

F67	RISERVA ANTICICLICA DETERMINAZIONE SOGLIE E FATTORI DI PONDERAZIONE
------------	--

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2026 04 29	2026 03 31	9999 99 99

Generalità

Ai fini della compilazione della tabella “RIPARTIZIONE DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE RILEVANTI AI FINI DEL CALCOLO DELLA RISERVA DI CAPITALE ANTICICLICA PER PAESE E DEL COEFFICIENTE ANTICLICO SPECIFICO DELL'ENTE” si fa riferimento al Regolamento (UE) 2024/3117, in particolare alla tabella C 09.04 riportata nell'Allegato I e alle relative istruzioni.

La presente funzione, che opera dopo il compattamento, ha lo scopo di generare le voci della tabella C 09.04 che prevedono ragionamenti non previsti dalla soluzione tabellare (cfr. I0733).

In particolare vengono generate le seguenti FTD:

- **71111.10** “Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri”
- **71111.20** “Coefficiente anticiclico fissato dall'autorità designata”
- **71111.30** “Coefficiente anticiclico applicabile per il paese dell'ente”
- **71111.40** “Coefficiente anticiclico specifico dell'ente”
- **71111.50** “Uso della soglia del 2% per le esposizioni creditizie generiche”
- **71111.60** “Uso della soglia del 2% per le esposizioni nel portafoglio di negoziazione”

Il Regolamento delegato (UE) n. 1152/2014 “Norme tecniche di regolamentazione sull'identificazione della localizzazione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo dei coefficienti anticiclici specifici dell'ente” definisce la modalità di determinazione e applicazione delle soglie (cfr. Articolo 2 par.5 b) per la 71111.50 e Articolo 3 par.3 per la 71111.60).

Inoltre vengono generate, nell'ambito delle FTD che lo prevedono, le righe relative al "Totale dei Paesi" (campo 08971= qx2014).

Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri

Per generare la FTD 71111.10 operare nel modo sotto descritto prendendo in considerazione il campo 08971=codice ISO del Paese (per questa voce non valorizzare il "Totale dei Paesi" - 08971= qx2014):

1. Sommare nel campo COMODO i requisiti generati nelle FTD 71110.70 di ogni paese (08971);
2. Per ogni 08971 calcolare il rapporto 71110.70 / COMODO;
3. Generare per ogni 08971 la FTD 71111.10 con il rapporto, in formato percentuale, calcolato al punto 2.
4. Integrare con le seguenti routine di generazione: 08910RB, 08920=999, 08930=110, 08940=020, 08909RA, 08960RA, 08998=P, 08971..

Uso della soglia del 2% per le esposizioni creditizie generiche

Per generare la FTD 71111.50 operare nel modo sotto descritto prendendo in considerazione il campo 08971=codice ISO del Paese:

1. Sommare nel campo COMODOC le esposizioni generate nella FTD71110.80 di ogni paese diverso da Italia (08971<>IT);
2. Sommare nel campo COMODOT le esposizioni generate nella FTD 71110.70 di ogni paese (08971).

Escludere da COMODOT le esposizioni verso OIC del portafoglio "Esposizioni verso OICR" (05720=061) e le esposizioni del portafoglio "Altre esposizioni" (05720=0185) che sono state assegnate al paese Italia (08971=IT) in quanto l'ente non è stato in grado di identificare il paese del relativo obbligato.

3. Operare la generazione come segue:
 - Se COMODOC <= 2% COMODOT:

▪ se digit di TCOR050

'ENTE_NO_DEROGA_ESP_CRED_GEN_TEMPL_C09_04' = 0,
ASSENTE: generare due diverse FTD 71111.50, una con 08971= qx2014 e l'altra con 08971=IT ed entrambe con campo 08981="true" e importo ='-1'; sovrascrivere il campo 08971 delle FTD 71110.10/ 71110.20 / 71110.80 / 71110.70 (quest'ultima solo per la quota di pertinenza del rischio di credito) impostandolo pari a IT e ricalcolare coerentemente la FTD 71111.10.

- se digit di TCOR050
'ENTE_NO_DEROGA_ESP_CRED_GEN_TEMPL_C09_04' = 1:
generare due diverse FTD 71111.50, una con 08971= qx2014 e l'altra con 08971=IT ed entrambe con campo 08981="false" e importo ='-1'.

- Se COMODOC > 2% COMODOT: generare due diverse FTD 71111.50, una con 08971= qx2014 e l'altra con 08971=IT ed entrambe con campo 08981="false" e importo ='-1'.
- Integrare le FTD 71111.50 generate con le seguenti routine: 08910RB, 08920=999, 08930=150, 08940=030, 08909RA, 08960RA, 08998=B, 08971..

Uso della soglia del 2% per le esposizioni nel portafoglio di negoziazione

Per generare la FTD 71111.60 operare nel modo sotto descritto prendendo in considerazione il campo 08971=codice ISO del Paese:

1. Sommare nel campo COMODOM le esposizioni generate nella FTD 71110.90 di ogni paese (08971);
2. Sommare nel campo COMODOT le esposizioni generate nella FTD 71110.70 di ogni paese (08971);
3. Operare la generazione come segue:
 - Se COMODOM <= 2% COMODOT:
 - se digit di TCOR050
'ENTE_NO_DEROGA_ESP_CRED_GEN_TEMPL_C09_04' = 0,

ASSENTE: generare due diverse FTD 71111.60, una con 08971= qx2014 e l'altra con 08971=IT ed entrambe con campo 08981="true" e importo ='-1'; sovrascrivere il campo 08971 delle FTD 71110.30 / 71110.40 / 71110.90 / 71110.70 (quest'ultima solo per la quota di pertinenza dei rischi di mercato) impostandolo pari a IT e ricalcolare coerentemente la FTD 71111.10.

- se digit di TCOR050 'ENTE_NO_DEROGA_ESP_CRED_GEN_TEMPL_C09_04' = 1: generare due diverse FTD 71111.60, una con 08971= qx2014 e l'altra con 08971=IT ed entrambe con campo 08981="false" e importo ='-1'.
- Se COMODOM > 2% COMODOT: generare due diverse FTD 71111.60, una con 08971= qx2014 e l'altra con 08971=IT ed entrambe con campo 08981="false" e importo ='-1'.
- Integrare le FTD 71111.60 generate con le seguenti routine: 08910RB, 08920=999, 08930=160, 08940=030, 08909RA, 08960RA, 08998=B, 08971..

Informativa relativa al "Totale dei Paesi" (08971= qx2014)

Per generare, nell'ambito delle FTD che lo prevedono, le righe relative al "Totale dei Paesi" (campo 08971= qx2014) operare nel seguente modo:

1. Selezionare le FTD 71110.10, 71110.20, 71110.30, 71110.40, 71110.55, 71110.70, 71110.80, 71110.90, 71111.00 con i relativi importi ripartiti per Paese (campo 08971=codice ISO del Paese)
2. Per ogni FTD sommare in un campo COMODO gli importi dei Paesi.
3. Generare un nuovo record delle FTD 71110.10, 71110.20, 71110.30, 71110.40, 71110.55, 71110.70, 71110.80, 71110.90, 71111.00 con importo = COMODO e 08971= qx2014 "Totale dei Paesi".
4. Integrare le FTD generate con le seguenti routine: 08910RB, 08920=999, 08930RB, 08940=010, 08909RA, 08960RA, 08970=A, 08998=M, 08971= qx2014.

Coefficienti anticiclici per paese

Per generare le FTD 71111.20 e 71111.30 operare nel seguente modo:

1. Selezionare la FTD 71110.70 e, per ogni valore del campo 08971 (CODICE ISO DELLO STATO) diverso da qx2014, accedere a TCOR006 e
 - se PERCENTUALE CCY FISSATA presente
 - i. generare la FTD 71111.20 con importo = PERCENTUALE CCY FISSATA ed eseguire punto successivo
 - ii. se PERCENTUALE CCY APPLICABILE presente generare la FTD 71111.30 con importo = PERCENTUALE CCY APPLICABILE altrimenti generare la FTD 71111.30 con importo = PERCENTUALE CCY FISSATA
 - se PERCENTUALE CCY FISSATA assente:
 - i. se PERCENTUALE CCY APPLICABILE presente generare la FTD 71111.30 con importo = PERCENTUALE CCY APPLICABILE altrimenti generare la FTD 71111.30 con importo = 0.
2. Integrare i record prodotti al punto 1 con gli stessi campi presenti sul record di partenza (71110.70) a eccezione dei campi 08940 e 08998 da impostare come segue:
 - 08940=020, 08998=P

Coefficiente anticiclico specifico dell'ente

Per generare la FTD 71111.40 operare nel seguente modo:

1. Impostare COMODOORT pari all'importo della FTD 71110.70 con campo 08971 uguale a qx2014
2. Selezionare le FTD 71110.70 e, per ogni valore del campo 08971 diverso da qx2014 eseguire la seguente formula:
 - $71110.70 * 71111.30 / \text{COMODOORT}$
3. Generare la FTD 71111.40 con importo pari alla somma degli importi calcolati

al punto 2; integrare il record con le seguenti routine:

- 08910RB, 08920=999, 08930RB, 08940=020, 08909RA, 08960RA,
08970=A, 08998=P, 08971= qx2014.