

F56	RISCHIO OPERATIVO
------------	--------------------------

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2024 12 06	2025 01 01	9999 99 99

Generalità

La funzione calcola il requisito patrimoniale per il rischio operativo secondo il metodo del BIC (componente dell'indicatore di attività) e produce le informazioni oggetto di segnalazione nel template C 16.01.

L'esecuzione della funzione è condizionata al valore 1 della variabile CALCOLO_ROPERATIVO (CALCOLO PER RISCHIO OPERATIVO) di TCOR050 – PANNELLO GUIDA DELLE SCELTE AZIENDALI e va eseguita con riferimento al 31/12 di ogni anno.

La funzione opera dopo la generazione e prima del compattamento e utilizza le informazioni prodotte dalla base Y e dalla base IF (FINREP).

In particolare, la funzione procede preliminarmente a determinare le componenti del processo descritto agli art. 312, 313, 314 del CRR, quindi provvede alla esecuzione del calcolo e alla produzione delle informazioni segnaletiche previste nel C 16.01.

Inoltre descrive il processo di storicizzazione delle componenti necessarie al calcolo delle medie degli ultimi tre anni, come previsto dalla normativa.

Processo di calcolo

La funzione si compone di 3 parti:

- **PARTE 1: SELEZIONE FTD DEL FINREP E TRASCODIFICA IN FTD INTERMEDIE DELLA BASE Y**
- **PARTE 2: SELEZIONE E STORICIZZAZIONE DELLE FTD INTERMEDIE DELLA BASE Y**
- **PARTE 3: CALCOLO BIC (BUSINESS INDICATOR COMPONENT)**

PARTE 1: SELEZIONE FTD FINREP E TRASCODIFICA IN FTD INTERMEDIE DELLA BASE Y

Dall'archivio dati compattato post generazione FINREP (base IF) selezionare le FTD di seguito elencate con campo 05536 pari a 0 e creare le nuove FTD intermedie di base Y indicate nella tabella utilizzando gli importi delle derivate del FINREP secondo le regole contenute nel seguente schema di raccordo:

RIFERIMENTI NORMATIVI FINREP	FTD FINREP	FTD BASE Y
F18.00 r0005 c0010	75190.05_08940=10	51441.60
F18.00 r0010 c0010 F18.00 r0181, c0010 F18.00 r0211, c0010 F01.01 r0080, c0010	Somma degli importi seguenti FTD da 75190.20 a 75190.60_08940=10 da 75191.82 a 75191.86_08940=10 da 75192.12 a 75192.16_08940=10 75010.80_08940=10	51441.70
F18.00 r0070, c0010 F18.00 r0191, c0010 F18.00 r0221, c0010 F01.01 r0090, c0010	Somma degli importi seguenti FTD da 75190.80 a 75191.20 e 75191.50_08940=10 da 75191.92 a 75191.96 e 75191.97_08940=10 da 75192.22 a 75192.26 e 75192.27_08940=10 75010.90_08940=10	51441.80

Le FTD di base Y devono essere generate corredandole con i seguenti attributi:
00003=1, 00004=1, 00005=3, 00699=IMPORTO

Al termine dell'operazioni sopra descritte arricchire l'archivio dati compattato della base Y con le FTD intermedie generate.

PARTE 2: SELEZIONE E STORICIZZAZIONE DELLE FTD INTERMEDIE DELLA BASE Y

Selezionare le seguenti FTD intermedie:

- da 51441.60 a 51441.80 prodotte nella parte 1;
- da 51440.40 a 51440.60, 51440.80, da 51441.00 a 51441.30, 51442.40/80, 51443.10/30/50/80, da 51444.20 a 51444.40, da 51444.70 a 51445.10, 51449.99 prodotte sulla base delle indicazioni contenute nelle Colonne "RISCHIO OPERATIVO CRR3 (BASE Y)" del file di raccordo di conto economico;
- da 51442.00 a 51442.20 prodotte nel DB.

e storicizzarle in un apposito archivio che riporti, per ogni data di riferimento, gli importi generati della derivata.

La storicizzazione deve essere eseguita al 31/12 di ogni anno e i dati al 31/12 dell'anno precedente devono essere riportati anche nei successivi trimestri 31/03, 30/06, 30/09 dell'anno in corso al fine di permettere il riporto del calcolo.

PARTE 3: CALCOLO INDICATORE DI ATTIVITÀ (BUSINESS INDICATOR – BI)

Il calcolo delle componenti di cui agli art. 314 del CRR si articola nelle seguenti fasi:

FASE 1 – INTEREST, LEASES AND DIVIDEND COMPONENT – ILDC

1) Componente interessi (*interest component*)

Selezionare le FTD intermedie da **51440.40** a **51440.60**, **51440.80** e da **51441.00** a **51441.30** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi:
COMODOIC_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T;

COMODOIC_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOIC_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOIC come $(\text{COMODOIC}_T + \text{COMODOIC}_{T-1} + \text{COMODOIC}_{T-2}) / 3$.

2) Componente dell'attivo (***asset component***)

Selezionare le FTD intermedie da **51441.60** a **51441.80** e da **51442.00** a **51442.20** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOAC_T con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOAC_T-1 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOAC_T-2 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOAC come $(\text{COMODOAC}_T + \text{COMODOAC}_{T-1} + \text{COMODOAC}_{T-2}) / 3$.

3) Componente dividendi (***dividend component***)

Selezionare la FTD intermedia **51442.40** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo della derivata:

COMODODC_T con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T

COMODODC_T-1 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-1

COMODODC_T-2 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODODC come $(\text{COMODODC}_T + \text{COMODODC}_{T-1} + \text{COMODODC}_{T-2}) / 3$.

- 4) Calcolare il **COMODOILDC** come il minore tra COMODOIC, $\text{COMODOAC} \times 0,0225$ più il COMODODC.

FASE 2 – COMPONENTE SERVIZI (SERVICES COMPONENT – SC)

- 1) Componente altri ricavi operativi (***other operating income***)

Selezionare le FTD intermedie **51449.99 (solo se positiva)** e **51442.80** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOOI_T con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOOI_T-1 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOOI_T-2 con le derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOOI come $(\text{COMODOOI}_T + \text{COMODOOI}_{T-1} + \text{COMODOOI}_{T-2}) / 3$.

- 2) Componente altri costi operativi (***other operating expenses***)

Selezionare le FTD intermedie **51443.10**, **51449.99 (solo se negativa)** e **51443.30** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOOE_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOOE_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOOE_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOOE come $(\text{COMODOOE}_T + \text{COMODOOE}_{T-1} + \text{COMODOOE}_{T-2}) / 3$.

- 3) Componente ricavi relativi a commissioni e compensi (***fee and commission income***)

Selezionare la FTD intermedia **51443.50** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo della derivata:

COMODOFI_T con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T

COMODOFI_T-1 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-1

COMODOFI_T-2 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOFI come $(\text{COMODOFI}_T + \text{COMODOFI}_{T-1} + \text{COMODOFI}_{T-2}) / 3$.

- 4) Componente spese relativi a commissioni e compensi (***fee and commission expenses***)

Selezionare la FTD intermedia **51443.80** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo della derivata in valore assoluto:

COMODOFE_T con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T

COMODOFE_T-1 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-1

COMODOFE_T-2 con la derivata selezionata per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOFE come $(\text{COMODOFE}_T + \text{COMODOFE}_{T-1} + \text{COMODOFE}_{T-2}) / 3$

- 5) Calcolare il **COMODOSC** come somma del maggiore tra COMODOOI e COMODOOE e il maggiore tra COMODOFI e COMODOFE.

FASE 3 – COMPONENTE FINANZIARIA (FINANCIAL COMPONENT – FC)

1) Componente del portafoglio di negoziazione (*trading book component*)

Selezionare le FTD intermedie da **51444.20** a **51444.40** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOTB_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T;

COMODOTB_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1;

COMODOTB_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOTB come $(\text{COMODOTB}_T + \text{COMODOTB}_{T-1} + \text{COMODOTB}_{T-2}) / 3$

2) Componente del portafoglio bancario (*banking book component*)

Selezionare le FTD intermedie da **51444.70** a **51445.10** dall'archivio dati storicizzato relative all'anno in corso T, T-1 e T-2 e scrivere i seguenti comodi con l'importo delle derivate:

COMODOBB_T pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T

COMODOBB_T-1 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-1

COMODOBB_T-2 pari al valore assoluto della somma delle derivate selezionate per l'anno di riferimento T-2

Calcolare il COMODOBB come $(\text{COMODOBB}_T + \text{COMODOBB}_{T-1} + \text{COMODOBB}_{T-2}) / 3$

3) Calcolare il COMODOFC come somma del COMODOTB e COMODOBB

FASE 4 – INDICATORE DI ATTIVITÀ (BUSINESS INDICATOR – BI)

Calcolare il COMODOBI come somma dei comodi COMODOILDC + COMODOSC + COMODOFC

FASE 5 – BUSINESS INDICATOR COMPONENT (REQUISITO PER IL RISCHIO OPERATIVO) – BIC

1. Se $\text{COMODOBI} \leq 1.000.000.000$ (1 miliardo) calcolare $\text{COMODOBIC} = \text{COMODOBI} * 0,12$
2. Altrimenti se $1.000.000.000$ (1 miliardo) $< \text{COMODOBI} \leq 30.000.000.000$ (30 miliardi) calcolare $\text{COMODOBIC} = 0,12 * 1.000.000.000 + 0,15 * (\text{COMODOBI} - 1.000.000.000)$
3. Altrimenti se $\text{COMODOBI} > 30.000.000.000$ (30 miliardi) calcolare $\text{COMODOBIC} = 4,47 * 1.000.000.000 + 0,18 * (\text{COMODOBI} - 30.000.000.000)$

FASE 6 – GENERAZIONE DELLE VOCI SEGNALETICHE

I comodi così calcolati devono generare il template C 16.01 in base alla seguente struttura:

00003=1, 00004=1, 00005=3, 08910RB, 08920RM, 08930RB, 08909RA
08960RA, 08970=A, 08998='M' e secondo il seguente schema:

71400.10	08940=040	IMPORTO = COMODOBIC
71400.10	08940=050	IMPORTO = COMODOBIC*12,5
71400.20	08940=010	IMPORTO = COMODOBI
71400.40	08940=010	IMPORTO = COMODOILDC
71400.60	08940=010	IMPORTO = COMODOSC
71400.70	08940=010	IMPORTO = COMODOFC
71401.20	08940=010	IMPORTO = COMODOOE

Per la riga 71401.10 occorre indicare l'approccio usato per calcolare la FC che in base alla presente funzione corrisponde esclusivamente all'approccio contabile.

La struttura per generare la FTD 71401.10 è la seguente:

00003=1, 00004=1, 00005=3, 08910RB, 08920RM, 08930RB, 08940=010, 08909RA, 08960RA, 08998='S', DATO DA SEGNALARE= qx2024

A valle della generazione delle suddette derivate arricchire la base informativa I2.