

F56	RISCHIO OPERATIVO
------------	--------------------------

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2026 02 13	2025 12 31	9999 99 99

Generalità

La funzione calcola il requisito patrimoniale per il rischio operativo secondo il metodo del BIC e produce le informazioni oggetto di segnalazione del *template* C 16.01 e delle righe 130, 140 e 150 del *template* C 16.2¹.

Inoltre, descrive il processo di storicizzazione delle componenti necessarie al calcolo delle medie degli ultimi tre anni, oggetto di segnalazione nei *template* C 16.02 e C 16.03.

L'esecuzione della funzione è condizionata al valore 1 della variabile CALCOLO_ROPERATIVO (CALCOLO PER RISCHIO OPERATIVO) di TCOR050 – PANNELLO GUIDA DELLE SCELTE AZIENDALI e va eseguita con riferimento al 31/12 di ogni anno.

La funzione opera dopo la generazione e prima del compattamento e utilizza le informazioni prodotte dalla base I2 e dalla base IF (FINREP).

Processo di calcolo

La funzione si compone di 3 parti:

- **PARTE 1: SELEZIONE DELLE FTD DEL FINREP E GENERAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE ALLE RIGHE 130,140 e 150 DEL *TEMPLATE* C 16.02**
- **PARTE 2: SELEZIONE E STORICIZZAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE AL RISCHIO OPERATIVO**

¹ Le altre righe del *template* C 16.2 sono generate nel DB o documentate nel raccordo di CE

• **PARTE 3: CALCOLO BIC (BUSINESS INDICATOR COMPONENT) E GENERAZIONE DEL *TEMPLATE C 16.01***

PARTE 1: SELEZIONE DELLE FTD DEL FINREP E GENERAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE ALLE RIGHE 130,140 e 150 DEL *TEMPLATE C 16.02*

Dall'archivio dati compattato post generazione FINREP (base IF) selezionare le FTD di seguito elencate con campo 05536 pari a 0 e creare le nuove FTD di base I2 indicate nella tabella utilizzando gli importi delle derivate del FINREP secondo le regole contenute nel seguente schema di raccordo:

RIFERIMENTI NORMATIVI FINREP	FTD FINREP	FTD BASE I2
F18.00 r0005 c0010	75190.05_08940=10	71411.30
F18.00 r0010 c0010 F18.00 r0181, c0010 F18.00 r0211, c0010 F01.01 r0080, c0010	Somma degli importi seguenti FTD da 75190.20 a 75190.60_08940=10 da 75191.82 a 75191.86_08940=10 da 75192.12 a 75192.16_08940=10 75010.80_08940=10	71411.40
F18.00 r0070, c0010 F18.00 r0191, c0010 F18.00 r0221, c0010 F01.01 r0090, c0010	Somma degli importi seguenti FTD da 75190.80 a 75191.20 e 75191.50_08940=10 da 75191.92 a 75191.96 e 75191.97_08940=10 da 75192.22 a 75192.26 e 75192.27_08940=10 75010.90_08940=10	71411.50

Le FTD di base I2 devono essere generate corredandole con i seguenti attributi: 00003=1, 00004=1, 00005=3, 00699=IMPORTO, 08910RB, 08920RE, 08930RB, 08909RA, 08960RA, 08970=A, 08998='M' e secondo il seguente schema:

71411.30 08940 = 050;

71411.40 08940 = 050;

71411.50 08940 = 050.

Al termine dell'operazioni sopra descritte arricchire la base informativa I2 con le FTD generate.

Esclusivamente per la data di riferimento del 31.12.2025 e per la data del 31.03.2026 (nel caso in cui gli enti non si avvalgono della facoltà di predisporre i nuovi template già dalla data contabile del 31 marzo 2026), queste FTD devono essere utilizzate solo per la determinazione delle componenti del BI.

• PARTE 2: SELEZIONE E STORICIZZAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE AL RISCHIO OPERATIVO

Selezionare le seguenti FTD:

- da 71411.30 a 71411.50 prodotte nella parte 1;
- da 71410.40 a 71410.60, da 71410.80 a 71411.00, 71412.10, 71412.40/50, 71412.90, 71413.00, 71413.20, 71413.50, da 71413.90 a 71414.10, da 71414.40 a 71414.80, da 71440.10 a 71440.70 prodotte sulla base delle indicazioni contenute nelle Colonne “Raccordi C 16.2” e “Raccordi C 16.3” del file di raccordo di conto economico;
- da 71411.70 a 71411.90 prodotte nel DB.

e storicizzarle in un apposito archivio che riporti, per ogni data di riferimento, gli importi generati delle derivate.

La storicizzazione deve essere eseguita al 31/12 di ogni anno e i dati al 31/12 dell'anno precedente devono essere riportati anche nei successivi trimestri 31/03, 30/06, 30/09 dell'anno in corso al fine di permettere il riporto del calcolo.

PARTE 3: CALCOLO BIC (BUSINESS INDICATOR COMPONENT) E GENERAZIONE DEL *TEMPLATE C 16.01*

Il calcolo delle componenti di cui agli art. 314 del CRR si articola nelle seguenti fasi:

FASE 1 – INTEREST, LEASES AND DIVIDEND COMPONENT – ILDC

1) Componente interessi (*interest component*)

Selezionare le FTD da **71410.40** a **71410.60** e da **71410.80** a **71411.00** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi:

COMODOIC_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T;

COMODOIC_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOIC_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOIC come $(\text{COMODOIC}_T + \text{COMODOIC}_{T-1} + \text{COMODOIC}_{T-2}) / 3$.

2) Componente dell'attivo (***asset component***)

Selezionare le FTD da **71411.30** a **71411.50** e da **71411.70** a **71411.90** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOAC_T con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOAC_T-1 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOAC_T-2 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOAC come $(\text{COMODOAC}_T + \text{COMODOAC}_{T-1} + \text{COMODOAC}_{T-2}) / 3$.

3) Componente dividendi (***dividend component***)

Selezionare la FTD **71412.10** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo della derivata:

COMODODC_T con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T

COMODODC_T-1 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-1

COMODODC_T-2 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODODC come $(\text{COMODODC}_T + \text{COMODODC}_{T-1} + \text{COMODODC}_{T-2}) / 3$.

4) Calcolare il **COMODOILDC** come il minore tra COMODOIC, COMODOAC*0,0225 più il COMODODC.

FASE 2 – COMPONENTE SERVIZI (SERVICES COMPONENT – SC)

1) Componente altri ricavi operativi (***other operating income***)

Selezionare le FTD **71412.40** e **71412.50** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOOI_T con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOOI_T-1 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOOI_T-2 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOOI come $(\text{COMODOOI}_T + \text{COMODOOI}_{T-1} + \text{COMODOOI}_{T-2}) / 3$.

2) Componente altri costi operativi (***other operating expenses***)

Selezionare le FTD **71412.90**, **71413.00** e da **71440.10** a **71440.70** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOOE_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOOE_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOOE_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOOE come $(\text{COMODOOE}_T + \text{COMODOOE}_{T-1} + \text{COMODOOE}_{T-2}) / 3$.

3) Componente ricavi relativi a commissioni e compensi (***fee and commission income***)

Selezionare la FTD **71413.20** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo della derivata:

COMODOFI_T con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T
COMODOFI_T-1 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-1
COMODOFI_T-2 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOFI come $(\text{COMODOFI}_T + \text{COMODOFI}_{T-1} + \text{COMODOFI}_{T-2}) / 3$.

- 4) Componente spese relativi a commissioni e compensi (***fee and commission expenses***)

Selezionare la FTD **71413.50** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo della derivata in valore assoluto:

COMODOFE_T con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T
COMODOFE_T-1 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-1
COMODOFE_T-2 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOFE come $(\text{COMODOFE}_T + \text{COMODOFE}_{T-1} + \text{COMODOFE}_{T-2}) / 3$

- 5) Calcolare il **COMODOSC** come somma del maggiore tra COMODOOI e COMODOOE e il maggiore tra COMODOFI e COMODOFE.

FASE 3 – COMPONENTE FINANZIARIA (FINANCIAL COMPONENT – FC)

- 1) Componente del portafoglio di negoziazione (***trading book component***)

Selezionare le FTD da **71413.90** a **71414.10** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOTB_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T;

COMODOTB_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1;

COMODOTB_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOTB come $(\text{COMODOTB}_T + \text{COMODOTB}_{T-1} + \text{COMODOTB}_{T-2}) / 3$

2) Componente del portafoglio bancario (*banking book component*)

Selezionare le FTD da **71414.40** a **71414.80** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOBB_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOBB_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOBB_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOBB come $(\text{COMODOBB}_T + \text{COMODOBB}_{T-1} + \text{COMODOBB}_{T-2}) / 3$

3) Calcolare il COMODOFC come somma del COMODOTB e COMODOBB

FASE 4 – INDICATORE DI ATTIVITÀ (BUSINESS INDICATOR – BI)

Calcolare il COMODOBI come somma dei comodi COMODOILDC + COMODOSC + COMODOFC

FASE 5 – BUSINESS INDICATOR COMPONENT (REQUISITO PER IL RISCHIO OPERATIVO) – BIC

1. Se $\text{COMODOBI} \leq 1.000.000.000$ (1 miliardo) calcolare $\text{COMODOBIC} =$

COMODOBI * 0,12

2. Altrimenti se $1.000.000.000$ (1 miliardo) \leq COMODOBI \leq $30.000.000.000$ (30 miliardi) calcolare $COMODOBIC = 0,12 + 0,15*(COMODOBI - 1.000.000.000)$
3. Altrimenti se $COMODOBI > 30.000.000.000$ (30 miliardi) calcolare $COMODOBIC = 4,47 + 0,18*(COMODOBI - 30.000.000.000)$

FASE 6 – GENERAZIONE DELLE VOCI SEGNALETICHE

I comodi così calcolati devono generare il template C 16.01 in base alla seguente struttura:

00003=1 00004=1 00005=3 08909RA, 08910RB, 08920RE, 08930RB, 08960RA, 08970=A 08998='M' e secondo il seguente schema:

71400.10	08940=040	IMPORTO = COMODOBIC
71400.10	08940=050	IMPORTO = COMODOBIC*12,5
71400.20	08940=010	IMPORTO = COMODOBI
71400.40	08940=010	IMPORTO = COMODOILDC
71400.60	08940=010	IMPORTO = COMODOSC
71400.70	08940=010	IMPORTO = COMODOFC
71401.20	08940=010	IMPORTO = COMODOOE

La produzione della riga 120 è prevista esclusivamente per la data di riferimento del 31 dicembre 2025; a decorrere dalla data di riferimento del 31 marzo 2026 la medesima non è più richiesta.

Per la riga 71401.10 occorre indicare l'approccio usato per calcolare la FC che in base alla presente funzione corrisponde esclusivamente all'approccio contabile.

La struttura per generare la FTD 71401.10 è la seguente:

00003=1, 00004=1, 00005=3, 08910RB, 08920RE, 08930RB, 08940=010, 08909RA, 08960RA, 08998='S', DATO DA SEGNALARE= qx2024

A valle della generazione delle suddette derivate arricchire la base informativa I2.

Le FTD devono essere storicizzate al 31/12 di ogni anno e i dati così calcolati devono essere riportati anche nei trimestri 31/03, 30/06 e 30/09 dell'anno successivo.