ta' derivattiva, dak li johroġ l-istrument li fuqha tkun ibbażata. It-tieni komponent ikopri r-riskju ġenerali tiegħu — dan huwa r-riskju ta' bidla fil-prezz fl-istrument dovut (fil-każ ta' strument ta' dejn negozjat jew derivattiv tad-dejn) għal bidla fil-livell tar-rati tal-imghax jew (fil-każ ta' ekwiżità jew derivattiv tal-ekwiżità) għal ċaqliq wiesa' fis-suq tal-ekwiżità mhux relatat ma' xi wiehed mill-attributi speċifiċi tat-titoli individwali. It-trattament ġenerali tal-istrumenti speċifiċi u l-proċeduri ta' netting jinsabu fl-Artikoli minn 326 sa 333 CRR.

5.1. C 18.00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĠ STANDARDIZZAT GħAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FI STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJATI (MKR SA TDI)

5.1.1. Il-Kummenti Ġenerali

141. Din il-formola tkopri l-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti relatati ta' fondi proprji għal riskji tal-pożizzjoni fuq strumenti ta' dejn negozjat bl-approċċ standardizzat (l-Artikoli 102 u 105(1) CRR). Ir-riskji u l-metodi differenti disponibbli bis-CRR huma kkunsidrati skont ir-ringieli. Ir-riskju speċifiku assoċjat mal-iskoperturi inkluzi fl-MKR SA SEC u MKR SA CTP irid jiġi rrapportat biss fil-formola Totali tal-MKR SA TDI. Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji rrapportati f'dawn il-formoli jkunu trasferiti fiċ-ċellola 325;060 (titolizzazzjonijiet) u 330;060 (CTP) rispettivament...

142. Il-formola trid timtela b'mod separat għat-'Total', flimkien ma' lista predefinita tal-muniti li ġejjin: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD u formola residwa għall-muniti l-oħra kollha.

5.1.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010 - 020	<p>IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli 102 u 105(1) CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew subsottoskritti minn partijiet terzi (l-Artikolu 345, it-tieni sentenza tas-CRR). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet tval u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328 (2) CRR.</p>
030 - 040	<p>POŻIZZJONIJIET NETTI (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet tval u qosra ara l-Artikolu 328(2) CRR.</p>
050	<p>POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI</p> <p>Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 tas-CRR, jirċievu allokkazzjoni ta' kapital.</p>
060	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI</p> <p>L-allokkazzjoni ta' kapital għal kull pożizzjoni rilevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 tas-CRR.</p>
070	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU</p> <p>L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12,5.</p>
Ringieli	
010 - 350	<p>STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR</p> <p>Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat fil-Portafoll tan-Negozjar u r-rekwiżiti tal-fondi proprji korrispondenti tagħhom għar-riskju ta' pożizzjoni skont l-Artikolu 92(3)(b)(i) CRR u l-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 tas-CRR huma rrapportati skont il-kategorija tar-riskju, il-maturità u l-approċċ użat.</p>
011	<p>RISKJU ĠENERALI</p>
012	<p>Derivattivi</p> <p>Id-derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imghax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar b'kunsiderazzjoni tal-Artikoli minn 328 sa 331, jekk applikabbli.</p>
013	<p>Assi u obligazzjonijiet oħra</p> <p>Strumenti minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tar-rata tal-imghax tal-pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar.</p>
020-200	<p>APPROĊĠ IBBAŻAT FUQ IL-MATURITÀ</p> <p>Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għal approċċ ibbażat fuq il-maturità skont l-Artikolu 339 minn (1) sa (8) CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 339(9) CRR. Il-pożizzjoni tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3 u dawn skont il-maturità tal-investimenti.</p>
210 - 240	<p>RISKJU ĠENERALI L-APPROĊĠ IBBAŻAT FUQ ID-DURATA</p> <p>Pożizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għall-approċċ ibbażat fuq id-durata skont l-Artikolu 340 minn (1) sa (6) CRR u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji stabbiliti fl-Artikolu 340(7) CRR. Il-pożizzjoni tinqasam fiż-żoni 1, 2 u 3.</p>

Ringieli	
250	<p>RISKJU SPEĊIFIKU</p> <p>Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli 251, 325 u 330.</p> <p>Požizzjonijiet fi strumenti ta' dejn negozjat soġġetti għal allokkazzjoni ta' kapital għal riskju speċifiku u l-allokkazzjoni ta' kapital korrispondenti tagħhom skont l-Artikolu 92(3) lit. b u 335, 336 minn (1) sa (3), 337 u 338 CRR. Kun af ukoll bl-aħħar sentenza fl-Artikolu 327(1) CRR.</p>
251 - 321	<p>Rekwiżit ta' fondi proprji għal strumenti tad-dejn mhux ta' titolizzazzjoni</p> <p>Is-somma tal-ammonti rapportati fir-ringieli minn 260 sa 321.</p> <p>Ir-rekwiżit ta' fondi proprji tal-n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti li mhumiex ikklassifikati b'mod estern irid jiġi kkalkolat billi jingħaddu l-ponderazzjonijiet tar-riskju tal-entitajiet ta' referenza (l-Artikolu 332(1)(e) para 1 u 2 CRR – "trasparenza"). Il-valur ta' n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti li huma klassifikati b'mod estern (l-Artikolu 332(1)(e) para 3 CRR) ikun irrapportat b'mod separat fil-linja 321.</p> <p>Ir-rapportar ta' požizzjonijiet soġġetti għall-Artikolu 336(3) CRR:</p> <p>Hemm trattament speċjali għal bonds kwalifikanti għal ponderazzjoni tar-riskju ta' 10 % fil-portafoll bankarju skont l-Artikolu 129(3) CRR (bonds koperti). Ir-rekwiżiti speċifiċi tal-fondi proprji huma nofs il-perċentwal tat-tieni kategorija tat-tabella 1 tal-Artikolu 336 CRR. Dawk il-pożizzjonijiet kellhom jiġu assenjati lir-ringieli 280-300 skont it-terminu residwu għall-maturità finali.</p> <p>Jekk ir-riskju ġenerali tal-pożizzjonijiet tar-rata tal-imghax huwa hhegġjat minn derivattivi ta' kreditu, ikunu applikati l-Artikoli 346 u 347.</p>
325	<p>Rekwiżit ta' fondi proprji għal strumenti ta' titolizzazzjoni</p> <p>Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 610 tal-formola MKR SA SEC. Jiġi rrapportat biss fil-Livell totali tal-MKR SA TDI.</p>
330	<p>Rekwiżit ta' fondi proprji għall-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni</p> <p>Ir-rekwiżiti ta' fondi proprji totali rrapportati fil-kolonna 450 tal-formola MKR SA CTP. Ikun rrapportat biss fil-livell Totali tal-MKR SA TDI.</p>
350 - 390	<p>REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJET (RISKJI MHUX DELTA)</p> <p>L-Artikolu 329(3) CRR.</p> <p>Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom.</p>

5.2. C 19.00 - RISKJU TAS-SUQ: APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU FTITOLIZZAZZJONIJET (MKR SA SEC)

5.2.1. Il-Kummenti Ġenerali

143. Din il-formola titlob informazzjoni dwar požizzjonijiet (kollha/netti u twal/qosra) u r-rekwiżiti relatati ta' fondi proprji għall-komponent tar-riskju speċifiku tar-riskju ta' pożizzjoni f'titolizzazzjonijiet/rititolizzazzjonijiet miżmuma fil-portafoll tan-negozjar (mhux eliġibbli għal portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni) bl-approċċ standardizzat.

144. Il-formola MKR SA SEC tiddetermina r-reqwizit ta' fondi proprji biss ghar-riskju speċifiku ta' pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni skont l-Artikoli 335 b'rabta mal-Artikolu 337 CRR. Jekk il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni tal-portafoll tan-negozjar ikunu hhegġjati minn derivattivi ta' kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 CRR. Hemm biss formola wahda għall-pożizzjonijiet kollha tal-portafoll tan-negozjar, irrelevanti mill-fatt jekk l-istituzzjoni tużax l-Approċċ Standardizzat jew l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna biex tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull wahda mill-pożizzjonijiet skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR. Ir-rapportar tar-reqwiziti ta' fondi proprji tar-riskju ġenerali ta' dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.
145. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta' 1.250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1)(b), 244(1)(b) u 258 CRR). Jekk dan ikun il-każ, daww il-pożizzjonijiet iridu jiġu rrapportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.2.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010 - 020	<p>IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli 102 u 105(1) CRR b'rabta mal-Artikolu 337 CRR (pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni). Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet tval u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328(2) CRR.</p>
030 - 040	<p>(-) POŻIZZJONIJIET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikolu 258 CRR.</p>
050 - 060	<p>POŻIZZJONIJIET NETTI (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet tval u qosra ara l-Artikolu 328(2) CRR.</p>
070 - 520	<p>TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJIET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJIET TAR-RISKJU</p> <p>L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR. It-tqassim irid isir b'mod separat għal pożizzjonijiet tval u qosra.</p>
230-240 u 460-470	<p>1 250 %</p> <p>L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR.</p>
250-260 u 480-490	<p>METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA</p> <p>L-Artikolu 337(2) CRR b'rabta mal-Artikolu 262 CRR.</p> <p>Dawn il-kolonna jkunu rrapportati meta l-istituzzjonijiet jużaw l-Approċċ alternattiv tal-Formula Superviżorja (SFA), li jiddetermina r-reqwiziti ta' fondi proprji bhala funzjoni tal-karatteristiċi tal-pula tal-kollateral u l-proprjetajiet kuntrattwali tas-segment.</p>
270 u 500	<p>TRASPARENZA</p> <p>SA: L-Artikoli 253, 254 u 256(5) CRR. Il-kolonna tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-oghla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta' proporzjon tal-koncentrazzjoni).</p> <p>IRB: L-Artikoli 263 (2) u (3) CRR. Għal amortizzamenti antiċipati ara l-Artikolu 265(1) u 256(5) CRR.</p>

Kolonna	
280-290/ 510-520	<p>APPROĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA</p> <p>L-Artikolu 109(1) sentenza 2 u l-Artikolu 259(3) u (4) CRR.</p> <p>Dawn il-kolonna jkunu rrapportati meta l-istituzzjoni tuża l-approċ ta' valutazzjoni interna biex tiddetermina l-allokkazzjonijiet ta' kapital għal faċilitajiet ta' likwidità u tishihiet tal-kreditu li l-banek (inklużi banek li huma partijiet terzi) jpoġġu f'veikoli ABCP. L-IAA, ibbażat fuq metodoloġiji tal-ECAI, huwa applikabbli biss għal skoperturi għal veikoli ABCP li għandhom klassifikazzjoni interna ekwivalenti ta' grad tal-investment fil-bidu.</p>
530 - 540	<p>EFFETT KUMPLESSIV (AĠĠUSTAMENT) DOVUT GĦAL KSUR TAD-DISPOŻIZZJONIJIET DWAR ID-DILIĠENZA DOVUTA</p> <p>L-Artikolu 337 (3) CRR b'rabta mal-Artikolu 407 CRR. L-Artikolu 14 (2) CRR.</p>
550 - 570	<p>QABEL IL-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET NETTI PONDERATI TWAL/QOSRA U S-SOMMA TAL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI TWAL U QOSRA</p> <p>L-Artikolu 337 CRR bla ma tittiehed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR, li tippermetti lil istituzzjoni timponi limitu massimu fuq il-multiplikazzjoni tal-ponderazzjoni u l-pożizzjoni netta fil-livell tat-telf massimu possibbli relatat mar-riku ta' inadempjenza.</p>
580 - 600	<p>WARA L-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJIET NETTI PONDERATI TWAL/QOSRA U S-SOMMA TAL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI TWAL U QOSRA</p> <p>L-Artikolu 337 CRR filwaqt li tittiehed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR.</p>
610	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI TOTALI</p> <p>Skont l-Artikolu 337(4) CRR għal perjodu tranzitorju li jintemm fil-31 ta' Diċembru 2014, l-istituzzjoni tghodd b'mod separat il-pożizzjonijiet twali netti ponderati tagħha (il-kolonna 580) u l-pożizzjonijiet qosra netti ponderati tagħha (il-kolonna 590). L-ikbar waħda minn dawk is-somom (wara l-limitu massimu) tikkostitwixxi r-rekwiżit ta' fondi proprji. Mill-2015 'il quddiem skont l-Artikolu 337(4) CRR, l-istituzzjoni tghodd flimkien il-pożizzjonijiet nett ponderati tagħha, irrelevanti jekk humiex twal jew qosra (il-kolonna 600), sabiex tikkalkola r-rekwiżiti ta' fondi proprji.</p>
Ringieli	
010	<p>SKOPERTURI TOTALI</p> <p>L-ammont totali ta' titolizzazzjonijiet pendenti (mizmumin fil-portafoll tan-negozjar) rrapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta' oriġinatur u/jew investitur u/jew sponsor.</p>
040,070 u 100	<p>TITOLIZZAZZJONIJIET</p> <p>L-Artikolu 4 (61) u (62) CRR</p>
020,050, 080 u 110	<p>RITITOLIZZAZZJONIJIET</p> <p>L-Artikolu 4 (63) CRR.</p>

Ringieli	
030-050	<p>L-ORIGINATUR</p> <p>L-Artikolu 4(13) CRR</p>
060-080	<p>L-INVESTITUR</p> <p>Istituzzjoni tal-kreditu b'pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li fiha la hi originatur u lanqas sponsor</p>
090-110	<p>L-ISPONSOR</p> <p>L-Artikolu 4(14) CRR. Jekk sponsor qed jittitolizza l-assi tiegħu stess, huwa jimla r-ringiela tal-originatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess</p>
120-210	<p>IS-SOMMA TOTALI TAL-POŻIZZJONIJIET TWAL NETTI U QOSRA NETTI PONDERATI DIŻAGGREGATA SKONT IT-TIPI SOTTOSTANTI:</p> <p>L-Artikolu 337(4), l-aħħar sentenza CRR.</p> <p>It-tqassim tal-assi sottostanti jsegwi l-klassifikazzjoni użata fil-formola tad-Dettalji SEC(Kolonna "Tip"):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 - ipoteki residenzjali; — 2 - ipoteki kummerċjali; — 3 - riċevibbli tal-karti tal-kreditu; — 4 - lokazzjoni; — 5 - self għal korporattivi jew SMEs (trattati bħala korporattivi); — 6 - self għal konsum; — 7 - riċevibbli tan-negozju; — 8 - assi oħrajn; — 9 - bonds koperti; — 10 - obbligazzjonijiet oħrajn. <p>Għal kull titolizzazzjoni, f'każ li l-pula tikkonsisti f'tipi differenti ta' assi, l-istituzzjoni tqis l-iktar tip importanti.</p>

5.3. C 20.00 - RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GĦAL RISKJU SPECIFIKU GĦAL POŻIZZJONIJIET ASSENJATI GĦALL-PORTAFOLL TA' KUMMERĊ TA' KORRELAZZJONI (MKR SA CTP)

5.3.1. Il-Kummenti Ġenerali

146. Din il-formola teħtiegħ informazzjoni dwar pożizzjonijiet tas-CTP (inklużi titolizzazzjonijiet, derivattivi ta' kreditu 'numru n' li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħrajn inklużi skont l-Artikolu 338(3)) u r-rekwiżiti ta' fondi proprji korrispondenti skont l-approċċ standardizzat.
147. Il-formola MKR SA CTP tiddetermina r-rekwiżit ta' fondi proprji biss għar-riskju speċifiku ta' pożizzjonijiet assenjati fil-Portafoll tan-Negożjar ta' Korrelazzjoni skont l-Artikoli 335 b'rabta mal-Artikolu 338(2) u (3) CRR. Jekk il-pożizzjonijiet tas-CTP tal-portafoll tan-negożjar huma hhegġjati minn derivattivi ta' kreditu, japplikaw l-Artikoli 346 u 347 CRR. Hemm biss formola waħda għall-pożizzjonijiet CTP kollha tal-portafoll tan-negożjar, irrispettivament minn jekk l-istituzzjoni tużax l-Approċċ Standardizzat jew l-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna biex tiddetermina l-ponderazzjoni tar-riskju għal kull waħda mill-pożizzjonijiet skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 5 tas-CRR. Ir-rapportar tar-rekwiżiti ta' fondi proprji tar-riskju generali ta' dawn il-pożizzjonijiet isir fil-formola MKR SA TDI jew MKR IM.
148. L-istruttura tal-formola tissepara l-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni, d-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti u pożizzjonijiet CTP oħra. B'hekk, il-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni dejjem ikunu rrapportati fir-ringieli 030, 060 jew 090 (skont ir-rwol tal-istituzzjoni fit-titolizzazzjoni). Id-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti dejjem ikunu rrapportati fil-linja 110. Il-“pożizzjonijiet l-oħrajn tas-CTP” la huma pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni u lanqas n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti (ara d-definizzjoni fl-Artikolu 338(3) CRR), iżda huma espliċitament “marbuta” (minhabba l-iskop ta' hhegġjar) ma' waħda minn dawn iż-żewġ pożizzjonijiet. Din hija r-raġuni għaliex huma assenjati jew taħt is-sottointestatura 'titolizzazzjoni' jew 'n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti'.
149. Alternattivament, il-pożizzjonijiet li jirċievu ponderazzjoni tar-riskju ta' 1.250 % jistgħu jitnaqqsu minn CET1 (ara 243(1)(b), 244(1)(b) u 258 CRR). Jekk dan ikun il-każ, daww il-pożizzjonijiet iridu jiġu rrapportati fir-ringiela 460 tas-CA1.

5.3.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010 - 020	<p>IL-POŻIZZJONIJET KOLLHA (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli 102 u 105(1) CRR b'rabta ma' pożizzjonijiet assenjati lill-Portafoll tan-Negożjar ta' Korrelazzjoni skont l-Artikolu 338(2) u (3) CRR. Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet tval u qosra, applikabbli wkoll għal dawn il-pożizzjonijiet grossi, ara l-Artikolu 328(2) CRR.</p>
030 - 040	<p>(-) POŻIZZJONIJET IMNAQQSIN MINN FONDI PROPRJI (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikolu 258 CRR.</p>
050 - 060	<p>POŻIZZJONIJET NETTI (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli minn 327 sa 329 u 334 CRR Rigward id-distinzjoni bejn Pożizzjonijiet tval u qosra ara l-Artikolu 328(2) CRR.</p>
070 - 400	<p>TQASSIM TAL-POŻIZZJONIJET NETTI SKONT IL-PONDERAZZJONIJET TAR-RISKJU (SA U IRB)</p> <p>L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR.</p>
160 u 330	<p>OĦRAJN</p> <p>Ponderazzjonijiet tar-riskju oħrajn mhux imsemmijin b'mod espliċitu fil-kolonna ta' qabel.</p> <p>Għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti, daww biss li mhumieħ klassifikati b'mod estern. Għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti klassifikati b'mod estern għandhom jew jiġu rrapportati fil-formola MKR SA TDI (ir-ringiela 321) jew – jekk ikunu inkorporati fis-CTP – għandhom ikunu assenjati fil-kolonna tal-ponderazzjoni tar-riskju rispettiv.</p>
170 -180 u 360 -370	<p>1 250 %</p> <p>L-Artikoli 251 (Tabella 1) u 261(1) (Tabella 4) CRR.</p>

Kolonna	
190 -200 u 340 -350	<p>METODU TAL-FORMULA SUPERVIŻORJA</p> <p>L-Artikolu 337 (2) CRR b'rabta mal-Artikolu 262 CRR.</p>
210, 380 Anness V, Parti 2.	<p>TRASPARENZA</p> <p>SA: L-Artikoli 253, 254 u 256(5) CRR. Il-kolonna tat-trasparenza fihom il-każijiet kollha ta' skoperturi mhux ikklassifikati fejn il-ponderazzjoni tar-riskju tinkiseb mill-portafoll sottostanti tal-iskoperturi (ponderazzjoni medja tar-riskju tal-pula, l-oghla ponderazzjoni tar-riskju tal-pula, jew l-użu ta' proporzjon tal-koncentrazzjoni).</p> <p>IRB: L-Artikoli 263 (2) u (3) CRR. Għal amortizzamenti antiċipati ara l-Artikolu 265(1) u 256(5) CRR.</p>
220 – 230 u 390 -400	<p>APPROĊĊ TA' VALUTAZZJONI INTERNA</p> <p>L-Artikolu 259 (3) u (4) CRR.</p>
410 -420 munita	<p>QABEL IL-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJET PONDERATI NETTI TWAL/QOSRA</p> <p>L-Artikolu 338 bla ma tittiehed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR.</p>
430 – 440	<p>WARA L-LIMITU MASSIMU – IL-POŻIZZJONIJET PONDERATI NETTI TWAL/QOSRA</p> <p>L-Artikolu 338 filwaqt li tittiehed f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR.</p>
450	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI TOTALI</p> <p>Ir-rekwiżit ta' fondi propri huwa ddeterminat bhala l-ikbar wiehed fost (i) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għall-pożizzjonijiet nett twal (il-kolonna 430) jew (ii) l-allokazzjoni tar-riskju speċifiku li tkun tapplika biss għal pożizzjonijiet nett qosra (il-kolonna 440).</p>
Ringieli	
010	<p>SKOPERTURI TOTALI</p> <p>L-ammont totali ta' pożizzjonijiet pendenti (miżmumin fil-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni) rapportat mill-istituzzjoni li għandha r-rwol(i) ta' oriġinatur, investitur jew sponsor.</p>
020-040	<p>L-ORIĠINATUR</p> <p>L-Artikolu 4(13) CRR.</p>
050-070	<p>L-INVESTITUR</p> <p>Istituzzjoni tal-kreditu b'pożizzjonijiet tat-titolizzazzjoni fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni li fiha la hi oriġinatur u lanqas sponsor</p>
080-100	<p>L-ISPONSOR</p> <p>L-Artikolu 4(14) CRR. Jekk sponsor qed jittitolizza l-assi tiegħu stess, huwa jimla r-ringiela tal-oriġinatur bl-informazzjoni dwar l-assi titolizzati tiegħu stess</p>

Ringieli	
030,060 u 090	<p>TITOLIZZAZZJONIJIET</p> <p>Il-portafoll tan-negozjar ta' korrelazzjoni jinvolvi titolizzazzjonijiet, n-th għad-derivattivi ta' kreditu inadempjenti u possibilmment pożizzjonijiet oħrajn ta' hheggjar li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fl-Artikolu 338(2) u (3) CRR.</p> <p>Id-derivattivi ta' skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jihheggjaw pożizzjonijiet CTP ikunu inklużi fir-ringiela "Pożizzjonijiet CTP oħra".</p>
110	<p>DERIVATTIVI TAL-KREDITU FIL-POST N LI JSIRU INADEMPJENTI</p> <p>Id-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti li huma hheggjati b'derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti skont l-Artikolu 347 CRR ikunu rrapportati hawn it-tnejn li huma.</p> <p>L-originatur, l-investitur u l-isponsor tal-pożizzjonijiet mhumiex idonei għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti. Bħala konsegwenza, it-tqassim għall-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni ma jistax jiġi pprovdut għad-derivattivi ta' kreditu numru n li jsiru inadempjenti.</p>
040,070, 100 u 120	<p>POŻIZZJONIJIET OĦRAJN TAS-CTP</p> <p>Il-pożizzjonijiet fi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Id-derivattivi ta' skoperturi tat-titolizzazzjoni li jipprovdu sehem prorata kif ukoll pożizzjonijiet li jihheggjaw pożizzjonijiet CTP ikunu inklużi fir-ringiela "Pożizzjonijiet CTP oħra". — Pożizzjonijiet CTP ihheggjati b'derivattivi ta' kreditu skont l-Artikolu 346 CRR; — Pożizzjonijiet oħrajn li jissodisfaw l-Artikolu 338 (3) CRR; <p>huma inklużi.</p>

5.4. C 21,00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊ STANDARDIZZAT GHAR-RISKJU TA' POŻIZZJONI FEKWITAJIET (MKR SA EQU)

5.4.1. Il-Kummenti Ġenerali

150. Din il-formola tehtieg informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet u r-rekwiziti korrispondenti ta' fondi proprji għar-riskju ta' pożizzjoni fekwitajiet miżmumin fil-portafoll tan-negozjar u trattati bl-approċċ standardizzati.

151. Il-formola trid timtela b'mod separat għat-'Total', flimkien ma' lista statika predefinita tas-swieq li ġejjin: Il-Bulgarija, il-Kroazja, ir-Repubblika Ċeka, id-Danimarka, l-Eġittu, l-Ungerija, l-Islanda, il-Liechtenstein, in-Norveġja, il-Polonja, ir-Rumanija, l-Isvezja, ir-Renju Unit, l-Albanija, il-Ġappun, dik li kienet ir-Repubblika Jugoslava tal-Macedonja, il-Federazzjoni Russa, is-Serbja, l-Iżvizzera, it-Turkija, l-Ukraina, l-Istati Uniti tal-Amerika, taż-żona tal-euro flimkien ma' formola residwa waħda għas-swieq kollha l-oħrajn. Għall-fini ta' dan ir-rekwizit ta' rapportar, it-terminu "suq" jinqara bħala "pajjiż" (hliet għal pajjiżi li huma parti miz-zona tal-euro, ara preskritt bir-Regolament (UE) Nru 525/2014).

5.4.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010 – 020	<p>IL-POŻIZZJONIJIET KOLLHA (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli 102 u 105(1) CRR. Dawn huma pożizzjonijiet gross u mhux innettjati skont l-istrumenti, iżda jeskludu pożizzjonijiet tas-sottoskrizzjonijiet jew sottoskritt minn partijiet terzi (L-Artikolu 345, it-tieni sentenza tas-CRR).</p>
030 – 040	<p>POŻIZZJONIJIET NETTI (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli 327, 329, 332, 341 u 345 CRR.</p>

Kolonna	
050	<p>POŻIZZJONIJET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI</p> <p>Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 tas-CRR, jirċievu allokkazzjoni ta' kapital. L-allokkazzjoni ta' kapital trid tiġi kkalkolata għal kull suq nazżjonali b'mod separat. Il-pożizzjonijiet opposti fil-futures tal-indiċi tal-borża f'konformità mat-tieni sentenza tal-Artikolu 344(4) CRR m'għandhomx jiġu inklużi f'din il-kolonna.</p>
060	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRJI</p> <p>L-allokkazzjoni ta' kapital għal kull pożizzjoni rilevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2 tas-CRR.</p>
070	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU</p> <p>L-Artikolu 92 (4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12,5.</p>
Ringieli	
010 - 130	<p>EKWITAJIET FIL-PORTAFOLL TAN-NEGOZJAR</p> <p>Rekwiżiti tal-fondi proprji għal riskju ta' pożizzjoni skont l-Artikolu 92(3)(b)(i) CRR u l-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2, Taqsima 3 tas-CRR.</p>
020 - 040	<p>RISKJU ĠENERALI</p> <p>Pożizzjonijiet oħra fekwitajiet soġġetti għal riskju ġenerali (l-Artikolu 343 CRR) u r-rekwiżiti korrispondenti tal-fondi proprji tagħhom skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 2, Taqsima 3 tas-CRR.</p> <p>Iż-żewġ tqassimiet (021/022 kif ukoll 030/040) huma tqassim relatat mal-pożizzjonijiet kollha soġġetti għal riskju ġenerali.</p> <p>Ir-ringieli 021 u 022 jehtieġu informazzjoni dwar it-tqassim skont l-istrumenti. Huwa biss it-tqassim fir-ringieli 030 u 040 li jintuża bħala bażi għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.</p>
021	<p>Derivattivi</p> <p>Derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta' pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar filwaqt li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-Artikoli 329 u 332, jekk applikabbli.</p>
022	<p>Assi u obligazzjonijiet oħra</p> <p>Strumenti oħrajn minbarra derivattivi inklużi fil-kalkolu tar-riskju tal-ekwità ta' pożizzjonijiet tal-portafoll tan-negozjar.</p>
030	<p>Futuri tal-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari</p> <p>Futuri tal-indiċi tal-borża negozjati fil-borża diversifikati sew u soġġetti għal approċċ partikolari skont l-Artikolu 344(1) u (4) CRR. Dawn il-pożizzjonijiet huma soġġetti biss għal riskju ġenerali u, b'hekk, ma jistgħux ikunu rrapportati fir-ringiela (050).</p>
040	<p>Ekwitajiet oħrajn minbarra l-futuri tal-indiċi tal-istokks negozjati fil-borża diversifikati fil-wisa'</p> <p>Pożizzjonijiet oħrajn fekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji skont l-Artikoli 343 u 344 (3) CRR.</p>

Ringieli	
050	<p>RISKJU SPEĊIFIKU</p> <p>Požizzjonijiet f'ekwitajiet soġġetti għal riskju speċifiku u rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji skont l-Artikoli 342 u 344(4) CRR.</p>
090 - 130	<p>REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJET (RISKJI MHUX DELTA)</p> <p>L-Artikolu 329(2) u (3) CRR.</p> <p>Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom.</p>

5.5. C 22,00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĊI STANDARDIZZATI GĦAR-RISKJU TAL-KAMBJU (MKR SA FX)

5.5.1. Il-Kummenti Ġenerali

152. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f'kull munita (munita tar-rapportar inkluża) u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji għall-kambju trattati skont l-approċċ standardizzat. Il-pożizzjoni hija kkalkolata għal kull munita (inkluża l-euro), deheb, u pożizzjonijiet għas-CIUs. Ir-ringieli minn 100 sa 470 ta' din il-formula jkunu rapportati anki jekk l-istituzzjonijiet mhumiex meħtieġa jikkalkulaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji għar-riskju tal-kambju skont l-Artikolu 351 CRR.

153. L-entrati tal-memorandum tal-formola jintlew b'mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni Ewropea u l-muniti li ġejjin: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn.

5.5.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
020-030	<p>IL-POŻIZZJONIJET KOLLHA (TVAL U QOSRA)</p> <p>Il-pożizzjonijiet grossi dovuti għal assi, l-ammonti li għandhom jiġu riċevuti u entrati simili msemmijin fl-Artikolu 352(1) CRR. Skont l-Artikolu 352(2) u soġġetti għall-permess mill-awtoritajiet kompetenti, il-pożizzjonijiet mehuda sabiex jiġi hhegġjat kontra l-effett avvers tar-rata tal-kambju fuq il-proporzjonijiet tagħhom skont l-Artikolu 92(1) u pożizzjonijiet relatati ma' entrati li jkunu diġà tnaqqsu fil-kalkolu tal-fondi proprji ma għandhomx jiġu rapportati.</p>
040-050	<p>POŻIZZJONIJET NETTI (TVAL U QOSRA)</p> <p>L-Artikoli 352(3) u (4), l-ewwel u t-tieni sentenza, u 353 CRR.</p> <p>Il-pożizzjonijiet nett huma kkalkolati skont kull munita, u b'hekk jista' jkun hemm pożizzjonijiet tval u qosra simultani.</p>
060-080	<p>POŻIZZJONIJET SOĖĖTTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI</p> <p>L-Artikoli 352(4), it-tielet sentenza, 353 u 354 CRR</p>
060-070	<p>POŻIZZJONIJET SOĖĖTTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL (TVAL U QOSRA)</p> <p>Il-pożizzjonijiet nett tval u qosra għal kull munita huma kkalkolati billi jitnaqqas it-total tal-pożizzjonijiet qosra mit-total tal-pożizzjonijiet tval.</p> <p>Il-pożizzjonijiet nett tval għal kull operazzjoni f'munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta twila f'dik il-munita.</p> <p>Il-pożizzjonijiet nett qosra għal kull operazzjoni f'munita jingħaddu flimkien biex tinkiseb il-pożizzjoni netta qasira f'dik il-munita.</p>

Kolonna	
	Pożizzjonijiet mhux imqabblin jiżdedu ma' pożizzjonijiet soġġetti għal allokkazzjonijiet ta' kapital għal muniti oħrajn (ringiela 030) fil-kolonna (060) jew (070) skont l-arrangament qasir jew twil tagħhom.
080	POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL (IMQABBLIN) Pożizzjonijiet imqabblin għal muniti korrelatati mill-qrib
	ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL TAR-RISKJU (%) Kif definit fl-Artikoli 351 u 354, l-allokkazzjoni ta' kapital tar-riskju f'percentwal.
090	REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI L-allokkazzjoni ta' kapital għal kwalunkwe pożizzjoni rilevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 3 CRR.
100	AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU L-Artikolu 92(4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji bi 12,5.
Ringieli	
010	POŻIZZJONIJIET TOTALI FMUNITI MHUX TA' RAPPORTAR Pożizzjonijiet fmuniti mhux ta' rapportar u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom skont l-Artikolu 92(3)(c)(i) u l-Artikolu 352(2) u (4) CRR (għall-konverżjoni fil-munita ta' rapportar).
020	MUNITI KORRELATATI MILL-VIĊIN Pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għal muniti msemmin fl-Artikolu 354 CRR.
030	IL-MUNITI KOLLHA L-OĦRAJN (inklużi CIUs ittrattati bħala muniti differenti) Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikoli 351 u 352(2) u (4) CRR. Ir-rapportar ta' CIUs ittrattati bħala muniti separati skont l-Artikolu 353 CRR: Hemm żewġ trattamenti differenti tas-CIUs ittrattati bħala muniti separati għall-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali: 1. Il-metodu tad-deheb modifikat, jekk id-direzzjoni tal-investment tas-CIU mhijiex disponibbli (dawk is-CIU jiżdedu ma' pożizzjoni netta kumplessiva tar-riskju tal-kambju ta' istituzzjoni) 2. Jekk id-direzzjoni tal-investment tas-CIU hija disponibbli, dawk is-CIUs jiżdedu mal-pożizzjoni miftuħa totali tal-kambju (twila jew qasira, skont id-direzzjoni tas-CIU) Ir-rapportar ta' dawk is-CIUs isegwi l-kalkolu tar-rekwiżiti kapitali kif xieraq.

Ringieli	
040	DEHEB Il-pożizzjonijiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għall-muniti soġġetti għall-proċedura ġenerali msemmija fl-Artikoli 351 u 352(2) u (4) CRR.
050 - 090	REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJET (RISKJI MHUX DELTA) L-Artikolu 352(5) u (6) CRR. Ir-rekwiżiti addizzjonali għall-opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom.
100-120	Tqassim tal-pożizzjonijiet totali (il-munita ta' rapportar inkluża) skont it-tipi ta' skopertura Il-pożizzjonijiet totali jitqassmu skont derivattivi, assi oħrajn u obligazzjonijiet u entrati barra l-karta bilanċjali.
100	Assi u l-obbligazzjonijiet oħrajn minbarra entrati barra l-karta bilanċjali u derivattivi Il-pożizzjonijiet mhux inklużi fir-ringiela 110 jew 120 ikunu inklużi hawn.
110	Entrati fil-karta bilanċjali li ma jidhrux; L-entrati inklużi fl-Anness I tas-CRR minbarra dawk inklużi bħala Tranzazzjonijiet ta' Finanzjament tat-Titoli u Tranzazzjonijiet ta' Saldu Twil jew minn Netting Kuntrattwali Bejn Prodotti Differenti.
120	Derivattivi Pożizzjonijiet valwati skont l-Artikoli 352 CRR.
130-480	L-ENTRATI TAL-MEMORANDUM: POŻIZZJONIJET TAL-MUNITA L-entrati tal-memorandum tal-formola jmtlew b'mod separat għall-muniti kollha tal-Istati Membri tal-Unjoni Ewropea u l-muniti li ġejjin: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY u l-muniti kollha l-oħrajn.

5.6. C 23,00 - IR-RISKJU TAS-SUQ: L-APPROĊĠI STANDARDIZZATI GĦAL KOMODITAJIET (MKR SA COM)

5.6.1. Il-Kummenti Ġenerali

154. Din il-formola titlob informazzjoni dwar il-pożizzjonijiet f'komoditajiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji ttrattati bl-approċċ standardizzat.

5.6.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010 - 020	IL-POŻIZZJONIJET KOLLHA (TVAL U QOSRA) Pożizzjonijiet grossi twal/qosra meqjusin bħala pożizzjonijiet fl-istess komodità skont l-Artikolu 357(1) u (4) CRR (ara wkoll l-Artikolu 359(1) CRR).
030 - 040	POŻIZZJONIJET NETTI (TVAL U QOSRA) Kif definit fl-Artikolu 357(3) CRR.

Kolonna	
050	<p>POŻIZZJONIJIET SOĠĠETTI GĦAL ALLOKAZZJONI KAPITALI</p> <p>Dawk il-pożizzjonijiet netti li, skont l-approċċi differenti kkunsidrati fil-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 4 CRR, jirċievu allokkazzjoni ta' kapital.</p>
060	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI</p> <p>L-allokkazzjoni ta' kapital għal kull pożizzjoni relevanti skont il-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 4 CRR.</p>
070	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GĦAR-RISKJU</p> <p>L-Artikolu 92(4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji * 12,5.</p>
Ringieli	
010	<p>TOTAL TA' POŻIZZJONIJIET F'KOMODITAJIET</p> <p>Pożizzjonijiet f'komoditajiet u r-rekwiżiti korrispondenti ta' fondi proprji tagħhom għar-riskju tas-suq skont l-Artikolu 92(3)(c)(iii) CRR u l-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 4 tas-CRR.</p>
020 – 060	<p>POŻIZZJONIJIET SKONT IL-KATEGORIJA TA' KOMODITÀ</p> <p>Għal skopijiet ta' rapportar, il-komoditajiet jitqassmu f'erba' gruppi ewlenin ta' komoditajiet imsemmijin fit-Tabella 2 tal-Artikolu 361 CRR.</p>
070	<p>APPROĊĊ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ</p> <p>Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-approċċ tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 359 CRR.</p>
080	<p>APPROĊĊ ESTIŻ TAL-ISKALA TAL-MATURITÀ</p> <p>Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-Approċċ Estiż tal-Iskala tal-Maturità kif imsemmi fl-Artikolu 361 CRR</p>
090	<p>APPROĊĊ SIMPLIFIKAT</p> <p>Pożizzjonijiet f'komoditajiet soġġetti għall-Approċċ simplifikat kif imsemmi fl-Artikolu 360 CRR.</p>
100-140	<p>REKWIŻITI ADDIZZJONALI GĦAL OPZJONIJIET (RISKJI MHUX DELTA)</p> <p>L-Artikolu 358(4) CRR.</p> <p>Ir-rekwiżiti addizzjonali għal opzjonijiet relatati ma' riskji mhux delta jkunu rrapportati fil-metodu użat għall-kalkolu tagħhom</p>

5.7. C 24.00 - IL-FORMOLA TAR-RISKJU TAS-SUQ INTERN (MKR IM)

5.7.1. Il-Kummenti Ġenerali

155. Din il-formola tipprovdi tqassim taċ-ċifri tal-VaR u tal-VaR taht stress (sVaR) skont ir-riskji differenti tas-suq (dejn, ekwità, FX, komoditajiet) u informazzjoni ohra relevanti għall-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji.

156. Ġeneralment, ir-rapportar jiddependi fuq l-istruttura tal-formola tal-istituzzjonijiet dwar jirrapportawx iċ-ċifri għal riskju ġenerali u speċifiku b'mod separat jew flimkien. L-istess jgħodd għad-dekompożizzjoni tal-VAR/Var Taht Stress fil-kategoriji ta' riskju (riskju tar-rata tal-imghax, riskju tal-ekwità, riskju tal-komoditajiet u riskju tal-kambju). Istituzzjoni tista' ma tirrapportax id-dekompożizzjonijiet imsemminjati hawn fuq jekk turi li r-rapportar ta' dawn iċ-ċifri jkun ta' piż bla bżonn.

5.7.2. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
030-040	<p>VaR</p> <p>Ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabbiltà partikolari fuq perjodu ta' żmien speċifikat.</p>
030	<p>Il-fattur ta' multiplikazzjoni (mc) x Medja tal-VaR tal-aħħar 60 jum tax-xogħol (VaRavg)</p> <p>L-Artikoli 364(1)(a) (ii) u 365(1) CRR.</p>
040	<p>VaR tal-jum ta' qabel (VaRt-1)</p> <p>L-Artikoli 364(1)(a) (i) u 365(1) CRR.</p>
050-060	<p>VaR Taht Stress</p> <p>Ifisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz bi probabbiltà partikolari fuq perjodu ta' żmien speċifikat miksub billi jintuza input ikkalibrat għal data storika minn perjodu kontinwu ta' 12-il xahar ta' tensjoni finanzjarja relevanti għall-portafoll tal-istituzzjoni.</p>
050	<p>Fattur ta' multiplikazzjoni (ms) x medja tas-60 jum ta' xogħol ta' qabel (SVaRavg)</p> <p>L-Artikoli 364(1)(b) (ii) u 365(1) CRR.</p>
060	<p>L-aħħar disponibbli (SVaRt-1)</p> <p>L-Artikoli 364(1)(b)(i) u 365(1) CRR.</p>
070-080	<p>ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL INKREMENTALI TA' RISKJU TA' INADEMPJENZA U MIGRAZZJONI</p> <p>Tfisser it-telf potenzjali massimu li jirriżulta minn bidla fil-prezz marbuta ma' riskji ta' inadempjenza u migrazzjoni kkalkolati skont l-Artikolu 364(2)(b) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 tas-CRR.</p>
070	<p>Kejl tal-medja ta' 12-il gimgha</p> <p>L-Artikolu 364(2)(b)(ii) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 tas-CRR.</p>
080	<p>L-Aħħar Kejl</p> <p>L-Artikolu 364(2)(b)(i) b'rabta mal-Parti Tlieta, Titolu IV, Kapitolu 5, Taqsima 4 tas-CRR.</p>
090-110	<p>ALLOKAZZJONI TA' KAPITAL TAR-RISKJI TAL-PREZZ KOLLHA GHAS-CTP</p>

Kolonna	
090	<p>MINIMU</p> <p>L-Artikolu 364(3)(c) CRR.</p> <p>= 8 % tal-allokazzjoni ta' kapital li tkun ikkalkolata b'konformità mal-Artikolu 338(1) CRR għall-pożizzjonijiet kollha fl-allokazzjoni ta' kapital "riskji kollha tal-prezz".</p>
100-110	<p>KEJL TAL-MEDJA TA' 12-IL ĠIMGHA U L-AHHAR KEJL</p> <p>L-Artikolu 364(3)(b).</p>
110	<p>L-AHHAR KEJL</p> <p>L-Artikolu 364(3)(a)</p>
120	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI</p> <p>Imsemmi fl-Artikolu 364 CRR tal-fatturi kollha ta' riskju filwaqt li jittiehdu f'kunsiderazzjoni effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli, flimkien ma' riskju ta' inadempjenza u migrazzjoni inkrementali u l-prezzijiet kollha tar-riskji għas-CTP iżda esklużi l-allokazzjonijiet kapitali tat-Titlezzazzjoni għal Titlezzazzjoni u nth għal inadempjenza derivata tal-kreditu skont l-Artikolu 364(2) CRR.</p>
130	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GħAR-RISKJU</p> <p>L-Artikolu 92(4) lit. b CRR. Riżultat tal-multiplikazzjoni tar-rekwiżiti ta' fondi proprji * 12,5.</p>
140	<p>Għadd ta' qabziet fil-valur matul il-250 jum ta' xogħol precedenti</p> <p>Imsemmi fl-Artikolu 366 CRR.</p>
150-160	<p>Fattur ta' Multiplikazzjoni tal-VaR (mc) u l-Fattur ta' Multiplikazzjoni tas-SVaR (ms)</p> <p>Kif imsemmi fl-Artikolu 366 CRR.</p>
170 - 180	<p>L-ALLOKAZZJONI SUPPONUTA GħALL-MINIMU TAS-CTP – IL-POŻIZZJONIJIET PONDERATI NETTI TWAL/QOSRA WARA L-LIMITU MASSIMU</p> <p>L-ammonti rrapportati u li jservu ta' bażi biex jiġi kkalkolat l-allokazzjoni ta' kapital minima għar-riskji tal-prezzijiet kollha skont l-Artikolu 364(3)(c) CRR jiehdu f'kunsiderazzjoni d-diskrezzjoni tal-Artikolu 335 CRR li tghid li l-istituzzjoni tista' tillimita l-multiplikazzjoni tal-ponderazzjonijiet u l-pożizzjoni netta għat-telf massimu possibbli relatat mar-riskju ta' inadempjenza.</p>
Ringieli	
010	<p>POŻIZZJONIJIET TOTALI</p> <p>Tikkorrispondi għall-parti tar-riskji ta' pożizzjoni, tal-kambju u tal-komoditajiet imsemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi ta' riskju speċifikati fl-Artikolu 367(2) CRR.</p> <p>Dwar il-kolonna minn 030 sa 060 (VAR u VAR Taht Stress), iċ-ċifri fir-ringiela tat-total mhijiex daqs id-dekompożizzjoni taċ-ċifri għall-VAR/VAR Taht Stress tal-komponenti ta' riskju rilevanti. B'hekk, id-dekompożizzjoni hija entrata fil-memorandum.</p>

Ringieli	
020	STRUMENTI TA' DEJN NEGOZJAT Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta' pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi tar-riskju taċ-ċaqliċ fir-rati tal-imghax kif speċifikat fl-Artikolu 367(2) CRR.
030	TDI – RISKJU ĠENERALI Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 CRR.
040	TDI – RISKJU SPEĊIFIKU Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 CRR.
050	EKWITAJIET Tikkorrispondi għall-parti tar-riskju ta' pożizzjoni msemmija fl-Artikolu 363(1) CRR marbuta mal-fatturi ta' riskju tal-ekwità kif speċifikat fl-Artikolu 367(2) CRR.
060	EKWITAJIET – RISKJU ĠENERALI Riskju ġenerali definit fl-Artikolu 362 CRR.
070	EKWITAJIET – RISKJU SPEĊIFIKU Riskju speċifiku definit fl-Artikolu 362 CRR.
080	RISKJU TAL-KAMBJU L-Artikoli 363(1) u 367(2) CRR.
090	RISKJU TAL-KOMODITAJIET L-Artikoli 363(1) u 367(2) CRR.
100	AMMONT TOTALI GĦAR-RISKJU ĠENERALI Riskju tas-suq ikkaġunat minn ċaqliq fis-suq ġenerali ta' strumenti ta' dejn negozjat, ekwitajiet, kambju u komoditajiet. VAR għar-riskju ġenerali tal-fatturi kollha ta' riskju (filwaqt li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli).
110	AMMONT TOTALI GĦAL RISKJU SPEĊIFIKU Komponent tar-riskju speċifiku ta' strumenti ta' dejn negozjat u ekwitajiet. VAR għar-riskju speċifiku ta' ekwitajiet u strumenti ta' dejn negozjat ta' portafoll tan-negozjar (filwaqt li jittiehdu f'kunsiderazzjoni l-effetti ta' korrelazzjoni, jekk applikabbli).

5.8. C 25.00 - IR-RISKJU TA' AĠĠUSTAMENT TAL-VALWAZZJONI TAL-KREDITU (CVA)

5.8.1. Struzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	Valur tal-iskopertura L-Artikolu 271 CRR b'konformità mal-Artikolu 382 CRR EAD totali mit-tranzazzjonijiet kollha soġġetti għall-allokazzjoni tas-CVA

Kolonna	
020	<p>Li minnhom: Id-derivattivi OTC</p> <p>L-Artikolu 271 CRR b'konformità mal-Artikolu 382(1) CRR</p> <p>Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi OTC. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b'derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar</p>
030	<p>Li minnhom: SFT</p> <p>L-Artikolu 271 CRR b'konformità mal-Artikolu 382(2) CRR</p> <p>Il-parti tal-iskopertura totali għar-riskju ta' kreditu tal-kontroparti dovuta biss għal derivattivi SFT. L-informazzjoni mhijiex meħtieġa mill-istituzzjonijiet IMM b'derivattivi OTC u SFTs fl-istess sett tan-nettjar</p>
040	<p>FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (mc) x MEDJA TAL-AHHAR 60 JUM TAX-XOGHOL (VaRavg)</p> <p>L-Artikolu 383 CRR b'konformità mal-Artikolu 363(1)(d) CRR</p> <p>Kalkolu tal-VaR ibbażat fuq formoli interni għar-riskju tas-suq</p>
050	<p>JUM TA' QABEL (VaRt-1)</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040</p>
060	<p>FATTUR TA' MULTIPLIKAZZJONI (mS) x MEDJA TAL-AHHAR 60 JUM TAX-XOGHOL (VaRavg)</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040</p>
070	<p>L-AHHAR DISPONIBBLI (SVaRt-1)</p> <p>Ara l-istruzzjonijiet li jirreferu għall-kolonna 040</p>
080	<p>REKWIŻITI TA' FONDI PROPRI</p> <p>L-Artikolu 92(3) d) CRR</p> <p>Rekwiżiti ta' fondi proprji għal Riskju tas-CVA ikkalkolat permezz tal-metodu magħżul</p>
090	<p>AMMONT TOTALI TA' SKOPERTURA GħAR-RISKJU</p> <p>L-Artikolu 92 (4) b) CRR</p> <p>Rekwiżiti ta' fondi proprji multiplikati bi 12,5.</p>
	<p>Entrati fil-memorandum</p>
100	<p>Għadd ta' kontropartijiet</p> <p>L-Artikolu 382 CRR</p> <p>Għadd ta' kontropartijiet inkluzi fil-kalkolu tal-fondi proprji għar-riskju tas-CVA</p>

Kolonna	
	Il-kontropartijiet huma sottosett tal-obbliganti. Jeżistu biss fil-każ ta' tranżazzjonijiet derivattivi jew SFTs fejn huma sempliċiment il-parti kontraenti l-oħra.
110	Li minnhom: intużat approssimazzjoni biex tiġi determinata l-firxa ta' kreditu ghadd ta' kontropartijiet meta l-firxa ta' kreditu giet determinata billi intużat approssimazzjoni minflok <i>data</i> tas-suq osservata b'mod dirett
120	CVA MĠARRBIN Provvedimenti kontabilistiċi dovuti għal affidabbiltà tal-kreditu mnaqqsa tal-kontropartijiet tad-derivattivi
130	CDS TAHT ISEM WIEHED L-Artikolu 386(1) lit. a CRR L-ammonti nozzjonali totali ta' CDS taht isem wiehed użati bhala heġġ għal riskju tas-CVA
140	CDS TAL-INDIĊI L-Artikolu 386(1) lit. b) CRR L-ammonti nozzjonali totali tas-CDS tal-indiċi użati bhala heġġ għal riskju tas-CVA
Ringieli	
010	Total tar-riskju tas-CVA Somma tar-ringieli 020-040 kif applikabbli
020	Skont il-Metodu avanzat Metodu avanzat tar-riskju tas-CVA kif preskritt mill-Artikolu 383 CRR
030	Skont il-Metodu standardizzat Metodu standardizzat tar-riskju tas-CVA kif preskritt fl-Artikolu 384 CRR
040	Fuq il-baži tal-OEM L-ammonti soġġetti għall-applikazzjoni tal-Artikolu 385 CRR"

RAPPORTAR TA' INFORMAZZJONI FINANZJARJA SKONT IFRS

FORMOLI FINREP GHAL IFRS		
NUMRU TAL-FORMOLA	KODICI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
		PARTI 1 [FREKWENZA TRIMESTRALI]
		Rapport tal-Karta tal-Bilanc [Rapport tal-Pozizzjoni Finanzjarja]
1.1	F 01.01	Rapport tal-Karta tal-Bilanc: assi
1.2	F 01.02	Rapport tal-Karta tal-Bilanc: obligazzjonijiet
1.3	F 01.03	Rapport tal-Karta tal-Bilanc: ekwità
2	F 02.00	Dikjarazzjoni ta' profitt jew telf
3	F 03.00	Rapport tal-introjtu komprensiv
		Dizaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti
4.1	F 04.01	Dizaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji mizmumin ghan-negozjar
4.2	F 04.02	Dizaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf.
4.3	F 04.03	Dizaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji lesti ghall-bejgh
4.4	F 04.04	Dizaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: self u ricevibbli u investimenti mizmumin sal-maturità
4.5	F 04.05	Assi finanzjarji subordinati
5	F 05.00	Dizaggregazzjoni tas-self u avvanzi skont il-prodott
6	F 06.00	Dizaggregazzjoni ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji skont il-kodicijiet NACE
7	F 07.00	Assi finanzjarji soggetti ghal indeboliment li huma skaduti jew indeboliti
		Dizaggregazzjoni tal-obbligazzjonijiet finanzjarji
8.1	F 08.01	Dizaggregazzjoni tal-obbligazzjonijiet finanzjarji skont il-prodott u skont is-settur tal-kontroparti

FORMOLI FINREP GHAL IFRS

NUMRU TAL-FORMOLA	KODICI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
8.2	F 08.02	Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn
9.1	F 09.01	Skoperturi barra l-Karta tal-Bilanc: impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn moghtija
9.2	F 09.02	Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn ircevu
10	F 10.00	Derivattivi - Negożjar Derivattivi - Kontabilità għall-ihheggar
11.1	F 11.01	Derivattivi - Kontabilità għall-ihheggar: Dizaggregazzjoni skont it-tip ta' riskju u t-tip ta' heggar
12	F 12.00	Movimenti fil-beneficċji għat-telf ta' kreditu u indeboliment ta' strumenti ta' ekwità Kollateral u garanziji ricevuti
13.1	F 13.01	Dizaggregazzjoni ta' self u avvanzi skont il-kollateral u garanziji
13.2	F 13.02	Kollateral miksub bit-tehid f'pussess matul il-perjodu [mizmum fid-data ta' rapportar]
13.3	F 13.03	Kollateral miksub bit-tehid tal-pussess ta' [assi tangibbli] akkumulat
14	F 14.00	Gerarkija tal-valur gust strumenti finanzjarji bil-valur gust
15	F 15.00	L-irtirar tar-rikonoxximent u obligazzjonijiet finanzjarji assocjati ma' assi finanzjarji trasferiti Dizaggregazzjoni ta' entrati specifici tar-rapport tal-introjtu
16.1	F 16.01	Introjtu mill-imghax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti
16.2	F 16.02	Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur gust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument
16.3	F 16.03	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mizmuma għan-negożju skont l-istrument
16.4	F 16.04	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mizmuma għan-negożju skont ir-riskju
16.5	F 16.05	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet specifiki bil-valur gust għall-profitt jew telf skont l-istrument
16.6	F 16.06	Qligh jew telf mill-kontabilità għall-ihheggar
16.7	F 16.07	Indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji

FORMOLI FINREP GHAL IFRS		
NUMRU TAL-FORMOLA	KODICI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
		Rikonciljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Karta tal-Bilanc
17.1	F 17.01	Rikonciljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Assi
17.2	F 17.02	Rikonciljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Skoperturi barra l-Karta tal-Bilanc - impenji ta' self, garanzji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija
17.3	F 17.03	Rikonciljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Obbligazzjonijiet
18	F 18.00	Skoperturi produttivi u improduttivi
19	F 19.00	Skoperturi mrazzna
		PARTI 2 [TRIMESTRALI B'LIVELL LIMITU: FREKWENZA TA' RAPPURTAR TRIMESTRALI JEW LE]
		Dizaggregazzjoni geografika
20.1	F 20.01	Disaggregazzjoni geografika ta' assi skont il-post tal-attivitajiet
20.2	F 20.02	Dizaggregazzjoni geografika ta' obbligazzjonijiet skont il-post tal-attivitajiet
20.3	F 20.03	Dizaggregazzjoni geografika tar-rapport principali tal-entrati tal-profitt jew telf skont il-post tal-attivitajiet
20.4	F 20.04	Dizaggregazzjoni geografika ta' assi skont ir-residenza tal-kontroparti
20.5	F 20.05	Dizaggregazzjoni geografika ta' skoperturi barra mill-Karta tal-Bilanc skont ir-residenza tal-kontroparti
20.6	F 20.06	Dizaggregazzjoni geografika ta' obbligazzjonijiet skont ir-residenza tal-kontroparti
20.7	F 20.07	Dizaggregazzjoni geografika skont ir-residenza tal-kontroparti ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji skont il-kodicijiet NACE
21	F 21.00	Assi tangibbli u intangibbli: assi soggetti għal lokazzjoni operatorja
		Immanigġjar ta' assi, kustodja u funzjonijiet ta' servizzi oħrajn
22.1	F 22.01	Introjtu u spejjez minn tariffi u kummissjonijiet skont l-attività
22.2	F 22.02	Assi involuti fis-servizzi provduti
		PARTI 3 [SEMIANNWALI]
		Attivitajiet barra l-Karta tal-Bilanc: imghaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati
30.1	F 30.01	Imghaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati
30.2	F 30.02	Dizaggregazzjoni ta' mghaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati skont in-natura tal-attivitajiet

FORMOLI FINREP GHAL IFRS

NUMRU TAL-FORMOLA	KODICI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
		Partijiet relatati
31.1	F 31.01	Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti ricevibbli minn
31.2	F 31.02	Partijiet relatati: spejjez u introjtu iggenerati minn tranzazzjonijiet ma'
		PARTI 4 [ANNWALI]
		Struttura tal-grupp
40.1	F 40.01	Struttura ta' grupp: "entità b'entità"
40.2	F 40.02	Struttura ta' grupp: "strument-strument"
		Valur gust
41.1	F 41.01	Gerarkija tal-valur gust strumenti finanzjarji b'kost amortizzat
41.2	F 41.02	Uzu tal-opzjoni ta' valur gust
41.3	F 41.03	Strumenti finanzjarji ibridi mhux specifikati bil-valur gust permezz tal-profitt jew telf
42	F 42.00	Assi tangibbli u intangibbli: ammont riportat skont il-metodu ta' kejl
43	F 43.00	Dispozizzjonijiet
		Pjanijiet definiti ta' beneficcju u beneficcji tal-impjegati
44.1	F 44.01	Komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' beneficcju definit
44.2	F 44.02	Caqliq fl-obbligi tal-pjan ta' beneficcju definit
44.3	F 44.03	Entrati tal-memo [relatati ma' spejjez tal-persunal]
		Dizaggregazzjoni ta' specifici maghzulin tar-rapport tal-introjtu
45.1	F 45.01	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet specifikati bil-valur gust għall-profitt jew telf skont il-portafoll kontabilistiku
45.2	F 45.02	Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk mizmuma għall-bejgh
45.3	F 45.03	Introjtu u spejjez operatorji oħrajn
46	F 46.00	Dikjarazzjoni tal-bidliet fl-ekwità

1. **Rapport tal-Karta tal-Bilanc [Rapport tal-Pozizzjoni Finanzjarja]**1.2. **Obbligazzjonijiet**

		Referenzi	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat
				010
010	Obbligazzjonijiet finanzjarji mizmuma ghan-negozju	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Derivattivi	IAS 39.9, AG 15(a)	10	
030	Pozizzjonijiet qosra	IAS 39.AG 15(b)	8	
040	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	8	
050	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31	8	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	8	
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddezinjati fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9 Strumenti Finanzjarji; Rikonoxximent u Kejl	8	
080	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	8	
090	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31	8	
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	8	
110	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat	IFRS 7.8(f); IAS 39.47 Strumenti Finanzjarji; Rikonoxximent u Kejl	8	
120	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	8	
130	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31	8	
140	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	8	
150	Derivattivi – Kontabilità għall-ihheggjar	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.23	8	
160	Tibdiliel fil-valur gust tal-entrati hheggjati fil-hegg tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	IAS 39.89 A(b)		
170	Dispozzjonijiet	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43	
180	Pensjoni u obbligi ta' beneficċji definiti ohrajn ta wara l-impjeg	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	43	
190	Beneficċji fit-tul ohrajn għall-impjegati	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	43	
200	Ristrutturar	IAS 37.71, 84(a)	43	
210	Kwistjonijiet legali u litigazzjoni dwar it-taxxa pendenti	IAS 37.Appendici C. Ezempji 6 u 10	43	

		Referenzi	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat
				010
220	Impenji u garanziji moghtija	IAS 37.Appendici C.9	43	
230	Dispozizzjonijiet ohra		43	
240	Obbligazzjonijiet ta' taxxa	IAS 1.54(n-o)		
250	Obbligazzjonijiet ta' taxxa kurrenti	IAS 1.54(n); IAS 12.5 Strumenti Finanzjarji: Rikonoxximent u Kejl		
260	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)		
270	Kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anness V.Parti 2.9		
280	Obbligazzjonijiet ohrajn	Anness V.Parti 2.10		
290	Obbligazzjonijiet inkluzi fi gruppi ta' disponiment ikklassifikati bhala mizmuma ghall-bejgh	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Anness V.Parti 2.11		
300	OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	IAS 1.9(b);IG 6		

2. Dikjarazzjoni ta' profitt jew telf

		Referenzi	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti
				010
010	Introjtu mill-imghax	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); Anness V.Parti 2.21	16	
020	Assi finanzjarji mizmumin ghan-negozju	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anness V.Parti 2.24		
030	Assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf.	IFRS 7.20(a)(i), B5(e);		
040	Assi finanzjarji disponibbli ghall-bejgh	IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		
050	Selfiet u ricevibbli	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Investimenti mizmuma sad-data tal-maturità	IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Derivattivi - Kontabilita' ghall-ihheggjar, riskju tac-caqliq fir-rata tal-imghax	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.23		
080	Assi ohrajn	Anness V.Parti 2.25		
085	Introjtu mill-imghax fuq l-obbligazzjonijiet	Anness V.Parti 2.25		
090	(Spejjez ta' imghax)	IAS 1.97; Anness V.Parti 2.21	16	
100	(Obbligazzjonijiet finanzjarji mizmuma ghan-negozju)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anness V.Parti 2.24		

		Referenzi	Dirzaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti
				010
110	(Assi finanzjarji indikati b'valur gust permezz ta' profitt jew telf)	IFRS 7.20(a)(i), B5(e);		
120	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzati	IFRS 7.20(b); IAS 39.47		
130	Derivattivi - Kontabilità għall-ihheggjar, riskju tac-caqliq fir-rata tal-imghax	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.23		
140	(Obbligazzjonijiet ohrajn)	Anness V.Parti 2.26		
145	(Spejjez tal-imghax fuq assi)	Anness V.Parti 2.26		
150	(Spejjez fuq kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub)	IFRIC 2.11		
160	Introjtu mid-dividendi	IAS 18.35(b)(v); Anness V.Parti 2.28		
170	Assi finanzjarji mizmumin għan-negozju	IFRS 7.20(a)(i), B5(e)		
180	Assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf.	IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgh	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
200	Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet	IFRS 7.20(c)	22	
210	(Spejjez ta' tariffi u kummissjonijiet)	IFRS 7.20(c)	22	
220	Qligh jew telf (-) fuq l-irtirar tar-riko-noxximent tal-assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur gust permezz tal-introjtu, nett	IFRS 7.20(a) (ii-v); Anness V.Parti 2.97	16	
230	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgh	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Selfiet u ricevibbli	IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Investimenti mizmuma sad-data tal-maturità	IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		
260	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzati	IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Iehor			
280	Qligh jew telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mizmuma għan-negozjar, nett	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	
290	Qligh jew (-) telf fuq assi u passiv finanzjarji indikati b'valur gust permezz tal-profitt jew telf, nett	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16, 45	

		Referenzi	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti
				010
300	Qligh jew telf (-) mill-kontabilità tal-ihhegjar, nett	IFRS 7.24; Anness V.Parti 2.30	16	
310	Differenzi fil-kambju [qligh jew (-) telf], nett	IAS 21.28, 52 (a)		
330	Qligh jew (-) telf fuq l-irtirar tar-riko-noxximent ta' assi mhux finanzjarji, nett	IAS 1.34	45	
340	Introjtu operatorju iehor	Anness V.Parti 2.141-143	45	
350	(Spejjez operatorji ohrajn)	Anness V.Parti 2.141-143	45	
355	INTROJTU OPERATORJU TOTALI, NETT			
360	(Spejjez amministrattivi)			
370	(Spejjez tal-persunal)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Spejjez amministrattivi ohrajn)			
390	(Deprezzament)	IAS 1.102, 104		
400	(Proprietà, Impjant u Taghmir)	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Proprietajiet ta' Investiment)	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
420	(Assi intangibbli ohrajn)	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
430	(Provvedimenti jew (-) qlib tal-provvedimenti)	IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Impenji u garanziji moghtija)			
450	(Provvedimenti ohrajn)			
460	(Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur gust permezz tal-profit jew telf)	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Assi finanzjarji mkejla skont il-kost)	IFRS 7.20(e); IAS 39.66		
480	(Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgh)	IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Self u ricevibbli)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
500	(Investimenti mizumin sal-maturità)	IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
510	(Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assocjati)	IAS 28.40-43	16	

		Referenzi	Dirzaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti
				010
520	(Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji)	IAS 36.126(a)(b)	16	
530	(Proprietà, impjant u tagħmir)	IAS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Proprietajiet ta' investiment)	IAS 40.79(d)(v)		
550	(Avvjament)	IFRS 3. Appendici B67(d)(v); IAS 36.124		
560	(Assi intangibbli oħrajn)	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Oħrajn)	IAS 36.126 (a)(b)		
580	Avvjament negattiv rikonoxxut fil-profit jew telf	IFRS 3. Appendici B64(n)(i)		
590	Sehem tal-profit jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assocjati	IAS 1.82(c)		
600	Qligh jew (-) telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta' dispozizzjoni kklassifikati bhala mizmumin għall-bejgh li ma jikkwalifikawx bhala operazzjonijiet li ma tkomplewx	IFRS 5.37; Anness V. Parti 2.27		
610	PROFIT JEW (-) TELF QABEL IT-TAXXA MINN OPERAZZJONIJET KONTINWI	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	(Spejjez tat-taxxa jew (-) telf relatat mal-profit jew telf minn operazzjonijiet kontinwi)	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	PROFIT JEW (-) TELF WARA T-TAXXA MINN OPERAZZJONIJET KONTINWI	IAS 1, IG 6		
640	Profit jew (-) telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx	IAS 1.82(e) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A		
650	Profit jew (-) telf qabel it-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx	IFRS 5.33(b)(i)		
660	(Spejjez tat-taxxa jew (-) introjtu relatat ma' operazzjonijiet li ma tkomplewx)	IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	PROFIT JEW (-) TELF GHAS-SENA	IAS 1.81A(a)		
680	Attribwibbli għal interess minoritarju [interess nonkontrollanti]	IAS 1.83(a)(i)		
690	Attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali	IAS 1.81B (b)(ii)		

8. Dizaggregazzjoni tal-obbligazzjonijiet finanzjarji

8.1. Dizaggregazzjoni ta' obbligazzjonijiet finanzjarji skont il-prodott u skont is-settur tal-kontroparti

		Referenzi	Ammont riportat				Ammont ta' tibdil kumulattiv f'valuri gusti attribwibbli għal tibdil fir-riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità	
			Mizmuma għan-negozju	Speċifikati bil-valur gust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Kontabilità għall-ihheggjar			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRR art 30(b), art 424(1)(d)(i)
			010	020	030	037			040
010	Derivattivi	IAS 39.9, AG 15(a)							
020	Pozizzjonijiet qosra	IAS 39.AG 15(b)							
030	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11							
040	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
050	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30							
060	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
070	Kontijiet kurrenti / depoziti overnight	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1							
080	Depoziti b'maturità miftiehma	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2							
090	Depoziti li jistghu jinfdew b'avviz bil-quddiem	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51							
100	Ftehimiet ta' riakkwist	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4							
110	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							

		Referenzi	Ammont riportat				Ammont ta' tiddil kumulattiv f'valuri gusti attribwibbli ghal tiddil fir-riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità
			Mizmuma ghan-negozju	Speċifikati bil-valur gust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Kontabilità għall-ihheggjar		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
120	Kontijiet kurrenti / depoziti overnight	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1						
130	Depoziti b'maturità miftiehma	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2						
140	Depoziti li jistghu jinfdew b'avviz bil-quddiem	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51						
150	Ftehimiet ta' riakkwist	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4						
160	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)						
170	Kontijiet kurrenti / depoziti overnight	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1						
180	Depoziti b'maturità miftiehma	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2						
190	Depoziti li jistghu jinfdew b'avviz bil-quddiem	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51						
200	Ftehimiet ta' riakkwist	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4						
210	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)						

		Referenzi	Ammont riportat				Ammont ta' tiddil kumulattiv f'valuri gusti attribwibbli ghal tiddil fir-riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità
			Mizmuma ghan-negozju	Speċifikati bil-valur gust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Kontabilità għall-ihheggjar		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
220	Kontijiet kurrenti / depoziti overnight	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1						
230	Depoziti b'maturità miftiehma	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2						
240	Depoziti li jistghu jinfdew b'avviz bil-quddiem	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51						
250	Ftehimiet ta' riakkwist	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4						
260	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)						
270	Kontijiet kurrenti / depoziti overnight	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1						
280	Depoziti b'maturità miftiehma	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2						
290	Depoziti li jistghu jinfdew b'avviz bil-quddiem	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51						
300	Ftehimiet ta' riakkwist	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4						
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)						

		Referenzi	Ammont riportat				Ammont ta' tiddil kumulattiv f'valuri gusti attribwibbli ghal tiddil fir-riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità
			Mizmuma ghan-negozju	Specifikati bil-valur gust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Kontabilità għall-ihheggjar		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
			010	020	030	037	040	050
320	Kontijiet kurrenti / depoziti overnight	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1						
330	Depoziti b'maturità miftiehma	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2						
340	Depoziti li jistghu jinfdew b'avviz bil-quddiem	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51						
350	Ftehimiet ta' riakkwist	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4						
360	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31; Anness V.Parti 2.52						
370	Certifikati ta' depoziti	Anness V.Parti 2.52(a)						
380	Titoli appoggati b'assi	CRR art 4(1)(61)						
390	Bonds koperti	CRR art 129(1)(1)						
400	Kuntratti ibridi	IAS 39.10-11, AG27, AG29; IFRIC 9; Anness V.Parti 2.52(d)						

		Referenzi	Ammont riportat				Ammont ta' tiddil kumulattiv f'valuri gusti attribwibbli ghal tiddil fir-riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità	
			Mizmuma ghan-negozju	Specifikati bil-valur gust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Kontabilità għall-ihheggjar			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRR art 30(b), art 424(1)(d)(i)
			010	020	030	037			040
410	Titoli ta' dejn ohrajn mahrugjin	Anness V.Parti 2.52(e)							
420	Strumenti finanzjarji komposti konvertibbli	IAS 32.AG 31							
430	Mhux konvertibbli								
440	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34							
450	PASSIV FINANZJARJU								

8.2. **Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati**

			Ammont riportat	
			Speċifikati bil-valur gust permezz tal-profitt jew telf	B'kost amortizzat
			IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47
			010	020
010	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		
020	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31		
030	OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SUBORDINATI	Anness V.Parti 2.53-54		

14. Gerarkija tal-valur gust: strumenti finanzjarji bil-valur gust

		Referenzi	Gerarkija tal-valur gust IFRS 13.93 (b)			Bidla fil-valur gust għall-perjodu ITS V.Parti 2.86		Bidla akkumulata bil-valur gust qabel it-taxxa ITS V.Parti 2.87		
			Livell 1	Livell 2	Livell 3	Livell 2	Livell 3	Livell 1	Livell 2	Livell 3
			IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
			010	020	030	040	050	060	070	080
ASSI										
010	Assi finanzjarji mizmumin għan-negożju	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Derivattivi	IAS 39.9								
030	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11								
040	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26								
050	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27								
060	Assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf.	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9								
070	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11								
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26								
090	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27								
100	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9								
110	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11								
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26								
130	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27								

16. Dizaggregazzjoni ta' entrati specifici tar-rapport tal-introjtu

16.1 Introjtu mill-imghax u spejjez skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti

			Perjodu kurrenti	
			Dhul	L-ispejjez
			Anness V.Parti 2.95	Anness V.Parti 2.95
			010	020
010	Derivattivi — Negozjar	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.96		
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26		
030	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
040	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)		
050	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
060	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
070	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
080	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.27		
090	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
100	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)		
110	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
120	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
130	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
140	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)		
150	Assi oħrajn	Anness V.Parti 1.51		
160	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9		
170	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
180	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)		
190	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
200	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
210	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
220	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)		
230	Titoli ta' dejn mahrugjin	Anness V.Parti 1.31		
240	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32-34		
250	Derivattivi - Kontabilità għall-ihheggjar, riskju tac-caqliq fir-rata tal-imghax	Anness V.Parti 2.95		

		Referenzi	Perjodu kurrenti	
			Dhul	L-ispejjez
			Anness V.Parti 2.95	Anness V.Parti 2.95
			010	020
260	Obbligazzjonijiet Ohrajn	Anness V.Parti 2.10		
270	MGHAX	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

16.2 Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur gust permezz tal-profiti jew telf skont l-istrument

		Referenzi	Perjodu kurrenti
			010
010	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11	
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	
030	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.27	
040	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9	
050	Titoli ta' dejn mahrugjin	Anness V.Parti 1.31	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	
070	QLIGH JEW TELF (-) FUQ L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TAL-ASSI FINANZJARJI U OBBLIGAZZJONIJIET MHUX IMKEJLIN BIL-VALUR GUST PERMEZZ TAL-PROFITI JEW TELF, NETT	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

16.3 Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mizmuma ghan-negozju skont l-istrument

		Referenzi	Perjodu kurrenti
			010
010	Derivattivi	IAS 39.9	
020	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11	
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	
040	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.27	
050	Pozizzjonijiet qosra	IAS 39.AG 15(b)	
060	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9	
070	Titoli ta' dejn mahrugjin	Anness V.Parti 1.31	
080	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	
090	QLIGH JEW TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIZMUMA GHAN-NEGOZJAR, NETT	IFRS 7.20(a)(i)	

16.4. Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet mizmuma ghan-negozju skont ir-riskju

		Referenzi	Perjodu kurrenti
			010
010	Strumenti ta' rata ta' mgħax u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(a)	
020	Strumenti ta' ekwità u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(b)	
030	Negozjar f'muniti barranin u derivattivi relatati mal-kambju u mad-deheb	Anness V.Parti 2.99(c)	
040	Strumenti ta' riskju tal-kreditu u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(d)	
050	Derivattivi relatati mal-komoditajiet	Anness V.Parti 2.99(e)	
060	Iehor	Anness V.Parti 2.99(f)	
070	QLIGH JEW TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIZMUMA GHAN-NEGOZJAR, NETT	IFRS 7.20(a)(i)	

16.5. Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet specifikati bil-valur gust għall-profitt jew telf skont l-istrument

		Referenzi	Perjodu kurrenti	Bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu
			010	020
010	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11		
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26		
030	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.27		
040	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9		
050	Titoli ta' dejn mahrugjin	Anness V.Parti 1.31		
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32-34		
070	QLIGH JEW (-) TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPECIFIKATI BIL-VALUR GUST PERMEZZ TAL-PROFITT JEW TELF, NETT	IFRS 7.20(a)(i)		

16.6. Qligh jew telf mill-kontabilità għall-ihheggjar

		Referenzi	Perjodu kurrenti
			010
010	Tibdiliet fil-valur gust tal-istrument għall-ihheggjar [inkluz waqfien]	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Tibdiliet fil-valur gust tal-entrata hheggjata attribwibbli għar-riskju hheggjat	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Ineffettività fil-profitt jew telf minn heggjet ta' fluss tal-flus	IFRS 7.24(b)	
040	Ineffettività fil-profitt jew telf minn heggjet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin	IFRS 7.24(c)	
050	QLIGH JEW (-) TELF MINN KONTABILITÀ GHALL-IHHEGGJAR, NETT	IFRS 7.24	

16.7. Indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji

		Referenzi	Perjodu kurrenti			Indeboliment akkumulat
			Zidiet Anness V.Parti 2.102	Treggigh lura Anness V.Parti 2.102	Totali	
			010	020	030	
010	Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur gust permezz tal-profitt jew telf	<i>IFRS 7.20(e)</i>				
020	Assi finanzjarji mkejla fuq il-kost	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.66</i>				
030	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgh	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70</i>				
040	Selfiet u ricevibbli	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
050	Investimenti mizmuma sad-data tal-maturità	<i>IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65</i>				
060	Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assoċjati	<i>IAS 28.40-43</i>				
070	Sussidjarji	<i>IFRS 10 Appendici A</i>				
080	Imprizi kongunti	<i>IAS 28.3</i>				
090	Assoċjati	<i>IAS 28.3</i>				
100	Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>				
110	Proprietà, impjant u tagħmir	<i>IAS 16.73(e)(v-vi)</i>				
120	Proprietajiet ta' investiment	<i>IAS 40.79(d)(v)</i>				
130	Avvjament	<i>IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendici B67(d)(v)</i>				
140	Assi intangibbli oħrajn	<i>IAS 38.118 (e)(iv)(v)</i>				
145	Iehor	<i>IAS 36.126(a),(b)</i>				
150	TOTAL					
160	Introjtu mill-imghax fuq assi finanzjarji indeboliti akkumulati	<i>IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93</i>				

17. Rikonciljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Karta tal-Bilanc

17.1 Assi

		Referenzi	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
			010
010	Flus u bilanci tal-flus f'banek centrali u depoziti fuq talba ohrajn	IAS 1.54 (i)	
020	Flus fl-idejn	Anness V.Parti 2.1	
030	Bilanci tal-flus fl-idejn fil-banek centrali	Anness V.Parti 2.2	
040	Depoziti fuq talba ohrajn	Anness V.Parti 2.3	
050	Assi finanzjarji mizmumin ghan-negozju	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14	
060	Derivattivi	IAS 39.9	
070	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11	
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	
090	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	
100	Assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	
110	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11	
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	
130	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	
140	Assi finanzjarji disponibbli ghall-bejgh	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11	
160	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	
170	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	
180	Selfiet u ricevibbli	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anness V.Parti 1.16	
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	
200	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	
210	Investimenti mizmuma sad-data tal-maturità	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26	
220	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	
230	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	
240	Derivattivi – Kontabilità ghall-ihheggjar	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	
250	Tibdiliet fil-valur gust tal-entrati hheggjati fil-hegg tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	IAS 39.89A(a)	

		Referenzi	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
			010
260	Investimenti f' sussidjarji, imprizi kongunti u assocjati	IAS 1.54(e); Anness V.Parti 2.4	
270	Assi taht kuntratti ta' riassicurazzjoni u assigurazzjoni	IFRS 4.IG20.(b)-(c); Anness V.Parti 2.105	
280	Assi tangibbli		
290	Assi intangibbli	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)	
300	Avvjament	IFRS 3.B67(d); CRR art 4(1)(113)	
310	Assi intangibbli ohrajn	IAS 38.8118	
320	Assi ta' taxxa	IAS 1.54(n-o)	
330	Assi ta' taxxa kurrenti	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
340	Assi ta' taxxa differita	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(106)	
350	Assi ohrajn	Anness V.Parti 2.5	
360	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bhala mizmuma għall-bejgh	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Anness V.Parti 2.6	
370	ASSI TOTALI	IAS 1.9(a), IG 6	

17.2 Skoperturi barra l-Karta tal-Bilanc: Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn mogħtija

		Referenzi	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont nominali]
			010
010	Impenji ta' self mogħtija	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,57	
020	Garanziji finanzjarji mogħtija	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	
030	Impenji ohrajn mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	
040	SKOPERTURI BARRA L-Karta tal-Bilanc		

17.3 **Obbligazzjonijiet u ekwità**

		Referenzi	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
			010
010	Obbligazzjonijiet finanzjarji mizmuma ghan-negozju	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	
020	Derivattivi	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Pozizzjonijiet qosra	IAS 39.AG 15(b)	
040	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	
050	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddezinjati fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	
080	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	
090	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31	
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	
110	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortiz-zat	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	
130	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31	
140	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34	
150	Derivattivi – Kontabilità għall-ihheggjar	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.23	
160	Tibdiliet fil-valur gust tal-entrati hheggjati fil-hegg tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	IAS 39.89 A(b)	
170	Obbligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni	IFRS 4.IG20(a); Anness V.Parti 2.106	
180	Dispozizzjonijiet	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
190	Obbligazzjonijiet ta' taxxa	IAS 1.54(n-o)	
200	Obbligazzjonijiet ta' taxxa kurrenti	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
210	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(1)(108)	
220	Kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anness V.Parti 2.9	
230	Obbligazzjonijiet ohrajn	Anness V.Parti 2.10	
240	Obbligazzjonijiet inkluzi fi gruppi ta' disponiment ikklassifikati bhala mizmuma għall-bejgh	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Anness V.Parti 2.11	

		Referenzi	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
			010
250	OBBLIGAZZJONIJIET	IAS 1.9(b);IG 6	
260	Kapital	IAS 1A54(r), BAD art 22	
270	Primjum azzjonarju	IAS 1.78(e); CRR art 4(1)(124)	
280	Strumenti azzjonarji mahruġa għajr kapital	Anness V.Parti 2.15-16	
290	Ekwià ohra	IFRS 2.10; Anness V.Parti 2.17	
300	Introjtu iehor komprensiv akkumulat	CRR art 4(1)(100)	
310	Qligh imfaddal	CRR art 4(1)(123)	
320	Differenzjali ta' rivalutazzjoni	IFRS 1.30, D5-D8	
330	Rizervi oħrajn	IAS 1.54; IAS 1.78 (e)	
340	(-) Ishma tat-tezor	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anness V.Parti 2.20	
350	Profitt jew telf attribwibbli lil Sidien tal-kumpanija principali	IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)	
360	(-) Dividendi interim	IAS 32.35	
370	Interessi minoritarji [Interess nonkontrollanti]	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27	
380	EKWITÀ TOTALI	IAS 1.9(c), IG 6	
390	EKWITÀ TOTALI U OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	IAS 1.IG6	

18. Informazzjoni fuq skoperturi produttivi u improduttivi

		Referenzi	Ammont riportat gross				
			Produttivi				
					Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
			010	020	030	040	050
			Anness V, Parti 2 45, 109, 145-162	Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
020	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
030	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
050	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
070	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					
080	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
110	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
130	Li minnhom: Intraprizi Zghar u Medji	SME Art 1 2(a)					

		Referenzi	Ammont riportat gross				
			010	Produttivi			
				020	Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
					030	040	050
		Anness V, Parti 2 45, 109, 145-162	Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158	
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli kummercjali						
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli residenzjali						
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum						
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIZA AMMORTIZZATA	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)					
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
200	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
210	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
230	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
250	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					

		Referenzi	Ammont riportat gross				
			Produttivi				
					Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
			010	020	030	040	050
		Anness V, Parti 2 45, 109, 145-162	Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158	
260	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
270	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
290	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR GUST GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)					
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	Impenji ta' self moghtija	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56-57					
350	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
360	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					

		Referenzi	Ammont riportat gross				
			010	020	Produttivi		
					Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
					030	040	050
			Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158		
			Anness V, Parti 2 45, 109, 145-162	Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158	Anness V, Parti 2158
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
380	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
390	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
400	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					
410	Garanzji finanzjarji moghtija	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58					
420	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
430	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
440	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
450	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
460	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
470	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					

		Referenzi	Ammont riportat gross				
			010	020	Produttivi		
					Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
					030	040	050
Anness V, Parti 2 45, 109, 145-162			Anness V, Parti 2 145-162		Anness V, Parti 2158		
480	Impenji oħrajn mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59					
490	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
500	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
510	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
520	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
530	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
540	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					
550	SKOPERTURI BARRA L-Karta tal-Bilanc	Anness V.Parti 2.55					

		Referenzi	Ammont riportat gross						
			Improduttivi						
				Hlas improbabbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom:in- deboliti
			060	070	080	090	100	110	120
		Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70	
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
020	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
030	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
050	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							
070	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27							
080	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
110	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							
130	Li minnhom: Intraprizi Zghar u Medji	SME Art 1 2(a)							

		Referenzi	Ammont riportat gross						
			Improduttivi						
				Hlas improbabbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: in-deboliti
			060	070	080	090	100	110	120
		Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70	
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali								
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)							
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli residenzjali								
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum								
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIZA AMMORTIZZATA	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)							
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
200	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
210	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
230	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							
250	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27							

		Referenzi	Ammont riportat gross					
			Improduttivi					
			Hlas improbabbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom:in- deboliti
			060	070	080	090	100	110
		Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70
260	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)						
270	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)						
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)						
290	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)						
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)						
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)						
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR GUST GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)						
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)						
340	Impenji ta' self moghtija	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56-57						
350	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)						
360	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)						

		Referenzi	Ammont riportat gross						
			Improduttivi						
			Hlas improbabbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: in-deboliti	
			060	070	080	090	100	110	120
		Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70	
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
380	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
390	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							
400	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)							
410	Garanziji finanzjarji moghtija	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58							
420	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
430	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
440	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
450	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
460	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							
470	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)							

		Referenzi	Ammont riportat gross					
			Improduttivi					
			Hlas improbabbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: in-deboliti
			060	070	080	090	100	110
		Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	Anness V, Parti 2159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70
480	Impenji ohrajn moghtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59						
490	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)						
500	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)						
510	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)						
520	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)						
530	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)						
540	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)						
550	SKOPERTURI BARRA L-Karta tal-Bilanc	Anness V.Parti 2.55						

		Referenzi	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozizzjonijiet						Kollateral rcecut u garanziji finanzjarji rcecuti	
			dwar koper-turi produt-tivi	dwar skoperturi improduttivi					Kollateral rcecut fuq skoperturi improduttivi	Garanzijifinanzjarji rcecuti fuq skoperturi improduttivi
				Hlas impro-babbli li mhumie x skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 gurnata	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena			
				130	140	150	160	170		
Anness V, Parti 2 46	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162		
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26								
020	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)								
030	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)								
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)								
050	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)								
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)								
070	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27								
080	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)								
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)								
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)								
110	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)								
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)								
130	Li minnhom: Intraprizi Zghar u Medji	SME Art 1 2(a)								

		Referenzi	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozzjonijiet						Kollateral rcevat u garanziji finanzjarji rcevuti	
			dwar koper-turi produt-tivi	dwar skoperturi improduttivi				Kollateral rcevat fuq skoperturi improduttivi	Garanzijifinan-zjarji rcevuti fuq skoperturi improduttivi	
				Hlas impro-babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 gurnata	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena			
										130
		Anness V, Parti 2 46	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli kummercjali									
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)								
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli residen-zjali									
170	Li minnhom: Kreditu ghall-konsum									
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIZA AMMORTIZZATA	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)								
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26								
200	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)								
210	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)								
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)								
230	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)								
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)								
250	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27								

		Referenzi	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozizzjonijiet					Kollateral rcecut u garanziji finanzjarji rcevuti				
			130	140	150	dwar koper-turi produt-tivi	dwar skoperturi improduttivi			Kollateral rcecut fuq skoperturi improduttivi	Garanzijifinanzjarji rcevuti fuq skoperturi improduttivi	
							Hlas impro-babbli li mhumie x skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 gurnata	Skadut > 180 jum <= sena			Skadut > sena
							160	170	180			190
Anness V, Parti 2 46	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162				
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)										
380	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)										
390	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)										
400	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)										
410	Garanziji finanzjarji moghtija	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58										
420	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)										
430	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)										
440	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)										
450	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)										
460	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)										
470	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)										

		Referenzi	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozzjonijiet					Kollateral rcecut u garanziji finanzjarji rcecuti			
			dwar koper- turi produt- tivi	dwar skoperturi improduttivi				Kollateral ricecut fuq skoperturi improduttivi	Garanzijifinan- zjarji ricevuti fuq skoperturi improduttivi		
				Hlas impro- babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum<= 180 gurnata	Skadut > 180 jum <= sena	Skadut > sena				
										130	140
Anness V, Parti 2 46	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2159,161	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162		
480	Impenji ohrajn moghtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59									
490	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)									
500	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)									
510	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)									
520	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)									
530	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)									
540	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)									
550	SKOPERTURI BARRA L-Karta tal-Bilanc	Anness V.Parti 2.55									

19. Informazzjoni dwar skoperturi mrazzna

		Referenzi	Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin				
			Skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin				
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mrazzna produttivi taht prova
			010	020	030	040	050
			Anness V, Parti 2 45, 109, 163-182	Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2164 (a), 177, 178, 182	Anness V, Parti 2164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V, Parti 2 176(b),177, 180
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
020	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
030	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
050	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
070	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					
080	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
110	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					

		Referenzi	Ammont riportabli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin				
			Skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin				
			010	020	Strumenti b' modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mrazzna produttivi taht prova
			Anness V, Parti 2 45, 109, 163-182	Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2164 (a), 177, 178, 182	Anness V, Parti 2164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V, Parti 2 176(b), 177, 180
130	Li minnhom: Intraprizi Zghar u Medji	SME Art 1 2(a)					
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli kummercjali						
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli residenzjali						
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum						
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIZA AMMORTIZZATA	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)					
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
200	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
210	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
230	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					

		Referenzi	Ammont riportabli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin				
			Skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin				
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mrazzna produttivi taht prova
			010	020	030	040	050
			Anness V, Parti 2 45, 109, 163-182	Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2164 (a), 177, 178, 182	Anness V, Parti 2164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V, Parti 2 176(b), 177, 180
250	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					
260	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
270	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)					
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
290	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR GUST GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)					
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	Impenji ta' self mogħtija	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56-57					

		Referenzi	Ammont riportabbi gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin					
			Skoperturi improduttivi b'mizuri ta' trazzin					
				Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu:Inadempjenti	li minnu:Indeboliti	li minnu:Trazzin ta' skoperturi improduttivi
			060	070	080	090	100	110
			Anness V, Parti 2164 (a), 179-180,182	Anness V, Parti 2164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70	Anness V, Parti 2 172(a), 157	
		Anness V, Parti 145-162						
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26						
020	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)						
030	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)						
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)						
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)						
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)						
070	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27						
080	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)						
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)						
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)						
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)						
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)						

		Referenzi	Ammont riportabli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin					
			Skoperturi improduttivi b'mizuri ta' trazzin					
				Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	li minnu:Inadem-pjenti	li minnu:Indebo-liti	li minnu:Trazzin ta' skoperturi improduttivi
			060	070	080	090	100	110
		Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2164 (a), 179-180,182	Anness V, Parti 2164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70	Anness V, Parti 2 172(a), 157	
130	Li minnhom: Intraprizi Zghar u Medji	SME Art 1 2(a)						
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli kummer-cjali							
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)						
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli residen-zjali							
170	Li minnhom: Kreditu ghall-konsum							
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIZA AMMORTIZZATA	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)						
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26						
200	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)						
210	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)						
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)						
230	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)						
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)						

		Referenzi	Ammont riportabli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin					
			Skoperturi improduttivi b'mizuri ta' trazzin					
				Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu:Inadempjenti	li minnu:Indeboliti	li minnu:Trazzin ta' skoperturi improduttivi
			060	070	080	090	100	110
		Anness V, Parti 2 145-162	Anness V, Parti 2164 (a), 179-180,182	Anness V, Parti 2164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39 58-70	Anness V, Parti 2 172(a), 157	
250	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27						
260	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)						
270	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)						
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)						
290	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)						
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)						
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)						
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR GUST GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)						
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)						
340	Impenji ta' self mogħtija	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56-57						

		Referenzi	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozizzjonijiet				Kollateral rcecut u garanziji finanzjarji rcevuti		
			fuq skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin	fuq skoperturi mhux produttivi b'mizuri ta' trazzin	Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	Kollateral ircecut fuq skoperturi b'mizuri ta' trazzin	Garanzijigaranziji ricevuti fuq skoperturi b'mizuri ta' trazzin	
									120
			Anness V, Parti 2 46, 183	Anness V, Parti 2 145-183	Anness V, Parti 2 145-183	Anness V, Parti 2164 (a), 179-180,182,183	Anness V, Parti 2164 (b), 179-183	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
020	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
030	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
050	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							
070	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27							
080	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
110	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							

		Referenzi	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozizzjonijiet				Kollateral rcecut u garanziji finanzjarji rcevuti		
			fuq skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin	fuq skoperturi mhux produttivi b'mizuri ta' trazzin	Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	Kollateral ircecut fuq skoperturi b'mizuri ta' trazzin	Garanzijigaranziji ricevuti fuq skoperturi b'mizuri ta' trazzin	
									120
			Anness V, Parti 2 46, 183	Anness V, Parti 2 145-183	Anness V, Parti 2 145-183	Anness V, Parti 2164 (a), 179-180,182,183	Anness V, Parti 2164 (b), 179-183	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162
130	Li minnhom: Intraprizi Zghar u Medji	SME Art 1 2(a)							
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli kummercjali								
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)							
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli residenzjali								
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum								
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIZA AMMORTIZZATA	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)							
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
200	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
210	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
230	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							

		Referenzi	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozizzjonijiet				Kollateral rcecut u garanziji finanzjarji rcevuti		
			fuq skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin	fuq skoperturi mhux produttivi b'mizuri ta' trazzin	Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	Kollateral ircecut fuq skoperturi b'mizuri ta' trazzin	Garanzijigaranziji ricevuti fuq skoperturi b'mizuri ta' trazzin	
									120
			Anness V, Parti 2 46, 183	Anness V, Parti 2 145-183	Anness V, Parti 2 145-183	Anness V, Parti 2164 (a), 179-180,182,183	Anness V, Parti 2164 (b), 179-183	Anness V, Parti 2162	Anness V, Parti 2162
250	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27							
260	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)							
270	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)							
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)							
290	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)							
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)							
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)							
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR GUST GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)							
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	Impenji ta' self moghtija	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56-57							

20. Dizaggregazzjoni geografika

20.1 Disaggregazzjoni geografika ta' assi skont il-post tal-attivitajiet

		Referenzi	Ammont riportat	
			Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
			Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
			010	020
010	Flus u bilanci tal-flus f'banek centrali u depoziti fuq talba oħrajn	IAS 1.54 (i)		
020	Flus fl-idejn	Anness V.Parti 2.1		
030	Bilanci tal-flus fl-idejn fil-banek centrali	Anness V.Parti 2.2		
040	Depoziti fuq talba oħrajn	Anness V.Parti 2.3		
050	Assi finanzjarji mizmumin għan-negożju	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivattivi	IAS 39.9		
070	Strumenti tal-ekwiżità	IAS 32.11		
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
090	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27		
100	Assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Strumenti tal-ekwiżità	IAS 32.11		
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
130	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27		
140	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Strumenti tal-ekwiżità	IAS 32.11		
160	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
170	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27		
180	Selfiet u ricevibbli	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anness V.Parti 1.16		
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
200	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27		
210	Investimenti mizmuma sad-data tal-maturità	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26		

		Referenzi	Ammont riportat	
			Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
			Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
			010	020
220	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
230	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27		
240	Derivattivi – Kontabilità għall-ihheggjar	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	Tibdiliet fil-valur gust tal-entrati hheggjati fil-hegg tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	IAS 39.89 A(a)		
260	Assi tangibbli			
270	Assi intangibbli	IAS 1.54(c); CRR art 4(1)(115)		
280	Investimenti f' sussidjarji, imprizi kongunti u assocjati	IAS 1.54(e); Anness V.Parti 2.4		
290	Assi ta' taxxa	IAS 1.54(n-o)		
300	Assi ohrajn	Anness V.Parti 2.5		
310	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bhala mizmuma għall-bejgħ	IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	ASSI	IAS 1.9(a), IG 6		

20.2 Dizaggregazzjoni geografika ta' obligazzjonijiet skont il-post tal-attivitajiet

		Referenzi	Ammont riportat	
			Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
			Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
			010	020
010	Obligazzjonijiet finanzjarji mizmuma għan-negozju	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15		
020	Derivattivi	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Pozizzjonijiet qosra	IAS 39.AG 15(b)		
040	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		
050	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31		

		Referenzi	Ammont riportat	
			Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
			Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
			010	020
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32-34		
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddezinjati fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9		
080	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		
090	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31		
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32-34		
110	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzati	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		
130	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31		
140	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32-34		
150	Derivattivi – Kontabilità għall-ihheggjar	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.23		
160	Tibdiliet fil-valur gust tal-entrati hheggjati fil-hegg tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	IAS 39.89 A(b)		
170	Dispozizzjonijiet	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	Obbligazzjonijiet ta' taxxa	IAS 1.54(n-o)		
190	Kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub	IAS 32.IE 33; IFRIC 2; Anness V.Parti 2.09		
200	Obbligazzjonijiet oħrajn	Anness V.Parti 2.10		
210	Obbligazzjonijiet inkluzi fi gruppi ta' disponiment ikklassifikati bhala mizmuma għall-bejgħ	IAS 1.54 (p); IFRS 5.38		
220	OBBLIGAZZJONIJIET	IAS 1.9(b);IG 6		

20.3 Dizaggregazzjoni geografika tar-rapport tal-entrati tal-introjtu skont il-post tal-attivitajiet

		Referenzi	Perjodu kurrenti	
			Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
			Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
			010	020
010	Introjtu mill-imghax	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); Anness V.Parti 2.21		
020	(Spejjez ta' imghax)	IAS 1.97; Anness V.Parti 2.21		
030	(Spejjez fuq kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub)	IFRIC 2.11		
040	Introjtu mid-dividendi	IAS 18.35(b)(v); Anness V.Parti 2.28		
050	Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet	IFRS 7.20(c)		
060	(Spejjez ta' tariffi u kummissjonijiet)	IFRS 7.20(c)		
070	Qligh jew telf (-) fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur gust permezz tal-introjtu, nett	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	Qligh jew telf fuq assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mizmuma ghan-negozjar, nett	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
090	Qligh jew (-) telf fuq assi u passiv finanzjarji indikati b'valur gust permezz tal-profitt jew telf, nett	IFRS 7.20(a) (i); IAS 39.55(a)		
100	Qligh jew telf (-) mill-kontabilità tal-ihheggjar, nett	IFRS 7.24		
110	Differenzi fil-kambju [qligh jew telf (-)], nett	IAS 21.28, 52(a)		
130	Qligh jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji, nett	IAS 1.34		
140	Introjtu operatorju iehor	Anness V.Parti 2.141-143		
150	(Spejjez operatorji ohrajn)	Anness V.Parti 2.141-143		
155	INTROJTU OPERATORJU TOTALI, NETT			
160	(Spejjez amministrattivi)			
170	(Deprezzament)	IAS 1.102, 104		

		Referenzi	Perjodu kurrenti	
			Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
			Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
			010	020
180	(Provvedimenti jew (-) qlib tal-provvedimenti)	IAS 37.59, 84 IAS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur gust permezz tal-profitt jew telf)	IFRS 7.20(e)		
200	(Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assocjati)	IAS 28.40-43		
210	(Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji)	IAS 36.126(a)(b)		
220	Avvjament negattiv rikonoxxut fil-profitt jew telf	IFRS 3.Appendici B64(n)(i)		
230	Sehem tal-profitt jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assocjati	IAS 1.82(c)		
240	Qligh jew (-) telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta' dispozizzjoni kklassifikati bhala mizmumin għall-bejgh li ma jikkwalifikawx bhala operazzjonijiet li ma tkomplewx	IFRS 5.37; Anness V.Parti 2.27		
250	PROFIT JEW (-) TELF QABEL IT-TAXXA MINN OPERAZZJONIJIET KONTINWI	IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Spejjez tat-taxxa jew (-) telf relatat mal-profitt jew telf minn operazzjonijiet kontinwi)	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
270	PROFIT JEW (-) TELF WARA T-TAXXA MINN OPERAZZJONIJIET KONTINWI	IAS 1, IG 6		
280	Profitt jew (-) telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx	IAS 1.82(e) ; IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	PROFIT JEW (-) TELF GHAS-SENA	IAS 1.81A(a)		

20.4 Dizaggregazzjoni geografika ta' assi skont ir-residenza tal-kontroparti

assi-z

Pajjiz tar-residenza tal-kontroparti

		Referenzi	Ammont riportat gross	Li minnhom: trazzin ta' dejn	Li minnhom: improduttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu
			Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2.163-183	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
			010	022	025	030
010	Derivattivi	IAS 39.9				
020	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)				
030	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)				
040	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11				
050	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)				
060	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)				
070	Li minnhom: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)				
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26				
090	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)				
100	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)				
110	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)				
120	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)				
130	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)				

assi-z

Pajjiz tar-residenza tal-kontraparti

		Referenzi	Ammont riportat gross	Li minnhom: trazzin ta' dejn	Li minnhom: improduttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu
			Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2.163-183	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
			010	022	025	030
140	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27				
150	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)				
160	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)				
170	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)				
180	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)				
190	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)				
200	Li minnhom: Intraprizi Zghar u Medji	SME Art 1 2(a)				
210	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli kummercjali					
220	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)				
230	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli residenzjali					
240	Li minnhom: Kreditu għall-konsum					

20.5 Dizaggregazzjoni geografika ta' skoperturi barra l-Karta tal-Bilanc skont ir-residenza tal-kontroparti

assi-z Pajjiz tar-residenza tal-kontroparti

		Referenzi	Ammont nominali	Li minnhom: trazzin ta' dejn	Li minnhom: improduttivi	Provvedimenti ghal impenji u garanziji moghtija
			Anness V.Parti 2.62	Anness V.Parti 2.163-183	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.61
			010	022	025	030
010	Impenji ta' self moghtija	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,57				
020	Garanziji finanzjarji moghtija	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58				
030	Impenji ohrajn moghtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59				

20.6 Dizaggregazzjoni geografika ta' obligazzjonijiet skont ir-residenza tal-kontroparti

assi-z

Pajjiz tar-residenza tal-kontraparti

		<i>Referenzi</i>	Ammont riportat
			<i>Anness V.Parti 1.28,2.107</i>
			010
010	Derivattivi	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	
030	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	
040	Pozizzjonijiet qosra	IAS 39.AG 15(b)	
050	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	
060	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	
070	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	
080	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)	
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	
110	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	
130	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	

20.7 Dizaggregazzjoni geografika skont ir-residenza tal-kontraparti ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji skont il-kodiccijiet NACE

assi-z

Pajjiz tar-residenza tal-kontraparti

			Korporazzjonijiet nonfinanzjarji			
			Referenzi	Ammont riportat gross	Li minnhom: improduttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu
				Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
				010	012	020
010	A Agrikoltura, forestrija u sajd	Regolament NACE				
020	B Minjieri u barrieri	Regolament NACE				
030	C Manifattura	Regolament NACE				
040	D Provvista ta' elettriku, gass, fwar u arja kkon-dizzjonata	Regolament NACE				
050	E Provvista tal-ilma	Regolament NACE				
060	F Kostruzzjoni	Regolament NACE				
070	G Negozju bl-ingrossa u bl-imnut	Regolament NACE				
080	H Trasport u hazna	Regolament NACE				
090	I Akkomodazzjoni u attivitajiet ta' servizz marbuta mal-ikel	Regolament NACE				
100	J Informatika u Komunikazzjoni	Regolament NACE				
110	L L Attivitajiet marbuta ma' proprjeta' immobbli	Regolament NACE				
120	M M Attivitajiet professjonali, xjentifici u teknici	Regolament NACE				
130	N N Attivitajiet ta' servizz amministrattivi u ta' sostenn	Regolament NACE				
140	O O Amministrazzjoni pubblika u difiza, sigurtà socjali obbligatorja	Regolament NACE				
150	P P Edukazzjoni	Regolament NACE				
160	Q Q Attivitajiet marbuta mas-sahha umana u hidma socjali	Regolament NACE				
170	R R Arti, divertiment u rikreazzjoni	Regolament NACE				
180	S S Attivitajiet ohra ta' servizz	Regolament NACE				
190	SELF U AVVANZI	Anness V.Parti 1.24,27				

30. Attivitajiet barra l-Karta tal-Bilanc: Imghaxxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati

30.1 Imghaxxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati

	Referenzi	Ammont riportat ta' assi finanzjarji rikonoxxut fil-Karta tal-Bilanc	Li minnhom: appogg ta' likwidità prelevat	Valur gust ta' appogg ta' likwidità prelevat	Ammont riportat ta' obligazzjonijiet finanzjarji rikonoxxut fil-Karta tal-Bilanc	Ammont nominali ta' entrati barra l-Karta tal-Bilanc moghti mill-istituzzjoni tar-rappurtar	Li minnhom: Ammont nominali ta' impenji personali ta' self	Telf imgarraġ mill-istituzzjoni relatrici fil-perjodu kurrenti
		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Anness V.Parti 2.118		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12 B26(b)
		010	020	030	040	050	060	070
010	Totali							

30.2 Dizaggregazzjoni ta' mghaxxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati skont in-natura tal-attivitajiet

Skont in-natura tal-attivitajiet		Referenzi	Entitajiet ta' Titolizzazzjoni b'Ghan Speċjali	Immaniggar tal-assi	Attivitajiet ohra
			CRR art 4(1)(66)	Anness V.Parti 2.117(a)	
			Ammont riportat		
		IFRS 12.28, B6.(a)			
010	Assi finanzjarji maghzula rikonoxxuti fil-Karta tal-Bilanc tal-istituzzjoni li tkun qed tirrapporta	IFRS 12.29(a),(b)			
021	li minnu: improduttivi	Anness V.Parti 2 145-162			
030	Derivattivi	IAS 39.9			
040	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11			
050	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
060	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27			
070	Ekwità maghzula u obbligazzjonijiet finanzjarji rikonoxxuti fil-Karta tal-Bilanc tal-istituzzjoni tar-rappurtar	IFRS 12.29(a),(b)			
080	Strumenti ta' ekwità mahruġa	IAS 32.4			
090	Derivattivi	IAS 39.9, AG 15(a)			
100	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30			
110	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31			
			Ammont nominali		
120	Entrati barra l-Karta tal-Bilanc moghtija mill-istituzzjoni tar-rappurtar	IFRS 12.B26.(e)			
131	li minnu: improduttivi	Anness V.Parti 2 145-162			

31. Partijiet relatati

31.1 Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti ricevibbli minn

		Referenzi	Bilanci pendenti				
			Imprizi principali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'influwenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp	Assocjati u imprizi kongunti	Gestjoni principali tal-istituzzjoni jew tal-impriza principali tagħha	Partijiet relatati oħrajn
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(d),(e); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Anness V.Parti 2.120	010	020	030	040	050
010	Assi finanzjarji maghzula	IAS 24.18(b)					
020	Strumenti tal-ekwità	IAS 32.11					
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
040	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27					
050	li minnu: Assi finanzjarji indeboliti						
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji maghzula	IAS 24.18(b)					
070	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30					
080	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31					
090	Ammont nominali ta' impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija	IAS 24.18(b); Anness V.Parti 2.62					

		Referenzi	Bilanci pendenti				
			Imprizi principali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'influwenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp	Assocjati u imprizi kongunti	Gestjoni principali tal-istituzzjoni jew tal-impriza principali tagħha	Partijiet relatati oħrajn
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(d),(e); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Anness V.Parti 2.120	010	020	030	040	050
100	li minnu: inadempjenti	IAS 24.18(b); Anness V.Parti 2.61					
110	Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn ircevu	IAS 24.18(b); Anness V.Parti 2.63,121					
120	Ammont nozzjonali ta' derivattivi	Anness V.Parti 2.70-71					
130	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur gust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispozizzjonijiet fuq skoperturi improduttivi	IAS 24.18(c)					

31.2 Partijiet relatati: spejjeż u introjtu iġġenerati minn tranzazzjonijiet ma'

		Referenzi	Perjodu kurrenti				
			Imprizi principali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'inflwenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp	Assocjati u imprizi kongunti	Gestjoni principali tal-istituzzjoni jew tal-impriza principali tagħha	Partijiet relatati oħrajn
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
		Anness V.Parti 2.120	010	020	030	040	050
010	Introjtu mill-imghax	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); Anness V.Parti 2.21					
020	Spejjeż tal-imghax	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Anness V.Parti 2.21					
030	Introjtu mid-dividendi	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); Anness V.Parti 2.28					
040	Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
050	Spejjeż ta' tariffi u kummissjonijiet	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
060	Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonossiment tal-assi finanzjarji u obligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur gust permezz tal-profit jew telf	IAS 24.18(a)					
070	Qligh jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonossiment ta' assi mhux finanzjarji	IAS 24.18(a); Anness V.Parti 2.122					
080	Zieda jew (-) tnaqqis matul il-perjodu f'indeboliment akkumulat, bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu u provvedimenti għal strumenti ta' dejn, garanziji inadempjenti u impenji	IAS 24.18(d)					

41. Valur gust

41.1 Gerarkija tal-valur gust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat

ASSI	Referenzi	Valur gust	Gerarkija tal-valur gust IFRS 13.93(b), BC216		
		IFRS 7.25-26	Livell 1 IFRS 13.76	Livell 2 IFRS 13.81	Livell 3 IFRS 13.86
		010	020	030	040
010	Selfiet u ricevibbli	IFRS 7.8 (c); IAS 39.9, AG16, AG26			
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
030	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27			
040	Investimenti mizmuma sad-data tal-maturità	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26			
050	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
060	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27			
OBBLIGAZZJONIJIET					
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			
080	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30			
090	Titoli ta' dejn mahrugin	Anness V.Parti 1.31			
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34			

41.2 Uzu tal-opzjoni ta' valur gust

	Strumenti finanzjarji specificati b'valur gust permezz tal-profit jew telf	Referenzi	Ammont riportat		
			Nuqqas ta' qbil kontabilistiku	Valutazzjoni fuq il-bazi ta' valur gust	Kuntratti ibridi
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5(a)				
	ASSI				
010	Assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profit jew telf	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Strumenti ta' ekwità	IAS 32.11			

	Strumenti finanzjarji specificati b'valur gust permezz tal-profitt jew telf	Referenzi	Ammont riportat		
			Nuqqas ta' qbil kontabilistiku	Valutazzjoni fuq il-bazi ta' valur gust	Kuntratti ibridi
			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12
	IFRS 7.B5(a)				
	ASSI		010	020	030
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
040	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27			
OBBLIGAZZJONIJIET					
050	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddezinjati fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9			
060	Depoziti	BCE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30			
070	Titoli ta' dejn mahrugjin	Anness V.Parti 1.31			
080	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32-34			

41.3 Strumenti finanzjarji ibridi mhux specificati bil-valur gust permezz tal-profitt jew telf

	Il-bqija ta' kuntratti ibridi separabbli[mhux specificati bil-valur gust permezz tal-profitt jew telf]	Referenzi	Ammont riportat
	ASSI FINANZJARJI		010
010	Assi finanzjarji mizmumin ghan-negozju	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.129	
020	Disponibbli ghall-bejgh [Kuntratti ospitanti]	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	
030	Selfiet u ricevibbli [Kuntratti ospitanti]	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	
040	Investimenti mizmumin sal-maturità [Kuntratti ospitanti]	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	
OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI			
050	Obbligazzjonijiet finanzjarji mizmuma ghan-negozju	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.129	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat [Kuntratti ospitanti]	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	

43. Dispozizzjonijiet

		Referenzi	Ammont riportat						
			Pensjoni u obbligi ta' beneficcji definiti ohrajn ta wara l-impjeg	Beneficcji fit-tul ohrajn ghall-impjegati	Ristrutturar	Kwistjonijiet legali u litigazzjoni dwar it-taxxa pendenti	Impenji u garanziji moghtija	Dispozizzjonijiet ohra	Totali
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	IAS 37.70-83	IAS 37.App C.6-10	IAS 37.App C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
			010	020	030	040	050	060	070
010	Bilanc tal-ftuh [ammont riportat fil-bidu tal-perjodu]	IAS 37.84 (a)							
020	Zidiet, inkluz zidiet fil-provvedimenti ezistenti	IAS 37.84(b)							
030	(-) Ammonti uzati	IAS 37.84(c)							
040	(-) Ammonti mhux uzati maqlubin matul il-perjodu	IAS 37.84(d)							
050	Zieda fl-ammont skontat (passagg ta' zmien) u effett ta' kwalunkwe bidla fir-rata skontata	IAS 37.84 (e)							
060	Movimenti ohrajn								
070	Bilanc riportat [ammont riportat fit-tmiem tal-perjodu]	IAS 37.84 (a)							

45. Dizaggregazzjoni ta' specifici maghzulin tar-rapport tal-introjtu

45.1 Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet specifikati bil-valur gust ghall-profitt jew telf skont il-portafoll kontabilistiku

		Referenzi	Perjodu kurrenti	Bidliet fil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu
			010	020
010	Assi finanzjarji fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddezinjati fil-valur gust permezz ta' profitt jew telf	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	QLIGH JEW (-) TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPECIFIKATI BIL-VALUR GUST PERMEZZ TAL-PROFITTA JEW TELF	IFRS 7.20(a)(i)		

45.2 Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji minbarra daww mizmuma ghall-bejgh

		Referenzi	Perjodu kurrenti
			010
020	Proprietà ghall-investment	IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Assi intangibbli	IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Assi ohrajn	IAS 1.34 (a)	
050	QLIGH JEW (-) TELF FUQ L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TA' ASSI MHUX FINANZJARJI	IAS 1.34	

45.3 Introjtu u spejjez operatorji ohrajn

		Referenzi	Dhul	L-ispejjez
			010	020
010	Bidliet fil-valur gust f'assi tangibbli mkejla permezz tal-mudell tal-valur gust	IAS 40.76(d); Anness V.Parti 2.141		
020	Proprietà ghall-investment	IAS 40.75(f); Anness V.Parti 2.141		
030	Lokazzjonijiet operatorji minbarra proprietà ghall-investment	IAS 17.50, 51, 56(b); Anness V.Parti 2.142		
040	Iehor	Anness V.Parti 2.143		
050	INTROJTU JEW SPEJJEZ OPERATORJI OHRAJN	Anness V.Parti 2.141-142		

RAPPURTAR TA' INFORMAZZJONI FINANZJARJA SKONT OQFSA TA' KONTABILITÀ NAZZJONALI

FORMOLI FINREP GHAL GAAP		
NUMRU TAL-FORMOLA	KODIĊI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
		PARTI 1 [FREKWENZA TRIMESTRALI]
		Rapport tal-Karta Bilanċjali [Rapport tal-Požizzjoni Finanzjarja]
1.1	F 01.01	Rapport tal-Karta Bilanċjali: assi
1.2	F 01.02	Rapport tal-Karta Bilanċjali: obbligazzjonijiet
1.3	F 01.03	Rapport tal-Karta Bilanċjali: ekwità
2	F 02.00	Dikjarazzjoni ta' profitt jew telf
3	F 03.00	Rapport tal-introjtu komprensiv
		Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti
4.1	F 04.01	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji miżmumin għan-negozjar
4.2	F 04.02	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.
4.3	F 04.03	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji lesti għall-bejgh
4.4	F 04.04	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: self u riċevibbli u investimenti miżmumin sal-maturità
4.5	F 04.05	Assi finanzjarji subordinati
4.6	F 04.06	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji ta' negozjar
4.7	F 04.07	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf
4.8	F 04.08	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità

FORMOLI FINREP GHAL GAAP		
NUMRU TAL-FORMOLA	KODIĊI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
4.9	F 04.09	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost
4.10	F 04.10	Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti: assi finanzjarji mhux derivattivi mhux ta' negozjar ohrajn
5	F 05.00	Diżaggregazzjoni tas-self u avvanzi skont il-prodott
6	F 06.00	Diżaggregazzjoni ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji skont il-kodiċijiet NACE
7	F 07.00	Assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment li huma skaduti jew indeboliti Diżaggregazzjoni tal-obbligazzjonijiet finanzjarji
8.1	F 08.01	Diżaggregazzjoni ta' obbligazzjonijiet finanzjarji skont il-prodott u skont is-settur tal-kontroparti
8.2	F 08.02	Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn
9.1	F 09.01	Skoperturi barra l-karta bilanċjali: impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn mogħtija
9.2	F 09.02	Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn irċevuti
10	F 10.00	Derivattivi - Negozjar Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar
11.1	F 11.01	Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar: Diżaggregazzjoni skont it-tip ta' riskju u t-tip ta' hegġjar
11.2	F 11.02	Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar taħt GAAP Nazzjonali: Diżaggregazzjoni skont it-tip ta' riskju
12	F 12.00	Movimenti fil-benefiċċji għat-telf ta' kreditu u indeboliment ta' strumenti ta' ekwità Kollateral u garanziji riċevuti
13.1	F 13.01	Diżaggregazzjoni ta' self u avvanzi skont il-kollateral u garanziji
13.2	F 13.02	Kollateral miksub bit-tehid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta' rapportar]
13.3	F 13.03	Kollateral miksub bit-tehid tal-pussess ta' [assi tangibbli] akkumulat
14	F 14.00	Ġerarkija tal-valur ġust strumenti finanzjarji bil-valur ġust

FORMOLI FINREP GHAL GAAP

NUMRU TAL-FORMOLA	KODIĊI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
15	F 15.00	L-irtirar tar-rikonoxximent u obligazzjonijiet finanzjarji assoċjati ma' assi finanzjarji trasferiti Diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu
16.1	F 16.01	Introjtu mill-imghax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti
16.2	F 16.02	Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi u obligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf skont l-istrument
16.3	F 16.03	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet miżmuma ghan-negozju skont l-istrument
16.4	F 16.04	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet miżmuma ghan-negozju skont ir-riskju
16.5	F 16.05	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument
16.6	F 16.06	Qligh jew telf mill-kontabilità għall-ihhegġjar
16.7	F 16.07	Indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji Rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Karta Bilanċjali
17.1	F 17.01	Rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Assi
17.2	F 17.02	Rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Skoperturi barra l-karta bilanċjali - impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn mogħtija
17.3	F 17.03	Rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Obligazzjonijiet
18	F 18.00	Skoperturi produttivi u deterjorati
19	F 19.00	Skoperturi mraġżna
PARTI 2 [TRIMESTRALI B'LIVELL LIMITU: FREKWENZA TA' RAPPURTAR TRIMESTRALI JEW LE]		
		Diżaggregazzjoni ġeografika
20.1	F 20.01	Disaggregazzjoni ġeografika ta' assi skont il-post tal-attivitajiet
20.2	F 20.02	Diżaggregazzjoni ġeografika ta' obligazzjonijiet skont il-post tal-attivitajiet
20.3	F 20.03	Diżaggregazzjoni ġeografika tar-rapport prinċipali tal-entrati tal-profitt jew telf skont il-post tal-attivitajiet
20.4	F 20.04	Diżaggregazzjoni ġeografika ta' assi skont ir-residenza tal-kontroparti

FORMOLI FINREP GHAL GAAP

NUMRU TAL-FORMOLA	KODIĊI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
20.5	F 20.05	Diżaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi barra mill-karta bilanċjali skont ir-residenza tal-kontroparti
20.6	F 20.06	Diżaggregazzjoni ġeografika ta' obbligazzjonijiet skont ir-residenza tal-kontroparti
20.7	F 20.07	Diżaggregazzjoni ġeografika skont ir-residenza tal-kontraparti ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji skont il-kodiċijiet NACE
21	F 21.00	Assi tanġibbli u intanġibbli: assi soġġetti għal lokazzjoni operatorja Immanigġjar ta' assi, kustodja u funzjonijiet ta' servizzi oħrajn
22.1	F 22.01	Introjtu u spejjeż minn tariffi u kummissjonijiet skont l-attività
22.2	F 22.02	Assi involuti fis-servizzi provduti
PARTI 3 [SEMIANNWALI]		
Attivitajiet barra l-karta bilanċjali: imġhaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati		
30.1	F 30.01	Imġhaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati
30.2	F 30.02	Diżaggregazzjoni ta' mġhaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati skont in-natura tal-attivitajiet
Partijiet relatati		
31.1	F 31.01	Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn
31.2	F 31.02	Partijiet relatati: spejjeż u introjtu iġġenerati minn tranżazzjonijiet ma'
PARTI 4 [ANNWALI]		
Struttura tal-grupp		
40.1	F 40.1	Struttura ta' grupp: "entità b'entità"
40.2	F 40.02	Struttura ta' grupp: "strument-strument"
Valur ġust		
41.1	F 41.01	Ġerarkija tal-valur ġust strumenti finanzjarji b'kost amortizzat
41.2	F 41.02	Użu tal-opzjoni ta' valur ġust
41.3	F 41.03	Strumenti finanzjarji ibridi mhux speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

FORMOLI FINREP GHAL GAAP

NUMRU TAL-FORMOLA	KODIĊI TAL-FORMOLA	ISEM TAL-FORMOLA JEW TAL-GRUPP TA' FORMOLI
42	F 42.00	Assi tanġibbli u intanġibbli: ammont riportat skont il-metodu ta' kejl
43	F 43.00	Dispożizzjonijiet Pjanijiet definiti ta' benefiċċju u benefiċċji tal-impjegati
44.1	F 44.01	Komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit
44.2	F 44.02	Ċaqliq fl-obbligi tal-pjan ta' benefiċċju definit
44.3	F 44.03	Entrati tal-memo [relatati ma' spejjeż tal-persunal]
		Diżaggregazzjoni ta' speċifiċi magħżulin tar-rapport tal-introjt
45.1	F 45.01	Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont il-portafoll kontabilistiku
45.2	F 45.02	Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk miżmuma għall-bejgħ
45.3	F 45.03	Introjt u spejjeż operatorji ohrajn
46	F 46.00	Dikjarazzjoni tal-bidliet fl-ekwità

KODIĊI TAL-KULUR FIL-FORMOLA:



Partijiet għal rapportaturi tal-GAAP Nazzjonali

Iċ-ċellola ma għandhiex tintbagħat lil istituzzjonijiet relatorji soġġetti għall-qafas ta' kontabilità rilevanti

1. Rapport tal-Karta Bilanċjali [Rapport tal-Požizzjoni Finanzjarja]

1.1 Assi

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat
					010
010	Flus u bilanċi tal-flus f'banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn	BAD art 4.Assi(1)	IAS 1.54 (i)		
020	Flus fl-idejn	Anness V.Parti 2.1	Anness V.Parti 2.1		
030	Bilanċi tal-flus fl-idejn fil-banek ċentrali	BAD Art 13(2); Anness V.Parti 2.2	Anness V.Parti 2.2		
040	Depożiti fuq talba oħrajn		Anness V.Parti 2.3	5	
050	Assi finanzjarji miżmumin għan-negożju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9	10	
070	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	4	
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	4	
090	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	4	
091	Assi finanzjarji tan-negożjar	Anness V.Parti 1.15			
092	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15		10	
093	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		4	
094	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		4	
095	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27		4	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
100	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	4	
110	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	4	
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	4	
130	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	4	
140	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	4	
150	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	4	
160	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	4	
170	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	4	
171	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4);		4	
172	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		4	
173	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		4	
174	Self u avvanzj	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); Anness V.Parti 1.24,27		4	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
175	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwiżità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8);		4	
176	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		4	
177	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		4	
178	Self u avvanzi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); Anness V.Parti 1.24,27		4	
180	Selfiet u riċevibbli	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anness V.Parti 1.16	4	
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	4	
200	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	4	
210	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;	4	
220	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	4	
230	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	4	
231	Strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost	BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Anness V.Part1.16		4	
232	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		4	
233	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27		4	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
234	Assi finanzjarji mhux derivattivi mhux ta' negozjar oħrajn	BAD art 35-37; Anness V.Parti 1.17		4	
235	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		4	
236	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		4	
237	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27		4	
240	Derivattivi – Kontabilità għall-ihhegġjar	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	11	
250	Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati hhegġjati fil-hegġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(5), (6); IAS 39.89A (a)	IAS 39.89 A(a)		
260	Investimenti fsussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati	BAD art 4.Assi(7)-(8); Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 2(2); Anness V.Parti 2.4	IAS 1.54(e); Anness V.Parti 2.4	4, 40	
270	Assi tangibbli	BAD art 4.Assi(10)			
280	Proprietà, Impjant u Tagħmir		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	21, 42	
290	Proprietà għall-investiment		IAS 40.5; IAS 1.54(b)	21, 42	
300	Assi intangibbli	BAD art 4.Assi(9) CRR art 4(1)(115)	IAS 1.54(c); CRR art 4(115)		
310	Avvjament	BAD art 4.Assi(9) CRR art 4(1)(113)	IFRS 3.B67(d); CRR art 4(113)		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
320	Assi intangibbli ohrajn	BAD art 4.Assi(9)	IAS 38.8,118	21, 42	
330	Assi ta' taxxa		IAS 1.54(n-o)		
340	Assi ta' taxxa kurrenti		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
350	Assi ta' taxxa differita	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(f); CRR art 4(106)	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(106)		
360	Assi ohrajn	Anness V.Parti 2.5,14	Anness V.Parti 2.5		
370	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Anness V.Parti 2.6		
380	ASSI TOTALI	BAD art 4 Assi	IAS 1.9(a), IG 6		

1.2 Obligazzjonijiet

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
010	Obligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	8	
020	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9, AG 15(a)	10	
030	Pożizzjonijiet qosra		IAS 39.AG 15(b)	8	
040	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	8	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
050	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	8	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	8	
061	Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);		8	
062	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.21		10	
063	Pożizzjonijiet qosra			8	
064	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		8	
065	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31		8	
066	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34		8	
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddeżinjati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	8	
080	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	8	
090	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	8	
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	8	
110	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	8	
120	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	8	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
130	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	8	
140	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	8	
141	Obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi mhux tan-negozjar imkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);		8	
142	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		8	
143	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31		8	
144	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34		8	
150	Derivattivi – Kontabbiltà għall-ihhegġjar	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(a); Anness V.Parti 1.23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.23	11	
160	Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati hhegġjati fil-hegġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(5), (6); Anness V.Parti 2.7; IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)		
170	Dispożizzjonijiet	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(6);	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	43	
175	Fondi għal riskju bankarju ġenerali [jekk ippreżentati mal-obbligazzjonijiet]	BAD art 38.1; CRR art 4(112) Anness V.Parti 2.12			
180	Pensjoni u obligi ta' benefiċċji definiti oħrajn ta' wara l-impjeg	Anness V.Parti 2.8	IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	43	
190	Benefiċċji fit-tul oħrajn għall-impjegati	Anness V.Parti 2.8	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	43	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Diżaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat
					010
200	Ristrutturar		IAS 37.71, 84(a)	43	
210	Kwistjonijiet legali u litigazzjoni dwar it-taxxa pendenti		IAS 37.Appendiċi C. Eżempji 6 u 10	43	
220	Impenji u garanziji mogħtija	BAD Art 24-25, 33(1)	IAS 37.Appendiċi C.9	43	
230	Dispożizzjonijiet ohra			43	
240	Obbligazzjonijiet ta' taxxa		IAS 1.54(n-o)		
250	Obbligazzjonijiet ta' taxxa kurrenti		IAS 1.54(n); IAS 12.5		
260	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(f); CRR art 4(108)	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(108)		
270	Kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anness V.Parti 2.9		
280	Obbligazzjonijiet ohrajn	Anness V.Parti 2.10	Anness V.Parti 2.10		
290	Obbligazzjonijiet inkluzi fi gruppi ta' disponiment ikklassifikati bhala mizmuma għall-bejgh		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Anness V.Parti 2.11		
300	OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI		IAS 1.9(b);IG 6		

1.3 Ekwità

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Diżaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat
					010
010	Kapital	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	IAS 1A54(r), BAD art 22	46	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
020	Kapital imhallas	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9);	IAS 1.78(e);		
030	Kapital mhux imhallas eżerċitat	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9); Anness V.Parti 2.14	IAS 1.78(e); Anness V.Parti 2.14		
040	Primjum azzjonarju	BAD art 4.Obbligazzjoni- jiet(10); CRR art 4(124)	IAS 1.78(e); CRR art 4(124)	46	
050	Strumenti azzjonarji mahruġa għajr kapital.	Anness V.Parti 2.15,-16	Anness V.Parti 2.15,-16	46	
060	Komponent ta' ekwità tal-istrumenti finanzjarji komposti	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(6); Anness V.Parti 2.15	IAS 32.28-29; Anness V.Parti 2.15		
070	Strumenti ta' ekwità ohrajn mahruġin	Anness V.Parti 2.16	Anness V.Parti 2.16		
080	Ekwità ohra	Anness V.Parti 2.17	IFRS 2.10; Anness V.Parti 2.17		
090	Introjtu ieħor komprensiv akkumulat	CRR art 4(100)	CRR art 4(100)	46	
095	Entrati li mhumiex se jiġu riklassifikati għal profitt jew telf		IAS 1.82 A(a)		
100	Assi tangibbli		IAS 16.39-41;		
110	Assi intangibbli		IAS 38.85-87;		
120	Qligh jew telf (-) attwarju fuq pjanijiet tal-pensjoni ta' beneficiju definiti		IAS 1.7		
122	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ		IFRS 5.38, IG Eżempju 12		
124	Sehem ta' introjtu u spejjeż rikonoxxuti ohrajn ta' investimenti fsussidjarji, impriži kongunti u assoċjati		IAS 1.82(h); IAS 28.11		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
128	Entrati li jistghu jiġu riklassifikati għal profitt jew telf		IAS 1.82 A(b)		
130	Hegġijiet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6);	IAS 39.102(a)		
140	Qlib għal munita barranija	BAD art 39(6)	IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49		
150	Derivattivi għall-ihhegġjar. Hegġijiet tal-flussi tal-flus [porzjon effettiv]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6);	IFRS 7.23(c); IAS 39.95-101;		
160	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6);	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.55(b)		
170	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ		IFRS 5.38, IG Eżempju 12		
180	Sehem ta' introjtu u spejjeż rikonoxxuti oħrajn ta' investimenti fsussidjarji, impriži kongunti u assoċjati		IAS 1.82(h); IAS 28.11		
190	Qligh imfaddal	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(13); CRR art 4(123)	CRR art 4(123)		
200	Differenzjali ta' rivalutazzjoni	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(12);	IFRS 1.30, D5-D8; Anness V.Parti 2.18		
201	Assi tanġibbli	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 7(1);			
202	Strumenti tal-ekwità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 7(1);			
203	Titoli ta' dejn	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 7(1);			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
204	Iehor	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 7(1);			
205	Riżervi ta' valur ġust	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a)			
206	Heġġ ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(b);			
207	Derivattivi għall-ihheġġjar. Heġġijiet tal-flus	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(a); CRR Artikolu 30(a)			
208	Derivattivi għall-ihheġġjar. Heġġijiet oħrajn	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(a)			
209	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(2)			
210	Riżervi oħrajn	BAD art 4 Obbligazzjonijiet(11)-(13)	IAS 1.54; IAS 1.78(e);		
215	Fondi għal riskju bankarju ġenerali [jekk ipprezentati fi hdan ekwità]	BAD art 38.1; CRR art 4(112) Anness V.Parti 1.38			
220	Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 9(7)(a); art 27; Anness V.Parti 2.19	IAS 28.11; Anness V.Parti 2.19		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Ammont riportat 010
230	Iehor	Anness V.Parti 2.19	Anness V.Parti 2.19		
235	Differenzi tal-ewwel konsolidament	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(3)(c)			
240	(-) Ishma tat-teżor	Direttiva dwar il-Kontabbiltà Anness III Anness III Assi D(III)(2); BAD art 4.Assi(12) Anness V.Parti 2.20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anness V.Parti 2.20	46	
250	Profitt jew telf attribwibbli lil Sidien tal-kumpanija prinċipali	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(14);	IAS 27.28; IAS 1.81B (b)(ii)	2	
260	(-) Dividendi interim	CRR Artikolu 26(2b)	IAS 32.35		
270	Interessi minoritarji [Interess nonkontrollanti]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27		
280	Introjtu Komprensiv Iehor Akkumulat	CRR art 4(100)	IAS 27.27-28; CRR art 4(100)	46	
290	Fatturi ohrajn		IAS 27.27-28;	46	
300	EKWITÀ TOTALI		IAS 1.9(c), IG 6	46	
310	EKWITÀ TOTALI U OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	BAD art 4.Obbligazzjonijiet	IAS 1.IG6		

2. Dikjarazzjoni ta' profitt jew telf

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti 010
010	Introjtu mill-imghax	BAD art 27.Tfassil vertikali(1); Anness V.Parti 2.21	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); Anness V.Parti 2.21	16	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti 010
020	Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anness V.Parti 2.24		
030	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf		IFRS 7.20(a)(i), B5(e);		
040	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ		IFRS 7.20(b); IAS 39.55(b); IAS 39.9		
050	Selfiet u riċevibbli		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(a)		
060	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità		IFRS 7.20(b); IAS 39.9, 39.46(b)		
070	Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax		IAS 39.9; Anness V.Parti 2.23		
080	Assi ohrajn		Anness V.Parti 2.25		
085	Dhul mill-imghax fuq ir-responsabbiltajiet	Anness V.Parti 2.25	Anness V.Parti 2.25		
090	(Spejjeż ta' imghax)	BAD art 27.Tfassil vertikali(2); Anness V.Parti 2.21	IAS 1.97; Anness V.Parti 2.21	16	
100	(Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anness V.Parti 2.24		
110	(Assi finanzjarji indikati b'valur ġust permezz ta' profitt jew telf)		IFRS 7.20(a)(i), B5(e);		
120	(Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzati)		IFRS 7.20(b); IAS 39.47		
130	(Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax)		IAS 39.9; Anness V.Parti 2.23		
140	(Obbligazzjonijiet ohrajn)		Anness V.Parti 2.26		
145	(Spiża tal-imghax fuq l-assi)	Anness V.Parti 2.26	Anness V.Parti 2.26		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti
					010
150	(Spejjeż fuq kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub)		IFRIC 2.11		
160	Introjtu mid-dividendi	BAD art 27.Tfassil vertikali(3); Anness V.Parti 2.28	IAS 18.35(b)(v); Anness V.Parti 2.28		
170	Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju		IFRS 7.20(a)(i), B5(e);		
180	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profit jew telf		IFRS 7.20(a)(i), B5(e); IAS 39.9		
190	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ		IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
200	Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet	BAD art 27.Tfassil vertikali(4);	IFRS 7.20(c)	22	
210	(Spejjeż ta' tariffi u kummissjonijiet)	BAD art 27.Tfassil vertikali(5);	IFRS 7.20(c)	22	
220	Qligh jew telf (-) fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u obligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-introjtu, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a) (ii-v); Anness V.Parti 2.97	16	
230	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ		IFRS 7.20(a)(ii); IAS 39.9, 39.55(b)		
240	Selfiet u riċevibbli		IFRS 7.20(a)(iv); IAS 39.9, 39.56		
250	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità		IFRS 7.20(a)(iii); IAS 39.9, 39.56		
260	Obligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat		IFRS 7.20(a)(v); IAS 39.56		
270	Iehor				
280	Qligh jew telf fuq assi u obligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti 010
285	Qligh jew telf (-) fuq assi u obligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);		16	
290	Qligh jew (-) telf fuq assi u passiv finanzjarji indikati b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)	16, 45	
295	Qligh jew telf (-) fuq assi u obligazzjonijiet finanzjarji mhux tan-negozjar, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);		16	
300	Qligh jew telf (-) mill-kontabilità tal-ihhegġjar, nett	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)	IFRS 7.24; Anness V.Parti 2.30	16	
310	Differenzi fil-kambju [qligh jew telf (-)], nett	BAD art 39	IAS 21.28, 52 (a)		
320	Qligh jew telf (-) fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' investimenti f'sus-sidjarji, impriži kongunti u assoċjati, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(13)-(14)			
330	Qligh jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji, nett		IAS 1.34	45	
340	Introjtu operatorju ieħor	BAD art 27.Tfassil vertikali(7); Anness V.Parti 2.141,-143	Anness V.Parti 2.141,-143	45	
350	(Spejjeż operatorji oħrajn)	BAD art 27.Tfassil vertikali(10); Anness V.Parti 2.141,-143	Anness V.Parti 2.141,-143	45	
355	INTROJTU OPERATORJU TOTALI, NETT				
360	(Spejjeż amministrattivi)	BAD art 27.Tfassil vertikali(8);			
370	(Spejjeż tal-persunal)	BAD Art 27.Tqassim vertikali(8)(a)	IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6	44	
380	(Spejjeż amministrattivi oħrajn)	BAD Art 27.Tqassim vertikali(8)(b);			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti
					010
390	(Deprezzament)		IAS 1.102,104		
400	(Proprietà, Impjant u Tagħmir)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)		
410	(Proprietajiet ta' Investiment)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)		
415	(Avvjament)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);			
420	(Assi intangibbli oħrajn)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)		
430	(Provvedimenti jew (-) qlib tal-provvedimenti)		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)	43	
440	(Impenji u garanziji mogħtija)	BAD art 27.Tfassil vertikali(11)-(12)			
450	(Provvedimenti oħrajn)				
455	(Żidiet jew (-) tnaqqis tal-fond għal riskju tal-ibbankjar ġenerali, nett)	BAD art 38.2			
460	(Indeboliment jew (-) treggħigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf)	BAD Art 35(-37); Anness V.Parti 2.29	IFRS 7.20(e)	16	
470	(Assi finanzjarji mkejla skont il-kost)		IFRS 7.20(e); IAS 39.66		
480	(Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ)		IFRS 7.20(e); IAS 39.67		
490	(Self u ricevibbli)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
500	(Investimenti miżumin sal-maturità)		IFRS 7.20(e); IAS 39.63		
510	(Indeboliment jew (-) treggħigh lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati)	BAD art 27.Tfassil vertikali(13)-(14)	IAS 28.40-43;	16	
520	(Indeboliment jew (-) treggħigh lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji)		IAS 36.126(a)(b)	16	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti 010
530	(Proprietà, impjant u tagħmir)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 16.73(e)(v-vi)		
540	(Proprietajiet ta' investiment)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 40.79(d)(v)		
550	(Avvjament)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IFRS 3.Appendiċi B67(d)(v); IAS 36.124		
560	(Assi intangibbli oħrajn)	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 38.118 (e)(iv)(v)		
570	(Oħrajn)		IAS 36.126 (a)(b)		
580	Avvjament negattiv rikonoxxut fil-profit jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(3)(f);	IFRS 3.Appendiċi B64(n)(i)		
590	Sehem tal-profit jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assoċjati	BAD art 27.Tfassil vertikali(13)-(14)	IAS 1.82(c)		
600	Qligh jew (-) telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta' dispożizzjoni kklassifikati bhala miżmumin għall-bejgh li ma jikkwalifikawx bhala operazzjonijiet li ma tkomplewx		IFRS 5.37; Anness V.Parti 2.27		
610	PROFIT JEW (-) Telf QABEL IT-TAXXA MINN OPERAZZJONIJIET KONTINWI		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
620	(Spejjeż tat-taxxa jew (-) telf relatat mal-profit jew telf minn operazzjonijiet kontinwi)	BAD art 27.Tfassil vertikali(15);	IAS 1.82(d); IAS 12.77		
630	PROFIT JEW (-) Telf WARA T-TAXXA MINN OPERAZZJONIJIET KONTINWI	BAD art 27.Tfassil vertikali(16);	IAS 1, IG 6		
632	Profitt jew (-) telf straordinarju wara t-taxxa	BAD art 27.Tfassil vertikali(21);			
633	Profitt jew telf straordinarju qabel it-taxxa	BAD art 27.Tfassil vertikali(19);			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dizaggregazzjoni fit-tabella	Perjodu kurrenti 010
634	(Spejjeż tat-taxxa jew (-) introjtu relatat ma' profitt jew telf straordinarju)	BAD art 27.Tfassil vertikali(20);			
640	Profitt jew (-) telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx		IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
650	Profitt jew (-) telf qabel it-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx		IFRS 5.33(b)(i)		
660	(Spejjeż tat-taxxa jew (-) introjtu relatat ma' operazzjonijiet li ma tkomplewx)		IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)		
670	PROFIT JEW (-) TELF GHAS-SENA	BAD art 27.Tfassil vertikali(23);	IAS 1.81 A(a)		
680	Attribwibbli għal interess minoritarju [interess nonkontrollanti]		IAS 1.83(a)(i)		
690	Attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali		IAS 1.81B (b)(ii)		

3. Rapport tal-introjtu komprensiv

		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
			010
010	Profitt jew (-) telf għas-sena	IAS 1.7, 81(b), 83(a), IG6	
020	Introjtu komprensiv ieħor	IAS 1.7, 81(b), IG6	
030	Entrati li mhumiex se jiġu riklassifikati għal profitt jew telf	IAS 1.82 A(a)	
040	Assi tangibbli	IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40;	
050	Assi intangibbli	IAS 1.7; IAS 38.85-86;	
060	Qligh jew telf (-) attwarju fuq pjanijiet tal-pensjoni ta' benefiċċju definiti	IAS 1.7, IG6; IAS 19.93A	
070	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment miżmuma għall-bejgħ	IFRS 5.38	
080	Sehem mid-dhul u l-ispejjeż rikonoxxuti oħrajn ta' entitajiet li jitqiesu bil-metodu tal-ekwità	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
090	Taxxa fuq l-introjtu relatata ma' entrati li mhumiex se jiġu riklassifikati	IAS 1.91(b); Anness V.Parti 2.31	
100	Entrati li jistgħu jiġu riklassifikati għal profitt jew telf	IAS 1.82 A(b)	
110	Heġġijiet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin [porzjon effettiv]	IAS 39.102(a)	
120	Qligh jew (-) telf mill-valwazzjoni mressqin għall-ekwità	IAS 39.102(a)	
130	Trasferiti għal profitt jew telf	IAS 1.7, 92-95 IAS 39.102(a)	
140	Riklassifikazzjonijiet oħrajn		
150	Qlib għal munita barranija	IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)	
160	Qligh jew (-) telf mill-qlib imressqin għall-ekwità	IAS 21.32, 38-47	
170	Trasferiti għal profitt jew telf	IAS 1.7, 92-95 IAS 21.48-49;	
180	Riklassifikazzjonijiet oħrajn		
190	Heġġijiet tal-flussi tal-flus [porzjon effettiv]	IAS 1.7, IG6; IFRS 7.23(c); IAS 39.95(a)-96	
200	Qligh jew (-) telf mill-valwazzjoni mressqin għall-ekwità	IAS 1.IG6; IAS 39.95(a)-96	
210	Trasferiti għal profitt jew telf	IAS 1.7, 92-95, IG6; IAS 39.97-101;	
220	Trasferiti għall-ammont riportat inizjali tal-entrati hheġġjati	IAS 1.IG6; IAS 39.97-101;	
230	Riklassifikazzjonijiet oħrajn		

		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
			010
240	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	IAS 1.7, IG 6; IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
250	Qligh jew (-) telf mill-valwazzjoni mressqin għall-ekwità	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
260	Trasferiti għal profitt jew telf	IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IAS 39.55(b)	
270	Riklassifikazzjonijiet ohrajn	IFRS 5.IG Eżempju 12	
280	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment miżmuma għall-bejgħ	IFRS 5.38	
290	Qligh jew (-) telf mill-valwazzjoni mressqin għall-ekwità	IFRS 5.38	
300	Trasferiti għal profitt jew telf	IAS 1.7, 92-95 IFRS 5.38	
310	Riklassifikazzjonijiet ohrajn	IFRS 5.IG Eżempju 12	
320	Sehem ta' introjtu u spejjeż rikonoxxuti ohrajn ta' investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati	IAS 1.82(h), IG6; IAS 28.11	
330	Taxxa fuq l-introjtu relatata ma' entrati li jistgħu jiġu riklassifikati għal profitt jew telf	IAS 1.91(b), IG6; Anness V.Parti 2.31	
340	Introjtu komprensiv totali għas-sena	IAS 1.7, 81A(a), IG6	
350	Attribwibbli għal interess minoritarju [Interess nonkontrollanti]	IAS 1.83(b)(i), IG6	
360	Attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali	IAS 1.83(b)(ii), IG6	

4. Diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti

4.1 Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	
				010	020
010	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11		
020	li minnu: fil-livell ta' kost		IAS 39.46(c)		
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
040	li minnu: other financial corporations	Annex V.Part 1.35(d)	Annex V.Part 1.35(d)		
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
120	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		

4.2 Assi finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
				010	IFRS 7.9(c); Anness V.Parti 2.46
				010	020
010	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11		
020	li minnu: fil-livell ta' kost		IAS 39.46(c)		
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
040	li minnu: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
120	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		
190	ASSI FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFIT JEW TELF	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		

4.3 Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat ta' assi indeboliti	Ammont riportat ta' assi indeboliti	Ammont riportat	Indeboliment akkumulat
					IAS 39.58-62;	Anness V.Parti 2.34	Anness V.Parti 2.46
				010	020	030	040
010	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11				
020	li minnu: fil-livell ta' kost		IAS 39.46(c)				
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
040	li minnu: korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26				
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
100	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
120	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27				
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
160	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)				
190	ASSI FINANZJARJI DISPONIBBLI GĦALL-BEJGĦ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9				

4.4 Selfiet u riċevibbli u investimenti miżmumin sal-maturità

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi mhux indeboliti [ammont riportat gross]	Assi indeboliti [ammont riportat gross]	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmata individwalment	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmata kollettivament	Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrapporstat	Ammont riportat
					IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59;	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
						Anness V.Parti 2.36	Anness V.Parti 2.37	Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
				010	020	030	040	050	060
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)						
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)						
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)						
070	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi mhux indeboliti [ammont riportat gross]	Assi indeboliti [ammont riportat gross]	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati individwalment	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati kollettivament	Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrapportat	Ammont riportat
					IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59;	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
						Anness V.Parti 2.36	Anness V.Parti 2.37	Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
				010	020	030	040	050	060
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)						
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)						
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)						
130	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)						
140	SELFJET U RIĊEVIBBLI	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IAS 39,9 AG 16, AG26; Anness V.Parti 1.16						
150	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
160	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi mhux indeboliti [ammont riportat gross]	Assi indeboliti [ammont riportat gross]	Provvedimenti speċifiċi ghal assi finanzjarji, stmati individwalment	Provvedimenti speċifiċi ghal assi finanzjarji, stmati kollettivament	Provvedimenti kollettivi ghal telf imġarrab iżda mhux irrapportat	Ammont riportat	
						IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59;	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
						Anness V.Parti 2.36	Anness V.Parti 2.37	Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39	
						010	020	030	040	050
170	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
180	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
190	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
200	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
210	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27							
220	Banek centrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
230	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
240	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
250	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi mhux indeboliti [ammont riportat gross]	Assi indeboliti [ammont riportat gross]	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati individwalment	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati kollettivament	Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrapporjat	Ammont riportat	
						IFRS 7.37(b); IFRS 7.IG 29 (a); IAS 39.58-59;	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
							Anness V.Parti 2.36	Anness V.Parti 2.37	Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
						010	020	030	040	050
260	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
270	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
280	MIŻMUMIN SAL-MATURITÀ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26;							

4.5 Assi finanzjarji subordinati

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat
010	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	
030	ASSI FINANZJARJI SUBORDINATI [GHALL-EMITTENT]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a)	Anness V.Parti 2.40,54	

4.6 Assi finanzjarji tan-negozjar

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Ammont riportat	Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
				Anness V.Parti 2.46
			010	020
010	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
020	li minnu: mhux ikkowitzati			
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu			
040	li minnu: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)		
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
120	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27		
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)		
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)		

4.7 Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Ammont riportat	Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
			Anness V.Parti 2.46	
			010	020
010	Strumenti tal-ekwià	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
020	li minnu: mhux ikkowitzati			
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
040	li minnu: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)		
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
120	Self u avvanz	Anness V.Parti 1.24,27		
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)		
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)		
190	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U NONDERIVATTIVI IMKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFIT JEW TELF	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4);		

4.8 Assi finanzjarji nonderivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin bil-valur ġust mal-ekwità

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Ammont riportat	Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
				Anness V.Parti 2.46
			010	020
010	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
020	li minnu: mhux ikkowitzati			
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
040	li minnu: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)		
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
120	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27		
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)		
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)		
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)		
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)		
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)		
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)		
190	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U NONDERIVATTIVI IMKEJLIN B'VALUR ĠUST MAL-EKWITÀ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(2)		

4.9 Strumenti ta' dejn mhux tan-negożjar imkeġla bil-metodu bbażat fuq il-kost

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Assi mhux indeboliti	Assi indeboliti [ammont riportat gross]	Provvedimenti speċifiċi għal riskju ta' kreditu	Provvedimenti ġenerali għal riskju ta' kreditu u riskju bankarju li jaffettwa l-ammont riportat	Ammont riportat
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.38	Anness V.Parti 2.39
			010	020	030	040	050
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)					
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
070	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)					
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)					
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)					
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)					
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)					
130	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)					
140	STRUMENTI TA' DEJN MHUX TAN-NEGOZJAR IMKEĠLA B'METODU BBAŻAT FUQ IL-KOST	BAD art 37.1; art 42a(4)(b)					

4.10 Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi oħrajn

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Ammont riportat
			010
010	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	
020	li minnu: mhux ikkwotati		
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	
040	li minnu: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	
120	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	
190	ASSI FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR U NONDERIVATTIVI OĦRAJN	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(2)	

5. Dizaggregazzjoni tas-self u avvanzi skont il-prodott

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Banek ċentrali	Gvernijiet ġenerali	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Unitajiet domestiċi
				Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(f)
				Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(f)
				010	020	030	040	050	060
Skont il-prodott	010	FUq talba [sejha] u avviż fil-qasir [kont kurrenti]	Anness V.Parti 2.41(a)						
	020	Dejn fuq il-karta ta' kreditu	Anness V.Parti 2.41(b)						
	030	Riċevibbli kummerċjali	Anness V.Parti 2.41(c)						
	040	Lokazzjonijiet finanzjarji	Anness V.Parti 2.41(d)						
	050	Self ta' retroakkwist	Anness V.Parti 2.41(e)						
	060	Self għal perjodu ta' żmien fiss ieħor	Anness V.Parti 2.41(f)						
	070	Avvanzi li mhumiex self	Anness V.Parti 2.41(g)						
	080	SELF U AVVANZI	Anness V.Parti 1.24,27						
Skont il-kollateral	090	li minnu: self ipotekarju [Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli]	Anness V.Parti 2.41(h)						
	100	li minnu: self kollateralizzat ieħor	Anness V.Parti 2.41(i)						

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Banek ċentrali	Gvernijiet ġenerali	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Unitajiet domestiċi
				Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(f)
				Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(f)
				010	020	030	040	050	060
Skont l-ghan	110	li minnu: kreditu fuq il-konsum	Anness V.Parti 2.41(j)						
	120	li minnu: self ghax-xiri ta' djar	Anness V.Parti 2.41(k)						
Skont is-subordinazzjoni	130	li minnu: self għall-finanzjament ta' proġetti	Anness V.Parti 2.41(l)						

6. Dizaggregazzjoni ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji

		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji		
			Ammont riportat gross	Li minnhom: impro- duttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil- valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
			Anness V.Parti 2.45	Anness V.Parti 2 145- 162	Anness V.Parti 2.46
			Anness V.Parti 2.45	Anness V.Parti 2 145- 162	Anness V.Parti 2.46
			010	012	020
010	A Agrikoltura, forestrija u sajd	Regolament ta' NACE			
020	B Minjieri u barrieri	Regolament ta' NACE			
030	C Manifattura	Regolament ta' NACE			
040	D Provvista ta' elettriku, gass, fwar u arja kkon- dizzjonata	Regolament ta' NACE			

			Korporazzjonijiet nonfinanzjarji		
			Ammont riportat gross	Li minnhom: impro- duttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil- valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
			Annex V.Parti 2.45	Annex V.Parti 2 145- 162	Annex V.Parti 2.46
			010	012	020
		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal- IFRS			
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD			
050	E Provvista tal-ilma	Regolament ta' NACE			
060	F Kostruzzjoni	Regolament ta' NACE			
070	G Negozju bl-ingrossa u bl-imnut	Regolament ta' NACE			
080	H Trasport u hażna	Regolament ta' NACE			
090	I Akkomodazzjoni u attivitajiet ta' servizz marbuta mal-ikel	Regolament ta' NACE			
100	J Informatika u Komunikazzjoni	Regolament ta' NACE			
110	L Attivitajiet marbuta ma' proprjetà immobbli	Regolament ta' NACE			
120	M Attivitajiet professjonali, xjentifiċi u tekniċi	Regolament ta' NACE			
130	N Attivitajiet ta' servizz amministrattivi u ta' sostenn	Regolament ta' NACE			
140	O Amministrazzjoni pubblika u difiża, sigurtà soċjali obbligatorja	Regolament ta' NACE			
150	P Edukazzjoni	Regolament ta' NACE			
160	Q Attivitajiet marbuta mas-saħħa umana u hidma soċjali	Regolament ta' NACE			
170	R Arti, divertiment u rikreazzjoni	Regolament ta' NACE			
180	S Attivitajiet ohra ta' servizz	Regolament ta' NACE			
190	SELF U AVVANZI	Annex V.Parti 1.24, 27, 2.42-43			

7. Assi finanzjarji soġġetti għal indeboliment li huma skaduti jew indeboliti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Skaduti iżda mhux indeboliti					
				≤ 30 jum	> 30 jum ≤ 60 jum	> 60 jum ≤ 90 jum	> 90 jum ≤ 180 jum	> 180 jum ≤ 1 sena	> 1 sena
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Anness V.Parti 2.47,-48					
				CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.47,-48					
				010	020	030	040	050	060
010	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11						
020	li minnu: fil-livell ta' kost		IAS 39.46(c)						
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						
040	li minnu: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)						
050	li minnu: korporazzjonijiet non-finanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)						
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)						
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Skaduti iżda mhux indeboliti					
				≤ 30 jum	> 30 jum ≤ 60 jum	> 60 jum ≤ 90 jum	> 90 jum ≤ 180 jum	> 180 jum ≤ 1 sena	> 1 sena
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Anness V.Parti 2.47,-48					
				CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.47,-48					
				010	020	030	040	050	060
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)						
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)						
120	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)						
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)						
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)						
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Skaduti iżda mhux indeboliti					
				30 jum ≤	> 30 jum ≤ 60 jum	> 60 jum ≤ 90 jum	> 90 jum ≤ 180 jum	1 sena ≤ 180 jum < 181	> 1 sena
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Anness V.Parti 2.47,-48					
				CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.47,-48					
				010	020	030	040	050	060
190	TOTALI								
	Self u avvanzi skont il-prodott, skont il-kollateral u skont is-subordinazzjoni								
200	FUq talba [sejha] u avviż fil-qasir [kont kurrenti]	Anness V.Parti 2.41(a)	Anness V.Parti 2.41(a)						
210	Dejn fuq il-karta ta' kreditu	Anness V.Parti 2.41(b)	Anness V.Parti 2.41(b)						
220	Riċevibbli kummerċjali	Anness V.Parti 2.41(c)	Anness V.Parti 2.41(c)						
230	Lokazzjonijiet finanzjarji	Anness V.Parti 2.41(d)	Anness V.Parti 2.41(d)						
240	Self ta' retroakkwist	Anness V.Parti 2.41(e)	Anness V.Parti 2.41(e)						
250	Self għal perjodu ta' żmien fiss iehor	Anness V.Parti 2.41(f)	Anness V.Parti 2.41(f)						
260	Avvanzi li mhumiex self	Anness V.Parti 2.41(g)	Anness V.Parti 2.41(g)						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Skaduti iżda mhux indeboliti					
				≤ 30 jum	> 30 jum ≤ 60 jum	> 60 jum ≤ 90 jum	> 90 jum ≤ 180 jum	> 180 jum ≤ 1 sena	> 1 sena
				IFRS 7.37(a); IG 26-28; Anness V.Parti 2.47,-48					
				CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.47,-48					
				010	020	030	040	050	060
270	li minnu: self ipotekarju [Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli]	Anness V.Parti 2.41(h)	Anness V.Parti 2.41(h)						
280	li minnu: self kollateralizzat ieħor	Anness V.Parti 2.41(i)	Anness V.Parti 2.41(i)						
290	li minnu: kreditu fuq il-konsum	Anness V.Parti 2.41(j)	Anness V.Parti 2.41(j)						
300	li minnu: self ghax-xiri ta' djar	Anness V.Parti 2.41(k)	Anness V.Parti 2.41(k)						
310	li minnu: self għall-finanzjament ta' proġetti	Anness V.Parti 2.41(l)	Anness V.Parti 2.41(l)						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat tal-assi indeboliti	Provvedimenti specifici ghal assi finanzjarji, stmati individwalment	Provvedimenti specifici ghal assi finanzjarji, stmati kollettivament	Provvedimenti kollettivi ghal telf ingarrab iżda mhux irrapportat
				IAS 39.58-70;	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.36	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.37	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.38
				070	080	090	100
010	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11				
020	li minnu: fil-livell ta' kost		IAS 39.46(c)				
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
040	li minnu: korporazzjonijiet finan- zjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfi- nanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26				
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
080	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat tal-assi indeboliti	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati individwalment	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati kollettivament	Provvedimenti kollettivi għal telf ingarrab iżda mhux irrapportat
				IAS 39.58-70;	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.36	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.37	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.38
				070	080	090	100
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
120	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27				
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat tal-assi indeboliti	Provvedimenti specifici ghal assi finanzjarji, stmati individwalment	Provvedimenti specifici ghal assi finanzjarji, stmati kollettivament	Provvedimenti kollettivi ghal telf ingarrab iżda mhux irrapportat
				IAS 39.58-70;	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.36	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.37	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.38
				070	080	090	100
190	TOTALI						
	Self u avvanzi skont il-prodott, skont il-kollateral u skont is-subordinazzjoni						
200	FUq talba [sejha] u avviz fil-qasir [kont kurrenti]	Anness V.Parti 2.41(a)	Anness V.Parti 2.41(a)				
210	Dejn fuq il-karta ta' kreditu	Anness V.Parti 2.41(b)	Anness V.Parti 2.41(b)				
220	Riċevibbli kummerċjali	Anness V.Parti 2.41(c)	Anness V.Parti 2.41(c)				
230	Lokazzjonijiet finanzjarji	Anness V.Parti 2.41(d)	Anness V.Parti 2.41(d)				
240	Self ta' retroakkwist	Anness V.Parti 2.41(e)	Anness V.Parti 2.41(e)				
250	Self ghal perjodu ta' żmien fiss iehor	Anness V.Parti 2.41(f)	Anness V.Parti 2.41(f)				
260	Avvanzi li mhumiex self	Anness V.Parti 2.41(g)	Anness V.Parti 2.41(g)				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat tal-assi indeboliti	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati individwalment	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati kollettivament	Provvedimenti kollettivi għal telf ingarrab iżda mhux irrapportat
				IAS 39.58-70;	IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.37(b); Anness V.Parti 2.36	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.37	IAS 39.AG 84-92; Anness V.Parti 2.38
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.36	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.37	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.38
				070	080	090	100
270	li minnu: self ipotekarju [Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli]	Anness V.Parti 2.41(h)	Anness V.Parti 2.41(h)				
280	li minnu: self kollateralizzat iehor	Anness V.Parti 2.41(i)	Anness V.Parti 2.41(i)				
290	li minnu: kreditu fuq il-konsum	Anness V.Parti 2.41(j)	Anness V.Parti 2.41(j)				
300	li minnu: self għax-xiri ta' djar	Anness V.Parti 2.41(k)	Anness V.Parti 2.41(k)				
310	li minnu: self għall-finanzjament ta' proġetti	Anness V.Parti 2.41(l)	Anness V.Parti 2.41(l)				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Provvjedimenti specifici ghal riskju ta' kreditu	Provvjedimenti generali ghal riskju ta' kreditu	Provvjedimenti generali ghal riskju tal-ibbankjar	Thassir akkumulat
							IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Anness V.Parti 2.49,-50
							CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.49,-50
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95)	BAD art 37.2; CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.49,-50
				102	103	104	110
010	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11				
020	li minnu: fil-livell ta' kost		IAS 39.46(c)				
030	li minnu: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
040	li minnu: korporazzjonijiet finan- zjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
050	li minnu: korporazzjonijiet nonfi- nanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
060	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26				
070	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
080	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				
090	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Provvjedimenti speċifiċi għal riskju ta' kreditu	Provvjedimenti ġenerali għal riskju ta' kreditu	Provvjedimenti ġenerali għal riskju tal-ibbankjar	Thassir akkumulat	
								IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Anness V.Parti 2.49,-50
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95)	BAD art 37.2; CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.49,-50	
				102	103	104	110	
100	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
110	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
120	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27					
130	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
140	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
150	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
160	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
170	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
180	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Provvjedimenti speċifiċi għal riskju ta' kreditu	Provvjedimenti ġenerali għal riskju ta' kreditu	Provvjedimenti ġenerali għal riskju tal-ibbankjar	Thassir akkumulat	
								IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Anness V.Parti 2.49,-50
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95)	BAD art 37.2; CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.49,-50	
				102	103	104	110	
190	TOTALI							
Self u avvanzi skont il-prodott, skont il-kollateral u skont is-subordinazzjoni								
200	FUq talba [sejha] u avviż fil-qasir [kont kurrenti]	Anness V.Parti 2.41(a)	Anness V.Parti 2.41(a)					
210	Dejn fuq il-karta ta' kreditu	Anness V.Parti 2.41(b)	Anness V.Parti 2.41(b)					
220	Riċevibbli kummerċjali	Anness V.Parti 2.41(c)	Anness V.Parti 2.41(c)					
230	Lokazzjonijiet finanzjarji	Anness V.Parti 2.41(d)	Anness V.Parti 2.41(d)					
240	Self ta' retroakkwist	Anness V.Parti 2.41(e)	Anness V.Parti 2.41(e)					
250	Self għal perjodu ta' żmien fiss iehor	Anness V.Parti 2.41(f)	Anness V.Parti 2.41(f)					
260	Avvanzi li mhumiex self	Anness V.Parti 2.41(g)	Anness V.Parti 2.41(g)					

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Provvedimenti speċifiċi għal riskju ta' kreditu	Provvedimenti ġenerali għal riskju ta' kreditu	Provvedimenti ġenerali għal riskju tal-ibbankjar	Thassir akkumulat	
								IAS 39.AG 84-92; IFRS 7.16,37(b); B5(d); Anness V.Parti 2.49,-50
				CRR art 4(95)	CRR art 4(95)	BAD art 37.2; CRR art 4(95)	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.49,-50	
				102	103	104	110	
270	li minnu: self ipotekarju [Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli]	Anness V.Parti 2.41(h)	Anness V.Parti 2.41(h)					
280	li minnu: self kollateralizzat ieħor	Anness V.Parti 2.41(i)	Anness V.Parti 2.41(i)					
290	li minnu: kreditu fuq il-konsum	Anness V.Parti 2.41(j)	Anness V.Parti 2.41(j)					
300	li minnu: self għax-xiri ta' djar	Anness V.Parti 2.41(k)	Anness V.Parti 2.41(k)					
310	li minnu: self għall-finanzjament ta' proġetti	Anness V.Parti 2.41(l)	Anness V.Parti 2.41(l)					

8. Dizaggregazzjoni tal-obbligazzjonijiet finanzjarji

8.1 Dizaggregazzjoni ta' obbligazzjonijiet finanzjarji skont il-prodott u skont is-settur tal-kontroparti

			Ammont riportat						Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità		
			Miżmuma għan-negozju	Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzati	Negozjar	B'metodu bbażat fuq il-kost	Kontabilità għall-ihhegġjar				
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	
			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3); Anness V.Parti 1.15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	BĈE/2013/33 art 7(2)
			010	020	030	034	035	037	040	050		
010	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9, AG 15(a)									
020	Pożizzjonijiet qosra		IAS 39 AG 15(b)									
030	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11									
040	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26									
050	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30									

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat						Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità		
				Miżmuma ghan-negozju	Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzati	Negozjar	B'metodu bbażat fuq il-kost	Kontabilità għall-ihhegġjar				
				IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	
				Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3); Anness V.Parti 1.15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	BĈE/2013/33 art 7(2)
				010	020	030	034	035	037	040	050		
060	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)										
070	Kontijiet kurrenti / depożiti overnight	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1										
080	Depożiti b'maturità miftiehma	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2										
090	Depożiti li jistgħu jinfdew b'avviż bil-quddiem	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51										
100	Ftehimiet ta' riakkwist	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4										
110	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)										
120	Kontijiet kurrenti / depożiti overnight	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1										
130	Depożiti b'maturità miftiehma	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2										

			Ammont riportat						Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	Ammont mehtieġ kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità		
			Miżmuma għan-negozju	Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzati	Negozjar	B'metodu bbażat fuq il-kost	Kontabilità għall-ihhegġjar				
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	
			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3); Anness V.Parti 1.15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	BĈE/2013/33 art 7(2)
			010	020	030	034	035	037	040	050		
140	Depożiti li jistgħu jinfdew b'avviż bil-quddiem	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51									
150	Ftehimiet ta' riakkwist	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4									
160	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)									
170	Kontijiet kurrenti / depożiti overnight	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1									
180	Depożiti b'maturità miftiehma	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2									
190	Depożiti li jistgħu jinfdew b'avviż bil-quddiem	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51									

			Ammont riportat					Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità			
			Miżmuma għan-negozju	Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Negozjar	B'metodu bbażat fuq il-kost			Kontabilità għall-ihhegġjar		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47					IFRS 7.22(b); IAS 39.9	CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	
			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3); Anness V.Parti 1.15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);	CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	BĈE/2013/33 art 7(2)
			010	020	030	034	035	037	040	050		
200	Ftehimiet ta' riakkwist	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4									
210	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)									
220	Kontijiet kurrenti / depożiti overnight	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1									
230	Depożiti b'maturità miftiehma	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2									
240	Depożiti li jistgħu jinfedew b'avviż bil-quddiem	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51									

			Ammont riportat						Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	Ammont mehtieġ kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità	
			Miżmuma għan-negozju	Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Negozjar	B'metodu bbażat fuq il-kost	Kontabilità għall-ihhegġjar			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)
			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3); Anness V.Parti 1.15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
250	Ftehimiet ta' riakkwist	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4								
260	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)								
270	Kontijiet kurrenti / depożiti overnight	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1								
280	Depożiti b'maturità miftiehma	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2								
290	Depożiti li jistgħu jinfdew b'avviż bil-quddiem	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51								

			Ammont riportat					Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	Ammont mehtieg kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità			
			Miżmuma għan-negozju	Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Negozjar	B'metodu bbażat fuq il-kost			Kontabilità għall-ihhegġjar		
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47					IFRS 7.22(b); IAS 39.9	CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	
			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3); Anness V.Parti 1.15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);	CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)	BĈE/2013/33 art 7(2)
			010	020	030	034	035	037	040	050		
300	Ftehimiet ta' riakkwist	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4									
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)									
320	Kontijiet kurrenti / depożiti overnight	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.1									
330	Depożiti b'maturità miftiehma	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.2									
340	Depożiti li jistgħu jinfdew b'avviż bil-quddiem	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.3; Anness V.Parti 2.51									

			Ammont riportat						Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu	Ammont mehtieġ kuntrattwalment biex jithallas mal-maturità	
			Miżmuma għan-negożju	Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	Kost amortizzat	Negożjar	B'metodu bbażat fuq il-kost	Kontabilità għall-ihhegġjar			
			IFRS 7.8(e)(ii); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47			IFRS 7.22(b); IAS 39.9			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)
			Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3); Anness V.Parti 1.15	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);			CRR art 33(1)(b), art 33(1)(c)
			010	020	030	034	035	037	040	050	
350	Ftehimiet ta' riakkwist	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9.4								
360	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31; Anness V.Parti 2.52	Anness V.Parti 1.31; Anness V.Parti 2.52								
370	Ċertifikati ta' depożiti	Anness V.Parti 2.52(a)	Anness V.Parti 2.52(a)								
380	Titoli appoġġati b'assi	CRR art 4(61)	CRR art 4(61)								
390	Bonds koperti	CRR art 129(1)	CRR art 129(1)								

8.2 **Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati**

				Ammont riportat		
				Speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew telf	B'kost amortizzat	B'metodu bbażat fuq il-kost
				IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
				Direttiva dwar il-Kontabilità art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	Direttiva dwar il-Kontabilità art 8(3), (6); IAS 39.47	Direttiva dwar il-Kontabilità art 8(3);
				010	020	030
010	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30			
020	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31			
030	OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SUBORDINATI	Anness V.Parti 2.53,-54	Anness V.Parti 2.53,-54			

9. Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn

9.1 Skoperturi barra l-karta bilanċjali: Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija

		Referenzi National GAAP	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont nominali
				IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRR Anness I; Anness V.Parti 2.62
				CRR Anness I; Anness V.Parti 2.62
				010
010	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	
021	li minnu: improduttivi	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2 145-162	
030	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)	
040	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)	
050	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)	
060	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)	
070	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)	
080	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)	
090	Garanziji finanzjarji mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Anness A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	
101	li minnu: improduttivi	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2 145-162	
110	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)	
120	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)	
130	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)	
140	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)	
150	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)	
160	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)	

		<i>Referenzi National GAAP</i>	<i>Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS</i>	Ammont nominali
				<i>IFRS 7.36(a), B10(c)(d); CRR Anness I; Anness V.Parti 2.62</i>
				<i>CRR Anness I; Anness V.Parti 2.62</i>
				010
170	Impenji oħrajn mogħtija	<i>CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59</i>	<i>CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59</i>	
181	li minnu: improduttivi	<i>Anness V.Parti 2 145-162</i>	<i>Anness V.Parti 2 145-162</i>	
190	Banek ċentrali	<i>Anness V.Parti 1.35(a)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(a)</i>	
200	Gvernijiet ġenerali	<i>Anness V.Parti 1.35(b)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(b)</i>	
210	Istituzzjonijiet ta' kreditu	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>	
220	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>	
230	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>	
240	Unitajiet domestiċi	<i>Anness V.Parti 1.35(f)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(f)</i>	

9.2 Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji ohrajn riċevuti

		Referenzi National GAAP	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont massimu tal-garanzija li jista' jiġi kkunsidrat	Ammont nominali
				IFRS 7.36(b); Anness V.Parti 2.63	Anness V.Parti 2.63
				Anness V.Parti 2.63	Anness V.Parti 2.63
				010	020
010	Impenji ta' self riċevuti	Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; Anness V.Parti 2.56,-57		
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
050	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
070	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		
080	Garanziji finanzjarji riċevuti	Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 Anness A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58		
090	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
100	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
110	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
120	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
130	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
140	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		

		Referenzi National GAAP	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont massimu tal-garanzjali jista' jiġi kkunsidrat	Ammont nominali
				IFRS 7.36(b); Anness V.Parti 2.63	Anness V.Parti 2.63
				Anness V.Parti 2.63	Anness V.Parti 2.63
				010	020
150	Impenji oħrajn rċevuti	Anness V.Parti 2.56,59	Anness V.Parti 2.56,59		
160	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
170	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
180	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
190	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
200	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
210	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		

10. Derivattivi - Negożjar

Skont it-tip ta' riskju / Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat		Valur tas-suq		Ammont nozzjonali		
			Assi finanzjarji miżmumin għan-negożju	Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negożju	Valur pożittiv. Negożjar	Valur negattiv. Negożjar	Negożjar Totali	li minnu: mibjugħa	
			Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72	
			Anness V.Parti 2.4,69	Anness V.Parti 2.7,69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72	
			010	020	022	025	030	040	
010	Rata ta' imghax	Anness V.Parti 2.67(a)	Anness V.Parti 2.67(a)						

Skont it-tip ta' riskju / Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat		Valur tas-suq		Ammont nozzjonali	
				Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju	Valur pożittiv. Negozjar	Valur negattiv. Negozjar	Negozjar Totali	li minnu: mibjugha
				Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72
				Anness V.Parti 2.4,69	Anness V.Parti 2.7,69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72
				010	020	022	025	030	040
020	li minnu: heġġijiet ekonomiċi	Anness V.Parti 2.74	Anness V.Parti 2.74						
030	Opzjonijiet OTC								
040	OTC ohrajn								
050	Opzjonijiet tas-suq regolat								
060	Suq organizzat ohrajn								
070	L-ekwità	Anness V.Parti 2.67(b)	Anness V.Parti 2.67(b)						
080	li minnu: heġġijiet ekonomiċi	Anness V.Parti 2.74	Anness V.Parti 2.74						
090	Opzjonijiet OTC								
100	OTC ohrajn								
110	Opzjonijiet tas-suq regolat								
120	Suq organizzat ohrajn								

Skont it-tip ta' riskju / Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat		Valur tas-suq		Ammont nozzjonali		
			Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju	Valur pożittiv. Negożjar	Valur negattiv. Negożjar	Negożjar Totali	li minnu: mibjugha	
			Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72	
			Anness V.Parti 2.4,69	Anness V.Parti 2.7,69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72	
			010	020	022	025	030	040	
130	Kambju u deheb	Anness V.Parti 2.67(c)	Anness V.Parti 2.67(c)						
140	li minnu: heġġijiet ekonomiċi	Anness V.Parti 2.74	Anness V.Parti 2.74						
150	Opzjonijiet OTC								
160	OTC ohrajn								
170	Opzjonijiet tas-suq regolat								
180	Suq organizzat ohrajn								
190	Kreditu	Anness V.Parti 2.67(d)	Anness V.Parti 2.67(d)						
200	li minnu: heġġijiet ekonomiċi	Anness V.Parti 2.74	Anness V.Parti 2.74						
210	Swap ta' inadempjenza tal-kreditu								
220	Opzjoni tal-firxa tal-kreditu								
230	Swap tar-redditu totali								

Skont it-tip ta' riskju / Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat		Valur tas-suq		Ammont nozzjonali	
			Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju	Valur pożittiv. Negozjar	Valur negattiv. Negozjar	Negozjar Totali	li minnu: mibjugha
			Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72
			Anness V.Parti 2.4,69	Anness V.Parti 2.7,69			Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.72
			010	020	022	025	030	040
240	Iehor							
250	Komodità	Anness V.Parti 2.67(e)	Anness V.Parti 2.67(e)					
260	li minnu: heġġijiet ekonomiċi	Anness V.Parti 2.74	Anness V.Parti 2.74					
270	Iehor	Anness V.Parti 2.67(f)	Anness V.Parti 2.67(f)					
280	li minnu: heġġijiet ekonomiċi	Anness V.Parti 2.74	Anness V.Parti 2.74					
290	DERIVATTIVI	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15	IAS 39.9					
300	li minnu: OTC - istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c), 2.75(a)	Anness V.Parti 1.35(c), 2.75(a)					
310	li minnu: OTC - korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d), 2.75(b)	Anness V.Parti 1.35(d), 2.75(b)					
320	li minnu: OTC - il-bqija	Anness V.Parti 2.75(c)	Anness V.Parti 2.75(c)					

11. Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar

11.1 Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar: Diżaggregazzjoni skont it-tip ta' riskju u t-tip ta' hegġjar

Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat		Ammont nozzjonali	
			Assi	Obbligazzjonijiet	Hegġijiet Totali	li minnu: mibjugha
			Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.70,71	Anness V.Parti 2.72
			010	020	030	040
010	Rata ta' imghax	Anness V.Parti 2.67(a)				
020	Opzjonijiet OTC					
030	OTC ohrajn					
040	Opzjonijiet tas-suq regolat					
050	Suq organizzat ohrajn					
060	L-ekwità	Anness V.Parti 2.67(b)				
070	Opzjonijiet OTC					
080	OTC ohrajn					
090	Opzjonijiet tas-suq regolat					
100	Suq organizzat ohrajn					
110	Kambju u deheb	Anness V.Parti 2.67(c)				
120	Opzjonijiet OTC					
130	OTC ohrajn					
140	Opzjonijiet tas-suq regolat					
150	Suq organizzat ohrajn					
160	Kreditu	Anness V.Parti 2.67(d)				
170	Swap ta' inadempjenza tal-kreditu					
180	Opzjoni tal-firxa tal-kreditu					

Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat		Ammont nozzjonali	
			Assi	Obbligazzjonijiet	Hegġijiet Totali	li minnu: mibjugha
			Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.70,71	Anness V.Parti 2.72
			010	020	030	040
190	Swap tar-redditu totali					
200	Iehor					
210	Komodità	Anness V.Parti 2.67(e)				
220	Iehor	Anness V.Parti 2.67(f)				
230	HEĠĠIJET B'VALUR ĠUST	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(a)				
240	Rata ta' imghax	Anness V.Parti 2.67(a)				
250	Opzjonijiet OTC					
260	OTC oħrajn					
270	Opzjonijiet tas-suq regolat					
280	Suq organizzat oħrajn					
290	L-ekwità	Anness V.Parti 2.67(b)				
300	Opzjonijiet OTC					
310	OTC oħrajn					
320	Opzjonijiet tas-suq regolat					
330	Suq organizzat oħrajn					
340	Kambju u deheb	Anness V.Parti 2.67(c)				
350	Opzjonijiet OTC					
360	OTC oħrajn					
370	Opzjonijiet tas-suq regolat					

Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat		Ammont nozzjonali	
			Assi	Obbligazzjonijiet	Hegġijiet Totali	li minnu: mibjugha
			Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.69	Anness V.Parti 2.70,71	Anness V.Parti 2.72
			010	020	030	040
380	Suq organizzat ohrajn					
390	Kreditu	Anness V.Parti 2.67(d)				
400	Swap ta' inadempjenza tal-kreditu					
410	Opzjoni tal-firxa tal-kreditu					
420	Swap tar-redditu totali					
430	Iehor					
440	Komodità	Anness V.Parti 2.67(e)				
450	Iehor	Anness V.Parti 2.67(f)				
460	HEĠĠIJET TAL-FLUSS TAL-FLUS	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(b)				
470	HEĠĠ TA' INVESTIMENTI NETTI F'OPE-RAZZJONI BARRANJA	IFRS 7.22(b); IAS 39.86(c)				
480	HEĠĠIJET B'VALUR ĠUST TAL-PORTAFOLL TAR-RISKJU TAR-RATA TAL-IMGHAX	IAS 39.89A, IE 1-31				
490	PORTAFOLL TA' FLUSS TA' KONTANTI TA' RISKJU TAR-RATA TA' IMGHAX	IAS 39 IG F6 1-3				
500	DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GHALL-IHHEĠĠJAR	IFRS 7.22(b); IAS 39.9				
510	li minnu: OTC - istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c), 2.75(a)				
520	li minnu: OTC - korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d), 2.75(b)				
530	li minnu: OTC - il-bqija	Anness V.Parti 2.75(c)				

11.2 Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar taht GAAP Nazzjonali: Diżaggregazzjoni skont it-tip ta' riskju

Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Ammont riportat		Ammont nozzjonali	
			Assi	Obbligazzjonijiet	Heġġijiet Totali	li minnu: mibjugha
			Anness V.Parti 2.4,69	Anness V.Parti 2.7,69	Anness V.Parti 2.70,71	Anness V.Parti 2.72
			005	007	010	020
010	Rata ta' imghax	Anness V.Parti 2.67(a)				
020	Opzjonijiet OTC					
030	OTC oħrajn					
040	Opzjonijiet tas-suq regolat					
050	Suq organizzat oħrajn					
060	L-ekwità	Anness V.Parti 2.67(b)				
070	Opzjonijiet OTC					
080	OTC oħrajn					
090	Opzjonijiet tas-suq regolat					
100	Suq organizzat oħrajn					
110	Kambju u deheb	Anness V.Parti 2.67(c)				
120	Opzjonijiet OTC					
130	OTC oħrajn					
140	Opzjonijiet tas-suq regolat					
150	Suq organizzat oħrajn					
160	Kreditu	Anness V.Parti 2.67(d)				
170	Swap ta' inadempjenza tal-kreditu					
180	Opzjoni tal-firxa tal-kreditu					
190	Swap tar-redditu totali					
200	Iehor					

Skont il-prodott jew skont it-tip ta' suq		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Ammont riportat		Ammont nozzjonali	
			Assi	Obbligazzjonijiet	Hegġijiet Totali	li minnu: mibjugħa
			Anness V.Parti 2.4,69	Anness V.Parti 2.7,69	Anness V.Parti 2.70,71	Anness V.Parti 2.72
			005	007	010	020
210	Komodità	Anness V.Parti 2.67(e)				
220	Ieħor	Anness V.Parti 2.67(f)				
230	DERIVATTIVI-KONTABILITÀ GHALL- IHHEĠĠJAR					
240	li minnu: OTC - istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c), 2.75(a)				
250	li minnu: OTC - korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d), 2.75(b)				
260	li minnu: OTC - il-bqija	Anness V.Parti 2.75(c)				

12. Movimenti fil-benefiċċji għat-telf ta' kreditu u indeboliment ta' strumenti ta' ekwità

		Referenzi National GAAP CRR Artikolu 442(i)	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.16, B5 (d); CRR Artikolu 428(i)	Bilanċ tal-ftuh	Żidiet dovuti għal ammonti mwarra għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mreggħin lura għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti	Trasferimenti bejn provvedimenti	Aġġustamenti oħra	Bilanċ riportat	Irkupri rreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu	Aġġustamenti għall-valur irreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78				Anness V.Parti 2.78	
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78				Anness V.Parti 2.78	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Strumenti tal-ekwità											
020	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati individwalment	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.36	IAS 39.63-70, AG 84-92; IFRS 7.37(b); Anness V.Parti 2.36									
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	Anness V.Parti 1.26									
040	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)									
050	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)									
060	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)									
070	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)									

		Referenzi National GAAP CRR Artikolu 442(i)	Referenzi GAAP nazjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.16, B5 (d); CRR Artikolu 428(i)	Bilanċ tal-ftuh	Żidiet dovuti għal ammonti mwarra għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mreġġhin lura għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti	Trasferimenti bejn provvedimenti	Agġustamenti oħra	Bilanċ riportat	Irkupri rreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu	Agġustamenti għall-valur irreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
080	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)									
090	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.27	Anness V.Parti 1.27									
100	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)									
110	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)									
120	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)									
130	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)									
140	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)									
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)									

		Referenzi National GAAP CRR Artikolu 442(i)	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.16, B5 (d); CRR Artikolu 428(i)	Bilanċ tal-ftuh	Żidiet dovuti għal ammonti mwarra għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mreggħin lura għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti	Trasferimenti bejn provvedimenti	Agġustamenti oħra	Bilanċ riportat	Irkupri rreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu	Agġustamenti għall-valur irreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
160	Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji, stmati kollettivamente	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.37	IAS 39.59, 64; Anness V.Parti 2.37									
170	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	Anness V.Parti 1.26									
180	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)									
190	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)									
200	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)									
210	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)									
220	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)									

		Referenzi National GAAP CRR Artikolu 442(i)	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.16, B5 (d); CRR Artikolu 428(i)	Bilanċ tal-ftuh	Żidiet dovuti għal ammonti mwarra għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mreġġhin lura għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti	Trasferimenti bejn provvedimenti	Agġustamenti oħra	Bilanċ riportat	Irkupri rreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu	Agġustamenti għall-valur irreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
230	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.27	Anness V.Parti 1.27									
240	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)									
250	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)									
260	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)									
270	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)									
280	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)									
290	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)									
300	Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrap- portat fuq assi finanzjarji	CRR art 4(95) Anness V.Parti 2.38	IAS 39.59, 64; Anness V.Parti 2.38									

		Referenzi National GAAP CRR Artikolu 442(i)	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.16, B5 (d); CRR Artikolu 428(i)	Bilanċ tal-ftuh	Żidiet dovuti għal ammonti mwarrba għal telf minn self stnat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mreġġhin lura għal telf minn self stnat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti	Trasferimenti bejn provvedimenti	Agġustamenti oħra	Bilanċ riportat	Irkupri rreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu	Agġustamenti għall-valur irreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
310	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	Anness V.Parti 1.26									
320	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.27	Anness V.Parti 1.27									
330	Provvedimenti speċifiċi għal riskju ta' kreditu	CRR art 428 (g)(ii)										
340	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26										
350	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)										
360	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)										
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)										
380	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)										

		Referenzi National GAAP CRR Artikolu 442(i)	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.16, B5 (d); CRR Artikolu 428(i)	Bilanċ tal-ftuh	Żidiet dovuti għal ammonti mwarrba għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mreggħin lura għal telf minn self stmat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti	Trasferimenti bejn provvedimenti	Agġustamenti oħra	Bilanċ riportat	Irkupri rreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu	Agġustamenti għall-valur irreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu
				Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78						Anness V.Parti 2.78
				Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78						Anness V.Parti 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
390	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)										
400	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.17										
410	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)										
420	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)										
430	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)										
440	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)										
450	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)										
460	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)										

				Bilanċ tal-ftuh	Żidiet dovuti għal ammonti mwarrba għal telf minn self stnat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mreggħin lura għal telf minn self stnat matul il-perjodu	Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti	Trasferimenti bejn provvedimenti	Aggustamenti oħra	Bilanċ riportat	Irkupri rreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu	Aggustamenti għall-valur irreġistrati direttament għar-rapport tal-introjtu
		Referenzi National GAAP CRR Artikolu 442(i)	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.16, B5 (d); CRR Artikolu 428(i)		Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
					Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.77	Anness V.Parti 2.78					Anness V.Parti 2.78
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
470	Provvedimenti ġenerali għal riskju ta' kreditu	CRR art 4(95)										
480	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26										
490	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.27										
500	Provvedimenti ġenerali għal riskju tal-ibbankjar	BAD art 37.2; CRR art 4(95)										
510	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26										
520	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.27										
530	Totali											

13. Kollateral u garanziji riċevuti

13.1 Diżaggregazzjoni ta' self u avvanzi skont il-kollateral u garanziji

Garanziji u kollateral	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS IFRS 7.36(b);	Ammont massimu tal-kollateral jew garanzija li jista' jiġi kkunsidrat					
			Self ipotekarju [Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli]		Self kollateralizzat ieħor		Garanziji finanzjarji riċevuti	
			Residenzjali	Kummerċjali	Flus Kontanti [Strumenti ta' dejn mahruġin]	Bilanċ		
			Anness V.Parti 2.81(a)	Anness V.Parti 2.81(a)	Anness V.Parti 2.81(b)	Anness V.Parti 2.81(b)	Anness V.Parti 2.81(c)	
			010	020	030	040	050	
010	Self u avvanzi	Anness V.Parti 2.80	Anness V.Parti 2.81					
020	li minnu: Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
030	li minnu: Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
040	li minnu: Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					

13.2 Kollateral miksub bit-teħid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta' rapportar]

	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat
			010
010	Assi miżmumin għall-bejgħ mhux kurrenti	IFRS 7.38(a)	
020	Proprjetà, impjant u taġmir	IFRS 7.38(a)	
030	Proprjetà għall-investment	IFRS 7.38(a)	
040	Ekwiżità u strumenti ta' dejn	IFRS 7.38(a)	
050	Ieħor	IFRS 7.38(a)	
060	Totali		

13.3 Kollateral miksub bit-teħid fil-pussess [assi tanġibbli] akkumulat

	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat
			010
010	Prekluzjoni [assi tanġibbli]	IFRS 7.38(a); Anness V.Parti 2.84	

14. Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji bil-valur ġust

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ġerarkija tal-valur ġust IFRS 13.93(b)			Bidla fil-valur ġust għall-perjodu Anness V.Parti 2.86		Bidla akkumulata bil-valur ġust qabel it-taxxa Anness V.Parti 2.87		
				Livell 1	Livell 2	Livell 3	Livell 2	Livell 3	Livell 1	Livell 2	Livell 3
				IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86	IFRS 13.81	IFRS 13.86, 93(f)	IFRS 13.76	IFRS 13.81	IFRS 13.86
				010	020	030	040	050	060	070	080
ASSI											
010	Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14								
020	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9								
030	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11								
040	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26								
050	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27								
060	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9								
070	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11								
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26								
090	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27								
100	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8 (h)(d); IAS 39.9								
110	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11								
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26								
130	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27								

15. L-irtirar tar-rikonoxximent u obligazzjonijiet finanzjarji assoċjati ma' assi finanzjarji trasferiti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi finanzjarji ttrasferiti rikonoxxuti għal kollox					
				Assi ttrasferiti			Obligazzjonijiet assoċjati Anness V.Parti 2.89		
				Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist	Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRR art 4(61)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92
					CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92		CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92
				010	020	030	040	050	060
010	Assi finanzjarji miżmumin għan-negożju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8 (a)(ii); IAS 39.9, AG 14						
020	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11						
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
040	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						
041	Assi finanzjarji tan-negożjar	Anness V.Parti 1.15							
042	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5							
043	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
044	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27							
050	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi finanzjarji ttrasferiti rikonoxxuti ghal kollox					
				Assi ttrasferiti			Obbligazzjonijiet assoċjati Anness V.Parti 2.89		
				Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist	Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRR art 4(61)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92
					CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92		CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92
				010	020	030	040	050	060
060	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11						
070	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
080	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						
090	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9						
100	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11						
110	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
120	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						
121	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4);							
122	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5							
123	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi finanzjarji ttrasferiti rikonoxxuti għal kollox					
				Assi ttrasferiti			Obbligazzjonijiet assoċjati Anness V.Parti 2.89		
				Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist	Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRR art 4(61)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92
		CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92		CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92			
	010	020	030	040	050	060			
124	Self u avvanzji	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); parti 1.14, parti 3.35							
125	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(2)							
126	Strumenti tal-ekwi	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5							
127	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
128	Self u avvanzji	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4)(b);part 1.14, part 3.35							
130	Selfiet u riċevibbli	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 42a(4)(b),(5a); IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26;						
140	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
150	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						
160	Investimenti mizmuma sad-data tal-maturità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 42a(4)(a),(5a); IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;						

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Assi finanzjarji ttrasferiti rikonoxxuti għal kollox					
				Assi ttrasferiti			Obbligazzjonijiet assoċjati Anness V.Parti 2.89		
				Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist	Ammont riportat	Li minnhom: sekuritizzazzjonis	Li minnhom: ftehimiet ta' riakkwist
				IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); CRR art 4(61)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D.(e)	IFRS 7.42D(e); Anness V.Parti 2.91,92
					CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92		CRR art 4(61)	Anness V.Parti 2.91,92
				010	020	030	040	050	060
170	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
180	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						
181	Strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost	BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Anness V.Parti 1.16							
182	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
183	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27							
184	Assi finanzjarji mhux derivattivi mhux ta' negozjar oħrajn	BAD art 35-37;							
185	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5							
186	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
187	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27							
190	Totali								

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Assi finanzjarji trasferiti rikonoxxuti sal-punt tal-involviment kontinwu tal-istituzzjoni			Ammont prinċipali pendenti tal-assi finanzjarji trasferiti dekontabilizzati għal kollox li għalihom, l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta' servizzjar	Ammonti dekontabilizzati għal finijiet kapitali		
			Ammont prinċipali pendenti tal-assi originali	Ammont riportat ta' assi li għandhom rikonoxxuti [involviment li jissokta]	Ammont riportat ta' obbligazzjonijiet assoċjati				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Anness V.Parti 2.89				CRR art 109; Anness V.Parti 2.90
			070	080	090			100	110
010	Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9							
020	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5							
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
040	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27							
041	Assi finanzjarji tan-negozjar	Anness V.Parti 1.15							
042	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5							
043	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
044	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27							
050	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Assi finanzjarji trasferiti rikonoxxuti sal-punt tal-involviment kontinwu tal-istituzzjoni			Ammont prinċipali pendenti tal-assi finanzjarji trasferiti dekontabilizzati għal kollox li għalihom, l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta' servizzjar	Ammonti dekontabilizzati għal finijiet kapitali
			Ammont prinċipali pendenti tal-assi originali	Ammont riportat ta' assi li għandhom rikonoxxuti [involviment li jissokta]	Ammont riportat ta' obbligazzjonijiet assoċjati		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Anness V.Parti 2.89		CRR art 109; Anness V.Parti 2.90
							CRR art 109; Anness V.Parti 2.90
			070	080	090	100	110
060	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5					
070	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
080	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27					
090	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9					
100	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5					
110	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
120	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27					
121	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4);					
122	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5					
123	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Assi finanzjarji trasferiti rikonoxxuti sal-punt tal-involviment kontinwu tal-istituzzjoni			Ammont prinċipali pendenti tal-assi finanzjarji trasferiti dekontabilizzati għal kollox li għalihom, l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta' servizzjar	Ammonti dekontabilizzati għal finijiet kapitali		
			Ammont prinċipali pendenti tal-assi originali	Ammont riportat ta' assi li għandhom rikonoxxuti [involviment li jissokta]	Ammont riportat ta' obbligazzjonijiet assoċjati				
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Anness V.Parti 2.89				CRR art 109; Anness V.Parti 2.90
									CRR art 109; Anness V.Parti 2.90
			070	080	090	100	110		
124	Self u avvanzi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); parti 1.14, parti 3.35							
125	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur gust għall-ekwità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8)(2)							
126	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5							
127	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
128	Self u avvanzi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4)(b);part 1.14, part 3.35							
130	Selfiet u riċevibbli	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 42a(4)(b),(5a); IAS 39.9							
140	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26							
150	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27							
160	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 42a(4)(a),(5a); IAS 39.9							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Assi finanzjarji trasferiti rikonoxxuti sal-punt tal-involviment kontinwu tal-istituzzjoni			Ammont prinċipali pendenti tal-assi finanzjarji trasferiti dekontabilizzati għal kollox li għalihom, l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta' servizzjar	Ammonti dekontabilizzati għal finijiet kapitali
			Ammont prinċipali pendenti tal-assi originali	Ammont riportat ta' assi li għandhom rikonoxxuti [involviment li jissokta]	Ammont riportat ta' obbligazzjonijiet assoċjati		
				IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Anness V.Parti 2.89		CRR art 109; Anness V.Parti 2.90
							CRR art 109; Anness V.Parti 2.90
			070	080	090	100	110
170	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
180	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					
181	Strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost	BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Anness V.Parti 1.16					
182	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
183	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					
184	Assi finanzjarji mhux derivattivi mhux ta' negozjar oħrajn	BAD art 35-37;					
185	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5					
186	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26					
187	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27					
190	Totali						

16. Dizaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu

16.1 Introjtu mill-imghax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti	
				Dhul	L-ispejjeż
				Anness V.Parti 2.95	Anness V.Parti 2.95
				010	020
010	Derivattivi — Negozjar	CRR Anness II; Anness V.Parti 2.96	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.96		
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	Anness V.Parti 1.26		
030	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
040	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
050	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
060	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
070	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
080	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.27	Anness V.Parti 1.27		
090	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
100	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
110	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
120	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
130	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
140	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		
150	Assi ohrajn	Anness V.Parti 1.51	Anness V.Parti 1.51		
160	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;		
170	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
180	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
190	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
200	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
210	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
220	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		
230	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31		
240	Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34		
250	Derivattivi - Kontabilità għall- ihhegġjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax	Anness V.Parti 2.95	Anness V.Parti 2.95		
260	Obbligazzjonijiet Ohrajn	Anness V.Parti 2.10	Anness V.Parti 2.10		
270	IMGHAX	BAD art 27.Vertical layo- ut(1), (2)	IAS 18.35(b); IAS 1.97		

16.2 Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi u obligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profiti jew telf skont l-istrument

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
				010
010	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	Anness V.Parti 1.26	
030	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.27	Anness V.Parti 1.27	
040	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;	
050	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	
070	QLIGH JEW TELF (-) FUQ L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TAL-ASSI FINANZJARJI U OBBLIGAZZJONIJET MHUX IMKEJLIN BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITI JEW TELF, NETT	BAD art 27.Tfassil vertikali(6); Anness V.Parti 2.97	IFRS 7.20(a)(v-vii); IAS 39.55(a)	

16.3 Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont l-istrument

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
				010
010	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9	
020	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	Anness V.Parti 1.26	
040	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.27	Anness V.Parti 1.27	
050	Pożizzjonijiet qosra		IAS 39 AG 15(b)	
060	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;	
070	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	
080	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	
090	QLIGH JEW TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJAR, NETT	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(i)	
100	Derivattivi	CRR Anness II		
110	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26		
130	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.27		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
				010
140	Pożizzjonijiet qosra			
150	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;		
160	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31		
170	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34		
180	QLIGH JEW TEF (-) FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI TAN- NEGOZJAR, NETT	BAD art 27.Tfassil verti- kali(6); Anness V.Parti 2.98		

16.4 Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozju skont ir-riskju

		Referenzi GAAP nazz- jonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazz- jonali kompatibbli mal- IFRS	Perjodu kurrenti
				010
010	Strumenti ta' rata ta' mghax u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(a)	Anness V.Parti 2.99(a)	
020	Strumenti ta' ekwità u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(b)	Anness V.Parti 2.99(b)	
030	Negozjar f'muniti barranin u derivattivi relatati mal- kambju u mad-deheb	Anness V.Parti 2.99(c)	Anness V.Parti 2.99(c)	
040	Strumenti ta' riskju tal-kreditu u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(d)	Anness V.Parti 2.99(d)	
050	Derivattivi relatati mal-komoditajiet	Anness V.Parti 2.99(e)	Anness V.Parti 2.99(e)	
060	Ieħor	Anness V.Parti 2.99(f)	Anness V.Parti 2.99(f)	
070	QLIGH JEW TEF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MIŻMUMA GĦAN-NEGOZJAR, NETT	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(i)	
080	Strumenti ta' rata ta' mghax u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(a)		
090	Strumenti ta' ekwità u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(b)		
100	Negozjar f'muniti barranin u derivattivi relatati mal- kambju u mad-deheb	Anness V.Parti 2.99(c)		
110	Strumenti ta' riskju tal-kreditu u derivattivi relatati	Anness V.Parti 2.99(d)		
120	Derivattivi relatati mal-komoditajiet	Anness V.Parti 2.99(e)		
130	Ieħor	Anness V.Parti 2.99(f)		
140	QLIGH JEW TEF (-) FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONI- JIET FINANZJARJI TAN-NEGOZJAR, NETT	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);		

16.5 Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti	Bidliet fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
					Anness V.Parti 2.100
				010	020
010	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11		
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26	Anness V.Parti 1.26		
030	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.27	Anness V.Parti 1.27		
040	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;		
050	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31		
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34		
070	QLIGH JEW (-) TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITTA JEW TELF, NETT	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(i)		
080	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5			
090	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.26			
100	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.27			
110	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9;			
120	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31			
130	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34			
140	QLIGH JEW TELF (-) FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI MHUX TAN-NEGOZJAR, NETT	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);			

16.6 Qligh jew telf mill-kontabilità għall-ihhegġjar

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
				010
010	Tibdiliet fil-valur ġust tal-istrument għall-ihhegġjar [inkluz waqfien]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);	IFRS 7.24(a)(i)	
020	Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrata hhegġjata attribwibbli għar-riskju hhegġjat	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);	IFRS 7.24(a)(ii)	
030	Ineffettività fil-profitt jew telf minn hegġijiet ta' fluss tal-flus	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);	IFRS 7.24(b);	
040	Ineffettività fil-profitt jew telf minn hegġijiet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a)	IFRS 7.24(c)	
050	QLIGH JEW (-) TELF MINN KONTABILITÀ GĦALL-IHHEGĠJAR, NETT	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(1)(a);	IFRS 7.24	

16.7 Indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti			Indeboliment akkumulat
				Żidiet Anness V.Parti 2.102	Treggigh lura Anness V.Parti 2.102	Totali	
				010	020	030	
010	Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf	BAD art 35-37;	IFRS 7.20(e)				
020	Assi finanzjarji mkejla fuq il-kost		IFRS 7.20(e); IAS 39.66				
030	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ		IFRS 7.20(e); IAS 39.67-70;				
040	Selfiet u riċevibbli		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65;				
050	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità		IFRS 7.20(e); IAS 39.63-65;				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti			Indeboliment akkumulat
				Židiet Anness V.Parti 2.102	Treġġigh lura Anness V.Parti 2.102	Totali	
				010	020	030	
060	Indeboliment jew (-) treġġigh lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati	BAD art 27.Tfassil vertikali(13)-(14)	IAS 28.40-43;				
070	Sussidjarji		IFRS 10 Appendiċi A				
080	Impriži kongunti		IAS 28.3				
090	Assoċjati		IAS 28.3				
100	Indeboliment jew (-) treġġigh lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji		IAS 36.126(a),(b)				
110	Proprietà, impjant u taġmir	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 16.73(e)(v-vi)				
120	Proprietajiet ta' investiment	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 40.79(d)(v)				
130	Avvjament	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 Appendiċi B67(d)(v)				
140	Assi intanġibbli oħrajn	BAD art 27.Tfassil vertikali(9);	IAS 38.118 (e)(iv)(v)				
145	Iehor		IAS 36.126(a),(b)				
150	TOTALI						
160	Introjtu mill-imghax fuq assi finanzjarji indeboliti akkumulati		IFRS 7.20(d); IAS 39.AG 93				

17. Rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni: Karta Bilanċjali

17.1 Assi

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
010	Flus u bilanċi tal-flus f'banek ċentrali u depożiti fuq talba ohrajn	BAD art 4.Assi(1)	IAS 1.54 (i)	
020	Flus fl-idejn	Anness V.Parti 2.1	Anness V.Parti 2.1	
030	Bilanċi tal-flus fl-idejn fil-banek ċentrali	BAD Art 13(2); Anness V.Parti 2.2	Anness V.Parti 2.2	
040	Depożiti fuq talba ohrajn		Anness V.Parti 2.3	
050	Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14	
060	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9	
070	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	
090	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	
091	Assi finanzjarji tan-negozjar	Anness V.Parti 1.15		
092	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15		
093	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
094	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
095	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27		
100	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
110	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	
130	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	
140	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9	
150	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11	
160	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	
170	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	
171	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4);		
172	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
173	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
174	Self u avvanzi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); Anness V.Parti 1.24,27		
175	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8);		
176	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
177	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
178	Self u avvanzi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); Anness V.Parti 1.24,27		
180	Selfiet u riċevibbli	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anness V.Parti 1.16	
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	
200	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	
210	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;	
220	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26	
230	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27	
231	Strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost	BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Anness V.Part1.16		
232	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
233	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27		
234	Assi finanzjarji mhux derivattivi mhux ta' negozjar oħrajn	BAD art 35-37; Anness V.Parti 1.17		
235	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5		
236	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26		
237	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27		
240	Derivattivi – Kontabilità għall-ihheġġjar	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
250	Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati hheġġjati fil-heġġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(5), (6); IAS 39.89A (a)	IAS 39.89 A(a)	
260	Investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assoċjati	BAD art 4.Assi(7)-(8); Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 2(2); Anness V.Parti 2.4	IAS 1.54(e); Anness V.Parti 2.4	
270	Assi taht kuntratti ta' riassicurazzjoni u assigurazzjoni		IFRS 4.IG20.(b)-(c); Anness V.Parti 2.105	
280	Assi tanġibbli	BAD art 4.Assi(10)		
290	Assi intanġibbli	BAD art 4.Assi(9) CRR art 4(1)(115)	IAS 1.54(c); CRR art 4(115)	
300	Avvjament	BAD art 4.Assi(9) CRR art 4(1)(113)	IFRS 3.B67(d); CRR art 4(113)	
310	Assi intanġibbli oħrajn	BAD art 4.Assi(9)	IAS 38.8,118	
320	Assi ta' taxxa		IAS 1.54(n-o)	
330	Assi ta' taxxa kurrenti		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
340	Assi ta' taxxa differita	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(f); CRR art 4(106)	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(106)	
350	Assi oħrajn	Anness V.Parti 2.5	Anness V.Parti 2.5	
360	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ		IAS 1.54(j); IFRS 5.38, Anness V.Parti 2.6	
370	ASSI TOTALI	BAD art 4 Assi	IAS 1.9(a), IG 6	

17.2 Skoperturi barra l-karta bilanċjali: Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont nominali]
				010
010	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,57	
020	Garanziji finanzjarji mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	
030	Impenji oħrajn mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	
040	SKOPERTURI BARRA L-KARTA BILANĊJALI			

17.3 Obbligazzjonijiet u ekwità

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
010	Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negożju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15	
020	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9, AG 15(a)	
030	Pożizzjonijiet qosra		IAS 39.AG 15(b)	
040	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	
050	Titoli ta' dejn maħruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	
061	Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negożju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
062	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15		
063	Pożizzjonijiet qosra			
064	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		
065	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31		
066	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34		
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddeżinjati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9	
080	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	
090	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	
110	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzati	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47	
120	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	
130	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31	
140	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34	
141	Obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi mhux tan-negozjar imkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);		
142	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30		
143	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
144	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34		
150	Derivattivi – Kontabilità għall-ihhegġjar	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(a); Anness V.Parti 1.23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.23	
160	Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati hhegġjati fil-hegġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(5), (6); IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)	
170	Obbligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni		IFRS 4.IG20(a); Anness V.Parti 2.106	
180	Dispożizzjonijiet	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(6);	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
190	Obbligazzjonijiet ta' taxxa		IAS 1.54(n-o)	
200	Obbligazzjonijiet ta' taxxa kurrenti		IAS 1.54(n); IAS 12.5	
210	Obbligazzjonijiet ta' taxxa differita	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(f); CRR art 4(108)	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR art 4(108)	
220	Kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub		IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anness V.Parti 2.9	
230	Obbligazzjonijiet oħrajn	Anness V.Parti 2.10	Anness V.Parti 2.10	
240	Obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi ta' disponiment ikklassifikati bhala miżmuma għall-bejgh		IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, Anness V.Parti 2.11	
250	OBBLIGAZZJONIJIET		IAS 1.9(b);IG 6	
260	Kapital	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	IAS 1A54(r), BAD art 22	
270	Primjum azzjonarju	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(10); CRR art 4(124)	IAS 1.78(e); CRR art 4(124)	
280	Strumenti azzjonarji mahruġa għajr kapital.	Anness V.Parti 2.15,-16	Anness V.Parti 2.15,-16	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ambitu kontabilistiku ta' konsolidazzjoni [Ammont riportat]
				010
290	Ekwità oħra	Anness V.Parti 2.17	IFRS 2.10; Anness V.Parti 2.17	
300	Introjtu iehor komprensiv akkumulat	CRR art 4(100)	CRR art 4(100)	
310	Qligh imfaddal	CRR art 4(123)	CRR art 4(123)	
320	Differenzjali ta' rivalutazzjoni	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(12);	IFRS 1.30, D5-D8;	
325	Riżervi ta' valur ġust	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a)		
330	Riżervi oħrajn	BAD Art 4.Obbligazzjonijiet (11)-(13)	IAS 1.54; IAS 1.78(e);	
335	Differenzi tal-ewwel konsolidament	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(3)(c)		
340	(-) Ishma tat-teżor	Direttiva dwar il-Kontabbiltà Anness III Anness III Assi D(III)(2); BAD art 4.Assi(12) Anness V.Parti 2.20	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anness V.Parti 2.20	
350	Profitt jew telf attribwibbli lil Sidien tal-kumpanija prinċipali	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(14);	IAS 27.28; IAS 1.83(a)(ii)	
360	(-) Dividendi interim	CRR Artikolu 26 (2)	IAS 32.35	
370	Interessi minoritarji [Interess nonkontrollanti]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);	IAS 27.4; IAS 1.54(q); IAS 27.27	
380	EKWITÀ TOTALI		IAS 1.9(c), IG 6	
390	EKWITÀ TOTALI U OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	BAD art 4.Obbligazzjonijiet	IAS 1.IG6	

18. Informazzjoni fuq skoperturi produttivi u deterjorati

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross				
				Produttivi				
						Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
				010	020	030	040	050
			Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	
			Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26					
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
070	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27					
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					

			Ammont riportat gross					
			010	Produttivi				
				020	Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum	
					030	040	050	
		Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158		
		Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158		
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
130	Li minnhom: Intraprizi Żgħaru Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)					
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali							
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli residenzjali							
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum							
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIŻA AMMORTIZZATA	Anness V Parti I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)					
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26					
200	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross				
				Produttivi				
						Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
				010	020	030	040	050
				Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158
				Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158
210	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
230	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
250	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27					
260	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
270	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
290	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					

			Ammont riportat gross					
			010	Produttivi				
				020	Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum	
					030	040	050	
Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS		Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158		
Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158		
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR ĠUST GHAJR GĦAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)					
330	STRUMENTI TA' DEJN GĦAJR GĦAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57					
350	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
360	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
380	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
390	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
400	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					

			Ammont riportat gross					
			010	Produttivi				
				020	Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum	
					030	040	050	
Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS		Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158		
Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158	Anness V. Parti 2. 158		
410	Garanziji finanzjarji mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58					
420	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
430	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
440	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
450	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
460	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
470	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					
480	Impenji oħrajn mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59					
490	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
500	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					

				Ammont riportat gross				
				Produttivi				
						Ma skadewx jew skaduti < = 30 jum	Skadut > 30 jum <= 60 jum	Skadut > 60 jum <= 90 jum
				010	020	030	040	050
		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS						
			<i>Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 158</i>	<i>Anness V. Parti 2. 158</i>	<i>Anness V. Parti 2. 158</i>	
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD						
		<i>Anness V. Parti 2. IAS 109, 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 158</i>	<i>Anness V. Parti 2. 158</i>	<i>Anness V. Parti 2. 158</i>	<i>Anness V. Parti 2. 158</i>	
510	Istituzzjonijiet ta' kreditu	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>					
520	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>					
530	Korporazzjonijiet nonfinan- zjarji	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>					
540	Unitajiet domestiċi	<i>Anness V.Parti 1.35(f)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(f)</i>					
550	SKOPERTURI BARRA L- KARTA BILANĊJALI	<i>Anness V.Parti 2.55</i>	<i>Anness V.Parti 2.55</i>					

				Ammont riportat gross						
				Improduttivi						
				Hlas impro- babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: indeboliti	
				060	070	080	090	100	110	120
				Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58- 70
				Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26							
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
060	Korporazzjonijiet nonfinan- zjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
070	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27							
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross						
				Improduttivi						
					Hlas impro- babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: indeboliti
				060	070	080	090	100	110	120
		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70		
		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)		
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
130	Li minnhom: Intrapriži Żgħar u Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)							
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali									
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli residenzjali									
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum									
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIŻA AMMORTIZZATA	Anness V Parti I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)							
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26							
200	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross						
				Improduttivi						
					Hlas improbabbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: indeboliti
				060	070	080	090	100	110	120
		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70		
		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)		
210	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
230	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
250	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27							
260	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
270	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
290	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross						
				Improduttivi						
				Hlas impro- babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: indeboliti	
				060	070	080	090	100	110	120
		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58- 70		
		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)		
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR ĠUST GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)							
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57							
350	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
360	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
380	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
390	Korporazzjonijiet nonfinan- zjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
400	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross						
				Improduttivi						
					Hlas impro- babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: indeboliti
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70
				Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)
410	Garanziji finanzjarji moghtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58							
420	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
430	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
440	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
450	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
460	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
470	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
480	Impenji oħrajn moghtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59							
490	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
500	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross						
				Improduttivi						
					Hlas impro- babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)	Li minnhom: inadempjenti	Li minnhom: indeboliti
				060	070	080	090	100	110	120
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70
				Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	Anness V. Parti 2. 159	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)
510	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
520	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
530	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
540	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
550	SKOPERTURI BARRA L-KARTA BILANĊJALI	Anness V.Parti 2.55	Anness V.Parti 2.55							

			Indeboliment akkumulat, tiddil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet												
			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	130	140	150	160	170	180	190					
											dwar koper-turi produt-tivi	dwar skoperturi deterjorati			
												Hlas impro-babbli li mhumieħ skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)
Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Anness V. Parti 2. 46	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161								
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26												
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)												
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)												
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)												
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)												
060	Korporazzjonijiet nonfinan-zjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)												
070	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27												
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)												
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)												
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)												
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)												

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet						
				130	140	150	dwar skoperturi deterjorati			
							Hlas improbabbli li mhumie x skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)
		Anness V. Parti 2. 46	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161		
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
130	Li minnhom: Intraprizi Żgħaru u Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)							
140	Li minnhom: Self kollateralizzati bi proprjetà immobbli kummerċjali									
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
160	Li minnhom: Self kollateralizzati bi proprjetà immobbli residenzjali									
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum									
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIŻA AMMORTIZZATA	Anness V Parti I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)							
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26							
200	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet						
				130	140	150	dwar skoperturi deterjorati			
							Hlas improbabbli li mhumie x skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)
Anness V. Parti 2. 46	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161				
Anness V. Parti 2. 46	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161				
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR ĠUST GĦAJR GĦAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)							
330	STRUMENTI TA' DEJN GĦAJR GĦAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57							
350	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
360	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
380	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
390	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
400	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							

			Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet							
			130	140	150	dwar skoperturi deterjorati				
						Hlas improbabbli li mhumieħ skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)	
										160
Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Anness V. Parti 2. 46	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	
410	Garanziji finanzjarji mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58							
420	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
430	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
440	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
450	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
460	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
470	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
480	Impenji oħrajn mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59							
490	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
500	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet							
				130	dwar koper-turi produt-tivi	dwar skoperturi deterjorati					
						140	150	Hlas impro-babbli li mhumiex skaduti jew skaduti < = 90 jum	Skadut > 90 jum <= 180 jum	Skadut > 180 jum <= 1 sena	Skadut > sena (1)
									160	170	180
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Anness V. Parti 2. 46	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	
			Anness V. Parti 2. 46	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	Anness V. Parti 2. 159,161	
510	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)								
520	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)								
530	Korporazzjonijiet nonfinan-zjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)								
540	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)								
550	SKOPERTURI BARRA L-KARTA BILANĊJALI	Anness V.Parti 2.55	Anness V.Parti 2.55								

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kollateral riċevut u garanziji finanzjarji riċevuti	
				Kollateral riċevut fuq skoperturi improduttivi	Finanzjarji garanziji riċevuti fuq skoperturi improduttivi
				200	210
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
070	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kollateral rċevut u garanzji finanzjarji rċevuti	
				Kollateral rċevut fuq skoperturi improduttivi	Finanzjarji garanzji rċevuti fuq skoperturi improduttivi
				200	210
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
130	Li minnhom: Intrapriżi Żgħar u Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)		
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali				
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli residenzjali				
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum				
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIŻA AMMORTIZZATA	Anness V Parti I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)		
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
200	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kollateral rċevut u garanziji finanzjarji rċevuti	
				Kollateral rċevut fuq skoperturi improduttivi	Finanzjarji garanziji rċevuti fuq skoperturi improduttivi
				200	210
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
210	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
230	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
250	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
260	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
270	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
290	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kollateral rċevut u garanzji finanzjarji rċevuti	
				Kollateral rċevut fuq skoperturi improduttivi	Finanzjarji garanzji rċevuti fuq skoperturi improduttivi
				200	210
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR ĠUST GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Anness V.Parti 2.149	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)		
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)		
340	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57		
350	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
360	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
370	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
380	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
390	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
400	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kollateral riċevut u garanziji finanzjarji riċevuti	
				Kollateral riċevut fuq skoperturi improduttivi	Finanzjarji garanziji riċevuti fuq skoperturi improduttivi
				200	210
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
				Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
410	Garanziji finanzjarji mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58		
420	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
430	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		
440	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)		
450	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)		
460	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)		
470	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)		
480	Impenji oħrajn mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59		
490	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)		
500	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kollateral rċevut u garanziji finanzjarji rċevuti	
				Kollateral rċevut fuq skoperturi improduttivi	Finanzjarji garanziji rċevuti fuq skoperturi improduttivi
				200	210
				<i>Anness V. Parti 2. 162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 162</i>
				<i>Anness V. Parti 2. 162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 162</i>
510	Istituzzjonijiet ta' kreditu	<i>Anness V. Parti 1.35(c)</i>	<i>Anness V. Parti 1.35(c)</i>		
520	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	<i>Anness V. Parti 1.35(d)</i>	<i>Anness V. Parti 1.35(d)</i>		
530	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	<i>Anness V. Parti 1.35(e)</i>	<i>Anness V. Parti 1.35(e)</i>		
540	Unitajiet domestiċi	<i>Anness V. Parti 1.35(f)</i>	<i>Anness V. Parti 1.35(f)</i>		
550	SKOPERTURI BARRA L-KARTA BILANĊJALI	<i>Anness V. Parti 2.55</i>	<i>Anness V. Parti 2.55</i>		

19. Informazzjoni dwar skoperturi mraġżna

				Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trażżin				
				Skoperturi produttivi b'mizuri ta' trażżin				
						Strumenti b' modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet ta' tagħhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mraġżna produttivi taħt prova
				010	020	030	040	050
				Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180
				Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180
				<i>Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS</i>				
				<i>Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD</i>				
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26					
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
070	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27					

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin				
				Skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin				
						Strumenti b' modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mraġżna produttivi taħt prova
				010	020	030	040	050
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180
				Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)					
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)					
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)					
110	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)					
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)					
130	Li minnhom: Intrapriżi Żgħar u Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)					
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali							
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					

			Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin				
			Skoperturi produktivi b'mizuri ta' trazzin				
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mrazzna produktivi taht prova
			010	020	030	040	050
		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182	Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182	Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjeta immobbli residenzjali						
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum						
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIŻA AMMORTIZZATA	Anness V Parti I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Anness V.Parti 2.169	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)				
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26				
200	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
210	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				

				Ammont riportabli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin				
				Skoperturi produttivi b'mizuri ta' trazzin				
						Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mraġżna produttivi taħt prova
				010	020	030	040	050
		<i>Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD</i>	<i>Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS</i>	<i>Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180</i>
				<i>Anness V. Parti 2. IAS 109, 163-182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (a), 177, 178, 182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (b), 177, 178, 181, 182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 176(b), 177, 180</i>
230	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>					
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>					
250	Self u avvanz	<i>Anness V.Parti 1.24,27</i>	<i>Anness V.Parti 1.24,27</i>					
260	Banek ċentrali	<i>Anness V.Parti 1.35(a)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(a)</i>					
270	Gvernijiet ġenerali	<i>Anness V.Parti 1.35(b)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(b)</i>					
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>					
290	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>					
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>					

				Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin				
				Skoperturi produktivi b'mizuri ta' trazzin				
						Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	li minnu: Skoperturi mrazzna produktivi taht prova
				010	020	030	040	050
		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS						
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD						
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)					
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR ĠUST GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Anness V.Parti 2.169	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)					
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)					
340	Impenji ta' self moghtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57					

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportabli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trażżin					
				Skoperturi improduttivi b'mizuri ta' trażżin					
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu: Inadempjenti	li minnu: Indeboliti	li minnu: Trażżin ta' skoperturi improduttivi
				060	070	080	090	100	110
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
				Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)						
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)						
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)						
070	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27						

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'miżuri ta' trażżin					
				Skoperturi improduttivi b'miżuri ta' trażżin					
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu: Inadempjenti	li minnu: Indeboliti	li minnu: Trażżin ta' skoperturi improduttivi
				060	070	080	090	100	110
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
				Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						
090	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)						
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)						
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)						
130	Li minnhom: Intrapriżi Żgħar u Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)						
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali								
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)						

				Ammont riportabli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trazzin					
				Skoperturi improduttivi b'mizuri ta' trazzin					
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet taghhom	Rifinanzjament	li minnu: Inadempjenti	li minnu: Indeboliti	li minnu: Trazzin ta' skoperturi improduttivi
				060	070	080	090	100	110
		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
160	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli residenzjali								
170	Li minnhom: Kreditu għall-konsum								
180	STRUMENTI TA' DEJN BI SPIŻA AMMORTIZZATA	Anness V Parti I. 13 (d)(e); 14 (d)(e); Anness V.Parti 2.169	Anness V. Parti I. 13 (d)(e)						
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26						
200	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)						
210	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)						
220	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)						

				Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'miżuri ta' trażżin					
				Skoperturi improduttivi b'miżuri ta' trażżin					
					Strumenti b'modi- fiki fit-termini u l- kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzja- ment	li minnu: Inadempjenti	li minnu: Indeboliti	li minnu: Trażżin ta' skoperturi improduttivi
				060	070	080	090	100	110
		<i>Referenzi GAAP nazz- jonali kompatibbli mal- IFRS</i>	<i>Anness V. Parti 2. 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (a), 179- 180,182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182</i>	<i>CRR art 178; Anness V, Parti 2.61</i>	<i>IAS 39. 58- 70</i>	<i>Anness V. Parti 2. 172(a), 157</i>	
			<i>Anness V. Parti 2. 145-162</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (a), 179- 180,182</i>	<i>Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182</i>	<i>CRR art 178; Anness V, Parti 2.61</i>	<i>CRR art 4(95)</i>	<i>Anness V. Parti 2. 172(a), 157</i>	
230	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>						
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>						
250	Self u avvanzi	<i>Anness V.Parti 1.24,27</i>	<i>Anness V.Parti 1.24,27</i>						
260	Banek ċentrali	<i>Anness V.Parti 1.35(a)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(a)</i>						
270	Gvernijiet generali	<i>Anness V.Parti 1.35(b)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(b)</i>						
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(c)</i>						
290	Korporazzjonijiet finanzjarji ohrajn	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(d)</i>						
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>	<i>Anness V.Parti 1.35(e)</i>						

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportabbli gross ta' skoperturi b'mizuri ta' trażżin					
				Skoperturi improduttivi b'mizuri ta' trażżin					
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	li minnu: Inadempjenti	li minnu: Indeboliti	li minnu: Trażżin ta' skoperturi improduttivi
				060	070	080	090	100	110
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	IAS 39. 58-70	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
				Anness V. Parti 2. 145-162	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-182	CRR art 178; Anness V, Parti 2.61	CRR art 4(95)	Anness V. Parti 2. 172(a), 157
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)						
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR ĠUST GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Anness V.Parti 2.169	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)						
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)						
340	Impenji ta' self moghtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57						

			Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet	fuq skoperturi mhux produttivi b'miżuri ta' trażżin					Kollateral rċevut u garanziji finanzjarji rċevuti	
				fuq skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin	Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	Kollateral irċevut fuq skoperturi b'miżuri ta' trażżin	Finanzjarji garanziji rċevuti fuq skoperturi b'miżuri ta' trażżin		
									120	130
			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
010	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26							
020	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
030	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
040	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
050	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
060	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
070	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27							

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet					Kollateral rċevut u garanziji finanzjarji rċevuti			
				120	130	140	150	160	170	180	fuq skoperturi mhux produttivi b'miżuri ta' trażżin	
											fuq skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin	Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom
			Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162		
				Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162		
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)									
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)									
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)									
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)									
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)									
130	Li minnhom: Intrapriżi Żgħar u Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)									
140	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali											
150	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)									

			Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet						Kollateral rċevut u garanziji finanzjarji rċevuti	
				fuq skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin	fuq skoperturi mhux produttivi b'miżuri ta' trażżin			Rifinanzjament	Kollateral irċevut fuq skoperturi b'miżuri ta' trażżin	Finanzjarji garanziji riċevuti fuq skoperturi b'miżuri ta' trażżin
					Strumenti b'modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet tagħhom					
120	130	140	150	160	170	180				
		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162	
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162	
230	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
240	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							
250	Self u avvanzj	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27							
260	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)							
270	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)							
280	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)							
290	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)							
300	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)							

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet				Kollateral rċevut u garanziji finanzjarji rċevuti		
				fuq skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin	fuq skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin	Strumenti b'modifiki fit-termi u l-kundizzjonijiet tagħhom	Rifinanzjament	Kollateral irċevut fuq skoperturi b'miżuri ta' trażżin	Finanzjarji garanziji rċevuti fuq skoperturi b'miżuri ta' trażżin	
										120
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
				Anness V. Parti 2. 46, 183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 145-183	Anness V. Parti 2. 164 (a), 179-180,182,183	Anness V. Parti 2. 164 (b), 179-183	Anness V. Parti 2. 162	Anness V. Parti 2. 162
310	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)							
320	STRUMENTI TA' DEJN B'VALUR ĠUST GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c); 14 (b)(c); Anness V.Parti 2.169	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)							
330	STRUMENTI TA' DEJN GHAJR GHAL HFT	Anness V Parti I. 13 (b)(c)(d)(e); 14 (b)(c)(d)(e)	Anness V. Parti I. 13 (b)(c)(d)(e)							
340	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57	IAS 39.2 (h), 4 (a) (c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,-57							

20. Dizaggregazzjoni ġeografika

20.1 Disaggregazzjoni ġeografika ta' assi skont il-post tal-attivitajiet

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
010	Flus u bilanċi tal-flus f'banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn	BAD art 4.Assi(1)	IAS 1.54 (i)		
020	Flus fl-idejn	Anness V.Parti 2.1	Anness V.Parti 2.1		
030	Bilanċi tal-flus fl-idejn fil-banek ċentrali	BAD Art 13(2); Anness V.Parti 2.2	Anness V.Parti 2.2		
040	Depożiti fuq talba oħrajn		Anness V.Parti 2.3		
050	Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(ii); IAS 39.9, AG 14		
060	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9		
070	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11		
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
090	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
091	Assi finanzjarji tan-negozjar	Anness V.Parti 1.15			
092	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
093	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5			
094	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
095	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27			
100	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9		
110	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11		
120	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
130	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
140	Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (5); IAS 39.9	IFRS 7.8(d); IAS 39.9		
150	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11		
160	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
170	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
171	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejljin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4);			
172	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5			
173	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
174	Self u avvanzi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); Anness V.Parti 1.24,27			
175	Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejljin b'valur ġust għall-ekwità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (8);			
176	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5			
177	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
178	Self u avvanzi	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (4); Anness V.Parti 1.24,27			
180	Selfiet u riċevibbli	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26; Anness V.Parti 1.16		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
190	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
200	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
210	Investimenti miżmuma sad-data tal-maturità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;		
220	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
230	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
231	Strumenti ta' dejn mhux ta' negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost	BAD art 37.1; art 42a(4)(b); Anness V.Part1.16			
232	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
233	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27			
234	Assi finanzjarji mhux derivattivi mhux ta' negozjar oħrajn	BAD art 35-37; Anness V.Parti 1.17			
235	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5			
236	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26			
237	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
240	Derivattivi – Kontabilità għall-ihhegġjar	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.19	IFRS 7.22(b); IAS 39.9		
250	Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati hhegġjati fil-hegġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(5), (6); IAS 39.89A (a)	IAS 39.89 A(a)		
260	Assi tangibbli	BAD art 4.Assi(10)			
270	Assi intangibbli	BAD art 4.Assi(9) CRR art 4(1)(115)	IAS 1.54(c); CRR art 4(115)		
280	Investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assoċjati	BAD art 4.Assi(7)-(8); Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 2(2); Anness V.Parti 2.4	IAS 1.54(e); Anness V.Parti 2.4		
290	Assi ta' taxxa		IAS 1.54(n-o)		
300	Assi oħrajn	Anness V.Parti 2.5	Anness V.Parti 2.5		
310	Assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ		IAS 1.54(j); IFRS 5.38		
320	ASSI	BAD art 4 Assi	IAS 1.9(a), IG 6		

20.2 Dizaggregazzjoni ġeografika ta' obligazzjonijiet skont il-post tal-attivitajiet

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
010	Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9, AG 14-15	IFRS 7.8 (e) (ii); IAS 39.9, AG 14-15		
020	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9, AG 15(a)		
030	Pożizzjonijiet qosra		IAS 39.AG 15(b)		
040	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30		
050	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31		
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34		
061	Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);			
062	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15			
063	Pożizzjonijiet qosra				
064	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30			
065	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
066	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34			
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddeżinjati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8 (e)(i); IAS 39.9		
080	Depoziti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30		
090	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31		
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34		
110	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47		
120	Depoziti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30		
130	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31		
140	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34		
141	Obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi mhux tan-negozjar imkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3);			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
142	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30			
143	Titoli ta' dejn mahruġin	Anness V.Parti 1.31			
144	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34			
150	Derivattivi – Kontabilità għall-ihhegġjar	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)(a); Anness V.Parti 1.23	IFRS 7.22(b); IAS 39.9; Anness V.Parti 1.23		
160	Tibdiliet fil-valur ġust tal-entrati hhegġjati fil-hegġ tal-portafoll tar-riskju tar-rata tal-imghax	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(5), (6); IAS 39.89A(b)	IAS 39.89A(b)		
170	Dispożizzjonijiet	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(6);	IAS 37.10; IAS 1.54(l)		
180	Obbligazzjonijiet ta' taxxa		IAS 1.54(n-o)		
190	Kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub		IAS 32.IE 33; IFRIC 2; Anness V.Parti 2.09		
200	Obbligazzjonijiet oħrajn	Anness V.Parti 2.10	Anness V.Parti 2.10		
210	Obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi ta' disponiment ikklassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ		IAS 1.54(p); IFRS 5.38		
220	OBBLIGAZZJONIJIET		IAS 1.9(b);IG 6		

20.3 Dizaggregazzjoni ġeografika tar-rapport tal-entrati tal-introjtu skont il-post tal-attivitajiet

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
010	Introjtu mill-imghax	BAD art 27.Tfassil vertikali(1); Anness V.Parti 2.21	IAS 1.97; IAS 18.35(b)(iii); Anness V.Parti 2.21		
020	(Spejjeż ta' imghax)	BAD art 27.Tfassil vertikali(2); Anness V.Parti 2.21	IAS 1.97; Anness V.Parti 2.21		
030	(Spejjeż fuq kapital azzjonarju ripagabbli meta mitlub)		IFRIC 2.11		
040	Introjtu mid-dividendi	BAD art 27.Tfassil vertikali(3); Anness V.Parti 2.28	IAS 18.35(b)(v); Anness V.Parti 2.28		
050	Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet	BAD art 27.Tfassil vertikali(4);	IFRS 7.20(c)		
060	(Spejjeż ta' tariffi u kummissjonijiet)	BAD art 27.Tfassil vertikali(5);	IFRS 7.20(c)		
070	Qligh jew telf (-) fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u obligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-introjtu, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(ii-v)		
080	Qligh jew telf fuq assi u obligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
085	Qligh jew telf (-) fuq assi u obligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);			

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
090	Qligh jew (-) telf fuq assi u passiv finanzjarji indikati b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a) (i); IAS 39.55(a)		
095	Qligh jew telf (-) fuq assi u obligazzjonijiet finanzjarji mhux tan-negozjar, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);			
100	Qligh jew telf (-) mill-kontabilità tal-ihheggjar, nett	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6), (8)	IFRS 7.24		
110	Differenzi fil-kambju [qligh jew telf (-)], nett	BAD art 39	IAS 21.28, 52(a)		
120	Qligh jew telf (-) fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' investimenti f'sussidjarji, imprizi kongunti u assoċjati, nett	BAD art 27.Tfassil vertikali(13)-(14)			
130	Qligh jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji, nett		IAS 1.34		
140	Introjtu operatorju ieħor	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a)	Anness V.Parti 2.141,-143		
150	(Spejjeż operatorji oħrajn)	BAD art 27.Tfassil vertikali(10); Anness V.Parti 2.141,-143	Anness V.Parti 2.141,-143		
155	INTROJTU OPERATORJU TOTALI, NETT				
160	(Spejjeż amministrattivi)	BAD art 27.Tfassil vertikali(8);			
170	(Deprezzament)		IAS 1.102,104		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
175	(Židiet jew (-) tnaqqis tal-fond għal riskju tal-ibbankjar generali, nett)	BAD art 38.2			
180	(Provvedimenti jew (-) qlib tal-provvedimenti)		IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)		
190	(Indeboliment jew (-) treggħigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf)	BAD art 35-37;	IFRS 7.20(e)		
200	(Indeboliment jew (-) treggħigh lura tal-indeboliment ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati)	BAD art 27.Tfassil vertikali(13)-(14)	IAS 28.40-43;		
210	(Indeboliment jew (-) treggħigh lura tal-indeboliment fuq assi mhux finanzjarji)		IAS 36.126(a)(b)		
220	Avvjament negattiv rikonoxxut fil-profitt jew telf		IFRS 3.Appendiċi B64(n)(i)		
230	Sehem tal-profitt jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati	BAD art 27.Tfassil vertikali(13)-(14)	IAS 1.82(c)		
240	Qligh jew (-) telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta' dispożizzjoni kklassifikati bhala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bhala operazzjonijiet li ma tkomplewx		IFRS 5.37; Anness V.Parti 2.27		
250	PROFITTA JEW (-) TELF QABEL IT-TAXXA MINN OPERAZZJONIJIET KONTINWI		IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A		
260	(Spejjeż tat-taxxa jew (-) telf relatat mal-profitt jew telf minn operazzjonijiet kontinwi)	BAD art 27.Tfassil vertikali(15);	IAS 1.82(d); IAS 12.77		

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti	
				Attivitajiet domestiċi	Attivitajiet mhux domestiċi
				Anness V.Parti 2.107	Anness V.Parti 2.107
				010	020
270	PROFITTE JEW (-) TELF WARA T-TAXXA MINN OPERAZZJONIJET KONTINWI	BAD art 27.Tfassil vertikali(16);	IAS 1, IG 6		
275	Profitt jew (-) telf straordinarju wara t-taxxa	BAD art 27.Tfassil vertikali(21);			
280	Profitt jew (-) telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx		IAS 1.82(e); IFRS 5.33(a), 5.33 A		
290	PROFITTE JEW (-) TELF GHAS-SENA	BAD art 27.Tfassil vertikali(23);	IAS 1.81 A(a)		

20.4 Dizaggregazzjoni ġeografika ta' assi skont ir-residenza tal-kontraparti

assi-z Pajjiż tar-residenza tal-kontraparti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont	Li minnhom:	Li minnhom:	Indeboliment
				riportat gross	trażżin ta' dejn	improduttivi	akkumulat jew Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
				Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2.163,-183	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
				010	022	025	030
010	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.15	IAS 39.9				
020	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
030	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross	Li minnhom: trażżin ta' dejn	Li minnhom: improduttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu
				Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2.163,-183	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
				010	022	025	030
040	Strumenti tal-ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11				
050	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
060	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
070	Li minnhom: korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
080	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26				
090	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
100	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				
110	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
120	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
130	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
140	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27				
150	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)				
160	Gvernijiet generali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)				

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat gross	Li minnhom: trażżin ta' dejn	Li minnhom: improduttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu
				Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2.163,-183	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
				010	022	025	030
170	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)				
180	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)				
190	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)				
200	Li minnhom: Intrapriżi Żgħar u Medji	SME Art 1 2(a)	SME Art 1 2(a)				
210	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli kummerċjali						
220	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)				
230	Li minnhom: Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli residenzjali						
240	Li minnhom: Kreditu għall-konsum						

20.5 Dizaggregazzjoni ġeografika ta' skoperturi barra l-karta bilanċjali skont ir-residenza tal-kontroparti

assi-z Pajjiż tar-residenza tal-kontroparti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont nominali	Li minnhom: trażżin ta' dejn	Li minnhom: improduttivi	Provvedimenti għal impenji u garanziji mogħtija
				Anness V.Parti 2.62	Anness V.Parti 2.163,-183	Anness V.Parti 2 145-162	
				010	022	025	030
010	Impenji ta' self mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,57	IAS 39.2(h), 4(a)(c), BC 15; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,57				
020	Garanziji finanzjarji mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58	IAS 39.9 AG 4, BC 21; IFRS 4 A; CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,58				
030	Impenji oħrajn mogħtija	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59	CRR Anness I; Anness V.Parti 2.56,59				

20.6 Dizaggregazzjoni ġeografika ta' obligazzjonijiet skont ir-residenza tal-kontroparti

assi-z Pajjiż tar-residenza tal-kontroparti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat
				Anness V.Parti 1.28,2.107
				010
010	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9, AG 15(a)	
020	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)	

assi-z

Pajjiż tar-residenza tal-kontraparti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat
				Anness V.Parti 1.28,2.107
				010
030	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)	
040	Pożizzjonijiet qosra		IAS 39 AG 15(b)	
050	Li minnhom: istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)	
060	Li minnhom: korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)	
070	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9, Anness V.Parti 1.30	
080	Banek ċentrali	Anness V.Parti 1.35(a)	Anness V.Parti 1.35(a)	
090	Gvernijiet ġenerali	Anness V.Parti 1.35(b)	Anness V.Parti 1.35(b)	
100	Istituzzjonijiet ta' kreditu	Anness V.Parti 1.35(c)	Anness V.Parti 1.35(c)	
110	Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.35(d)	Anness V.Parti 1.35(d)	
120	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji	Anness V.Parti 1.35(e)	Anness V.Parti 1.35(e)	
130	Unitajiet domestiċi	Anness V.Parti 1.35(f)	Anness V.Parti 1.35(f)	

20.7 Dizaggregazzjoni ġeografika skont ir-residenza tal-kontraparti ta' self u avvanzjoni lil korporazzjonijiet nonfinanzjarji skont il-kodicijiet NACE

assi-z Pajjiż tar-residenza tal-kontraparti

		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Korporazzjonijiet nonfinanzjarji		
			Ammont riportat gross	Li minnhom: improduttivi	Indeboliment akkumulat jew Bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
			Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
			Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2 145-162
			010	012	020
010	A Agrikoltura, forestrija u sajd	Regolament ta' NACE			
020	B Minjieri u barrieri	Regolament ta' NACE			
030	C Manifattura	Regolament ta' NACE			
040	D Provvista ta' elettriku, gass, fwar u arja kkondizzjonata	Regolament ta' NACE			
050	E Provvista tal-ilma	Regolament ta' NACE			
060	F Kostruzzjoni	Regolament ta' NACE			
070	G Negozju bl-ingrossa u bl-imnut	Regolament ta' NACE			
080	H Trasport u hażna	Regolament ta' NACE			
090	I Akkomodazzjoni u attivitajiet ta' servizz marbuta mal-ikel	Regolament ta' NACE			
100	J Informatika u Komunikazzjoni	Regolament ta' NACE			
110	L Attivitajiet marbuta ma' proprjetà immobbli	Regolament ta' NACE			
120	M Attivitajiet professjonali, xjentifiċi u tekniċi	Regolament ta' NACE			
130	N Attivitajiet ta' servizz amministrattivi u ta' sostenn	Regolament ta' NACE			

assi-z

Pajjiż tar-residenza tal-kontraparti

			Korporazzjonijiet nonfinanzjarji			
			Ammont riportat gross	Li minnhom: impro-duttivi	Indeboliment akku-mulat jew Bidliet akkumulati bil-valur gust minhabba riskju ta' kreditu	
			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
			Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Anness V.Parti 2.109	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2.46
			010	012	020	
140	O Amministrazzjoni pubblika u difiża, sigurtà soċjali obbligatorja	Regolament ta' NACE				
150	P Edukazzjoni	Regolament ta' NACE				
160	Q Attivitajiet marbuta mas-saħħa umana u hidma soċjali	Regolament ta' NACE				
170	R Arti, divertiment u rikreazzjoni	Regolament ta' NACE				
180	S Attivitajiet oħra ta' servizz	Regolament ta' NACE				
190	SELF U AVVANZI	Anness V.Parti 1.24,27				

21. Assi tanġibbli u intanġibbli: assi soġġetti għal lokazzjoni operatorja

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat
				Anness V.Parti 2.110,-111
				010
010	Proprietà, impjant u tagħmir		IAS 16.6; IAS 1.54(a)	
020	Mudell ta' rivalutazzjoni		IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)	
030	Mudell tal-kost		IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)	
040	Proprietà għall-investiment		IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)	
050	Mudell tal-valur ġust		IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76	
060	Mudell tal-kost		IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)	
070	Assi intanġibbli oħrajn	BAD art 4.Assi(9)	IAS 38.8,118	
080	Mudell ta' rivalutazzjoni		IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Mudell tal-kost		IAS 17.49; IAS 38.74	

22. Immanigġjar ta' assi, kustodja u funzjonijiet ta' servizzi oħrajn

22.1 Dhul u spejeż minn tariffi u kummissjonijiet skont l-attività

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
				010
				BAD art 27.Vertical layout(4), (5)
010	Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet		Anness V.Parti 2.113-115	
020	Garanziji			
030	<i>Hargiet</i>	Anness V.Parti 2.116(a)	Anness V.Parti 2.116(a)	
040	<i>Ordinijiet ta' trasferiment</i>	Anness V.Parti 2.116(b)	Anness V.Parti 2.116(b)	
050	<i>Iehor</i>	Anness V.Parti 2.116(c)	Anness V.Parti 2.116(c)	
060	Ikkljar u saldu	Anness V.Parti 2.116(d)	Anness V.Parti 2.116(d)	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
		BAD art 27.Vertical layout(4), (5)	IFRS 7.20(c)	010
070	Immaniġġar tal-assi	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(a)	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(a)	
080	Kustodja [skont it-tip ta' klijent]	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(b)	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(b)	
090	<i>Investiment kollettiv</i>			
100	<i>Ieħor</i>			
110	Servizzi amministrattivi ċentrali għall-investiment kollettiv	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(c)	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(c)	
120	Tranzazzjonijiet fiduċjarji	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(d)	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(d)	
130	Servizzi ta' Hlas	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(e)	Anness V.Parti 2.116(e); Anness V.Parti 2.117(e)	
140	Riżorsi tal-klijenti mqasmin iżda mhux immaniġġati [skont it-tip ta' prodott]	Anness V.Parti 2.117(f)	Anness V.Parti 2.117(f)	
150	<i>Investiment kollettiv</i>			
160	<i>Prodotti tal-assigurazzjoni</i>			
170	<i>Ieħor</i>			
180	Finanzjament Strutturati	Anness V.Parti 2.116(f)	Anness V.Parti 2.116(f)	
190	Servizzjar tal-attivitajiet ta' titolizzazzjoni	Anness V.Parti 2.116(g)	Anness V.Parti 2.116(g)	
200	Impenji ta' self mogħtija	Anness V.Parti 2.116(h)	IAS 39.47(d)(ii); Anness V.Parti 2.116(h)	
210	Garanziji finanzjarji mogħtija	Anness V.Parti 2.116(h)	IAS 39.47(c)(ii); Anness V.Parti 2.116(h)	
220	<i>Ieħor</i>	Anness V.Parti 2.116(j)	Anness V.Parti 2.116(j)	
230	(Spejjeż ta' tariffi u kummissjonijiet)		Anness V.Parti 2.113-115	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
		BAD art 27.Vertical layout(4), (5)	IFRS 7.20(c)	010
240	(Ikklirjar u saldu)	Anness V.Parti 2.116(d)	Anness V.Parti 2.116(d)	
250	(Kustodja)	Anness V.Parti 2.117(b)	Anness V.Parti 2.117(b)	
260	(Servizzjar tal-attivitajiet ta' titolizzazzjoni)	Anness V.Parti 2.116(g)	Anness V.Parti 2.116(g)	
270	(Impenji personali riċevuti)	Anness V.Parti 2.116(i)	Anness V.Parti 2.116(i)	
280	(Garanziji finanzjarji riċevuti)	Anness V.Parti 2.116(i)	Anness V.Parti 2.116(i)	
290	(Ohrajn)	Anness V.Parti 2.116(j)	Anness V.Parti 2.116(j)	

22.2 Assi involuti fis-servizzi pprovduti

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont tal-assi involuti fis-servizzi pprovduti
				Anness V.Parti 2.117(g)
				010
010	Immaniġġjar ta' assi [skont it-tip ta' klijent]	Anness V.Parti 2.117(a)	Anness V.Parti 2.117(a)	
020	Investiment kollettiv			
030	Fondi tal-pensjoni			
040	Portafolji tal-klijenti mmaniġġati fuq bażi diskrezzjonali			
050	Strumenti ta' investiment ohrajn			
060	Assi ta' kustodja [skont it-tip ta' klijent]	Anness V.Parti 2.117(b)	Anness V.Parti 2.117(b)	
070	Investiment kollettiv			
080	Iehor			
090	Li minnhom: inkarigati lil entitajiet ohrajn			
100	Servizzi amministrattivi ċentrali għall-investiment kollettiv	Anness V.Parti 2.117(c)	Anness V.Parti 2.117(c)	
110	Tranzazzjonijiet fiduċjarji	Anness V.Parti 2.117(d)	Anness V.Parti 2.117(d)	

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont tal- assi involuti fis-servizzi pprovduti
				Anness V.Parti 2.117(g)
				010
120	Servizzi ta' Hlas	Anness V.Parti 2.117(e)	Anness V.Parti 2.117(e)	
130	Rizorsi tal-klijenti mqassmin iżda mhux immanigġati [skont it-tip ta' prodott]	Anness V.Parti 2.117(f)	Anness V.Parti 2.117(f)	
140	Investiment kollettiv			
150	Prodotti tal-assigurazzjoni			
160	Iehor			

30. Attivitàjiet barra l-karta bilancjali: Imghaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati

30.1 Imghaxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati

		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat ta' assi finanzjarji rikonoxxut fil-karta bilancjali	Li minnhom: appogg ta' likwidità prelevat	Valur ġust ta' appogg ta' likwidità prelevat	Ammont riportat ta' obbligazzjonijiet finanzjarji rikonoxxut fil-karta bilancjali	Ammont nominali ta' entrati barra l-karta bilancjali mogħti mill- istituzzjoni relatriċi	Li minnhom: Ammont nominali ta' impenji personali ta' self	Telf imġarrab mill-istituzzjoni relatriċi fil-perjodu kurrenti
			IFRS 12.29(a)	IFRS 12.29(a); Anness V.Parti 2.118		IFRS 12.29(a)	IFRS 12.B26(e)		IFRS 12 B26(b)
			010	020	030	040	050	060	070
010	Totali								

30.2 Dizaggregazzjoni ta' mgħaxxijiet f'entitajiet strutturati mhux konsolidati skont in-natura tal-attivitajiet

Skont in-natura tal-attivitajiet	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Entitajiet ta' Titolizzazzjoni b'Għan Speċjali	Immanigġar tal-assi	Attivitajiet ohra
			CRR art 4(1) (66)	Anness V.Parti 2.117(a)	
			Ammont riportat		
		IFRS 12.28, B6.(a)	010	020	030
010	Assi finanzjarji magħzula rikonoxxuti fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni li tkun qed tirrapporta		IFRS 12.29(a),(b)		
021	li minnu: improduttivi	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2 145-163		
030	Derivattivi	CRR Anness II; Anness V.Parti 1.6	IAS 39.9		
040	Strumenti tal-ekwità	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11		
050	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26		
060	Self u avvanzji	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27		
070	Ekwità magħzula u obligazzjonijiet finanzjarji rikonoxxuti fil-karta bilanċjali tal-istituzzjoni li tkun qed tirrapporta		IFRS 12.29(a),(b)		
080	Strumenti azzjonarji maħruġa.		IAS 32.4		
090	Derivattivi	CRR Anness II	IAS 39.9, AG 15(a)		
100	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		
110	Titoli ta' dejn maħruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31		
			Ammont nominali		
120	Entrati barra l-karta bilanċjali mogħtija mill-istituzzjoni relatriċi		IFRS 12.B26(e)		
131	li minnu: improduttivi	Anness V.Parti 2 145-162	Anness V.Parti 2 145-162		

31. Partijiet relatati

31.1 Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Bilanċi pendenti				
				Imprizi prinċipali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'influwenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp	Assoċjati u imprizi kongunti	Ġestjoni prinċipali tal-istituzzjoni jew tal-impriza prinċipali tagħha	Partijiet relatati oħrajn
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(d),(e); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)
Anness V.Parti 2.120		Anness V.Parti 2.120		010	020	030	040	050
010	Assi finanzjarji magħzula		IAS 24.18(b)					
020	Strumenti tal-ekwiżità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11					
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26					
040	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27					
050	li minnu: Assi finanzjarji indeboliti							
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji magħzula		IAS 24.18(b)					

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Bilanċi pendenti				
				Imprizi prinċipali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'influenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp	Assoċjati u imprizi kongunti	Ġestjoni prinċipali tal-istituzzjoni jew tal-impriza prinċipali tagħha	Partijiet relatati oħrajn
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(d),(e); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)
		Anness V.Parti 2.120	Anness V.Parti 2.120	010	020	030	040	050
070	Depożiti	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĈE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30					
080	Titoli ta' dejn maħruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31					
090	Ammont nominali ta' impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija	Anness V.Parti 2.62	IAS 24.18(b); Anness V.Parti 2.62					
100	li minnu: inadempjenti	Anness V.Parti 2.61	IAS 24.18(b); Anness V.Parti 2.61					
110	Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn irċevuti	Anness V.Parti 2.63,121	IAS 24.18(b); Anness V.Parti 2.63,121					
120	Ammont nozzjonali ta' derivattivi	Anness V.Parti 2.70,-71	Anness V.Parti 2.70,-71					

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Bilanċi pendenti				
				Imprizi prinċipali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'influenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet ohrajn tal-istess grupp	Assoċjati u imprizi kongunti	Ġestjoni prinċipali tal-istituzzjoni jew tal-impriza prinċipali tagħha	Partijiet relatati ohrajn
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(d),(e); Anness V.Parti 2.120	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il- Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il- Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 17(1)(p)
Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	010	020	030	040	050
Anness V.Parti 2.120		Anness V.Parti 2.120	Anness V.Parti 2.120					
130	Indeboliment akkumulat, tibdil akkumulat fil-valur ġust minhabba r-riskju ta' kreditu u dispożizzjonijiet fuq erturi improduttivi		IAS 24.18(c)					

31.2 Partijiet relatati: spejjeż u introjtu iġġenerati minn tranżazzjonijiet ma'

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti				
				Imprizi prinċipali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'inflwenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp	Assoċjati u imprizi kongunti	Ġestjoni prinċipali tal-istituzzjoni jew tal-impriza prinċipali tagħha	Partijiet relatati oħrajn
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
	Anness V.Parti 2.120	Anness V.Parti 2.120	010	020	030	040	050	
010	Introjtu mill-imghax	BAD art 27.Tfassil vertikali(1); Anness V.Parti 2.21	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(iii); Anness V.Parti 2.21					
020	Spejjeż tal-imghax	BAD art 27.Tfassil vertikali(2); Anness V.Parti 2.21	IAS 24.18(a); IAS 1.97; Anness V.Parti 2.21					
030	Introjtu mid-dividendi	BAD art 27.Tfassil vertikali(3); Anness V.Parti 2.28	IAS 24.18(a); IAS 18.35(b)(v); Anness V.Parti 2.28					
040	Introjtu minn tariffi u kummissjonijiet	BAD art 27.Tfassil vertikali(4);	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
050	Spejjeż ta' tariffi u kummissjonijiet	BAD art 27.Tfassil vertikali(5);	IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)					
060	Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent tal-assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IAS 24.18(a)					

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti				
				Imprizi prinċipali u entitajiet b'kontroll kongunt jew b'influwenza sinifikanti	Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp	Assoċjati u imprizi kongunti	Ġestjoni prinċipali tal-istituzzjoni jew tal-impriza prinċipali tagħha	Partijiet relatati oħrajn
				IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
				010	020	030	040	050
070	Qligh jew (-) telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji	Anness V.Parti 2.122	IAS 24.18(a); Anness V.Parti 2.122					
080	Żieda jew (-) tnaqqis matul il-perjodu f'indeboliment akkumulat, bidla akkumulata bil-valur ġust minhabba riskju tal-kreditu u dispożizzjonijiet għal strumenti ta' dejn indeboliti, garanziji u inadempjenti		IAS 24.18(d)					

40. Struttura tal-grupp

40.1 Struttura ta' grupp: "entità b'entità"

Kodiċi LEI	Kodiċi tal-entità	Isem tal-entità	Data tad-dhul	Kapital azzjonarju	Ekwià tad-Destinatara ta' investiment	Assi totali tad-Destinatara ta' investiment	Profitt jew (-) telf tad-Destinatara ta' investiment
Anness V.Parti 2.123, 124(a)	Anness V.Parti 2.123, 124(b)	IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Anness V.Parti 2.123, 124(c)	Anness V.Parti 2.123, 124(d)	Anness V.Parti 2.123, 124(e)	IFRS 12.B12(b); Anness V.Parti 2.123, 124(f)	IFRS 12.B12(b); Anness V.Parti 2.123, 124(f)	IFRS 12.B12(b); Anness V.Parti 2.123, 124(f)
Anness V.Parti 2.123, 124(a)	Anness V.Parti 2.123, 124(b)	Anness V.Parti 2.123, 124(c)	Anness V.Parti 2.123, 124(d)	Anness V.Parti 2.123, 124(e)	Anness V.Parti 2.123, 124(f)	Anness V.Parti 2.123, 124(f)	Anness V.Parti 2.123, 124(f)
010	020	030	040	050	060	070	080

Residenza tad-destinatara ta' investiment	Settur tad-destinatara ta' investiment	Kodiċi NACE	Imghax tal-ekwià akkumulat [%]	Drittijiet tal-vot [%]	Struttura tal-grupp [relazzjoni]	Trattament kontabilistiku [Grupp Kontabilistiku]	Trattament kontabilistiku [Grupp tas-CRR]
IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Anness V.Parti 2.123, 124(g)	Anness V.Parti 2.123, 124(h)	Anness V.Parti 2.123, 124(i)	IFRS 12.21(iv); Anness V.Parti 2.123, 124(j)	IFRS 12.21(iv); Anness V.Parti 2.123, 124(k)	IFRS 12.10(a)(i); Anness V.Parti 2.123, 124(l)	IFRS 12.21(b); Anness V.Parti 2.123, 124(m)	CRR art 423(b); Anness V.Parti 2.123, 124(n)
Anness V.Parti 2.123, 124(q)	Anness V.Parti 2.123, 124(h)	Anness V.Parti 2.123, 124(i)	Anness V.Parti 2.123, 124(j)	Anness V.Parti 2.123, 124(k)	Anness V.Parti 2.123, 124(l)	Anness V.Parti 2.123, 124(m)	CRR art 423(b); Anness V.Parti 2.123, 124(n)
090	095	100	110	120	130	140	150

Ammont riportat	Kost tal-akkwiżizzjoni	Rabta ta' avvjamment mad-destinatara ta' investiment	Il-valur ġust tal-investimenti li ghalihom hemm kwotazzjonijiet tal-prezzijiet ippubblikati
Anness V.Parti 2.123, 124(o)	Anness V.Parti 2.123, 124(p)	Anness V.Parti 2.123, 124(q)	IFRS 12.21(b)(iii); Anness V.Parti 2.123, 124(r)
Anness V.Parti 2.123, 124(o)	Anness V.Parti 2.123, 124(p)	Anness V.Parti 2.123, 124(q)	Anness V.Parti 2.123, 124(r)
160	170	180	190

40.2. Struttura ta' grupp: "strument-strument"

Kodiċi tas-sigurtà	Kodiċi tal-entità	Kumpanija azzjonarja Kodiċi LEI	Kodiċi tal-kumpanija azzjonarja	Isem tal-kumpanija azzjonarja	Imghax tal-ekwità akkumulat (%)	Ammont riportat	Kost tal-akkwizzzjoni
Anness V.Parti 2.125(a)	Anness V.Parti 2.124(b), 125(c)		Anness V.Parti 2.125(b)		Anness V.Parti 2.124(j), 125(c)	Anness V.Parti 2.124(o), 125(c)	Anness V.Parti 2.124(p), 125(c)
Anness V.Parti 2.125(a)	Anness V.Parti 2.124(b), 125(c)		Anness V.Parti 2.125(b)		Anness V.Parti 2.124(j), 125(c)	Anness V.Parti 2.124(o), 125(c)	Anness V.Parti 2.124(p), 125(c)
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Valur ġust

41.1 Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat

ASSI		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompa- tibbli mal-IFRS	Valur ġust	Ġerarkija tal-valur ġust IFRS 13.93(b), BC216		
				IFRS 7.25-26	Livell 1 IFRS 13.76	Livell 2 IFRS 13.81	Livell 3 IFRS 13.86
					010	020	030
010	Selfiet u riċevibbli	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(c); IAS 39.9, AG16, AG26;				
020	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26				
030	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27				
040	Investimenti miżmuma sad-data tal-matu- rità	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(b); IAS 39.9, AG16, AG26;				
050	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26				
060	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27				
OBBLIGAZZJONIJIET							
070	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil- kost amortizzat	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(3), (6); IAS 39.47	IFRS 7.8(f); IAS 39.47				

ASSI		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompattibli mal-IFRS	Valur ġust IFRS 7.25-26	Ġerarkija tal-valur ġust IFRS 13.93(b), BC216		
					Livell 1 IFRS 13.76	Livell 2 IFRS 13.81	Livell 3 IFRS 13.86
					010	020	030
080	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30				
090	Titoli ta' dejn maħruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31				
100	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34				

41.2 Użu tal-opzjoni ta' valur ġust

Strumenti finanzjarji speċifikati b'valur ġust permezz tal-profit jew telf				Ammont riportat		
				Nuqqas ta' qbil kontabilistiku	Valutazzjoni fuq il-bażi ta' valur ġust	Kuntratti ibridi
IFRS 7.B5(a)		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompattibli mal-IFRS	IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12; Anness V.Parti 2.127
ASSI				010	020	030
010	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profit jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IAS 39.9			
020	Strumenti ta' ekwità	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.4-5	IAS 32.11			
030	Titoli ta' dejn	Anness V.Parti 1.24,26	Anness V.Parti 1.24,26			
040	Self u avvanzi	Anness V.Parti 1.24,27	Anness V.Parti 1.24,27			
OBBLIGAZZJONIJIET						
050	Obbligazzjonijiet finanzjarji ddeżinjati fil-valur ġust permezz ta' profit jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(e)(i); IAS 39.9			

Strumenti finanzjarji speċifikati b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf			Ammont riportat		
			Nuqqas ta' qbil kontabilistiku	Valutazzjoni fuq il-bażi ta' valur ġust	Kuntratti ibridi
IFRS 7.B5(a)			IAS 39.9b(i)	IAS 39.9b(ii)	IAS 39.11A-12; Anness V.Parti 2.127
ASSI			010	020	030
060	Depożiti	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30	BĊE/2013/33 Anness 2.Parti 2.9; Anness V.Parti 1.30		
070	Titoli ta' dejn maħruġin	Anness V.Parti 1.31	Anness V.Parti 1.31		
080	Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Anness V.Parti 1.32,-34	Anness V.Parti 1.32,-34		

41.3 Strumenti finanzjarji ibridi mhux speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf

	Il-bqija ta' kuntratti ibridi separabbli [mhux speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf]	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat
	ASSI FINANZJARJI			010
010	Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(3)(c)	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.129	
020	Disponibbli għall-bejgħ [Kuntratti ospitanti]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	
030	Selfiet u riċevibbli [Kuntratti ospitanti]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	
040	Investimenti miżmumin sal-maturità [Kuntratti ospitanti]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	
OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI				
050	Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozju	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9; Anness V.Parti 2.129	IAS 39.9; Anness V.Parti 2.129	
060	Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzati [Kuntratti ospitanti]	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(4)(a), (6); IAS 39.9; Anness V.Parti 2.130	IAS 39.11; Anness V.Parti 2.130	

42. Assi tanġibbli u intanġibbli: ammont riportat skont il-metodu ta' kejl

		Referenzi GAAP nazzjonali kompattibbli mal-IFRS	Ammont riportat
			010
010	Proprjetà, impjant u tagħmir	IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)	
020	Mudell ta' rivalutazzjoni	IAS 16.31, 73(a)(d)	
030	Mudell tal-kost	IAS 16.30, 73(a)(d)	
040	Proprjetà għall-investiment	IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)	
050	Mudell tal-valur ġust	IAS 40.33-55, 76	
060	Mudell tal-kost	IAS 40.56, 79(c)	
070	Assi intanġibbli oħrajn	IAS 38.8, 118, 122 ; Anness V.Parti 2.132	
080	Mudell ta' rivalutazzjoni	IAS 38.75-87, 124(a)(ii)	
090	Mudell tal-kost	IAS 38.74	

43. Dispożizzjonijiet

			Ammont riportat							
			Pensjonijiet u obbligi ta' benefiċċji definiti oħrajn ta' wara l-impjeg	Benefiċċji fit-tul oħrajn għall-impjegati	Ristrutturar	Kwistjonijiet legali u liti-gazzjoni dwar it-taxxa pendenti	Impenji u garanziji mogħtija	Dispożizzjonijiet oħra	Totali	
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	IAS 37.70-83;	IAS 37.App C.6-10	IAS 37.App C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14		
			Anness V.Parti 2.8	Anness V.Parti 2.8			BAD art 24-25, 33(1)			
			010	020	030	040	050	060	070	
010	Bilanċ tal-ftuh [ammont riportat fil-bidu tal-perjodu]		IAS 37.84 (a)							
020	Żidiet, inkluż żidiet fil-provvedimenti eżistenti		IAS 37.84(b)							
030	(-) Ammonti użati		IAS 37.84(c)							
040	(-) Ammonti mhux użati maqlubin matul il-perjodu		IAS 37.84(d)							
050	Żieda fl-ammont skontat (passaġġ ta' żmien) u effett ta' kwalunkwe bidla fir-rata skontata		IAS 37.84(e);							

			Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont riportat						
				Pensjonijiet u obbligi ta' benefiċċji definiti oħrajn ta' wara l-impjeg	Benefiċċji fit-tul oħrajn għall-impjegati	Ristrutturar	Kwistjonijiet legali u litigazzjoni dwar it-taxxa pendenti	Impenji u garanziji mogħtija	Dispożizzjonijiet oħra	Totali
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.8	IAS 37.70-83;	IAS 37.App C.6-10	IAS 37.App C.9; IAS 39.2(h), 47(c)(d), BC 15, AG 4	IAS 37.14	
				Anness V.Parti 2.8	Anness V.Parti 2.8			BAD art 24-25, 33(1)		
		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD		010	020	030	040	050	060	070
060	Movimenti oħrajn									
070	Bilanċ riportat [ammont riportat fit-tmiem tal-perjodu]		IAS 37.84 (a)							

44 Pjani definiti ta' benefiċċju u benefiċċji tal-impjegati

44.1 Komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit

		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Ammont
			010
010	Valur ġust tal-assi tal-pjan ta' benefiċċju definit	IAS 19.140(a)(i), 142	
020	Li minnhom: Strumenti finanzjarji maħruġin mill-istituzzjoni	IAS 19.143	
030	Strumenti tal-ekwità	IAS 19.142(b)	
040	Strumenti tad-dejn	IAS 19.142(c)	
050	Il-proprjetà immobbli	IAS 19.142(d)	
060	Assi tal-pjan ta' benefiċċju definit oħrajn		
070	Valur preżenti ta' obligi ta' benefiċċju definiti	IAS 19.140(a)(ii)	
080	Effett tal-oġġla limitu tal-ass	IAS 19.140(a)(iii)	
090	Assi ta' benefiċċju definiti netti [Ammont riportat]	IAS 19.63; Anness V.Parti 2.136	
100	Provvedimenti għal pensjonijiet u obligi ta' benefiċċji definiti oħrajn ta' wara l-impjeg [Ammont riportat]	IAS 19.63, IAS 1.78(d); Anness V.Parti 2.7	
110	Entrata tal-MEMO: Valur ġust ta' kwalunkwe dritt għal rimborż rikonoxxut bhala ass	IAS 19.140(b)	

44.2 Ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċju definit

		Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Obbligi ta' benefiċċju definit
			010
010	Bilanċ tal-ftuħ [valur attwali]	IAS 19.140(a)(ii)	
020	Kost tas-servizz kurrenti	IAS 19.141(a)	
030	Kost tal-imġax	IAS 19.141(b)	
040	Kontribuzzjonijiet imħallsa	IAS 19.141(f)	
050	(-) Qligh jew telf attwarju minn bidliet fis-suppożizzjonijiet demografici	IAS 19.141(c)(ii)	
060	(-) Qligh jew telf attwarju minn bidliet fis-suppożizzjonijiet finanzjarji	IAS 19.141(c)(iii)	
070	Żieda jew (-) tnaqqis fil-kambju f'munita barranija	IAS 19.141(e);	
080	Benefiċċji mħallsa	IAS 19.141(g)	
090	Kost ta' servizz antik, inkluż qligh u telf li jirriżultaw minn saldi	IAS 19.141(d)	
100	Żieda jew (-) tnaqqis permezz ta' kombinazzjonijiet u ċessjonijiet kummerċjali	IAS 19.141(h)	
110	Żidiet jew (-) tnaqqis ieħor		
120	Bilanċ riportat [valur preżenti]	IAS 19.140(a)(ii); Anness V.Parti 2.138	

44.3 Entrati tal-memo [relatati ma' spejjeż tal-persunal]

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
				010
010	Pensjoni u spejjeż simili	Anness V.Parti 2.139(a)	Anness V.Parti 2.139(a)	
020	Pagamenti bbażati fuq ishma	Anness V.Parti 2.139(b)	IFRS 2.44; Anness V.Parti 2.139(b)	

45 Diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjt

45.1 Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont il-portafoll kontabilistiku

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti	Bidliet fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu
				010	020
010	Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
020	Obligazzjonijiet finanzjarji ddeżinjati fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf.	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6); IAS 39.9	IFRS 7.20(a)(i); IAS 39.55(a)		
030	QLIGH JEW (-) TELF FUQ ASSI U OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI SPEĊIFIKATI BIL-VALUR ĠUST PERMEZZ TAL-PROFITTA JEW TELF	BAD art 27.Tfassil vertikali(6);	IFRS 7.20(a)(i)		

45.2 Qligh jew telf fuq l-irtirar tar-rikonoxximent ta' assi mhux finanzjarji minbarra daww miżmuma għall-bejgħ

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Perjodu kurrenti
				010
020	Proprietà għall-investiment		IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)	
030	Assi intangibbli		IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)	
040	Assi oħrajn		IAS 1.34 (a)	
050	QLIGH JEW (-) TELF FUQ L-IRTIRAR TAR-RIKONOXXIMENT TA' ASSI MHUX FINANZJARJI		IAS 1.34	

45.3 Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn

		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Dhul	L-ispejjeż
				010	020
010	Bidliet fil-valur ġust f'assi tangibbli mkejla permezz tal-mudell tal-valur ġust	Anness V.Parti 2.141	IAS 40.76(d); Anness V.Parti 2.141		
020	Proprjetà għall-investment	Anness V.Parti 2.141	IAS 40.75(f) Anness V.Parti 2.141		
030	Lokazzjonijiet operatorji minbarra proprjetà għall-investment	Anness V.Parti 2.142	IAS 17.50, 51, 56(b); Anness V.Parti 2.142		
040	Ieħor	Anness V.Parti 2.143	Anness V.Parti 2.143		
050	INTROJTU JEW SPEJJEŻ OPERATORJI OĦRAJN	Anness V.Parti 2.141,-142	Anness V.Parti 2.141,-142		

46. Dikjarazzjoni tal-bidliet fl-ekwità

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kapital	Primjum azzjonarju	Strumenti azzjonarji mahruġa għajr kapital.	Ekwità ohra	Introjtu ieħor komprensiv akkumulat
			IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Anness V.Parti 2.15-16	IAS 1.106; Anness V.Parti 2.17	IAS 1.106
			BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(10); CRR art 4(124)	Anness V.Parti 2.15,-17	Anness V.Parti 2.17	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6);
			010	020	030	040	050
010	Bilanċ tal-ftuh [qabel ridikjarazzjoni]						
020	Effetti tal-korrezzjonijiet ta' żbalji	IAS 1.106(b); IAS 8.42					
030	Effetti tat-tibdiliet fil-politiki tal-kontabbiltà	IAS 1.106(b); IAS 1.16; IAS 8.22					
040	Bilanċ tal-ftuh [perjodu kurrenti]						
050	Hruġ ta' ishma ordinarji	IAS 1.106.(d).(iii)					
060	Hruġ ta' ishma ta' preferenza	IAS 1.106.(d).(iii)					
070	Hruġ ta' strumenti tal-ekwità ohrajn	IAS 1.106.(d).(iii)					

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kapital	Primjum azzjonarju	Strumenti azzjonarji mahruġa għajr kapital.	Ekwità ohra	Introjtu iehor komprensiv akkumulat
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Anness V.Parti 2.15-16	IAS 1.106; Anness V.Parti 2.17	IAS 1.106
				BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(10); CRR art 4(124)	Anness V.Parti 2.15,-17	Anness V.Parti 2.17	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6);
				010	020	030	040	050
080	Thaddim jew skadenza ta' strumenti tal-ekwità ohrajn mahruġin		IAS 1.106.(d).(iii)					
090	Qlib ta' dejn f'ekwità		IAS 1.106.(d).(iii)					
100	Tnaqqis kapitali		IAS 1.106.(d).(iii)					
110	Dividendi		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.35; IAS 1.IG6					
120	Xiri ta' ishma tat-teżor		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.33					
130	Bejgħ jew kancellazzjoni ta' ishma tat-teżor		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.33					
140	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn ekwità għal obbligazzjoni		IAS 1.106.(d).(iii)					

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Kapital	Primjum azzjonarju	Strumenti azzjonarji mahruġa għajr kapital.	Ekwià oħra	Introjtu iehor komprensiv akkumulat
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, Anness V.Parti 2.15-16	IAS 1.106; Anness V.Parti 2.17	IAS 1.106
				BAD art 4.Obbligazzjonijiet(9), BAD art 22	BAD art 4.Obbligazzjonijiet(10); CRR art 4(124)	Anness V.Parti 2.15,-17	Anness V.Parti 2.17	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 8(1)(a), (6);
				010	020	030	040	050
150	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn obbligazzjoni għal ekwià		IAS 1.106.(d).(iii)					
160	Trasferimenti fost komponenti ta' ekwià		IAS 1.106.(d).(iii)					
170	Żieda jew (-) tnaqqis fl-ekwià li jirriżultaw minn kombinazzjonijiet kummerċjali		IAS 1.106.(d).(iii)					
180	Pagamenti bbażati fuq ishma		IAS 1.106.(d).(iii) IFRS 2.10					
190	Żieda oħra jew (-) tnaqqis fl-ekwià		IAS 1.106(d)					
200	Introjtu komprensiv totali għas-sena		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6					
210	Bilanċ riportat [perjodu kurrenti]							

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Qligh imfaddal	Differenzjali ta' rivalutazzjoni	Rizervi ta' valur ġust	Rizervi oħrajn	Differenzi tal-ewwel konsolidament	(-) Ishma tat-teżor
				CRR art 4(123)	IFRS 1.30, D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V.Parti 2.20
				BAD art 4 Obbligazzjonijiet (13); CRR art 4(123)		BAD art 4.Obbligazzjonijiet(12);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(3)(c)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà Anness III Anness III Assi D(III)(2); BAD art 4.Assi(12) Anness V.Parti 2.20	
				060	070	075	080	085	090
010	Bilanċ tal-ftuh [qabel ridikjarazzjoni]								
020	Effetti tal-korrezzjonijiet ta' żbalji		IAS 1.106(b); IAS 8.42						
030	Effetti tat-tibdiliet fil-politiki tal-kontabbiltà		IAS 1.106(b); IAS 1.16; IAS 8.22						
040	Bilanċ tal-ftuh [perjodu kurrenti]								
050	Hruġ ta' ishma ordinarji		IAS 1.106.(d).(iii)						
060	Hruġ ta' ishma ta' preferenza		IAS 1.106.(d).(iii)						
070	Hruġ ta' strumenti tal-ekwità oħrajn		IAS 1.106.(d).(iii)						

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Qligh imfaddal	Differenzjali ta' rivalutazzjoni	Rizervi ta' valur gust	Rizervi oħrajn	Differenzi tal-ewwel konsolidament	Ishma tat-teżor (-)
				CRR art 4(123)	IFRS 1.30, D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V.Parti 2.20
				BAD art 4 Obbligazzjonijiet (13); CRR art 4(123)		BAD art 4.Obbligazzjonijiet(12);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(3)(c)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà Anness III Anness III Assi D(III)(2); BAD art 4.Assi(12) Anness V.Parti 2.20	
				060	070	075	080	085	090
080	Thaddim jew skadenza ta' strumenti tal-ekwità oħrajn mahruġin		IAS 1.106.(d).(iii)						
090	Qlib ta' dejn fekwità		IAS 1.106.(d).(iii)						
100	Tnaqqis kapitali		IAS 1.106.(d).(iii)						
110	Dividendi		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.35; IAS 1.IG6						
120	Xiri ta' ishma tat-teżor		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.33						
130	Bejgħ jew kancellazzjoni ta' ishma tat-teżor		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.33						
140	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn ekwità għal obbligazzjoni		IAS 1.106.(d).(iii)						

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Qligh imfaddal	Differenzjali ta' rivalutazzjoni	Rizervi ta' valur ġust	Rizervi oħrajn	Differenzi tal-ewwel konsolidament	(-) Ishma tat-teżor
				CRR art 4(123)	IFRS 1.30, D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anness V.Parti 2.20
				BAD art 4 Obbligazzjonijiet (13); CRR art 4(123)		BAD art 4.Obbligazzjonijiet(12);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(3)(c)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà Anness III Anness III Assi D(III)(2); BAD art 4.Assi(12) Anness V.Parti 2.20	
				060	070	075	080	085	090
150	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn obbligazzjoni għal ekwità		IAS 1.106.(d).(iii)						
160	Trasferimenti fost komponenti ta' ekwità		IAS 1.106.(d).(iii)						
170	Żieda jew (-) tnaqqis fl-ekwità li jirriżultaw minn kombinazzjonijiet kummerċjali		IAS 1.106.(d).(iii)						
180	Pagamenti bbażati fuq ishma		IAS 1.106.(d).(iii) IFRS 2.10						
190	Żieda oħra jew (-) tnaqqis fl-ekwità		IAS 1.106(d)						
200	Introjtu komprensiv totali għas-sena		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6						
210	Bilanċ riportat [perjodu kurrenti]								

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità	Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Profitt jew (-) telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali	(-) Dividendi interim	Interessi minoritarji		Totali				
					Introjtu Komprensiv Iehor Akkumulat	Fatturi oħrajn					
								IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28;	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28;
								BAD art 4.Obbligazzjonijiet(14);	CRR Artikolu 26(2b)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);
			100	110	120	130	140				
010	Bilanċ tal-ftuh [qabel ridikjarazzjoni]										
020	Effetti tal-korrezzjonijiet ta' zbalji	IAS 1.106(b); IAS 8.42									
030	Effetti tat-tibdiliet fil-politiki tal-kontabbiltà	IAS 1.106(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22									
040	Bilanċ tal-ftuh [perjodu kurrenti]										
050	Hruġ ta' ishma ordinarji	IAS 1.106.(d).(iii)									
060	Hruġ ta' ishma ta' preferenza	IAS 1.106.(d).(iii)									
070	Hruġ ta' strumenti tal-ekwità oħrajn	IAS 1.106.(d).(iii)									

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Profit jew (-) telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali	Dividendi interim (-)	Interessi minoritarji		Totali
						Introjtu Komprensiv Iehor Akkumulat	Fatturi oħrajn	
				IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28;	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28;	IAS 1.9(c), IG6
				BAD art 4.Obbligazzjonijiet(14);	CRR Artikolu 26(2b)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);	
				100	110	120	130	140
080	Thaddim jew skadenza ta' strumenti tal-ekwità oħrajn mahruġin		IAS 1.106.(d).(iii)					
090	Qlib ta' dejn fekwità		IAS 1.106.(d).(iii)					
100	Tnaqqis kapitali		IAS 1.106.(d).(iii)					
110	Dividendi		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.35; IAS 1.IG6					
120	Xiri ta' ishma tat-teżor		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.33					
130	Bejgħ jew kancellazzjoni ta' ishma tat-teżor		IAS 1.106.(d).(iii) IAS 32.33					
140	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn ekwità għal obbligazzjoni		IAS 1.106.(d).(iii)					

Sorsi ta' tibdil fl-ekwità		Referenzi GAAP nazzjonali bbażati fuq BAD	Referenzi GAAP nazzjonali kompatibbli mal-IFRS	Profitt jew (-) telf attribwibbli lil sidien tal-kumpanija prinċipali	(-) Dividendi interim	Interessi minoritarji		Totali
						Introjtu Komprensiv Iehor Akkumulat	Fatturi oħrajn	
				IAS 1.106(a), 83 (a)(ii)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28;	IAS 1.54(q), 106(a); IAS 27.27-28;	IAS 1.9(c), IG6
				BAD art 4.Obbligazzjonijiet(14);	CRR Artikolu 26(2b)	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);	Direttiva dwar il-Kontabbiltà art 24(4);	
				100	110	120	130	140
150	Riklassifikazzjoni ta' strumenti finanzjarji minn obbligazzjoni għal ekwità		IAS 1.106.(d).(iii)					
160	Trasferimenti fost komponenti ta' ekwità		IAS 1.106.(d).(iii)					
170	Żieda jew (-) tnaqqis fl-ekwità li jirriżultaw minn kombinazzjonijiet kummerċjali		IAS 1.106.(d).(iii)					
180	Pagamenti bbażati fuq ishma		IAS 1.106.(d).(iii) IFRS 2.10					
190	Żieda oħra jew (-) tnaqqis fl-ekwità		IAS 1.106(d)					
200	Introjtu komprensiv totali għas-sena		IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6					
210	Bilanċ riportat [perjodu kurrenti]							

ANNEX V

"ANNEX V

IR-RAPPURTAR DWAR L-INFORMAZZJONI FINANZJARJA*Werrej*

STRUZZJONIJIET ĠENERALI 4	460
1. Referenzi	460
2. Konvenzjoni	461
3. Konsolidazzjoni	462
4. Il-Portafolli tal-kontabilità	462
4.1. Assi	462
4.2. Obligazzjonijiet	463
5. Strumenti finanzjarji	464
5.1. Assi finanzjarji	464
5.2. Obligazzjonijiet finanzjarji	464
6. Id-diżaggregazzjoni skont il-kontroparti	465
ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELL	465
1. karta tal-bilanċ	465
1.1. L-Assi (1.1)	465
1.2. Obligazzjonijiet (1.2)	466
1.3. L-Ekwità (1.3)	467
2. Ir-rapport ta' profitt jew telf (2)	467
3. Ir-rapport tal-introjtu komprensiv (3)	469
4. Id-diżaggregazzjoni tal-assi finanzjarji skont l-istrument u skont is-settur tal-kontroparti (4)	469
5. Id-diżaggregazzjoni tas-self u avvanzi skont il-prodott (5)	470
6. Diżaggregazzjoni ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji skont il-kodiċijiet NACE (6) ...	471
7. L-assi finanzjarji soġġetti għall-indeboliment li huma skaduti jew indeboliti (7)	471
8. Id-diżaggregazzjoni ta' obligazzjonijiet finanzjarji (8)	471
9. L-Impenji ta' self, il-garanziji finanzjarji u impenji oħrajn (9)	472
10. Id-Derivattivi (10 u 11)	474
10.1. Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta' riskju	474
10.2. L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati għal derivattivi	475

10.3.	Id-derivattivi klassifikati bhala 'heġġijiet ekonomiċi'	476
10.4.	Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti	476
11.	Il-movimenti fil-provvedimenti ghal telf u indeboliment ta' kreditu ta' strumenti ta' ekwità (12)	477
12.	Il-kollateral u l-garanzji riċevuti (13)	477
12.1.	Id-diżaggregazzjoni ta' self u ta' pagamenti akkont bil-quddiem skont il-kollateral u garanzji (13.1)	477
12.2.	Il-kollateral miksub bit-tehid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta' rapportar] (13.2)	478
12.3.	Il-kollateral miksub bit-tehid f'pussess [assi tanġibbli] akkumulat (13.3)	478
13.	Ġerarkija tal-valur ġust: L-istrumenti finanzjarji bil-valur ġust (14)	478
14.	Id-dekontabilizzar u l-obbligazzjonijiet finanzjarji assoċjati ma' assi finanzjarji ttrasferiti (15)	478
15.	Id-diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi ta' profitt jew telf fir-rapport tal-introjtu (16)	479
15.1.	L-introjtu mill-imghax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1)	479
15.2.	Il-qligh jew it-telf fuq id-dekontabilizzar tal-assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf skont l-istrument (16.2)	479
15.3.	Il-qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont l-istrument (16.3)	479
15.4.	Il-qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont ir-riskju (16.4)	479
15.5.	Il-qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument (16.5)	480
15.6.	Il-qligh jew telf mill-kontabilità għall-ihheġġjar (16.6)	480
15.7.	L-indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji (16.7)	480
16.	Ir-rikonċiljazzjoni bejn il-kontabilità u l-kamp ta' applikazzjoni ta' konsolidazzjoni tas-CRR (17)	480
17.	Id-diżaggregazzjoni ġeografika (20)	480
18.	Assi tanġibbli u intanġibbli: assi soġġetti għal lokazzjoni operatorja (21)	481
19.	L-immaniġġar tal-assi, il-kustodja u funzjonijiet oħra ta' servizz (22)	481
19.1.	L-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u tal-kummissjonijiet skont l-attività (22.1)	481
19.2.	L-assi involuti fis-servizzi pprovduti (22.2)	482
20.	L-imghaxijiet f'entitajiet strutturati mhux ikkonsolidati (30)	483
21.	Partijiet relatati(31)	483
21.1.	Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1)	483

21.2.	Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranzazzjonijiet ma' (31.2)	483
22.	L-istruttura tal-grupp (40)	484
22.1.	Struttura ta' grupp: 'entità b'entità' (40.1)	484
22.2.	Struttura ta' grupp: 'strument bi strument' (40.2)	485
23.	Il-valur ġust (41)	485
23.1.	Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat (41.1)	485
23.2.	L-użu tal-ghażla ta' valur ġust (41.2)	485
23.3.	L-istrumenti finanzjarji ibridi mhux speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf (41.3)	485
24.	Assi tangibbli u intangibbli: ammont riportat skont il-metodu ta' kejl (42)	486
25.	Il-Provvedimenti (43)	486
26.	Il-Pjanijiet ta' benefiċċju definit u l-benefiċċji tal-impjegati (44)	486
26.1.	Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit (44.1)	486
26.2.	Iċ-ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċju definit (44.2)	486
26.3.	L-entrati tal-memo [relatati ma' spejjeż tal-persunal] (44.3)	486
27.	Id-diżaggregazzjoni ta' entrati speċifiċi tar-rapport tal-introjtu (45)	486
27.1.	Il-qligħ jew it-telf mid-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk miżmuma għall-bejgħ (45.2)	486
27.2.	Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3)	487
28.	Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità (46)	487
29.	SKOPERTURI IMPRODUTTIVI (18)	487
30.	SKOPERTURI MRAŻŻNA (19)	490
	L-Immappjar Tal-Klassijiet Tal-Iskoperturi U Setturi Ta' Kontropartijiet	493

PARTI 1

STRUZZJONIJET ĠENERALI

1. REFERENZI

1. Dan l-Anness jinkludi struzzjonijiet addizzjonali għall-formoli ta' informazzjoni finanzjarja ("FINREP") inklużi fl-Annessi III u IV ta' dan ir-Regolament. Dan l-Anness jikkomplementa l-istruzzjonijiet fil-forma ta' referenzi fil-formoli fl-Annessi III u IV.
2. Il-punti tad-dejta identifikati fil-formoli jtfasslu skont ir-regoli dwar ir-rikonoxximent, it-tpaċċja u l-valutazzjoni tal-qafas kontabilistiku rilevanti, kif definiti fl-Artikolu 4(1)(77) tar-Regulation (UE) Nru 575/2013 ("CRR").
3. L-istruzzjonijiet għandhom jipprezentaw biss dawg il-partijiet tal-formoli relatati ma':
 - (a) assi, obligazzjonijiet, ekwità, introjtu u spejjeż li huma rikonoxxuti mill-istruzzjoni;
 - (b) skoperturi barra l-karta tal-bilanċ u attivitajiet li fihom hija involuta l-istruzzjoni;
 - (c) tranżazzjonijiet imwettqin mill-istruzzjoni;
 - (d) regoli dwar il-valwazzjoni, inklużi metodi għall-istima ta' provvedimenti għal riskju ta' kreditu, applikati mill-istruzzjoni.
4. Għall-finijiet tal-Annessi III u IV kif ukoll dan l-Anness, għandhom japplikaw l-abbrevjazzjonijiet li ġejjin:
 - (a) "Regolament IAS": Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002;
 - (b) "IAS" jew "IFRS": "Standards Internazzjonali tal-Kontabilità" kif definiti fl-Artikolu 2 tar-Regolament IAS li ġie adottata mill-Kummissjoni;
 - (c) "Ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI" jew "BĊE/2013/33": Ir-Regolament (KE) Nru 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew ⁽¹⁾;
 - (d) "Regolament NACE": Ir-Regolament (KE) Nru 1893/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾;
 - (e) "HAŽIN": Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE ⁽³⁾;
 - (f) "Direttiva dwar il-Kontabbiltà": Direttiva 2013/34/UE ⁽⁴⁾;
 - (g) "GAAP nazzjonali": il-prinċipji tal-kontabbiltà nazzjonali ġeneralment aċċettati żviluppati skont il-BAD;
 - (h) "SME": intrapriżi mikro, żgħar u ta' daqs medju kif definiti fir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni C(2003)1422 ⁽⁵⁾;

⁽¹⁾ Ir-Regolament (KE) Nru 1071/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew tal-24 ta' Settembru 2013 dwar il-karta tal-bilanċ tas-settur tal-istruzzjonijiet finanzjarji monetarji (riformulazzjoni) (BĊE/2013/33) (ĠU L 297, 7.11.2013, p. 1).

⁽²⁾ Ir-Regolament (KE) Nru 1893/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Diċembru 2006 li jstabbilixxi l-klassifikazzjoni tal-istatistika ta' attivitajiet ekonomiċi tan-NACE Revizjoni 2 u li jemenda r-Regolament tal-Kunsill (KEE) Nru 3037/90 kif ukoll ċerti Regolamenti tal-KE dwar setturi speċifiċi tal-istatistika (ĠU L 393, 30.12.2006, p. 1).

⁽³⁾ Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta' Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta' banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1).

⁽⁴⁾ Id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriżi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19).

⁽⁵⁾ Ir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni tas-6 ta' Mejju 2003 rigward id-definizzjoni ta' intrapriżi mikro, żgħar u ta' daqs medju (C(2003) 1422) (ĠU L 124, 20.5.2003, p. 36).

- (i) “Kodiċi ISIN”: in-Numru Internazzjonali għall-Identifikazzjoni tat-Titoli assenjat lit-titoli, imsawwar minn 12-il karattru alfanumeriku, li jidentifika b'mod uniku harġa ta' titoli;
- (j) “Kodiċi LEI”: l-Identifikatur globali ta' Entità Ġuridika assenjat lil entitajiet, li jidentifika b'mod uniku parti għal tranżazzjoni finanzjarja.

2. KONVENZJONI

5. Għall-finijiet tal-Anness III u IV punt tad-dejta fuq sfond griż għandha tisser li dan il-punt tad-dejta mhuwiex mitlub jew mhuwiex possibbli li jiġi rrapportat. Fl-Anness IV ringiela jew kolonna b'referenzi b'dell iswed ifissru li l-punti tad-dejta relatati ma għandhomx jiġu pprezentati minn dawk l-istituzzjonijiet li jsegwu dawk ir-referenzi f'dik ir-ringiela jew kolonna.
6. Il-formoli fl-Anness III u l-Anness IV jinkludu regoli impliċiti dwar il-validazzjoni li huma ddefiniti fil-formoli nfushom permezz tal-użu ta' konvenzjonijiet.
7. L-użu tal-parentesi fit-tikketta ta' entrata fformola jfisser li din l-entrata għandha titnaqqas biex jinkiseb total, iżda ma jfissirx li tiġi rrapportata bħala negattiva.
8. L-entrati li jiġu rrapportati bħala negattivi huma identifikati fil-formoli ta' kumpilazzjoni billi jiġi inkluz “(-)” fil-bidu tat-tikketta tagħhom bħal f“(-) Ishma tat-teżor”.
9. Fil-“Formola tal-Punt tad-Dejta” (Data Point Model - DPM) għall-formoli tar-rapportar ta' informazzjoni finanzjarja fl-Anness III u IV, kull punt tad-dejta (ċellola) għandu “entrata bażi” li għaliha huwa allokat l-attribut ta' “kreditu/debitu”. Din l-allokazzjoni tiżgura li l-entitajiet kollha li jirrapportaw dwar punti tad-dejta jsegwu 'l-konvenzjoni dwar is-sinjali' kif ukoll tippermetti sabiex ikun magħruf l-attribut tal-“kreditu/debitu” li jikkorrispondi għal kull punt tad-dejta.
10. B'mod skematiku, din il-konvenzjoni taħdem bħal fit-Tabella 1.

Tabella 1

Il-konvenzjoni dwar il-kreditu/id-debitu, is-sinjali pożittivi u negattivi

Elementi	Kreditu/ Debitu	Mizien/ Moviment	Ċifra rrapportata
Assi	Debitu	Bilanċ fuq l-assi	Pożittiv (“Normali”, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-assi	Pożittiv (“Normali”, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv fuq l-assi	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis “-” meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-assi	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis “-” meħtieġ)
Spejjeż	Debitu	Bilanċ fuq l-ispejjeż	Pożittiv (“Normali”, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-ispejjeż	Pożittiv (“Normali”, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv (inkluz tregġigh lura) fuq l-ispejjeż	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis “-” meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-ispejjeż	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis “-” meħtieġ)
Obbligazzjonijiet	Kreditu	Bilanċ fuq l-obbligazzjonijiet	Pożittiv (“Normali”, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-obbligazzjonijiet	Pożittiv (“Normali”, ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv fuq l-obbligazzjonijiet	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis “-” meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-obbligazzjonijiet	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis “-” meħtieġ)

Elementi	Kreditu/ Debitu	Mizien/ Moviment	Ċifra rappurtata
Ekwiżità		Bilanċ fuq l-ekwiżità	Pożittiv ("Normali", ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-ekwiżità	Pożittiv ("Normali", ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv fuq l-ekwiżità	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis "-" meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-ekwiżità	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis "-" meħtieġ)
Dhul		Bilanċ fuq l-introjtu	Pożittiv ("Normali", ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Żieda fuq l-introjtu	Pożittiv ("Normali", ebda sinjal mhu meħtieġ)
		Bilanċ negattiv (inkluż treggigh lura) fuq l-introjtu	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis "-" meħtieġ)
		Tnaqqis fuq l-introjtu	Negattiv (Sinjal ta' tnaqqis "-" meħtieġ)

3. KONSOLIDAZZJONI

11. Sakemm ma jiġix speċifikat b'mod ieħor f'dan l-Anness, il-formoli FINREP jithejjew billi jintuza l-ambitu prudenzjali tal-konsolidazzjonit skont il-Parti 1, Titolu II, Kapitolu 2, Taqsima 2 tas-CRR. L-istituzzjonijiet jiehdu f'kunsiderazzjoni s-sussidjarji u l-impriżi kongunti tagħhom billi jużaw l-istess metodi bħal fil-konsolidazzjoni prudenzjali:

- (a) l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu awtorizzati jew meħtieġa japplikaw il-metodu ta' ekwiżità għal investimenti f'sussidjarji tal-assigurazzjoni u mhux finanzjarji b'konformità mal-Artikolu 18(5) tas-CRR;
- (b) l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu awtorizzati jużaw il-metodu ta' konsolidazzjoni proporzjonali għal sussidjarji finanzjarji b'konformità mal-Artikolu 18(2) tas-CRR;
- (c) l-istituzzjonijiet jistgħu jkunu meħtieġa jużaw il-metodu ta' konsolidazzjoni proporzjonali għall-investiment f'impriżi kongunti b'konformità mal-Artikolu 18(4) tas-CRR.

4. IL-PORTAFOLLI TAL-KONTABILITÀ

4.1. Assi

12. 'Portafolli tal-kontabilità' tfisser strumenti finanzjarji aggregati skont ir-regoli ta' valwazzjoni. Dawn l-aggregazzjonijiet ma jinkludux investimenti f'sussidjarji, impiżi kongunti u assoċjati, bilanċi riċevibbli fuq talba kklassifikati bħala "Flus, bilanċi ta' flus fil-banek ċentrali u depożiti liberi ohra" kif ukoll dawk l-istrumenti finanzjarji klassifikati bħala "Miżmumin għall-bejgħ" ippreżentati fl-entrati "Assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ" u "Obbligazzjonijiet inklużi fil-gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmumin għall-bejgħ".

13. Għall-assi finanzjarji jintużaw il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq l-IFRS:

- (a) 'Assi finanzjarji miżmumin għan-negozjar';
- (b) 'Assi finanzjarji fil-valur ġust permezz ta' profitt jew telf';
- (c) 'Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ';
- (d) 'Selfiet u Riċevibbli';
- (e) 'Investimenti miżmuma sal-maturità'.

14. Għall-assi finanzjarji jintużaw il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq il-GAAP Nazzjonali:

- (a) 'Assi finanzjarji tan-negozjar';

- (b) 'Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust permezz tal-profitt jew telf';
 - (c) 'Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità';
 - (d) 'Strumenti ta' dejn mhux tan-negozjar imkejla bil-metodu bbażat fuq il-kost'; kif ukoll
 - (e) 'Assi finanzjarji mhux derivattivi mhux tan-negozjar oħrajn'.
15. "Assi finanzjarji tan-negozjar" tinkludi l-assi finanzjarji kollha kklassifikati bhala negozjar skont il-GAAP Nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi li ma jinżammux għall-kontabilità għall-ihhegġjar għandhom jiġu rrapportati f'din l-entrata bla ma jiġi kkunsidrat il-metodu applikat għall-kejl ta' dawn il-kuntratti.

Tkun xi tkun il-metodoloġija tal-kejl applikata fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi li ma jkunux ikklassifikati bhala kontabilità għall-ihhegġjar ikunu kklassifikati bhala assi finanzjarji tan-negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta tal-bilanċ, jew li għandhom biss bidliet fil-valur ġust rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ.

16. Għall-assi finanzjarji, 'metodi bbażati fuq il-kost' jinkludu dawk ir-regoli dwar il-valwazzjoni li skonhom jitkejjel l-assi finanzjarju skont il-kost flimkien mal-imghax dovut, nieqes it-telf mill-indeboliment.
17. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, 'Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negozjar' għandhom jinkludu assi finanzjarji li ma jikkwalifikawx sabiex jiġu inklużi f'portafolli tal-kontabilità oħrajn. Dan il-portafoll tal-kontabilità jinkludi, fost l-oħrajn, assi finanzjarji li jitkejlu bl-inqas fost l-ammont tagħhom bir-rikonoxximent inizjali jew bil-valur ġust tagħhom (hekk imsejjah 'L-Inqas mill-Kost jew is-Suq' jew 'LOCOM').
18. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-istituzzjonijiet li huma awtorizzati jew mehtieġa japplikaw ċerti regoli dwar il-valwazzjoni għall-istrumenti finanzjarji fl-IFRS, jipprezentaw il-portafolli tal-kontabilità rilevanti, sa fejn huma applikati.
19. "Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar" jinkludu derivattivi miżmumin għall-kontabilità għall-ihhegġjar skont l-IFRS. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi tal-portafoll bankarju għandhom jiġu kklassifikati bhala derivattivi miżmumin għall-kontabilità għall-ihhegġjar biss jekk ikun hemm regoli ta' kontabilità speċjali għal derivattivi tal-portafoll bankarju skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, u d-derivattivi jnaqqsu r-riskju ta' pożizzjoni oħra fil-portafoll bankarju. Tkun xi tkun il-metodoloġija tal-kejl applikata fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi użati bhala hegġijiet ekonomiċi u derivattivi li ma jkunux ikklassifikati bhala kontabilità għall-ihhegġjar, għandhom jiġu kklassifikati bhala derivattivi ta' negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta tal-bilanċ, jew li għandhom biss bidliet fil-valur ġust rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ.

4.2. **Obbligazzjonijiet**

20. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq l-IFRS jintużaw għal obbligazzjonijiet finanzjarji:
- (a) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar';
 - (b) 'Assi finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf';
 - (c) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzati'.
21. Il-portafolli tal-kontabilità li ġejjin ibbażati fuq il-GAAP Nazzjonali jintużaw għal obbligazzjonijiet finanzjarji:
- (a) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar'; kif ukoll
 - (b) 'Obbligazzjonijiet finanzjarji mhux derivattivi mhux tan-negozjar imkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost'.

“Obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar” tinkludi l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha kklassifikati bhala negozjar skont il-GAAP Nazzjonali rilevanti abbażi tal-BAD. Tkun xi tkun il-metodologija tal-kejl applikata fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi li ma jkunux ikklassifikati bhala kontabilità għall-ihhegġjar għandhom ikunu kklassifikati bhala obbligazzjonijiet finanzjarji tan-negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta tal-bilanċ, jew li għandhom biss bidliet fil-valur ġust rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ.

22. Skont il-GAAP Nazzjonali, l-istituzzjonijiet li huma awtorizzati jew mehtieġa japplikaw ċerti regoli dwar il-valwazzjoni għal strumenti finanzjarji fil-IFRS jipprezentaw il-portafolli tal-kontabilità rilevanti, sa fejn huma applikati.
23. “Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar” għandha tinkludi derivattivi miżmumin għall-kontabilità għall-ihhegġjar skont l-IFRS. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi tal-portafoll bankarju għandhom jiġu kklassifikati bhala kontabilità għall-ihhegġjar biss jekk ikun hemm regoli ta' kontabilità speċjali għal derivattivi tal-portafoll bankarju skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, u d-derivattivi jnaqqsu r-riskju ta' pożizzjoni oħra fil-portafoll bankarju. Tkun xi tkun il-metodologija tal-kejl applikata fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi użati bhala hegġijiet ekonomiċi u derivattivi li ma jkunux ikklassifikati bhala kontabilità għall-ihhegġjar, għandhom jiġu kklassifikati bhala derivattivi ta' negozjar. Din il-klassifikazzjoni għandha tapplika wkoll għad-derivattivi li skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD mhumiex rikonoxxuti fil-karta tal-bilanċ, jew li għandhom biss bidliet fil-valur ġust rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ.

5. STRUMENTI FINANZJARJI

5.1. Assi finanzjarji

24. L-ammont riportat ifisser l-ammont li jiġi rrapportat fin-naħa tal-assi tal-karta tal-bilanċ. L-ammont riportat tal-assi finanzjarji jinkludi l-imghax dovut. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat tad-derivati għandu jkun l-ammont riportat fil-kotba skont il-GAAP nazzjonali inklużi d-dovuti, l-valuri tal-primjums u l-provvedimenti jekk applikabbli.
25. L-assi finanzjarji jitqassmu fost il-klassijiet li ġejjin ta' strumenti: 'Flus fl-idejn', 'Derivattivi', 'Strumenti ta' ekwità', 'Titoli ta' dejn', u 'Self u avvanzi'.
26. 'Titoli ta' dejn' huma strumenti ta' dejn miżmumin mill-istituzzjoni mahruġin bhala titoli li mhumiex self skont ir-Regolament tal-BCE dwar il-BSI.
27. 'Self u avvanzi' huma strumenti tad-dejn fidejn l-istituzzjonijiet li mhumiex titoli; din l-entrata tinkludi 'self' skont ir-Regolament tal-BCE dwar il-BSI kif ukoll l-avvanzi li ma jistgħux jiġu kklassifikati bhala 'self' skont ir-Regolament tal-BCE dwar il-BSI. 'Avvanzi li mhumiex self' huma kkaratterizzati iktar fil-paragrafu 41(g) tal-Parti 1 ta' dan l-Anness. B'hekk, 'strumenti ta' dejn' għandha tinkludi 'self u avvanzi' kif ukoll 'titoli ta' dejn'.

5.2. Obbligazzjonijiet finanzjarji

28. L-ammont riportat ifisser l-ammont li jiġi rrapportat fin-naħa tal-obbligazzjonijiet tal-karta tal-bilanċ. L-ammont riportat ta' obbligazzjonijiet finanzjarji jinkludi l-imghax dovut. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat tad-derivati għandu jkun l-ammont riportat fil-kotba skont il-GAAP nazzjonali inklużi d-dovuti, l-valuri tal-primjums u l-provvedimenti jekk applikabbli.
29. L-obbligazzjonijiet finanzjarji jitqassmu fost il-klassijiet ta' strumenti li ġejjin: 'Derivattivi', 'Pożizzjonijiet qosra', 'Depożiti', 'Titoli ta' dejn mahruġin' u 'Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn'.
30. 'Depożiti' huma definiti bl-istess mod bħal fir-Regolament tal-BCE dwar il-BSI.
31. 'Titoli ta' dejn mahruġin' huma strumenti tad-dejn mahruġin bhala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti skont ir-Regolament tal-BCE dwar il-BSI.
32. 'Obbligazzjonijiet finanzjarji ohrajn' tinkludi l-obbligazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra derivattivi, pożizzjonijiet qosra, depożiti u titoli ta' dejn mahruġin.

33. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, "Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn" tista' tinkludi garanziji finanzjarji meta jitkejlu bil-valur ġust permezz tal-profit f'it-telf [IAS 39.47(a)] jew inkella bl-ammont inizjalment rikonoxxut nieqes l-amortizzament kumulattiv [IAS 39.47(c)(ii)]. L-impenji ta' self jiġu rrapportati bhala "Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn" meta huma speċifikati bhala obbligazzjonijiet finanzjarji bil-valur ġust permezz tal-profit f'it-telf [IAS 39.4(a)] jew meta jkunu impenji biex jipprovdu self b'rata tal-imghax inqas minn dik tas-suq [IAS 39.4(b), 47(d)]. Provvedimenti minn dawn il-kuntratti [IAS 39.47(c)(i), (d)(i)] huma rrapportati bhala provvedimenti għal 'Impenji u garanziji mogħtija'.
34. "Obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn" tista' tinkludi wkoll dividendi li għandhom jithallsu, ammonti pagabbli fir-rigward ta' entrati ta' sospiża u tranżitu, u ammonti pagabbli fir-rigward ta' saldi futuri ta' tranżazzjonijiet f'titoli jew tranżazzjonijiet tal-kambju (pagabbli għal tranżazzjonijiet rikonoxxuti qabel id-data tal-pagament).
6. ID-DIŻAGGREGAZZJONI SKONT IL-KONTROPARTI
35. Meta jkun hemm bżonn ta' diżaggregazzjoni skont il-kontroparti, jintużaw is-setturi tal-kontroparti li ġejjin:
- (a) banek ċentrali;
 - (b) gvernijiet pubbliċi: gvernijiet ċentrali, gvernijiet statali jew reġjonali u gvernijiet lokali, inklużi l-korpi amministrattivi u imprizi mhux kummerċjali, iżda esklużi l-kumpaniji pubbliċi u l-kumpaniji privati miżmuma minn dawn l-amministrazzjonijiet li jkollhom attività kummerċjali (li tiġi rrapportata taħt 'korporazzjonijiet mhux finanzjarji'); il-fondi tas-sigurtà soċjali; u organizzazzjonijiet internazzjonali, bħalma huma l-Komunità Ewropea, il-Fond Monetarju Internazzjonali u l-Bank għall-Flus Internazzjonali;
 - (c) istituzzjonijiet ta' kreditu: kwalunkwe istituzzjoni koperta mid-definizzjoni fl-Artikolu 4(1)(1) tas-CRR ('impriza li n-negozju tagħha jkun li tiehu depożiti jew fondi oħra ripagabbli mingħand il-pubbliku u li tagħti krediti f'isimha stess') u l-banek ta' żvilupp multilaterali;
 - (d) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn: il-korporazzjonijiet u kważikorporazzjonijiet finanzjarji kollha minbarra istituzzjonijiet ta' kreditu bħal ditti tal-investment, fondi tal-investment, kumpaniji tal-assigurazzjoni, fondi tal-pensjonijiet, intrapriżi għal investment kollettiv, u kmamar tal-ikklerjar kif ukoll intermedjarji finanzjarji u awżiljarji finanzjarji li jifdal;
 - (e) korporazzjonijiet mhux finanzjarji: korporazzjonijiet u kważikorporazzjonijiet mhux impenjati f'intermedjazzjoni finanzjarja iżda involuti prinċipalment fil-produzzjoni ta' prodotti tas-suq u servizzi mhux finanzjarji skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI.
 - (f) L-unitajiet domestiċi: individwi jew gruppi ta' individwi bhala konsumaturi, u produtture ta' prodotti u servizzi mhux-finanzjarji b'mod esklussiv għall-konsum fl-aħħar mill-aħħar minnhom stess, u bhala produtture ta' prodotti tas-suq u servizzi mhux-finanzjarji u finanzjarji, dejjem jekk l-attivitajiet tagħhom mhumiex dawk ta' kważikorporazzjonijiet. Istituzzjonijiet mingħajr skop ta' qligħ li jaqdu lil unitajiet domestiċi u li huma impenjati l-iktar fil-produzzjoni ta' prodotti tas-suq u servizzi mahsubin għal gruppi partikolari ta' unitajiet domestiċi huma inklużi.
36. L-allokkazzjoni tas-settur tal-kontroparti hija bbażata b'mod esklussiv fuq l-għamla tal-kontroparti immedjata. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mgarrbin b'mod kongunt minn iktar minn obbligant wieħed issir fuq il-bażi tal-karatteristiċi tal-obbligant li kienet l-iktar rilevanti, jew determinanti, għall-istituzzjoni sabiex tagħti l-iskopertura. Fost klassifikazzjonijiet oħrajn, id-distribuzzjoni ta' skoperturi mgarrbin b'mod kongunt mis-settur tal-kontropartijiet, pajjiż ta' residenza u kodiċijiet NACE għandha tkun motivata mill-karatteristiċi tal-iktar obbligant rilevanti jew determinanti.

PARTI 2

ISTRUZZJONIJET RELATATI MAL-MUDELL

1. KARTA TAL-BILANĊ

1.1. L-Assi (1.1)

1. 'Flus fl-idejn' tinkludi partecipazzjonijiet ta' karti tal-flus u muniti nazzjonali u barranin fiċ-ċirkolazzjoni li jintużaw b'mod komuni biex isiru pagamenti.

2. 'Bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali' tinkludi bilanċi riċevibbli wara talba fil-banek ċentrali.
3. 'Depożiti liberi oħrajn' tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba ma' istituzzjonijiet ta' kreditu.
4. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat fil-kotba ta' derivati mhux rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għandu jkun ugwali għal zero.

'Investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati' tinkludi l-investimenti f'kumpaniji assoċjati, impriži kongunti u sussidjarji li mhumiex konsolidati bis-shih jew b'mod proporzjonali. L-ammont riportat ta' investimenti kontabbilizzat billi ntuża l-metodu tal-ekwiżità jinkludi l-avvjament relatat.

5. L-assi li mhumiex assi finanzjarji u li minhabba n-natura tagħhom ma setgħux jiġu kklassifikati f'entrati speċifiċi tal-karta tal-bilanċ jkunu rrappurtati f'Assi oħra'. Assi oħra jistgħu jinkludu deheb, fidda u kommoditajiet oħrajn; anki meta jinżamu bl-iskop li jiġu nnegożjati.

Ammont riportat ta' ishma proprji li jinxtrow mill-ġdid fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD għandhom jiġu rrappurtati bħala "assi oħra" jekk il-preżentazzjoni bħala assi hija permessa fil-GAAP nazzjonali rilevanti.

Jekk ikunu rikonoxxuti fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, dovuti u dhul pospost ta' strumenti finanzjarji inklużi tad-dovuti tal-imghax, il-premji u l-iskontijiet jew kosti tat-tranzazzjoni għandhom jiġu rrappurtati flimkien mal-istrument u mhux bħala assi oħra.

6. 'Assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgh' għandha l-istess tifsira bhal fl-IFRS 5.

1.2. Obligazzjonijiet (1.2)

7. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat fil-kotba ta' derivati mhux rikonoxxut fil-karta tal-bilanċ għandu jkun ugwali għal zero.

Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD tal-provvedimenti għat-telf imminenti li ġej mill-parti ineffettiva tar-relazzjonijiet tal-ihheggjar tal-portafoll għandu jiġi rapportat fir-ringiela "Derivattivi — Kontabilità għall-ihheggjar" jew fir-ringiela "bidliet fil-valur ġust tal-entrati hedged fl-ihheggjar tal-portafoll tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax" jekk it-telf johrog kemm mill-valwazzjoni tad-derivat ta' hedging kif ukoll mill-valwazzjoni tal-pożizzjoni hheggjata.

8. Provvedimenti għal "Pensjonijiet u obbligi ta' benefiċċji definiti oħrajn għal wara l-impjeg" tinkludi l-ammont ta' obligazzjonijiet ta' benefiċċju definiti netti.

Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, provvedimenti għal 'Benefiċċji fit-tul oħrajn għall-impjegati' jinkludu l-ammont tad-defiċits fil-pjanijiet ta' benefiċċji fit-tul għall-impjegati elenkat f'IAS 19.153. L-ispiża dovuta minn benefiċċji għal żmien qasir tal-impjegati [IAS 19.11(a)], pjanijiet ta' kontribuzzjoni definita [IAS 19.51(a)] u benefiċċji għat-terminazzjoni tal-impjegat [IAS 19.169(a)] tkun inkluża f'Obbligazzjonijiet oħrajn'.

9. 'Kapital azzjonarju ripagabbli fuq talba' tinkludi l-istrumenti kapitali mahruġin mill-istituzzjoni li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu kklassifikati f'ekwiżità. L-istituzzjonijiet jinkludu f'din l-entrata l-ishma kooperattivi li ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu klassifikati f'ekwiżità.
10. Obligazzjonijiet li mhumiex obligazzjonijiet finanzjarji u li minhabba n-natura tagħhom ma jistgħux jiġu klassifikati f'entrati speċifiċi tal-karta tal-bilanċ jiġu rrappurtati f'Obbligazzjonijiet oħrajn'.

Jekk ikunu rikonoxxuti fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, dovuti u dhul pospost ta' strumenti finanzjarji inklużi tad-dovuti tal-imghax, il-premji u l-iskontijiet jew kosti tat-tranzazzjoni għandhom jiġu rrappurtati flimkien mal-istrument u mhux bħala assi oħra.

11. "Obbligazzjonijiet inklużi fi gruppi tad-disponiment klassifikati bħala miżmuma għall-bejgh" għandha l-istess tifsira bhal fl-IFRS 5.

12. 'Fondi għal riskju bankarju ġenerali' huma ammonti li ġew assenjati b'konformità mal-Artikolu 38 tal-BAD. Meta jkunu rikonossuti, jidhru b'mod separat jew bhala obbligazzjonijiet taht 'provvedimenti' jew fi hdan l-ekwità taht 'riżervi oħrajn'.

1.3. L-Ekwità (1.3)

13. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, l-istrumenti ta' ekwità li huma strumenti finanzjarji jinkludu dawk il-kuntratti li jaqgħu taht l-ambitu tal-IAS 32.
14. 'Kapital mhux imhallas li ġie prelevat' jinkludi l-ammont riportat ta' kapital maħruġ mill-istituzzjoni li ġie prelevat għall-abbonati iżda mhux imhallas fid-data ta' referenza. Jekk iż-żieda fil-kapital, li għadha ma thall-sitx, tiġi rreġistrata bhala zieda fil-kapital azzjonarju fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, kapital mhux imhallas li ġie prelevat għandu jiġi rrapportat fuq iż-żewġ naħat tal-karta tal-bilanċ. Kapital mhux imhallas għandu jiġi rrapportat f'"Kapital mhux imhallas li ġie prelevat" fil-formola 1.3 u bhala ricevibbli mingħand l-azzjonisti f' "assi oħra" fil-formola 1.1. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, fejn iż-żieda fil-kapital tista' tiġi rreġistrata biss wara li tirċievi l-hlas mingħand l-azzjonisti, il-kapital mhux imhallas m'għandhux jiġi rrapportat fil-formola 1.3.
15. 'Komponent ta' ekwità tal-istrumenti finanzjarji komposti' jinkludi l-komponent tal-ekwità tal-istrumenti finanzjarji komposti (jiġifieri, l-istrumenti finanzjarji li fihom komponent kemm ta' obbligazzjoni kif ukoll ta' ekwità) maħruġa mill-istituzzjoni, meta segregati skont il-qafas kontabilistiku rilevanti (inklużi strumenti finanzjarji komposti b'derivattivi inkorporati multipli li l-valuri tagħhom huma interdipendenti).
16. "Strumenti ta' ekwità oħrajn maħruġin" tinkludi strumenti ta' ekwità li huma strumenti finanzjarji hlief "Kapital" u "Komponent ta' ekwità ta' strumenti finanzjarji komposti".
17. 'Ekwità oħra' tinvolvi l-istrumenti kollha ta' ekwità li mhumiex strumenti finanzjarji inklużi, fost l-oħrajn, tranżazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq ishma saldati b'ekwità [IFRS 2.10].
18. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, "Riżervi ta' rivalwazzjoni" tinkludi l-ammont ta' riżervi li jirriżultaw mill-adozzjoni għall-ewwel darba għal IAS, jew GAAP Nazzjonali kompatibbli, li ma ġewx rilaxxati għal tip ieħor ta' riżervi.
19. 'Riżervi oħrajn' huma maqsumin bejn 'Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati' u 'Oħrajn'. "Riżervi jew telf akkumulat ta' investimenti f'sussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati" tinkludi l-ammont akkumulat ta' introjtu u spejjeż iġġenerati mill-investimenti msemmijin iktar 'il fuq permezz tal-profit jew it-telf tal-aħhar snin. "Oħrajn" tinkludi riżervi differenti minn dawk divulgati b'mod separat f'entrati oħrajn u jistgħu jinkludu riżerva legali u riżerva statutorja.
20. 'Ishma tat-teżor' ikopru l-istrumenti finanzjarji kollha li għandhom il-karatteristiċi tal-istrumenti proprji ta' ekwità li ġew riakkwistati mill-istituzzjoni.

2. IR-RAPPORT TA' PROFITT JEW TELF (2)

21. Introjtu mill-imghax u spejjeż tal-imghax minn strumenti finanzjarji miżmuma għan-negozjar, u minn strumenti finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew it-telf, ikunu rrapportati jew b'mod separat minn qligħ u telf ieħor taht l-entrati 'introjtu mill-imghax' u 'spejjeż tal-imghax' ('prezz nadif') jew bhala parti mill-qligħ jew telf minn dawn il-kategoriji ta' strumenti ('prezz maħmuġ').
22. L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-entrati li ġejjin diżaggregati skont il-portafolli tal-kontabilità:
 - (a) 'Introjtu mill-imghax';
 - (b) 'Spejjeż tal-imghax';
 - (c) 'Introjtu mid-dividendi';

- (d) 'Qligh jew telf fuq lid-dekontabilizzar tal-assi finanzjarji u obbligazzjonijiet mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf, nett';
- (e) 'Indeboliment jew (-) treggigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew telf'.
23. "Introjtu mill-imghax. Derivattivi - Kontabilità għall-ihheggjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax" u "Spejjeż tal-imghax. Derivattivi - Kontabilità għall-ihheggjar, riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax" tinkludi l-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija "kontabilità għall-ihheggjar" li jkopru riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax. Dawn ikunu rrapportati bhala introjtu u spejjeż tal-imghax fuq bażi grossa, biex jipprezentaw l-introjtu u l-ispejjeż korretti tal-imghax mill-entrati hheggjati li huma marbutin magħhom.
24. L-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi klassifikati fil-kategorija 'miżmuma għan-negożjar' li huma strumenti għall-ihheggjar minn perspettiva ekonomika iżda mhux kontabilistika jstgħu jiġu rrapportati bhala introjtu u spejjeż tal-imghax biex jipprezentaw l-introjtu u l-ispejjeż korretti tal-imghax mill-istrumenti finanzjarji li huma hheggjati. Dawn l-ammonti jkunu inkluzi bhala parti mill-entrati "Introjtu mill-imghax. Assi finanzjarji miżmuma għan-negożjar" u "Spejjeż tal-imghax. "Obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negożjar",
25. "Introjtu mill-imghax - assi oħrajn" tinkludi ammonti ta' introjtu mill-imghax mhux inkluzi fl-entrati l-oħrajn. Din l-entrata tista' tinkludi introjtu mill-imghax relatat ma' flus u bilanċi ta' flus f'banek ċentrali u depożiti liberi oħrajn u assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ kif ukoll introjtu mill-imghax nett minn assi ta' benefiċċju definit nett.
- Skont l-IFRS u fejn ma jiġix provdut mod ieħor skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-interessi fir-rigward ta' obbligazzjonijiet finanzjarji b'rata effettiva tal-imghax għandhom jiġu rrapportati f'introjtu mill-imghax, fl-"Introjtu mill-imghax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji". Dawn l-obbligazzjonijiet u l-interessi tagħhom iwassalu għal rendiment pożittiv għall-istituzzjoni.
26. "Spejjeż tal-imghax - obbligazzjonijiet oħrajn" tinkludi ammonti ta' spejjeż tal-imghax mhux inkluzi fl-entrati l-oħrajn. Din l-entrata tista' tinkludi spejjeż tal-imghax relatati ma' obbligazzjonijiet inkluzi fi gruppi tad-disponiment klassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ, spejjeż minn żidiet fl-ammont riportat ta' provvediment li jirrifletti l-mogħdija taż-żmien jew l-ispejjeż tal-imghax netti minn obbligazzjonijiet netti ta' benefiċċju definit.
- Skont l-IFRS u fejn ma jiġix provdut mod ieħor skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-interessi fir-rigward ta' obbligazzjonijiet finanzjarji b'rata effettiva tal-imghax negattiva għandhom jiġu rrapportati f'introjtu mill-imghax, fl-"Ispejjeż tal-imghax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji". Dawn l-assi u l-interessi tagħhom iwassalu għal rendiment negattiv għal istituzzjoni.
27. "Profitt jew telf minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bhala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bhala operazzjonijiet li ma tkomplewx" tinkludi profitt jew telf iġġenerat minn assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment klassifikati bhala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bhala operazzjonijiet li ma tkomplewx.
28. Introjtu mid-dividendi minn assi finanzjarji miżmuma għan-negożjar u minn assi finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf ikunu rrapportati jew bhala 'introjtu mid-dividendi' b'mod separat minn qligh jew telf ieħor minn dawn il-kategoriji jew inkella bhala parti mill-qligh jew telf minn dawn il-kategoriji ta' strumenti. Introjtu ta' dividendi minn sussidjarji, assoċjati u impriži kongunti li jaqgħu barra l-ambitu tal-konsolidazzjoni jiġi rrapportat fis-'Sehem tal-profitt jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati' u, skont l-IAS 28.10, l-ammont riportat tal-investment jiġi mnaqqas għal dak kontabilizzat taħt il-metodu tal-ekwità. Taħt l-IFRS, qligh jew telf fuq id-dekontabilizzar ta' investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u kumpaniji assoċjati jiġi rrapportat fis-'Sehem tal-profitt jew (-) telf ta' investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati'.
29. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, indeboliment fuq 'Assi finanzjarji skont il-kost' jinkludi telf minn indeboliment li jirriżulta mill-applikazzjoni tar-regoli dwar l-indeboliment fl-IAS 39.66. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, "Indeboliment jew treggigh lura tal-indeboliment fuq assi finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf" għandu jinkludi kull treggigh lura ta' benefiċċji u allowances ta' strumenti finanzjarji mkejlin bil-metodi bbazati fuq il-kost minhabba l-bidla fl-affidabilità kredizja tal-emittent.

30. Għal 'Qligh jew (-) telf mill-kontabilità għall-ihhegġjar, nett' l-istituzzjonijiet jirrappurtaw il-bidliet fil-valur ġust fuq strumenti għall-ihhegġjar u entrati hhegġjati, inkluż ir-riżultat tal-ineffettività minn hegġjiet tal-fluss tal-flus u minn hegġjiet ta' investment nett f'operazzjonijiet barranin.

3. IR-RAPPORT TAL-INTROJTU KOMPRESIV (3)

31. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, 'Taxxa fuq l-introjt relatata ma' entrati li mhumiex se jiġu rikklassifikati' u 'Taxxa fuq l-introjt relatata ma' entrati li jistgħu jiġu rikklassifikati għal profit jew (-) telf [IAS 1.91 (b), IG6] ikunu rrapportati bhala partiti separati.

4. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ASSI FINANZJARJI SKONT L-ISTRUMENT U SKONT IS-SETTUR TAL-KONTROPARTI (4)

32. L-assi finanzjarji jiġu diżaggregati skont l-istrument u – meta jkun hemm bżonn – skont il-kontroparti.

33. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, strumenti ta' ekwità jkunu rrapportati b'diżaggregazzjoni speċifika ('li minnhom') biex jiġu identifikati strumenti mkejlin skont il-kost u setturi speċifiċi tal-kontropartijiet biss. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, strumenti ta' ekwità jkunu rrapportati b'diżaggregazzjoni speċifika ('li minnhom') biex jiġu identifikati setturi tal-kontroparti mhux kwotati u speċifiċi biss.

34. Għal assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ, l-istituzzjonijiet jirrappurtaw il-valur ġust tal-assi indeboliti u l-assi mhux indeboliti b'mod rispettiv, u l-ammont kumulattiv tat-telf minn indeboliment fil-profit jew it-telf fid-data tar-rappurtar. Is-somma tal-valur ġust tal-assi mhux indeboliti u l-valur ġust tal-assi indeboliti tkun l-ammont riportat ta' dawn l-assi.

35. Skont l-IFRS jew GAAP Nazzjonali kompatibbli, għal assi finanzjarji klassifikati bhala 'Selfiet u riċevibbli' jew bhala 'Miżmumin sal-maturità', ikun irrappurtat l-ammont riportat gross ta' assi mhux indeboliti u ta' assi indeboliti. Il-provvedimenti jkunu diżaggregati skont "Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji estimati b'mod individwali", "Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji estimati b'mod kollettiv" u "Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat". Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, għal assi finanzjarji klassifikati bhala 'assi finanzjarji nonderivattivi mhux tan-negożjar imkejjejl b'metodu bbażat fuq il-kost', ikun irrappurtat l-ammont riportat gross ta' assi mhux indeboliti u ta' assi indeboliti.

36. 'Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod individwali' tinkludi ammont kumulattiv ta' indeboliment relatat ma' assi finanzjarji li ġew stmati b'mod individwali.

37. 'Provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod kollettiv' jinkludu l-ammont kumulattiv ta' indeboliment kollettiv ikkalkolat fuq self insinifikanti li huwa indebolit fuq bażi individwali u li għalih l-istituzzjoni tiddeċiedi li tuża approċċ statistiku (bażi tal-portafoll). Dan l-approċċ ma jipprekludix it-twertiq ta' evalwazzjoni tal-indeboliment individwali ta' self li huwa insinifikanti b'mod individwali u b'hekk ir-rappurtar tiegħu bhala provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod individwali.

38. 'Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat' tinkludi l-ammont kumulattiv ta' indeboliment kollettiv iddeterminat fuq assi finanzjarji li mhumiex indeboliti fuq bażi individwali. Għal 'provvedimenti għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat', jistgħu jiġu segwiti IAS 39.59(f), AG87 u AG90.

"Provvedimenti ġenerali għar-riskju ta' kreditu" għandha tinkludi kemm Allokazzjonijiet ġenerali għar-riskju ta' kreditu kif ukoll provvedimenti ġenerali għal riskju tal-ibbankjar. Mill-provvedimenti ġenerali għal riskju tal-ibbankjar il-parti li taffettwa l-ammont riportat ta' self biss għandha tiġi rrapportata [BAD Artikolu 37.2].

39. Is-somma tal-assi mhux indeboliti u l-assi indeboliti netti mill-provvedimenti kollha tkun daqs l-ammont riportat.

40. Il-Formola 4.5 tinkludi l-ammont riportat ta' 'Self u avvanzi' u 'Titoli ta' dejn' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' 'dejn subordinat' fil-paragrafu 54 ta' din il-Parti.

5. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TAS-SELF U AVVANZI SKONT IL-PRODOTT (5)

41. L-ammont riportat ta' self u avvanzi jkun irrappurtat skont it-tip ta' prodott nett mill-provvedimenti dovuti minhabba indeboliment. Il-bilanċi riċevibbli fuq talba, ikklassifikati bhala 'Flus, depożiti ta' flus fil-banek ċentrali u depożiti ta' domanda oħrajn' jiġu wkoll irrappurtati f'din il-formola b'mod indipendenti 'mill-portafoll kontabilistiku' li jkunu inklużi fih, jiġu allokati għall-prodotti li ġejjin:
- (a) 'fuq talba (sejha) u avvizi ta' qasir żmien (kont kurrenti)' tinkludi bilanċi riċevibbli fuq talba (sejha), u avvizi ta' qasir żmien, kontijiet kurrenti u bilanċi simili li jistgħu jinkludu self li huwa depożiti mil-lum għall-ghada għall-mutwatarju, tkun xi tkun il-forma legali tagħhom. Tinkludi wkoll 'overdrafts' li huma bilanċi tad-dejn fuq bilanċi tal-kont kurrenti;
 - (b) 'Dejn fuq il-karta tal-kreditu' jinkludi kreditu mogħti jew permezz ta' karti tad-debitu mdewwem jew permezz ta' karti tal-kreditu [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI].
 - (c) "Riċevibbli tan-negozju" tinkludu self lil debituri oħrajn mogħti fuq il-baži ta' kambjala jew dokumenti oħrajn li jagħtu d-dritt li jiġi riċevut ir-rikavat ta' tranżazzjonijiet għall-bejgħ ta' prodotti jew il-forniment ta' servizzi. Din l-entrata tinkludi t-tranżazzjonijiet ta' fatturament kollha (kemm b'rikors kif ukoll mingħajr).
 - (d) 'Lokazzjonijiet finanzjarji' tinkludi l-ammont riportat ta' riċevibbli ta' lokazzjoni finanzjarja. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, 'riċevibbli ta' lokazzjoni finanzjarja' huma kif definiti fl-IAS 17;
 - (e) 'Self ta' retroriakkwist' jinkludi finanzjament mogħti bhala tpartit għal titoli mixtrijin skont ftehimiet ta' riakkwist jew mislufa skont ftehimiet ta' self ta' titoli;
 - (f) 'Self b'terminu iehor' jinkludi bilanċi tad-dejn b'maturitajiet jew terimini fissi b'mod kuntrattwali li mhumiex inklużi f'entrati oħrajn;
 - (g) 'Avvanzi li mhumiex self' jinkludu avvanzi li ma jistgħux jiġu klassifikati bhala 'self' skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI. Din l-entrata tinkludi, fost l-oħrajn, ammonti gross riċevibbli fir-rigward ta' entrati ta' sospiża (bhal fondi li qed jistennew investiment, trasferiment jew saldu) u entrati ta' tranżitu (bhal ċekkijiet u forom oħrajn ta' hlas li ntbagħtu għall-ġbir).
 - (h) 'Self ipotekarju [Self kollateralizzat minn proprjetà immobbli]' jinkludi self formalment iggarantit b'kollateral tal-proprjetà immobbli irrelevantement mill-proporzjon ta' self/kollateral tagħhom (imsejhin b'mod komuni 'self-għall-valur');
 - (i) 'Self kollateralizzat iehor' inkluż self formalment iggarantit b'kollateral, irrelevantement mill-proporzjon ta' self/kollateral tagħhom (l-hekk imsejjah 'self-għall-valur'), minbarra 'Self kollateralizzat minn proprjetà immobbli', 'Lokazzjonijiet finanzjarji' u 'Self ta' retroriakkwist'. Dan il-kollateral jinkludi titoli mirhuna, flus u kollateral iehor;
 - (j) 'Kreditu għall-konsum' tinkludi self mogħti l-iktar għall-konsum personali ta' prodotti u servizzi [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI];
 - (k) 'Self għax-xiri ta' djar' jinkludi kreditu estiz għal unitajiet domestiċi għall-fini ta' investiment fi djar għall-użu personali u kiri, inkluż bini u restawrar [ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI];
 - (l) 'Self għall-finanzjament ta' proġetti' tinkludi self li huwa rkuprat biss mill-introjtu tal-proġetti ffinanzjati minnu.

6. DIŻAGGREGAZZJONI TA' SELF U AVVANZI LIL KORPORAZZJONIJIET MHUX FINANZJARJI SKONT IL-KODIĊIJET NACE (6)
42. L-ammont riportat gross ta' self u avvanzi lil korporazzjonijiet mhux finanzjarji jiġi klassifikat skont is-settur tal-attivitajiet ekonomiċi billi jintużaw il-kodiċijiet fir-Regolament NACE ('Kodiċijiet NACE') fuq il-bażi tal-attivitàta' prinċipali tal-kontroparti.
43. Il-klassifikazzjoni tal-iskoperturi mgarrbin b'mod kongunt minn iktar minn obligant wiehed issir skont il-paragrafu 36 tal-Parti 1.
44. Ir-rapportar ta' kodiċijiet NACE jsir bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima').
45. Għal strumenti tad-dejn b'kost amortizzat jew bil-valur ġust permezz ta' introjtu iehor komprensiv, 'Ammont riportat gross' tfisser l-ammont riportat eskluż 'Indeboliment akkumulat'. Għal strumenti tad-dejn bil-valur ġust permezz tal-profitt u t-telf, "Ammont riportat gross" tfisser l-ammont riportat esklużi "Bidliet akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu".
46. 'Indeboliment akkumulat' ikun irrappurtat għal assi finanzjarji b'kost amortizzat jew bil-valur ġust permezz ta' dhul komprensiv iehor. Ċifri ta' 'bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu' jkunu rrappurtati għal assi finanzjarji bil-valur ġust permezz tal-profitt jew tat-telf. 'Indeboliment akkumulat' jinkludi provvedimenti speċifiċi għal assi finanzjarji stmati b'mod individwali u kollettivi kif definiti fil-paragrafi 36 u 37 kif ukoll 'Provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat' kif definiti fil-paragrafu 38 iżda ma jinkludux ammonti ta' 'Thassir akkumulat' kif definiti fil-paragrafu 49.
7. L-ASSI FINANZJARJI SOĠĠETTI GĦALL-INDEBOLIMENT LI HUMA SKADUTI JEW INDEBOLITI (7)
47. Strumenti tad-dejn li huma skaduti iżda mhux indeboliti fid-data ta' referenza tar-rapportar għandhom ikunu rrappurtati fil-portafolli tal-kontabilità soġġetti għal indeboliment. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, dawn il-portafolli tal-kontabilità jinvolvu l-kategoriji "Disponibbli għall-bejgħ", "Selfiet u riċevibbli", u "Miżmumin sal-maturità". Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, dawn il-portafolli tal-kontabilità jinvolvu wkoll 'Strumenti tad-dejn mhux tan-negożjar imkejlin b'metodu bbażat fuq il-kost' u 'Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negożjar'.
48. L-assi li jikkwalifikaw bhala skaduti meta l-kontropartijiet ikunu naqsu milli jagħmlu pagament meta dan ikun dovut skont kuntratt. L-ammonti totali ta' tali assi jkunu rrappurtati u diżaggregati skont l-għadd ta'jiem mill-eqdem skadenza ta' pagament parzjali. L-analiżi tal-iskadenza ma tinkludi l-ebda assi indeboliti. L-ammont riportat ta' assi finanzjarji indeboliti jkun irrappurtat b'mod separat mill-assi skaduti.
49. Il-kolonna 'Thassir akkumulat' tinkludi l-ammont kumulattiv ta' kapital u mgħax skadut ta' kwalunkwe strument tad-dejn li l-istituzzjoni ma għadhiex tirrikonoxxi għaliex jitqiesu li ma jistgħux jingabru, irrelevanti mill-portafoll li kienu inkluzi fih. Dawn l-ammonti jkunu rrappurtati sakemm jiġu totalment eżawriti d-drittijiet kollha tal-istituzzjoni (sal-iskadenza tal-perjodu tal-preskrizzjoni, mahfra jew kawzi oħrajn) jew sal-irkupru.
50. 'Thassir' jista' jkun ikkaġunat kemm minn tnaqqis tal-ammont riportat tal-assi finanzjarji rikonoxxuti direttament fil-profitt jew it-telf kif ukoll mit-tnaqqis fl-ammonti tal-kontijiet ta' provvediment għat-telf ta' kreditu mgarrab kontra l-ammont riportat ta' assi finanzjarji.
8. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' OBBLIGAZZJONIJIET FINANZJARJI (8)
51. Peress li 'Depożiti' huma definiti bl-istess mod bħal fir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI, id-depożiti tat-tfaddil irregolati jkunu klassifikati skont ir-Regolament tal-BĊE dwar il-BSI u jitqassmu kif xieraq lill-kontroparti. B'mod partikolari, depożiti tat-tfaddil liberi mhux trasferibbli, li għad li jistgħu jinfedew b'mod legali fuq talba, huma soġġetti għal penali u restrizzjonijiet importanti u għandhom karatteristiċi li huma ferm qrib depożiti mil-lum għall-għada, u huma klassifikati bhala depożiti li jinfedew wara avvż.

52. 'Titoli ta' dejn mahruġin' ikunu diżaggregati fit-tipi ta' prodotti li ġejjin:
- (a) 'Ċertifikati ta' depożitu' huma titoli li jippermettu lid-detenturi jipprelevaw fondi minn kont;
 - (b) 'Titoli appoġġati b'assi' skont l-Artikolu 4(1)(61) tas-CRR;
 - (c) 'Bonds koperti' skont l-Artikolu 129(1) tas-CRR;
 - (d) 'Kuntratti ibridi' jinvolve kuntratti b'derivattivi inkorporati;
 - (e) 'Titoli ta' dejn oħrajn mahruġin' jinkludu titoli ta' dejn mhux irreġistrati fil-linji ta' qabel u tagħmel distinzjoni bejn strumenti konvertibbli u dawk mhux konvertibbli.
53. 'L-Obbligazzjonijiet finanzjarji subordinati' mahruġin jiġu ttrattati b'mod identiku bhall-obbligazzjonijiet finanzjarji l-oħrajn imħallsa. Obbligazzjonijiet subordinati mahruġin fil-forma ta' titoli huma klassifikati bhala 'Titoli ta' dejn mahruġin', filwaqt li obbligazzjonijiet subordinati fil-forma ta' depożiti huma klassifikati bhala 'Depożiti'.
54. Il-Formola 8.2 tinkludi l-ammont riportat ta' 'Depożiti' u 'Titoli ta' dejn mahruġin' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' dejn subordinat ikklassifikat skont il-portafolli tal-kontabilità. Strumenti ta' 'dejn subordinat' jipprovdu pretensjoni sussidjarja fuq l-istituzzjoni emittenti li tista' tiġi eżerċitata biss wara li jkunu ġew issodisfati l-pretensjonijiet kollha bi status oġhla [Regolament tal-BĊE dwar il-BSI].
9. L-IMPENJI TA' SELF, IL-GARANZIJI FINANZJARJI U IMPENJI OĦRAJN (9)
55. Skoperturi barra l-karta tal-bilanċ jinkludu l-entrati barra l-karta tal-bilanċ elenkati fl-Anness I tas-CRR. Skoperturi barra l-karta tal-bilanċ jkunu diżaggregati f'impenji ta' self mogħtija, garanziji finanzjarji mogħtija, u impenji oħrajn mogħtija.
56. Informazzjoni dwar impenji ta' self, garanziji finanzjarji, u impenji oħrajn mogħtija u riċevuti tinkludi kemm impenji revokabbli kif ukoll irrevokabbli.
57. 'Impenji ta' self' huma impenji sodi biex jiġi pprovdut kreditu b'termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel, hliet dawk li huma derivattivi għaliex jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew billi jiġi fornit jew jinħareġ strument finanzjarju iehor. L-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR jiġu klassifikati bhala 'Impenji ta' self':
- (a) 'Depożiti forward'.
 - (b) 'Facilitajiet ta' kreditu mhux prelevati' li jinkludu ftehimiet ta' 'self' jew jipprovdu 'facilitajiet ta' aċċettazzjoni' b'termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel.
58. 'Garanziji finanzjarji' huma kuntratti li jehtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċjali biex jirrimborza lura lid-detentur għal telf li jgħarrab, għaliex debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta jmissu skont it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' dejn. Skont l-IFRS jew GAAP Nazżjonali kompatibbli, dawn il-kuntratti jissodisfaw id-definizzjoni tal-IAS 39.9 u IFRS 4.A ta' kuntratti ta' garanzija finanzjarja. L-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR għandhom jiġu kklassifikati bhala 'garanziji finanzjarji':
- (a) 'Garanziji bil-karattru ta' sostitut ta' kreditu';
 - (b) 'Derivattivi ta' kreditu' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' garanzija finanzjarja;
 - (c) 'Ittri ta' kreditu irrevokabbli pendenti li jkollhom il-karattru ta' sostituti ta' kreditu';

59. 'Impenji oħrajn' jinkludu l-entrati li ġejjin tal-Anness I tas-CRR:
- (a) 'Porzjon mhux imhallas tal-ishma u t-titoli mhallsa parzjalment';
 - (b) 'Dokumenti ta' krediti mahruġa jew ikkonfermati';
 - (c) Entrati barra l-karta tal-bilanċ ta' finanzjament tan-negozju;
 - (d) 'Dokumenti ta' krediti li fihom konsenji sottostanti jaġixxu bhala kollateral u tranżazzjonijiet oħrajn awtolikwidanti';
 - (e) 'Garanziji u indennizzi' (inklużi bonds tal-offerta u l-prestazzjoni) u 'garanziji li ma għandhomx il-karattru ta' sostituti tal-kreditu';
 - (f) 'Garanziji marittimi, bonds doganali u fiskali';
 - (g) Faċilitajiet ta' hruġ ta' noti (NIFs) u faċilitajiet ċirkolanti ta' sottoskrizzjonij (RUFs).
 - (h) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux miġbud' li jinvolvu ftehimiet ta' 'ghoti b'self' jew forniment ta' 'faċilitajiet ta' aċċettazzjoni' meta t-termini u l-kundizzjonijiet ma jkunux speċifikati minn qabel;
 - (i) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux miġbud' li jinvolvu ftehimiet ta' 'xiri ta' titoli' jew 'forniment ta' garanziji';
 - (j) 'Faċilitajiet ta' kreditu mhux miġbud għal garanziji tal-offerti u l-prestazzjoni';
 - (k) 'Entrati oħrajn li ma jidhru fil-karta tal-bilanċ' fl-Anness I tas-CRR.
60. Skont l-IFRS jew GAAP Nazzjonali kompatibbli, l-entrati li ġejjin huma rikonoxxuti fil-karta tal-bilanċ u, b'hekk, ma għandhomx jiġu rrapportati bhala skoperturi barra l-karta tal-bilanċ:
- (a) "Derivattivi ta' kreditu" li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanziji finanzjarji huma "derivattivi" skont IAS 39;
 - (b) 'Aċċettazzjonijiet' huma obbligji minn istituzzjoni sabiex mal-maturità jithallas il-valur nominali ta' kambjala, normalment ikopri l-bejgħ tal-prodotti. Konsegwentement, huma kklassifikati bhala 'riċevibbli tan-negozju' fuq il-karta tal-bilanċ;
 - (c) 'Il-ġira tal-kambjala' li ma tissodisfax il-kriterji għad-dekontabilizzar skont IAS 39;
 - (d) 'Tranżazzjonijiet b'rikors' li ma jissodisfawx il-kriterji għad-dekontabilizzar skont I-IAS 39;
 - (e) 'Assi mixtrijin skont ftehimiet ta' xiri dirett forwards' huma 'derivattivi' taht IAS 39;
 - (f) "Ftehimiet ta' bejgħ u riakkwist ta' assi kif definiti fl-Artikolu 12 (3) u (5) tad-Direttiva 86/635/KEE". F'dawn il-kuntratti, iċ-ċessjonarju għandu l-għażla, iżda mhux l-obbligju, li jrodd lura l-assi bi prezz maqbul minn qabel f'data speċifikata (jew li għad trid tiġi speċifikata). Għaldaqstant, dawn il-kuntratti jissodisfaw id-definizzjoni tad-derivattivi skont IAS 39.9.
61. "li minnhom: inadempjenti" għandhom jinkludu l-ammont nominali ta' dawk l-impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn mogħtija, li garrbet il-kontroparti tagħhom fl-inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

62. Għal skoperturi barra l-karta tal-bilanċ, l-“Ammont nominali” huwa l-ammont li jirrapprezenta l-ahjar l-iskopertura massima tal-istituzzjoni għal riskju ta' kreditu bla ma jittiehed f'kunsiderazzjoni xi kollateral miżmum jew tishih iehor tal-kreditu. B'mod partikolari, għal garanziji finanzjarji mogħtija, l-ammont nominali huwa l-ammont massimu li l-entità jista' jkollha thallas jekk il-garanzija tiġi eżerċitata. Għal impenji ta' self, l-ammont nominali huwa l-ammont mhux prelevat li l-istituzzjoni hadet l-impenn li tagħti b'self. L-ammonti nominali huma l-valuri tal-iskoperturi qabel ma jiġu applikati l-fatturi ta' konverżjoni u t-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.
63. Fil-Formola 9.2, għal impenji ta' self riċevuti, l-ammont nominali huwa l-ammont totali mhux prelevat li l-kontroparti impenjat li tislef lill-istituzzjoni. Għal impenji oħrajn riċevuti, l-ammont nominali huwa l-ammont totali impenjat mill-parti l-oħra fit-tranzazzjoni. Għal garanziji finanzjarji riċevuti, l-“ammont massimu tal-garanzija li jista' jiġi kkunsidrat” huwa l-ammont massimu li l-kontroparti jista' jkollha thallas jekk il-garanzija tiġi eżerċitata. Meta garanzija finanzjarja riċevuta tkun inharġet minn aktar minn garanti wiehed, l-ammont garantit jiġi riportat darba biss f'din il-formola; l-ammont garantit jiġi allokat lill-garanti li huwa l-aktar rilevanti għall-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu.

10. ID-DERIVATTIVI (10 U 11)

64. L-ammont riportat u l-ammont nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negozjar u d-derivattivi miżmuma għal kontabilità għall-ihhegġjar ikunu rrapportati diżaggregati skont it-tip ta' riskju sottostanti, it-tip ta' suq (barra l-borża versus swieq regolati) u t-tip ta' prodott.

Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, id-derivattivi u l-ihhegġjar tan-negozjar kollha għandhom jiġu rrapportati f'dawn il-formoli irrispettivament tal-portafoll jew jekk humiex rikonoxxuti fuq il-karta tal-bilanċ jew le fil-GAAP nazzjonali.

65. L-istituzzjonijiet jirrapportaw id-derivattivi miżmuma għal kontabilità għall-ihhegġjar diżaggregati skont it-tip ta' hegġ.
66. Derivattivi inklużi fi strumenti ibridi li ġew separati mill-kuntratt ospitanti jkunu rrapportati fil-Formoli 10 u 11 skont in-natura tad-derivattivi. L-ammont tal-kuntratt ospitanti mhuwiex inkluż f'dawn il-formoli. Madankollu, jekk l-istrument ibridu jitkejjel bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf, il-kuntratt shih ikun inkluż fil-kategorija ta' strumenti miżmuma għan-negozjar jew finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf (u, b'hekk, id-derivattivi inkorporati mhumiex irrapportati f'10 u 11).

10.1. Il-klassifikazzjoni tad-derivattivi skont it-tip ta' riskju

67. Id-derivattivi kollha jkunu klassifikati fil-kategoriji ta' riskju li ġejjin:
- (a) Ir-rata tal-imghax: Id-derivattivi tar-rata tal-imghax huma kuntratti relatati ma' strument finanzjarju li jgarrab l-imghax li l-flussi ta' flus tiegħu huma ddeterminati b'kuntratt ta' rata tal-imghax ta' referenza jew rata tal-imghax oħra bħala għażla fuq kuntratt tal-futuri ghax-xiri ta' kambjala tat-Teżor. Din il-kategorija hija limitata għal dawk in-negozjati fejn il-konsenji kollha jkunu skoperti għal rata tal-imghax f'munita wahda biss. B'hekk, teskludi kuntratti li jinvolvu l-iskambju ta' iktar minn munita barranija wahda bħal swaps bejn il-munita u għażliet ta' munita, u kuntratti oħrajn li l-karatteristika tar-riskju predominanti tagħhom hija r-riskju tal-kambju, li għandhom ikunu rrapportati bħala kuntratti ta' kambju. Kuntratti tar-rata tal-imghax jinkludu ftehimiet ta' rati forward tal-imghax, swaps bejn muniti differenti tar-rati tal-imghax, futuri tar-rati tal-imghax, għażliet tar-rati tal-imghax (inklużi limiti massimi, minimi, collars u firxiet), swaptions ta' tpartit tar-rati tal-imghax u ċertifikati tar-rati tal-imghax.
- (b) Ekwità: Derivattivi ta' ekwità huma kuntratti li għandhom redditu, jew sehem mir-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta' ekwità partikolari jew ma' indiċi ta' prezzijiet ta' ekwità.
- (c) Munita barranija u deheb: Dawn id-derivattivi jinkludu kuntratti li jinvolvu t-partit ta' munita fis-suq forward u l-iskopertura għad-deheb. Għalhekk, ikopru forwards diretti, swaps tal-kambju, swaps ta' munita (inklużi swaps tar-rati tal-imghax bejn il-valuti), futuri tal-munita, għażliet tal-munita, swaptions ta' tpartit

tal-munita u ċertifikat tal-munita. Derivattivi tal-kambju jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal iktar minn munita waħda, kemm jekk frati tal-imghax jew rati tal-kambju. Kuntratti tad-deheb jinkludu n-negozjati kollha li jinvolvu skopertura għal dik il-kommodità.

- (d) Kreditu: Derivattivi ta' kreditu huma kuntratti li ma jissodisfawx id-definizzjoni ta' garanziji finanzjarji u li fihom il-pagament ikun marbut primarjament ma' xi miżura ta' kredibbiltà kredizja ta' kreditu ta' referenza partikolari. Il-kuntratti jispeċifikaw tpartit ta' pagamenti li fihom tal-inqas waħda miż-żewġ konsenji hija determinata mill-eżekuzzjoni tal-kreditu ta' referenza. Il-pagamenti jistgħu jkunu skattati minn għadd ta' avvenimenti, inklużi inadempjenza, tniżżil fil-klassifikazzjoni jew bidla stipulata fil-firxa tal-kreditu tal-assi ta' referenza.
- (e) Komodità: Dawn id-derivattivi huma kuntratti li għandhom redditu, jew sehem mir-redditu tagħhom, marbut mal-prezz ta', jew ma' indiċi tal-prezzijiet ta', kommodità bħal metall prezzjuż (minbarra deheb), żejt, injam jew prodotti agricoli.
- (f) Ohrajn: Dawn id-derivattivi huma kwalunkwe kuntratt tad-derivattivi ieħor, li ma jinvolvi skopertura għal riskju tal-kambju, ir-rata tal-imghax, tal-ekwità, tal-kommodità jew ta' kreditu bħal derivattivi klimatiki jew derivattivi tal-assigurazzjoni.
68. Meta derivattiv ikun influwenzat minn iktar minn tip wieħed ta' riskju sottostanti, l-istrument ikun allokat għall-iktar tip ta' riskju sensitiv. Għal derivattivi b'bosta skoperturi, f'każijiet ta' incertezza, in-negozjati jkunu allokat i fl-ordni ta' preċedenza li ġeja:
- (a) Kommoditajiet: It-tranzazzjonijiet derivattivi kollha li jinvolvu skopertura għal kommodità jew indiċi tal-kommodità, kemm jekk jinvolvu skopertura kongunta jew le f'kommoditajiet u kwalunkwe kategorija ta' riskju ohra li tista' tinkludi kambju, rata tal-imghax jew ekwità, ikunu rrapportati f'din il-kategorija.
- (b) Ekwitajiet: Bl-eċċezzjoni ta' kuntratti bi skopertura kongunta għal kommoditajiet u ekwitajiet, li għandhom jiġu rrapportati bhala kommoditajiet, it-tranzazzjonijiet derivattivi kollha b'rabta mal-prestazzjoni tal-ekwitajiet jew indiċijiet tal-ekwitajiet ikunu rrapportati fil-kategorija tal-ekwità. Negozjati tal-ekwità bi skopertura għal kambju jew rati tal-imghax għandhom ikunu inklużi f'din il-kategorija.
- (c) Munita barranija u deheb: Din il-kategorija tinkludi t-tranzazzjonijiet derivattivi kollha (bl-eċċezzjoni ta' dawk diġà rrapportati fil-kategoriji tal-kommodità jew tal-ekwità) bi skopertura għal iktar minn munita waħda, sew jekk tappartjeni għal strumenti finanzjarji li jgarrbu l-imghax jew inkella rati tal-kambju.

10.2. L-ammonti li għandhom ikunu rrapportati għal derivattivi

69. L-'ammont riportat' għad-derivattivi kollha (ihhegġjar jew negozjati) huwa l-valur ġust skont l-IFRS. Derivattivi b'valur ġust pożittiv (ogħla minn zero) huma 'assi finanzjarji' u derivattivi b'valur ġust negattiv (taħt iż-zero) huma 'obbligazzjonijiet finanzjarji'. L-'ammont riportat' ikun irrappurtat b'mod separat għal derivattivi b'valur ġust pożittiv ('assi finanzjarji') u għal dawk b'valur ġust negattiv ('obbligazzjonijiet finanzjarji'). Fid-data ta' rikonoxximent inizjali, derivattiv ikun ikklassifikat bhala 'assi finanzjarju' jew 'obbligazzjoni finanzjarja' skont il-valur ġust inizjali tiegħu. Wara r-ikonoxximent inizjali, hekk kif il-valur ġust ta' derivattiv jitla' jew jinzel, it-termini tat-tpartit jistgħu jsiru jew favorevoli għall-istituzzjoni (u d-derivattiv ikun klassifikat bhala 'assi finanzjarju') jew mhux favorevoli (u d-derivattiv ikun klassifikat bhala 'obbligazzjoni finanzjarja').

Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, l-ammont riportat tad-derivati għandu jkun l-ammont riportat inklużi d-dovuti, l-valuri tal-primjums u l-provvedimenti jekk applikabbli skont il-GAPP Nazzjonali. Minbarra l-ammonti riportati, l-valuri tas-suq għandhom jiġu rrapportati minn istituzzjonijiet li jirrapportaw skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD.

70. L-'Ammont nozzjonali' huwa n-nominali gross tan-negozjati kollha konklużi u li għandhom mhumix saldati fid-data ta' referenza. B'mod partikolari, dawn li ġejjin jitqiesu li jiddeterminaw l-ammont nozzjonali:
- (a) Għal kuntratti b'ammonti ta' kapital nominali jew nozzjonali varjabbli, il-baži għar-rappurtar hija l-ammonti ta' kapital nominali jew nozzjonali fid-data ta' referenza;

- (b) Il-valur tal-ammont nozzjonali li għandu jkun irrappurtat għal kuntratt tad-derivattivi b'komponent multiplikatur huwa l-ammont nozzjonali effettiv tal-kuntratt jew il-valur nominali;
 - (c) Tibdil: L-ammont nozzjonali ta' swap huwa l-ammont ta' kapital sottostanti li fuqu jkun ibbażat l-imghax, il-kambju jew dhul jew infiq iehor;
 - (d) Kuntratti marbutin ma' ekwità u komodità: L-ammont nozzjonali li għandu jkun irrappurtat għal kuntratt ta' ekwità jew komodità huwa l-kwantità tal-prodott tal-komodità jew ta' ekwità kuntrattat għax-xiri jew il-bejgħ multiplikat bil-prezz tal-kuntratt ta' unità. L-ammont nozzjonali li għandu jkun irrappurtat għal kuntratti ta' komodità b'iktar minn tpartita waħda tal-kapital huwa l-ammont kuntrattwali multiplikat bin-numru ta' tpartit li jifdal ta' prinċipal fil-kuntratt;
 - (e) Derivattivi tal-kreditu: L-ammont tal-kuntratt li għandu jkun irrappurtat għal derivattivi ta' kreditu huwa l-valur nominali tal-kreditu ta' referenza relevanti;
 - (f) Għażliet diġitali għandhom gwadanji predefiniti li jistgħu jkunu jew ammont monetarju jew għadd ta' kuntratti ta' sottostanti. L-ammont nozzjonali għal għażliet diġitali huwa definit jew bhala l-ammont monetarju predefinit jew il-valur ġust tat-titolu sottostanti fid-data ta' referenza.
71. Il-kolonna 'Ammont nozzjonali' tad-derivattivi tinkludi, għal kull partita, is-somma tal-ammonti nozzjonali tal-kuntratti kollha li fihom l-istituzzjoni hija kontroparti, b'mod indipendenti minn jekk id-derivattivi jitqisux assi jew obbligazzjonijiet fuq il-profil tal-karta tal-bilanċ. L-ammonti nozzjonali kollha jkunu rrapportati kemm jekk il-valur ġust tad-derivattivi huwa pożittiv, negattiv jew żero. Mhuwiex permess isir netting fost l-ammonti nozzjonali.
72. "L-ammont nozzjonali" jiġi rrapportat skont it-"total" u skont "li minnhom: mibjugħa" għall-partiti: 'Għażliet OTC', 'Għażliet tas-suq regolat', 'Kommodità' u 'Ohrajn'. L-entrata 'li minnhom mibjugħin' tinkludi l-ammonti nozzjonali (prezz tal-eżerċitar) tal-kuntratti li fihom il-kontropartijiet (detenturi tal-għażliet) tal-istituzzjoni (bejjiegħa tal-għażla) għandhom id-dritt li jeżerċitaw l-għażla u għall-entrati relatati ma' derivattivi tar-riskju ta' kreditu, l-ammonti nozzjonali tal-kuntratti li fihom l-istituzzjoni (bejjiegħa ta' protezzjoni) bieghet (tagħti) protezzjoni lill-kontropartijiet tagħhom (xerrejja ta' protezzjoni).

10.3. Id-derivattivi klassifikati bhala 'hegġijiet ekonomiċi'

73. Derivattivi li mhumiex strumenti effettivi għall-ihhegġjar skont IAS 39 jew mal-qafas kontabilistiku skont il-GAPP nazżjonali abbażi tal-BAD għandhom ikunu inklużi fil-portafoll ta' "miżmuma għan-negożjar". Dan japplika wkoll għal derivattivi miżmuma għal finijiet ta' hhegġjar li ma jissodisfawx ir-rekwiziti f'IAS 39 jew mal-qafas kontabilistiku skont il-GAPP nazżjonali abbażi tal-BAD biex ikunu strumenti effettivi għall-ihhegġjar kif ukoll għal derivattivi marbutin ma' strumenti ta' ekwità mhux ikkwotati li l-valur ġust tagħhom ma jstax jitkejjel b'mod kredibbli.
74. Derivattivi 'miżmuma għan-negożjar' li jissodisfaw id-definizzjoni ta' 'hegġijiet ekonomiċi' jkunu rrapportati b'mod separat għal kull tip ta' riskju. L-entrata 'hegġijiet ekonomiċi' tinkludi dawk id-derivattivi li huma klassifikati bhala 'miżmuma għan-negożjar' iżda li mhumiex parti mill-portafoll tan-negożjar kif definit fl-Artikolu 4(1)(86) tas-CRR. Din l-entrata ma tinkludix derivattivi għan-negożjar għan-nom proprju.

10.4. Id-diżaggregazzjoni tad-derivattivi skont is-settur tal-kontroparti

75. L-ammont riportat u l-ammont totali nozzjonali tad-derivattivi miżmuma għan-negożjar, u anki tad-derivattivi miżmuma għal kontabilità għall-ihhegġjar, li huma nnegożjati fis-suq OTC, ikunu rrapportati mill-kontroparti billi jintużaw il-kategoriji li ġejjin:
- (a) "istituzzjonijiet ta' kreditu",
 - (b) 'korporazzjonijiet finanzjarji ohra', u

(c) 'il-bqija' li tinkludi l-kontropartijiet kollha l-oħrajn.

76. Id-derivattivi OTC kollha, bla ma jitqies it-tip ta' riskju li huma relatati miegħu, ikunu diżaggregati skont dawn il-kontropartijiet. Id-diżaggregazzjoni tal-kontropartijiet għal derivattivi tar-riskju ta' kreditu tirreferi għas-settur fejn tinsab il-kontroparti tal-istituzzjoni fil-kuntratt (xerrejja jew bejjiegha tal-protezzjoni).

11. IL-MOVIMENTI FIL-PROVVEDIMENTI GĦAL TELF U INDEBOLIMENT TA' KREDITU TA' STRUMENTI TA' EKWIŦÀ (12)

77. 'Židiet dovuti għal ammonti mwarrbin għal telf minn self smat matul il-perjodu' jkunu rrapportati meta, għall-kategorija ewlenija ta' assi jew il-kontroparti, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonnoxximent tal-ispejjeż netti; jiġifieri, għall-kategorija jew kontroparti inkwistjoni, iż-żidiet fl-indeboliment għall-perjodu jeċċedu t-tnaqqis. 'Tnaqqis dovut għal ammonti mreggħhin lura għal telf minn self smat matul il-perjodu' jkunu rrapportati meta, għall-kategorija ewlenija ta' assi jew il-kontroparti, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonnoxximent tal-introjtu nett; jiġifieri għall-kategorija jew il-kontroparti inkwistjoni, it-tnaqqis tal-indeboliment għall-perjodu jeċċedi ż-żidiet.

78. Kif spjegat fil-paragrafu 50 ta' din il-Parti, 'thassir' jista' jsir jew bir-rikonnoxximent dirett fid-dikjarazzjoni tal-introjtu t-tnaqqis fl-ammont tal-assi finanzjarju (bla ma jintuża kont ta' provvediment) jew billi jitnaqqas l-ammont tal-kontijiet ta' provvediment relatat ma' assi finanzjarju. 'Tnaqqis dovut għal ammonti mehudin kontra provvedimenti' tfisser tnaqqis fl-ammont akkumulat ta' provvedimenti dovuti għal 'thassir' li jsir matul il-perjodu għaliex l-istrumenti ta' dejn relatati jitqiesu li ma jistgħux jingabru. 'Aġġustamenti tal-valur irregis-trati direttament fir-rapport tal-introjtu' huma 'thassir' li jsir matul il-perjodu direttament kontra l-ammont tal-assi finanzjarju relatat.

12. IL-KOLLATERAL U L-GARANZIJI RIĊEVUTI (13)

12.1. **Id-diżaggregazzjoni ta' self u ta' pagamenti akkont bil-quddiem skont il-kollateral u garanziji (13.1)**

79. It-twegħid u l-garanziji li jappoġġaw is-self u l-avvanzi jiġu rrapportati skont it-tip ta' twegħid: is-self ipotekarju u self kollateralizzat ieħor, u permezz ta' garanziji finanzjarji. Is-self u l-avvanzi jkunu diżaggregati skont il-kontropartijiet.

80. Fil-Formola 13.1, ikun irrappurtat l-ammont massimu tal-kollateral jew garanzija li jistgħu jiġu kkunsidrati'. Is-somma tal-ammonti ta' garanzija finanzjarja u/jew kollateral murija fil-kolonna relatati tal-Formola 13.1 m'għandhiex taqbeż l-ammont riportat tas-self relatat.

81. Għar-rapportar ta' self u pagamenti akkont bil-quddiem skont it-tip ta' rahan, jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

(a) taht 'Self ipotekarju [Self kollateralizzat bi proprjetà immobbli]', 'Residenzjali' tinkludi self garantit minn proprjetà immobbli residenzjali u self 'Kummerċjali' garantit minn twegħid ta' proprjetà immobbli kummerċjali; fiż-żewġ każijiet kif definit fis-CRR;

(b) fi hdan 'Self ikkollateralizzat ieħor', 'Flus [Strumenti ta' dejn mahruġin]' għandha tinkludi: (a) depożiti fl-istituzzjoni tar-rappurtar li ġew imwiegħda bhala kollaterali għas-self. (b) jew titoli ta' dejn mahruġa mill-istituzzjoni tar-rappurtar li ġew imwiegħda bhala kollaterali għas-self. "Il-bqija" tinkludi wegħdiet ta' titoli oħra mahruġa minn kwalunkwe parti terza jew wegħdiet ta' assi oħra;

(c) "Garanziji finanzjarji riċevuti" tinkludi kuntratti li jeħtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċifikati biex irodd lura lill-istituzzjoni telf li gġarrab, minhabba li debitur speċifikat jonqos milli jagħmel pagament meta jkun dovut skont it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' dejn.

82. Għal self u pagamenti akkont bil-quddiem li għandhom fl-istess hin iktar minn tip wiehed ta' kollateral jew garanzija, l-ammont tal-Kollateral/garanzija massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati' jkun allokat skont il-kwalità tiegħu billi jitqiegħdu l-ewwel dawk tal-aqwa kwalità.

12.2. Il-kollateral miksub bit-tehid f'pussess matul il-perjodu [miżmum fid-data ta' rapportar] (13.2)

83. Din il-formola tinkludi l-ammont riportat tal-kollateral li nkiseb bejn il-bidu u tmiem il-perjodu ta' referenza u li jkun għadu rikonossut fil-karta tal-bilanċ fid-data ta' referenza.

12.3. Il-kollateral miksub bit-tehid f'pussess [assi tanġibbli] akkumulat (13.3)

84. 'Prekluzjoni [assi tanġibbli]' hija l-ammont kumulattiv riportat ta' assi tanġibbli miksubin billi jittiehed f'pussess kollateral li jkun għadu rikonossut fil-karta tal-bilanċ fid-data ta' referenza esklużi dawk ikklassifikati bhala 'Proprietà, impjant u tagħmir'.

13. ĠERARKIJA TAL-VALUR ĠUST: L-ISTRUMENTI FINANZJARJI BIL-VALUR ĠUST (14)

85. L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur ta' strumenti finanzjarji mkejlin bil-valur ġust skont il-ġerarkija pprovdata f'IFRS 13.72.
86. 'Bidla fil-valur ġust għall-perjodu' tinkludi qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid fil-perjodu tal-istrumenti li jkomplu jeżistu fid-data tar-rapportar. Dawn il-qligħ u t-telf huma rrapportati għall-inkluzjoni fir-rapport dwar l-introjt; għaldaqstant, l-ammonti rrapportati jkunu ta' qabel it-taxxi.
87. 'Bidla akkumulata fil-valur ġust qabel it-taxxi' tinkludi l-ammont ta' qligħ jew telf minn kejl mill-ġdid tal-istrumenti akkumulati mir-rikonossiment inizjali sad-data ta' referenza.

14. ID-DEKONTABILIZZAR U L-OBLIGAZZJONIJET FINANZJARJI ASSOĊJATI MA' ASSI FINANZJARJI TTRASFERITI (15)

88. Il-Formola 15 tinkludi informazzjoni dwar assi finanzjarji trasferiti li parti minnhom jew kollha kemm huma ma jikkwalifikawx għad-dekontabilizzar, u assi finanzjarji b'rikonossiment irtirat kompletament li għalihom l-istituzzjoni żżomm id-drittijiet ta' servizzjar.
89. L-obbligazzjonijiet assoċjati jkunu rrapportati skont il-portafoll li fih kienu inkluzi l-assi finanzjarji trasferiti relatati fin-naħa tal-assi u mhux skont il-portafoll li fih kienu inkluzi fin-naħa tal-obbligazzjonijiet.
90. Il-kolonna 'Ammonti b'rikonossiment irtirat għal finijiet kapitali' tinkludi l-ammont riportat tal-assi finanzjarji rikonossuti għal finijiet kontabilistiċi iżda b'rikonossiment irtirat għal finijiet prudenzjali għaliex l-istituzzjoni qed tittrattahom bhala pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni għal finijiet kapitali b'konformità mal-Artikolu 109 tas-CRR, minhabba li r-riskju ta' kreditu ġie trasferit skont l-Artikoli 243 u 244 tas-CRR.
91. 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos') huma tranżazzjonijiet li fihom l-istituzzjoni tirċievi flus bi tpartit għal assi finanzjarji mibjugħa bi prezz partikolari b'impenn ta' riakkwist tal-istess assi (jew identiċi) bi prezz fiss f'data speċifika fil-ġejjieni. Tranżazzjonijiet li jinvolvu t-trasferiment temporanju ta' deheb kontra kollateral fi flus għandhom jitqiesu ukoll bhala 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos'). L-ammonti riċevuti mill-istituzzjoni bi tpartit għal assi finanzjarji trasferiti lil parti terza ("akkwient temporanju") ikunu klassifikati taħt "ftehimiet ta' riakkwist" meta jkun hemm impenn biex titregġa' lura l-operazzjoni u mhux sempliċiment għażla biex isir hekk. Ftehimiet ta' riakkwist jinkludu wkoll operazzjonijiet tat-tip repo li jistgħu jinkludu:
- (a) Ammonti riċevuti bi tpartit għal titoli trasferiti b'mod temporanju lil parti terza fil-forma ta' titoli mogħtija b'self kontra kollateral fi flus.
- (b) Ammonti riċevuti bhala tpartit għal titoli trasferiti b'mod temporanju lil parti terza fil-forma ta' ftehim ta' bejgħ/xiri lura.
92. 'Ftehimiet ta' riakkwist' ('repos') u 'self ta' retroriakkwist' ('retrorepos') jinvolvu flus riċevuti jew mogħtija b'self mill-istituzzjoni.
93. Fi tranżazzjoni ta' titolizzazzjoni, meta l-assi finanzjarji ttrasferiti jiġu dekontabilizzati, l-istituzzjonijiet jiddikjaraw il-qligħ (telf) iġġenerat mill-entrata fir-rapport tal-introjt li jikkorrispondi għall-portafoll tal-kontabilità li fihom kienu inkluzi l-assi finanzjarji qabel id-dekontabilizzar tagħhom.

15. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' ENTRATI SPEĊIFIĊI TA' PROFITT JEW TELF FIR-RAPPORT TAL-INTROJTU (16)

94. Għal entrati magħżulin tar-rapport tal-introjtu jkunu rrapportati diżaggregazzjonijiet ulterjuri tal-qligh (jew introjtu) u t-telf (jew spejjeż).

15.1. L-introjtu mill-imghax u spejjeż skont l-istrument u s-settur tal-kontroparti (16.1)

95. L-imghaxijiet ikunu diżaggregati kemm skont l-introjtu mill-imghax fuq assi finanzjarji u assi oħrajn kif ukoll fuq obbligazzjonijiet finanzjarji b'rata effettiva tal-imghax, u spejjeż tal-imghax fuq obbligazzjonijiet finanzjarji u obbligazzjonijiet oħrajn kif ukoll fuq assi finanzjarji b'rata effettiva tal-imghax. Introjtu mill-imghax fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji b'rata effettiva tal-imghax negattiva jinkludi introjtu mill-imghax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar, titoli ta' dejn, u self u pagamenti akkont bil-quddiem, kif ukoll fuq depożiti, titoli ta' dejn maħruġa u obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn b'mod negattiv tar-rata effettiva tal-imghax. Spejjeż tal-imghax fuq l-obbligazzjonijiet finanzjarji u fuq assi finanzjarji b'rata effettiva tal-imghax negattiva jinkludi spejjeż tal-imghax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar, depożiti, titoli ta' dejn maħruġa u obbligazzjonijiet finanzjarji oħra, kif ukoll fuq titoli ta' dejn u self u avvanzi b'rata effettiva tal-imghax negattiva. Għall-iskop tal-formola 16.1, pożizzjonijiet qosra jiġu kkunsidrati f'obbligazzjonijiet finanzjarji oħrajn. L-istrumenti kollha fil-portafolli varji jittiehdu f'kunsiderazzjoni hliet dawk inklużi fl-entrati "Derivattivi - Kontabilità għall-ihhegġjar" mhux użati għall-ihhegġjar tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax.

96. L-imghax fuq derivattivi miżmuma għan-negozjar jinkludi l-ammonti relatati ma' dawk id-derivattivi miżmuma għan-negozjar li jikkwalifikaw bhala 'hegġijiet ekonomiċi' li huma inklużi bhala introjtu jew spejjeż tal-imghax biex jiġu korretti l-introjtu u l-ispiża tal-istrumenti finanzjarji għall-ihhegġjar minn perspettiva ekonomika iżda mhux kontabilistika.

15.2. Il-qligh jew it-telf fuq id-dekontabilizzar tal-assi u obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejla b'valur ġust permezz tal-profitte jew it-telf skont l-istrument (16.2)

97. Il-qligh u t-telf fuq id-dekontabilizzar tal-assi finanzjarji u tal-obbligazzjonijiet finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitte jew it-telf ikunu diżaggregati skont it-tip ta' strument finanzjarju u skont il-portafoll kontabilistiku. Għal kull entrata, ikun irrappurtat il-qligh jew telf realizzat nett li ġej mit-tranzazzjoni dekontabilizzata. L-ammont nett jirrappreżenta d-differenza bejn il-qligh u t-telf realizzat. Qligh u telf ta' strumenti finanzjarji kklassifikati bhala negozju fil-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD ma jiġux irrappurtati f'dan il-mudell irrelevantement mir-regoli ta' valwazzjoni applikabbli għal dawn l-istrumenti.

15.3. Il-qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont l-istrument (16.3)

98. Il-qligh u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar ikunu diżaggregati skont it-tip ta' strument; kull entrata tad-diżaggregazzjoni tkun l-ammont nett realizzat kif ukoll mhux realizzat (il-qligh nieqes it-telf) tal-istrument finanzjarju. Qligh u telf minn munita barranija li jinnegozjaw fis-suq spot, minbarra l-iskambju ta' karti tal-flus u muniti barranija, għandhom ikunu inklużi bhala qligh u telf mill-innegozjar. Qligh u telf minn negozjar ta' metall prezzjuż m'għandhomx ikunu inklużi fin-negozjar ta' qligh u telf bhala metalli prezzjużi mhumiex strumenti finanzjarji.

15.4. Il-qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar skont ir-riskju (16.4)

99. Il-qligh u t-telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet finanzjarji miżmuma għan-negozjar jkunu wkoll diżaggregati skont it-tip ta' riskju; kull entrata tad-diżaggregazzjoni tkun l-ammont nett realizzat kif ukoll mhux realizzat (il-qligh nieqes it-telf) tar-riskju sottostanti (ir-rata tal-imghax, l-ekwità, il-munita barranija, il-kreditu, tal-komoditajiet u oħrajn) assoċjat mal-iskopertura, inklużi d-derivattivi relatati. Qligh u telf minn differenzi tal-kambju jkunu inklużi fl-entrata li fiha huma inklużi l-bqija tal-qligh u t-telf li ġej mill-istrument konvertit. Qligh u telf fuq assi u obbligazzjonijiet minbarra derivattivi jkunu inklużi kif ġej:

- (a) Ir-rata tal-imghax: inkluż in-negozjar ta' self u avvanzi, depożiti u titoli ta' dejn (miżmuma jew maħruġin);

- (b) Ekwità: inkluż in-negozjar ta' ishma, kwoti ta' UCITS u strumenti oħrajn ta' ekwità;
- (c) Riskji tal-munita barranija: inkluż in-negozjar esklussiv fil-munita barranija;
- (d) Riskju tal-kreditu: inkluż in-negozjar ta' noti marbutin mal-kreditu;
- (e) Kommoditajiet: din l-entrata tinkludi biss derivattivi, għaliex il-komoditajiet miżmumin bi skop ta' negozjar jkunu rrapportati taħt 'Assi oħrajn' u mhux taħt 'Assi finanzjarji miżmuma għan-negozjar'.
- (f) Oħrajn: inkluż in-negozjar ta' strumenti finanzjarji li ma jistgħux ikunu klassifikati f'diżaggregazzjonijiet oħrajn.

15.5. Il-qliġ jew telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust għall-profitt jew telf skont l-istrument (16.5)

100. Il-qliġ u t-telf fuq assi finanzjarji u obligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf ikunu diżaggregati skont it-tip ta' strument. L-istituzzjonijiet jirrapportaw in-nett irrealizzat u mhux irrealizzat kif ukoll l-ammont ta' bidla fil-valur ġust fil-perjodu minhabba l-bidliet fir-riskju ta' kreditu (riskju ta' kreditu proprju tal-mutwatarju jew l-emittent).

15.6. Il-qliġ jew telf mill-kontabilità għall-ihhegġjar (16.6)

101. Il-qliġ u t-telf mill-kontabilità għall-ihhegġjar ikunu diżaggregati skont it-tip ta' kontabilità għall-ihhegġjar: hegġ fuq il-valur ġust, hegġ tal-flussi tal-flus u hegġijiet ta' investimenti netti f'operazzjonijiet barranin. Qliġ u telf relatati ma' hegġ fuq il-valur ġust ikunu diżaggregati bejn l-istrument għall-ihhegġjar u l-entrata hhegġ-jata.

15.7. L-indeboliment fuq assi finanzjarji u mhux finanzjarji (16.7)

102. 'Zidiet' ikunu rrapportati meta, għall-portafoll tal-kontabilità jew il-kategorija ewlenija ta' assi, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent ta' spejjeż netti. 'Treggigh lura' jkun irrappurtat meta, għall-portafoll tal-kontabilità jew il-kategorija ewlenija ta' assi, l-istima tal-indeboliment għall-perjodu tirriżulta fir-rikonoxximent tal-introjtu nett.

16. IR-RIKONĊILJAZZJONI BEJN IL-KONTABILITÀ U L-KAMP TA' APPLIKAZZJONI TA' KONSOLIDAZZJONI TAS-CRR (17)

103. 'Il-kamp ta' applikazzjoni kontabilistiku ta' konsolidazzjoni' jinkludi l-ammont riportat ta' assi, obligazzjonijiet u ekwità kif ukoll l-ammonti nominali tal-iskoperturi barra l-karta tal-bilanċ mhejjija billi jintuża l-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni tal-kontabilità; jiġifieri jiġu inklużi fil-konsolidazzjoni l-impriżi tal-assigurazzjoni u l-korporazzjonijiet mhux finanzjarji.

104. F'din il-formola, l-entrata 'Investimenti f'sussidjarji, impriżi kongunti u kumpaniji assoċjati' ma tinkludix is-sussidjarji peress li bil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni tal-kontabilità s-sussidjarji kollha huma kompletament ikkonsolidati

105. 'Assi b'kuntratti ta' riassigurazzjoni u assigurazzjoni' tinkludi assi b'riassigurazzjoni ċeduti kif ukoll, jekk ikun hemm, assi relatati ma' kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.

106. Obligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni" tinkludi obligazzjonijiet b'kuntratti ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni maħruġin.

17. ID-DIŻAGGREGAZZJONI ĠEOGRAFIKA (20)

107. Il-formola 20 ikun irrappurtat meta l-istituzzjoni taqbeż il-limitu deskritt fl-Artikolu 5.1(a)(iv). Id-diżaggregazzjoni ġeografika skont il-post tal-attivitajiet fil-Formoli minn 20.1 sa 20.3 tagħmel distinzjoni bejn 'attivitajiet domestiċi' u 'mhux domestiċi'. 'Post' tfisser il-ġurisdizzjoni tal-inkorporazzjoni tal-entità ġuridika li rrikonoxxiet l-assi jew l-obbligazzjoni korrispondenti; għall-fergħat, tfisser il-ġurisdizzjoni tar-residenza tagħha. Għal dawn il-finijiet, 'Domestiċi' tinkludi l-attivitajiet rikonoxxuti fl-Istat Membru fejn tinsab l-istituzzjoni.

108. Il-formoli minn 20.4 sa 20.7 fihom informazzjoni 'pajjiż b'pajjiż' fuq il-bażi tar-residenza tal-kontroparti immedjata. Id-diżaggregazzjoni pprovduta tinkludi skoperturi jew obbligazzjonijiet b'residenti f'kull pajjiż barrani li fih l-istituzzjoni għandha skoperturi. Skoperturi jew obbligazzjonijiet ma' organizzazzjonijiet supranazzjonali ma jiġux assenjati lill-pajjiż ta' residenza tal-istituzzjoni iżda għaż-żona ġeografika 'Pajjiżi oħra'.
109. Fil-formola 20.4 għal strumenti tad-dejn, "ammont riportat gross" ikun irrappurtat kif definit fil-paragrafu 45 tal-Parti 2. Għal derivattivi u strumenti ta' ekwità, l-ammont li għandu jiġi rrappurtat huwa l-ammont riportat. "Li minnhom: Self u avvanzi improduttivi" jiġu rrappurtati kif definit fil-paragrafi 145 sa 157 ta' dan l-Anness. 'Trażżin ta' dejn' tinkludi kull kuntratt ta' dejn għall-iskop tal-formola 19 li għalihom miżuri ta' trażżin, kif definit fil-punti 163 sa 179 ta' dan l-Anness, huma estiżi. Il-Formola 20.7 tkun irrappurtata bil-klassifikazzjoni skont il-Kodiċijiet NACE abbażi ta' "pajjiż b'pajjiż". Il-Kodiċijiet NACE jkunu rrappurtati bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima').
18. ASSI TANĠIBBLI U INTANĠIBBLI: ASSI SOĠĠETTI GĦAL LOKAZZJONI OPERATORJA (21)
110. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-limitu fl-Artikolu 9(e) l-assi tanġibbli li ngħataw b'lokazzjoni mill-istituzzjoni (lokatur) lil partijiet terzi fi ftehimiet li jikkwalifikaw bħala lokazzjonijiet operatorji skont il-qafas kontabilistiku relevanti jinqasmu bit-total tal-assi tanġibbli.
111. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, l-assi li ġew lokati mill-istituzzjonijiet (bħala lokatur) lil partijiet terzi f'lokazzjonijiet operatorji jkunu rrappurtati diżaggregati skont il-metodu ta' kejl.
19. L-IMMANIĠĠAR TAL-ASSI, IL-KUSTODJA U FUNZJONIJET OHRA TA' SERVIZZ (22)
112. Għall-finijiet tal-kalkolu tal-limitu fl-Artikolu 9(f), l-ammont ta' 'introjtu nett minn tariffi u kummissjonijiet' huwa l-valur assolut tad-differenza bejn 'introjtu minn tariffi u kummissjonijiet' u 'spejjeż tat-tariffi u kummissjonijiet'. Għall-istess finijiet, l-ammont ta' 'imghax nett' huwa l-valur assolut tad-differenza bejn 'introjtu mill-imghax' u 'spejjeż tal-imghax'.
- 19.1. L-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u tal-kummissjonijiet skont l-attività (22.1)**
113. L-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u l-kummissjonijiet ikunu rrappurtati skont it-tip ta' attività. Skont l-IFRS jew il-GAAP Nazzjonali kompatibbli, din il-formola jinkludi l-introjtu u l-ispejjeż tat-tariffi u l-kummissjonijiet hliet:
- (a) ammonti kkunsidrati għall-kalkolu tal-imghax effettiv tal-istrumenti finanzjarji [IFRS 7.20.(c)] u
- (b) ammonti li ġejjin minn strumenti finanzjarji li jitkejlu bil-valur ġust permezz tal-profitte jew it-telf [IFRS 7.20.(c).(i)].
114. Il-kostijiet ta' tranzazzjoni attribwibbli direttament għall-akkwist jew għall-hruġ ta' strumenti finanzjarji mhux imkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitte jew it-telf ma jiġux inkluzi; dawn jiffurmaw parti mill-valur tal-akkwist/hruġ inzjali ta' dawn l-istrumenti, u huma ammortizzati bħala profitte jew telf tul il-hajja residwali tagħhom billi tintuża r-rata effettiva tal-imghax [ara IAS 39.43].
115. L-ispejjeż tat-tranzazzjonijiet direttament attribwibbli għall-akkwizizzjoni jew il-hruġ ta' strumenti finanzjarji mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitte jew it-telf ikunu inkluzi bħala parti minn 'Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet miżmuma għan-negozjar, netti' jew 'Qligh jew telf fuq assi finanzjarji u obbligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitte jew it-telf, netti'. Ma jkunux parti mill-valur inizjali tal-akkwizizzjoni jew hruġ ta' dawn l-istrumenti u huma rikonoxxuti minnufih fil-profitte jew it-telf.
116. L-istituzzjonijiet jirrappurtaw introjtu u spejjeż tat-tariffi u l-kummissjonijiet skont il-kriterji li ġejjin:
- (a) "Titoli. Hargiet" tinkludi tariffi u kummissjonijiet riċevuti għall-involvement fl-originazzjoni jew il-hruġ ta' titoli mhux oriġinati jew mahruġin mill-istituzzjoni;

- (b) "Titoli. Ordnijiet ta' trasferiment" tinkludi tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mir-riċevuta, it-trażmissjoni u l-eżekuzzjoni fisem il-klijenti ta' ordnijiet għax-xiri jew bejgħ ta' titoli;
- (c) "Titoli. Ohrajn" tinkludi tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjonijiet li jipprovdu servizzi ohrajn relatati ma' titoli mhux originati jew mahruġin mill-istituzzjoni;
- (d) 'Ikklerjar u saldu' tinkludi introjtu (spejjeż) minn tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoni (mitlubin lilha) meta tiehu sehem f'faċilitajiet tal-kontroparti, tal-ikklerjar u tas-saldu;
- (e) 'Immaniġġar tal-assi', 'Kustodja', 'Servizzi amministrattivi ċentrali għal intrapriżi ta' investiment kollettiv', 'Tranzazzjonijiet fiduċjarji', 'Servizzi ta' pagament' jinkludu introjtu (spejjeż) minn tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoni (mitlubin lilha) meta tipprovdi dawn is-servizzi;
- (f) 'Finanzjament strutturat' tinkludi tariffi u kummissjonijiet riċevuti għall-involvement fl-oriġinazzjoni jew il-hruġ ta' strumenti finanzjarji minbarra titoli oriġinati jew mahruġin mill-istituzzjoni;
- (g) 'Tariffi tas-servizzjar minn attivitajiet ta' titolizzazzjoni' tinkludi, min-naħa tad-dhul, id-dhul minn tariffi u kummissjonijiet iġġenerati mill-istituzzjoni li tipprovdi servizzi ta' servizzjar tas-self u min-naħa tal-ispejjeż, l-ispiża tat-tariffi u l-kummissjonijiet mitluba lill-istituzzjoni mill-fornituri ta' servizzjar tas-self;
- (h) 'Impenji ta' self mogħtija' u 'Garanziji finanzjarji mogħtija' jinkludu l-ammont, rikonoxxut bhala introjtu matul il-perjodu, tal-amortizzazzjoni tat-tariffi u l-kummissjoni għal dawn l-attivitajiet inizzjalment rikonoxxuti bhala 'obligazzjonijiet finanzjarji ohrajn';
- (i) 'Impenji ta' self riċevuti' u 'Garanziji finanzjarji riċevuti' jinkludu l-ispiża tat-tariffi u l-kummissjonijiet rikonoxxuta mill-istituzzjoni bhala konsegwenza tal-imposta li saret mill-kontroparti li tat l-impenn ta' self jew il-garanzija finanzjarja;
- (j) 'Ohrajn' tinkludi l-bqija tal-introjtu (spejjeż) mit-tariffi u l-kummissjonijiet iġġenerat mill-istituzzjoni (mitlub lilha) bhal dawk derivati minn 'impenji ohrajn', minn servizzi tal-kambju (bhall-kambju ta' karti tal-flus jew muniti barranin) u mill-forniment (riċevuta) ta' pariri u servizzi ohrajn ibbażati fuq tariffi.

19.2. L-assi involuti fis-servizzi pprovduti (22.2)

117. Operat relatat mal-immaniġġar tal-assi, funzjonijiet ta' kustodja, u servizzi ohrajn ipprovduti mill-istituzzjoni jkun irrappurtat billi jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

- (a) 'Immaniġġar ta' assi' tirreferi għal assi li jappartjenu direttament għall-klijenti, li għalihom l-istituzzjoni qed tipprovdi l-immaniġġar. 'L-immaniġġar ta' assi' jiġi rrapportat skont it-tip ta' klijent: impriżi ta' investiment kollettiv, fondi tal-pensjoni, portafolli tal-klijenti ġestiti fuq bażi diskrezzjonali, u strumenti oħra ta' investiment;
- (b) 'L-assi ta' kustodja' tirreferi għas-servizzi ta' salvagwardja u amministrazzjoni ta' strumenti finanzjarji għan-nom tal-klijenti pprovduti mill-istituzzjoni u għas-servizzi relatati mal-kustodja bhall-immaniġġar ta' flus u ta' kollateral. 'L-assi ta' kustodja' jkunu rrapportati skont it-tip ta' klijenti li għalihom l-istituzzjoni qed iżzomm l-assi, b'distinzzjoni bejn intrapriżi għall-investment kollettiv u ohrajn. L-entrata "li minnhom: fdati f'idejn entitajiet oħra" tirreferi għall-ammont ta' assi inkluż fl-assi ta' kustodja li għalihom l-istituzzjoni tat il-kustodja effettiva lil entitajiet ohrajn;
- (c) 'Servizzi amministrattivi ċentrali għall-investment kollettiv' tirreferi għas-servizzi amministrattivi pprovduti mill-istituzzjoni lil intrapriżi għal investiment kollettiv. Dan jinkludi, fost l-ohrajn, is-servizzi tal-aġent tat-trasferiment; tal-kompilazzjoni ta' dokumenti tal-kontabilità; tat-thejġja ta' prospett, rapporti finanzjarji

u d-dokumenti l-oħra kollha maħsuba għall-investituri; tat-twettiq tal-korrispondenza permezz ta' distribuzzjoni ta' rapporti finanzjarji u d-dokumenti l-oħra kollha maħsuba għall-investituri; tat-twettiq ta' konsenji u tiffidijiet u ż-żamma tar-reġistru tal-investituri; kif ukoll tal-kalkolu tal-valur nett tal-assi;

- (d) 'Tranzazzjonijiet fiduċjarji' tirreferi għall-attivitajiet meta l-istituzzjoni taġixxi fisimha stess iżda għan-nom u bir-riskju tal-klijenti tagħha. Spiss, fi tranzazzjonijiet fiduċjarji, l-istituzzjoni tipprovdi servizzi, bħal servizzi ta' mmaniġġar tal-assi ta' kustodja lil entità strutturata jew portafolli tal-immaniġġar fuq bażi diskrezzjonarja. It-tranzazzjonijiet fiduċjarji kollha jkunu rrapportati b'mod esklussiv f'din l-entrata bla ma jiġi kkunsidrat jekk l-istituzzjoni tipprovdi servizzi addizzjonali oħrajn;
- (e) 'Servizzi ta' pagament' tirreferi għall-ġbir f'isem il-klijenti ta' pagamenti ġġenerati mill-istrumenti ta' dejn li la huma rikonxxuti fil-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni u lanqas ma oriġinaw minnha;
- (f) 'Riżorsi tal-klijenti mqassmin iżda mhux immaniġġati' tirreferi għal prodotti maħruġin minn entitajiet barra l-grupp li l-istituzzjoni qassmet lill-klijenti attwali tagħha. Din l-entrata tkun irrappurtata skont it-tip ta' prodott.
- (g) L-ammont tal-assi involuti fis-servizzi pprovduti' tinkludi l-ammont ta' assi li fir-rigward tagħhom qed taġixxi l-istituzzjoni, billi jintuza l-valur ġust. Bażijiet ta' kejl oħrajn inkluż valur nominali jistgħu jintużaw jekk ma jkunx disponibbli l-valur ġust. F'dawk il-każijiet li fihom l-istituzzjoni tipprovdi servizzi lil entitajiet, bħal ma huma l-intrapriżi għal investiment kollettiv, il-fondi tal-pensjonijiet, l-assi kkonċernati jistgħu jintwerew bil-valur li bih dawn l-entitajiet jirrapportaw l-assi fil-karta tal-bilanċ tagħhom stess. L-ammonti rrapportati jinkludu l-imġaxx dovut, jekk xieraq.

20. L-IMGHAXIJET F'ENTITAJET STRUTTURATI MHUX IKKONSOLIDATI (30)

- 118. 'Appoġġ ta' likwidità prelevat' tfisser is-somma tal-ammont riportat tas-self u tal-pagamenti akkont bil-quddiem mogħtija lil entitajiet strutturati mhux konsolidati u l-ammont riportat ta' titoli ta' dejn miżmuma li nħarġu minn entitajiet strukturati mhux konsolidati.

21. PARTIJET RELATATI (31)

- 119. L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-ammonti u/jew it-tranzazzjonijiet relatati mal-karta tal-bilanċ u l-iskoperturi barra l-karta tal-bilanċ meta l-kontroparti tkun parti relatata.

- 120. Tranzazzjonijiet intragrupp u bilanċi pendenti intragrupp ikunu eliminati. Taħt 'Sussidjarji u entitajiet oħrajn tal-istess grupp', l-istituzzjonijiet jinkludu bilanċi u tranzazzjonijiet ma' sussidjarji li ma ġewx eliminati jew għaliex is-sussidjarji mhumiex ikkonsolidati bis-shih bl-ambitu ta' konsolidazzjoni jew għaliex, b'konformità mal-Artikolu 19 tas-CRR, is-sussidjarji huma esklużi mill-ambitu tal-konsolidazzjoni prudenzjali għaliex huma immaterjali jew għaliex, għall-istituzzjonijiet huma parti minn grupp ikbar, is-sussidjarji huma tal-kumpanija prinċipali finali mhux tal-istituzzjoni. Taħt 'Assoċjati u impriżi kongunti', l-istituzzjonijiet jinkludu l-porzjonijiet tal-bilanċi u t-tranzazzjonijiet ma' impriżi kongunti u assoċjati tal-grupp li l-entità tappartjeni fihom li ma ġewx eliminati meta jkun applikat jew il-metodu ta' konsolidazzjoni porzjonali jew tal-ekwità.

21.1. Partijiet relatati: ammonti pagabbli lil u ammonti riċevibbli minn (31.1)

- 121. Għal 'Impenji ta' self, garanziji finanzjarji u impenji oħrajn riċevuti', l-ammont li jkun irrappurtat huwa s-somma tan-'nominal' tal-impenji tas-self riċevuti, il-'kollateral/garanziji massimi li jistgħu jiġu kkunsidrati' tal-garanziji finanzjarji riċevuti u n-'nominal' tal-impenji l-oħrajn riċevuti.

21.2. Partijiet relatati: spejjeż u introjtu ġġenerati minn tranzazzjonijiet ma' (31.2)

- 122. 'Il-qliġ jew it-telf fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji' tinkludi l-qliġ u t-telf kollu fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji ġġenerati minn tranzazzjonijiet ma' partijiet relatati. Din l-entrata tinkludi l-qliġ u t-telf fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji, li ġew iġġenerati minn tranzazzjonijiet ma' partijiet terzi u li huma parti mill-partiti li ġejjin tar-'Rapport tal-introjtu':

- (a) 'Il-qliġh jew it-telf fuq id-dekontabilizzar ta' investimenti f'sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati';
- (b) 'Il-qliġh jew it-telf fuq id-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra dawk miżmuma għall-bejgħ';
- (c) 'Profitt jew telf minn assi mhux kurrenti u gruppi ta' disponiment klassifikati bhala miżmumin għall-bejgħ li ma jikkwalifikawx bhala operazzjonijiet li ma tkomplewx', u;
- (d) 'Profitt jew telf wara t-taxxa minn operazzjonijiet li ma tkomplewx'.

22. L-ISTRUTTURA TAL-GRUPP (40)

123. L-istituzzjonijiet jipprovdu informazzjoni dettaljata dwar sussidjarji, impriži kongunti u assoċjati sad-data ta' rapportar. Is-sussidjarji kollha tkun xi tkun l-attività li jwettqu jkun rappurtati. Titoli kklassifikati bhala 'Assi finanzjarji miżmumin għan-negozju', 'Assi finanzjarji speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf', 'Assi finanzjarji disponibbli għall-bejgħ' u Ishma tat-Teżor, jiġifieri ishma proprji ta' istituzzjoni ta' rapportar li huma fil-pussess tiegħu, jiġu esklużi mill-kamp ta' applikazzjoni ta' din il-formola.

22.1. Struttura ta' grupp: 'entità b'entità' (40.1)

124. L-informazzjoni li ġejja tkun irrappurtata fuq bażi ta' 'entità b'entità':

- (a) Il-'kodiċi LEI' jinkludi l-kodiċi LEI tad-destinatarju ta' investment.
- (b) Il-'kodiċi tal-entità' jinkludi l-kodiċi ta' identifikazzjoni tal-kodiċi tad-destinatarju tal-investment. Il-kodiċi tal-entità hu identifikatur tar-ringiela u jkun uniku għal kull ringiela fil-formola 40.1.
- (c) 'Isem tal-entità' jinkludi isem id-destinatarju ta' investment.
- (d) Id-"data tad-dhul" tfisser id-data li fiha d-destinatarju ta' investment ikun dahal fl-"ambitu tal-grupp";
- (e) 'Kapital azzjonarju' tfisser l-ammont totali ta' kapital mahruġ mid-destinatarju ta' investment fid-data ta' referenza;
- (f) 'Ekwiż tad-Destinatarju ta' Investment', 'Assi totali tad-Destinatarju ta' Investment' u 'Profitt jew (telf) tad-Destinatarju ta' Investment' jinkludu l-ammonti ta' dawn l-entrati fl-aħħar rapporti finanzjarji tad-destinatarju ta' investment;
- (g) 'Residenza tad-destinatarju ta' investment' tfisser il-pajjiż ta' residenza tad-destinatarju ta' investment.
- (h) 'Is-settur tal-entità li fiha jsir investment' tfisser is-settur tal-kontroparti kif definit fil-paragrafu 35 tal-Parti 1;
- (i) Il-'kodiċi NACE' jkun ipprovdut fuq il-baży tal-attività prinċipali tad-destinatarju ta' investment. Għal korporazzjonijiet mhux finanzjarji l-kodiċijiet NACE jiġu rrapurtati bl-ewwel livell ta' diżaggregazzjoni (skont it-'taqsima'); għal korporazzjonijiet finanzjarji l-kodiċijiet NACE jiġu rrapurtati b'dettall tat-tieni livell (skont "id-diviżjoni");
- (j) 'Imġhax tal-ekwiż akkumulat (%)' huwa l-percentwal tal-istrumenti ta' sjieda miżmumin mill-istituzzjoni mid-data ta' referenza;
- (k) 'Drittijiet tal-vot (%)' tfisser il-percentwal ta' drittijiet tal-vot assoċjati mal-istrumenti ta' sjieda miżmumin mill-istituzzjoni mid-data ta' referenza.
- (l) "Struttura tal-grupp [relazzjoni]" tindika r-relazzjoni bejn il-kumpanija prinċipali u d-destinatarju ta' investment (sussidjarja, impriża kongunta jew assoċjata)
- (m) "Trattament kontabilistiku [Grupp Kontabilistiku]" tindika t-trattament kontabilistiku bl-ambitu kontabilistiku tal-konsolidazzjoni (konsolidazzjoni shiha, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwiż, jew oħrajn);

- (n) "Trattament kontabilistiku [Grupp tas-CRR]" tindika t-trattament kontabilistiku bl-ambitu tas-CRR ta' konsolidazzjoni (konsolidazzjoni shiha, konsolidazzjoni proporzjonali, metodu tal-ekwità jew oħrajn);
- (o) 'Ammont riportat' tfisser l-ammont irrappurtat fuq il-karta tal-bilanċ tal-istituzzjoni għal destinatari ta' investiment li la huma konsolidati totalment u lanqas b'mod proporzjonali;
- (p) 'Kost ta' akkwizzizzjoni' tfisser l-ammont imħallas mill-investituri;
- (q) "Rabta tal-avvjament mad-destinatarju ta' investiment" tfisser l-ammont ta' avvjament irrappurtat fuq il-karta tal-bilanċ konsolidata tal-istituzzjoni għad-destinatarju ta' investiment fl-entrati "avvjament" jew "investimenti f'sussidjarji, impriżi kongunti u assoċjati";
- (r) 'Valur ġust tal-investimenti li għalihom hemm kwotazzjonijiet tal-prezzijiet ippubblikati' tfisser il-prezz fid-data ta' referenza; dan jingħata biss jekk l-istrumenti jiġu kkwotati.

22.2. Struttura ta' grupp: 'strument bi strument' (40.2)

125. L-informazzjoni tkun irrappurtata fuq bażi ta' 'strument bi strument':

- (a) 'Kodiċi tas-sigurtà' tinkludi l-kodiċi ISIN tas-sigurtà. Għal titoli mingħajr il-kodiċi ISIN assenjat, tinkludi kodiċi iehor li jidentifika t-titolu b'mod uniku. 'Kodiċi ta' sigurtà' u 'Kodiċi tal-kumpanija azzjonarja' huma identifikatur ta' ringiela mħallat, u flimkien ikunu uniċi għal kull ringiela fil-formula 40.2;
- (b) 'Kodiċi tal-kumpanija azzjonarja' huwa l-kodiċi ta' identifikazzjoni tal-entità fil-grupp li jżomm l-investiment;
- (c) Il-'Kodiċi tal-entità', 'Imghax tal-ekwità akkumulat (%)', 'Ammont riportat' u 'Kost tal-akkwizzizzjoni' huma definiti hawn fuq. L-ammonti jikkorrispondu għat-titolu miżmum mill-kumpanija azzjonarja relatata.

23. IL-VALUR ĠUST (41)

23.1. Ġerarkija tal-valur ġust: strumenti finanzjarji b'kost amortizzat (41.1)

126. L-informazzjoni dwar il-valur ġust tal-istrumenti finanzjarji mkejlin bil-kost amortizzat, billi tintuża l-ġerarkija f'IFRS 7.27 A tkun irrappurtata f'din il-formola.

23.2. L-użu tal-għażla ta' valur ġust (41.2)

127. L-informazzjoni dwar l-użu tal-għażla ta' valur ġust għal assi finanzjarji u obligazzjonijiet speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew it-telf tkun irrappurtata f'din il-formola. 'Kuntratti ibridi' tinkludi l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji ibridi, ikklassifikati fl-intier tagħhom, f'dawn il-portafolli tal-kontabilità; jiġifieri tinkludi l-istrumenti ibridi mhux separati fit-totalità tagħhom.

23.3. L-istrumenti finanzjarji ibridi mhux speċifikati bil-valur ġust permezz tal-profit jew it-telf (41.3)

128. F'din il-formola tiġi rrapportata informazzjoni dwar strumenti finanzjarji ibridi bl-eċċezzjoni ta' dawk il-kuntratti ibridi mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profit jew it-telf taht l-għażla tal-valur ġust' li huma rrapportati fil-Formola 41.2.

129. 'Miżmumin għan-negozju' tinkludi l-ammont riportat tal-istrumenti finanzjarji ibridi klassifikati, flimkien, bhala 'assi finanzjarji miżmumin għan-negozju' jew 'obligazzjonijiet finanzjarji miżmumin għan-negozju'; jiġifieri tinkludi l-istrumenti ibridi mhux separati fit-totalità tagħhom.

130. Ir-ringieli l-oħrajn jinkludu l-ammont riportat tal-kuntratti ospitanti li ġew separati mid-derivattivi inkorporati skont il-qafas kontabilistiku relevanti. L-ammonti riportati tad-derivattivi inkorporati separati minn dawn il-kuntratti ospitanti, skont il-qafas kontabilistiku relevanti, ikunu rrapportati fil-Formoli 10 u 11.

24. ASSI TANĠIBBLI U INTANĠIBBLI: AMMONT RIPORTAT SKONT IL-METODU TA' KEJL (42)
131. 'Proprietà, impjant u taghmir', 'Proprietà għall-investment' u 'Assi intanġibbli oħrajn' ikunu rrapportati skont il-kriterji użati fil-kejl tagħhom.
132. "Assi intanġibbli oħrajn" tinkludi l-assi intanġibbli kollha l-oħrajn minbarra l-avvjament.
25. IL-PROVVEDIMENTI (43)
133. Din il-formola tinkludi rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat tal-entrata 'Provvedimenti' fil-bidu u t-tmien tal-perjodu skont l-għamla taċ-ċaqliq.
26. IL-PJANIJIET TA' BENEFIĊĠU DEFINIT U L-BENEFIĊĠI TAL-IMPJEGATI (44)
134. Dawn il-formoli jinkludu informazzjoni akkumulata tal-pjanijiet kollha ta' benefiċċju definit tal-istituzzjoni. Meta jkun hemm iktar minn pjan wiehed ta' benefiċċju definit, ikun irrappurtat l-ammont aggregat tal-pjanijiet kollha.
- 26.1. Il-komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit (44.1)**
135. "Komponenti tal-assi u l-obbligazzjonijiet netti tal-pjan ta' benefiċċju definit" turi r-ikonċiljazzjoni tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligazzjonijiet (assi) netti ta' benefiċċju definit kif ukoll id-drittijiet ta' rimborż [IAS 19.140 (a), (b)].
136. 'Assi ta' benefiċċju definit netti' tinkludi, fil-każ ta' surplus, l-ammonti tas-surplus li jkunu rikonnoxxuti fil-karta tal-bilanċ peress li mhumiex affettwati mil-limiti stabbiliti f'IAS 19.63. L-ammont ta' din l-entrata u l-ammont rikonnoxxut fl-entrata tal-memo 'Valur ġust ta' kwalunkwe dritt għal rimborż rikonnoxxut bhala assi' huma inkluzi fl-entrata 'Assi oħrajn' tal-karta tal-bilanċ.
- 26.2. Iċ-ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċju definit (44.2)**
137. 'Ċaqliq fl-obbligi ta' benefiċċju definit' turi r-ikonċiljazzjoni tal-bilanċi tal-ftuħ u l-bilanċi riportati tal-valur preżenti akkumulat tal-obbligi ta' benefiċċju definit kollha tal-istituzzjoni. L-effetti tal-elementi differenti elenkati f'IAS 19.141 matul il-perjodu huma pprezentati separati.
138. L-ammont ta' 'Bilanċ riportat [valur kurrenti]' fil-formola għaċ-ċaqliq f'obbligi ta' benefiċċju definit ikun daqs l-'Obbligi ta' benefiċċju definit bil-valur preżenti'.
- 26.3. L-entrati tal-memo [relatati ma' spejjeż tal-persunal] (44.3)**
139. Għar-rapportar ta' entrati tal-memorandum relatati ma' spejjeż tal-persunal, jintużaw id-definizzjonijiet li ġejjin:
- (a) "Il-pensjoni u spejjeż simili" jinkludu l-ammont rikonnoxxut fil-perjodu bhala spejjeż tal-persunal għal kwalunkwe obbligu ta' benefiċċju tal-impjegat suċċessiv (kemm pjani ta' kontribuzzjonijiet definiti kif ukoll pjani ta' benefiċċji definiti) u kontribuzzjonijiet għall-fondi tas-sigurtà soċjali.
- (b) 'Pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet' tinkludi l-ammont rikonnoxxut fil-perjodu bhala spejjeż tal-persunal għal pagamenti bbażati fuq l-azzjonijiet.
27. ID-DIŻAGGREGAZZJONI TA' ENTRATI SPEĊIFIĠI TAR-RAPPORT TAL-INTROJTU (45)
- 27.1. Il-qliġ jew it-telf mid-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra daww miżmuma għall-bejgħ (45.2)**
140. Il-qliġ u t-telf mid-dekontabilizzar ta' assi mhux finanzjarji minbarra daww miżmuma għall-bejgħ, jiġu diżaggregati skont it-tip ta' assi; kull partita tkun tinkludi l-qliġ jew telf fuq l-assi (bhal proprietà, softwer, hardwer, deheb, investment) li ġie dekontabilizzat. Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, dan il-mudell għandu jkopri qligħ jew telf fuq id-dekontabilizzar tal-assi mhux finanzjarji kollha.

27.2. Introjtu u spejjeż operatorji oħrajn (45.3)

141. Introjtu u spejjeż operatorji oħra jiġu diżaggregati skont l-entrati li ġejjin: aġġustamenti fil-valur ġust fuq assi tangibbli mkejla permezz tal-mudell tal-valur ġust; introjtu mill-kera u spejjeż operatorji diretti minn proprjetà għall-investment; l-introjtu u l-ispejjeż tal-lokazzjonijiet operatorji hlief il-proprjetà għall-investment u l-bqija tal-introjtu u spejjeż operatorji.
142. "Lokazzjonijiet operatorji minbarra proprjetà għall-investment" tinkludi, għall-kolonna "introjtu", ir-rikavat miksub, u għall-kolonna "spejjeż" il-kostijiet imġarrbin mill-istituzzjoni bhala lokatur fl-attivitajiet ta' lokazzjoni operatorja tagħha minbarra dawk b'assi klassifikati bhala proprjetà ta' investment. L-ispejjeż għall-istituzzjoni bhala lokatarja jkunu inklużi fl-entrata 'Spejjeż amministrattivi oħrajn'.
143. Qligh jew telf minn kejl mill-ġdid ta' parteċipazzjonijiet f'metalli prezzjużi u komoditajiet oħrajn imkejlin bil-valur ġust nieqes il-kost tal-bejgħ ikunu rappurtati fost l-entrati inklużi fl-"Introjtu operatorju iehor. Oħrajn" jew "Spejjeż operatorji oħrajn. Oħrajn"
28. IR-RAPPORT TAL-BIDLJET FL-EKWITÀ (46)
144. Ir-rapport tal-bidliet fl-ekwità jiddivulga r-rikonċiljazzjoni bejn l-ammont riportat fil-bidu tal-perjodu (bilanċ tal-ftuh) u tmiem il-perjodu (bilanċ riportat) għal kull komponent tal-ekwità.
29. SKOPERTURI IMPRODUTTIVI (18)
145. Għall-finijiet tal-formola 18, skoperturi improduttivi huma dawk li jissodisfaw kwalunkwe kriterju minn:
- (a) skoperturi materjali li jkunu ilhom li skadew aktar minn 90 ġurnata;
 - (b) id-debitur jiġi ivvalutat bhala li x'aktarx mhux se jhallas totalment l-obbligi ta' kreditu tiegħu mingħajr realizzazzjoni tal-kollateral, irrilevanti mill-eżistenza ta' xi ammont dovut li jkun skada jew ikun skadut b'għadd ta' ġranet.
146. Din il-kategorizzazzjoni bhala skoperturi improduttivi tapplika minkejja l-klassifikazzjoni ta' skopertura bhala inadempjenti għal finijiet regolatorji skont l-Artikolu 178 tas-CRR jew bhala indebolita għall-finijiet tal-kontabbiltà skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli.
147. Skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li sehhet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR u skoperturi li jkunu nstabu indeboliti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli dejjem jitqiesu bhala skoperturi improduttivi. Skoperturi bi 'provvedimenti kollettivi għal telf imġarrab iżda mhux irrappurtat' imsemmija fil-paragrafu 38 ta' dan l-Anness ma jitqisux bhala skoperturi improduttivi sakemm ma jissodisfawx il-kriterji sabiex jiġu kkunsidrati bhala skoperturi improduttivi.
148. L-iskoperturi jiġu kategorizzati għall-ammont shiħ tagħhom u mingħajr ma titqies l-eżistenza ta' xi kollateral. Il-materjalità tiġi vvalutata b'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR.
149. Għall-finijiet tal-formola 18, 'skoperturi' tinkludi l-istrumenti ta' dejn kollha (self u avvanzi li jinkludu bilanċji ta' flus fl-idejn f'banek ċentrali u depożiti ta' domanda u titoli ta' dejn) u skoperturi barra l-karta tal-bilanċ, hlief dawk miżmuma għan-negozjar ta' skoperturi. Skoperturi barra l-karta tal-bilanċ jinkludu l-entrati revokabbli u irrevokabbli li ġejjin:
- (a) impenji ta' self mogħtija;
 - (b) garanziji finanzjarji mogħtija;
 - (c) impenji oħrajn mogħtija.

Skoperturi jinkludu assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5.

Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, il-portafolli “Strumenti tad-dejn mhux tan-negozjar b'metodu bbażat fuq il-kost” u “Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negozjar” għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli għal “strumenti tad-dejn b'kost amortizzat”. Il-portafolli “Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf”, “Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità” għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli għal “Strumenti ta' dejn bil-valur ġust għajr HFT”.

150. Għall-iskop tal-mudell 18, skopertura tkun 'skaduta' meta kwalunkwe ammont ta' kapital, imghax jew tariffa ma jkunx thallas fid-data li jkun dovut.
151. Għall-fini tal-formola 18, 'debitur' tfisser debitur skont it-tifsira tal-Artikolu 178 tas-CRR.
152. Impenn jitqies bhala skopertura improduttiva għall-ammont nominali tiegħu fejn, meta jkun prelevat jew użat mod iehor, dan iwassal għal skoperturi li jipprezentaw riskju li ma jithallasx lura kompletament mingħajr realizzazzjoni tal-kollateral.
153. Garanziji finanzjarji mogħtija jiġu kkunsidrati bhala skoperturi improduttivi għal ammont nominali tagħhom fejn il-garanzija finanzjarja tkun tinsab friskju li tiġi msejha mill-kontroparti ('il-parti ggarantita'), inkluż, b'mod partikolari, fejn l-iskopertura ggarantita sottostanti tissodisfa l-kriterji sabiex titqies bhala improduttiva, kif imsemmi fil-paragrafu 145. Fejn il-parti ggarantita tkun skadiet fuq l-ammont dovut skont il-kuntratt ta' garanzija finanzjarja, l-istituzzjoni ta' rrapportar tivvaluta jekk ir-riċevibbli li jirriżulta jissodisfax kriterji ta' improduttività.
154. Skoperturi kklassifikati bhala improduttivi f'konformità mal-paragrafu 145 jiġu kklassifikati bhala jew improduttivi fuq bażi individwali ('ibbażati fuq it-tranzazzjonijiet') jew bhala improduttivi għall-iskopertura ġenerali ta' debitur partikolari ('bbażati fuq debitur'). Għall-kategorizzazzjoni ta' skoperturi improduttivi fuq bażi individwali jew għal xi debitur, l-approċċi ta' kategorizzazzjoni li ġejjin jintużaw għat-tipi differenti ta' skoperturi improduttivi:
 - (a) għal skoperturi improduttivi kklassifikati bhala inadempjenti f'konformità mal-Artikolu 178 tas-CRR, jiġi applikat l-approċċ ta' kategorizzazzjoni tal-Artikolu 178;
 - (b) għal skoperturi li huma kklassifikati bhala improduttivi minhabba indeboliment skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, jiġu applikati l-kriterji ta' rikonoxximent għal indeboliment skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli;
 - (c) għal skoperturi improduttivi oħra li la huma kklassifikati bhala inadempjenti u lanqas bhala indeboliti, jiġu applikati provvedimenti tal-Artikolu 178 tas-CRR għal skoperturi inadempjenti.
155. Fejn istituzzjoni jkollha skoperturi tal-karta tal-bilanċ għal debitur li jkunu skadew b'aktar minn 90 jum u l-ammont gross riportat tal-iskoperturi skaduti jirrappreżenta aktar minn 20 % tal-ammont gross riportat tal-iskoperturi kollha fuq il-karta tal-bilanċ għal dak id-debitur, l-iskoperturi kollha fuq jew barra l-karta tal-bilanċ għal dak id-debitur jitqiesu bhala improduttivi. Meta debitur jappartjeni għal grupp, tiġi vvalutata l-htieġa li skoperturi għal entitajiet oħra tal-grupp jitqiesu wkoll bhala improduttivi, fejn dawn mhumiex diġà meqjusa bhala indeboliti jew inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR, hlief għal skoperturi affettwati minn tilwim iżolat li ma jkunx relatat mas-solvenza tal-kontroparti.
156. L-iskoperturi jitqiesu li waqfu milli jkunu improduttivi meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:
 - (a) l-iskopertura tissodisfa l-kriterji ta' hrug applikati mill-istituzzjoni relatriċi, għad-diskontinwità tal-indeboliment u l-klassifikazzjoni ta' inadempjenza;

- (b) is-sitwazzjoni tad-debitur tkun tjebet sal-punt li ripagament shih, skont l-kundizzjonijiet originali jew fejn applikabbli, immodifikati, huwa probabbli li jsir;
- (c) id-debitur ma jibqaghlux ammonti skaduti b'aktar minn 90 jum.

Skopertura tibqa' kklassifikata bhala improduttiva sakemm dawk il-kundizzjonijiet ma jintlahqux, anke jekk l-iskopertura tkun diġà ssodisfat id-diskontinwità tal-kriterji applikati mill-istituzzjoni ta' rappurtar għall-klasifikazzjoni ta' indeboliment u inadempjenza skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.

Il-klasifikazzjoni ta' skoperturi inadempjenti bhala assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ skont l-IFRS 5 ma twaqqafx il-klasifikazzjoni tagħhom bhala skoperturi inadempjenti, peress li assi mhux kurrenti miżmuma għall-bejgħ huma inkluzi fl-ambitu tad-definizzjoni ta' skoperturi improduttivi.

157. Fejn hemm skoperturi improduttivi b'miżuri ta' trażżin ⁽¹⁾, dawk l-iskoperturi jitqiesu bhala li ma għadhomx improduttivi meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

- (a) skoperturi mhumiex meqjusa bhala indeboliti jew inadempjenti;
- (b) tkun għaddiet sena minn meta ġew applikati l-miżuri ta' trażżin;
- (c) ma jkunx hemm, wara miżuri ta' trażżin, xi ammont skadut jew thassib dwar ripagament shih tal-iskopertura skont il-kundizzjonijiet ta' wara t-trażżin. In-nuqqas ta' thassib jiġi stabbilit wara li l-istituzzjoni tanalizza s-sitwazzjoni finanzjarja tad-debitur. It-thassib jista' jitqies bhala li ma għadux jeżisti meta d-debitur ikun hallas, permezz tal-pagamenti regolari tiegħu skont il-kundizzjonijiet ta' wara t-trażżin, total ugwali għall-ammont li kien precedentement skadut (fejn kien hemm ammonti skaduti) jew li jkun thassar (fejn ma kien hemm l-ebda ammont skadut) skont il-miżuri ta' trażżin jew id-debitur ikun werwa mod iehor il-kapaċità tiegħu li jikkonforma mal-kundizzjonijiet ta' wara t-trażżin.

Dawk il-kundizzjonijiet ta' hruġ speċifiċi japplikaw flimkien mal-kriterji applikati minn istituzzjonijiet ta' rappurtar għal skoperturi indeboliti u inadempjenti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli u l-Artikolu 178 tas-CRR rispettivament.

158. Skoperturi skaduti jiġu rappurtati separatament fil-kategoriji produttivi u mhux produttivi għall-ammont shih tagħhom. Skoperturi produttivi skaduti b'inqas minn 90 jum jiġu rappurtati b'mod separat għall-ammont shih tagħhom.

159. Skoperturi improduttivi jiġu rappurtati diżaggregati skont il-faxex ta' żmien ta' skadenza. Skoperturi li ma jkunux skaduti jew li jkunu skaduti b'90 jum jew inqas, iżda li madankollu jiġu identifikati bhala improduttivi minhabba l-probabbiltà ta' ripagament mhux komplet jiġu rappurtati f'kolonna apposta. Skoperturi li jipprezentaw kemm ammonti skaduti u probabbiltà ta' ripagament mhux komplet jiġu allokat skont il-faxex ta' żmien ta' skadenza konsistenti mal-għadd ta' jiem li jkunu skaduti.

Bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn għandhom jiġu rappurtati fir-ringiela 070 kif ukoll fir-ringieli 080 u 100 tal-mudell 18.

Skoperturi improduttivi kklassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5 m'għandhomx jiġu rappurtati fil-formola 18.

160. L-iskoperturi li ġejjin jiġu identifikati f'kolonni separati:

- (a) skoperturi li huma kkunsidrati bhala indeboliti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli, hlief meta jkunu skoperturi b'telf imġarrab iżda mhux irrappurtat;

⁽¹⁾ Skoperturi mhux produttivi b'miżuri ta' tolleranza jirreferu għal skoperturi elenkati fil-paragrafu 180.

(b) skoperturi li fir-rigward tagħhom huwa meqjus li sehhet inadempjenza skont l-Artikolu 178 tas-CRR.

161. 'Indeboliment akkumulat' u 'bidliet akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu' jkunu rrapportati skont il-paragrafu 46. 'Indeboliment akkumulat' tfisser it-tnaqqis fl-ammont riportat tal-iskopertura jew direttament jew permezz tal-użu ta' kont ta' provvediment. Indeboliment akkumulat rrapportat dwar skoperturi improduttivi ma jkunux jinkludu telf imġarrab iżda mhux rrapportat. Telf imġarrab iżda mhux rrapportat għandu jiġi rrapportat f'indeboliment akkumulat fuq skoperturi produttivi. 'Bidliet akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu' jkunu rrapportati għal skoperturi speċifikati bil-valur ġust permezz ta' profitt u telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli.

162. Informazzjoni dwar kollateral miżmum u garanziji finanzjarji riċevuti dwar skoperturi improduttivi jiġu rrapportati b'mod separat. L-ammonti rrapportati għal kollateral riċevuti u garanziji finanzjarji riċevuti jiġu kkalkulati skont il-paragrafi 79 sa 82. Għalhekk, is-somma tal-ammonti rrapportati kemm għall-kollateral kif ukoll għall-garanziji finanzjarji tkun limitata bl-ammont riportat tal-iskopertura relatata.

30. SKOPERTURI MRAŻŻNA (19)

163. Għall-iskop tal-formola 19, skoperturi mrażżna huma kuntratti ta' dejn li fir-rigward tagħhom ikunu ġew applikati miżuri ta' trażżin. Miżuri ta' trażżin jikkonsistu f'konċessjonijiet favur debitur li jkun qed jesperjenza jew wasal biex jesperjenza diffikultajiet biex jissodisfaw l-impenji finanzjarji tiegħu ('diffikultajiet finanzjarji').

164. Għall-iskop tal-formola 19, konċessjoni tirreferi għal wahda miż-żewġ azzjonijiet li ġejjin:

(a) modifika tat-termini preċedenti u l-kundizzjonijiet ta' kuntratt li d-debitur huwa meqjus li ma jkunx kapaċi jissodisfa minhabba d-diffikultajiet finanzjarji tiegħu ('dejn f'diffikultà') li jirriżulta f'kapaċità insuffiċjenti li jisservizzja d-dejn u li ma kienx jingħata kieku d-debitur ma kienx qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji;

(b) rifinanzjament totali jew parzjali ta' kuntratt ta' dejn f'diffikultà, li ma kienx jingħata kieku d-debitur ma kienx qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.

Konċessjoni tista' tinvolvi telf għall-mutwanti.

165. Evidenza ta' konċessjoni tinkludi dan li ġej:

(a) differenza favur id-debitur bejn it-termini modifikati tal-kuntratt u t-termini preċedenti tal-kuntratt;

(b) l-inkluzjoni f'kuntratt modifikat ta' kundizzjonijiet aktar favorevoli minn dawk li debituri oħra bi profil ta' riskju simili setgħu jiksibu mill-istess istituzzjoni f'dak iż-żmien.

166. It-thaddim ta' klawnsoli li, meta użati għad-diskrezzjon tad-debitur jippermettu lid-debitur jibdel it-termini tal-kuntratt, ('klawsoli ta' trażżin inkorporati') jiġu ttrattati bħala konċessjoni meta l-istituzzjoni tapprova l-eżekuzzjoni ta' dawn il-klawsoli u tikkonkludi li d-debitur qed jesperjenza diffikultajiet finanzjarji.

167. 'Rifinanzjament' tfisser l-użu ta' kuntratti tad-dejn biex jiżguraw il-pagament totali jew parzjali ta' kuntratti oħra ta' dejn li d-debitur ma jkunx jista' jikkonforma mat-termini attwali tagħhom.

168. Għall-finijiet tal-formola 19, "debitur" tinkludi kull entità naturali u legali fi grupp tad-debitur li huma fil-kamp ta' applikazzjoni tal-konsolidazzjoni tal-kontabbiltà.

169. Għall-finijiet tal-mudell 19, 'dejn' tinkludi self u avvanzi (li jinkludu wkoll bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti fuq talba oħrajn), titoli ta' dejn u impenji ta' self mogħtija revokabbli u rrevokabbli, iżda teskludi

l-iskoperturi miżmuma ghan-negozjar. 'Dejn' tinkludi assi mhux kurrenti u gruppi tad-disponiment ikklassifikati bhala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5.

Skont il-GAAP Nazzjonali abbażi tal-BAD, il-portafolli "Strumenti tad-dejn mhux tan-negozjar b'metodu bbażat fuq il-kost" u "Assi finanzjarji oħrajn mhux derivattivi u mhux tan-negozjar" għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli għal "strumenti tad-dejn b'kost amortizzat". Il-portafolli "Assi finanzjarji mhux tan-negozjar u nonderivattivi mkejlin bil-valur ġust permezz tal-profitt jew it-telf", "Assi finanzjarji mhux derivattivi u mhux tan-negozjar imkejlin b'valur ġust għall-ekwità" għandhom jiġu rrapportati fir-ringieli għal "Strumenti ta' dejn bil-valur ġust għajr HFT".

- 170 Għall-finijiet tal-formola 19, 'skopertura' għandha l-istess tifsira bhal dik mogħtija għal 'dejn' fil-paragrafu 169.
- 171 Għall-finijiet tal-formola 19, 'istituzzjoni' tfisser l-istituzzjoni li tkun applikata il-miżuri ta' trażżin.
- 172 Skoperturi jiġu meqjusa bhala mrażżna meta tkun saret konċessjoni, irrispettivament minn jekk xi ammont huwiex skadut jew jekk l-iskoperturi huwiex klassifikati bhala indeboliti skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli jew bhala inadempjenti skont l-Artikolu 178 tas-CRR. Skoperturi ma għandhomx jiġu ttrattati bhala mrażżna meta d-debitur ma jkunx jinsab f'diffikultà finanzjarja. Madankollu dawn li ġejjin jitqiesu bhala miżuri ta' trażżin:
- (a) kuntratt immodifikat li jkun ġie kklassifikat bhala mhux produttiv qabel il-modifika jew fin-nuqqas ta' modifika jiġi kklassifikat bhala mhux produttiv;
 - (b) il-modifika li tkun saret għal kuntratt tinvolvi l-kancellazzjoni totali jew parzjali permezz ta' thassir tad-dejn;
 - (c) l-istituzzjoni tapprova l-użu ta' klawnsoli ta' tolleranza inkorporati għal debitur li ma jkunx produttiv jew li jkun meqjus bhala mhux produttiv mingħajr l-użu ta' dawn il-klawsoli;
 - (d) simultanament mal-konċessjoni jew fi żmien qribha, ta' dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta' kapital jew interessi fuq kuntratt ieħor mal-istituzzjoni li kien improduttiv jew fin-nuqqas ta' rfinanzjament kien jiġi kklassifikat bhala improduttiv.
- 173 Modifika li tinvolvi li r-ripagamenti jsiru billi jittiehed il-pussess ta' kollateral jiġu ttrattati bhala miżura ta' trażżin meta dik il-modifika tikkostitwixxi konċessjoni.
- 174 Teżisti suppożizzjoni konfutabbli li jkun twettaq trażżin f'dawn iċ-ċirkostanzi li ġejjin:
- (a) il-kuntratt modifikat kien kompletament jew parzjalment skadut b'aktar minn 30 jum (mingħajr ma jkun improduttiv) mill-inqas darba matul it-tliet xhur qabel ma jkun ġie mmodifikat jew ikun aktar minn 30 jum skadut, totalment jew parzjalment, mingħajr modifika;
 - (b) simultanament mal-konċessjoni jew fi żmien qribha, ta' dejn addizzjonali mill-istituzzjoni, id-debitur ikun għamel pagamenti ta' kapital jew interessi fuq kuntratt ieħor mal-istituzzjoni li kien kompletament jew parzjalment skadut bi 30 jum tal-anqas darba matul it-tliet xhur qabel ir-rfinanzjament tiegħu;
 - (c) l-istituzzjoni tapprova l-użu ta' klawnsoli ta' trażżin inkorporati għal debituri bi 30 jum ta' skadenza jew debituri b'aktar minn 30 jum ta' skadenza mingħajr l-eżerċizzju ta' dawn il-klawsoli.
- 175 Diffikultajiet finanzjarji jiġu vvalutati fuq livell ta' debitur kif imsemmi fil-paragrafu 168. Huma biss l-iskoperturi li għalihom ġew applikati miżuri ta' trażżin li jiġu identifikati bhala skoperturi mrażżna.

- 176 Skoperturi mraġżna inklużi fi hdan il-kategorja ta' skoperturi improduttivi jew il-kategorija ta' skoperturi produttivi kategorija skont il-paragrafi 145 sa 162 u 177 sa 179. Il-klassifikazzjoni bhala skopertura mraġżna titnehha meta jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:
- (a) l-iskopertura mraġżna titqies li hi produttiva, inkluż fejn tkun giet ikklassifikata mill-ġdid minn kategorija improduttiva wara analiżi dwar il-kundizzjoni finanzjarja tad-debitur tkun uriet li ma ghadhiex tissodisfa l-kundizzjonijiet biex titqies bhala improduttiva;
 - (b) ikun ghadha mill-inqas perjodu ta' prova ta' sentejn mid-data li l-iskopertura mraġżna kienet meqjusa bhala wahda produttiva;
 - (c) ikunu saru pagamenti regolari ta' ammont aggregat li hu aktar minn insinifikanti ta' kapital jew interessi matul mill-inqas nofs tal-perjodu ta' prova;
 - (d) ebda wahda mill-iskoperturi ghad-debitur tkun skadiet b'aktar minn 30 jum fi tmiem il-perjodu ta' prova.
- 177 Meta l-kundizzjonijiet imsemmijin fil-paragrafu 176 ma jiġux issodisfati fl-ahhar tal-perjodu ta' prova, l-iskopertura tkompli tiġi identifikata bhala produttiva mraġżna taht prova sakemm jiġu ssodifati l-kundizzjonijiet kollha. Il-kundizzjonijiet jiġu vvalutati mill-inqas fuq bażi trimestrali. Skoperturi mraġżna li huma kklassifikati bhala assi mhux kurrenti miżmuma ghall-bejgh skont l-IFRS 5 ikomplu jiġu kklassifikati bhala skoperturi mraġżna, bhala assi mhux kurrenti miżmuma ghall-bejgh huma inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni tad-definizzjoni ta' skoperturi mraġżna.
- 178 Skopertura mraġżna tista' titqies bhala produttiva mid-data li fiha ġew applikati l-miżuri ta' trażzin fejn tintlaħaq wahda miz-żewġ kundizzjonijiet li ġejjin:
- (a) dik l-estensjoni ma tkunx wasslet biex l-iskopertura tiġi kklassifikata bhala improduttiva;
 - (b) l-iskopertura ma kinitx meqjusa bhala skopertura improduttiva fid-data li fiha ġew estiżi l-miżuri ta' tolleranza.
- 179 Fejn jiġu applikati miżuri ta' skopertura mraġżna addizzjonali ghal skopertura mraġżna li giet klassifikata mill-ġdid barra l-kategorija improduttiva jew jiskadu b'aktar minn 30 jum, dawn jiġu klassifikati bhala improduttivi.
- 180 'Skoperturi produttivi b'miżuri ta' trażzin' (li jwettqu skoperturi mraġżna) jinkludu skoperturi mraġżna li ma jissodisfawx il-kriterji biex ikunu kkunsidrati bhala mhux produttivi u huma inklużi fil-kategorija ta' skoperturi produttivi. It-twettiq ta' skoperturi mraġżna huma taht sorveljanza skont il-paragrafu 176, inkluż meta japplika l-paragrafu 178. Skoperturi mraġżna taht prova li ġew klassifikati mill-ġdid barra mill-kategorija ta' "skoperturi mraġżna mhux produttivi" jiġu rrapportati separatament fl-iskoperturi produttivi b'miżuri ta' trażzin fil-kolonna "li minnhom: Skoperturi mraġżna produttivi taht prova".
- 'Skoperturi improduttivi b'miżuri ta' tolleranza' (skoperturi mraġżna improduttivi) jinkludu skoperturi mraġżna li jissodisfaw il-kriterji biex ikunu kkunsidrati bhala mhux produttivi u huma inklużi fil-kategorija ta' skoperturi improduttivi. Dawk l-iskoperturi mraġżna improduttivi jinkludu dan li ġej:
- (a) skoperturi li jkunu saru improduttivi minhabba l-applikazzjoni ta' miżuri ta' tolleranza;
 - (b) skoperturi li kienu improduttivi qabel l-applikazzjoni ta' miżuri ta' trażzin;
 - (c) skoperturi mraġżna u li ġew ikklassifikati mill-ġdid mill-kategorija produttiva, inklużi skoperturi kklassifikati mill-ġdid b'applikazzjoni tal-paragrafu 179.

Fejn miżuri ta' tolleranza huma estiżi għal skoperturi improduttivi, l-ammont ta' dawk l-iskoperturi mrażżna għandhom jiġu identifikati b'mod separat fil-kolonna "li minnhom: trażżin ta' skoperturi improduttivi".

Skoperturi mrażżna kklassifikati bħala bilanċi tal-flus fil-banek ċentrali u depożiti oħrajn fuq talba jiġu rrapportati fir-ringiela 070 kif ukoll fir-ringieli 080 u 100 tal-formola 19.

Skoperturi mrażżna ikklassifikati bħala miżmuma għall-bejgħ b'konformità mal-IFRS 5 m'għandhomx jiġu rrapportati fil-formola 19.

- 181 Il-kolonna 'Rifinanzjament' tinkludi l-ammont riportat gross tal-kuntratt il-ġdid ('dejn ta' refinanzjament') mogħti bħala parti minn tranżazzjoni ta' refinanzjament li tikkwalifika bħala miżura ta' trażżin, kif ukoll l-ammont riportat gross tal-kuntratt l-antik imhallas mill-ġdid li jkun għadu pendenti.
- 182 Skoperturi mrażżna li jikkombinaw modifiki u refinanzjament jiġu allokati lill-kolonna 'Strumenti b' modifiki fit-termini u l-kundizzjonijiet' jew lill-kolonna 'Rifinanzjament' skont il-miżura li għandha l-ikbar impatt fuq il-flussi tal-flus. Rifinanzjament minn pula ta' banek jiġi rrapportat fil-kolonna 'Rifinanzjament' għall-ammont totali ta' dejn ta' refinanzjament ipprovdut mill-istituzzjoni relatriċi jew ta' dejn refinanzjat li jkun għadu pendenti għandha. L-ippakkjar mill-ġdid ta' diversi djun f'dejn ġdid jiġi rrapportat bħala modifika, sakemm ma jkunx hemm tranżazzjoni ta' refinanzjament li jkollha impatt akbar fuq il-flussi tal-flus. Fejn it-tolleranza permezz ta' modifika tat-termini u l-kundizzjonijiet ta' skopertura f'diffikultà twassal għad-dirikonoxximent tagħha u għar-rikonoxximent ta' skopertura ġdida, dik l-iskopertura ġdida tiġi ttrattata bħala dejn imrażzan.
- 183 Indeboliment akkumulat jew bidliet akkumulati bil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu jiġu rrapportati f'konformità mal-paragrafu 46. 'Indeboliment akkumulat' tfisser it-tnaqqis fl-ammont riportat tal-iskopertura jew direttament jew permezz tal-użu ta' kont ta' provvedimenti. L-ammont ta' 'indeboliment akkumulat' li għandu jiġi rrapportat fil-kolonna 'dwar skoperturi improduttivi b'miżuri ta' trażżin' għal skoperturi improduttivi ma jkunx jinkludi telf imġarrab iżda mhux rrapportat. Telf imġarrab iżda mhux irrappurtat jiġi rrapportat fil-kolonna 'dwar l-iskoperturi produttivi b'miżuri ta' trażżin'. 'Bidliet akkumulati fil-valur ġust minhabba riskju ta' kreditu' jkunu rrapportati għal skoperturi speċifikati bil-valur ġust permezz ta' profitt u telf skont il-qafas tal-kontabbiltà applikabbli.

PARTI 3

L-IMMAPPJAR TAL-KLASSIJET TAL-ISKOPERTURI U SETTURI TA' KONTROPARTIJET

1. It-tabelli li ġejjin ifasslu l-klassijiet tal-iskoperturi użati sabiex jiġu kkalkolati r-reqwiżiti kapitali skont is-CRR għas-setturi tal-kontroparti użati fit-tabelli FINREP.

Tabella 2

L-Approċċ Standardizzat

Il-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standard (l-Artikolu 112 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(a) Gvernijiet ċentrali jew banek ċentrali	(1) Banek ċentrali (2) Gvernijiet ġenerali	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(b) Gvernijiet reġjonali jew awtoritajiet lokali	(2) Gvernijiet ġenerali	
(c) Entitajiet tas-settur pubbliku	(2) Gvernijiet ġenerali	
(d) Banek tal-iżvilupp multilaterali	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu	
(e) Organizzazzjonijiet internazzjonali	(2) Gvernijiet ġenerali	
(f) Istituzzjonijiet (jiġifieri istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti tal-investiment)	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata

Il-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standard (l-Artikolu 112 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(g) Korporattivi	(2) Gvernijiet ġenerali (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	
(h) Konsumaturi	(4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(i) Iggarantiti b'ipoteki fuq proprjetà immobbli	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(j) Finadempjenza	(1) Banek ċentrali (2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(ja) Entrati assoċjati ma' riskju partikolarment għoli	(1) Banek ċentrali (2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(k) Bonds koperti	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata.
(l) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati f'setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont ir-riskju sottostanti tat-titolizzazzjoni. Fil-FINREP, meta l-pożizzjonijiet titolizzati jibqgħu rikonoxxuti fil-karta tal-bilanċ, is-setturi tal-kontroparti huma s-setturi tal-kontropartijiet immedjati ta' dawn il-pożizzjonijiet.
(m) Istituzzjonijiet u korporattivi b'valutazzjoni tal-kreditu ta' terminu qasir	(3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata

Il-klassijiet tal-iskoperturi skont l-Approċċ Standard (l-Artikolu 112 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(n) Intrapriži għal investiment kollettiv	Strumenti tal-ekwità	Investimenti f'CIU jkunu klassifikati bhala strumenti azzjonarji fil-FINREP, irrelevanti jekk is-CRR jippermettix trasparenza.
(o) Ekwità	Strumenti tal-ekwità	Fil-FINREP, l-ekwitajiet huma separati bhala strumenti taht kategoriji differenti ta' assi finanzjarji
(p) Entrati oħrajn	Diversi entrati tal-karta tal-bilanċ	Fil-FINREP, jistgħu jkunu inklużi entrati oħrajn taht kategoriji tal-assi differenti.

Tabella 3

L-Approċċ Ibbażat fuq il-Klassifikazzjoni Interna

Klassijiet ta' skoperturi tal-IRBA (L-Artikolu 147 tas-CRR)	Is-setturi tal-kontroparti tal-FINREP	Kummenti
(a) Gvernijiet ċentrali u banek ċentrali	(1) Banek ċentrali (2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(b) Istituzzjonijiet (jiġifieri istituzzjoni ta' kreditu u ditti tal-investiment kif ukoll ċerti amministrazzjonijiet pubbliċi u banek multilaterali)	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(c) Korporattivi	(4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(d) Konsumaturi	(4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati lis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont in-natura tal-kontroparti immedjata
(e) Ekwità	Strumenti tal-ekwità	Fil-FINREP, l-ekwitajiet huma separati bhala strumenti taht kategoriji differenti ta' assi finanzjarji
(f) Pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni	(2) Gvernijiet ġenerali (3) Istituzzjonijiet ta' kreditu (4) korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn (5) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji (6) Unitajiet domestiċi	Dawn l-iskoperturi jkunu assenjati fis-setturi tal-kontroparti tal-FINREP skont ir-riskju sottostanti tal-pożizzjonijiet ta' titolizzazzjoni. Fil-FINREP, meta l-pożizzjonijiet titolizzati jibqgħu rikonoxxuti fil-karta tal-bilanċ, is-setturi tal-kontroparti huma s-setturi tal-kontropartijiet immedjati ta' dawn il-pożizzjonijiet.
(g) Obbligi oħrajn mhux ta' kreditu	Diversi entrati tal-karta tal-bilanċ	Fil-FINREP, jistgħu jkunu inklużi entrati oħrajn taht kategoriji tal-assi differenti."

ANNEX VI

"ANNEX VII

STRUZZJONIJIET GĦAR-RAPPURTAR DWAR IT-TELF LI JIĠI MINN SELF KOLLATERALIZZAT BI PROPRJETÀ IMMOBBLI

1. Dan l-Anness fih struzzjonijiet addizzjonali fir-rigward tat-tabelli inklużi fl-Anness VI ta' dan ir-Regolament. Dan l-Anness jikkumplementa l-istruzzjonijiet f'format ta' referenzi inklużi fit-tabelli fl-Anness VI.
2. L-istruzzjonijiet ġenerali kollha inklużi fil-Parti I tal-Anness II ta' dan ir-Regolament japplikaw ukoll.
 1. L-ambitu tar-rappurtar
 3. Id-dejta speċifikata fl-Artikolu 101(1) tas-CRR hija suġġetta għar-rappurtar mill-istituzzjonijiet kollha bl-użu tal-proprjetà immobbli għall-finijiet tal-Parti Tlieta, it-Titolu II tas-CRR.
 4. Il-mudell ikopri s-swieq nazzjonali kollha li istituzzjoni/grupp ta' istituzzjonijiet ikun espost għalihom (ara l-Artikolu 101(1) tas-CRR). Skont l-Artikolu 101 (2), is-sentenza 3, id-dejta għandha tiġi rrapportata għal kull suq tal-proprjetà fl-Unjoni separatament.
 2. Definizzjonijiet
 5. Definizzjoni ta' telf: "telf" tfisser "telf ekonomiku" kif definit fl-Artikolu 5(2) tas-CRR, inkluż telf li ġej minn proprjetà mikrija. Il-flussi tal-irkupru li ġejjin minn sorsi oħra (pereżempju garanziji tal-bank, assigurazzjoni fuq il-ħajja, eċċ.) ma jiġux rikonoxxuti meta jiġi kkalkulat it-telf li ġej mill-proprjetà immobbli. It-telf ta' pożizzjoni waħda ma għandux jiġi nnettjat bil-profitt tal-irkupru b'suċċess ta' pożizzjoni oħra.
 6. Skont id-definizzjoni tal-Artikolu 5(2) tas-CRR, għall-iskoperturi garantiti mill-proprjetà residenzjali u kummerċjali, il-kalkolu tat-telf ekonomiku għandu jibda mill-valur tal-iskopertura pendenti fid-data tar-rappurtar u għandu jinkludi mill-anqas: (i) ir-rikavat mir-realizzazzjoni tal-kollateral; (ii) l-ispejjeż diretti (inklużi hlasijiet tar-rati tal-imgħax u spejjeż tal-workouts marbuta mal-likwidazzjoni tal-kollateral); u (iii) l-ispejjeż indiretti (inklużi spejjeż operatorji tal-unità tal-workout). Il-komponenti kollha jehtieġu li jiġu skontanti sad-data ta' referenza tar-rappurtar.
 7. Valur tal-iskopertura: Il-valur tal-iskopertura jsegwi r-regoli stipulati fil-Parti Tlieta, it-Titolu II tas-CRR (ara l-Kapitolu 2 għall-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ standardizzat, u l-Kapitolu 3 għall-istituzzjonijiet li jużaw l-approċċ IRB).
 8. Il-valur tal-proprjetà: Il-valur tal-proprjetà jsegwi r-regoli stipulati fil-Parti Tlieta, it-Titolu II tas-CRR
 9. L-effett F/X: Il-munita tar-rappurtar tintuża bir-rata tal-kambju tad-data tar-rappurtar. Minbarra dan, l-istimi tat-telf ekonomiku għandhom iqisu l-effett F/X jekk l-iskopertura jew il-kollateral ikunu ddenominati f'munita differenti.
 3. Diżaggregazzjoni ġeografika
 10. Skont l-ambitu tar-rappurtar, ir-rappurtar tat-Telf CR IP jikkonsisti fil-mudelli li ġejjin:
 - (a) mudell totali wiehed
 - (b) mudell wiehed għal kull suq nazzjonali fl-Unjoni li għalih hija esposta l-istituzzjoni, u
 - (c) formola waħda li taggrega d-dejta għas-swieq nazzjonali kollha barra l-Unjoni li l-istituzzjoni hija skoperta għalihom.

4. Rappurtar tal-iskopertura u t-telf

11. Skoperturi: L-iskoperturi kollha huma ttrattati skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II tas-CRR u fejn il-kollateral huwa użat biex jitnaqqsu r-rekwiżiti tal-fondi proprji, dawn huma rrapportati fit-Telf CR IP. Dan ifisser ukoll li fil-każ li l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-proprjetà immobbli jintuża biss għall-finijiet interni (jiġifieri taht il-Pilastru 2) jew għal skoperturi kbar (ara l-Parti Erbgha tas-CRR), l-iskopertura u t-telf ikkonċernati ma għandhomx jiġu rrapportati.
12. Telf: L-istituzzjoni li jkollha l-iskopertura sa tmiem il-perjodu tar-rappurtar tirrapporta t-telf. It-telf jiġi rrapportat hekk kif il-provvedimenti jkollhom jiġu kkontabilizzati skont ir-regoli tal-kontabilità. It-telf stmat ukoll għandu jiġi rrapportat. Id-dejta dwar it-telf għandha tingabar fuq il-baži ta' self b'self, jiġifieri aggregazzjoni ta' dejta individwali tat-telf li ġej mill-iskoperturi kkollateralizzati mill-proprjetà immobbli.
13. Data ta' referenza: Il-valur tal-iskopertura mid-data tal-inadempjenza għandu jintuża fir-rappurtar tat-telf.
- (a) Telf għandu jiġi rrapportat għall-inadempjenzi kollha fuq self garantit minn proprjetà immobbli li jsiru matul il-perjodu ta' rappurtar rispettiv irrispettivament minn jekk ix-xogħol jitlestiex matul il-perjodu jew le. Id-dejta dwar it-telf irrapportat mit-30 ta' Ġunju għandha tirreferi għall-perjodu mill-1 ta' Jannar sat-30 ta' Ġunju u t-telf ta' dejta rrapportata mill-31 ta' Diċembru għandha tirreferi għal sena kalendarja shiha. Billi jista' jkun hemm differenza kbira fiż-żmien bejn l-inadempjenza u r-realizzazzjoni tat-telf, l-estimi tat-telf (li jinkludi proċess ta' workout mhux komplut) jiġu rrapportati f'każijiet fejn il-workout ma jkunx tlesta fil-perjodu tar-rappurtar.
- (b) Għall-inadempjenzi kollha osservati fil-perjodu tar-rappurtar, hemm tliet xenarji: (i.) is-self inadempjenti jista' jiġi ristrutturatur b'tali mod li ma jiġix trattat aktar bhala inadempjenti (ma jiġi osservat l-ebda telf); (ii.) ir-realizzazzjoni tal-kollateral tlesta (workout lesta, it-telf reali magħruf); jew (iii.) il-workout mhux kompluta (iridu jintużaw estimi tat-telf). Ir-rappurtar tat-telf għandu jinkludi biss telf li ġej mix-xenarju (ii.) realizzazzjoni tal-kollateral (telf osservat) u x-xenarju (iii.) workout mhux kompluta (estimi tat-telf).
- (c) Billi t-telf ikun irrapportat biss għall-iskoperturi li jkunu saru inadempjenti matul il-perjodu tar-rappurtar, il-b idliet għat-telf tal-iskoperturi li jkunu saru inadempjenti matul perjodi preċedenti ta' rappurtar mhux se jkunu riflessi fid-dejta rrapportata. Jiġifieri l-gwadanji mir-realizzazzjoni tal-kollateral f'perjodu ta' rappurtar aktar tard jew spejjeż irrealizzati iżgħar milli stmat qabel ma għandhomx jiġu rrapportati.
14. Ir-rwol tal-valwazzjoni tal-proprjetà: L-aktar valutazzjoni riċenti tal-proprjetà qabel id-data tal-inadempjenza hija meħtieġa bhala d-data ta' referenza għar-rappurtar tal-parti tal-iskopertura garantita permezz ta' ipoteki fuq proprjetà immobbli. Wara l-inadempjenza, il-proprjetà tista' tiġi rivalwata. Dan il-valur il-ġdid ma għandux madankollu jkun relevanti għall-identifikazzjoni tal-parti tal-iskopertura li kienet oriġinarjament garantita b'mod shih (u kompletament) mill-ipoteki fuq proprjetà immobbli. Madankollu, il-valur il-ġdid tal-proprjetà jitqies fir-rappurtar tat-telf ekonomiku (tnaqqis fil-valur tal-proprjetà huwa parti mill-kosti ekonomiċi). Fi kliem iehor, l-ahhar valutazzjoni tal-proprjetà qabel id-data tal-inadempjenza tintuża sabiex jiġi ddeterminat liema parti tat-telf għandha tiġi rrapportata fiċ-ċellola 010 (identifikazzjoni tal-valuri tal-iskopertura li hija garantita b'mod shih u kompletament) u l-valur rivalutat tal-proprjetà sabiex l-ammont jiġi riportat (stima ta' workout possibbli mill-kollateral) fiċ-ċelloli 010 u 030.
15. Trattament ta' bejgħ ta' self matul il-perjodu ta' rappurtar. L-istituzzjoni li jkollha l-iskopertura sa tmiem il-perjodu ta' rappurtar tirrapporta t-telf, iżda biss jekk għet identifikata inadempjenza għal dik l-iskopertura.

5. Istruzzjonijiet dwar pożizzjonijiet speċifiċi

Kolonna	
010	Somma tat-telf li ġej minn self sal-perċentwali ta' referenza L-Artikolu 101(1) il-punt a) u l-punt d) tas-CRR rispettivament, Il-valur tas-suq u l-valur tas-self ipotekarju skont l-Artikolu 4(74) u (76) tas-CRR Din il-kolonna tigbor it-telf kollu li ġej minn self kollateralizzat bi proprjetà residenzjali jew bi proprjetà immobbli kummerċjali sal-parti tal-iskopertura trattata bhala garantita b'mod shih u kompletament skont l-Artikolu 124, il-paragrafu 1 tas-CRR.
020	Li minnhom: proprjetà immobbli valwata b'valur tas-self ipotekarju Rappurtar ta' dak it-telf, fejn il-valur tal-kollateral ġie kkalkulat bhala valur tas-self ipotekarju.

Kolonni	
030	<p>Somma tat-telf kumplessiv L-Artikolu 101(1) il-punt b) u l-punt e) tas-CRR rispettivament Il-valur tas-suq u l-valur tas-self ipotekarju skont l-Artikolu 4(74) u (76) tas-CRR Din il-kolonna tiġbor it-telf kollu li ġej minn self kollateralizzat bi proprjetà residenzjali jew bi proprjetà immobbli kummerċjali sal-parti tal-iskopertura trattata bhala garantita b'mod shih skont l-Artikolu 124, il-paragrafu 1 tas-CRR.</p>
040	<p>Li minnhom: proprjetà immobbli valwata b'valur tas-self ipotekarju Rappurtar ta' dak it-telf, fejn il-valur tal-kollateral ġie kkalkulat bhala valur tas-self ipotekarju</p>
050	<p>Somma tal-iskoperturi L-Artikolu 101(1) il-punt c) u l-punt f) tas-CRR rispettivament Il-valur li għandu jiġi rrapurtat huwa biss dik il-parti tal-valur skoperta li hija trattata bhala garantita għal kollox bil-proprjetà immobbli, jiġifieri dik il-parti li hija trattata bhala mhux garantita mhix relevanti għar-rappurtar tat-telf.</p>
Ringieli	
010	Proprjetà residenzjali
020	Proprjetà immobbli kummerċjali

ANNEX VII

"ANNEX IX

STRUZZJONIJIET GĦAL RAPPORTAR DWAR SKOPERTURI KBAR U

Werrej

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI	500
1. Struttura u konvenzjonijiet	500
PARTI II: ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELL	500
1. Ambitu u livell ta' rapportar LE	500
2. L-istruttura tal-formola LE	501
3. Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rapportar LE	501
4. C 26.00 - Formola tal-Limiti LE	502
4.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi:	502
5. C 27.00 - Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1)	503
5.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi	503
6. C 28.00 Skoperturi fil-portafoll tal-kummerċ u mhux tal-kummerċ (LE2)	505
6.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi	505
7. C 29.00 - Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta' klijenti konnessi (LE3)	511
7.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi	511
8. C 30.00 - Il-meded ta' maturità tal-ghaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-ghaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);	512
8.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi	512
9. C 31.00- Meded ta' maturità tal-akbar ghaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar ghaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi hdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).	513
9.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi	513

PARTI I: STRUZZJONIJIET ĠENERALI**1. Struttura u konvenzjonijiet**

1. Il-qafas tar-rappurtar fuq riskji kbar ('large exposures — LE') jikkonsisti f'sitt formoli li jinkludu l-informazzjoni li ġejja:
 - (a) limiti tal-iskoperturi l-kbar;
 - (b) identifikazzjoni tal-kontroparti (formola LE1);
 - (c) skoperturi fil-portafoll mhux tal-kummerċ u dak tal-kummerċ (formola LE2);
 - (d) dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi hdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE3);
 - (e) meded ta' maturità tal-ghaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-ghaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);
 - (f) meded ta' maturità tal-ghaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-ghaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi hdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).
2. L-istruzzjonijiet jinkludu referenzi legali kif ukoll informazzjoni dettaljata dwar id-dejta li tiġi rappurtata f'kull formola.
3. L-istruzzjonijiet u r-regoli dwar il-validazzjoni jsegwu l-konvenzjoni tal-ittikkettjar stabbilita fil-paragrafi li ġejjin, meta jirreferu għal kolonni, ringieli u ċelloli tal-formoli.
4. Il-konvenzjoni segwenti generalment tintuża fl-istruzzjonijiet u r-regoli ta' validazzjoni: {Mudell;Ringiela;Kolonna}. Sinjal ta' asterisk jintuża biex jesprimi li l-validazzjoni hija magħmula għar-ringieli kollha rappurtati.
5. Fil-każ ta' validazzjonijiet f'formola, li fiha jintużaw biss punti ta' dejta ta' dik il-formola, in-notamenti ma jirreferux għal formola: {Ringiela;Kolonna}.
6. ABS (Valur): il-valur assolut minghajr sinjal. Kwalunkwe ammont li jżid l-iskoperturi jiġi rappurtat bhala cifra pożittiva. Għall-kuntrarju, kwalunkwe ammont li jnaqqas l-iskoperturi jiġi rappurtat bhala cifra negattiva. Fejn hemm sinjal negattiv (-) qabel it-tikketta ta' entrata, l-ebda cifra pożittiva ma tiġi rappurtata għal dak il-punt.

PARTI II: ISTRUZZJONIJIET RELATATI MAL-MUDELL

F'Dan l-Anness, l-istruzzjonijiet relatati mar-rappurtar ta' Skoperturi Kbar għandhom japplikaw ukoll għar-rappurtar ta' skoperturi sinifikanti meħtieġa mill-Artikoli 9 u 11, skont l-iskop definit f'dawk l-Artikoli.

1. Ambitu u livell ta' rappurtar LE

1. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar skoperturi kbar għal klijenti jew gruppi ta' klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013('CRR') fuq bażi waħdanija, l-istituzzjonijiet jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.
2. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar skoperturi kbar lil klijenti jew gruppi ta' klijenti konnessi skont l-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi waħdanija, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3.
3. Kull skopertura kbira definita skont l-Artikolu 392 tas-CRR tiġi rappurtata, inklużi l-iskoperturi kbar li ma għandhomx jitqiesu għall-konformità mal-limitu ta' skopertura kbira stabbiliti fl-Artikolu 395 tas-CRR.

4. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar l-akbar 20 skopertura għal klijenti jew gruppi ta' klijenti konnessi skont l-aħħar sentenza tal-Artikolu 394(1) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru li huma soġġetti għall-Parti Tlieta, it-Titolu II, Kapitolu 3 tas-CRR, jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Il-valur tal-iskopertura li jirriżulta minn meta jitnaqqas l-ammont fil-kolonna 320 ('Ammonti eżentati') tal-formola LE2 mill-ammont fil-kolonna 210 ('Total') ta' dik l-istess formola huwa l-ammont li jintuża għad-determinazzjoni ta' dawn l-akbar 20 skopertura.
5. Sabiex tiġi rappurtata informazzjoni dwar l-akbar 394 skopertura lil istituzzjonijiet kif ukoll dwar l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati skont punti (a) sa (d) tal-Artikolu 394(2) tas-CRR fuq bażi konsolidata, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE1, LE2 u LE3. Għar-rappurtar tal-istruttura tal-maturità ta' dawn l-iskoperturi skont l-Artikolu 394(2)(e) tas-CRR, l-istituzzjonijiet prinċipali fi Stat Membru jużaw il-formoli LE4 u LE5. Il-valur tal-iskopertura kkalkolat fil-kolonna 210 ('Total') tal-mudell RK2 huwa l-ammont li jintuża għad-determinazzjoni ta' dawn l-akbar 20 skopertura.
6. Id-dejta dwar l-iskoperturi kbar u l-akbar skoperturi rilevanti għal gruppi ta' klijenti konnessi u klijenti individwali li ma jappartjenux għal grupp ta' klijenti konnessi tiġi rappurtata fil-formola LE2 (li fih grupp ta' klijenti konnessi jkun irrappurtat bħala skopertura waħda).
7. L-istituzzjonijiet jirrapportaw fil-formoli ta' dejta LE3 dwar l-iskoperturi għal klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi, li jkunu rappurtati fil-formola LE2. Ir-rappurtar ta' skopertura għal klijent individwali fil-formola LE2 ma jiġix idduplikat fil-formola LE3.

2. L-istruttura tal-formola LE

8. Il-kolonna tal-formola LE1 jipprezentaw l-informazzjoni relatata mal-identifikazzjoni ta' klijenti individwali jew gruppi ta' klijenti konnessi li istituzzjoni jkollha skopertura għalihom.
9. Il-kolonna tal-formoli LE2 u LE3 jipprezentaw dawn il-blokki ta' informazzjoni:
 - (a) il-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u qabel ma jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, inkluż skoperturi addizzjonali diretti, indiretti u l-iskoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranzazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti;
 - (b) l-effett tal-eżenzjonijiet u tat-tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu;
 - (c) il-valur tal-iskopertura wara li l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu kkalkulat għall-finijiet tal-Artikolu 395(1) tas-CRR.
10. Il-kolonna tal-formoli LE4 u LE5 jipprezentaw l-informazzjoni dwar il-meded ta' maturità li għalihom l-ammonti mistennija ta' maturità tal-ikbar għaxar skoperturi għal istituzzjonijiet kif ukoll l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet mis-settur finanzjarju mhux regolati jiġu allokati.

3. Definizzjonijiet u struzzjonijiet ġenerali għall-iskopijiet tar-rappurtar LE

11. "Grupp ta' klijenti marbutin" hija definita fl-Artikolu 4(1)(39) tas-CRR.
12. 'Entitajiet finanzjarji mhux regolati' hija definita fl-Artikolu 142(1)(5) tas-CRR.
13. 'Istituzzjonijiet' hija definita fl-Artikolu 4(1)(3) tas-CRR.
14. Skoperturi għal 'assoċjazzjonijiet taht id-dritt ċivili' jiġu rappurtati. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet iżidu l-ammonti ta' kreditu tal-assoċjazzjoni taht id-dritt ċivili għad-dejn ta' kull sieheb. Skoperturi lejn l-assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili li jkollhom kwoti jiġu diviżi jew allokati lis-shab skont il-kwoti rispettivi tagħhom. Ċerti kostruzzjonijiet (eż. kontijiet kongunti, komunitajiet tal-werrieta, tehid ta' self f'isem haddiehor) li jaħdmu bħala assoċjazzjonijiet tad-dritt ċivili jridu jiġu rappurtati bħalhom.

15. Assi u entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ jintużaw minghajr ponderazzjonijiet ta' riskju jew gradi ta' riskju skont l-Artikolu 389 tas-CRR. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta' kreditu ma ghandhomx ikunu applikati ghal entrati li huma barra mill-karta tal-bilanċ.
16. 'Skoperturi' huma definiti fl-Artikolu 389 tas-CRR.
- (a) kwalunkwe assi jew entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ fil-portafoll tan-negożjar u mhux tan-negożjar inklużi entrati stipulati fl-Artikolu 400 tas-CRR, iżda esklużi entrati li jaqghu taht il-punti (a) sa (d) ta' Artikolu 390(6) tas-CRR.
- (b) 'skoperturi indiretti' huma dawk l-iskoperturi allokati lill-garanti jew lill-emittent tal-kollateral minflok lill-mutwatarju immedjat skont l-Artikolu 403 tas-CRR. Id-definizzjonijiet t'hawn fl-ebda rispetta ma jistgħu ikunu differenti mid-definizzjonijiet provduti fl-att bażiku.]

L-iskoperturi ghal gruppi ta' klienti konnessi jkunu kkalkulati f'konformità mal-Artikolu 390(5).

17. Ikun permess li jittiehed kont ta' 'ftehim ta' netting' għall-effetti tal-valur ta' skoperturi kbar kif stipulat fl-Artikolu 390(1), (2) u (3) tas-CRR Il-valur tal-iskopertura ta' strument derivattiv elenkat fl-Anness II tas-CRR ikun determinat skont il-Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6 tas-CRR bl-effetti tal-kuntratti ta' novazzjoni u ftehim ta' netting ieħor meħud inkonsiderazzjoni għall-finijiet ta' dawn il-metodi skont Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 6, tas-CRR. Il-valur tal-iskopertura ta' transazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' self ta' titoli jew komoditajiet, transazzjonijiet b'saldu fit-tul u transazzjonijiet ta' self b'marġni jista' jiġi ddeterminat jew skont Parti Tlieta, Titolu II, Kapitolu 4 jew Kapitolu 6, tas-CRR. Skont l-Artikolu 296 tas-CRR, il-valur tal-iskopertura ta' obbligu legali wieħed li jirriżulta minn ftehim kuntrattwali ta' netting inkroċat bejn prodotti ma' kontroparti tal-istituzzjoni relatiċi jiġi rrapportat bħala 'impenji oħra' fil-formoli LE.
18. Il-'valur ta' skopertura' jiġi kkalkulat skont l-Artikolu 390 tas-CRR.
19. L-effett tal-applikazzjoni shiha jew parzjali tal-eżenzjonijiet u l-mitigazzjoni tar-riskju ta' kreditu eliġibbli (CRM) għall-fini tal-kalkolu ta' skoperturi għall-fini tal-Artikolu 395(1) huwa deskritt fl-Artikoli minn 399 sa 403 tas-CRR.
20. It-treġġiħ lura ta' ftehim ta' riakkwist li jaqa' taht ir-rappurtar għal skoperturi kbar jiġi rrapportat skont l-Artikolu 402(3) tas-CRR. Sakemm il-kriterji fl-Artikolu 402(3) tas-CRR huma ssodisfati, l-istituzzjoni tirrapporta skoperturi kbar lil kull parti terza għall-ammont tal-pretensjoni li dik il-kontroparti għat-tranżazzjoni għandha fuq din il-parti terza u mhux għall-ammont tal-iskopertura għall-kontroparti.

4. C 26.00 - Formola tal-Limiti LE

4.1. Struzzjonijiet dwar ringieli speċifiċi:

Ringieli	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	<p>Nonistituzzjonijiet</p> <p>L-Artikoli 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) u 459(b) tas-CRR.</p> <p>L-ammont tal-limitu applikabbli għal kontropartijiet minbarra l-istituzzjonijiet jiġi rrapportat. Dan l-ammont huwa 25 % tal-kapital eliġibbli, li huwa rrapportat fir-ringiela 226 tal-formola 4 tal-Anness I, sakemm ma jkunx hemm percentwal iktar restrittiv li japplika minhabba l-applikazzjoni tal-miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 458 tas-CRR jew atti delegati adottati konformi mal-Artikolu 459(b) tas-CRR.</p>
020	<p>Istituzzjonijiet</p> <p>L-Artikoli 395(1), 458(2)(d)(ii), 458(10) u 459(b) tas-CRR.</p>

Ringieli	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	<p>L-ammont tal-limitu applikabbli għal kontropartijiet li huma istituzzjonijiet jiġi rrapportat. Skont l-Artikolu 395(1) tas-CRR, dan l-ammont ikun li ġej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — jekk 25 % tal-kapital eliġibbli huwa ikbar minn EUR 150 miljun (jew limitu aktar baxx minn EUR 150 miljun stabbilit mill-awtorità kompetenti f'konformità mat-tielet paragrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR, 25 % tal-kapital eliġibbli għandu jiġi rrapportat. — jekk EUR 150 miljun (jew limitu iktar baxx stabbilit mill-awtorità kompetenti konformi mat-tielet paragrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR huwa ikbar minn 25 % tal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, EUR 150 miljun (jew il-limitu iktar baxx jekk stabbilit mill-awtorità kompetenti) jiġi rrapportat. Jekk l-istituzzjoni stabbilit limitu iktar baxx f'termini tal-kapital eliġibbli tagħha, mehtieġ mit-tieni subparagrafu tal-Artikolu 395(1) tas-CRR, dak il-limitu għandu jiġi rrapportat. <p>Dawn il-limiti jistgħu jkunu iktar stretti f'każ ta' applikazzjoni ta' miżuri nazzjonali skont l-Artikolu 395(6) jew l-Artikolu 458 tas-CRR jew l-atti delegati stabbiliti skont l-Artikoli 459(b) tas-CRR.</p>
030	<p>L-istituzzjonijiet f%</p> <p>L-Artikoli 395(1) u 459(a) tas-CRR</p> <p>L-ammont li jiġi rrapportat ikun il-limitu assolut (irrapportat fir-ringiela 020) espress bhala perċentwal tal-kapital eliġibbli.</p>

5. C 27.00 - Identifikazzjoni tal-kontroparti (LE1)

5.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010-070	<p>Identifikazzjoni tal-Kontroparti:</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw l-identifikazzjoni ta' kwalunkwe kontroparti għal liema informazzjoni qed tiġi mressqa f'kwalunkwe mill-formoli C 28.00 sa C 31.00. L-identifikazzjoni tal-grupp ta' klijenti konnessi ma għandhiex tiġi rrapportata, sakemm is-sistema ta' rappurtar nazzjonali tipprovdi kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi.</p> <p>Skont l-Artikolu 394(1)(a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha jkollhom skopertura kbira kif definit fl-Artikolu 392 tas-CRR.</p> <p>Skont l-Artikolu 394(2)(a) tas-CRR, l-istituzzjonijiet jirrapportaw l-identifikazzjoni tal-kontroparti li għaliha jkollhom l-ikbar skoperturi (f'każijiet fejn il-kontroparti tkun istituzzjoni jew entità finanzjarja mhux regolata).</p>
010	<p>Il-kodiċi</p> <p>Il-kodiċi hija identifikatur tar-ringiela u trid tkun unika għal kull ringiela fit-tabella.</p> <p>Il-kodiċi għandha tintuża biex tidentifika kontroparti individwali. Madankollu, l-għan ta' din il-kolonna huwa biex tghaqqad dettalji tal-kontroparti f'C 27.00 mal-iskoperturi rrapportati f'C 28.00 - C 31.00. Il-kodiċi tal-grupp ta' klijenti konnessi m'għandhiex tiġi rrapportata, sakemm is-sistema ta' rappurtar nazzjonali tipprovdi kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi. Din il-kodiċi tintuża b'mod konsistenti tul iż-żmien.</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	<p>Il-kompożizzjoni tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema ta' rappurtar nazzjonali, sakemm ma jkunx hemm kodifikazzjoni uniformi disponibbli fl-Unjoni.</p>
020	<p>Isem</p> <p>L-isem se jikkorrispondi għall-isem tal-grupp kull meta jiġi rappurtat grupp ta' klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, l-isem jikkorrispondi għal kontroparti individwali.</p> <p>Għal grupp ta' klijenti konnessi, l-isem li jiġi rappurtat ikun l-isem tal-kumpanija prinċipali jew, meta l-grupp ta' klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, ikun l-isem kummerċjali tal-grupp.</p>
030	<p>Il-Kodiċi LEI</p> <p>Il-kodiċi ta' identifikazzjoni ġuridika tal-entità tal-kontroparti.</p>
040	<p>Residenza tal-kontroparti</p> <p>Il-kodiċi ISO 3166-1-alfa-2 tal-pajjiż ta' inkorporazzjoni tal-kontroparti tintuża (inklużi kodicijiet pseudo-ISO għal organizzazzjonijiet internazzjonali, disponibbli fl-aħħar edizzjoni ta' 'Vademecum Bilanċ tal-Pagamenti' tal-Eurostat)</p> <p>Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda residenza ma tiġi rappurtata.</p>
050	<p>Settur tal-kontroparti</p> <p>Settur wieħed jiġi allokati lil kull kontroparti fuq il-bażi ta' klassijiet tas-settur ekonomiku FINREP:</p> <p>(i) Banek Ċentrali; (ii) Amministrazzjonijiet pubbliċi; (iii) Istituzzjonijiet ta' kreditu; (iv) Korporazzjonijiet finanzjarji oħrajn; (v) Korporazzjonijiet mhux finanzjarji; (vi) unitajiet domestiċi.</p> <p>Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda settur ma jiġi rappurtat.</p>
060	<p>Kodiċi NACE</p> <p>Għas-settur ekonomiku, il-kodicijiet tan-NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = Klassifikazzjoni Statistika ta' Attivitajiet Ekonomiċi tal-UE) jintużaw.</p> <p>Din il-kolonna tapplika biss għall-kontrapartijiet 'Korporazzjonijiet finanzjarji oħra' u 'Korporazzjonijiet mhux finanzjarji'. Il-kodicijiet NACE jintużaw għal "Korporazzjonijiet mhux finanzjarji" b'livell wieħed ta' dettall (pereżempju "F – Kostruzzjoni") u għal "Korporazzjonijiet finanzjarji oħra" b'żewġ livelli ta' dettali li jipprovdu informazzjoni separata dwar attivitajiet ta' assigurazzjoni (pereżempju "K65 - Assigurazzjoni, riassigurazzjoni u finanzjament tal-pensjoni, apparti sigurtà soċjali obbligatorja")."</p> <p>Is-setturi ekonomiċi 'Korporazzjonijiet finanzjarji oħra' u 'Korporazzjonijiet mhux finanzjarji' jiġu kklassifikati abbażi ta' analiżi tal-kontroparti FINREP.</p> <p>Għal gruppi ta' klijenti konnessi, l-ebda kodici NACE ma għandu jiġi rappurtat.</p>
070	<p>Tip ta' kontroparti</p> <p>L-Artikolu 394(2) tas-CRR</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	It-tip ta' kontroparti tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji li mhumiex regolati jiġu speċifikati bl-użu ta' 'T' għall-istituzzjonijiet jew 'U' għal entitajiet finanzjarji li ma jkunux regolati.

6. C 28.00 Skoperturi fil-portafoll tal-kummerċ u mhux tal-kummerċ (LE2)

6.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	<p>Il-kodiċi</p> <p>Għal grupp ta' klijenti konnessi, jekk kodiċi unika hi disponibbli fuq livell nazzjonali, din il-kodiċi tiġi rrapportata bħala l-kodiċi tal-grupp ta' klijenti konnessi. Fejn m'hemm l-ebda kodiċi unika fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li għandha tiġi rrapportata għandha tkun il-kodiċi tal-kumpanija prinċipali f'C 27.00.</p> <p>Fil-każijiet fejn grupp ta' klijenti konnessi ma jkollux kumpanija prinċipali, il-kodiċi li tiġi rrapportata tkun il-kodiċi tal-entità individwali li tkun meqjusa mill-istituzzjoni bħala l-iżjed sinifikanti fil-grupp ta' klijenti konnessi. Fi kwalunkwe każ ieħor, il-kodiċi tikkorrispondi għall-kontroparti individwali.</p> <p>Din il-kodiċi tintuża b'mod konsistenti tul iż-żmien.</p> <p>Il-kompożizzjoni tal-kodiċi tiddependi fuq is-sistema ta' rappurtar nazzjonali, sakemm ma jkunx hemm kodifikazzjoni uniformi disponibbli fl-UE.</p>
020	<p>Grupp jew individwu</p> <p>L-istituzzjoni tirrapporta "1" għar-rappurtar ta' skoperturi għal klijenti individwali jew "2" għar-rappurtar ta' skoperturi għal gruppi ta' klijenti konnessi.</p>
030	<p>Tranzazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti</p> <p>L-Artikolu 390(7) tas-CRR</p> <p>Skont speċifikazzjonijiet tekniċi ulterjuri mill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, meta l-istituzzjoni jkollha skoperturi għall-kontroparti rrapportata permezz ta' tranzazzjoni fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti, tiġi rrapportata ekwivalenti għal 'Iva'; inkella tiġi rrapportata ekwivalenti għal 'Le'.</p>
040-180	<p>Skoperturi originali</p> <p>L-Artikoli 24, 389, 390 u 392 tas-CRR.</p> <p>L-istituzzjoni tirrapporta f'dan il-blokk ta' kolonni l-iskoperturi originali ta' skoperturi diretti, skoperturi indiretti, u skoperturi addizzjonali li jirriżultaw mit-tranzazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti.</p> <p>Skont l-Artikolu 389 tas-CRR, assi u entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ jintużaw mingħajr ponderazzjonijiet ta' riskju jew gradi ta' riskju. Speċifikament, fatturi tal-konverżjoni ta' kreditu ma għandhomx ikunu applikati għal entrati li huma barra mill-karta tal-bilanċ.</p> <p>Dawn il-kolonni jinkludu l-iskopertura originali, jiġifieri l-valur tal-iskopertura mingħajr ma jitqiesu aġġustamenti fil-valur u provvedimenti, li jiġu mnaqqsa fil-kolonna 210.</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	<p>Id-definizzjoni u l-kalkolu tal-valur tal-iskopertura huma stabbiliti fl-Artikoli 389 u 390 tas-CRR. Il-valwazzjoni tal-assi u ta' entrati li ma jidhrux fuq il-karta tal-bilanċ għandha ssir skont il-qafas kontabilistiku li għalih l-istituzzjoni tkun soġġetta skont l-Artikolu 24 tas-CRR.</p> <p>Skoperturi mnaqqa minn fondi proprji, li mhumiex l-iskoperturi skont l-Artikolu 390(6)(e), jiġu inklużi f'dawn il-kolonna. Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu mnaqqa fil-kolonna 200.</p> <p>Skoperturi li ssir referenza għalihom f'punti (a) sa (d) tal-Artikolu 390(6) tas-CRR ma jiġux inklużi f'dawn il-kolonna.</p> <p>Skoperturi oriġinali għandhom jinkludu kull assi u entrati barra l-karta tal-bilanċ skont l-Artikolu 400 tas-CRR. L-eżenzjonijiet għandhom jitnaqqsu għall-iskop tal-Artikolu 395(1) tas-CRR fil-kolonna 320.</p> <p>Skoperturi mill-portafoll tan-negozjar u mhux tan-negozjar ikunu inklużi.</p> <p>Għad-dizaggregazzjoni ta' skoperturi fi strumenti finanzjarji, fejn skoperturi differenti li jirriżultaw minn ftehim ta' netting jikkostitwixxu skopertura waħda, din tal-aħħar għandha tiġi allokata lill-istrument finanzjarju korrispondenti mal-assi prinċipali inkluż fil-ftehim ta' netting (barra minn dan, ara s-sezzjoni introduttorja).</p>
040	<p>L-iskopertura oriġinali totali</p> <p>L-istituzzjoni għandha tirrapporta s-somma ta' skoperturi diretti u skoperturi indiretti kif ukoll skoperturi addizzjonali li jirriżultaw minn skopertura għal tranżazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti.</p>
050	<p>Li minnhom: inadempjenti</p> <p>L-Artikolu 178 tas-CRR.</p> <p>L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-parti tal-iskopertura oriġinali totali li tikkorrispondi għal skoperturi inadempjenti.</p>
060-110	<p>Skoperturi diretti</p> <p>Skoperturi diretti għandha tfisser l-iskoperturi fuq il-bażi ta' 'min jissellef immedjatament'.</p>
060	<p>Strumenti tad-dejn</p> <p>Regolament (KE) Nru 25/2009 ('ECB/2008/32') Anness II, Parti 2, tabella, kategoriji 2 u 3.</p> <p>Strumenti ta' dejn għandhom jinkludu titoli ta' dejn, u self u avvanzji.</p> <p>L-istrumenti inklużi f'din il-kolonna jkunu dawk ikkwalifikati bħala "self li jdum sa u li jinkludi sena/aktar minn sena u sa u li jinkludi hames snin/ta' aktar minn hames snin ta' maturità oriġinali", jew bħala "titoli ohra għajr ishma", skont BCE/2008/32.</p> <p>Tranżazzjonijiet ta' riakkwist, tranżazzjonijiet ta' għoti jew tehid b'self ta' titoli jew komoditajiet (tranżazzjonijiet ta' finanzjament tat-titoli) u tranżazzjonijiet ta' għoti ta' self marginali jitniżżlu f'din il-kolonna.</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
070	<p>Strumenti tal-ekwiżità</p> <p>BĊE/2008/32 Anness II Parti 2, tabella, kategoriji 4 u 5.</p> <p>L-istrumenti inklużi f'din il-kolonna jkunu dawk ikkwalifikati bhala 'ishma u ekwiżajiet oħrajn' jew bhala 'ishma/unitajiet MMF' skont BĊE/2008/32.</p>
080	<p>Derivattivi</p> <p>L-Artikolu 272(2) u l-Anness II tas-CRR.</p> <p>L-istrumenti li jiġu rrapportati f'din il-kolonna jinkludu derivattivi elenkati fl-Anness II tas-CRR u tranzazzjonijiet ta' saldu fit-tul, kif definiti fl-Artikolu 272(2) tas-CRR.</p> <p>Derivattivi ta' kreditu li huma soġġetti għal riskju ta' kreditu tal-kontroparti jiddaħhlu f'din il-kolonna.</p>
090-110	<p>Entrati Barra l-Karta Bilanċjali</p> <p>Anness I tas-CRR.</p> <p>Il-valur li għandu jiġi rrapportat f'dawn il-kolonni jkun il-valur nominali qabel kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju ta' kreditu u mingħajr l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni.</p>
090	<p>Impenji ta' self</p> <p>Anness I, punti 1(c) u (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) u 4(a) tas-CRR.</p> <p>'Impenji ta' self huma impenji sodi biex jiġi pprovdut kreditu b'termini u kundizzjonijiet speċifikati minn qabel, hliet dawk li huma derivattivi għaliex jistgħu jiġu saldati netti fi flus jew billi jiġi fornit jew jinhareġ strument finanzjarju ieħor.</p>
100	<p>Garanziji finanzjarji</p> <p>Anness I, punti 1(a),(b) u (f), tas-CRR.</p> <p>Garanziji finanzjarji huma kuntratti li jehtieġu li l-emittent jagħmel pagamenti speċifiċi biex jirrimborsa lid-detentur għal telf li jsofri minhabba li debitur speċifiku jonqos milli jagħmel pagament meta dovut taht it-termini oriġinali jew modifikati ta' strument ta' debitu. Derivati ta' kreditu li mhumiex inklużi fil-kolonna 'derivattivi' jiġu rrapportati f'din il-kolonna.</p>
110	<p>Impenji oħra</p> <p>Impenji oħra huma l-entrati fl-Anness I tas-CRR li mhumiex inklużi fil-kategoriji preċedenti. Il-valur tal-iskopertura ta' obbligu legali wiehed li jirriżulta minn ftehim kontrattwali ta' netting inkroċat bejn prodotti ma' kontroparti tal-istituzzjoni jiġi rrapportat f'din il-kolonna.</p>
120-180	<p>Skoperturi indiretti</p> <p>L-Artikolu 403 tas-CRR.</p> <p>Skont l-Artikolu 403 tas-CRR, istituzzjoni ta' kreditu tista' tuża approċċ ta' sostituzzjoni f'każ fejn skopertura għal klijent hija ggarantita minn parti terza jew tkun iggarantita b'kollateral mahruġ minn parti terza.</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	<p>L-istituzzjoni tirrapporta f'dan il-blokk ta' kolonni l-ammonti ta' skoperturi diretti li jkunu riassenjati lill-garanti jew l-emittent tal-kollaterali, basta li tal-ahhar ikun assenjat piż ta' riskju daqs jew inqas mill-ponderazzjoni ta' riskju li kieku jiġi applikat lil parti terza skont il-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 tas-CRR. L-iskopertura oriġinarja ta' referenza protetta (skopertura diretta) titnaqqas mill-iskopertura lill-mutwatarju oriġinali fil-kolonni "Tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli". L-espozizzjoni indiretta żżid l-iskopertura għall-garanti jew l-emittent ta' kollateral permezz tal-effett ta' sostituzzjoni. Dan japplika wkoll għal garanziji mogħtijin fi grupp ta' klijenti konnessi.</p> <p>L-istituzzjoni tirrapporta l-ammont oriġinali ta' skoperturi indiretti fil-kolonna li tikkorrispondi mat-tip ta' esponiment dirett garantit jew assigurat minn kollateral bħal, meta l-esponiment dirett ikun strument ta' dejn garantit, l-ammont ta' "Skopertura indiretta" assenjat lill-garanti jkun irrappurtat taħt il-kolonna "Strumenti ta' dejn".</p> <p>Skoperturi li jirriżultaw minn noti marbuta ma' kreditu wkoll jiġu rrapportati f'dan il-blokk ta' kolonni, skont l-Artikolu 399 tas-.</p>
120	<p>Strumenti tad-dejn</p> <p>Ara l-kolonna 060.</p>
130	<p>Strumenti tal-ekwità</p> <p>Ara l-kolonna 070.</p>
140	<p>Derivattivi</p> <p>Ara l-kolonna 080.</p>
150-170	<p>Entrati Barra l-Karta Bilanċjali</p> <p>Il-valur ta' dawn il-kolonni jkun il-valur nominali qabel ma jiġi applikat kwalunkwe tnaqqis tal-aġġustamenti speċifiċi għar-riskju u ta' fatturi ta' konverżjoni.</p>
150	<p>Impenji ta' self</p> <p>Ara l-kolonna 090.</p>
160	<p>Garanziji finanzjarji</p> <p>Ara l-kolonna 100.</p>
170	<p>Impenji ohra</p> <p>Ara l-kolonna 110.</p>
180	<p>Tranzazzjonijiet addizzjonali li jirriżultaw meta jkun hemm skopertura għal assi sottostanti</p> <p>L-Artikolu 390(7) tas-CR.</p> <p>Skoperturi addizzjonali li jinholqu minn transazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti.</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
190	<p>Provvedimenti u aġġustamenti tal-valur</p> <p>L-Artikoli 34, 24, 110 u 111 tas-CRR.</p> <p>Il-provvedimenti u l-aġġustament tal-valur inklużi fil-qafas tal-kontabbiltà korrispondenti (id-Direttiva 86/635/KEE jew ir-Regolament 24/2002) li jaffettwaw il-valwazzjoni ta' skoperturi skont l-Artikoli 24 u 110 tas-CRR.</p> <p>Il-provvedimenti u l-aġġustament tal-valur kontra skopertura gross mogħtija fil-kolonna 040 għandhomjiġu rrapportati f'din il-kolonna.</p>
200	<p>Skoperturi mnaqqsin minn fondi proprji</p> <p>L-Artikolu 390(6)(e) tas-CRR.</p> <p>Skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji, li jiġu inklużi f'kolonni differenti ta' Skopertura oriġinali totali, ikunu rrapportati.</p>
210-230	<p>Il-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u s-CRM</p> <p>L-Artikolu 394(1)(b) tas-CRR.</p> <p>L-istituzzjonijiet jirrapportaw il-valur tal-iskopertura qabel ma jittiehed kont tal-effett tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu, meta applikabbli.</p>
210	<p>Totali</p> <p>Il-valur tal-iskopertura li jiġi rrapportat f'din il-kolonna jkun l-ammont użat għad-determinazzjoni ta' jekk l-iskopertura hiji skopertura kbira skont id-definizzjoni fl-Artikolu 392 tas-CRR.</p> <p>Dan għandu jinkludi l-iskopertura oriġinali wara li jitnaqqsu l-provizjonijiet u l-aġġustamenti tal-valur u l-ammont ta' skoperturi mnaqqsa minn fondi proprji.</p>
220	<p>Li minnhom: Portafoll mhux tan-negozjar</p> <p>L-ammont tal-portafoll mhux tan-negozjar mill-iskopertura totali qabel l-eżenzjonijiet u s-CRM.</p>
230	<p>% tal-kapital eliġibbli</p> <p>L-Artikoli 4(1)(71)(b) u 395 tas-CRR.</p> <p>L-ammont li għandu jiġi rrapportat huwa l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 4(1)(71)(b) tas-CRR.</p>
240-310	<p>Tekniki tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli (CRM)</p> <p>L-Artikoli 399 u 401 sa 403 tas-CRR.</p> <p>Tekniki CRM kif definiti fl-Artikolu 4(1)(57) tas-CRR.</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	<p>Għall-finijiet ta' dan ir-rapport, it-tekniki CRM rikonoxxuti fil-Parti Tlieta, it-Titolu II, il-Kapitolu 3 u 4 tas-CRR ikunu użati skont l-Artikoli 401 sa 4-3 tas-CRR.</p> <p>It-tekniki CRM jista' jkollhom tliet effetti differenti fir-reġim LE: effett tas-sostituzzjoni; protezzjoni ta' kreditu ffinanzjat li mhix l-effett ta' sostituzzjoni; u trattament tal-proprjetà immobbli.</p>
240-290	<p>Effett ta' sostituzzjoni ta' tekniki ta' mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu eliġibbli</p> <p>L-Artikolu 403 tas- CRR.</p> <p>L-ammont ta' protezzjoni tal-kreditu finanzjat jew mhux finanzjat li jiġi rrapportat f'dawn il-kolonni jikkorrispondi għall-iskoperturi garantiti minn parti terza, jew abbażi ta' kollateral mahruġ minn parti terza, fejn l-istituzzjoni tiddeċiedi li tikkunsidra l-iskopertura bhala mgarrba mill-garanti jew l-emittent tal-kollateral.</p>
240	<p>Strumenti ta' dejn</p> <p>Ara l-kolonna 060.</p>
250	<p>Strumenti ta' ekwità</p> <p>Ara l-kolonna 070.</p>
260	<p>Derivattivi</p> <p>Ara l-kolonna 080.</p>
270-290	<p>Entrati barra l-karta bilanċjali</p> <p>Il-valur ta' dawn il-kolonni jkun minghajr l-applikazzjoni ta' fatturi ta' konverżjoni.</p>
270	<p>Impenji ta' self</p> <p>Ara l-kolonna 090.</p>
280	<p>Garanziji finanzjarji</p> <p>Ara l-kolonna 100.</p>
290	<p>Impenji oħra</p> <p>Ara l-kolonna 110.</p>
300	<p>Protezzjoni ta' kreditu ffinanzjat minbarra l-effett ta' sostituzzjoni</p> <p>L-Artikolu 401 tas- CRR.</p> <p>L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti ta' protezzjoni ffinanzjata ta' kreditu, kif definit fl-Artikolu 4(1)(58) tas-CRR, li huma mnaqqsqa mill-valur tal-iskopertura minhabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 401 tas-CRR.</p>
310	<p>Proprjetà immobbli</p> <p>L-Artikolu 402 tas- CRR.</p>

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti mnaqqa mill-valur tal-iskopertura minhabba l-applikazzjoni tal-Artikolu 402 tas-CRR.
320	Ammonti eżentati L-Artikolu 400 tas- CRR. L-istituzzjoni tirrapporta l-ammonti eżentati mir-reġim LE.
330-350	Il-valur tal-iskopertura wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM L-Artikolu 394(1)d) tas-CRR. L-istituzzjoni tirrapporta l-valur tal-iskopertura wara li jittiehed kont tal-effett tal-eżenzjonijiet u tal-mitigazzjoni tar-riskju tal-kreditu kkalkulat għall-iskop tal-Artikolu 395(1) tas-CRR.
330	Totali Din il-kolonna tinkludi l-ammont li jittiehed inkonsiderazzjoni sabiex ikun hemm konformità mal-limitu tal-iskoperturi kbar stipulat fl-Artikolu 395 tas-CRR.
340	Li minnhom: Portafoll mhux tan-negozjar L-istituzzjoni tirrapporta l-iskopertura totali wara l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u wara li jitqies l-effett tas-CRM li jappartjenu għall-portafoll mhux tan-negozjar.
350	% tal-kapital eliġibbli L-istituzzjoni għandha tirrapporta l-perċentwal tal-valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni tal-eżenzjonijiet u s-CRM relatat mal-kapital eliġibbli tal-istituzzjoni, kif definit fl-Artikolu 4(1)(71)(b) tas-CRR.

7. C 29.00 - Dettalji tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi gruppi ta' klijenti konnessi (LE3)

7.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010-360	L-istituzzjoni tirrapporta fil-formola LE3 id-dejta tal-klijenti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE2.
010	Il-kodiċi Kolonna 010 u 020 huma identifikatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella. Il-kodiċi tal-kontroparti individwali li jappartjenu għall-gruppi tal-klijenti konnessi jiġi rrapportat.
020	Kodiċi tal-grupp Kolonna 010 u 020 huma identifikatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella. Jekk kodiċi unika għal grupp ta' klijenti konnessi tkun disponibbli fil-livell nazzjonali, din il-kodiċi tiġi rrapportata. Fejn m'hemm l-ebda kodiċi unika fil-livell nazzjonali, il-kodiċi li tiġi rrapportata għandha tkun il-kodiċi użata għar-rappurtar ta' skoperturi għal grupp ta' Klijenti konnessi f'C 28.00 (LE2).

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	Meta klijent jkun jappartjeni għal diversi gruppi ta' klijenti konnessi, ikun irrappurtat bħala membru fil-gruppi kollha ta' klijenti konnessi.
030	Tranzazzjonijiet fejn ikun hemm skopertura għal assi sottostanti Ara l-kolonna 030 tal-formola LE3.
040	Tip ta' konnessjoni It-tip ta' konnessjoni bejn entità individwali u l-grupp ta' klijenti konnessi jiġi speċifikat bl-użu ta' jew: 'a' bit-tifsira skont l-Artikolu 4(1)(39)(a) tas-CRR (kontroll); jew 'b' bit-tifsira skont l-Artikolu 4(1)(39)(a) tas-CRR (interkonnessjoni);
050-360	Meta strumenti finanzjarji fil-formola LE2 jkunu pprovduti għall-grupp kollu ta' klijenti konnessi dawn jiġu allokatu lill-kontropartijiet individwali fil-formola LE3 skont il-kriterji tan-negozju tal-istituzzjoni. Il-bqija tal-istruzzjonijiet huma l-istess bħal għal LE2.

8. **C 30.00 - Il-meded ta' maturità tal-ghaxar l-akbar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-ghaxar l-akbar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati (formola LE4);**

8.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010	Il-kodiċi Il-kodiċi hija identifikatur tar-ringiela u trid tkun unika għal kull ringiela fit-tabella. Ara kolonna 010 tal-formola LE1.
020-250	Meded tal-maturità tal-iskopertura L-Artikolu 394(2)(e) tas-CRR. L-istituzzjoni tirrapporta din l-informazzjoni għall-ikbar ghaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar ghaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati. Il-meded ta' maturità huma ddefiniti b'intervall ta' kull xahar sa sena, b'intervall minn sena sa tliet snin u b'intervalli akbar minn tliet snin 'il quddiem. Kull valur tal-iskopertura qabel l-applikazzjoni ta' eżenzjonijiet u s-CRM (il-kolonna 210 tal-formola LE2) jiġi rrapportat bl-ammont pendenti kollu rispettiv tiegħu ta' maturità mistennija tal-maturità residwa tiegħu. F'każ ta' diversi relazzjonijiet separati li jikkostitwixxu skopertura għal klijent, kull waħda minn dawn il-partijiet tal-espożizzjoni tiġi rrapportata bl-ammont pendenti kollu rispettiv tagħha ta' maturità mistennija ta' maturità residwa. Strumenti li ma jkollhomx maturità fissa, bħal ekwità, jiġu inkluzi fil-kolonna 'maturità mhux definita'.

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
	<p>Il-maturità mistennija tal-iskopertura tiġi rrapportata għal skoperturi kemm diretti kif ukoll indiretti.</p> <p>Għal skoperturi diretti, meta jiġu allokati ammonti mistennija ta' strumenti ta' ekwità, strumenti ta' dejn u derivattivi fil-meded differenti ta' maturità ta' din il-formula, jintużaw l-istruzzjonijiet tal-formola tal-maturità tal-metriċi addizzjonali dwar il-likwidità (ara d-dokument ta' konsultazzjoni CP18 ippubblikat fit-23.5.2013).</p> <p>Fil-każ tal-entrati li ma jidhrux fil-karta tal-bilanċ, il-maturità tar-riskju sottostanti tintuża fl-allokkazzjoni ta' ammonti mistennija għall-meded tal-maturità. B'mod aktar speċifiku, għal depożiti forward dan ifisser l-istruttura tal-maturità tad-depożitu; għall-garanziji finanzjarji, l-istruttura tal-maturità tal-assi finanzjarji sottostanti; għal faċilitajiet mhux użati ta' impenji ta' self, l-istruttura tal-maturità tas-self; u għal impenji ohra, l-istruttura tal-maturità tal-impenn.</p> <p>Fil-każ ta' skoperturi indiretti, l-allokkazzjoni għall-meded tal-maturità tkun ibbażata fuq il-maturità tal-operazzjonijiet garantiti li jiġġeneraw l-iskopertura diretta.</p> <p>F'każ li skopertura jew parti minn skopertura għandha tiġi kkunsidrata bħala inadempjenti u tiġi rrapportata bħala tali fil-formola C 28.00 (LE2, il-kolonna 050) u c 29.00 (LE3, il-kolonna 060), il-likwidazzjoni mistennija tal-iskopertura fl-inadempjenza għandha tiġi allokata għall-meded ta' maturità rispettivi kif ġej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Meta l-entità relatriċi, minkejja l-inadempjenza, ikollha kalendarju ċar ta' rimborzi mistennija tal-iskopertura, din għandha talloka dawn il-meded rispettivi kif xieraq. — Meta l-entità tar-rappurtar ma jkollhiex opinjoni motivata ta' meta jithallas lura l-ammonti li ma thallsux (jekk qatt), għandhom jiġu allokati fil-kategorija "Maturità mhux definita".

9. **C 31.00- Meded ta' maturità tal-akbar għaxar skoperturi għall-istituzzjonijiet u l-akbar għaxar skoperturi għal entitajiet finanzjarji mhux regolati: dettall tal-iskoperturi għal klijenti individwali fi hdan gruppi ta' klijenti konnessi (formola LE5).**

9.1. Struzzjonijiet dwar kolonni speċifiċi

Kolonna	Ir-referenzi ġuridiċi u l-istruzzjonijiet
010-260	L-istituzzjoni għandha tirrapporta f'formola LE5 id-dejta tal-kontroparti individwali li jappartjenu għall-gruppi ta' klijenti konnessi inklużi fir-ringieli tal-formola LE4.
010	<p>Il-kodiċi</p> <p>Kolonni 010 u 020 huma identifikatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.</p> <p>Ara l-kolonna 010 tal-formola LE3.</p>
020	<p>Kodiċi tal-grupp</p> <p>Kolonni 010 u 020 huma identifikatur kompost tar-ringieli, u flimkien iridu jkunu uniċi għal kull ringiela fit-tabella.</p> <p>Ara l-kolonna 020 tal-formola LE3.</p>
030-260	<p>Meded tal-maturità tal-iskoperturi</p> <p>Ara l-kolonna 020-250 tal-mudell LE4.</p>