

**I0733****ESPOSIZIONI RILEVANTI - RISERVA ANTICICLICA**

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2020 04 03	2020 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 di esecuzione della Commissione n. 680/2014, in particolare alla tabella C 9.04 riportata nell'Allegato I e alle relative istruzioni incluse nell'Allegato II.

Nei seguenti paragrafi sono illustrati i criteri di generazione e le particolarità della soluzione tecnica PUMA per la produzione delle voci richieste.

**Ripartizione geografica delle esposizioni rilevanti**

Le informazioni riguardano le esposizioni non ponderate e i requisiti di fondi propri delle esposizioni creditizie rilevanti determinati a norma della Parte tre, Titolo II del CRR e sono ripartite tra rischio di credito, rischi di mercato (quota rischio specifico) e cartolarizzazioni.

Le classi di esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica (lettera da g) a q) dell'art. 112 della CRR) sono state determinate prendendo a riferimento i portafogli pre\_CRM. Le ponderazioni utilizzate ai fini del calcolo del requisito patrimoniale tengono conto della mitigazione del rischio (post\_CRM).

Per identificare la localizzazione geografica delle esposizioni si considera:

- il Paese del debitore principale pre\_CRM ai fini del rischio di credito (nel caso di quote garantite che per effetto del principio di sostituzione vengono

segnalate su altri portafogli il Paese di rilevazione sarebbe quello della controparte principale e non quello del garante);

- ai fini delle cartolarizzazioni si considera l'identificazione dello "Stato" così come previsto nel template C14.00, pertanto in presenza di un pool di paesi in cui nessuno di essi supera la soglia del 20% calcolato sul valore delle attività/passività attribuiremo convenzionalmente lo Stato dell'ente (ovvero Italia);
- infine per l'individuazione della localizzazione geografica delle esposizioni creditizie generiche verso OIC è stato previsto l'attributo di input "Localizzazione dell'obbligato delle esposizioni sottostanti OIC" in **TCOR28 – TABELLA TITOLI (ULTERIORI INFORMAZIONI DI COMPLEMENTO ALLA TCOR14)** da alimentare con lo Stato di localizzazione prevalente, qualora l'azienda non proceda alla scomposizione integrale o parziale/semplificata dell'OIC (cfr. 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").

Per le esposizioni del portafoglio di negoziazione occorre sommare i requisiti patrimoniali a fronte del rischio specifico (cfr. 285 parte I, titolo II, capitolo 1 sez. 1) previa esclusione degli emittenti classificati in portafogli non ammessi (cfr. fase **F11\_1 - RISCHIO DI POSIZIONE** per le banche).

## Modalità di generazione C09.04

FTD	DESCRIZIONE	MODALITÀ GENERAZIONE
	<b>Esposizioni creditizie rilevanti - Rischio di credito</b>	
71110.10	Valore dell'esposizione secondo il metodo standardizzato	TABELLA
71110.20	Valore dell'esposizione secondo il metodo IRB	INPUT/OUTPUT
	<b>Esposizioni creditizie rilevanti - Rischio di mercato</b>	
71110.30	Somma delle posizioni lunghe e corte in esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i metodi standardizzati	F11_1
71110.40	Valore delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i modelli interni	INPUT/OUTPUT
	<b>Esposizioni creditizie rilevanti – Cartolarizzazione</b>	
71110.55	Exposure value of securitisation positions in the banking book	TABELLA (metodo standardizzato) + INPUT/OUTPUT (metodo IRB)
	<b>Requisiti di fondi propri e fattori di ponderazione</b>	
71110.70	Requisiti di fondi propri totali per CCB	TABELLA + F11_1
71110.80	Requisiti di fondi propri per le esposizioni creditizie rilevanti - Rischio di credito	TABELLA
71110.90	Requisiti di fondi propri per le esposizioni creditizie rilevanti - Rischio di mercato	F11_1
71111.00	Requisiti di fondi propri per le esposizioni creditizie rilevanti - Posizioni verso la cartolarizzazione nel portafoglio bancario	TABELLA
71111.10	Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri	F67
	<b>Coefficienti anticiclici</b>	
71111.20	Coefficiente anticiclico fissato dall'autorità designata	NON GESTITA
71111.30	Coefficiente anticiclico applicabile per il paese dell'ente	NON GESTITA
71111.40	Coefficiente anticiclico specifico dell'ente	NON GESTITA
	<b>Uso della soglia del 2%</b>	
71111.50	Uso della soglia del 2% per le esposizioni creditizie generiche	F67
71111.60	Uso della soglia del 2% per le esposizioni nel portafoglio di negoziazione	F67