



2024/855

24.4.2024

REGOLAMENT TA' IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) 2024/855

tal-15 ta' Marzu 2024

li jemenda l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni stabbiliti fir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) 2021/451 fir-rigward ta' regoli dwar ir-rapportar superviżorju tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax fil-portafoll bankarju

(Test b'rilevanza 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-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 430(7), il-hames subparagrafu, tiegħu,

Billi:

- (1) Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451⁽²⁾ jispeċifika l-formati u formoli ta' rapportar uniformi, l-istruzzjonijiet u l-metodoloġija dwar kif iridu jintużaw dawn il-formoli, il-frekwenza u d-dati tar-rapportar, id-definizzjonijiet u s-soluzzjonijiet tal-IT għar-rapportar imsemmi fl-Artikolu 430(1) sa (4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 ġie emendat permezz tar-Regolament (UE) 2019/876 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽³⁾. Barra minn hekk, id-Direttiva (UE) 2019/878 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽⁴⁾ introduċiet ċerti rekwiżiti prudenzjali godda fid-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽⁵⁾. Dawk l-emendi jenhtieg li jiġu riflessi fir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) 2021/451.
- (2) Għal din ir-raġuni, huwa mehtieg li jiġu stabbiliti l-formoli ta' rapportar li jenhtieg li jintużaw biex jipprovdur lis-superviżuri bid-*data* li jehtieg biex jimmonitorjaw ir-Riskji taċ-ċaqliq fir-Rata tal-Imghax fil-Portafoll Bankarju (IRRBB, Interest Rate Risk in the Banking Book), u l-impatt fuq l-istituzzjonijiet ikkawżat minn bidliet fir-rati tal-politika, inkluża l-interazzjoni tal-IRRBB mal-ġestjoni mill-istituzzjonijiet tar-riskji taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax, u l-identifikazzjoni ta' anomaliji kemm fit-Test Superviżorju tal-Anomaliji (SOT, Supervisory Outlier Test) fuq il-valur ekonomiku tal-ekwità, kif ukoll l-SOT fuq l-introju mill-imghax nett.
- (3) Skont l-Artikolu 430(8), il-punt (e), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) trid tagħmel rakkomandazzjonijiet dwar kif għandhom jitnaqqsu r-rekwiżiti ta' rapportar almenu għall-istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi, sabiex dawn ikunu riflessi fil-qafas tar-rapportar. Fl-2021, l-EBA ppubblikat l-Istudju tal-kost tal-konformità mar-rekwiżiti ta' rapportar superviżorju⁽⁶⁾ li jistabbilixxi rakkomandazzjonijiet għal titjib ulterjuri tal-proporzjonalità fir-rapportar superviżorju. Filwaqt li jitqiesu dawk ir-rakkomandazzjonijiet u biex jiġi limitat il-piż tar-rapportar, jenhtieg li l-istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi jirrapportaw sett ta' formoli ridotti.

⁽¹⁾ ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2021/451 tas-17 ta' Diċembru 2020 li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni għall-applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tar-rapportar superviżorju tal-istituzzjonijiet u li jhassar ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) Nru 680/2014 (ĠU L 97, 19.3.2021, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

⁽³⁾ Ir-Regolament (UE) 2019/876 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2019 li jemenda r-Regolament (UE) Nru 575/2013 dwar il-proporzjon ta' lieva finanzjarja, il-proporzjon ta' finanzjament stabbli nett, rekwiżiti għall-fondi proprji u obbligazzjonijiet eliġibbli, riskju ta' kreditu tal-kontroparti, riskju tas-suq, skoperturi għal kontropartijiet ċentrali, skoperturi għal imprizi ta' investment kollettiv, skoperturi kbar, rekwiżiti ta' rapportar u divulgazzjoni, u r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 150, 7.6.2019, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2019/876/oj>).

⁽⁴⁾ Id-Direttiva (UE) 2019/878 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2019 li temenda d-Direttiva 2013/36/UE fir-rigward ta' entitajiet eżentati, kumpanniji azzjonarji finanzjarji, kumpanniji azzjonarji finanzjarji mħallta, remunerazzjoni, miżuri u setghat superviżorji u miżuri ta' konservazzjoni ta' kapital (ĠU L 150, 7.6.2019, p. 253, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2019/878/oj>).

⁽⁵⁾ Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li thassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁽⁶⁾ EBA Study of the cost of compliance with supervisory reporting requirements tas-7 ta' Ġunju 2021 (EBA/Rep/2021/15).

- (4) Ghalhekk, jenhtieg li r-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) 2021/451 jiġi emendat skont dan.
- (5) Sabiex jiġu pprovduti ċarezza u biżżejjed żmien għat-thejjija għall-implimentazzjoni tar-rekwiżiti ta' rapportar introdotti permezz dan ir-Regolament, jenhtieg li l-istituzzjonijiet jibdew jirrapportaw f'konformità ma' dan ir-Regolament mhux qabel 6 xhur wara d-data tad-dhul fis-seħh tiegħu, f'konformità mal-Artikolu 430(7), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. B'hekk, u sabiex jinghata żmien ulterjuri għall-implimentazzjoni mill-istituzzjonijiet tal-emendi introdotti minn dan ir-Regolament, l-istituzzjonijiet jenhtieg li jibdew jirrapportaw is-sett emendat ta' informazzjoni mhux qabel id-data ta' referenza tat-30 ta' Settembru 2024.
- (6) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz tal-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni pprezentat lill-Kummissjoni mill-EBA.
- (7) L-EBA wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħa dwar l-abbozz tal-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni li fuqu huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet l-opinjoni tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit f'konformità mal-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (⁷),

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni (UE) 2021/451 huwa emendat kif ġej:

- (1) jiddaħhal l-Artikolu 20a li ġej:

"Artikolu 20a

Rapportar tar-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax fil-portafoll bankarju

Sabiex jirrapportaw informazzjoni dwar ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax tagħhom fil-portafoll bankarju f'konformità mal-Artikolu 430(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, l-istituzzjonijiet għandhom jissottomettu l-informazzjoni speċifikata fl-Anness XXVIII fuq bażi individwali u konsolidata, f'konformità mal-istruzzjonijiet stabbiliti fl-Anness XXIX, bil-frekwenzi li ġejjin, skont in-natura tal-istituzzjonijiet li jirrapportaw:

- (a) il-formola 1 bi frekwenza trimestrali mill-istituzzjonijiet kollha;
 - (b) il-formoli 2, 5 u 8 bi frekwenza trimestrali minn istituzzjonijiet kbar;
 - (c) il-formoli 3 u 6 bi frekwenza trimestrali minn istituzzjonijiet li la huma istituzzjonijiet kbar u lanqas istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi;
 - (d) il-formoli 4 u 7 bi frekwenza trimestrali minn istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi;
 - (e) il-formola 9 bi frekwenza trimestrali minn istituzzjonijiet li la huma istituzzjonijiet kbar u lanqas istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi u minn istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi;
 - (f) il-formola 10 bi frekwenza annwali minn istituzzjonijiet kbar;
 - (g) il-formola 11 bi frekwenza annwali minn istituzzjonijiet li la huma istituzzjonijiet kbar u lanqas istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi u minn istituzzjonijiet żgħar u mhux kumplessi.;"
- (2) it-test fl-Anness I ta' dan ir-Regolament jiżdied bħala Anness XXVIII;
 - (3) it-test fl-Anness II ta' dan ir-Regolament jiżdied bħala Anness XXIX.

⁽⁷⁾ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal- 24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

Artikolu 2

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-seħh fl-ghoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'*Il-Gurnal Ufficjali tal-Unjoni Ewropea*.

Għandu japplika mill-1 ta' Settembru 2024.

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

Magħmul fi Brussell, il-15 ta' Marzu 2024.

Għall-Kummissjoni
Il-President
Ursula VON DER LEYEN

RAPPORTAR TAR-RISKJU TA' ĊAQLIQ FIR-RATA TAL-IMGHAX FIL-PORTAFOLL BANKARJU

FORMOLI TAL-IRRBB			
Numru tal-formola	Kodiċi tal-formola	Destinatarji	Isem il-formola /gruppi ta' formoli
EEVALWAZZJONI TAL-IRRBB: L-SOT FUQ L-EVE/NII U L-BIDLJET TAL-MV [TRIMESTRALI]			
1	J 01.00	L-istituzzjonijiet kollha	EEVALWAZZJONI TAL-IRRBB: L-SOT FUQ L-EVE/NII U L-BIDLJET TAL-MV
DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ [TRIMESTRALI]			
2	J 02.00	Istituzzjonijiet kbar	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ
3	J 03.00	Istituzzjonijiet 'ohrajn'	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (SIMPLIFIKATA GHALL-ISTITUZZJONIJET 'OHRAJN')
4	J 04.00	SNCIs	DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIs)
FLUSSI TAL-FLUS TAL-IPPREZZAR MILL-ĠDID [TRIMESTRALI]			
5	J 05.00	Istituzzjonijiet kbar	FLUSSI TAL-FLUS TAL-IPPREZZAR MILL-ĠDID
6	J 06.00	Istituzzjonijiet 'ohrajn'	FLUSSI TAL-FLUS TAL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (SIMPLIFIKATA GHALL-ISTITUZZJONIJET 'OHRAJN')
7	J 07.00	SNCIs	FLUSSI TAL-FLUS TAL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIs)
PARAMETRI RILEVANTI [TRIMESTRALI]			
8	J 08.00	Istituzzjonijiet kbar	PARAMETRI RILEVANTI
9	J 09.00	Istituzzjonijiet 'Ohrajn' u SNCIs	PARAMETRI RILEVANTI (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIs U ISTITUZZJONIJET 'OHRAJN')
INFORMAZZJONI KWALITATTIVA [ANNWALMENT]			
10,1	J 10.01	Istituzzjonijiet kbar	INFORMAZZJONI KWALITATTIVA ĠENERALI
10,2	J 10.02	Istituzzjonijiet kbar	INFORMAZZJONI KWALITATTIVA 'GHAL KULL MUNITA'
11,1	J 11.01	Istituzzjonijiet 'Ohrajn' u SNCIs	INFORMAZZJONI KWALITATTIVA ĠENERALI (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIs U ISTITUZZJONIJET 'OHRAJN')
11,2	J 11.02	Istituzzjonijiet 'Ohrajn' u SNCIs	INFORMAZZJONI KWALITATTIVA 'GHAL KULL MUNITA' (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIs U ISTITUZZJONIJET 'OHRAJN')

J 01.00 — EVALWAZZJONI TAL-IRRBB: L-SOT FUQ L-EVE/NII U L-BIDLJET TAL-MV

Munita:

		Ammont
		0010
Valur ekonomiku tal-ekwità		
Δ EVE fl-agħar xenarju	0010	
Δ Il-proporzjon tal-EVE fl-agħar xenarju	0020	
L-EVE f'xenarji ta' referenza u ta' xokkijiet supervizorji		
Il-livell tal-EVE f'xenarju ta' referenza	0030	
Δ EVE taħt xokk parallel 'il fuq	0040	
Δ EVE taħt xokk parallel 'l isfel	0050	
Δ EVE taħt xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment	0060	
Δ EVE taħt xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment	0070	
Δ EVE taħt xokk 'il fuq qasir tar-rati	0080	
Δ EVE taħt xokk 'l isfel qasir tar-rati	0090	
Introjtu mill-imghax nett		
Δ NII fl-agħar xenarju	0100	
Δ Il-proporzjon tal-NII fl-agħar xenarju	0110	
L-NII f'xenarji ta' referenza u ta' xokkijiet supervizorji		
Il-livell tal-NII f'xenarju ta' referenza	0120	
Δ NII taħt xokk parallel 'il fuq	0130	
Δ NII taħt xokk parallel 'l isfel	0140	

		Ammont
		0010
Bidliet fil-valur tas-suq tal-IMS		
L-MV f'xenarji ta' referenza u ta' xokkijiet supervizorji		
Livell tal-valur tas-suq f'xenarju ta' referenza	0150	
Δ MV taht xokk parallel 'il fuq	0160	
Δ MV taht xokk parallel 'l isfel	0170	
Muniti oħrajn: Id-daqs tax-xokkijiet tar-rati tal-imghax		
Xokk parallel	0180	
Xokk qasir tar-rati	0190	
Xokk twil tar-rati	0200	

J 02.00 — DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ

Munita:

	Ammont riportat	Durata	Stima tal-bank tas-sensittivajiet tal-IRRBB inkluża l-opzjonalità komportamentali, kundizzjonali u awtomatika												
			Valur ekonomiku tal-ekwità						Introjtu mill-imghax nett			Valur tas-suq			
			Livell tal-EVE — Xenarju ta' referenza	Δ EVE — Xokk parallel 'il fuq	Δ EVE — Xokk parallel 'il isfel	Δ EVE — Xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment	Δ EVE — Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment	Δ EVE — Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Δ EVE — Xokk 'il isfel qasir tar-rati	Livell tal-NII — Xenarju ta' referenza	Δ NII — Xokk parallel 'il fuq	Δ NII — Xokk parallel 'il isfel	Livell tal-MV — Xenarju ta' referenza	Δ MV — Xokk parallel 'il fuq	Δ MV — Xokk parallel 'il isfel
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	
ASSI TOTALI	0010														
li minnhom: minhabba l-opzjonalità awtomatika	0020														
Bank ċentrali	0030														
Interbankarji	0040														
Self u avvanzji	0050														
li minnhom: rata fissa	0060														
li minnhom: improduttivi	0070														
Fil-livell tal-konsumatur	0080														
li minnhom: garantiti bi proprjetà immobbli residenzjali	0090														
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0100														
Bl-ingrossa finanzjarji	0110														
Titoli ta' dejn	0120														
li minnhom: rata fissa	0130														
Derivattivi li jhhegġjaw l-assi	0140														
li minnhom: rata fissa	0150														
Li jhhegġjaw it-titoli ta' dejn	0160														
Li jhhegġjaw assi oħrajn	0170														
Oħrajn	0180														
Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontingenti	0190														
OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	0200														
li minnhom: minhabba l-opzjonalità awtomatika	0210														
Bank ċentrali	0220														
Interbankarji	0230														
Titoli ta' dejn mahruġa	0240														
li minnhom: rata fissa	0250														
li minnhom: AT1 jew T2	0260														
NMDs: Tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0270														
li minnhom: rata fissa	0280														
li minnhom: komponent ewlieni	0290														
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0300														
NMDs: Mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0310														
li minnhom: rata fissa	0320														
li minnhom: komponent ewlieni	0330														
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0340														
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0350														
li minnhom: rata fissa	0360														
li minnhom: komponent ewlieni	0370														
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0380														
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0390														
li minnhom: rata fissa	0400														
li minnhom: depożiti operazzjonali	0410														

	Ammont riportat	Durata	Stima tal-bank tas-sensittivitajiet tal-IRRBB inkluża l-opzjonalità komportamentali, kundizzjonali u awtomatika													
			Valur ekonomiku tal-ekwità						Introjtu mill-imghax nett				Valur tas-suq			
			Livell tal-EVE — Xenarju ta' referenza	Δ EVE — Xokk parallel 'il fuq	Δ EVE — Xokk parallel 'il isfel	Δ EVE — Xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment	Δ EVE — Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment	Δ EVE — Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Δ EVE — Xokk 'il isfel qasir tar-rati	Livell tal-NII — Xenarju ta' referenza	Δ NII — Xokk parallel 'il fuq	Δ NII — Xokk parallel 'il isfel	Livell tal-MV — Xenarju ta' referenza	Δ MV — Xokk parallel 'il fuq	Δ MV — Xokk parallel 'il isfel	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
Depożiti b'terminu	0420															
li minnhom: rata fissa	0430															
Fil-livell tal-konsumatur	0440															
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0450															
Bl-ingrossa finanzjarji	0460															
Derivattivi li jhhegġjaw l-obbligazzjonijiet	0470															
li minnhom: rata fissa	0480															
Li jhhegġjaw it-titoli ta' dejn	0490															
Li jhhegġjaw obbligazzjonijiet oħrajn	0500															
Oħrajn	0510															
Obbligazzjonijiet barra l-karta bilancjali: Obbligazzjonijiet kontingenti	0520															
Derivattivi oħra (Assi/Obbligazzjonijiet netti)	0530															
ENTRATI TA' MEMORANDUM																
Derivattivi netti	0540															
Pożizzjoni netta tar-rata tal-imghax minghajr derivattivi	0550															
Pożizzjoni netta tar-rata tal-imghax bid-derivattivi	0560															
Assi Totali b'impatt fuq l-MV	0570															
Titoli ta' dejn	0580															
Derivattivi	0590															
Oħrajn	0600															
Obbligazzjonijiet Totali b'impatt fuq l-MV	0610															
Titoli ta' dejn mahruġa	0620															
Derivattivi	0630															
Oħrajn	0640															

J 03.00 — DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (SIMPLIFIKATA GHALL-ISTITUZZJONIJET “OHRAJN”)

Munita:

	Ammont riportat	Durata	Stima tal-bank tas-sensittivitatiet tal-IRRBB inkluża l-opzjonalità komportamentali, kundizzjonali u awtomatika													
			Valur ekonomiku tal-ekwiżità							Introjtu mill-imghax nett				Valur tas-suq		
			Livell tal-EVE — Xenarju ta' referenza	Δ EVE — Xokk parallel 'il fuq	Δ EVE — Xokk parallel 'il isfel	Δ EVE — Xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment	Δ EVE — Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment	Δ EVE — Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Δ EVE — Xokk 'il isfel qasir tar-rati	Livell tal-NII — Xenarju ta' referenza	Δ NII — Xokk parallel 'il fuq	Δ NII — Xokk parallel 'il isfel	Livell tal-MV — Xenarju ta' referenza	Δ MV — Xokk parallel 'il fuq	Δ MV — Xokk parallel 'il isfel	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150		
ASSI TOTALI	0010															
Bank ċentrali	0030															
Interbankarji	0040															
Self u avvanzji	0050															
Titoli ta' dejn	0120															
Derivattivi li jhhegġjaw l-assi	0140															
Li jhhegġjaw it-titoli ta' dejn	0160															
Li jhhegġjaw assi oħrajn	0170															
Oħrajn	0180															
Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontingenti	0190															
OBBLIGAZZJONIJET TOTALI	0200															
Bank ċentrali	0220															
Interbankarji	0230															
Titoli ta' dejn mahruġa	0240															
NMDs: Tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0270															
NMDs: Mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0310															
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0350															
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0390															
Depożiti b'terminu	0420															
Derivattivi li jhhegġjaw l-obbligazzjonijiet	0470															
Li jhhegġjaw it-titoli ta' dejn	0490															
Li jhhegġjaw obbligazzjonijiet oħrajn	0500															
Oħrajn	0510															
Obbligazzjonijiet barra l-karta bilanċjali: Obligazzjonijiet kontingenti	0520															
Derivattivi oħra (Assi/Obbligazzjonijiet netti)	0530															
ENTRATI TA' MEMORANDUM																
Derivattivi netti	0540															
Pożizzjoni netta tar-rata tal-imghax minghajr derivattivi	0550															
Pożizzjoni netta tar-rata tal-imghax bid-derivattivi	0560															
Assi Totali b'impatt fuq l-MV	0570															
Titoli ta' dejn	0580															
Derivattivi	0590															
Oħrajn	0600															
Obbligazzjonijiet Totali b'impatt fuq l-MV	0610															
Titoli ta' dejn mahruġa	0620															
Derivattivi	0630															
Oħrajn	0640															

J 04.00 — DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIS)
Munita:

	Ammont riportat	Durata	Stima tal-bank tas-sensittivajiet tal-IRRBB inkluża l-opzjonalità komportamentali, kundizzjonali u awtomatika													
			Valur ekonomiku tal-ekwità						Introjtu mill-imghax nett			Valur tas-suq				
			Livell tal-EVE — Xenarju ta' referenza	ΔEVE — Xokk parallel 'il fuq	ΔEVE — Xokk parallel 'l isfel	ΔEVE — Xokk ta' zieda fil- kurva tar- rendiment	ΔEVE — Xokk ta' tnaqqis fil- kurva tar- rendiment	ΔEVE — Xokk 'il fuq qasir tar-rati	ΔEVE — Xokk 'l isfel qasir tar-rati	Livell tal-NII — Xenarju ta' referenza	ΔNII — Xokk parallel 'il fuq	ΔNII — Xokk parallel 'l isfel	Livell tal-MV — Xenarju ta' referenza	ΔMV — Xokk parallel 'il fuq	ΔMV — Xokk parallel 'l isfel	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150		
ASSI TOTALI	0010															
Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontingenti	0190															
OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	0200															
Obbligazzjonijiet barra l-karta bilanċjali: obbligazzjonijiet kontingenti	0520															
ENTRATI TA' MEMORANDUM																
Assi Totali b'impatt fuq l-MV	0570															
Titoli ta' dejn	0580															
Derivattivi	0590															
Ohrajn	0600															
Obbligazzjonijiet Totali b'impatt fuq l-MV	0610															
Titoli ta' dejn mahruġa	0620															
Derivattivi	0630															
Ohrajn	0640															

J 05.00 — FLUSSI TAL-FLUS TAL-IPPREZZAR MILL-ĠDID

Munita:

Immudellar:

	Rata fissa																									Rata varjabbli													
	Ammont nozzjonali	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali soġġerti għall-ipprezzar mill-ġdid																				Ammont nozzjonali	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali soġġerti għall-ipprezzar mill-ġdid																
		% Popolazzjoni awtomatika inkorporata jew epiċikla		% Soġġerti għall-immudellar komponentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kuntant-wal) medja ponderata	Mil-kum għall-għada	Aktar milli mil-kum għall-għada sa xahar	Aktar minn xahar sa tliet xhur	Aktar minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktar minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktar minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktar minn max-d xahar sa sena u nofs	Aktar minn sena u nofs sa sentejn	Aktar minn sentejn sa tliet snin	Aktar minn 3 snin sa 4 snin	Aktar minn 4 snin sa 5 snin	Aktar minn 5 snin sa 6 snin	Aktar minn 6 snin sa 7 snin	Aktar minn 7 snin sa 8 snin	Aktar minn 8 snin sa 9 snin		Aktar minn 9 snin sa 10 snin	Aktar minn 10 snin sa 15-il sena	Aktar minn 15-il sena sa 20 sena	Aktar minn 20 sena	% Popolazzjoni awtomatika inkorporata jew epiċikla		% Soġġerti għall-immudellar komponentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kuntant-wal) medja ponderata	Mil-kum għall-għada	Aktar milli mil-kum għall-għada sa xahar	Aktar minn xahar sa tliet xhur	Aktar minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktar minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktar minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktar minn max-d xahar sa sena u nofs	Aktar minn sena u nofs sa sentejn
		Mixrija	Mil-jugħa																								Mixrija	Mil-jugħa											
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	
ASSI TOTALI	0010																																						
Bank ċentrali	0030																																						
Interbankarji	0040																																						
Self u avvanzj	0050																																						
li minnhom: improduttivi	0070																																						
Fil-livell tal-konsumatur	0080																																						
li minnhom: garanzji bi proprjetà immobbli residenzjali	0090																																						
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0100																																						
Bl-ingrossa finanzjarji	0110																																						
Titoli ta' dejn	0120																																						
Derivattivi li jibhegġjaw l-assi	0140																																						
Li jibhegġjaw it-titoli ta' dejn	0160																																						
Li jibhegġjaw assi oħrajn	0170																																						
Oħrajn	0180																																						
Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontingenti	0190																																						
OBBLIGAZZJONJIET TOTALI	0200																																						
Bank ċentrali	0220																																						
Interbankarji	0230																																						
Titoli ta' dejn mahruġa	0240																																						
li minnhom: AT1 jew T2	0260																																						
NMDs: Tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0270																																						
li minnhom: komponent ewlieni	0290																																						
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0300																																						
NMDs: Mhux tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0310																																						
li minnhom: komponent ewlieni	0330																																						
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0340																																						
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0350																																						
li minnhom: komponent ewlieni	0370																																						
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0380																																						
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0390																																						
li minnhom: depożiti operazzjonali	0410																																						
Depożiti b'terminu	0420																																						
Fil-livell tal-konsumatur	0440																																						
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0450																																						
Bl-ingrossa finanzjarji	0460																																						

J 06.00 — FLUSSI TAL-FLUS TAL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (SIMPLIFIKATA GHALL-ISTITUZZJONIJIET “OHRAJN”)

Munita:

Immodellar:

	Rata fissa																							Rata varjabbli																
	Ammonn nozzjo- nali	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flus tal-flus nozzjonali soggjeti għall-ipprezzar mill-ġdid																				Ammonn nozzjo- nali	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flus tal-flus nozzjonali soggjeti għall-ipprezzar mill-ġdid																	
		% Popjonalità awtomatika inkorporata jew esplicita		% Soggetti għall- immodel- lar kom- partamentali	Rendi- ment medju ponderat	Maturità (kumran- wali) medja ponder- ata	Mid-lum għall- għada	Aktor milli mil- lum għall- għada sa kalendar	Aktor minn xahar sa fiet xhur	Aktor minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktor minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktor minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktor minn inax-il xahar sa sena u nofs	Aktor minn sena u nofs sa sentejn	Aktor minn sentejn sa fiet snin	Aktor minn 3 snin sa 4 snin	Aktor minn 4 snin sa 5 snin	Aktor minn 5 snin sa 6 snin	Aktor minn 6 snin sa 7 snin	Aktor minn 7 snin sa 8 snin	Aktor minn 8 snin sa 9 snin		Aktor minn 9 snin sa 10 snin	Aktor minn 10 snin sa 15-il sena	Aktor minn 15-il sena sa 20 sena	Aktor minn 20 sena	% Popjonalità awtomatika inkorporata jew esplicita		Rendi- ment medju ponderat	Maturità (kumran- wali) medja ponder- ata	Mid-lum għall- għada	Aktor milli mil- lum għall- għada sa kalendar	Aktor minn xahar sa fiet xhur	Aktor minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktor minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktor minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktor minn inax-il xahar sa sena u nofs	Aktor minn sena u nofs sa sentejn		
		Mixtrija	Mibjugħa																								Mixtrija	Mibjugħa												
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390		
ASSI TOTALI	0010																																							
Bank Centrali	0030																																							
Interbankarji	0040																																							
Self u avvanzj	0050																																							
Titoli ta' dejn	0120																																							
Derivattivi li jibhegġaw l-assi	0140																																							
Li jibhegġaw it-titoli ta' dejn	0160																																							
Li jibhegġaw assi oħrajn	0170																																							
Oħrajn	0180																																							
Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontingenti	0190																																							
OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	0200																																							
Bank Centrali	0220																																							
Interbankarji	0230																																							
Titoli ta' dejn mahruġa	0240																																							
li minnhom: AT1 jew T2	0260																																							
NMDs: Tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0270																																							
li minnhom: komponent ewlieni	0290																																							
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0300																																							
NMDs: Mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0310																																							
li minnhom: komponent ewlieni	0330																																							
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0340																																							
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0350																																							
li minnhom: komponent ewlieni	0370																																							
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0380																																							
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0390																																							
li minnhom: depożiti operazzjonali	0410																																							
Depożiti b'terminu	0420																																							
Fil-livell tal-konsumatur	0440																																							
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0450																																							
Bl-ingrossa finanzjarji	0460																																							
Derivattivi li jibhegġaw l-obbligazzjonijiet	0470																																							
Li jibhegġaw it-titoli ta' dejn	0490																																							
Li jibhegġaw obbligazzjonijiet oħrajn	0500																																							
Oħrajn	0510																																							
Obbligazzjonijiet barra l-karta bilanċjali: obbligazzjonijiet kontingenti	0520																																							
Derivattivi oħra (Assi/Obbligazzjonijiet netti)	0530																																							

	Rata fissa																									Rata varjabbli																
	Ammont nozzjonali	% F'opjonalità awtomatika inkorporata jew esplicita		% Soggett għall-immudellar komponentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kumrati-wali) medja ponderata	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali sogġetti għall-ipprezzar mill-ġdid																				Ammont nozzjonali	% F'opjonalità awtomatika inkorporata jew esplicita		% Soggett għall-immudellar komponentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kumrati-wali) medja ponderata	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali sogġetti għall-ipprezzar mill-ġdid									
		Mistrieja	Mibjugħa				Mid-lum għall-għada	Aktor mill-mil-lum għall-għada sa xahar	Aktor minn xahar sa tliet xhur	Aktor minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktor minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktor minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktor minn max-il xahar sa sena u nofs	Aktor minn sena u nofs sa sentejn	Aktor minn tliet snin	Aktor minn 3 snin sa 4 snin	Aktor minn 4 snin sa 5 snin	Aktor minn 5 snin sa 6 snin	Aktor minn 6 snin sa 7 snin	Aktor minn 7 snin sa 8 snin	Aktor minn 8 snin sa 9 snin	Aktor minn 9 snin sa 10 snin	Aktor minn 10 snin sa 15-il sena	Aktor minn 15-il sena sa 20 sena	Aktor minn 20 sena	Mistrieja		Mibjugħa	Mid-lum għall-għada				Aktor mill-mil-lum għall-għada sa xahar	Aktor minn xahar sa tliet xhur	Aktor minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktor minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktor minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktor minn max-il xahar sa sena u nofs	Aktor minn sena u nofs sa sentejn			
																																								0010	0020	0030
ENTRATI TA' MEMORANDUM																																										
Assi Totali b'impatt fuq l-MV	0570																																									
Titoli ta' dejn	0580																																									
Derivattivi	0590																																									
Ohrain	0600																																									
Obbligazzjonijiet Totali b'impatt fuq l-MV	0610																																									
Titoli ta' dejn mahruġa	0620																																									
Derivattivi	0630																																									
Ohrain	0640																																									

J 07.00 — FLUSSI TAL-FLUS TAL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (SIMPLIFIKATA GĦALL-SNCIs)

Munita:

Immudellar:

	Rata fissa																									Rata varjabbli																
	Ammont nozzjonali	% F'opjonalità awtomatika inkorporata jew esplicita		% Soggett għall-immudellar komponentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kumrati-wali) medja ponderata	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali sogġetti għall-ipprezzar mill-ġdid																				Ammont nozzjonali	% F'opjonalità awtomatika inkorporata jew esplicita		% Soggett għall-immudellar komponentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kumrati-wali) medja ponderata	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali sogġetti għall-ipprezzar mill-ġdid									
		Mistrieja	Mibjugħa				Mid-lum għall-għada	Aktor mill-mil-lum għall-għada sa xahar	Aktor minn xahar sa tliet xhur	Aktor minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktor minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktor minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktor minn max-il xahar sa sena u nofs	Aktor minn sena u nofs sa sentejn	Aktor minn tliet snin	Aktor minn 3 snin sa 4 snin	Aktor minn 4 snin sa 5 snin	Aktor minn 5 snin sa 6 snin	Aktor minn 6 snin sa 7 snin	Aktor minn 7 snin sa 8 snin	Aktor minn 8 snin sa 9 snin	Aktor minn 9 snin sa 10 snin	Aktor minn 10 snin sa 15-il sena	Aktor minn 15-il sena sa 20 sena	Aktor minn 20 sena	Mistrieja		Mibjugħa	Mid-lum għall-għada				Aktor mill-mil-lum għall-għada sa xahar	Aktor minn xahar sa tliet xhur	Aktor minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktor minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktor minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktor minn max-il xahar sa sena u nofs	Aktor minn sena u nofs sa sentejn			
																																								0010	0020	0030
ASSI TOTALI	0010																																									
Bank ċentrali	0030																																									
Interbankarji	0040																																									
Self u avvanzi	0050																																									
Titoli ta' dejn	0120																																									
Derivattivi li jibhegġaw l-assi	0140																																									
Ohrain	0180																																									
Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontingenti	0190																																									
OBBLIGAZZJONIJIET TOTALI	0200																																									
Bank ċentrali	0220																																									
Interbankarji	0230																																									
Titoli ta' dejn mahruġa	0240																																									
NMDs: Tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0270																																									
li minnhom: komponent ewlieni	0290																																									
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0300																																									
NMDs: Mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0310																																									
li minnhom: komponent ewlieni	0330																																									
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0340																																									
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0350																																									
li minnhom: komponent ewlieni	0370																																									
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0380																																									
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0390																																									
li minnhom: depożiti operazzjonali	0410																																									

	Rata fissa																									Rata varjabbli																
	Ammont nozzjoni	% Popjonalità awtomatika inkorporata jew epjċiċa		% Soggett għall-immudellar komportamentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kuntratt-wali) medju ponderat	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flus ta' flus nozzjonali sogġetti għall-ipprezzar mill-ġdid																				Ammont nozzjoni	% Popjonalità awtomatika inkorporata jew epjċiċa		% Soggett għall-immudellar komportamentali	Rendiment medju ponderat	Maturità (kuntratt-wali) medju ponderat	Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flus ta' flus nozzjonali sogġetti għall-ipprezzar mill-ġdid									
		Mixrija	Mibjugħa				Mil-kum għall-għada	Aktar minn 1-il jum għall-għada sa xahar	Aktar minn xahar sa tliet xhur	Aktar minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktar minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktar minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktar minn txax-il xahar sa sena u nofs	Aktar minn sena u nofs sa senejn	Aktar minn senejn sa tliet snin	Aktar minn 3 snin sa 4 snin	Aktar minn 4 snin sa 5 snin	Aktar minn 5 snin sa 6 snin	Aktar minn 6 snin sa 7 snin	Aktar minn 7 snin sa 8 snin	Aktar minn 8 snin sa 9 snin	Aktar minn 9 snin sa 10 snin	Aktar minn 10 snin sa 15-il sena	Aktar minn 15-il sena sa 20 sena	Aktar minn 20 sena	Mixrija		Mibjugħa	Mil-kum għall-għada				Aktar minn 1-il jum għall-għada sa xahar	Aktar minn xahar sa tliet xhur	Aktar minn 3 xhur sa 6 xhur	Aktar minn 6 xhur sa 9 xhur	Aktar minn 9 xhur sa 12-il xahar	Aktar minn txax-il xahar sa sena u nofs	Aktar minn sena u nofs sa senejn			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390				
Depoziti b'terminu	0420																																									
Fil-livell tal-konsumatur	0440																																									
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0450																																									
Bl-ingrossa finanzjarji	0460																																									
Derivattivi li jhhgġjaw l-obbligazzjonijiet	0470																																									
Ohrain	0510																																									
Obbligazzjonijiet barra l-karta bilanċjali: obbligazzjonijiet kontingenti	0520																																									
Derivattivi oħra (Assi/Obbligazzjonijiet netti)	0530																																									
ENTRATI TA' MEMORANDUM																																										
Assi Totali b'impatt fuq l-MV	0570																																									
Titoli ta' dejn	0580																																									
Derivattivi	0590																																									
Ohrain	0600																																									
Obbligazzjonijiet Totali b'impatt fuq l-MV	0610																																									
Titoli ta' dejn malruġa	0620																																									
Derivattivi	0630																																									
Ohrain	0640																																									

J 08.00 — PARAMETRI RILEVANTI

Munita:

	Ammont nozzjonali	Soggett għall-immudellar komportamentali (%)	Xenarju ta' referenza (kuntratt-wali)	Xenarju ta' referenza (komportamentali)	Xokk parallel 'il fuq	Xokk parallel 'l isfel	Xokk ta' zieda fil-kurva tarrendiment	Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tarrendiment	Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Xokk 'l isfel qasir tar-rati
NMDs — Immudellar komportamentali										
Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar										
NMDs: Tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0010									
li minnhom: komponent ewlieni	0020									
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0030									
NMDs: Mhux tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0040									

		Ammont nozzjonali	Sogġett għall-immudellar komportamentali (%)	Xenarju ta' referenza (kuntratt-wali)	Xenarju ta' referenza (komportamentali)	Xokk parallel 'il fuq	Xokk parallel 'l isfel	Xokk ta' zieda fil-kurva tarrendiment	Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tarrendiment	Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Xokk 'l isfel qasir tar-rati
li minnhom: komponent ewlieni	0050										
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0060										
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0070										
li minnhom: komponent ewlieni	0080										
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0090										
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0100										
li minnhom: depożiti operazzjonali	0110										
PTR fuq medda ta' żmien ta' sena											
NMDs: Tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0120										
NMDs: Mhux tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0130										
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0140										
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0150										
Rata Fissa — Riskju ta' prepagament											
Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar											
Self u avvanz	0160										
li minnhom: improduttivi	0170										
Fil-livell tal-konsumatur	0180										
li minnhom: garantiti bi proprjetà immobbli residenzjali	0190										
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0200										
Bl-ingrossa finanzjarji	0210										
Titoli ta' dejn	0220										
Rati tal-prepagament kundizzjonali (medja annwalizzata)											
Self u avvanz	0230										

		Ammont nozzjonali	Sogġett għall-immudellar komportamentali (%)	Xenarju ta' referenza (kuntrattwali)	Xenarju ta' referenza (komportamentali)	Xokk parallel 'il fuq	Xokk parallel 'l isfel	Xokk ta' zieda fil-kurva tarrendiment	Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tarrendiment	Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Xokk 'l isfel qasir tar-rati
li minnhom: improduttivi	0240										
Fil-livell tal-konsumatur	0250										
li minnhom: garantiti bi proprjetà immobbli residenzjali	0260										
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0270										
Bl-ingrossa finanzjarji	0280										
Titoli ta' dejn	0290										
Rata Fissa — tiffdija qabel iż-żmien											
Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar											
Depoziti b'terminu	0300										
Fil-livell tal-konsumatur	0310										
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0320										
Bl-ingrossa finanzjarji	0330										
Rati tat-tiffdija qabel iż-żmien (medja kumulattiva)											
Depoziti b'terminu	0340										
Fil-livell tal-konsumatur	0350										
Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0360										
Bl-ingrossa finanzjarji	0370										

J 09.00 — PARAMETRI RILEVANTI (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIS U ISTITUZZJONIJIET “OHRAJN”)Munita:

	Ammont nozzjonali	Sogġett għall-immudellar komportamentali (%)	Xenarju ta' referenza (kuntrattwali)	Xenarju ta' referenza (komportamentali)	Xokk parallel 'il fuq	Xokk parallel 'l isfel	Xokk ta' zieda fil-kurva tarrendiment	Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tarrendiment	Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Xokk 'l isfel qasir tar-rati
NMDs — Immudellar komportamentali										
Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar										
NMDs: Tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0010									
li minnhom: komponent ewlieni	0020									
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0030									
NMDs: Mhux tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur	0040									
li minnhom: komponent ewlieni	0050									
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0060									
NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji	0070									
li minnhom: komponent ewlieni	0080									
li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin	0090									
NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji	0100									
li minnhom: depożiti operazzjonali	0110									
Rata Fissa — Riskju ta' prepagament										
Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar										
Self u avvanzji	0160									

	Ammont nozzjonali	Soggett għall-immudellar komportamentali (%)	Xenarju ta' referenza (kuntratt-wali)	Xenarju ta' referenza (komportamentali)	Xokk parallel 'il fuq	Xokk parallel 'l isfel	Xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment	Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment	Xokk 'il fuq qasir tar-rati	Xokk 'l isfel qasir tar-rati
Titoli ta' dejn	0220									
Rati tal-Prepagament Kundizzjonali (medja)										
Self u avvanzi	0230									
Titoli ta' dejn	0290									
Rata Fissa — Tifdija qabel iż-żmien										
Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar										
Depoziti b'terminu	0300									
Rati tat-tifdija qabel iż-żmien (medja)										
Depoziti b'terminu	0340									

J 10.00 — INFORMAZZJONI KWALITATTIVA

10.1 Informazzjoni kwalitattiva generali

Approċċ għall-istimi SOT fuq l-NII/EVE	
Approċċ użat għall-fini tal-SOT (NII/EVE)	0010
Rekwizit mill-Awtorità Kompetenti (NII/EVE)	0020
Metodoloġija NII	
Metodoloġija (NII)	0030
Flussi tal-Flus Kundizzjonali (NII)	0040
Riskju tal-Opzjoni (NII)	0050
Riskju ta' Bażi (NII)	0060
Metodoloġija EVE	
Metodoloġija (EVE)	0070

Flussi tal-Flus Kundizzjonali (EVE)	0080	
Riskju tal-Opzjoni (EVE)	0090	
Riskju ta' Baži (EVE)	0100	
Marġnijiet kummerċjali/komponenti oħra tal-firxa (EVE)	0110	
Ambitu/Livelli Limitu tal-Materjalità (NII/EVE)		
Tariffi tal-penali mill-prepagamenti tas-self	0120	
Obbligi tal-pensjoni/assi ta' pjanijiet tal-pensjoni	0130	
Skoperturi improduttivi	0140	
Impenji ta' self b'rata fissa	0150	
Riskju ta' prepagament	0160	
Riskju ta' tiftidja qabel iż-żmien	0170	
Informazzjoni kwalitattiva addizzjonali		
Approċċ generali għall-immudellar tal-NMDs	0180	
Identifikazzjoni tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs	0190	
Motivaturi rilevanti għall-bilanċi tal-NMDs	0200	
Bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs (il-klassifikar prudenzjali tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin)	0210	
Il-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs fuq il-ġestjoni tar-riskju tal-IRRBB	0220	
Eżenzjonijiet għal-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs	0230	
Immudellar tal-NMDs operazzjonali mill-klijenti finanzjarji	0240	
Bidliet fl-istruttura tal-karta bilanċjali minhabba r-rati tal-imghax	0250	
Strateġiji tal-mitigazzjoni u tal-iħheġġjar tal-IRRBB (EVE)	0260	
Strateġiji tal-mitigazzjoni u tal-iħheġġjar tal-IRRBB (NII)	0270	
SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taħt l-Approċċ IMS — PTR tad-Depożiti b'terminu fil-livell tal-konsumatur	0280	
SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taħt l-Approċċ IMS — PTR tas-Self b'rata fissa fil-livell tal-konsumatur	0290	
Riskju ta' baži	0300	
CSRBB	0310	

10.2 Informazzjoni kwalitattiva “għal kull munita”

Munita:

Kurva tar-rendiment mingħajr riskju (skontar fl-SOT fuq l-EVE)	0320	
Kurva tar-rendiment mingħajr riskju (kejl tar-riskju intern tal-EVE)	0330	
Bidla fis-suppożizzjonijiet materjali (EVE)	0340	
Bidla fis-suppożizzjonijiet materjali (NII)	0350	
Rata tal-imghax minima wara x-xokk (NII/EVE)	0360	

J 11.00 — INFORMAZZJONI KWALITATTIVA (SIMPLIFIKATA GHALL-SNCIS U ISTITUZZJONIJIET “OHRAJN”)

11.1 Informazzjoni kwalitattiva ġenerali (Simplifikata)

Approċċ għall-istimi SOT fuq l-NII/EVE

Approċċ użat għall-fini tal-SOT (NII/EVE)	0010	
Rekwizit mill-Awtorità Kompetenti (NII/EVE)	0020	

Metodoloġija NII

Metodoloġija (NII)	0030	
Flussi tal-Flus Kundizzjonali (NII)	0040	
Riskju tal-Opzjoni (NII)	0050	
Riskju ta' Baži (NII)	0060	

Metodoloġija EVE

Metodoloġija (EVE)	0070	
Flussi tal-Flus Kundizzjonali (EVE)	0080	
Riskju tal-Opzjoni (EVE)	0090	
Riskju ta' Baži (EVE)	0100	
Margnijiet kummerċjali/komponenti ohra tal-firxa (EVE)	0110	

Ambitu/Livelli Limitu tal-Materjalità (NII/EVE)

Tariffi tal-penali mill-prepagamenti tas-self	0120	
Obbligi tal-pensjoni/assi ta' pjanijiet tal-pensjoni	0130	

Skoperturi improduttivi	0140	
Impenji ta' self b'rata fissa	0150	
Riskju ta' prepagament	0160	
Riskju ta' tefdija qabel iż-żmien	0170	
Informazzjoni kwalitattiva addizzjonali		
Approċċ ġenerali għall-immudellar tal-NMDs	0180	
Identifikazzjoni tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs	0190	
Motivaturi rilevanti għall-bilanċi tal-NMDs	0200	
Bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs (il-klassifikar prudenzjali tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin)	0210	
Il-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs fuq il-ġestjoni tar-riskju tal-IRRBB	0220	
Eżenzjonijiet għal-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs	0230	
Immudellar tal-NMDs operazzjonali mill-klijenti finanzjarji	0240	
Strategiji tal-mitigazzjoni u tal-iħheġġjar tal-IRRBB (EVE)	0260	
Strategiji tal-mitigazzjoni u tal-iħheġġjar tal-IRRBB (NII)	0270	
SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taht l-Approċċ IMS — PTR tad-Depożiti b'terminu fil-livell tal-konsumatur	0280	
SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taht l-Approċċ IMS — PTR tas-Self b'rata fissa fil-livell tal-konsumatur	0290	
Riskju ta' bażi	0300	
CSRBB	0310	

11.2 Informazzjoni kwalitattiva “għal kull munita” (Simplifikata)

Munita:

Kurva tar-rendiment minghajr riskju (skontar fl-SOT fuq l-EVE)	0320	
Kurva tar-rendiment minghajr riskju (kejl tar-riskju intern tal-EVE)	0330	
Rata tal-imghax minima wara x-xokk (NII/EVE)	0360"	

ANNEX II

“ANNEX XXIX

STRUZZJONIJIET GĦAR-RAPPORTAR GĦALL-FINI TAR-RISKJU TAĊ-ĊAQLIQ FIR-RATA TAL-IMGĦAX FIL-PORTAFOLL BANKARJU

Werrej

	<i>Paġna</i>
PARTI I	2
STRUZZJONIJIET ĠENERALI	24
1. Struttura	24
2. Ambitu tar-rapportar	24
3. Trattament ta' strumenti b'rata fissa/varjabbli	24
4. Trattament tal-opzjonijiet	25
5. Konvenzjoni dwar is-simboli	25
6. Abbrevjazzjonijiet	25
7. Konvenzjonijiet oħra	26
PARTI II	5
EVALWAZZJONI TAL-IRRBB: L-SOT FUQ L-EVE/NII U L-BIDLJET TAL-MV (J 01.00)	26
1. Rimarki ġenerali	26
2. Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi	26
PARTI III	9
DIŽAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (J 02.00, J 03.00 u J 04.00)	29
1. Rimarki ġenerali	29
2. Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi	29
PARTI IV	18
FLUSSI TAL-FLUS SOĠĠETTI GĦALL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (J 05.00, J 06.00 u J 07.00)	36
1. Rimarki ġenerali	36
2. Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi:	37
PARTI V	22
PARAMETRI RILEVANTI (J 08.00 u J 09.00)	39
1. Rimarki ġenerali	39
2. Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi	39
PARTI VI	26
INFORMAZZJONI KWALITATTIVA (J 10.00 u J 11.00)	41
1. Rimarki ġenerali	41
2. Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi	42

PART I

STRUZZJONIJIET ĠENERALI

1. **Struttura**

- 1.1. Dan l-Anness fih l-istruzzjonijiet għar-rapportar tal-formoli tar-Riskju taċ-Ċaqliq fir-Rata tal-Imghax fil-Portafoll Bankarju (IRRBB, Interest Rate Risk in the Banking Book).
- 1.2. Dan l-Anness jikkonsisti f'fames settijiet differenti ta' formoli:
 - (a) l-evalwazzjoni tal-IRRBB: It-Testijiet Supervizorji tal-Anomaliji (SOT, Supervisory Outlier Tests) fuq il-Valur Ekonomiku tal-Ekwità (EVE, Economic Value of Equity) u fuq l-Introjtu mill-Imghax Nett (NII, Net Interest Income) u l-bidliet fil-Valur tas-Suq (MV, Market Value) (J 01.00);
 - (b) id-diżaggregazzjoni tal-istimi tas-sensittività tal-IRRBB (J 02.00, J 03.00 u J 04.00);
 - (c) il-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid tal-IRRBB (J 05.00, J 06.00 u J 07.00);
 - (d) il-parametri rilevanti dwar l-immudellar komportamentali (J 08.00 u J 09.00);
 - (e) l-informazzjoni kwalitattiva (J 10.00 u J 11.00).
- 1.3. Għal kull formola, huma pprovduti referenzi legali. Aktar informazzjoni dettaljata rigward aspetti aktar ġenerali tar-rapportar ta' kull blokk ta' formoli u l-istruzzjonijiet dwar pozzizzjonijiet speċifiċi huma inklużi f'dan l-Anness.
- 1.4. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-formoli fil-munita ta' rapportar, irrispettivament mid-denominazzjoni effettiva tal-assi, tal-obbligazzjonijiet u tal-entrati barra l-karta bilanċjali. Muniti għajr il-munita tar-rapportar għandhom jiġu kkonvertiti għall-munita tar-rapportar bir-rata ta' referenza FX tal-BĊE dakinhar tad-data ta' referenza. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw b'mod separat il-formoli diżaggregati skont il-muniti korrispondenti f'konformità mar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2024/856 ⁽¹⁾.
- 1.5. F'konformità mal-Artikolu 3(2), il-punt (c), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856, l-istituzzjonijiet għandhom jirriflettu l-għażliet awtomatiċi u komportamentali fil-kalkoli tagħhom, fejn applikabbli, ħlief f'każijiet fejn speċifikat mod ieħor.

2. **Ambitu tar-rapportar**

L-istituzzjonijiet għandhom jipprojetaw l-istimi tal-IRRBB tagħhom u jipprovdu informazzjoni dwar l-iskoperturi għar-rata tal-imghax tagħhom li jirriżultaw minn pozzizzjonijiet sensitivi għar-rata tal-imghax fil-portafoll bankarju fl-ambitu tal-SOTs (l-Artikoli 3 u 4 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. B'mod partikolari, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw l-istrumenti kollha f'konformità mal-Artikolu 3(2), il-punti (a) sa (f), u l-Artikolu 3(3), (4) u (5) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.

3. **Trattament ta' strumenti b'rata fissa/varjabbli**

Meta tintalab informazzjoni separata għal strumenti b'rata fissa jew varjabbli, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

- (a) 'strument b'rata fissa' tfisser 'strument b'rata fissa' kif definit fl-Artikolu 1, il-punt (4), tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2024/857 ⁽²⁾. B'mod speċifiku:
 - (i) strumenti mingħajr maturità kuntrattwali speċifika (jiġifieri prodotti mingħajr maturità), li l-flussi ta' flus tagħhom ta' pagamenti tal-imghax ma jkunux marbuta kuntrattwalment jew legalment ma' movimenti ta' parametru referenzjarju estern jew indiċi ġestit internament ta' istituzzjoni, iżda minflok, ikunu fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew aġenzija tal-gvern;

⁽¹⁾ Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2024/856 tal-1 ta' Diċembru 2023 li jissupplimenta d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw ix-xenarji ta' xokk supervizorji, is-suppożizzjonijiet komuni ta' mmudellar u parametri u x'jikkostitwixxi tnaqqis kbir (GU L, 2024/856, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/856/oj).

⁽²⁾ Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2024/857 tal-1 ta' Diċembru 2023 li jissupplimenta d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward l-istandards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw metodoloġija standardizzata u metodoloġija standardizzata ssimplifikata biex jiġu evalwati r-riskji li jirriżultaw minn bidliet potenzjali fir-rati tal-imghax li jaffettwaw kemm il-valur ekonomiku tal-ekwità kif ukoll l-introju mill-imghax nett ta' attivitajiet tal-portafoll mhux tan-negozjar ta' istituzzjoni (GU L, 2024/857, 24.4.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/857/oj).

- (ii) strumenti b'maturità kuntrattwali speċifika, li l-flussi tal-flus tal-pagamenti tal-imghax tagħhom ikunu fissi mill-bidu u sal-maturità tal-istrument, jew meta l-ipprezzar mill-gdid kuntrattwali jkun aktar minn sena; jew meta l-bidliet fir-remunerazzjoni tiegħu — fi kwalunkwe mument matul il-ħajja tal-kuntratt — ikunu fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew ta' aġenzija tal-gvern.
- (b) 'strument b'rata varjabbli' t'fisser 'strument b'rata varjabbli' kif definit fl-Artikolu 1, il-punt (5), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857. B'mod speċifiku:
- (i) strumenti mingħajr maturità kuntrattwali speċifika (jiġifieri prodotti mingħajr maturità), meta l-flussi ta' flus tal-pagamenti tal-imghax ma jkunux fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew aġenzija tal-gvern, iżda minflok ikunu marbuta kuntrattwalment jew legalment ma' movimenti ta' parametru referenzjarju estern jew indici ġestit internament ta' istituzzjoni;
 - (ii) strumenti b'maturità kuntrattwali speċifika, li l-flussi tal-flus tal-pagamenti tal-imghax tagħhom ma jkunux fissi mill-bidu u sal-maturità tal-istrument, meta l-ipprezzar mill-gdid kuntrattwali tiegħu jkun inqas minn sena jew ugwali għal sena, u meta l-bidliet fir-remunerazzjoni tiegħu matul il-ħajja tal-kuntratt ma jkunux fid-diskrezzjoni tal-istituzzjoni jew ta' aġenzija tal-gvern.

4. Trattament tal-opzjonijiet

Meta tintalab informazzjoni separata dwar l-opzjonijiet, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw kif ġej:

- (a) l-opzjonijiet inkorporati flimkien mal-istrument ospitanti rilevanti tagħhom;
- (b) l-opzjonijiet espliciti/awtonomi separatament minn kwalunkwe tip ieħor ta' entrata fil-karta bilanċjali bħala strumenti derivattivi (jiġifieri għandhom jirrapportaw dawn l-opzjonijiet flimkien mal-entrata hhegġjata).

5. Konvenzjoni dwar is-simboli

- 5.1. Ġeneralment, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri b'mod pożittiv fil-formoli kollha. Iċ-ċifri espressi f'unitajiet monetarji li jirreferu għal-livell tal-EVE, il-livell tal-NII u l-livell tal-MV għandhom b'mod ġenerali jiġu rrapportati bħala ċifra pożittiva, irrispettivament minn jekk tirreferix għal assi jew obbligazzjoni, għalkemm għandhom jiġu osservati eċċezzjonijiet: dan għandu jkun il-każ meta l-livell tal-NII jkun negattiv jekk l-ispejjeż tal-imghax ikunu akbar mill-introjt mill-imghax fix-xenarju ta' referenza, jew fil-każ ta' derivattivi meta jeħtieġ li jiġu rrapportati l-valuri nnettjati tal-komponenti derivattivi.
- 5.2. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-bidliet (Δ) tal-EVE, tal-NII u tal-MV b'valuri pożittivi jew negattivi, skont il-varjazzjoni. L-istituzzjonijiet għandhom jikkalkulaw il- Δ bħala d-differenza bejn l-EVE/NII/MV fix-xenarji ta' xokk nieqes ix-xenarju ta' referenza. Is-sensittivitajiet tal-EVE (u l-MV) ta' assi speċifiku jew obbligazzjoni speċifika għandhom jiġu rrapportati bħala pożittivi jekk l-EVE (u l-MV) ta' dan l-assi jew obbligazzjoni jiżdied f'xenarju speċifiku tar-rata tal-interess. Bl-istess mod, is-sensittivitajiet tal-NII ta' assi speċifiku, jew obbligazzjoni speċifika, għandhom jiġu rrapportati bħala pożittivi meta l-introjt mill-imghax ta' dan l-assi, jew l-ispiża tal-imghax ta' din l-obbligazzjoni, jiżdied f'xenarju konkret tar-rata tal-interess.
- 5.3. Fil-punti tad-*data* relatati ma' skoperturi nozzjonali jew ammonti riportati, tapplika l-istess regola, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-valuri b'mod pożittiv għall-assi u l-obbligazzjonijiet.
- 5.4. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-parametri b'mod pożittiv irrispettivament minn jekk dawn il-parametri jirreferux għal assi jew obbligazzjoni, u irrispettivament minn jekk dawn il-parametri jżidux jew inaqqas il-valur tal-metriċi tal-IRRBB. Jista' jkun hemm xi każijiet ta' eċċezzjoni fejn l-istituzzjonijiet jirrapportaw ċifri negattivi għall-parametri, inkluż ir-rendiment medju tal-assi/obbligazzjonijiet jekk l-aħħar risettjar tar-rata tal-imghax kien ibbażat fuq ambjent negattiv tar-rata tal-imghax tas-suq.

6. Abbrevjazzjonijiet

Il-Valur Ekonomiku tal-Ekwità jissejjaħ 'EVE', l-Introjt mill-Imghax Nett jissejjaħ 'NII', il-Valur tas-Suq jissejjaħ 'MV', it-Test Supervizorju tal-Anomaliji jissejjaħ 'SOT', id-Depożiti mingħajr Maturità jissejjaħ 'NMDs' u s-Sistema Interna ta' Kejl tissejjaħ 'IMS', l-approċċ standardizzat jissejjaħ 'SA'.

7. Konvenzjonijiet ohra

- 7.1. F'dan l-Anness, isiru referenzi għar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 jew 'RTS fuq l-SOT' u r-Regolament Delegat (UE) 2024/857 jew 'RTS fuq l-SA'. Meta t-test jirreferi għad-definizzjonijiet stipulati fir-Regolament Delegat (UE) 2024/857, dawn id-definizzjonijiet għandhom jiġu applikati għall-istituzzjonijiet kollha li jirrapportaw (u mhux biss għal dawk li japplikaw SA).
- 7.2. Id-definizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 1 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857 għandhom japplikaw għal dan l-Anness.

PARTI II

EVALWAZZJONI TAL-IRRBB: L-SOT FUQ L-EVE/NII U L-BIDLJET TAL-MV (J 01.00)

1. Rimarki ġenerali

- 1.1. Il-formola J 01.00 fiha l-livelli u l-bidliet tal-EVE (Δ EVE) u l-livelli u l-bidliet tal-NII (Δ NII), ikkalkolati kif stabbilit fir-Regolament Delegat (UE) 2024/856, kif ukoll il-livell u l-bidliet tal-MV, ikkalkolati skont il-kriterji tal-ġestjoni tar-riskju intern, b'kunsiderazzjoni ta' medda ta' żmien ta' sena u suppożizzjoni ta' karta bilanċjali kostanti. Fiha, fost l-oħrajn, id-daqs speċifikat tax-xokkijiet tar-rata tal-imġhax għall-muniti mhux imsemmija fil-Parti A tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u l-proporzjonijiet ta' Δ EVE u Δ NII għall-Kapital tal-Grad 1 skont l-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, Δ EVE u Δ NII fl-aġħar xenarji u l-livell tal-EVE u tal-NII fix-xenarju ta' referenza kif ukoll Δ EVE, Δ NII u Δ MV taħt ċerti xenarji ta' xokk tar-rata tal-imġhax regolatorji.
- 1.2. Din il-formola għandha tiġi rrapportata b'mod separat għal kull munita inkluża fil-kalkolu tal-SOT f'konformità mal-Artikolu 1(3) u (4) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856, kif ukoll għall-aggregat tal-muniti kollha li għalihom japplika l-Artikolu 1(4) ta' dak ir-Regolament Delegat. Meta jiġu kkalkolati l-bidliet aggregati (għall-muniti kollha) għal kull xenarju ta' xokk tar-rata tal-imġhax, għandu japplika l-Artikolu 3(8) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.

2. Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010–0090	Il-valur ekonomiku tal-ekwità L-istimi tal-EVE kkalkolati f'konformità mal-Artikolu 98(5), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE u l-Artikolu 1 sa 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. Fir-rigward tas-suppożizzjonijiet ta' mmudellar u parametri li mhumiex speċifikati fl-Artikolu 3 ta' dak ir-Regolament Delegat, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw dawk is-suppożizzjonijiet li japplikaw fil-kejl u l-ġestjoni tal-IRRBB tagħhom, jiġifieri l-metodoloġiji interni tal-kejl tagħhom, l-approċċ standardizzati jew l-approċċ standardizzati simplifikati, kif applikabbli.
0010	Δ EVE fl-aġħar xenarju Il-bidla tal-EVE fix-xenarji ta' xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 li tikkawża l-akbar tnaqqis tal-EVE. L-aġħar ezitu mill-valuri fir-ringieli 0040 sa 0090 għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela.
0020	Δ Il-proporzjon tal-EVE fl-aġħar xenarju Il-proporzjon tal-valur irrapportat fir-ringiela 0010, għall-kapital tal-Grad 1 iddeterminat f'konformità mal-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
0030–0090	L-EVE f'xenarji ta' referenza u ta' xokkijiet superviżorji Il-livell tal-EVE fix-xenarju ta' referenza u l-bidliet tal-EVE (jiġifieri Δ EVE) fix-xenarji ta' xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(1) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0030	Il-livell tal-EVE f'xenarji ta' referenza Il-livell tal-EVE fix-xenarji ta' referenza tar-rati tal-imġhax tad-data ta' referenza.

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0040	Δ EVE taht xokk parallel 'il fuq Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta' 'xokk parallel 'il fuq' imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (a), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0050	Δ EVE taht xokk parallel 'l isfel Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta' 'xokk parallel 'l isfel' imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (b), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0060	Δ EVE taht xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta' 'xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment' imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (c), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0070	Δ EVE taht xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta' 'xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment' imsemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (d), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0080	Δ EVE taht xokk 'il fuq qasir tar-rati Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta' 'xokk 'il fuq qasir tar-rati' msemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (e), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0090	Δ EVE taht xokk 'l isfel qasir tar-rati Il-bidla tal-EVE fix-xenarju ta' 'xokk 'l isfel qasir tar-rati' msemmi fl-Artikolu 1(1), il-punt (f), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0100–0140	L-introjtu mill-imghax nett L-NII kkalkolat f'konformità mal-Artikolu 98(5), il-punt (b), tad-Direttiva 2013/36/UE u speċifikat fl-Artikolu 4 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. Fir-rigward tas-suppożizzjonijiet ta' mmudellar u parametri li mhumiex speċifikati fl-Artikolu 4 ta' dak ir-Regolament Delegat, l-istituzzjonijiet għandhom jużaw daww is-suppożizzjonijiet li japplikaw fil-kejl u l-ġestjoni tal-IRRBB tagħhom, jiġifieri l-metodoloġiji interni tal-kejl tagħhom, l-approċċ standardizzati jew l-approċċ standardizzati simplifikati, kif applikabbli. L-istituzzjonijiet għandhom jinkludu it-trattament kontabilistiku tal-ħegġijiet (jiġifieri kontabilità għall-ihħegġjar) u ma għandhomx jinkludu l-effetti tal-entrati msemmija fl-Artikolu 33(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
0100	Δ NII fl-agħar xenarju Il-bidla tal-NII ta' sena fix-xenarji ta' xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 li tikkawża l-akbar tnaqqis tal-NII. L-agħar eżitu mill-valuri fir-ringieli 0130 sa 0140 għandu jiġi rrapportat f'din ir-ringiela.
0110	Δ Il-proporzjon tal-NII fl-agħar xenarju Il-proporzjon tal-valur irrapportat fir-ringiela 0100, għall-kapital tal-Grad 1 iddeterminat f'konformità mal-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
0120–0140	L-NII f'xenarji ta' referenza u ta' xokkijiet superviżorji Il-livell tal-NII fix-xenarju ta' referenza u Δ NII fix-xenarji ta' xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0120	Il-livell tal-NII f'xenarju ta' referenza Il-livell tal-NII fix-xenarju ta' referenza tar-rati tal-imghax mid-data ta' referenza.

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0130	ΔNII taht xokk parallel 'il fuq Il-bidla tal-NII fix-xenarju ta' 'xokk parallel 'il fuq' imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (a), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0140	ΔNII taht xokk parallel 'l isfel Il-bidla tal-NII fix-xenarju ta' 'xokk parallel 'l isfel' imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (b), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0150–0170	Bidliet fil-valur tas-suq bl-IMS L-MV f'xenarji ta' referenza u ta' xokkijiet superviżorji Il-previżjonijiet tal-bidliet tal-MV (ΔMV) tal-ammont riportat fuq medda ta' żmien ta' sena f'xenarji ta' referenza u ta' xokkijiet superviżorji għandhom jintwerew fil-kont tal-qligħ u t-telf jew inkella direttament fl-ekwiżità (bhal permezz ta' introjtu komprensiv iehor). L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw ΔMV netti mill-effett tal-ħeġġijiet kontabilistiċi (jiġifieri, il-kontabilità għall-ihħeġġjar) u għandhom jinjoraw l-effetti tal-entrati msemmija fl-Artikolu 33(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 (komponent effettiv tad-derivattivi għall-kontabilità għall-ihħeġġjar tal-flussi tal-flus li jhħeġġjaw l-entrati tal-kost amortizzat). L-istituzzjonijiet għandhom jużaw il-previżjonijiet ta' ΔMV skont l-IMS tal-IRRBB tal-istituzzjoni jew, fejn applikabbli, l-Artikolu 22 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857, għax-xenarji ta' xokkijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. Id-daqs u l-kompożizzjoni totali tal-ammont li l-valur tiegħu huwa sensitiv għal ΔMV għandhom jinżammu billi strumenti li jimmaturow jiġu sostitwiti bi strumenti godda li jkollhom karatteristiċi komparabbli (inklużi l-munita u l-ammont nominali tal-istrumenti). L-istimi tar-riskju, li minnhom jiġu derivati l-parametri rilevanti, għandhom ikunu ekwivalenti għal dawk użati għall-kalkolu tal-SOT, inkluż, fejn applikabbli, l-immudellar komportamentali u l-opzjonalità awtomatika.
0150	Il-livell tal-MV f'xenarju ta' referenza Il-livell tal-MV fix-xenarju ta' referenza tar-rati tal-imghax mid-data ta' referenza.
0160	ΔMV taht xokk parallel 'il fuq Il-bidla tal-MV fix-xenarju ta' 'xokk parallel 'il fuq' imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (a), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0170	ΔMV taht xokk parallel 'l isfel Il-bidla tal-MV fix-xenarju ta' 'xokk parallel 'l isfel' imsemmi fl-Artikolu 1(2), il-punt (b), u l-Artikolu 2 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0180–0200	Muniti oħrajn: Id-daqs tax-xokkijiet tar-rata tal-imghax Il-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. Ix-xokkijiet tar-rata tal-imghax għall-muniti kkalibrati f'konformità mal-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u l-Artikolu 2 ta' dak ir-Regolament Delegat. Id-daqs tax-xokkijiet tar-rata tal-imghax għandu jiġi rrapportat f'punti bażi u f'valur assolut. Id-daqs tax-xokk jirrappreżenta d-differenza (ΔR) fir-rigward tar-rata tal-imghax mingħajr riskju. Dawn ir-ringieli ma għandhomx ikunu rrapportati għall-muniti msemmija fil-Parti A tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. Dawn għandhom jiġu rrapportati biss għall-muniti kkunsidrati fl-SOT, f'konformità mal-Artikolu 1(4) ta' dak ir-Regolament Delegat.

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0180	Xokk parallel Id-daqs tax-xokk parallel tar-rati tal-imghax f'punti bażi kkalibrat f'konformità mal-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u l-Artikolu 2(1) ta' dak ir-Regolament Delegat.
0190	Xokk qasir tar-rati Id-daqs tax-xokk qasir tar-rati tal-imghax f'punti bażi kkalibrat skont ix-xokk qasir imsemmi fil-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u fl-Artikolu 2(2) ta' dak ir-Regolament Delegat.
0200	Xokk twil tar-rati Id-daqs tax-xokk twil tar-rati tal-imghax f'punti bażi kkalibrat skont ix-xokk twil imsemmi fil-Parti B tal-Anness tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u fl-Artikolu 2(3) ta' dak ir-Regolament Delegat.

Kolonni	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010	Ammont Id-daqs speċifikat tax-xokkijiet tar-rata tal-imghax għandu jiġi rrapportat f'punti bażi (bps), ΔEVEs u ΔNIIs għandhom jiġu rrapportati kemm bhala proporzjonijiet kif ukoll bhala ammonti (kif speċifikat fl-istruzzjonijiet dwar ir-ringieli). L-ammonti għandhom jiġu rrapportati fil-munita tar-rapportar.

PARTI III

DIŻAGGREGAZZJONI TAL-ISTIMI TAS-SENSITTIVITÀ (J 02.00, J 03.00 u J 04.00)

1. **Rimarki ġenerali**

- 1.1. Il-formoli J 02.00, J 03.00 u J 04.00 jipprovdu diżaggregazzjonijiet ulterjuri tal-istimi ta' istituzzjoni tas-sensittivitajiet tal-IRRBB abbażi tal-SOT (ir-Regolament Delegat (UE) 2024/856) u tal-bidliet tal-MV (il-Gestjoni tar-Riskju Intern b'medda ta' żmien ta' sena u suppożizzjoni ta' karta bilanċjali kostanti), inkluża l-opzjonalità komportamentali/kundizzjonali u awtomatika għal diżaggregazzjoni speċifika tal-entrati tal-karta bilanċjali.
- 1.2. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontenut ta' dawn il-formoli għal kull munita b'mod separat li fiha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f'munita jammonta għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % jekk is-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (eskluzi l-assi tanġibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju.

2. **Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi**

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010	Assi Totali L-assi totali sensitivi għar-rata tal-imghax fil-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 irrispettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom. Din ir-ringiela għandha tinkludi: <ul style="list-style-type: none"> — l-assi vis-à-vis il-Banek Ċentrali; — l-assi interbankarji; — is-self u l-avvanzi; — it-titoli ta' dejn; — id-derivattivi li jiġhheggjaw l-assi;

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
	<p>— oħrajn.</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw skoperturi tal-IRRBB ta' assi li ma jitnaqqasux mill-kapital tal-Grad 1 ta' Ekwità Komuni (CET1) determinati f'konformità mal-Parti Tnejn, it-Titolu I, il-Kapitolu 2, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u bl-eskluzjoni ta' assi tangibbli bħal proprjetà immobbli, kif ukoll skoperturi ta' ekwità fil-portafoll bankarju kif imsemmi fl-Artikolu 133 u l-Artikolu 147(2), il-punt (e), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013. Dawn l-iskoperturi għandhom jiġu assenjati lis-setturi tal-kontroparti skont in-natura tal-kontroparti immedjata.</p>
0020	<p>li minnhom: minhabba l-opzjonalità awtomatika</p> <p>Il-kontribut tal-opzjonalità awtomatika inkorporata u espliċita għall-assi totali sensittivi għar-rata tal-imghax fil-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 irrispettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom.</p>
0030	<p>Bank ċentrali</p> <p>L-assi vis-à-vis il-banek ċentrali, inklużi l-bilanċi tal-flus u d-depożiti ta' domanda, kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(a), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.</p>
0040	<p>Assi interbankarji</p> <p>L-assi kollha li l-kontroparti tagħhom tkun istituzzjoni ta' kreditu kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(c), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament, esklużi l-iskoperturi ta' derivattivi u titoli.</p>
0050	<p>Self u avvanzji</p> <p>Strumenti ta' dejn miżmuma minn istituzzjonijiet li mhumiex titoli, kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 32, tal-Anness V ta' dan ir-Regolament. Din ir-ringiela ma għandhiex tinkludi l-iskoperturi inklużi fir-ringieli 0030 u 0040.</p>
0060, 0130, 0150, 0250, 0280, 0320, 0360, 0400, 0430, 0480	<p>li minnhom: rata fissa</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw iċ-ċifri relatati mal-istrumenti b'rata fissa, skont il-konvenzjoni speċifikata fil-Parti I, it-Taqsima 3, ta' dan l-Anness.</p>
0070	<p>li minnhom: improduttivi</p> <p>Self u avvanzji improduttivi kif imsemmi fl-Artikolu 3(4) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u fl-Artikolu 47a(3) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.</p>
0080	<p>Fil-livell tal-konsumatur</p> <p>Self u avvanzji lil persuna fiżika jew SME, meta l-iskopertura lejn intrapriża żgħira u ta' daqs medju ('SME') għandha tikkwalifika għall-klassi ta' skopertura fil-livell tal-konsumatur skont l-approċċi Standardizzati jew Ibbażati fuq Klassifikazzjonijiet Interni ('IRB', Internal Ratings Based) għar-riskju ta' kreditu kif stabbilit fil-Parti 1, it-Titolu II, il-Kapitolu 2 u 3 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew lil kumpanija li tkun eliġibbli għat-trattament stabbilit fl-Artikolu 153(4) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 u meta d-depożiti aggregati minn dik l-SME jew kumpanija fuq bażi ta' grupp ma jaqbzux EUR 1 miljun. Kemm is-self u l-avvanzji fil-livell tal-konsumatur produttivi kif ukoll dawg improduttivi għandhom jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.</p>
0090	<p>li minnhom: garantiti bi proprjetà immobbli residenzjali</p> <p>Self fil-livell tal-konsumatur formalment iggarantit permezz ta' kollateral ta' proprjetà immobbli residenzjali, irrispettivament mill-proporzjon tas-self mal-kollateral tagħhom ('self għall-valur') u l-forma ġuridika tal-kollateral.</p>

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0100	Bl-ingrossa mhux finanzjarji Self u avvanzi lill-gvernijiet estiżi u lill-korporazzjonijiet mhux finanzjarji kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(b) u (e) tal-Anness V ta' dan ir-Regolament. Din ir-ringiela ma għandhiex tinkludi l-iskoperturi inklużi fir-ringiela 0080.
0110	Bl-ingrossa finanzjarji Self u avvanzi lil korporazzjonijiet finanzjarji oħra kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(d) tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.
0120	Titoli ta' dejn Strumenti ta' dejn miżmuma minn istituzzjoni maħruġa bhala titoli li mhumiex self, kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 31, tal-Anness V ta' dan ir-Regolament, inklużi l-bonds koperti u l-iskoperturi tat-titolizzazzjoni.
0140	Derivattivi li jhhegġjaw l-assi Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29) tar-Regolament (UE) Nru 600/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽³⁾ . L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-derivattivi miżmuma taħt reġim ta' kontabilità għall-ihhegġjar, skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, billi l-entrata hhegġjata hija assi sensitivi għar-rata tal-imghax.
0160	Li jhhegġjaw it-titoli ta' dejn Derivattivi għall-kontabilità għall-ihhegġjar li jhhegġjaw assi li jkunu titoli ta' dejn.
0170	Li jhhegġjaw assi oħrajn Derivattivi għall-kontabilità għall-ihhegġjar li jhhegġjaw assi li ma jkunux titoli ta' dejn.
0180	Oħrajn Assi oħrajn sensitivi għar-rata tal-imghax fil-karta bilanċjali li ma jaqgħux taħt ir-ringieli ta' hawn fuq għandhom jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
0190	Assi barra l-karta bilanċjali: assi kontingenti L-assi barra l-karta bilanċjali elenkati fl-Anness I tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li huma sensitivi għar-rata tal-imghax, u li huma fil-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. L-impenji ta' self b'rata fissa ma' mutwatarji prospettivi għandhom ukoll jiġu inklużi f'din ir-ringiela. L-impenji ta' self għandhom jiġu rrapportati bhala tahlita ta' pozzizzjoni qasira u twila. Huwa l-każ ta' impenn ta' self b'rata fissa li għalih l-istituzzjoni jkollha pozzizzjoni twila fis-self fil-bidu tal-impenn u pozzizzjoni qasira meta s-self ikun suppost se jiġi użat. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-pożizzjonijiet twal bhala assi, u l-pożizzjonijiet qosra bhala obbligazzjonijiet. F'din ir-ringiela għandhom jirrapportaw biss l-istrumenti kontingenti li jikkwalifikaw bhala assi.
0200	Obbligazzjonijiet totali L-obbligazzjonijiet totali sensitivi għar-rata tal-imghax fil-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u irrISPettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom. Din ir-ringiela għandha tinkludi: — l-assi vis-à-vis il-Banek Ċentrali; — l-obbligazzjonijiet interbankarji; — it-titoli ta' dejn maħruġa;

(³) Ir-Regolament (UE) Nru 600/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq tal-istrumenti finanzjarji u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 84, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/600/oj>).

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
	<ul style="list-style-type: none"> — id-depożiti mingħajr maturità; — id-depożiti b'terminu; — id-derivattivi li jidhergħaw l-obbligazzjonijiet; — oħrajn.
0210	<p>li minnhom: minhabba l-opzjonalità awtomatika</p> <p>Il-kontribut tal-opzjonalità awtomatika inkorporata u esplicita għall-obbligazzjonijiet totali sensitivi għar-rata tal-imghax fil-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 irrispettivament mit-trattament kontabilistiku tagħhom.</p>
0220	<p>Bank ċentrali</p> <p>L-obbligazzjonijiet vis-à-vis il-banek ċentrali kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(a), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.</p>
0230	<p>Obbligazzjonijiet interbankarji</p> <p>L-obbligazzjonijiet kollha li l-kontroparti tagħhom tkun istituzzjoni ta' kreditu kif imsemmi fil-Parti 1, il-punt 42(c), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament, esklużi l-iskoperturi ta' derivattivi u titoli.</p>
0240	<p>Titoli ta' dejn mahruġa</p> <p>Strumenti ta' dejn mahruġa bħala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti, kif imsemmi fil-Parti 1, l-Artikolu 37 tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.</p>
0260	<p>li minnhom: AT1 jew T2</p> <p>Titoli ta' dejn mahruġa f'konformità mal-Artikoli 61 jew 71 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, esklużi l-fondi proprji perpetwi mingħajr ebda data eżerċitabbli (l-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856).</p>
0270	<p>NMDs: Tranzazzjonali fil-livell tal-konsumatur</p> <p>Depożiti mingħajr maturità fil-livell tal-konsumatur f'kont tranżazzjonali kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (10), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857. L-NMDs tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur għandhom jinkludu l-kontijiet fil-livell tal-konsumatur li ma jrendux imghax u kontijiet fil-livell tal-konsumatur oħra li l-komponent tar-remunerazzjoni tagħhom ma jkunx rilevanti fid-deċiżjoni tal-klijent li jzomm il-flus fil-kont.</p>
0290, 0330, 0370	<p>li minnhom: komponent ewlieni</p> <p>Il-komponent ewlieni tad-depożiti mingħajr maturità kif definit fl-Artikolu 1, il-punt (15), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857.</p> <p>L-NMDs li huma stabbli u aktarx li ma jiġux ipprezzati mill-ġdid anki taht bidliet sinifikanti fl-ambjent tar-rata tal-imghax, jew depożiti oħra li l-elastiċità limitata tagħhom għall-bidliet fir-rati tal-imghax għandha tiġi mmudellata mill-istituzzjonijiet</p>
0300, 0340, 0380	<p>li minnhom: eżentati mil-limitu massimu ta' 5 snin</p> <p>L-iskoperturi għat-tfaddil regolat kif imsemmi fl-Artikolu 428f(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, iżda mhux limitati għall-parti ċentralizzata, jew daww b'limiti ekonomiċi jew fiskali materjali f'każ ta' prelevament, li għalihom l-istituzzjoni ma tillimitax id-data tal-ipprezzar mill-ġdid medja ponderata massima għal 5 snin.</p>
0310	<p>NMDs: Mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur</p> <p>Depożiti mingħajr maturità fil-livell tal-konsumatur f'kont mhux tranżazzjonali kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (11), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857.</p> <p>Depożiti oħra fil-livell tal-konsumatur li mhumiex ikkunsidrati 'Depożiti Mingħajr Maturità: Tranzazzjonijiet fil-Livell tal-Konsumatur' għandhom jiġu kkunsidrati bħala miżmuma f'kont mhux tranżazzjonali. B'mod partikolari, id-depożiti mhux tranżazzjonali fil-livell tal-konsumatur għandhom jinkludu l-kontijiet fil-livell tal-konsumatur (inklużi daww regolati) li l-komponent tar-remunerazzjoni tagħhom ikun rilevanti fid-deċiżjoni tal-klijent li jzomm il-flus fil-kont.</p>

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0350	NMDs: Bl-ingrossa mhux finanzjarji Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857 li jkunu NMDs mill-gvernijiet estiżi u korporazzjonijiet mhux finanzjarji (NFCs, non-financial corporations) kif imsemmija fil-Parti 1, il-punt 42(b) u (e), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.
0390	NMDs: Bl-ingrossa finanzjarji Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857 li jkunu NMDs mill-kontropartijiet skont il-Parti 1, il-punt 42(d), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.
0410	li minnhom: depożiti operazzjonali NMDs li jikklassifikaw bhala depożiti operazzjonali skont l-Artikolu 27(1)(a) tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 (*).
0420	Depożiti b'terminu Depożiti mhux trasferibbli li d-depożitant ma jithalliex jiġbed qabel il-maturità miftiehma jew li jistgħu jiġu prelevati qabel iż-żmien dment li d-depożitant iġarrab il-kostijiet u t-tariffi (ta' prepagament) kaġun tal-prelevament qabel iż-żmien. Din l-entrata għandha tinkludi d-depożiti ta' tfaddil regolat amministrattivament meta l-kriterju relatat mal-maturità ma jkunx rilevanti. Ghalkemm depożiti b'maturità miftiehma jista' jkollhom il-possibbiltà li jiġu mifdija qabel iż-żmien wara notifika minn qabel, jew jistgħu jiġu mifdija wara li ssir talba u soġġett għal ċerti penali, dawn il-karatteristiċi ma għandhomx jintużaw għall-finijiet ta' klassifikazzjoni. Din ir-ringiela ma għandhiex tinkludi l-iskoperturi fir-ringieli 0220 u 0230.
0440	Fil-livell tal-konsumatur Din ir-ringiela għandha tinkludi d-depożiti b'terminu mill-klijenti fil-livell tal-konsumatur.
0450	Bl-ingrossa mhux finanzjarji Depożiti b'terminu minn klijenti bl-ingrossa mhux finanzjarji. Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857 li jkunu depożiti għajr NMDs mill-gvernijiet estiżi u NFCs kif imsemmija fil-Parti 1, il-punt 42 (b) u (e), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.
0460	Bl-ingrossa finanzjarji Depożiti b'terminu minn klijenti bl-ingrossa finanzjarji. Depożiti bl-ingrossa kif definiti fl-Artikolu 1, il-punt (12), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857 li jkunu depożiti għajr NMDs mill-kontropartijiet kif imsemmija fil-Parti 1, il-punt 42(d), tal-Anness V ta' dan ir-Regolament.
0470	Derivattivi li jhheggjaw l-obbligazzjonijiet Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29), tar-Regolament (UE) Nru 600/2014. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id-derivattivi miżmuma taht reġim ta' kontabilità għall-ihheggjar, skont il-qafas kontabilistiku applikabbli, billi l-entrata hheggjata hija obbligazzjoni sensitiva għar-rata tal-imghax.
0490	Li jhheggjaw it-titoli ta' dejn Derivattivi għall-kontabilità għall-ihheggjar li jhheggjaw assi li jkunu titoli ta' dejn.
0500	Li jhheggjaw obbligazzjonijiet oħrajn Derivattivi għall-kontabilità għall-ihheggjar li jhheggjaw assi li ma jkunux titoli ta' dejn.

(*) Ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2015/61 tal-10 ta' Ottubru 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill rigward ir-rekwizit ta' kopertura tal-likwidità għall-Istituzzjonijiet ta' Kreditu (ĠU L 11, 17.1.2015, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2015/61/oj).

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0510	Oħrajn Assi oħrajn sensitivi għar-rata tal-imghax fil-karta bilanċjali li ma ġewx ikklassifikati fir-ringieli ta' hawn fuq għandhom jiġu rrapportati f'din ir-ringiela.
0520	Obbligazzjonijiet barra l-karta bilanċjali: Obbligazzjonijiet kontingenti L-entrati barra l-karta bilanċjali għandhom jinkludu prodotti bħal impenji ta' self sensitivi għar-rata tal-imghax. L-obbligazzjonijiet kontingenti għandhom jiġu kkunsidrati bħala tahlita ta' pozzizzjoni qasira u twila. B'mod speċifiku, fl-eventwalità li l-istituzzjoni jkollha linja ta' kreditu ma' istituzzjonijiet oħra, l-istituzzjoni jkollha pozzizzjoni twila meta s-self ikun suppost se jiġi użat u pozzizzjoni qasira fid-data tal-ftuh tal-linja ta' kreditu. Il-pozizzjonijiet twal għandhom jiġu rrapportati bħala assi filwaqt li l-pozizzjonijiet qosra bħala obbligazzjoni. L-istrumenti kontingenti li jikkwalifikaw bħala obbligazzjonijiet biss għandhom jiġi rrapportati f'din ir-ringiela.
0530	Derivattivi oħra (Assi/Obbligazzjonijiet netti) Id-derivattivi tar-rati tal-imghax mhux imfassla bħala heġġijiet kontabilistiċi bħall-heġġijiet tar-rati tal-imghax ekonomiċi, li huma mahsuba biex jihheġġjaw ir-riskju taċ-ċaqliq fir-rata tal-imghax fil-portafoll bankarju iżda li mhumiex taht reġim ta' kontabilità għall-ihheġġjar.
0540–0640	Entrati ta' Memorandum
0540	Derivattivi Netti Il-kontribut nett tad-derivattivi tar-rati tal-imghax fil-portafoll bankarju, b'kont mehud ta' dawk id-derivattivi tar-rati tal-imghax li jihheġġjaw l-assi (ir-ringiela 0140) jew l-obbligazzjonijiet (ir-ringiela 0470) taht reġim ta' kontabilità għall-ihheġġjar fil-portafoll bankarju u l-heġġijiet tar-rati tal-imghax ekonomiċi (ir-ringiela 0530) ta' derivattivi tar-rati tal-imghax oħra fil-portafoll bankarju mfassla bħala heġġijiet kontabilistiċi.
0550	Pozizzjoni netta tar-rata tal-imghax minghajr derivattivi L-iskoperturi għar-rata tal-imghax kollha fil-karta bilanċjali, inklużi l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali u bl-eskluzjoni tad-derivattivi tar-rati tal-imghax. B'mod partikolari, l-assi u l-obbligazzjonijiet kollha bl-eskluzjoni tal-effett tad-derivattivi.
0560	Pozizzjoni netta tar-rata tal-imghax bid-derivattivi L-assi u l-obbligazzjonijiet kollha, inklużi l-iskoperturi barra l-karta bilanċjali u d-derivattivi tar-rati tal-imghax.
0570	Assi Totali b'impatt fuq l-MV L-assi totali, fil-kazijiet li fihom il-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew it-telf jew l-ekwità, bl-eskluzjoni tad-derivattivi ta' heġġ mhux kontabilistiku rrapportati taht ir-ringiela 0530. Għall-istituzzjonijiet li japplikaw l-IFRS skont ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ^(*) , l-assi tal-portafoll bankarju li jiġu rreġistrati b'valur ġust skont il-qafas kontabilistiku applikabbli (permezz tal-profitt jew telf jew inkella introjtu iehor komprensiv), flimkien ma' titoli ta' dejn u strumenti oħrajn irreġistrati b'kost amortizzat soġġetti għal kontabilità għall-ihheġġjar b'valur ġust. Id-derivattivi li jihheġġjaw l-assi fil-portafoll bankarju taht reġim ta' kontabilità għall-ihheġġjar għandhom jiġu rrapportati f'din it-Taqsima għajr għall-komponent effettiv ta' dawk id-derivattivi għall-kontabilità għall-ihheġġjar tal-fluss tal-flus li jihheġġjaw l-entrati tal-kost amortizzat imsemmija fl-Artikolu 33(1), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
0580	Titoli ta' dejn Titoli ta' dejn meta l-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew telf jew ekwità. Dan jinkludi titoli ta' dejn fil-valur ġust flimkien ma' titoli ta' dejn irreġistrati b'kost amortizzat soġġetti għal heġġ kontabilistiku b'valur ġust.

(*) Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj>).

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0590	Derivattivi Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29), tar-Regolament (UE) Nru 600/2014. Id-derivattivi li jihheggjaw l-assi taht regim ta' kontabilita għall-ihheggjar għandhom jiġu rrapportati f'din ir-ringiela, bl-eskluzjoni ta' dawk id-derivattivi mfassla bħala heggijiet tal-flussi tal-flus li jihheggjaw l-entrati tal-kost amortizzati.
0600	Oħrajn Assi oħrajn b'valur ġust, flimkien ma' assi oħrajn b'kost amortizzati soġġetti għal kontabilita għall-ihheggjar b'valur ġust.
0610	Obbligazzjonijiet Totali b'impatt fuq l-MV L-obbligazzjonijiet totali, fil-każijiet li fihom il-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew it-telf jew l-ekwità, bl-eskluzjoni tad-derivattivi ta' hegg mhux kontabilistiku rrapportati taht ir-ringiela 0530. L-obbligazzjonijiet li jiġu rreġistrati b'valur ġust skont il-qafas kontabilistiku applikabbli (permezz tal-profitt jew telf jew inkella introjtu iehor komprensiv), flimkien ma' titoli ta' dejn u strumenti oħrajn irreġistrati b'kost amortizzati soġġetti għal kontabilita għall-ihheggjar b'valur ġust. Id-derivattivi li jihheggjaw l-obbligazzjonijiet taht regim ta' kontabilita għall-ihheggjar għandhom ukoll jiġu rrapportati f'din it-Taqsima għajr għall-komponent effettiv ta' dawk id-derivattivi għall-kontabilita għall-ihheggjar tal-fluss tal-flus li jihheggjaw l-entrati tal-kost amortizzati f'konformita mal-Artikolu 33(1)(a) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013.
0620	Titoli ta' dejn mahruġa It-titoli ta' dejn mahruġa bħala titoli mill-istituzzjoni li mhumiex depożiti, kif definit fil-Parti 1, il-punt 37 tal-Anness V ta' dan ir-Regolament li huma kontabbilizzati meta l-bidliet tal-MV ikunu rilevanti għall-profitt jew telf jew ekwità.
0630	Derivattivi Id-derivattivi kif definiti fl-Artikolu 2(1), il-punt (29), tar-Regolament (UE) Nru 600/2014. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw, taht din it-Taqsima, id-derivattivi li jihheggjaw l-obbligazzjonijiet taht regim ta' kontabilita għall-ihheggjar, bl-eskluzjoni ta' dawk id-derivattivi mfassla bħala heggijiet tal-flussi tal-flus li jihheggjaw l-entrati tal-kost amortizzati.
0640	Oħrajn Obbligazzjonijiet oħrajn b'valur ġust, flimkien ma' obbligazzjonijiet oħrajn b'kost amortizzati soġġetti għal kontabilita għall-ihheggjar b'valur ġust.

Kolonna	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010	Ammont riportat Il-Parti 1, il-punt 27 tal-Anness V tar-Regolament.
0020	Durata Id-durata modifikata ('Dmod'; irrapportata fi snin), inkluża l-opzjonalita awtomatika, meta: $D_{mod} = EV_{01} / (Valur Ekonomiku * 0,0001)$ EV01 ugwali għal sensitività ta' +1 bps (xokk parallel) tal-Valur ekonomiku.
0030-0090	Valur ekonomiku tal-ekwità L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'({ 01.00; r0010-r0090}).
0030	Livell tal-EVE — Xenarju ta' referenza L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'({ 01.00; r0030}).
0040	ΔEVE — Xokk parallel 'il fuq L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'({ 01.00; r0040}).

Kolonni	Referenzi legali u struzzjonijiet
0050	ΔEVE — Xokk parallel 'l isfel L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0050}.
0060	ΔEVE — Xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0060}.
0070	ΔEVE — Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0070}.
0080	ΔEVE — Xokk 'il fuq qasir tar-rati L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0080}.
0090	ΔEVE — Xokk 'l isfel qasir tar-rati L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0090}.
0100–0120	Introjtu mill-Imghax Nett L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0100-r0140}.
0100	Livell tal-NII — Xenarju ta' referenza L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0120}.
0110	ΔNII — Xokk parallel 'il fuq L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0130}.
0120	ΔNII — Xokk parallel 'l isfel L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0140}.
0130–0150	Valur tas-Suq L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0150-r0170}.
0130	Livell tal-MV — Xenarju ta' referenza L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0150}.
0140	ΔMV — Xokk parallel 'il fuq L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0160}.
0150	ΔMV — Xokk parallel 'l isfel L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f' {J 01.00; r0170}.

PARTI IV

FLUSSI TAL-FLUS SOĠĠETTI GĦALL-IPPREZZAR MILL-ĠDID (J 05.00, J 06.00 u J 07.00)**1. Rimarki ġenerali**

- 1.1. Il-formoli J 05.00, J 06.00 u J 07.00 fihom informazzjoni dettaljati fuq il-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid għall-entrati tal-karta bilancjali rrapportati fil-formoli J 02.00, J 03.00 u J 04.00. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw dik l-informazzjoni mill-perspettiva tal-EVE, filwaqt li jqisu r-rekwiżiti u s-suppożizzjonijiet ta' mmudellar speċifikati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 u jqisu l-informazzjoni kuntrattwali u komportamentali, u fiż-żewġ każijiet jinjoraw l-opzjonalità awtomatika. L-istruzzjonijiet għar-ringieli għandhom ikunu l-istess kif deskritti fil-Parti IV, it-Taqsima 2 ta' dan l-Anness. Barra minn hekk, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kif dovut, il-konvenzjonijiet tar-rapportar speċifikati fil-Parti I, b'mod partikolari dawk relatati mad-definizzjoni ta' strumenti b'rata fissa/varjabbli u t-trattament tal-opzjonijiet.

- 1.2. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontenut ta' dawn il-formoli għal kull munita b'mod separat li biha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f'munita jammontaw għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % meta s-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (esklużi l-assi tangibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju.
- 1.3. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kontenut ta' dawn il-formoli separatament skont il-kundizzjonijiet kuntrattwali u komportamentali (Immudellar: kuntrattwali jew komportamentali):
 - (a) kuntrattwali: skont id-data tal-ipprezzar mill-ġdid kuntrattwali kif definita fl-Artikolu 1, il-punt (2), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857, mingħajr ma jitqiesu s-suppożizzjonijiet komportamentali. Il-karatteristiċi kuntrattwali u legali biss (u jiġu injorati l-opzjonijiet awtomatiċi u l-limiti massimi/minimi legali) għandhom jiġu kkunsidrati. Il-profil tal-fluss tal-flus tal-prodotti mingħajr maturità (inklużi l-NMDs) għandhom jiġu trattati bħala pożizzjonijiet varjabbli fuq terminu qasir (l-iqsar taqsima tal-hin). Ma għandhom jiġu applikati l-ebda prepagament u terminazzjoni bikrija komportamentali, ekwivalenti għal rati ta' 0 % għat-tidjia qabel iż-żmien u l-prepagament kundizzjonali;
 - (b) immudellar komportamentali fix-xenarju ta' referenza: skont il-flussi tal-flus immudellati soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid li jikkorrispondu, meta applikabbli, għal suppożizzjonijiet komportamentali taht ix-xenarju ta' referenza.
- 1.4. Fil-każ tad-derivattivi, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammonti netti tal-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid (jiġifieri mhux diżaggregati skont il-komponenti riċevitur/pagatur). Għad-derivattivi li jidhergħaw l-assi, il-komponent it-twil (riċevitur/assi) tad-derivattiv għandu jiġi kkunsidrat b'sinjal pożittiv filwaqt li l-komponent il-qasir (pagatur/obbligazzjoni) għandu jiġi kkunsidrat b'sinjal negattiv meta jiġu kkomputati l-ammonti netti għal kull taqsima tal-hin. Għandhom japplikaw eċċezzjonijiet għal din ir-regola fl-eventwalità li l-kupun tal-komponent tar-riċevitur ikun fiss f'ambjent ta' rata tal-imghax negattiva, li għandu jiġi kkunsidrat b'sinjal negattiv anki jekk parti mill-komponent it-twil (riċevitur/assi) tkun giet ikkunsidrata b'sinjal pożittiv. L-oppost japplika għad-derivattivi li jidhergħaw l-obbligazzjonijiet: il-komponent it-twil (riċevitur/assi) għandu jiġi kkunsidrat b'sinjal negattiv, filwaqt li l-komponent il-qasir (pagatur/obbligazzjoni) għandu jiġi kkunsidrat b'sinjal pożittiv meta jiġu kkomputati l-flussi tal-flus netti soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid.
- 1.5. L-istituzzjonijiet ma għandhomx jirrapportaw il-kolonna relatati mal-ammont nozzjonali, l-informazzjoni dwar l-opzjonijiet awtomatiċi u l-immudellar komportamentali, ir-rendiment medju u l-maturità kuntrattwali fil-karti għall-kundizzjonijiet kuntrattwali.

2. Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi:

Kolonna	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010–0250	Rata fissa L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-istimi relatati mal-istrumenti b'rata fissa, skont il-konvenzjoni speċifikata fil-Parti I, it-Taqsima 3, ta' dan l-Anness.
0260–0390	Rata varjabbli L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-istimi relatati mal-istrumenti b'rata varjabbli, skont il-konvenzjoni speċifikata fil-Parti I, it-Taqsima 3, ta' dan l-Anness.
0010	Ammont nozzjonali L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-ammont ta' kapital pendenti tal-istrumenti. Fil-każ tad-derivattivi, għandu jiġi rrapportat l-ammont ta' kapital pendenti tal-komponenti tal-assi (riċevitur) (jiġifieri, l-ebda ammont innettjat tal-komponenti riċevitur/pagatur).
0020 u 0270	% B'opzjonalità awtomatika inkorporata jew espliċita – mixtrija Il-perċentwal tal-ammont nozzjonali rrapportat fil-kolonna 0010 u 0260 soġġett għall-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax mixtrija. L-opzjonalità tista' tirriżulta minn strumenti awtonomi mixtrija mill-istituzzjoni (inklużi rati tal-imghax minimi u massimi u swapzjonijiet) jew tkun 'inkorporata' fit-termini kuntrattwali ta' prodotti bankarji oħra standard. L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax inkorporati għandhom jiġu rrapportati flimkien mal-istrument ospitanti rilevanti tagħhom (assi jew inkella obbligazzjoni). L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax espliċiti għandhom jiġu rrapportati bħala strumenti derivattivi.

Kolonna	Referenzi legali u struzzjonijiet
	<p>L-opzjonijiet awtomatiċi mixtrija inkorporati għandhom jinkludu, fil-każ ta' pożizzjonijiet b'rata varjabbli: (i) rati tal-imghax minimi mixtrija fuq assi b'rata varjabbli (self jew titoli ta' dejn); (ii) rati tal-imghax massimi mixtrija fuq titoli ta' dejn b'rata varjabbli mahruġa, eċċ.</p> <p>L-opzjonijiet awtomatiċi mixtrija inkorporati għandhom jinkludu, fil-każ ta' pożizzjonijiet b'rata tal-imghax fissa: (i) assi ta' titoli ta' dejn b'rata fissa b'opzjoni ta' prepagament għall-istituzzjoni (swapzjoni pagatur inkorporata mixtrija); (ii) obligazzjonijiet ta' titoli ta' dejn b'rata fissa mahruġa b'opzjoni ta' prepagament għall-istituzzjoni (swapzjoni riċevitur inkorporata mixtrija).</p> <p>L-opzjonijiet awtomatiċi espliciti mixtrija huma derivattivi li għandhom jinkludu: (i) rati tal-imghax minimi espliciti mixtrija; (ii) swapzjonijiet pagatur espliciti mixtrija (istituzzjoni għandha d-dritt li tidhol fi swap tar-rati tal-imghax b'pagament ta' rata fissa u riċeviment ta' rata varjabbli); (iii) rati tal-imghax massimi espliciti mixtrija; (iv) swapzjonijiet riċevitur espliciti mixtrija (istituzzjoni għandha d-dritt li tidhol fi swap tar-rati tal-imghax b'riċeviment ta' rata fissa u pagament ta' rata varjabbli).</p> <p>Meta jikkalkulaw l-iskopertura f'percentwal, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kif dovut il-konvenzjonijiet speċifikati fil-Parti I, it-Taqsima 3 fir-rigward tal-opzjonijiet.</p>
0030 u 0280	<p>% B'opzjonalità awtomatika inkorporata jew esplicita — mibjugħa</p> <p>Il-percentwal tal-ammont nozzjonali rrapportat fil-kolonna 0010 u 0260 soġġett għall-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax mibjugħa. L-opzjonalità tista' tirriżulta minn strumenti awtonomi mibjugħa mill-istituzzjoni (inkluzi rati tal-imghax minimi u massimi u swapzjonijiet) jew tkun 'inkorporata' fit-termi kuntrattwali ta' prodotti bankarji oħra standard.</p> <p>L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax inkorporati għandhom jiġu rrapportati flimkien mal-istrument ospitanti rilevanti tagħhom (assi jew inkella obligazzjoni). L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax espliciti għandhom jiġu rrapportati bhala strumenti derivattivi.</p> <p>L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax mibjugħa inkorporati għandhom jinkludu, fil-każ ta' pożizzjonijiet b'rata varjabbli: (i) rati tal-imghax massimi mibjugħa fuq assi b'rata varjabbli (self u titoli ta' dejn); (ii) rati tal-imghax minimi mibjugħa fuq titoli ta' dejn b'rata varjabbli mahruġa, eċċ.</p> <p>Għall-pożizzjonijiet b'rata tal-imghax fissa, l-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax inkorporati mibjugħa għandhom jinkludu: (i) titoli ta' dejn b'rata fissa b'opzjoni ta' prepagament għall-emittent (swapzjoni riċevitur inkorporata mibjugħa); (ii) rati tal-imghax minimi mibjugħa għall-NMDs u depożitu b'terminu inkluzi rati tal-imghax minimi legali u impliciti u (iii) titoli ta' dejn b'rata fissa mahruġa b'opzjoni ta' prepagament għall-investitur (swapzjoni pagatur inkorporata mibjugħa).</p> <p>L-opzjonijiet awtomatiċi espliciti mibjugħa huma derivattivi li għandhom jinkludu: (i) rati tal-imghax massimi espliciti mibjugħa; (ii) swapzjonijiet riċevitur espliciti mibjugħa (istituzzjoni għandha l-obbligu li tidhol fi swap tar-rati tal-imghax b'pagament ta' rata fissa u riċeviment ta' rata varjabbli); (iii) rati tal-imghax minimi espliciti mibjugħa; (iv) swapzjonijiet pagatur espliciti mibjugħa (istituzzjoni għandha l-obbligu li tidhol fi swap tar-rati tal-imghax b'riċeviment ta' rata fissa u pagament ta' rata varjabbli).</p> <p>Meta jikkalkulaw l-ammont f'percentwal, l-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw kif dovut il-konvenzjonijiet speċifikati fil-Parti I, it-Taqsima 3 fir-rigward tal-opzjonijiet.</p>
0040 u 0290	<p>% Soġġett għall-immudellar komportamentali</p> <p>Il-percentwal tal-ammont nozzjonali rrapportat fil-kolonna 0010 u 0260, soġġett għall-immudellar komportamentali, li t-twaqqit jew l-ammont tal-flussi tal-flus tiegħu jiddependi fuq il-komportament tal-klijenti.</p>
0050 u 0300	<p>Rendiment medju ponderat</p> <p>Ir-rendiment medju fuq bażi annwali ponderat bl-ammont nozzjonali.</p>
0060 u 0310	<p>Maturità (kuntrattwali) medja ponderata</p> <p>Il-maturità kuntrattwali medja mkejla bhala snin ponderata bl-ammont nozzjonali.</p>
0070–0250 u 0320–0390	<p>Skeda tal-ipprezzar mill-ġdid għall-flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid kollha tal-futur li jirriżultaw mill-pożizzjonijiet sensitivi għar-rata tal-imghax fil-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856 fit-taqsimiet tal-hin predefiniti (li jaqgħu fihom skont id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid tagħhom. (id-definizzjoni ta' 'flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid' u 'data tal-ipprezzar mill-ġdid' kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857.</p> <p>L-opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax kemm jekk espliciti kif ukoll jekk inkorporati għandhom jitenhew mill-kuntratti ospitanti tagħhom u injorati fil-klassifikar prudenzjali tal-flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid.</p>

Kolonni	Referenzi legali u struzzjonijiet
	<p>Id-derivattivi li mhumiex opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax ghandhom jiġu kkonvertiti f'pożizzjonijiet fis-sottostanti rilevanti u maqsuma f'pożizzjonijiet pagaturi u riċevituri (pożizzjonijiet qosra u twal) fis-sottostanti rilevanti. L-ammonti kkunsidrati ghandhom ikunu ammonti ta' kapital tas-sottostanti jew tas-sottostanti nozzjonali. Il-kuntratti tal-futuri u forward inklużi l-ftehimiet tar-rata forward ghandhom jiġu trattati bhala taħlita ta' pożizzjonijiet qosra u twal.</p> <p>Meta jirrapprezentaw il-flussi tal-flus soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid tad-derivattivi li mhumiex opzjonijiet awtomatiċi tar-rati tal-imghax, l-istituzzjonijiet ghandhom jikkunsidraw kif dovut il-konvenzjonijiet speċifikati fil-Parti IV, it-Taqsima 1, il-paragrafu 1.4 fir-rigward tad-derivattivi.</p>

PARTI V

PARAMETRI RILEVANTI (J 08.00 u J 09.00)

1. Rimarki ġenerali

- 1.1. Il-formoli J 08.00 u J 09.00 fihom informazzjoni dwar il-parametri rilevanti għall-monitoraġġ tal-immudellar tal-IRRBB. Il-maġġorparti tal-informazzjoni f'din il-formola għandha tingieb mill-informazzjoni rrapportata fil-formoli J 02.00 sa J 07.00. L-informazzjoni għandha tiġi rrapportata billi titqies il-perspettiva tal-EVE, inklużi r-rekwiziti u s-suppożizzjonijiet ta' mmudellar speċifikati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856, u tiġi injorata l-opzjonalità awtomatika, għajr għar-ringieli 0120 sa 0150.
- 1.2. Dawn il-formoli għandhom jiġu rrapportati għal kull munita b'mod separat li fiha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew tal-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f'munita jammontaw għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % meta s-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (eskluzi l-assi tangibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju.

2. Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010-0110	<p>NMDs — Immudellar komportamentali — Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar</p> <p>Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji, imkejla fi snin, ghandhom jiġu kkalkulati għal kull kategorija tal-NMDs skont id-diżaggregazzjoni speċifikata fil-Parti III, it-Taqsima 2 ta' dan l-Anness, b'diżaggregazzjoni ulterjuri ta': (a) il-parti meqjusa bhala l-volum 'ewlieni' (għal dawk l-NMDs differenti mid-depożiti finanzjarji bl-ingrossa, u skont id-definizzjoni ta' 'ewlieni' fl-Artikolu 1, il-punt (15) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857, (b) il-perimetru tat-tfaddil regolat imsemmi fl-Artikolu 428f(2), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 — mhux limitat għall-parti ċentralizzata — jew kwalunkwe tfaddil ieħor b'limiti ekonomiċi jew fiskali f'każ ta' prelevament, li fuqu l-istituzzjoni mhijiex tapplika limitu massimu fuq il-maturità ta' pprezzar mill-ġdid tiegħu (bhal-limitu massimu ta' 5 snin), fil-ġestjoni tar-riskju intern tal-IRRBB tagħha, u (c) il-perimetru tad-depożiti operazzjonali kif definiti fl-Artikolu 27(1), il-punt (a), tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61.</p> <p>Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji ghandhom jiġu kkalkulati bhala medja ponderata tad-'dati tal-ipprezzar mill-ġdid' u l-ponderazzjoni assenjata abbażi tal-'flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid' tal-pożizzjonijiet f'kull kategorija/diżaggregazzjoni rilevanti tal-NMDs (id-definizzjoni ta' 'flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid' u 'data tal-ipprezzar mill-ġdid' kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857.</p>
0120-0150	<p>NMDs — Immudellar komportamentali – PTR Fuq medda ta' żmien ta' sena</p> <p>Ir-rata pass-through (PTR, Pass-through rate) kif definita fl-Artikolu 1, il-punt (14) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857 għandha tiġi rrapportata għal kull kategorija tal-NMDs skont id-diżaggregazzjoni speċifikata fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta' dan l-Anness, u għal medda ta' żmien ta' sena.</p> <p>L-istituzzjonijiet ghandhom jirrapportaw bhala l-PTR, il-perċentwal tal-medja ponderata tax-xokkijiet tar-rati tal-imghax li jkun prezunt li ġie trasferit fl-NMDs tagħhom, taht ix-xenarji regulatorji tar-rati tal-imghax u l-metriċi tal-NII speċifikati fir-Regolament Delegat (UE) 2024/856.</p>

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0160-0220	<p>Rata Fissa — Riskju ta' prepagament — Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar</p> <p>Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji, imkejla fi snin, għandhom jiġu kkalkulati għal kull kategorija rilevanti kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta' dan l-Anness għal 'self u avvanzi' b'rata fissa u 'titoli ta' dejn' b'rata fissa soġġetti għar-riskju ta' prepagament.</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw bhala pozzizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta' prepagament, dawk il-pozizzjonijiet biss li għalihom il-klijent ma jgarrabx il-kostijiet ekonomiċi shaħ tal-prepagament qabel iż-żmien. Il-pozizzjonijiet li għalihom il-klijent iġarrab il-kost ekonomiku shaħ tal-prepagament qabel iż-żmien ma għandhomx jiġu kkunsidrati bhala soġġetti għar-riskju ta' prepagament għall-finijiet tal-kalkolu. Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji għandhom jiġu kkalkulati bhala medja ponderata tad-'dati tal-ipprezzar mill-ġdid' u l-ponderazzjoni assenjata abbażi tal-'flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid' tal-pozizzjonijiet f'kull kategorija/diżaggregazzjoni rilevanti ta' 'self u avvanzi' b'rata fissa u 'titoli ta' dejn' b'rata fissa (id-definizzjoni ta' 'flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid' u 'data tal-ipprezzar mill-ġdid' kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857.</p>
0230-0290	<p>Rata Fissa — Riskju ta' prepagament — Rati tal-prepagament kundizzjonali (medja annwalizzata)</p> <p>Ir-rata medja annwalizzata tal-prepagament kundizzjonali għandha tiġi rrapportata f'termini annwalizzati, għal kull kategorija rilevanti kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta' dan l-Anness, bhala r-rata medja annwali ponderata ta' prepagament, skont l-ammont pendenti f'kull perjodu annwali, sal-waqfien naturali tal-portafoll, tal-portafolli ta' 'self u avvanzi' b'rata fissa u 'titoli ta' dejn' b'rata fissa soġġetti għar-riskju ta' prepagament.</p>
0300-0330	<p>Rata Fissa — Riskju ta' tiffidja qabel iż-żmien — Dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji qabel u wara l-immudellar</p> <p>Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji, imkejla fi snin, għandhom jiġu kkalkulati għal kull kategorija rilevanti, kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta' dan l-Anness għal 'depożiti b'terminu' b'rata fissa soġġetti għar-riskju ta' tiffidja qabel iż-żmien.</p> <p>Id-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji għandhom jiġu kkalkulati bhala medja ponderata tad-'dati tal-ipprezzar mill-ġdid' u l-ponderazzjoni assenjata abbażi tal-'flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid' tal-pozizzjonijiet aggregati f'kull kategorija/diżaggregazzjoni rilevanti (id-definizzjoni ta' 'flussi tal-flus nozzjonali soġġetti għall-ipprezzar mill-ġdid' u 'data tal-ipprezzar mill-ġdid' kif stipulata fl-Artikolu 1, il-punti (1) u (2) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/857.</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jikkunsidraw bhala pozzizzjonijiet soġġetti għar-riskju ta' tiffidja qabel iż-żmien, dawk il-pozizzjonijiet biss li għalihom il-klijent ma jgarrabx il-kostijiet ekonomiċi shaħ tat-tiffidja qabel iż-żmien. Il-pozizzjonijiet li għalihom il-klijent iġarrab il-kost ekonomiku shaħ tat-tiffidja qabel iż-żmien ma għandhomx jiġu kkunsidrati bhala soġġetti għar-riskju tat-tiffidja qabel iż-żmien għall-finijiet tal-kalkolu.</p>
0340-0370	<p>Rata Fissa — Riskju ta' tiffidja qabel iż-żmien — Rati tat-tiffidja qabel iż-żmien (medja kumulattiva)</p> <p>Ir-rata medja kumulattiva għat-tiffidja qabel iż-żmien kundizzjonali għandha tiġi rrapportata għal kull kategorija rilevanti, kif speċifikat fil-Parti III, it-Taqsima 2, ta' dan l-Anness, bhala l-proporzjon bejn l-ammont mifdi qabel iż-żmien tal-pozizzjonijiet tad-'depożiti b'terminu' b'rata fissa soġġetti għar-riskju ta' tiffidja qabel iż-żmien (għal kull kategorija rilevanti), diviż bl-ammont pendenti kumplessiv tad-'Depożiti b'terminu' b'rata fissa soġġetti għar-riskju tiffidja qabel iż-żmien (għal kull kategorija rilevanti).</p>
Kolonna	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010	<p>Ammont nozzjonali</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'[J 05.00; c0010].</p>
0020	<p>Soġġett għall-immudellar komportamentali (%)</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'[J 05.00; c0040].</p>
0030	<p>Xenarju ta' referenza (kuntrattwali)</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-parametri rilevanti (jiġifieri d-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji) skont il-kundizzjonijiet kuntrattwali tal-istrumenti sottostanti għall-iskoperturi soġġetti għat-termini u l-karatteristiċi kuntrattwali, fix-xenarju ta' referenza tar-rati tal-imghax.</p>

Kolonni	Referenzi legali u struzzjonijiet
	L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id- <i>data</i> abbażi tal-ispeċifikazzjonijiet stipulati fl-Artikolu 98(5), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE u stipulati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856. Il-mudelli komportamentali jew il-mudelli kundizzjonali (kif speċifikati fl-Artikolu 3(2), il-punt (c), tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856, ma għandhomx jiġu kkunsidrati għall-finijiet tad-derivazzjoni tal-parametri.
0040	Xenarju ta' referenza (komportamentali) L-istituzzjonijiet għandhom jipprovdu l-parametri rilevanti (jiġifieri d-dati tal-ipprezzar mill-ġdid medji) użati għall-iskoperturi soġġetti għall-immudellar komportamentali, li t-twaqit jew l-ammont tal-flussi tal-flus tagħhom jiddependi fuq il-komportament tal-klijenti, fix-xenarju ta' referenza tar-rati tal-imghax. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw id- <i>data</i> abbażi tal-ispeċifikazzjonijiet stipulati fl-Artikolu 98(5), il-punt (a), tad-Direttiva 2013/36/UE u stipulati fl-Artikolu 3 tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856.
0050	Xokk parallel 'il fuq L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'J 01.00; r0040}.
0060	Xokk parallel 'l isfel L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'J 01.00; r0050}.
0070	Xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'J 01.00; r0060}.
0080	Xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'J 01.00; r0070}.
0090	Xokk 'il fuq qasir tar-rati L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'J 01.00; r0080}.
0100	Xokk 'l isfel qasir tar-rati L-istituzzjonijiet għandhom isegwu l-istess struzzjonijiet kif deskritti f'J 01.00; r0090}.

PARTI VI

INFORMAZZJONI KWALITATTIVA (J 10.00 u J 11.00)

1. **Rimarki ġenerali**

1.1. Il-formoli J 10.00 u J 11.00 fihom *data* kwalitattiva fuq il-metodoloġija użati fil-valutazzjoni tal-IRRBB.

1.2. L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw l-informazzjoni rilevanti abbażi ta' lista predeterminata ta' opzjonijiet. Ir-ringieli 0320 sa 0360 għandhom jiġu rrapportati għal kull munita b'mod separat li fiha l-istituzzjoni jkollha pożizzjonijiet meta l-valur kontabilistiku tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji denominati f'munita jammonta għal 5 % jew aktar tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju, jew inqas minn 5 % jekk is-somma tal-assi jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji inklużi fil-kalkolu tkun inqas minn 90 % tal-assi (eskluzi l-assi tangibbli) jew l-obbligazzjonijiet finanzjarji totali tal-portafoll bankarju. Ir-ringieli l-oħrajn (minn 0010 sa 0310) ma jiddependux mill-munita.

2. **Struzzjonijiet li jikkoncernaw pożizzjonijiet speċifiċi**

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0010	<p>Approċċ użat għall-fini tal-SOT (NII/EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw l-approċċ użat għall-fini tal-kalkolu tal-SOT (NII/EVE):</p> <ul style="list-style-type: none"> — SA simplifikat; — SA; — IMS.
0020	<p>Rekwiżit mill-Awtorità Kompetenti (NII/EVE) L-Artikolu 84(3) u (4) tad-Direttiva 2013/36/UE. Meta l-metodu tal-istituzzjoni għall-kalkolu tal-EVE/NII jkun ibbażat fuq SA, l-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw jekk dan kienx rekwiżit mill-awtorità kompetenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0030	<p>Metodoloġija (NII) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ġie ikkunsidrat approċċ ta' differenza fl-ipprezzar mill-ġdid, rivalwazzjoni shiħa jew imhallat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — differenza fl-ipprezzar mill-ġdid; — rivalwazzjoni shiħa; — imhallat; — oħrajn.
0040	<p>Flussi tal-Flus Kundizzjonali (NII) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk il-flussi tal-flus kundizzjonali ġewx ikkunsidrati fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — l-entrati materjali kollha; — xi entrati materjali; — mhux ikkunsidrati.
0050	<p>Riskju tal-Opzjoni (NII) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju tal-opzjoni ġie ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ikkunsidrat; — mhux ikkunsidrat.
0060	<p>Riskju ta' Bażi (NII) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta' bażi ġie ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ikkunsidrat; — mhux ikkunsidrat.
0070	<p>Metodoloġija (EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ġie ikkunsidrat approċċ ta' differenza fid-durata jew rivalwazzjoni shiħa fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — differenza fid-durata; — rivalwazzjoni shiħa;

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
	<ul style="list-style-type: none"> — imħallat; — oħrajn.
0080	<p>Flussi tal-Flus Kundizzjonali (EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk il-flussi tal-flus kundizzjonali ġewx ikkunsidrati fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — l-entrati materjali kollha; — xi entrati materjali; — mhux ikkunsidrati.
0090	<p>Riskju tal-Opzjoni (EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju tal-opzjoni ġiex ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE.</p> <ul style="list-style-type: none"> — ikkunsidrat; — mhux ikkunsidrat.
0100	<p>Riskju ta' Bażi (EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta' bażi ġiex ikkunsidrat fil-komputazzjoni tal-SOT fuq l-EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ikkunsidrat; — mhux ikkunsidrat.
0110	<p>Margnijiet kummerċjali/komponenti oħra tal-firxa (EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk il-margnijiet kummerċjali u l-komponenti l-oħra tal-firxa ġewx inklużi fil-komputazzjoni tal-kejl tar-riskju tal-SOT fuq l-EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inklużi; — esklużi.
0120	<p>Tariffi tal-penali mill-prepagamenti tas-self L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk it-tariffi tal-penali mill-prepagamenti tas-self ġewx inklużi bhala parti mill-SOT fuq l-EVE/NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inklużi; — esklużi.
0130	<p>Obbligi tal-pensjoni/assi ta' pjanijiet tal-pensjoni L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-obbligi tal-pensjoni u l-assi ta' pjanijiet tal-pensjoni ġewx inklużi fil-kalkolu tal-SOT fuq l-EVE/NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inklużi; — esklużi.
0140	<p>Skoperturi improduttivi L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-iskoperturi improduttivi ġewx inklużi fl-SOT fuq l-EVE/NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inklużi; — esklużi.
0150	<p>Impenji ta' self b'rata fissa L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-impenji ta' self b'rata fissa ġewx inklużi fl-SOT fuq l-EVE/NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inklużi; — esklużi.

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0160	<p>Riskju ta' prepagament L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta' prepagament fil-livell tal-konsumatur ġiex inkluż fil-kalkoli tal-SOT fuq l-EVE/NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inkluż; — eskluż.
0170	<p>Riskju ta' tiffdija qabel iż-żmien L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-riskju ta' tiffdija qabel iż-żmien fil-livell tal-konsumatur ġiex inkluż fil-kalkolu tal-SOT fuq l-EVE/NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — inkluż; — eskluż.
0180	<p>Approċċ ġenerali għall-immudellar tal-NMDs L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw il-metodu użat biex jiġi ddeterminat il-hin tal-ipprezzar mill-ġdid komportamentali tal-NMDs:</p> <ul style="list-style-type: none"> — il-mudell tas-serje kronoloġika (approċċ PTR/mhux stabbli/EBA Stabbli/Basel); — il-portafoll tar-replikazzjoni; — il-mudelli ekonomiċi (l-immudellar tal-allokazzjoni tal-ġid finanzjarju għall-NMDs jew għal investimenti alternattivi skont ix-xenarji tas-suq/il-fatturi ekonomiċi differenti); — il-ġudizzju espert; — oħrajn.
0190	<p>Identifikazzjoni tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk jiltaqgħux ma' xi sfidi fl-identifikar tal-bilanċi ewlenin tal-NMDs mingħajr kundizzjoni għax-xenarju tar-rata tal-interess:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0200	<p>Motivaturi rilevanti għall-bilanċi tal-NMDs L-istituzzjonijiet għandhom jelenkaw l-isem/ismijiet tal-motivatur(i) rilevanti użat(i) biex jidentifikaw il-bilanċi ewlenin.</p>
0210	<p>Bilanċi tal-komponenti ewlenin tal-NMDs (il-klassifikar prudenzjali tal-bilanċi tal-komponenti ewlenin) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw kif jallokaw il-bilanċi ewlenin tal-NMDs:</p> <ul style="list-style-type: none"> — il-bilanċi ewlenin kollha allokati f'terminu wiehed biss ta' pprezzar mill-ġdid; — il-bilanċi ewlenin allokati f'termini differenti ta' pprezzar mill-ġdid.
0220	<p>Il-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs għall-ġestjoni tar-riskju tal-IRRBB L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk jiġix osservat xi impatt mhux intenzjonat f'termini ta' ġestjoni tar-riskju u strategiji tal-ihhegġjar tal-IRRBB, minhabba l-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid fl-IMS IRRBB:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0230	<p>Eżenzjonijiet għal-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid tal-NMDs L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk jużawx l-eżenzjonijiet għal-limitu massimu ta' 5 snin fuq l-ipprezzar mill-ġdid għal kwalunkwe wiehed mill-prodotti tagħhom tal-IRRBB:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0240	<p>Immodellar tal-NMDs operazzjonali mill-klijenti finanzjarji L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk l-NMDs mill-klijenti finanzjarji kklassifikati bhala depożiti operazzjonali, li għalihom japplika l-Artikolu 27(1), il-punt (a), tar-Regolament Delegat (UE) 2015/61, humiex soġġetti għall-immudellar komportamentali:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0250	<p>Bidliet fl-istruttura tal-karta bilanċjali minhabba r-rati tal-imghax L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw il-bidliet li jkunu saru fl-istruttura tal-karta bilanċjali tagħhom minn mindu sar l-aktar rapportar riċenti dwar l-IRRBB:</p> <ul style="list-style-type: none"> — tnaqqis fid-differenza fid-durata bejn l-assi/obbligazzjonijiet permezz ta' tnaqqis fid-durata tal-assi; — tnaqqis fid-differenza fid-durata bejn l-assi/obbligazzjonijiet permezz ta' zieda fid-durata tal-obbligazzjonijiet; — tnaqqis fid-differenza fid-durata bejn l-assi/obbligazzjonijiet permezz ta' tnaqqis fid-durata tal-assi u zieda fid-durata tal-obbligazzjonijiet; — zieda fid-differenza fid-durata permezz ta' zieda fid-durata tal-assi; — zieda fid-differenza fid-durata permezz ta' tnaqqis fid-durata tal-obbligazzjonijiet; — zieda fid-differenza fid-durata permezz ta' zieda fid-durata tal-assi u tnaqqis fid-durata tal-obbligazzjonijiet.
0260	<p>Strategġji tal-mitigazzjoni u tal-ihheggjar tal-IRRBB (EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk humiex qeghdin jistennew li jizviluppaw bidliet fl-istrategġji tagħhom tal-mitigazzjoni u tal-ihheggjar tal-IRR fi kwalunkwe xenarju previst fir-Regolament Delegat (UE) 2024/856 għall-EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — xokk parallel 'il fuq; — xokk parallel 'l isfel; — xokk ta' zieda fil-kurva tar-rendiment; — xokk ta' tnaqqis fil-kurva tar-rendiment; — xokk 'il fuq qasir tar-rati; — xokk 'l isfel qasir tar-rati.
0270	<p>Strategġji tal-mitigazzjoni u tal-ihheggjar tal-IRRBB (NII) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk humiex qeghdin jistennew li jizviluppaw bidliet fl-istrategġji tagħhom tal-mitigazzjoni u tal-ihheggjar tal-IRR fi kwalunkwe xenarju previst fir-Regolament Delegat (UE) 2024/856 għall-NII:</p> <ul style="list-style-type: none"> — xokk parallel 'il fuq; — xokk parallel 'l isfel.

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0280	<p>SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taht l-Approċċ IMS — PTR tad-Depożiti b'terminu fil-livell tal-konsumatur</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk iwettqux pass-through ta' 100 % tal-bidliet fir-rati tal-imghax tas-suq fl-ipprezzar mill-gdid tad-depożiti b'terminu fil-livell tal-konsumatur wara l-maturità tagħhom fix-xenarju tar-rata tal-interess parallel ta' +200:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0290	<p>SOT fuq il-kejl tar-riskju tal-NII taht l-Approċċ IMS — PTR tas-Self b'rata fissa fil-livell tal-konsumatur</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk iwettqux pass-through ta' 100 % tal-bidliet fir-rati tal-imghax tas-suq fl-ipprezzar mill-gdid tas-self b'rata fissa fil-livell tal-konsumatur wara l-maturità tiegħu fix-xenarju tar-rata tal-interess parallel ta' +200:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0300	<p>Riskju ta' bażi</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk iqisux ir-riskju ta' bażi bħala wieħed materjali:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0310	<p>Riskju ta' kreditu fil-portafoll bankarju (CSRBB, Credit Spread Risk in the Banking Book)</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ikkunsidrawx perimetru ta' strumenti differenti soġġetti għas-CSRBB, kif imsemmi fl-Artikolu 84(2) tad-Direttiva 2013/36/UE, għall-metriċi tal-NII u l-EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0320	<p>Kurva tar-rendiment mingħajr riskju (skontar fl-SOT fuq l-EVE)</p> <p>L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kurva tar-rendiment mingħajr riskju li ntuzat għall-iskontar f'konformità mal-Artikolu 3(10) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856:</p> <ul style="list-style-type: none"> — self interbankarju garantit; — self interbankarju mil-lum għall-ghada mhux garantit; — self interbankarju b'terminu mhux garantit; — kurva sovrana; — kurva speċifika tal-prodott; — kurva speċifika tal-entità; — oħrajn.

Ringiela	Referenzi legali u struzzjonijiet
0330	<p>Kurva tar-rendiment minghajr riskju (kejl tar-riskju intern tal-EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jirrapportaw il-kurva tar-rendiment minghajr riskju li ntuzaw għall-finijiet interni għall-iskontar tal-kejl tar-riskju intern tal-EVE:</p> <ul style="list-style-type: none"> — self interbankarju garantit; — self interbankarju mil-lum għall-ghada mhux garantit; — self interbankarju b'terminu mhux garantit; — kurva sovrana; — kurva speċifika tal-prodott; — kurva speċifika tal-entità; — oħrajn.
0340	<p>Bidla fis-suppożizzjonijiet materjali (EVE) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk inbidlitx xi suppożizzjoni materjali sottostanti għall-kalkolu tax-xokk superviżorju standard fil-metriċi tal-SOT fuq l-EVE minn mindu sar l-aktar rapportar riċenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0350	<p>Bidla fis-suppożizzjonijiet materjali (NII) L-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk inbidlitx xi suppożizzjoni materjali sottostanti għall-kalkolu tax-xokk superviżorju standard fil-metriċi tal-SOT fuq l-NII minn mindu sar l-aktar rapportar riċenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.
0360	<p>Rata tal-imghax minima wara x-xokk (NII/EVE) F'konformità mal-Artikolu 3(7) tar-Regolament Delegat (UE) 2024/856, l-istituzzjonijiet għandhom jindikaw jekk ir-rata tal-imghax minima wara x-xokk li tiddependi mill-maturità hijiex vinkolanti għal xi waħda mill-muniti speċifiċi rrapportati:</p> <ul style="list-style-type: none"> — iva; — le; — mhux applikabbli.”