

**F11\_1****RISCHIO DI POSIZIONE**

| Tipo<br>intermediario | Data<br>pubblicazione | Data inizio<br>validità | Data fine<br>validità |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| B                     | 2021 11 03            | 2021 09 30              | 9999 99 99            |

La funzione produce le informazioni relative ai rischi di mercato oggetto di segnalazione nei template EBA C 18.00, C 19.00, C 20.00, C 21.00, C 23.00 e nelle connesse FTD del template C 02.00 inerenti alla posizione patrimoniale individuale (FTD 71014.90, 71015.20 e 71015.80).

Il trattamento descritto segue, sotto il profilo logico-funzionale, l'iter tipico di una informativa prudenziale, partendo dalla individuazione delle posizioni (lorde e nette), per poi procedere a determinarne il valore ponderato quindi a calcolarne il requisito patrimoniale connesso con i diversi profili di rischio ai quali la posizione risulta esposta. Le modalità tecniche con le quali realizzare il trattamento descritto (ad esempio, prendendo a riferimento il valore ponderato di una posizione, se iscriverlo in un campo aziendale sul record trattato oppure creare un tipo record aziendale ad hoc o piuttosto eseguire tutti i calcoli contestualmente nell'ambito di un processo iterativo destinato a essere eseguito analiticamente su ogni posizione) è demandata alla soluzione software, con l'avvertenza di creare in ogni caso opportune evidenze (file intermedi, report, ecc.) atte a garantire la tracciabilità dei dati.

La funzione produce anche il requisito relativo al rischio specifico da rilevare nelle seguenti voci relative alla ripartizione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti per la 'riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente' (cfr. paragrafo 1.7 – rischio specifico per riserva di capitale anticiclica – Template C 09.04):

- FTD 71110.30
- FTD 71110.70
- FTD 71110.90

Al tal fine, occorre trascinare su tutte le FTD interessate dal calcolo i campi 05707 e 00016. Tali campi non devono in alcun modo influenzare il processo di calcolo delle voci relative al rischio specifico e non devono essere riportate nello schema segnaletico finale.

La funzione, inoltre, ha anche l'obiettivo di produrre la colonna 20 e 60 del template C 90.00.

## **1. Processo di calcolo**

### **1.1 TITOLI DI DEBITO**

#### **1.1.1 RISCHIO GENERICO**

##### ***A - Compensazione Per Tipologia Di Strumenti***

##### ***A.0 - Compensazione preventiva “contratti derivati su crediti con titolo sottostante” fra loro e con “titoli di proprietà”***

**A.0.1** - In fase di generazione si ottiene una FTD (05820.09) con importo segnato (per distinguere fra lunga e corta) relativa alla scadenza del titolo (compensabile), una FTD (05820.17) con titolo sottostante (non compensabile) e una FTD (05820.19) senza titolo sottostante (non compensabile).

Si esegue la compensazione fra i vari record della 05820.09 di segno opposto a parità di valore dei campi 00032 e 00040.

**A.0.2** - I record residui delle 05820.09 si compensano con le voci 05820.01 di segno opposto a parità di valore dei campi 00032 e 00040 e a condizione che le 05820.09 abbiano il campo 00507=32.

**A.0.3** - I record residui delle 05820.09 (tutte, indipendentemente dal valore del campo 00507) vanno direttamente alla fase del rischio specifico (punto 1.1.2).

Mentre i record residui delle 05820.01 vanno direttamente alla fase di compensazione fra operazioni “fuori bilancio “ e “titoli di proprietà” (punto C).

***A.1 – Compensazione preventiva, sui "contratti derivati con titolo sottostante", effettuata a parità di codice titolo e di scaglione di vita residua.***

**A.1.1** - In fase di generazione si ottengono per ogni operazione due FTD distinte per posizioni lunghe e corte - con importo segnato - relative alla scadenza del titolo (compensabili, salvo quelle con titolo sottostante fittizio) e alla scadenza dell'impegno (non compensabili in questa fase).

**A.1.2** - Si esegue la compensazione tra i vari record di segno opposto della FTD 05820.11 (Operazioni fuori bilancio: contratti con titolo sottostante, compensabili) a parità di codice titolo (00032) e di scaglione di vita residua (00040) considerandoli in ordine discendente di importo.

Il risultato della compensazione è una serie di record che mantengono tutti i dati di cui sono corredati.

Le FTD **05820.13/15** (Operazioni fuori bilancio: contratti con titolo sottostante, non compensabili - posizioni lunghe e corte) rimangono invariate.

***A.2 - Compensazione preventiva, delle "altre operazioni fuori bilancio", effettuata a parità di codice titolo e scaglione di vita residua.***

**A.2.1** - In fase di generazione si ottengono per ogni operazione due FTD distinte per posizioni lunghe e corte con importo segnato relative alla

scadenza del titolo (compensabili) e alla scadenza dell'impegno (non compensabili in questa fase).

Per le FTO **01555** (Impegni a fornire facilitazioni finanziarie per sottoscrizione e rimborso anticipato di titoli) la generazione viene eseguita soltanto se l'impegno sia già scaduto.

**A.2.2** - Si esegue la compensazione tra i vari record di segno opposto della FTD 05820.31 (Altre operazioni fuori bilancio, compensabili) a parità di codice titolo e di scaglione di vita residua considerandoli in ordine discendente di importo.

Il risultato della compensazione è una serie di record che mantengono tutti i dati di cui sono corredati.

Le FTD **05820.33/35** (non compensabili lunghe/corte) e **05820.37/39** (operazioni di collocamento compensabili e non) rimangono inalterate.

### **A.3 - Generazione FTD per "contratti derivati senza titolo sottostante" (05820.23/25).**

**A.3.1.** - In fase di generazione si ottengono per ogni operazione due FTD distinte per posizioni lunghe e corte con importo segnato relative alla scadenza del tasso e/o dell'impegno (non compensabili in questa fase).

### **A.4 - Generazione FTD per i titoli di proprietà.**

In fase di generazione si ottiene:

**A.4.1** - una FTD 05820.01 compensabile per le posizioni lunghe (o corte se scoperto tecnico) con importo segnato.

**A.4.2** - una FTD 05820.05 non compensabile per le posizioni lunghe (o corte) con importo segnato derivanti dalla scomposizione delle quote di OICR con il metodo integrale.

***B - Compensazione all'interno della categoria "operazioni fuori bilancio"***

**B.1** - Si esegue, con i criteri sopra descritti, la compensazione a parità di codice titolo e di scaglione di vita residua tra i residui delle FTD compensabili ottenuti nelle fasi A.1.2 (**05820.11**) e quelli ottenuti nella fase A.2.2 (**05820.31**).

***C - Compensazione tra "operazioni fuori bilancio" e titoli di proprietà***

**C.1** - Si esegue, con i criteri sopra descritti, la compensazione a parità di codice titolo e di scaglione di vita residua tra le FTD (05820.01) ottenute nella fase A.4.1 e i residui ottenuti nella fase B.1.

***D - Compensazione tra residui del punto C.1 e operazioni di collocamento titoli***

**D.1** - Si esegue, con i criteri sopra descritti, la compensazione a parità di codice titolo e di scaglione di vita residua tra le FTD ottenute nella fase C.1 e la FTD **05820.37** (Altre operazioni fuori bilancio compensabili da operazioni di collocamento - cfr. A.2.1).

***E - Applicazione dei coefficienti di riduzione alle operazioni di collocamento già chiuse***

**E.1** - Sull'eventuale residuo della FTD 05820.37 e sulla FTD 05820.39 (Altre operazioni fuori bilancio non compensabili da operazioni di collocamento) si applica la ponderazione descritta alla art.345 del Regolamento 575/2013.

***F - Compensazione preventiva relativa ai riporti e pronti contro termine, effettuata a parità di codice titolo e scadenza contratto***

**F.1** - In fase di generazione si ottiene una FTD compensabile con importo segnato.

**F.2** - Si esegue la compensazione fra i vari record di segno opposto della FTD 05820.03 a parità di codice titolo (00032) e scadenza contratto (00378) considerandoli in ordine discendente di importo.

Il risultato della compensazione è una serie di record che mantengono tutti i dati di cui sono corredati.

Il risultato delle fasi sopra descritte costituisce l'input anche per la determinazione del "rischio specifico".

***G - Compensazione "operazioni fuori bilancio" per rischio generico***

**G.1** - Le FTD **05820.13/15/23/25/33/35** e gli eventuali residui riferiti a "operazioni fuori bilancio" calcolati nella fase D1 (FTD **05820.11/31**) partecipano alla compensazione descritta all'art. 331, punto 2 del CRR. Per eseguire questa compensazione le posizioni devono essere abbinate in base a:

- VALUTA : campo 00007
- TASSO DI INTERESSE : campo 00130
- DATA REVISIONE TASSO O SCADENZA CONTRATTO : campo 00378
- TIPO OPERAZIONE : campo 00143
- TIPO MERCATO ORGANIZZATO : campo 00137

Le FTD **05820.31/33/35** si abbinano tra loro, separatamente, tra "acquisti e vendite non ancora regolati", "altre operazioni" e "compravendite di valuta" tramite il campo **00348 - FTO di provenienza**.

Più specificamente la compensazione tra i record con importo di segno opposto deve avvenire secondo le seguenti regole:

**FTD 05820.11-13-15-23-25**

- a) a parità di campo 00007;
- b) a parità di campo 00143; (i valori 3 e 4 debbono essere considerati uguali tra loro; analogamente debbono essere considerati uguali tra loro i valori 23 e 24);
- c) a parità di campo 00137;
- d) in base al campo 00130:
  - se 1° carattere = “B” a parità di campo 00130;
  - se 1° carattere = “F” o “I” a parità di campo 00130 con la tolleranza di 0,15% in più o in meno (o di altra soglia definita aziendaliamente per ravvisare lo “stretto allineamento” tra i due tassi prescritto dalla norma)<sup>1</sup>;
- e) in base al campo 00378 (considerando i record in ordine crescente di campo 00378):
  - se < data segnalazione + 1 mese: a parità di campo 00378;
  - se > = data segnalazione + 1 mese e < = data segnalazione + 1 anno: a parità di campo 00378 con la tolleranza di 7 giorni in più o in meno;
  - se > data segnalazione + 1 anno: a parità di campo 00378 con la tolleranza di 30 giorni in più o in meno.

**FTD 05820.31-33-35**

- a) a parità di campo 00007;
- b) a parità di campo 00348;
- c) in base al campo 00130 come sopra descritto;
- d) in base al campo 00378 come sopra descritto.

---

<sup>1</sup> L'eventuale scelta aziendale per una soglia diversa può essere gestita tramite un parametro accessorio alla funzione

## ***H – Ponderazioni***

Se nella **TCOR50 - PANNELLO GUIDA SCELTE AZIENDALI** è stata esercitata l'opzione per il calcolo del rischio generico secondo il metodo della scadenza si esegue quanto specificato ai paragrafi H.1 e I.1; se invece risulta esercitata l'opzione per il metodo della duration si esegue quanto specificato ai paragrafi H.2 e I.2.

**H.1** - In base agli scaglioni di vita residua determinati in fase di generazione si calcolano i valori ponderati applicando i coefficienti previsti dal Regolamento 575/2013, articolo 339, tabella 2.

Si utilizza la tabella con 13 fasce temporali nel caso di:

- tasso indicizzato (1° crt. campo 00130 = "I");
- tasso fisso  $\geq 3\%$  (1° crt. campo 00130 = "F" e tasso  $\geq 3\%$ );

Si utilizza la tabella con 15 fasce temporali nel caso di:

- Bot e zero coupon bond (1° crt. campo 00130 = "B");
- tasso fisso  $< 3\%$  (1° crt. campo 00130 = "F" e tasso  $< 3\%$ ).

**H.2** - Metodo basato sulla durata finanziaria

Si calcolano gli importi da segnalare secondo le regole descritte nell'art. 340 del Regolamento 575/2013.

## ***I - Generazione schema portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza – metodologia standardizzata – titoli di debito – rischio generico (Template C 18.00)***

La generazione delle relative celle del template EBA C 18.00 (righe da 011 a 240 – FTD 71220.11 a 71222.40) viene effettuata con un trattamento progressivo che elabora separatamente le posizioni lunghe e corte (importo



rispettivamente negativo e positivo) ottenute in fase di generazione, sottoposte al processo di compensazione preventiva ed arricchite del valore ponderato come sopra descritto.

Il processo di generazione deve essere eseguito distintamente per ciascuna valuta nella quale le posizioni sono denominate e produrrà tanti fogli del template quante sono le valute trattate (compreso il foglio delle valute residuali)<sup>2</sup>. Ai fini della segnalazione le valute che possono essere rappresentate sono quelle presenti nel Regolamento di esecuzione UE n. 680/2014 e successivi aggiornamenti.

**I.1.A** - Le posizioni devono essere sottoposte ad un primo trattamento che genera le colonne 10 e 20 delle FTD **71220.12 e 71220.13** (posizioni lorde) corredate – in via generale - dalla seguente struttura:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 18.00', 08920RM, 08930RB, 08950=  
'tassonomia presente in TCOR70', 08960= 'C 18.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema (che include, nella routine di importo, i condizionamenti da applicare):

|          |          |         |           |
|----------|----------|---------|-----------|
| 05820.01 | 71220.13 | 07950RA |           |
| 05820.05 | 71220.13 | 07950RA |           |
| 05820.03 | 71220.13 | 07950RA |           |
| 05820.11 | 71220.12 | 07950RA |           |
| 05820.13 | 71220.12 | 00777.. | 08940=010 |
| 05820.15 | 71220.12 | 00777.. | 08940=020 |
| 05820.23 | 71220.12 | 00777.. | 08940=010 |
| 05820.25 | 71220.12 | 00777.. | 08940=020 |
| 05820.31 | 71220.12 | 07950RA |           |
| 05820.33 | 71220.12 | 00777.. | 08940=010 |
| 05820.35 | 71220.12 | 00777.. | 08940=020 |
| 05820.37 | 71220.13 | 00777.. | 08940=010 |
| 05820.39 | 71220.13 | 00777.. | 08940=020 |

---

<sup>2</sup> Il foglio di Totale (001), così come gli altri “totali” presenti negli schemi non vengono trattati nella documentazione PUMA, pertanto saranno generati a cura dell'azienda.

Vengono, inoltre, generate le FTD **05820.98** e **99** che non sono da portare in output, ma da utilizzare per il calcolo delle posizioni soggette a requisito patrimoniale e del requisito patrimoniale:

|          |          |         |         |               |         |                   |
|----------|----------|---------|---------|---------------|---------|-------------------|
| 05820.01 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777N(egativo)  |
| 05820.01 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777P(positivo) |
| 05820.05 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777N(egativo)  |
| 05820.05 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777P(positivo) |
| 05820.03 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777N(egativo)  |
| 05820.03 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777P(positivo) |
| 05820.11 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777N(egativo)  |
| 05820.11 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777P(positivo) |
| 05820.13 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |
| 05820.15 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |
| 05820.23 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |
| 05820.25 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |
| 05820.31 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777N(egativo)  |
| 05820.31 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. | C00777P(positivo) |
| 05820.33 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |
| 05820.35 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |
| 05820.37 | 05820.98 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |
| 05820.39 | 05820.99 | 00777.. | 00007.. | 00040/00042.. | 00113.. |                   |

**I.1.B** – Procedere alla generazione delle colonne 30 e 40 delle FTD 71220.40 a 71220.70 e 71220.90 a 71221.10 e 71221.30 a 71222.00 secondo il seguente schema fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 18.00', 08920RM, 08930RB, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 18.00', 08998='M'

|          |          |           |         |         |
|----------|----------|-----------|---------|---------|
| 05820.01 | 71220.40 | 07950RB.  | C00040A |         |
| 05820.05 | 71220.40 | 07950RB   | C00040A |         |
| 05820.03 | 71220.40 | 07950RB   | C00040A |         |
| 05820.11 | 71220.40 | 07950RB   | C00040A |         |
| 05820.13 | 71220.40 | 08940=030 | 00777.. | C00040A |
| 05820.15 | 71220.40 | 08940=040 | 00777.. | C00040A |
| 05820.23 | 71220.40 | 08940=030 | 00777.. | C00040A |
| 05820.25 | 71220.40 | 08940=040 | 00777.. | C00040A |
| 05820.31 | 71220.40 | 07950RB   | C00040A |         |
| 05820.33 | 71220.40 | 08940=030 | 00777.. | C00040A |
| 05820.35 | 71220.40 | 08940=040 | 00777.. | C00040A |
| 05820.37 | 71220.40 | 08940=030 | 00777.. | C00040A |
| 05820.39 | 71220.40 | 08940=040 | 00777.. | C00040A |

La generazione sopra descritta per la FTD 71220.40 abbinata alla routine di condizionamento C00040A, dovrà essere opportunamente replicata per le seguenti derivate adeguando la routine di condizionamento intestata al campo 00040 secondo il seguente schema:

| FTD      | ROUTINE DI CONDIZIONAMENTO |
|----------|----------------------------|
| 71220.50 | C00040B                    |
| 71220.60 | C00040C                    |
| 71220.70 | C00040D                    |
| 71220.90 | C00040E                    |
| 71221.00 | C00040F                    |
| 71221.10 | C00040G                    |
| 71221.30 | C00040H                    |
| 71221.40 | C00040I                    |
| 71221.50 | C00040L                    |
| 71221.60 | C00040M                    |
| 71221.70 | C00040N                    |
| 71221.80 | C00040O                    |
| 71221.90 | C00040P                    |
| 71222.00 | C00040Q                    |

Al fine di produrre tutte le celle delle righe riferite alle zone (righe 30, 80, 120), occorre generare, con le forme tecniche sopraindicate, anche gli importi di cui alle colonne 010 e 020 (righe da 40 a 200) utilizzando comunque il campo 00777 opportunamente valorizzato con il lordo anziché il netto.

I dati delle colonne 010 e 020 ai fini segnaletici saranno utilizzate unicamente per il calcolo dei totali per zona (righe delle zone – 30, 80, 120) che saranno le uniche ad essere riportate nel file XBRL.

La loro produzione con dettaglio per singolo scaglione di vita residua (es.: fino a un mese, oltre 1 mese e fino a 3 mesi, etc.) è funzionale al controllo aziendale e alla produzione dei record riferiti alle FTD 71220.30, 71220.80 e 71221.20 con il totale riferito alle zone.

Di seguito si fornisce un esempio del trattamento sopra descritto:

| POSIZIONI - EUR |                               | LUNGA   | CORTA  | NETTA  |
|-----------------|-------------------------------|---------|--------|--------|
| ZONA 1          | fino a 1 mese                 |         | 2.670  | 2.670  |
|                 | oltre 1 mese e fino a 3 mesi  |         |        |        |
|                 | oltre 3 mesi e fino a 6 mesi  | -10.825 | 7.830  | -2.995 |
|                 | oltre 6 mesi e fino a 12 mesi |         |        |        |
| TOTALE ZONA 1   |                               | -10.825 | 10.500 | -325   |

| FTD     |     |        |                 |  | ALL POSITIONS |              | NET POSITIONS |              |
|---------|-----|--------|-----------------|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
|         |     |        |                 |  | LONG<br>010   | SHORT<br>020 | LONG<br>030   | SHORT<br>040 |
| 7122030 | 030 | Zone 1 |                 |  | 10.825        | 10.500       | 325           |              |
| 7122040 | 040 |        | 0 ≤ 1 month     |  |               | 2.670        |               | 2.670        |
| 7122050 | 050 |        | > 1 ≤ 3 months  |  | 10.825        | 7.830        | 2.995         |              |
| 7122060 | 060 |        | > 3 ≤ 6 months  |  |               |              |               |              |
| 7122070 | 070 |        | > 6 ≤ 12 months |  |               |              |               |              |

le voci in rosso sono prodotte per il calcolo della zona, ma da non riportare in xbrl

Somma delle posizioni lunghe lorde

Somma delle posizioni corte lorde

Generata dalla SH come posizione netta della "zona"

### I.1.C – Generazione della FTD 71220.20 (col. 50 e 60)

La FTD 71220.20 (colonna 50 “posizioni soggette a requisiti patrimoniali” e 60 “requisito patrimoniale”) può essere prodotta utilizzando le FTD 05820.98 e 99 descritte al punto I.1.A.

La forma tecnica sopraindicata deve pertanto essere generata con due importi (campo 00777) uno contenente l'ammontare soggetto a requisito (colonna 50), l'altro il requisito patrimoniale (colonna 60).

Per ottenere quest'ultimo, occorre eseguire, distintamente per ogni divisa, il processo descritto nel Regolamento 575/2013, art. 339, considerando "posizioni lunghe" le FTD 05820.98 e "posizioni corte" le FTD 05820.99.

#### **I.1.D – Generazione della FTD 71220.11 (colonna 60)**

La FTD in esame può essere prodotta utilizzando le informazioni elaborate al punto precedente.

### **I.2 - Metodo basato sulla durata finanziaria**

#### **I.2.A Eseguire il trattamento descritto al punto I.1.A**

**I.2.B – Procedere alla generazione delle colonne 10 e 20 delle FTD 71222.20 a 71222.40 (posizioni lorde) corredate – in via generale - dalla seguente struttura:**

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 18.00', 08920RM, 08930RB, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 18.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema (che include, nella routine di importo, i condizionamenti da applicare):

|          |          |          |         |         |
|----------|----------|----------|---------|---------|
| 05820.01 | 71222.20 | 07950RA  | C00040U |         |
| 05820.05 | 71222.20 | 07950RA  | C00040U |         |
| 05820.03 | 71222.20 | 07950RA  | C00040U |         |
| 05820.11 | 71222.20 | 07950RA  | C00040U |         |
| 05820.13 | 71222.20 | 08940=10 | 00777.. | C00040U |
| 05820.15 | 71222.20 | 08940=20 | 00777.. | C00040U |
| 05820.23 | 71222.20 | 08940=10 | 00777.. | C00040U |
| 05820.25 | 71222.20 | 08940=20 | 00777.. | C00040U |

|          |          |          |         |         |
|----------|----------|----------|---------|---------|
| 05820.31 | 71222.20 | 07950RA  | C00040U |         |
| 05820.33 | 71222.20 | 08940=10 | 00777.. | C00040U |
| 05820.35 | 71222.20 | 08940=20 | 00777.. | C00040U |
| 05820.37 | 71222.20 | 08940=10 | 00777.. | C00040U |
| 05820.39 | 71222.20 | 08940=20 | 00777.. | C00040U |
| 05820.01 | 71222.30 | 07950RA  | C00040V |         |
| 05820.05 | 71222.30 | 07950RA  | C00040V |         |
| 05820.03 | 71222.30 | 07950RA  | C00040V |         |
| 05820.11 | 71222.30 | 07950RA  | C00040V |         |
| 05820.13 | 71222.30 | 08940=10 | 00777.. | C00040V |
| 05820.15 | 71222.30 | 08940=20 | 00777.. | C00040V |
| 05820.23 | 71222.30 | 08940=10 | 00777.. | C00040V |
| 05820.25 | 71222.30 | 08940=20 | 00777.. | C00040V |
| 05820.31 | 71222.30 | 07950RA  | C00040V |         |
| 05820.33 | 71222.30 | 08940=10 | 00777.. | C00040V |
| 05820.35 | 71222.30 | 08940=20 | 00777.. | C00040V |
| 05820.37 | 71222.30 | 08940=10 | 00777.. | C00040V |
| 05820.39 | 71222.30 | 08940=20 | 00777.. | C00040V |
| 05820.01 | 71222.40 | 07950RA  | C00040Z |         |
| 05820.05 | 71222.40 | 07950RA  | C00040Z |         |
| 05820.03 | 71222.40 | 07950RA  | C00040Z |         |
| 05820.11 | 71222.40 | 07950RA  | C00040Z |         |
| 05820.13 | 71222.40 | 08940=10 | 00777.. | C00040Z |
| 05820.15 | 71222.40 | 08940=20 | 00777.. | C00040Z |
| 05820.23 | 71222.40 | 08940=10 | 00777.. | C00040Z |
| 05820.25 | 71222.40 | 08940=20 | 00777.. | C00040Z |
| 05820.31 | 71222.40 | 07950RA  | C00040Z |         |
| 05820.33 | 71222.40 | 08940=10 | 00777.. | C00040Z |
| 05820.35 | 71222.40 | 08940=20 | 00777.. | C00040Z |
| 05820.37 | 71222.40 | 08940=10 | 00777.. | C00040Z |
| 05820.39 | 71222.40 | 08940=20 | 00777.. | C00040Z |

Per quanto concerne il trattamento degli importi, si applicano le regole descritte al punto **I.1.B.**

Il profilo di vita residua deve essere impostato con il valore dello scaglione della **TCOR30 e TCOR31** corrispondente al valore del campo 00040.

## **I.2.C – Generazione della FTD 71222.10**

La FTD 71222.10 può essere prodotta utilizzando le FTD 05820.98 e 99 descritte al punto **I.1.A.**

I tipi importo previsti sono gli stessi di cui al punto 1.1.C.

L'importo da segnalare nella colonna 50 deve essere calcolato come segue:

**00777 = 00777 \* 00529 \* coefficiente di ponderazione** corrispondente allo scaglione contenuto nel Regolamento 575/2013, art. 340, tabella 3.

Per il calcolo del requisito patrimoniale (colonna 60) occorre eseguire, distintamente per ogni divisa, il processo descritto nel Regolamento 575/2013, art. 340, considerando “posizioni lunghe” le FTD 05820.98 e “posizioni corte” le FTD 05820.99.

#### **I.2.D – generazione della FTD 71220.11**

La FTD in esame può essere prodotta utilizzando le informazioni elaborate al punto precedente.

### **1.1.2 RISCHIO SPECIFICO (TEMPLATE C 18.00)**

Le informazioni segnaletiche relative al rischio specifico si articolano in una serie di forme tecniche derivate (71222.50 a 71223.30 del template C 18.00 e le FTD dei template C 19.00 e C 20.00), articolate in modo complesso e contenenti, in alcuni casi, disaggregazioni di informazioni già rappresentate ad un maggiore livello di sintesi.

Il processo di produzione descritto segue pertanto un ordine logico che parte dal livello di maggior dettaglio per procedere a successive aggregazioni.

### 1.1.2.1 Posizioni diverse da cartolarizzazioni

#### Generazione delle FTD 71222.60

Con i risultati ottenuti nell'elaborazione dei dati per il rischio generico di cui al paragrafo **1.1.1** e fino al punto **E**), la fase genera le colonne da 10 a 40 secondo il seguente schema<sup>3</sup> fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 18.00', 08920RM, 08930RB, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 18.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema (che include, nella routine di importo, i condizionamenti da applicare):

|          |          |         |          |         |         |         |         |
|----------|----------|---------|----------|---------|---------|---------|---------|
| 05820.01 | 71222.60 | 07950RI | 00388RA  | C00507R | C053870 | C053770 | C05831A |
| 05820.03 | 71222.60 | 07950RI | 00388=11 |         |         |         |         |
| 05820.11 | 71222.60 | 07950RI | 00388RA  | C00507S | C053870 |         | C05831A |
| 05820.13 | 71222.60 | 07950RL | 00388=11 | C00507S | C053870 |         |         |
| 05820.15 | 71222.60 | 07950RM | 00388=11 | C00507S | C053870 |         |         |
| 05820.23 | 71222.60 | 07950RL | 00388=11 | C00507S | C053870 |         |         |
| 05820.25 | 71222.60 | 07950RM | 00388=11 | C00507S | C053870 |         |         |
| 05820.31 | 71222.60 | 07950RH | 00388RA  | C05831A | C053870 |         |         |
| 05820.33 | 71222.60 | 07950RL | 00388=11 | C053870 |         |         |         |
| 05820.35 | 71222.60 | 07950RM | 00388=11 | C003710 | C053870 |         |         |
| 05820.37 | 71222.60 | 07950RL | 00388RA  | C05831A |         |         |         |
| 05820.39 | 71222.60 | 07950RM | 00388=11 |         |         |         |         |

Si noti che le voci **05820.01/11/31/37** contengono i residui della compensazione preventiva del rischio generico (cfr. 1.1.1).

Per quanto concerne il trattamento degli importi le colonne 10 e 20 assumono il significato di posizione lorda, mentre le colonne 30 e 40 assumono il significato di posizione netta. Quest'ultima è la risultante del calcolo della posizione netta determinata tenendo conto delle variabili di classificazione che qualificano la voce.

La FTD 71222.60 colonna 50 può essere prodotta utilizzando i dati relativi alle posizioni nette. La colonna 50 assume il significato di posizioni soggette a requisiti patrimoniali.

---

<sup>3</sup> Si ricorda che la produzione della componente di rischio specifico relativa ai derivati su crediti (FTD 71223.21) non è al momento supportata da PUMA.



#### 1.1.2.1.1 Generazione delle FTD 71222.80 a 71223.00

Con i risultati ottenuti nell'elaborazione dei dati per il rischio generico di cui al paragrafo 1.1.1 e fino al punto E), la fase genera le voci 71222.80 a 71223.00 colonne da 10 a 40 secondo il seguente schema fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 18.00', 08920RM, 08930RB, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 18.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema (che include, nella routine di importo, i condizionamenti da applicare):

05820.01 71222.80 00388RA C00040R 07950RI C00507R C053870 C053770 C05831B  
05820.11 71222.80 00388RA C00040R 07950RI C00507S C053870 C05831B  
05820.31 71222.80 00388RA C00040R 07950RH C053870 C05831B  
05820.37 71222.80 00388RA C00040R 07950RL C05831B

La generazione sopra descritta per la FTD 71222.80 abbinata alla routine di condizionamento C00040R, dovrà essere opportunamente replicata per le seguenti derivate adeguando la routine di condizionamento intestata al campo 00040 secondo il seguente schema:

| FTD      | ROUTINE DI CONDIZIONAMENTO |
|----------|----------------------------|
| 71222.90 | C00040S                    |
| 71223.00 | C00040T                    |

Si noti che le voci **05820.01/11/31/37** contengono i residui della compensazione preventiva del rischio generico (cfr. 1.1.1).

Per quanto concerne il trattamento degli importi le colonne 10 e 20 assumono il significato di posizione lorda, mentre le colonne 30 e 40 assumono il significato di posizione netta. Quest'ultima è la risultante del calcolo della posizione netta

determinata tenendo conto delle variabili di classificazione che qualificano la voce.

La colonna 50 delle FTD 71222.80 a 71223.00 può essere prodotta utilizzando i dati relativi alle posizioni nette. La colonna 50 assume il significato di posizioni soggette a requisiti patrimoniali. La colonna 60 delle FTD sopraindicate deve essere generata moltiplicando l'importo presente nella colonna 50 per le seguenti percentuali di requisito patrimoniale:

riga 280 – 0,25%

riga 290 – 1%

riga 300 – 1,6%

(cfr. art. 336 del Regolamento UE 575/13).

#### **1.1.2.1.2 Generazione delle FTD 71223.10**

Con i risultati ottenuti nell'elaborazione dei dati per il rischio generico di cui al paragrafo 1.1.1 e fino al punto E), la fase genera la voce 71223.10 colonna da 10 a 40 secondo il seguente schema fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 18.00', 08920RM, 08930RB, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 18.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema (che include, nella routine di importo, i condizionamenti da applicare):

05820.01 71223.10 07950RI 00388RA C00507R C053870 C053770 C05831C

05820.11 71223.10 07950RI 00388RA C00507S C053870 C05831C

05820.31 71223.10 07950RH 00388RA C05831C C053870

05820.37 71223.10 07950RL 00388RA C05831C

Si noti che le voci **05820.01/11/31/37** contengono i residui della compensazione preventiva del rischio generico (cfr. 1.1.1).

Per quanto concerne il trattamento degli importi le colonne 10 e 20 assumono il significato di posizione lorda, mentre le colonne 30 e 40 assumono il significato di posizione netta. Quest'ultima è la risultante del calcolo della posizione netta determinata tenendo conto delle variabili di classificazione che qualificano la voce.

La colonna 50 delle FTD 71223.10 può essere prodotta utilizzando i dati relativi alle posizioni nette. La colonna 50 assume il significato di posizioni soggette a requisiti patrimoniali. La colonna 60 della FTD sopraindicata deve essere generata moltiplicando l'importo presente nella colonna 50 per l'8%.

#### **1.1.2.1.3 Generazione della FTD 71223.20**

Con i risultati ottenuti nell'elaborazione dei dati per il rischio generico di cui al paragrafo 1.1.1 e fino al punto E), la fase genera la voce 71223.20 colonna da 10 a 40 secondo il seguente schema fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 18.00', 08920RM, 08930RB, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 18.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema (che include, nella routine di importo, i condizionamenti da applicare):

05820.01 71223.20 07950RI 00388RA C05831D C00507R C053870 C053770

05820.11 71223.20 07950RI 00388RA C05831D C00507S C053870

05820.31 71223.20 07950RH 00388RA C05831D C003710 C053870

05820.37 71223.20 07950RL 00388RA C05831D

Si noti che le voci **05820.01/11/31/37** contengono i residui della compensazione preventiva del rischio generico (cfr. 1.1.1).

Per quanto concerne il trattamento degli importi le colonne 10 e 20 assumono il significato di posizione lorda, mentre le colonne 30 e 40 assumono il significato di posizione netta. Quest'ultima è la risultante del calcolo della posizione netta

determinata tenendo conto delle variabili di classificazione che qualificano la voce.

La colonna 50 delle FTD 71223.20 può essere prodotta utilizzando i dati relativi alle posizioni nette. La colonna 50 assume il significato di posizioni soggette a requisiti patrimoniali. La colonna 60 della FTD sopraindicata deve essere generata moltiplicando l'importo presente nella colonna 50 per l'12%.

### **1.1.3 RISCHIO SPECIFICO PER POSIZIONI VERSO CARTOLARIZZAZIONI (TEMPLATE C 19.00)**

Con i risultati ottenuti nell'elaborazione dei dati per il rischio generico di cui al paragrafo 1.1.1 e fino al punto E), la fase genera le voci 71230.40/41/50/70/71/80 e 71231.00/10/01 colonne da 10 a 40 (posizioni lorde) secondo il seguente schema<sup>4</sup> fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 19.00', 08930RB, 08950= 'tassonomia presente in TCOR70', 08960= 'C 19.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema (che include, nella routine di importo, i condizionamenti da applicare):

|          |          |         |         |         |         |         |
|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 05820.01 | 71230.40 | 07950RN | 01212.. | C01127A | C00507R | C053871 |
| 05820.01 | 71230.50 | 07950RN | 01212.. | C01127A | C00507R | C053872 |
| 05820.11 | 71230.40 | 07950RN | 01212.. | C01127A | C00507S | C053871 |
| 05820.11 | 71230.50 | 07950RN | 01212.. | C01127A | C00507S | C053872 |
| 05820.13 | 71230.40 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C00507S | C053871 |
| 05820.13 | 71230.50 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C00507S | C053872 |
| 05820.15 | 71230.40 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C00507S | C053871 |
| 05820.15 | 71230.50 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C00507S | C053872 |
| 05820.23 | 71230.40 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C00507S | C053871 |
| 05820.23 | 71230.50 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C00507S | C053872 |
| 05820.25 | 71230.40 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C00507S | C053871 |

---

<sup>4</sup> Si ricorda che, al momento, non sono supportate dalla documentazione PUMA: la componente relativa ai derivati su crediti; la eventuale "posizione aggiuntiva ex art. 407 CRR" e l'applicazione dei metodi "formula di vigilanza" e "approccio della valutazione interna".

|          |          |         |         |         |         |         |                 |
|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------------|
| 05820.25 | 71230.50 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.31 | 71230.40 | 07950RQ | 01212.. | C01127A | C053871 |         |                 |
| 05820.31 | 71230.50 | 07950RQ | 01212.. | C01127A | C053872 |         |                 |
| 05820.33 | 71230.40 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C053871 |         |                 |
| 05820.33 | 71230.50 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C053872 |         |                 |
| 05820.35 | 71230.40 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C053871 | C003710 |                 |
| 05820.35 | 71230.50 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C053872 | C003710 |                 |
| 05820.01 | 71230.70 | 07950RN | 01212.. | C01127B | C00507R | C053871 |                 |
| 05820.01 | 71230.80 | 07950RN | 01212.. | C01127B | C00507R | C053872 |                 |
| 05820.11 | 71230.70 | 07950RN | 01212.. | C01127B | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.11 | 71230.80 | 07950RN | 01212.. | C01127B | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.13 | 71230.70 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.13 | 71230.80 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.15 | 71230.70 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.15 | 71230.80 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.23 | 71230.70 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.23 | 71230.80 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.25 | 71230.70 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.25 | 71230.80 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.31 | 71230.70 | 07950RQ | 01212.. | C01127B | C053871 |         |                 |
| 05820.31 | 71230.80 | 07950RQ | 01212.. | C01127B | C053872 |         |                 |
| 05820.33 | 71230.70 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C053871 |         |                 |
| 05820.33 | 71230.80 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C053872 |         |                 |
| 05820.35 | 71230.70 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C053871 | C003710 |                 |
| 05820.35 | 71230.80 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C053872 | C003710 |                 |
| 05820.01 | 71231.00 | 07950RN | 01212.. | C01127C | C00507R | C053871 |                 |
| 05820.01 | 71231.10 | 07950RN | 01212.. | C01127C | C00507R | C053872 |                 |
| 05820.11 | 71231.00 | 07950RN | 01212.. | C01127C | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.11 | 71231.10 | 07950RN | 01212.. | C01127C | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.13 | 71231.00 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.13 | 71231.10 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.15 | 71231.00 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.15 | 71231.10 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.23 | 71231.00 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.23 | 71231.10 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.25 | 71231.00 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C00507S | C053871 |                 |
| 05820.25 | 71231.10 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C00507S | C053872 |                 |
| 05820.31 | 71231.00 | 07950RQ | 01212.. | C01127C | C053871 |         |                 |
| 05820.31 | 71231.10 | 07950RQ | 01212.. | C01127C | C053872 |         |                 |
| 05820.33 | 71231.00 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C053871 |         |                 |
| 05820.33 | 71231.10 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C053872 |         |                 |
| 05820.35 | 71231.00 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C053871 | C003710 |                 |
| 05820.35 | 71231.10 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C053872 | C003710 |                 |
| 05820.01 | 71230.41 | 07950RN | 01212.. | C01127A | C05552L | C00507R | C053871 C053770 |
| 05820.11 | 71230.41 | 07950RN | 01212.. | C01127A | C05552L | C00507S | C053871         |
| 05820.13 | 71230.41 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C05552L | C00507S | C053871         |

|          |          |         |         |         |         |         |         |         |
|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 05820.15 | 71230.41 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.23 | 71230.41 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.25 | 71230.41 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.31 | 71230.41 | 07950RQ | 01212.. | C01127A | C05552L | C053871 |         |         |
| 05820.33 | 71230.41 | 07950RO | 01212.. | C01127A | C05552L | C053871 |         |         |
| 05820.35 | 71230.41 | 07950RP | 01212.. | C01127A | C05552L | C053871 | C003710 |         |
| 05820.01 | 71230.71 | 07950RN | 01212.. | C01127B | C05552L | C00507R | C053871 | C053770 |
| 05820.11 | 71230.71 | 07950RN | 01212.. | C01127B | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.13 | 71230.71 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.15 | 71230.71 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.23 | 71230.71 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.25 | 71230.71 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.31 | 71230.71 | 07950RQ | 01212.. | C01127B | C05552L | C053871 |         |         |
| 05820.33 | 71230.71 | 07950RO | 01212.. | C01127B | C05552L | C053871 |         |         |
| 05820.35 | 71230.71 | 07950RP | 01212.. | C01127B | C05552L | C053871 | C003710 |         |
| 05820.01 | 71231.01 | 07950RN | 01212.. | C01127C | C05552L | C00507R | C053871 | C053770 |
| 05820.11 | 71231.01 | 07950RN | 01212.. | C01127C | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.13 | 71231.01 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.15 | 71231.01 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.23 | 71231.01 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.25 | 71231.01 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C05552L | C00507S | C053871 |         |
| 05820.31 | 71231.01 | 07950RQ | 01212.. | C01127C | C05552L | C053871 |         |         |
| 05820.33 | 71231.01 | 07950RO | 01212.. | C01127C | C05552L | C053871 |         |         |
| 05820.35 | 71231.01 | 07950RP | 01212.. | C01127C | C05552L | C053871 | C003710 |         |

Si noti che le voci **05820.01/11/31** contengono i residui della compensazione preventiva del rischio generico (cfr. 1.1.1).

Alcune informazioni previste nel prospetto di generazione sopra descritto sono utili per la produzione di ulteriori forme tecniche derivate (ad esempio: il campo 01212 – tipologia sottostante) e non devono essere portate in output sulle FTD 71230.40/41/50/70/71/80 e 71231.00/10/01.

Lo schema di generazione sopra descritto produce le posizioni lorde, lunghe e corte. Esse, oltre ad essere oggetto di segnalazione, costituiscono la base sulla quale calcolare le posizioni nette e i relativi breakdown oggetto di ulteriori trattamenti. La posizione netta si ottiene sommando “algebricamente” tenendo conto del segno della posizione (colonne 50 e 60).

Pertanto ai fini della produzione delle colonne da 61 a 83 e da 85 a 104 delle FTD 71230.40/41/50/70/71/80/ e 71231.00/10/01 (Breakdown Of The Net Positions (Long/short) According To Risk Weights) occorre allocare le posizioni nette in base al metodo utilizzato dalla banca e alla percentuale di ponderazione applicabile alle singole posizioni. In particolare occorre generare la colonna corrispondente al valore del campo 05624 secondo il seguente schema:

| CAMPO 05624 | COLONNA    |            |
|-------------|------------|------------|
|             | POS. LUNGA | POS. CORTA |
| 0-10%       | 61         | 85         |
| >10-12%     | 62         | 86         |
| >12-20%     | 63         | 87         |
| >20-40%     | 64         | 88         |
| >40-100%    | 65         | 89         |
| >100-150%   | 66         | 91         |
| >150-200%   | 71         | 92         |
| >200-225%   | 72         | 93         |
| >225-250%   | 73         | 94         |
| >250-300%   | 74         | 95         |
| >300-350%   | 75         | 96         |
| >350-425%   | 76         | 97         |
| >425-500%   | 77         | 98         |
| >500-650%   | 78         | 99         |
| >650-750%   | 79         | 101        |
| >750-850%   | 81         | 102        |
| >850-1249%  | 82         | 103        |
| 1250%       | 83         | 104        |

La colonna 405 relative all'INTERNAL ASSESSMENT APPROACH non è supportata dalla documentazione Puma2 e richiede, se del caso, un'integrazione a cura dell'azienda segnalante.

Le colonne 402, 403, 404 e 406 (Breakdown Of The Net Position According To Approaches) contengono la posizione netta complessiva (ottenuta sommando lunghe e corte come sopra descritto) dettagliata per metodologia applicata

(rilevabile in base ai valori assunti dal campo 05887) e devono essere generate secondo le seguenti istruzioni e con i seguenti relativi aggiustamenti d'importo:

- ✓ colonna 403: C058870; 00777..
- ✓ colonna 404: C05887A; 00777..
- ✓ colonna 406: C058873; 00777..

### **ESEMPIO 1:**

La banca banca detiene le seguenti posizioni su due distinte operazioni di cartolarizzazione:

- lunga 100 euro
- corta 80 euro

Entrambe le operazioni sono trattate secondo il metodo SEC-ERBA e non sono dedotte dai fondi propri.

colonna 10=100;

colonna 20=80;

colonna 50=100;

colonna 60=80

...

colonna 404=180

### **ESEMPIO 2:**

La banca detiene le seguenti posizioni sulla stessa operazione di cartolarizzazione:

- lunga 100 euro
- corta 80 euro

Il metodo applicato è il SEC-ERBA e le posizioni non sono dedotte dai fondi propri.

colonna 10=100



colonna 20=80

colonna 50=20

colonna 60=0

...

colonna 404=20

Le colonne 570 e 601 (Sum Of Weighted Net Long And Short Positions: Before And After Cap) contengono la posizione netta complessiva ponderata e ottenute le posizioni lunghe e corte come sopra descritto la colonna 570 si ottiene moltiplicandole per il campo 05624 mentre la colonna 570 si ottiene moltiplicandole per il campo 05725. Tale colonne devono essere prodotte con il medesimo importo (00777), lasciando a cura aziendale la correzione della colonna 601 nell'ipotesi in cui l'applicazione del cap produca effetti.

Con i risultati ottenuti nell'elaborazione dei dati per il rischio generico di cui al paragrafo 1.1.1 e fino al punto E), la fase genera anche le colonne 460 e 470 del template C 14.01 secondo il seguente schema fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 08910='C 14.01', 08920RA, 08940RA, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 14.01', 08998='M'

|          |          |         |         |         |         |
|----------|----------|---------|---------|---------|---------|
| 05820.01 | 71379.99 | 07950RR | 01248R1 | C00507R | C05387A |
| 05820.11 | 71379.99 | 07950RR | 01248R1 | C00507S | C05387A |
| 05820.13 | 71379.99 | 07950RS | 01248R1 | C00507S | C05387A |
| 05820.15 | 71379.99 | 07950RT | 01248R1 | C00507S | C05387A |
| 05820.23 | 71379.99 | 07950RS | 01248R1 | C00507S | C05387A |
| 05820.25 | 71379.99 | 07950RT | 01248R1 | C00507S | C05387A |
| 05820.31 | 71379.99 | 07950RU | 01248R1 | C05387A |         |
| 05820.33 | 71379.99 | 07950RS | 01248R1 | C05387A |         |
| 05820.35 | 71379.99 | 07950RV | 01248R1 | C05387A |         |

Vengono inoltre generate le derivate intermedie secondo il seguente schema:

|          |          |         |         |         |         |         |         |
|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 05820.01 | 59069.94 | 07950RX | 01243R1 | 01248R1 | C00777N | C00507R | C05387A |
| 05820.01 | 59069.96 | 07950RX | 01243R1 | 01248R1 | C00777P | C00507R | C05387A |
| 05820.11 | 59069.94 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00777N | C00507S | C05387A |
| 05820.11 | 59069.96 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00777P | C00507S | C05387A |

|          |          |         |         |         |         |         |         |
|----------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 05820.13 | 59069.94 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00507S | C05387A |         |
| 05820.15 | 59069.96 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00507S | C05387A |         |
| 05820.23 | 59069.94 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00507S | C05387A |         |
| 05820.25 | 59069.96 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00507S | C05387A |         |
| 05820.31 | 59069.94 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00777N | C003710 | C05387A |
| 05820.31 | 59069.96 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C00777P | C05387A |         |
| 05820.33 | 59069.94 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C05387A |         |         |
| 05820.35 | 59069.96 | 07950RX | 01243=2 | 01248R1 | C003710 | C05387A |         |

Nelle colonne 430 e 440 della FTD 71379.99 (Totale posizioni verso la cartolarizzazione) vanno ricondotte, in valore assoluto, le posizioni ponderate nette “ante” (colonna 430) e “post” cap test (colonna 440) di cui alle voci intermedie 59069.94 ("Posizione lunga") e 59069.96 ("Posizione corta").

## REQUISITO PATRIMONIALE – CAP TEST ART.268

Tale fase è necessaria al fine del calcolo del cap test per produrre correttamente le derivate dei template:

- C 09 04 - FTD 71110.70 e 71111.00 (correzione colonna 010)
- C 13 01 - FTD 71350.10 (creazione colonna 910 e correzione colonna 920)
- C 14 01 - FTD 71379.99 (creazione colonna 432 e correzione colonna 440)
- C 19.00 - FTD 71230.10 (correzione colonna 601)

## FASE 1: OPERANDO A - Requisito calcolato sulle attività cartolarizzate:

accedi a TCOR38 ed esegui il seguente calcolo (dove già non memorizzato a seguito alla fase F28\_3):

(“RWA DEL PORTAFOGLIO CARTOLARIZZATO” \* “PARAMETRO V”)\* 8%<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> 6% per le finanziarie che non raccolgono risparmio tra il pubblico (campo RACCOLTA RISPARMIO TRA IL PUBBLICO = 0 in TCOR50)

**FASE 2: Requisito calcolato sulle posizioni verso la cartolarizzazione del portafoglio di negoziazione:**

- calcolare il valore ponderato di ciascuna posizione verso la cartolarizzazione come prodotto del campo 00777 (valore dell'esposizione) e del campo 05725.
- al termine delle fasi di cui sopra, va effettuata la somma di tutti i valori ponderati come calcolati al punto precedente, da porre nel campo di appoggio **COMODO6**.

**FASE3: Calcolare l'effetto dell'applicazione del CAP TEST**

1) Calcolare l'**OPERANDO C** = COMODO6 + "RWA DEL PORTAFOGLIO BANCARIO PER CAP TEST" di TCOR38.

2) Determinare il peso degli RWA del portafoglio di negoziazione sul totale del RWA delle posizioni verso la cartolarizzazione:

**COMODO 6 / OPERANDO C**

Memorizzare il risultato nel **COMODO7** ("% RWA PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE SUL TOTALE RWA")

3) Calcolare l'**OPERANDO D – REQUISITO COMPLESSIVO DELLE POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE** = (RWA DEL PORTAFOGLIO BANCARIO PER CAP TEST di TCOR38 + COMODO6) \* 8%.

**FASE4: Confrontare il valore di OPERANDO A con quello di OPERANDO D** ed eseguire i seguenti ragionamenti:

- ✓ se OPERANDO A è maggiore o uguale di OPERANDO D lasciare tutto inalterato;

- ✓ se OPERANDO A è minore di OPERANDO D, determinare **OPERANDO E** = OPERANDO D - OPERANDO A e scrivere:

- a) una FTO 59620.99 - POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE: DIFFERENZA TRA REQUISITO PATRIMONIALE E CAP con campo importo 07510 = OPERANDO E \* (1 - COMODO7) con campo 05885=1, avendo cura di riportare anche il 05760 della cartolarizzazione trattata.
- b) una FTO 59620.99 - POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE: DIFFERENZA TRA REQUISITO PATRIMONIALE E CAP con campo importo 07510 = OPERANDO E \* COMODO7 con campo 05885=2, avendo cura di riportare anche il 05760 della cartolarizzazione trattata.

4) generare le seguenti derivate:

**5962099 7111070**

**5962099 7111100**

con il seguente schema:

00003=1, 00004=1, 00005=3, C058851, C07510A/07510, 08910='C 09.04', 08920=A, 08930RB, 08940=A 08950= 'tassonomia presente in TCOR70', 08960= 'C 09.04', 08970=A, 08971RE, 08998='M'

**5962099 7135010**

con il seguente schema fisso

00003=1, 00004=1, 00005=3, C058851, C07510A, 07995RM, 08910='C 13.01', 08920RE, 08930RB, 08940RA, 08950= 'tassonomia presente in TCOR70', 08960= 'C 13.01', 08970=A, 08998RA

**5962099 7137999**

Con il seguente schema fisso

00003=1, 00004=1, 00005=3, 05760.., C07510A, 07996RR, 08910='C 14.01', 08920RG, 08930RB, 08940RA, 08950= 'tassonomia presente in TCOR70', 08960= 'C 14.01', 08970=A, 08980RA, 08981RA, 08998RA

**5962099 71230.10**

e il seguente schema:

00003=1 00004=1 00005=3 C058852, C07510A/07510, 08910='C 19.00', 08930RB,  
08940=601, 08950= 'tassonomia presente in TCOR70', 08960= 'C 19.00', 08998='M'

## **REQUISITO PATRIMONIALE (FTD 71230.10 colonna 610 - Template C 19.00)<sup>6</sup>**

Il requisito patrimoniale per il rischio specifico è pari all'8% della somma in valore assoluto delle posizioni ponderate nette lunghe e corte, ovvero all'8% delle 71230.40/50/70/80 e 7123100/10.

Si precisa che per le posizioni verso la cartolarizzazione nel caso in cui il requisito patrimoniale sulla singola operazione risulti superiore al cap stabilito dalla normativa prudenziale, ai fini del presente calcolo occorre tenere in considerazione tale ultimo valore.

## **POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE NEL TB (FTD 71379.99 colonna 450 – Template C 14 01)**

Nella colonna 450 occorrerà indicare per ogni record se fanno riferimento al portafoglio di correlazione o meno con i valori CTP e Non-CTP.

---

<sup>6</sup> La cella del template 19 colonna 610 (FTD 71230.10) è gemella alla cella del template 18 riga 325 colonna 60 (FTD 71223.25).

#### 1.1.4 RISCHIO SPECIFICO PER SOTTOPORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI CORRELAZIONE (Template 20)

La procedura provvede ai fini del rischio specifico a filtrare opportunamente le posizioni appartenenti al sottoportafoglio di negoziazione dal calcolo del requisito sui titoli di debito e sulle posizioni verso cartolarizzazione. Tuttavia, considerato il limitato trattamento dei derivati su crediti nell'ambito dei rischi di mercato, non provvede alla generazione delle FTD 71250.40/70 e 71251.00/10/20.

Per agevolare il trattamento aziendale dei derivati creditizi "nth-to-default" – riconoscibili nel processo PUMA dal valore 6 del campo 00508 – le FTD 05820.09-17-19 vengono arricchite con tale informazione.

La procedura provvede invece alla determinazione delle voci relative alle posizioni lunghe e corte verso cartolarizzazioni appartenenti a tale sottoportafoglio come di seguito descritto (FTD 71250.30/60 e 90).

Con i risultati ottenuti nell'elaborazione dei dati per il rischio generico di cui al paragrafo 1.1.1 e fino al punto E), la fase genera le FTD 71250.30/60 e 90 secondo il seguente schema:

|          |          |         |         |                 |
|----------|----------|---------|---------|-----------------|
| 05820.01 | 71250.30 | 07950RN | C01127A | C00507R C053771 |
| 05820.01 | 71250.60 | 07950RN | C01127B | C00507R C053771 |
| 05820.01 | 71250.90 | 07950RN | C01127C | C00507R C053771 |

Si noti che la voce **05820.01** contiene i residui della compensazione preventiva del rischio generico (cfr. 1.1.1) e le FTD sopra indicate devono essere generate applicando in analogia le modalità descritte per il trattamento della FTD 71230.XX.

#### REQUISITO PATRIMONIALE (FTD 71250.10 - riga 010 colonna 450 – Template 20)

Il requisito patrimoniale è pari al maggiore tra i seguenti due valori:

- l'8% delle posizioni ponderate nette lunghe (colonna 430) appartenenti al portafoglio di negoziazione di correlazione (FTD 71250.30/40/60/70/90 e 71251.00/10/20);
- l'8% delle posizioni ponderate nette corte (colonna 440) appartenenti al portafoglio di negoziazione di correlazione (FTD 71250.30/40/60/70/90 e 71251.00/10/20).

Si precisa che per le posizioni verso la cartolarizzazione nel caso in cui il requisito patrimoniale sulla singola operazione risulti superiore al cap stabilito dalla normativa prudenziale, ai fini del presente calcolo occorre tenere in considerazione tale ultimo valore.

#### **1.1.5 GENERAZIONE DELLA FTD 71222.51 (colonne da 10 a 50 del Template 18)**

Le colonne della FTD 71222.51 sono generate elaborando opportunamente i record relativi alle posizioni lorde lunghe o corte che hanno concorso alla generazione delle FTD 71222.60 a 71223.20.

#### **1.1.6 GENERAZIONE DELLA FTD 71015.40 del Template C 2.00**

La FTD 71015.40 deve essere generata sommando le colonne 60 delle FTD 71220.11, 71222.80/90, 71223.00/21/25/30/60/70/80/90 (Foglio 1 del Template C 18.00). A tale valore vanno aggiunti i requisiti patrimoniali per rischio specifico su titoli di debito di categoria 3 e 4 di cui alle voci 71223.10 e 71223.20 (Foglio 1, colonna 60 del Template C 18.00).

Il risultato così ottenuto deve quindi essere moltiplicato per 12,5.



## 1.2 TITOLI DI CAPITALE

### 1.2.1 CONTRATTI DERIVATI SU INDICI DI BORSA

Per compensare le posizioni rivenienti dalla scomposizione degli indici di borsa occorre procedere, dopo aver scomposto l'indice (cfr. I0706 - Rischi di mercato), come di seguito descritto:

**a)** Si compensano a parità di codice titolo (**00032**) le posizioni delle FTD 05828.01/05 (Portafoglio non immobilizzato, titoli di capitale, posizione lunga) e **05828.11/15** (Posizione corta) derivanti dalle FTO **01595.98-99** (campo **00370 > 9** – dettaglio operazioni su indici di borsa) con le posizioni di segno opposto presenti nelle medesime FTD.

**b)** Gli importi residui resteranno attribuiti alla voce derivata di appartenenza. In questa fase è irrilevante l'ordine di trattamento delle posizioni.

### 1.2.2 COMPENSAZIONE PREVENTIVA

**a)** In fase di generazione si è ottenuta per ogni operazione una FTD per posizione lunga o per posizione corta con importo segnato.

**b)** Sui risultati si esegue la compensazione tra i vari record di segno opposto delle FTD **05828.05** e **05828.15** (operazioni fuori bilancio) a parità di codice titolo (00032) considerandoli in ordine discendente di importo.

Si escludono da questa fase i record con campo **00370>9** (contratti derivati su indici di borsa scomposti).

Il risultato della compensazione sarà una serie di record che mantengono tutti i dati di cui sono corredati.

**c)** Si esegue la compensazione tra i vari record di segno opposto delle FTD **05828.01** e **05828.11** (titoli di proprietà) a parità di codice titolo (**00032**) considerandoli in ordine discendente di importo.

Il risultato della compensazione sarà una serie di record che mantengono tutti i dati di cui sono corredati.

**d)** Si esegue, con gli stessi criteri, la compensazione tra i residui del punto b) e del punto c).

**e)** Si esegue, con gli stessi criteri, la compensazione tra i residui del punto d) e le operazioni di collocamento (FTD **05828.03**).

**f)** Sull'eventuale residuo della FTD **05828.03** si applica la ponderazione di cui alla Tabella 4 dell'art. 345 del CRR.

**g)** Si esegue la compensazione tra i vari record di segno opposto delle FTD **05828.21** e **05828.23** (riporti e pronti contro termine) a parità di codice titolo (**00032**) e scadenza contratto (**00378**) considerandoli in ordine discendente di importo.

Il risultato della compensazione sarà una serie di record che mantengono tutti i dati di cui sono corredati.

Per la parte non compensata:

**a)** Se **00370=2,3** genera le voci **05828.64/66** corredata dei medesima campi presenti nella FTD di riferimento

**b)** Se **00370=0,4** gli importi residui resteranno attribuiti alla voce derivata di appartenenza.

### **1.2.3 GENERAZIONE DELLO SCHEMA SEGNALETICO DEL RISCHIO GENERICO**

Ai fini del calcolo del rischio generico la fase genera le colonne 10 e 20 delle FTD 71240.20 a 71240.40 del template C 21.00 secondo il seguente schema fisso:

00003=1 00004=1 00005=3 07950RZ, 08910='C 21.00', 08920RN, 08930RB, 08950='tassonomia presente in TCOR70', 08960='C 21.00', 08998='M'

e secondo il seguente schema:

05828.17 71240.21  
05828.19 71240.21 07950RW  
05828.64 71240.21

|          |          |         |
|----------|----------|---------|
| 05828.66 | 71240.21 | 07950RW |
| 05828.05 | 71240.21 |         |
| 05828.15 | 71240.21 | 07950RW |
| 05828.01 | 71240.22 |         |
| 05828.03 | 71240.22 |         |
| 05828.07 | 71240.22 |         |
| 05828.09 | 71240.22 | 07950RW |
| 05828.11 | 71240.22 | 07950RW |
| 05828.21 | 71240.22 |         |
| 05828.23 | 71240.22 | 07950RW |
| 05828.64 | 71240.30 |         |
| 05828.66 | 71240.30 | 07950RW |
| 05828.01 | 71240.40 |         |
| 05828.03 | 71240.40 |         |
| 05828.05 | 71240.40 |         |
| 05828.07 | 71240.40 |         |
| 05828.09 | 71240.40 | 07950RW |
| 05828.11 | 71240.40 | 07950RW |
| 05828.15 | 71240.40 | 07950RW |
| 05828.17 | 71240.40 |         |
| 05828.19 | 71240.40 | 07950RW |
| 05828.21 | 71240.40 |         |
| 05828.23 | 71240.40 | 07950RW |

Le forme tecniche sopraindicate devono generare anche il valore netto, calcolato - separatamente per ogni paese del mercato di quotazione - quale differenza tra le posizioni lorde lunghe (colonna 10) e le posizioni lorde corte (colonna 20).

Le colonne 10 e 20 della FTD 71240.20 sono generate elaborando i records relativi alle posizioni lorde lunghe e corte che hanno concorso alla generazione delle colonne 10 e 20 delle FTD 71240.21/22. Anche per tali voci deve essere determinata la posizione netta lunga (colonna 30) o corta (colonna 40) operando la compensazione per paese del mercato di quotazione.

La colonna 50 della FTD 71240.20 è la somma in valore assoluto per paese del mercato di quotazione delle posizioni nette di cui alle colonne 30 e 40.

Il template richiede, attraverso i diversi fogli, l'informazione relativa al paese del mercato di quotazione dettagliata specificatamente per alcuni paesi. Sono presenti ulteriori 2 fogli, uno residuale (altri paesi) e uno di totale. Il processo deve, comunque, essere eseguito distintamente per ciascun paese e solo ai fini della segnalazione del foglio "Altro" (foglio 042) andranno rappresentati raggruppati i paesi che non trovano specifica evidenza. Si sottolinea che i paesi dell'area dell'euro devono essere trattati come un unico mercato di negoziazione, anche ai fini della compensazione e devono essere rappresentati raggruppati nel valore "Area Euro" (foglio 044).

In ogni caso, poi, tutti i paesi devono essere accorpati e segnalati in corrispondenza di "Paese del mercato di quotazione: totale" (foglio 001).

Tale indicazione si applica per tutte le FTD del template C 21.00.

#### **1.2.4 REQUISITO PATRIMONIALE PER RISCHIO GENERICO**

Il requisito patrimoniale per rischio generico su titoli di capitale è pari all'8% della colonna 50 della FTD 71240.20 (template C 21.00).

Deve essere calcolato, indipendentemente dal fatto che non trovi evidenza segnaletica specifica, in quanto utile per il calcolo della FTD 71015.50 del template C 2.00 e per offrire opportuna informativa aziendale secondo regola generale di "tracciabilità" delle informazioni.

#### **1.2.5 GENERAZIONE DELLO SCHEMA SEGNALETICO DEL RISCHIO SPECIFICO**

Ai fini della rappresentazione delle posizioni lunghe/corte soggette a rischio specifico occorre:

- sommare gli importi delle voci **05828.01/03/05/07/17/21/64** nella colonna 10 della FTD **71240.50** (nota: le voci 05828.05 e 64 vanno considerate soltanto se l'attributo "indice azionario" di TCOR028 acceduta con campo 00032 è diverso da 2),

- sommare gli importi delle voci **05828.09/11/15/19/23/66** nella colonna 20 della FTD **71240.50** (nota: le voci 05828.15 e 66 vanno considerate soltanto se l'attributo "indice azionario" di TCOR028 acceduta con campo 00032 è diverso da 2).

Anche per tali voci deve essere determinata la posizione netta lunga (colonna 30) o corta (colonna 40) operando la compensazione per paese del mercato di quotazione.

La colonna 50 della FTD 71240.50 è la somma in valore assoluto per paese del mercato di quotazione delle posizioni nette di cui alle colonne 30 e 40.

Anche ai fini della generazione delle voci del rischio specifico, si sottolinea che paesi dell'area dell'euro devono essere trattati come un unico mercato di negoziazione, anche ai fini della compensazione, e devono essere rappresentati raggruppati nel valore "Area Euro" (foglio 044).

#### **1.2.6 CALCOLO DEL REQUISITO DEL RISCHIO SPECIFICO**

Il requisito patrimoniale per rischio specifico su titoli di capitale è pari all'8% della colonna 50 della FTD 71240.50.

Esso deve essere calcolato, indipendentemente dal fatto che non trovi evidenza segnaletica specifica, in quanto utile per il calcolo della FTD 71015.50 del template C 2.00 e per offrire opportuna informativa aziendale secondo regola generale di "tracciabilità" delle informazioni.

#### **1.2.7 GENERAZIONE DELLA FTD 71015.50 DEL TEMPLATE C 02.00**

La FTD 71015.50 deve essere generata sommando i requisiti patrimoniali per rischio generico e specifico (per i quali è oggetto di segnalazione nelle colonne 50 delle FTD 71240.20 e 71240.50 non il requisito vero e proprio bensì “la posizione soggetta a requisito) e le FTD 71241.00/10/20/30. Il risultato così ottenuto deve quindi essere moltiplicato per 12,5.

### 1.3 REQUISITI AGGIUNTIVI PER CONTRATTI DI OPZIONE: METODO DELTA-PLUS

In fase di generazione si ottengono, per ogni operazione, le FTD per fattori gamma e vega positivi e negativi (FTD **05831**). Ai fini dei trattamenti di seguito descritti per le FTD 5831.12/14/16/18 occorre tenere in considerazione che, analogamente a quanto previsto per il rischio di posizione, i paesi dell'area dell'euro (foglio 044) devono essere trattati come un unico mercato di negoziazione (anche ai fini delle compensazioni) e devono essere rappresentati nelle FTD 71241.00/10/20/30.

#### A - CALCOLO DEL REQUISITO GAMMA

1) Compattare separatamente le FTD con 00350=56 a parità dei campi controparte:

|             |       |       |       |       |
|-------------|-------|-------|-------|-------|
| 05831.02/04 | Campi | 00007 | 00040 | 00042 |
| 05831.12/14 | Campo | 00934 |       |       |
| 05831.82/84 | Campo | 00032 |       |       |
| 05831.96/97 | Campo | 00525 |       |       |

Si fa presente che il compattamento deve operare separatamente per ciascuna coppia di FTD indicata, indipendentemente dal fatto che per alcune di esse i campi controparte da considerare coincidano.

2) Effettuare la somma algebrica degli importi presenti nelle coppie di FTD che hanno pari valori dei campi controparte indipendentemente dalla posizione relativa (vedi punto precedente) considerando con segno negativo gli importi delle sottovoci **04/14/84/97**.

3) Calcolare il requisito patrimoniale secondo l'approccio delta-plus - rischio GAMMA - effettuando la somma (in valore assoluto, rendendola poi positiva) dei soli risultati negativi di cui al punto precedente.

Tale requisito deve essere segnalato:

- nella colonna 60 della FTD 71223.70 del template C 18.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.02 e 04 ;
- nella colonna 60 della FTD 71241.10 del template C 21.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.12/14;
- nella colonna 60 della FTD 71271.20 del template C 23.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.96/97;
- nella colonna 60 della FTD 71223.70 del template C 18.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.82 e 84 con valore =1 dell'attributo "composizione prevalente del fondo" di TCOR028 acceduta con campo 00032;
- nella colonna 60 della FTD 71241.10 del template C 21.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.82 e 84 con valore =2 dell'attributo "composizione prevalente del fondo" di TCOR028 acceduta con campo 00032.

## **B - CALCOLO DEL REQUISITO VEGA**

**1)** Compattare separatamente le FTD con 00350 = 58 a parità di campi controparte:

|             |       |       |       |       |
|-------------|-------|-------|-------|-------|
| 05831.06/08 | campi | 00007 | 00040 | 00042 |
| 05831.16/18 | campo | 00934 |       |       |
| 05831.86/88 | campo | 00032 |       |       |
| 05831.98/99 | campo | 00525 |       |       |

Si fa presente che il compattamento deve operare separatamente per ciascuna coppia di FTD indicata, indipendentemente dal fatto che per alcune di esse i campi controparte da considerare coincidano.

**2)** Effettuare la somma algebrica degli importi presenti nelle coppie di FTD che hanno pari valori dei campi controparte indipendentemente dalla posizione relativa (vedi punto precedente) considerando con segno negativo gli importi delle sottovoci **08/18/88/99**.



**3)** Calcolare il requisito secondo l'approccio delta-plus - rischio VEGA - effettuando la somma in valore assoluto di tutti i risultati di cui al punto precedente (considerando positivi quelli negativi).

Tale requisito deve essere segnalato:

- nella colonna 60 della FTD 71223.80 del template C 18.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.06 e 08 ;
- nella colonna 60 della FTD 71241.20 del template C 21.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.16/18.
- nella colonna 60 della FTD 71271.30 del template C 23.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.98/99.
- nella colonna 60 della FTD 71223.80 del template C 18.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.82 e 84 con valore =1 dell'attributo "composizione prevalente del fondo" di TCOR028 acceduta con campo 00032;
- nella colonna 60 della FTD 71241.20 del template C 21.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.82 e 84 con valore =2 dell'attributo "composizione prevalente del fondo" di TCOR028 acceduta con campo 00032.

## **C - CALCOLO DEL REQUISITO OPZIONI E WARRANT "NON CONTINUI"**

**1)** Selezionare le seguenti coppie di FTD, ciascuna relativa a valori positivi e negativi, con i campi di controparte a fianco indicati:

|             |       |
|-------------|-------|
| 05831.52/54 | 00007 |
| 05831.62/64 | 00934 |
| 05831.92/93 |       |

**2)** Effettuare la somma algebrica degli importi 06088 presenti nelle coppie di FTD che hanno pari valori dei campi controparte considerando con segno negativo gli importi delle sottovoci **54/64/93**.

Tale requisito deve essere segnalato:

- nella colonna 60 della FTD 71223.85 del template C 18.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.52 e 54;
- nella colonna 60 della FTD 71241.25 del template C 21.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.62 e 64;
- nella colonna 60 della FTD 71271.35 del template C 23.00 per la parte riveniente dal trattamento delle FTD 05831.92 e 93.

#### **1.4 CONTRATTI DI OPZIONE: METODO SEMPLIFICATO**

Secondo tale metodo i contratti di opzione possono essere distinti in quattro fattispecie:

- 1) acquisto e/o detenzione di attività e acquisto di opzione put sulla medesima attività;
- 2) vendita di attività e acquisto di opzione call sulla medesima attività;
- 3) acquisto di opzione call;
- 4) acquisto di opzione put.

In fase di generazione vengono prodotte coppie di derivate di 1° livello a fronte di ciascun contratto di opzione rientrante nelle tipologie anzidette, distinte secondo l'attività sottostante. Ciascuna coppia risponde alla necessità di calcolare in modo diverso i requisiti patrimoniali prendendo come riferimento per i punti 1 e 2 il valore corrente e il valore intrinseco positivo e per i punti 3 e 4 il valore corrente e il prezzo dell'opzione.

#### **A - TITOLI DI DEBITO:**

Per ogni record delle FTD **05830.02, 04, 06, 08** :

##### **1. Calcolare il rischio specifico**

- Eseguire la routine 00777RT (calcola il valore tel-quel);
- Calcolare il rischio specifico utilizzando i campi 00042 e 00388 secondo lo schema seguente:

| CAMPO 00388 | CAMPO 00042 | PONDERAZIONE |
|-------------|-------------|--------------|
| 7           |             | 0%           |

|   |                    |       |
|---|--------------------|-------|
| 8 | fino a 6 mesi      | 0,25% |
|   | da 6 mesi a 2 anni | 1%    |
|   | > 2 anni           | 1,60% |
| 9 |                    | 8%    |

- porre il risultato nel comodo 1.

## 2. Calcolare il rischio generico

- se “duration finanziaria” di pannello-guida non attivata:  
moltiplicare ciascun campo importo per i coefficienti di vita residua determinati in base al processo descritto al punto H1 - ponderazione per scaglioni di vita residua - della presente nota;
- se “duration finanziaria” di pannello guida attivata:  
 $00777 = 00777 * 00529 * \text{coefficiente di ponderazione corrispondente allo scaglione di T030 (Regolamento 575/2013, art. 340, tabella 3) contenuto nel campo 00040);}$
- porre il risultato nel comodo 2.

3. Sostituire l'importo di ogni record sommando il comodo 1 e il comodo 2.

4. Compattare a parità di campo 00204 (identificativo dell'operazione) gli importi presenti su ciascun record.

## **B - TITOLI DI CAPITALE**

### **Rischio generico e specifico**

1. Determinazione delle posizioni rientranti nel portafoglio qualificato per le FTD  
**05830.12/14/16/18:**

- totalizzare in valore assoluto a parità di codice emittente (campo **00035**) gli importi delle posizioni lunghe e corte riferite ai titoli quotati (campo 00338=1) di emittenti qualificati (campo **00388=8**);

- raffrontare l'importo delle singole posizioni al totale delle posizioni di emittenti qualificati; si escludono quelle superiori al 10% e si determina un nuovo totale con riferimento alle posizioni residue. Si ripete il ciclo sino al totale esaurimento di posizioni superiori al 10% dei "nuovi totali" via via calcolati;
- confrontare l'importo globale delle posizioni comprese fra il 5% e il 10% e lo si esclude se superiore al 50% del totale di riferimento;
- ripetere quanto indicato al primo e al secondo punto sino al totale esaurimento delle posizioni superiori al 10% e, se comprese fra il 5% e il 10%, globalmente superiori al 50% dei totali via via calcolati;
- per i record delle posizioni residue, che si considerano appartenenti al "portafoglio qualificato", si modifica il campo **00388**, forzandolo = 1 (convenzionalmente utilizzato per identificare il "portafoglio qualificato").

2. Moltiplicare gli importi delle voci **05830.12/14/16/18/32/34/36/38** per i seguenti coefficienti di ponderazione:

|                   |               |     |
|-------------------|---------------|-----|
| 05830.12/14/16/18 | se 00388 = 1  | 12% |
| 05830.12/14/16/18 | se 00388 <> 1 | 16% |
| 05830.32/34/36/38 |               | 10% |

,

### **C - MERCI**

Moltiplicare gli importi delle voci **05830.62/64/66/68** per il coefficiente di ponderazione del 15%.

### **D - REQUISITO PATRIMONIALE (FTD 71223.60, 71241.00 e 71271.10)**

1. Ordinare le sottovoci della FTD 05830 per valore del campo 00204 e del codice sottovoce, in modo da rendere adiacenti le coppie di record da confrontare;

2. Per le coppie di sottovoci 02 – 03  
                                   04 – 05  
                                   12 – 13  
                                   14 – 15

32 – 33  
34 – 35  
62 – 63  
64 – 65

calcolare la differenza tra il primo e il secondo record della coppia a parità di campo **00204** e considerando a zero l'importo nel caso di assenza del secondo record; si somma tale differenza, se positiva, nel comodo 1; questa operazione va effettuata distintamente per le sottovoci 02-03-04-05 (relative a titoli di debito), 12-13-14-15-32-33-34-35 (relative a titoli di capitale) e 62-63-64-65 (relative a merci).

3. Per le coppie di sottovoci 06 – 07  
08 – 09  
16 – 17  
18 – 19  
36 – 37  
38 – 39  
66 – 67  
68 – 69

effettuare il confronto fra l'importo del primo e quello del secondo record a parità di campo **00204** e sommare il minore dei due importi nel comodo 2; questa operazione va effettuata distintamente per le sottovoci 06-07-08-09 (relative a titoli di debito), 16-17-18-19-36-37-38-39 (relative a titoli di capitale) e 66-67-68-69 (relative a merci).

4. Generare le FTD relative al requisito patrimoniale per rischi aggiuntivi sommando comodo 1 e comodo 2. In particolare devono essere generate:

- la colonna 60 della FTD 71223.60 del template C 18.00 per le opzioni relative a titoli di debito;
- la colonna 60 della FTD 71241.00 del template C 21.00 per le opzioni relative a titoli di capitale;
- la colonna 60 della FTD 71271.10 del template C 23.00 per le opzioni su merci.

Si evidenzia che la FTD **05830** non deve essere riportata in output.

### **1.5 POSIZIONI IN MERCI (Template C 23.00)**

Il requisito patrimoniale sulle “posizioni in merci” è determinato in base a uno dei tre seguenti sistemi di misurazione alternativi: a) metodo basato sulle fasce di scadenza; b) metodo basato sulle fasce di scadenza ampliato; c) metodo semplificato.

La procedura gestisce i metodi sub a) e c).

Ai fini della rappresentazione delle posizioni lunghe/corte lorde occorre generare dalle singole 05834 le colonne 10 e 20 del template C 23.00 secondo il seguente schema:

|          |                |          |             |
|----------|----------------|----------|-------------|
| 05834.01 | 71270.20/70/90 | 08940=10 | 05525=1     |
| 05834.03 | 71270.20/70/90 | 08940=20 | 05525=1     |
| 05834.01 | 71270.30/70/90 | 08940=10 | 05525=2     |
| 05834.03 | 71270.30/70/90 | 08940=20 | 05525=2     |
| 05834.01 | 71270.40/70/90 | 08940=10 | 05525=3     |
| 05834.03 | 71270.40/70/90 | 08940=20 | 05525=3     |
| 05834.01 | 71270.50/70/90 | 08940=10 | 05525=4 o 9 |
| 05834.03 | 71270.50/70/90 | 08940=20 | 05525=4 o 9 |
| 05834.01 | 71270.60       | 08940=10 | 05525=4     |
| 05834.03 | 71270.60       | 08940=20 | 05525=4     |

In ogni caso le singole FTD 05834.01/03 dovranno generare il totale della posizione in merci lorda nella colonna 10 (posizione lunga) o 20 (posizione corta) della FTD 71270.70 nel caso di applicazione del metodo sub a) e nella FTD 71270.90 nel caso di applicazione del metodo sub c).

Se nel “pannello guida delle scelte aziendali” risulta esercitata l’opzione per il metodo basato sulle fasce di scadenza si esegue il punto A) se invece risulta esercitata l’opzione per il metodo semplificato si esegue il punto B).

## **A - METODO BASATO SULLE FASCE DI SCADENZA**

### **A.1 - COMPENSAZIONE POSIZIONI IN MERCI**

Le FTD **05834.01/03** partecipano alla compensazione descritta all'art.359 par.2 del Regolamento. La compensazione tra i record con importo di segno opposto, abbinati in base ai campi **00525**, **00378**, **00137** deve avvenire secondo le seguenti regole:

- A parità di campo **00525**
- Se **00137** < 10: a parità di campo **00378**, altrimenti
- a parità di campo **00378** con la tolleranza di 10 giorni in più o in meno.

### **A.2 GENERAZIONE DEL RISCHIO DI POSIZIONE IN MERCI**

Ai fini della rappresentazione delle posizioni lunghe/corte nette occorre, sulla base della posizione risultante dall'esecuzione della fase descritta al precedente punto A.1), generare secondo il seguente schema:

A.2.1) se la posizione risultante è lunga e:

- 05525=1 genera la colonna 30 della FTD 71270.20;
- 05525=2 genera la colonna 30 della FTD 71270.30;
- 05525=3 genera la colonna 30 della FTD 71270.40;
- 05525=4 o 9 genera la colonna 30 della FTD 71270.50;
- 05525=4 genera la colonna 30 della FTD 71270.60.

In ogni caso con la posizione risultante dalla compensazione genera il totale della posizione in merci nella colonna 30 della FTD 71270.70.

A.2.2) se la posizione risultante è corta e:

- 005525=1 genera la colonna 40 della FTD 71270.20;

- 05525=2 genera la colonna 40 della FTD 71270.30;
- 05525=3 genera la colonna 40 della FTD 71270.40;
- 05525=4 o 9 genera la colonna 40 della FTD 71270.50;
- 05525=4 genera la colonna 40 della FTD 71270.60.

In ogni caso con la posizione risultante dalla compensazione genera il totale della posizione in merci nella colonna 40 della FTD 71270.70.

Le posizioni nette risultanti dalla fase di compensazione descritta al punto A.1) vanno distribuite, distintamente per ciascun prodotto specifico, in fasce temporali secondo la vita residua del contratto in base alla tabella riportata nell'articolo 359 paragrafo 1 del Regolamento.

Per ottenere il requisito patrimoniale occorre eseguire, distintamente per ciascun prodotto specifico e rispettando quanto prescritto nei successivi paragrafi del medesimo articolo 359, i processi di:

- compensazione per fasce temporali;
- ponderazione degli importi residui;
- calcolo del requisito.

I risultati derivanti dai processi sopra descritti sono oggetto di segnalazione secondo il seguente schema:

- 05525=1 genera le colonne 50 e 60 della FTD 71270.20;
- 05525=2 genera le colonne 50 e 60 della FTD 71270.30;
- 05525=3 genera le colonne 50 e 60 della FTD 71270.40;
- 05525=4 o 9 genera le colonne 50 e 60 della FTD 71270.50;
- 05525=4 genera le colonne 50 e 60 della FTD 71270.60.

Devono pertanto essere generate due colonne: la colonna 50 contenente l'ammontare soggetto a requisito e la colonna 60 contenente il requisito patrimoniale.



Genera anche le colonne 50 e 60 della FTD 71270.70 come somma delle “posizioni soggette a requisito” e dei “requisiti patrimoniali” generate nelle colonne 50 e 60 delle FTD 71270.20/30/40/50.

In ogni caso genera la FTD 71270.10 colonna 70 come somma delle FTD 71270.70/80/90 e 71271.10/20/30/40 moltiplicata per 12,5.

## ***B - METODO SEMPLIFICATO***

### ***B.1 - REQUISITO PATRIMONIALE e GENERAZIONE DELLO SCHEMA SEGNALETICO***

Il requisito patrimoniale si ottiene come previsto dall'art.360 del regolamento eseguendo le fasi di seguito descritte:

- a)** compattare separatamente, a parità di campo **00525**, le voci **05834.01** e **05834.03** (posizione netta lunga/corta);
- b)** applicare il 15% alla differenza (considerata in valore assoluto) degli importi delle voci **05834.01/03** a parità del campo **00525**;
- c)** applicare il 3% alla somma degli importi (considerati in valore assoluto) delle voci **05834.01/03**;
- d)** sommare gli importi ottenuti ai punti b) e c) e con l'importo così ottenuto generare la FTD 71270.90 secondo le medesime regole di generazione definite nel punto A.2.

Ai fini della generazione delle “posizioni lunghe/corte nette” e per “le posizioni soggette a requisito patrimoniale” con l'importo netto determinato al punto a) segui le medesime regole di generazione previste nel punto A.2.

Per generare la componente rischio specifico per la ripartizione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti occorre alimentare la FTD 71110.70 del Template C 09.04 secondo il seguente schema fisso:

71240.50 - 71110.90

Per la determinazione dell'importo seguire il seguente schema:

71222.80/90 e 71223.00/25/30 importo della colonna 60 (tmp C 18.00);

71223.10 (tmp C 18.00) e 71240.50 (tmp C 21.00) importo della colonna 50 \* 8%;

|                        |                                 |
|------------------------|---------------------------------|
| 71223.20 (tmp C 18.00) | importo della colonna 50 * 12%. |
|------------------------|---------------------------------|

**1.7 POSITIONS SUBJECT TO COMMODITY RISK - TEMPLATE C 90.00 –  
COLONNA 60**

Eseguire i calcoli del paragrafo 1.5 fino alla generazione delle derivate 71270.70/90 colonna 30 e 40 utilizzando le intermedie 05834.01/03 con campo 05885=1.

A valle generare la FTD 71800.10 con 08940=060 come somma della 71270.70 e 71270.90 colonne 30 e 40 considerate in valore assoluto secondo il seguente schema fisso:

00003=1 00004=1 00005=3, 08910='C.90.00', 08910RB, 08920RE, 08930RB, 08940=60, 08950RA, 08960='C.90.00', 00997=0, 08998='M', 07940= $\Sigma(71270.70 \text{ e } 71270.90 \text{ colonna } 30 \text{ e } 40 \text{ considerate in valore assoluto})$ ).