

F26	CALCOLO DEL REQUISITO PATRIMONIALE SUL RISCHIO DI CREDITO PER OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE
------------	--

Tipo intermedioario	B/F
---------------------	-----

Generalità

Il calcolo del requisito patrimoniale sul rischio di credito per le cartolarizzazioni prevede le seguenti funzioni extra-tabellari che si differenziano a seconda che si tratti di cartolarizzazioni proprie (F26_1), di terzi (F26_2) o di posizioni ricartolarizzate (F26_3):

F26_1 - CALCOLO DEL REQUISITO PATRIMONIALE SUL RISCHIO DI CREDITO – CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE:

- determinazione del fattore di ponderazione medio ponderato;
- determinazione del fattore di ponderazione per le linee di liquidità idonee;
- determinazione degli importi e del fattore di conversione per cartolarizzazioni di attività rotative con clausola di rimborso anticipato;
- metodo *look-through*;
- *cap test* ed eventuale determinazione della differenza di requisito patrimoniale.

F26_2 - CALCOLO DEL REQUISITO PATRIMONIALE SUL RISCHIO DI CREDITO – CARTOLARIZZAZIONI DI TERZI:

- metodo *look-through*.

F26_3 - CALCOLO DEL REQUISITO PATRIMONIALE SUL RISCHIO DI CREDITO – POSIZIONI RI-CARTOLARIZZATE:

- determinazione del fattore di ponderazione medio ponderato;
- determinazione del fattore di ponderazione per le linee di liquidità idonee;
- determinazione degli importi e del fattore di conversione per cartolarizzazioni di attività rotative con clausola di rimborso anticipato;
- metodo *look-through*;
- *cap test* ed eventuale determinazione della differenza di requisito patrimoniale.