

F54_1**DETERMINAZIONE DELLE PRIME DIECI
CONTROPARTI FINANZIATRICI**

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2026 02 24	2026 03 31	9999 99 99

Generalità

La presente funzione è finalizzata all'individuazione, ai fini del template C.67.00 degli additional liquidity monitoring metrics, delle prime dieci controparti finanziatrici¹, ciascuna delle quali eccedente l'1% del totale delle passività (corrispondenti all'importo di cui alla riga 300 del template F01.02 al netto dei derivati e delle posizioni corte, secondo quanto precisato nell'Annex IV, 1.2 (5))².

Essa deve operare a valle della fase di generazione e prima del compattamento e deve essere eseguita distintamente per ciascuna valuta rilevante ai fini della liquidità (campo 00007).

Processo di calcolo**Fase 1:**

Selezionare tutti i record delle FTD intermedie 50000.01 con campo 00350=21 (passività finanziarie), 50000.03 (altre passività) e 50000.05 (titoli di terzi in deposito emessi dalla banca segnalante) prodotti dalla fase di generazione con campo 00007=242 ed eseguire i seguenti passi procedurali:

- a) calcolare la soglia di rilevanza dell'1% sul totale delle passività (somma dei campi importo delle predette FTD 50000.01³ e 50000.03), memorizzandola nel comodo "SOGLIA"⁴;

¹ Si suggerisce, per finalità aziendali, di fornire l'evidenza di un congruo numero di controparti finanziatrici ulteriori rispetto alle dieci richieste dal template.

² Final draft ITS sugli ALMM dell'EBA (2021).

³ La suddetta FTD dovrà essere riutilizzata per altri trattamenti (es. F54_2).

⁴ Le FTD intermedie 50000.03 nel proseguo di questa funzione non devono essere più considerate.

- b) selezionare i record delle FTD 50000.01 con campo 00348=01775.XX, 01777.XX, 01779.XX e 01837.02 e su di essi impostare il comodo "CLASSIFICA PRIMI DIECI FINANZIATORI" (POS CLASS) pari a 99 e passare direttamente al punto i);
- c) selezionare i record delle FTD 50000.01 con campo 00348 diverso da 01775.XX, 01777.XX, 01779.XX e 01837.02 e delle FTD 50000.05 e su di essi impostare i seguenti campi di comodo:
- "SALDO PER GIORNI DURATA ORIGINARIA" (DUR ORIG) e "SALDO PER GIORNI DURATA RESIDUA" (DUR RES) ottenuti moltiplicando l'importo, rispettivamente, per il campo 05246 (NUMERO GIORNI DI DURATA ORIGINARIA) e per il campo 05247 (NUMERO GIORNI DI DURATA RESIDUA);
 - "SOGGETTO FINANZIATORE" (SF) e "CLIENTE/GRUPPO" (CG) da valorizzare nel seguente modo:
 - se campo 02252 è diverso da 10 impostare SF = campo 00359 e CG = 'G';
 - altrimenti impostare SF = campo 00030 e CG = 'C';
- d) totalizzare gli importi a parità di SF, creando in tal modo un "cluster" di operazioni di raccolta riferibile ad ogni soggetto controparte;
- e) confrontare l'importo totale ottenuto per ogni "cluster" con il comodo "SOGLIA" e identificare i record dei "cluster" che non superano il comodo "SOGLIA", arricchendoli con il comodo "CLASSIFICA PRIMI DIECI FINANZIATORI" (POS CLASS) valorizzato pari a 99 per le FTD 50000.01 e a 88 per le FTD 50000.05;
- f) ordinare i "cluster" che superano il comodo "SOGLIA" in ordine di importo totale decrescente, arricchendo i relativi record con il comodo "CLASSIFICA PRIMI DIECI FINANZIATORI" (POS CLASS) in base alla posizione assunta dal cluster cui appartengono (01, 02, 03, ecc.) fino a un massimo di dieci posizioni se sussistono. Ai record degli eventuali "cluster" residui (che superano la decima posizione) attribuire il valore 99 al comodo POS CLASS per i record delle FTD 50000.01 e il valore 88 per i record delle FTD

50000.055;

- g) a parità di soggetto finanziatore (SF), per i soli record con comodo POS CLASS diverso da 99, impostare il comodo "TIPO PRODOTTO PREVALENTE" (PREVAL) sulla base del tipo prodotto (campo 05245) con importo più elevato nell'ambito di tutti i record relativi al soggetto trattato;
- h) a parità di soggetto finanziatore (SF), nel caso in cui anche uno solo dei record trattati al punto g) presenti il campo 05631 uguale a 1, sovrascrivere il comodo PREVAL calcolato con il valore 008 (**IGUWF** - FINANZIAMENTI ALL'INGROSSO NON GARANTITI OTTENUTI DA CONTROPARTI DEL GRUPPO) se il comodo PREVAL calcolato al punto g) = 001, 002 o con il valore 009 (**IGSWF** - FINANZIAMENTI ALL'INGROSSO GARANTITI OTTENUTI DA CONTROPARTI DEL GRUPPO)⁶ se il comodo PREVAL calcolato al punto g) = 003, 004, 005, 007 e 010;
- i) a parità di profilo temporale (combinazioni dei campi 05246 e 05247), ridurre l'importo dei record delle FTD 50000.01 con 00348=01775.XX, 01777.XX, 01779.XX e 01837.02 e POS CLASS uguale a 99 dell'importo dei record con FTD 50000.05 e POS CLASS da 1 a 10 incluso.

A questo punto la banca dispone fino ad un massimo di undici cluster di record costituiti da quelli che, fino ad un massimo di dieci, sono posizioni significative destinate alla sezione 1, più il cluster residuale contenente tutto il resto della raccolta della banca destinato alla sezione 2.

Fase 2:

- a) selezionare i record con POS CLASS da 01 a 10:
 - calcolare la durata originaria media ponderata come risultato della seguente formula: $\sum (DUR\ ORIG * IMPORTO) / \sum IMPORTO$ e memorizzare il risultato nel comodo "MEDIA PONDERATA DURATA ORIGINARIA - TOTALE" (MEDIA ORIG TOT);

⁵ Le FTD intermedie 50000.05 con POS CLASS pari a 88 nel proseguo di questa funzione non devono essere più considerate.

⁶ Nel caso in cui, a parità di soggetto, emergessero valori discordanti sul campo 05631 dare evidenza dell'anomalia.

- calcolare la durata residua media ponderata come risultato della seguente formula: $\sum (DUR\ RES * IMPORTO) / \sum IMPORTO$ e memorizzare il risultato nel comodo "MEDIA PONDERATA DURATA RESIDUA - TOTALE" (MEDIA RES TOT);
- produrre i seguenti 3 record per la riga 10 del template corrispondente alla FTD 70430.01 con la zona di controparte:
 1. 00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 67.00.a', 08920='FOGL E', 08930='010', 08940='060', 08909RA⁷, 08960='C 67.00', 08970='EUR', 08998='M' e importo = somma degli importi dei record trattati
 2. 00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 67.00.a', 08920='FOGL E', 08930='010', 08940='070', 08909RA, 08960='C 67.00', 08970='EUR', 08998='I' e importo = MEDIA ORIG TOT
 3. 00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 67.00.a', 08920='FOGL E', 08930='010', 08940='080', 08909RA, 08960='C 67.00', 08970='EUR', 08998='I' e importo = MEDIA RES TOT

b) selezionare i record con POS CLASS da 01 a 10 e per ciascun valore di POS CLASS:

- calcolare la durata originaria media ponderata come risultato della seguente formula: $\sum (DUR\ ORIG * IMPORTO) / \sum IMPORTO$ e memorizzare il risultato nel comodo "MEDIA PONDERATA DURATA ORIGINARIA - CLUSTER" (MEDIA ORIG CL);
- calcolare la durata residua media ponderata come risultato della seguente formula: $\sum (DUR\ RES * IMPORTO) / \sum IMPORTO$ e memorizzare il risultato nel comodo "MEDIA PONDERATA DURATA RESIDUA CLUSTER" (MEDIA RES CL);
- produrre i seguenti 8 record per ogni riga del template da riga 20 a riga 110 ovvero dalle corrispondenti FTD da 70430.02 a 70430.11 con una zona fissa:

7043X.XX 00003=1, 00004=1, 00005=3, 08910='C 67.00.a', 08920='FOGL E', 08930='XXX'⁸, 08909RA, 08960='C 67.00', 08970='EUR'

e con:

⁷ 08909RA imposta il campo 08909 con il valore contenuto nella colonna 'REPORTING FRAMEWORK VERSION DPM 2.0' di TCOR070

⁸ Da valorizzare a seconda delle righe trattate (da 020 a 110).

1. campo 08940='010', campo 08980⁹ 'DENOM_CNP' rilevato da TCOR080 e accedendo con il campo 00030/00359, campo 08998='S' e importo ='-1'
2. campo 08940='015', campo 08980 "CODICE"¹⁰ = campo 00030/00359, campo 08998='S' e importo ='-1'
3. campo 08940='020', campo 08980 'COD_LEI' rilevato da TCOR080 e accedendo con il campo 00030/00359, campo 08998='S' e importo = '-1'
4. se comodo CG='G' questo record non deve essere scritto; altrimenti campo 08940='030', campo 08980= ad uno dei valori previsti dal "DOMINIO" sottostante:

- CENTRAL BANKS
(corrispondente al valore 903 del campo 00011)
- GENERAL GOVERNMENTS
(corrispondente al valore 902 del campo 00011)
- CREDIT INSTITUTIONS
(corrispondente al valore 904 del campo 00011)
- FINANCIAL CORPORATIONS OTHER THAN CREDIT INSTITUTIONS
(corrispondente al valore 923 del campo 00011)
- NON-FINANCIAL CORPORATIONS
(corrispondente al valore 907 del campo 00011)
- HOUSEHOLDS
(corrispondente al valore 908 del campo 00011)

campo 08998='E' e importo ='-1'

5. campo 08940='040', campo 08980 = 'COD_ISO_STATO' ottenuto accedendo a TCOR006 con campo 00016, campo 08998='E' e importo ='-1'
6. campo 08940='050', campo 08980= con uno dei seguenti valori determinato a partire dal valore del comodo PREVAL:

⁹ Il campo nella documentazione PUMA viene definito alfanumerico di lunghezza 16, mentre sarà cura delle società di software consentire un utilizzo con lunghezze maggiori.

¹⁰ Il campo CODICE dovrà essere indicato qualora dovesse risultare diverso dal 'COD_LEI' o qualora quest'ultimo non fosse presente.

se PREVAL = 001 impostare campo 08980 = UWF;

se PREVAL = 002 impostare campo 08980 = UWFN;

se PREVAL = 003 impostare campo 08980 = SFT;

se PREVAL = 004 impostare campo 08980 = CB;

se PREVAL = 005 impostare campo 08980 = ABS;

se PREVAL= 007 impostare campo 8980 = CBM (FINANZIAMENTI RELATIVI ALLE OPERAZIONI DI POLITICA MONETARIA DI BANCA CENTRALE)

se PREVAL = 008 impostare campo 8980 = IGUWF (FINANZIAMENTI ALL'INGROSSO NON GARANTITI OTTENUTI DA CONTROPARTI DEL GRUPPO)

se PREVAL = 009 impostare campo 8980 =IGSWF (FINANZIAMENTI ALL'INGROSSO GARANTITI OTTENUTI DA CONTROPARTI DEL GRUPPO)

se PREVAL= 010 impostare campo 8980 =OSWF (ALTRI FINANZIAMENTI ALL'INGROSSO GARANTITI)

se PREVAL = 011 impostare campo 8980 =OFP (ALTRI PRODOTTI DI FINANZIAMENTO, ES. FINANZIAMENTI RETAIL)

- campo 08998='E' e importo ='-1'

7. campo 08940='060', campo 08998= 'M' e importo = somma degli importi dei record trattati

8. campo 08940='070', campo 08998= 'I' e importo = MEDIA ORIG CL

9. campo 08940='080', campo 08998= 'I' e importo = MEDIA RES CL

- ripetere la creazione degli 8 record per le altre 9 righe cambiando nella zona fissa di volta in volta il campo 08930 NUMERO RIGA (da 020 a 110) con il rispettivo valore.

c) selezionare i record con POS CLASS uguale a 99:

- calcolare la durata originaria media ponderata come risultato della seguente formula: $\sum (DUR\ ORIG * IMPORTO) / \sum IMPORTO$ e memorizzare il risultato nel comodo "MEDIA PONDERATA DURATA

ORIGINARIA - RESIDUALE" (MEDIA ORIG RES);

- calcolare la durata residua media ponderata come risultato della seguente formula: $\sum (DUR RES * IMPORTO) / \sum IMPORTO$ e memorizzare il risultato nel comodo "MEDIA PONDERATA DURATA RESIDUA - RESIDUALE" (MEDIA RES RES);
- produrre i seguenti 3 record per la riga 10 del template corrispondente alla FTD 70430.12 con la zona di controparte:
 1. 00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 67.00.a', 08920='FOGL E', 08930='120', 08940='060', 08909RA, 08960='C 67.00', 08970='EUR', 08998='M' e importo = somma degli importi dei record trattati
 2. 00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 67.00.a', 08920='FOGL E', 08930='120', 08940='070', 08909RA, 08960='C 67.00', 08970='EUR', 08998='I' e importo = MEDIA ORIG RES
 3. 00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 67.00.a', 08920='FOGL E', 08930='120', 08940='080', 08909RA, 08960='C 67.00', 08970='EUR', 08998='I' e importo = MEDIA RES RES.

Fase 3:

Selezionare tutti i record delle FTD intermedie 50000.01 (passività finanziarie), 50000.03 (altre passività) e 50000.05 (titoli di terzi in deposito emessi dalla banca segnalante) prodotti dalla fase di generazione con campo 00007 diverso da 242 e, distintamente per ciascuna valuta rilevante, rieseguire le Fasi 1 e 2 avendo cura di utilizzare la "SOGLIA" determinata al punto a) della Fase 1 (vale a dire sul totale di tutte le passività a prescindere dalla valuta) e di controvalorizzarla nella valuta di volta in volta trattata in base al rapporto di cambio (campo 05535).

Si fa presente che nella scrittura dei record nella fase 2 relativamente ai punti a), b), c) vanno tenute in considerazione le seguenti eccezioni:

1.
 - campo 08910 = 'C 67.00.w'
 - campo 08920 = 'FOGL V'
 - campo 08970 = 'ISO' (codice ISO della valuta rilevante), ovvero con campo 00007 accedere alla TCOR001 e se 'VAL_RIL_LIQ'=1 impostare il campo 08970 con il corrispondente valore ISO.

2.

- campo 08910 = 'C 67.00.w'
- campo 08920 = 'FOGL V'
- campo 08970 = 'EUR', ovvero con campo 00007 accedere alla TCOR001 e se 'VAL_416_P3_CRR'=1 impostare il campo 08970 = EUR.

Fase 4:

Concluse le Fasi precedenti, inviare i record con FTD 70430.XX alla fase di compattamento.