

| | |
|--------------|---|
| F22_2 | ESPOSIZIONI IN OIC – METODO MBA - CRR2 |
|--------------|---|

| Tipo intermediario | Data pubblicazione | Data inizio validità | Data fine validità |
|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| B | 2021 07 20 | 2021 06 30 | 9999 99 99 |

Generalità

La fase ha lo scopo di calcolare il valore dell'esposizione in OIC e la relativa ponderazione da applicare secondo il metodo MBA previsto dalle nuove disposizioni del CRR2 (art 132 e seguenti).

Secondo l'art. 132, paragrafo 1 del CRR2 gli enti effettuano i calcoli nell'MBA, partendo dal presupposto che l'OIC assume in primo luogo, nella misura massima consentita dal suo regolamento di gestione o dalla normativa pertinente, le esposizioni con il requisito di fondi propri più elevato e in seguito assume esposizioni in ordine discendente fino al raggiungimento del limite massimo complessivo dell'esposizione e che l'OIC applica la leva finanziaria, nella misura massima consentita dal suo regolamento di gestione o dalla normativa pertinente, se del caso.

La fase deve essere eseguita post ACA, post funzioni F27.XX necessarie al calcolo delle esposizioni in stato di default, post F22_1 e prima della Credit Risk Mitigation ordinaria del rischio di credito e delle grandi esposizioni.

Processo di calcolo

- Selezionare tutte le FTO 01063.02/11 con campo 05720=061 e 05873=1;
- Per ogni FTO selezionata al punto a) con campo 00032 accedi alla TCOR61 e selezionare tutti i record della tabella che hanno lo stesso 00032 ed esegui i seguenti step:

- a. Ordinare i record in modo decrescente in base al valore dell'attributo "PONDERAZIONE DELL'ESPOSIZIONE";
- b. Sommare in modo progressivo, partendo dal record con attributo "PONDERAZIONE DELL'ESPOSIZIONE" più alto, l'attributo "% MASSIMA DI INVESTIMENTO NELL'ESPOSIZIONE" e considerare solo i record la cui somma complessiva ci permette di raggiungere il valore 100%. Memorizzare il record nel COMODO%¹.

Scrivere per tali record il nuovo attributo "% DA USARE PER METODO MBA" con il contenuto dell'attributo "% MASSIMA DI INVESTIMENTO NELL'ESPOSIZIONE" facendo attenzione al fatto che nel caso in cui la somma dei record raggiunge un valore > 100%, sull'ultimo record preso in considerazione nella somma stessa il nuovo attributo "% DA USARE PER METODO MBA" è pari a:

100% - (COMODO% - % MASSIMA DI INVESTIMENTO NELL'ESPOSIZIONE).

- c. Per ogni record considerato al punto b) con attributo "% DA USARE PER METODO MBA" ≠ 0 creare tre nuovi attributi:
 - i. **EX LORDA**= campo 07505 della 01063.02/11 con stesso 00032 * % DA USARE PER METODO MBA";
 - ii. **RETTIFICHE**= campo 07540 della 01063.02/11 con stesso 00032 * "% DA USARE PER METODO MBA";
 - iii. **EX NETTA**= campo 07500 della 01063.02/11 con stesso 00032 * % DA USARE PER METODO MBA".

A valle del processo per ogni record considerato al punto c) creare le nuove **FTO 01065.02 – SCOMPOSIZIONE FONDO PER METODO MBA** (valida solo per il rischio di credito e leva finanziaria) con i campi 00016, 05706, 05707,

¹ Si potrebbe verificare che la somma risulti anche maggiore di 100% per effetto del fatto che le % che si stanno utilizzando come somma attengono a quelle maggiori in cui si può investire nella singola tipologia di esposizione. Non si fa riferimento alla somma massima complessiva in cui il fondo può investire che ovviamente deve essere pari a 100%.

05875 e 05999 della 01063.02/11 che ha lo stesso campo 00032. Inoltre con i seguenti campi da sovrascrivere secondo le regole successive²:

07505= **“EX LORDA”**

07500= **“EX NETTA”**

07540= **“RETTIFICHE”**

05723=05725= **“PONDERAZIONE DELL’ESPOSIZIONE” * “LEVA FINANZIARIA”** se campo 05875=0 altrimenti secondo la seguente formula:

(“PONDERAZIONE DELL’ESPOSIZIONE + (“PONDERAZIONE DELL’ESPOSIZIONE” * 20%))* “LEVA FINANZIARIA”

05720= **“061”**

05709= **“00”**

05873= **“1”**

² Ai fini di rendere univoci i record inserire nel campo 00204 un progressivo.

Esempio:

Si ipotizzi di avere una 01063.02 con 00032=ISIN A e con campo 07505 e 07500 pari a 15. Il campo 07540 è pari a 0. Il campo 05875 è pari a 0.

La seguente è la TCOR61:

| 00032 | NOME TIPOLOGIA ESPOSIZIONE | % MASSIMA DI INVESTIMENTO NELL'ESPOSIZIONE | PONDERAZIONE DELL'ESPOSIZIONE |
|--------|---|--|-------------------------------|
| ISIN A | Azioni | 60% | 100% |
| ISIN A | Obbligazione Euro governativa breve termine BBB | 30% | 20% |
| ISIN A | Obbligazione euro governative AAA | 35% | 0% |

Ecco i risultati post Funzione F22_2:

1) Arricchimento della TCOR61:

| TCOR61 | | | | F22_2 | | | |
|--------|---|--|-------------------------------|---------------------------|----------|------------|----------|
| ISIN | NOME TIPOLOGIA ESPOSIZIONI | % MASSIMA DI INVESTIMENTO NELL'ESPOSIZIONE | PONDERAZIONE DELL'ESPOSIZIONE | % DA USARE PER METODO MBA | EX LORDA | RETTIFICHE | EX NETTA |
| ISIN A | Azioni | 60% | 100% | 60% | 9 | 0 | 9 |
| ISIN A | Bancario Euro governativo breve termine BBB | 30% | 20% | 30% | 4,5 | 0 | 4,5 |
| ISIN A | Obbligazione euro governative AAA | 35% | 0% | 10% | 1,5 | 0 | 1,5 |

2) Creazione delle FTO 01065.02. Si ipotizzi una leva finanziaria pari a 1:

| 00204 | FTO | 07500 | 07540 | 07505 | 05725 | 05720 | 05873 | 05875 |
|-------|----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1 | 01065.02 | 9 | 0 | 9 | 100% | 061 | 1 | 0 |
| 2 | 01065.02 | 4,5 | 0 | 4,5 | 20% | 061 | 1 | 0 |
| 3 | 01065.02 | 1,5 | 0 | 1,5 | 0% | 061 | 1 | 0 |