

<b>F56</b>	<b>RISCHIO OPERATIVO</b>
------------	--------------------------

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2025 10 10	2026 03 31	9999 99 99

## Generalità

La funzione calcola il requisito patrimoniale per il rischio operativo secondo il metodo del BIC e produce le informazioni oggetto di segnalazione del *template* C 16.01 e delle righe 130, 140 e 150 del *template* C 16.2<sup>1</sup>.

Inoltre, descrive il processo di storicizzazione delle componenti necessarie al calcolo delle medie degli ultimi tre anni, oggetto di segnalazione nei *template* C 16.02 e C 16.03.

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 I2 e dalla base IF (FINREP).

## Processo di calcolo

La funzione si compone di 3 parti:

- **PARTE 1: SELEZIONE DELLE FTD DEL FINREP E GENERAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE ALLE RIGHE 130,140 e 150 DEL *TEMPLATE* C 16.02**
- **PARTE 2: SELEZIONE E STORICIZZAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE AL RISCHIO OPERATIVO**

<sup>1</sup> Le altre righe del *template* C 16.2 sono generate nel DB o documentate nel raccordo di CE

• **PARTE 3: CALCOLO BIC (BUSINESS INDICATOR COMPONENT) E GENERAZIONE DEL *TEMPLATE C 16.01***

**PARTE 1: SELEZIONE DELLE FTD DEL FINREP E GENERAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE ALLE RIGHE 130,140 e 150 DEL *TEMPLATE C 16.02***

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 di base I2 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 I2
F18.00 r0005 c0010	75190.05_08940=10	71411.30
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	71411.40
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	71411.50

Le FTD di base I2 devono essere generate corredandole con i seguenti attributi: 00003=1, 00004=1, 00005=3, 00699=IMPORTO, 08910RB, 08920RE, 08930RB, 08909RA, 08960RA, 08970=A, 08998='M' e secondo il seguente schema:

71411.30 08940 = 050;

71411.40 08940 = 050;

71411.50 08940 = 050.

Al termine dell'operazioni sopra descritte arricchire la base informativa I2 con le FTD generate.

• **PARTE 2: SELEZIONE E STORICIZZAZIONE DELLE FTD DI BASE I2 RELATIVE AL RISCHIO OPERATIVO**

Selezionare le seguenti FTD:

- da 71411.30 a 71411.50 prodotte nella parte 1;
- da 71410.40 a 71410.60, da 71410.80 a 71411.00, 71412.10, 71412.40/50, 71412.90, 71413.00, 71413.20, 71413.50, da 71413.90 a 71414.10, da 71414.40 a 71414.80, da 71440.10 a 71440.70 prodotte sulla base delle indicazioni contenute nelle Colonne “Raccordi C 16.2” e “Raccordi C 16.3” del file di raccordo di conto economico;
- da 71411.70 a 71411.90 prodotte nel DB.

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

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 BIC (BUSINESS INDICATOR COMPONENT) E GENERAZIONE DEL *TEMPLATE C 16.01***

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 da **71410.40** a **71410.60** e da **71410.80** a **71411.00** 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 da **71411.30** a **71411.50** e da **71411.70** a **71411.90** 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 **71412.10** 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,  $\text{COMODOAC} * 0,0225$  più il COMODODC.

## FASE 2 – COMPONENTE SERVIZI (SERVICES COMPONENT – SC)

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

Selezionare le FTD **71412.40** e **71412.50** 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 **71412.90**, **71413.00** e da **71440.10** a **71440.70** 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 **71413.20** 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 **71413.50** 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 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 da **71413.90** a **71414.10** 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:

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 da **71414.40** a **71414.80** 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:

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  $\text{COMODOBIC} =$

COMODOBI \* 0,12

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

## 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 08909RA, 08910RB, 08920RE, 08930RB, 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

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, 08920RE, 08930RB, 08940=010, 08909RA, 08960RA, 08998='S', DATO DA SEGNALARE= qx2024

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

Le FTD devono essere storicizzate al 31/12 di ogni anno e i dati così calcolati devono essere riportati anche nei trimestri 31/03, 30/06 e 30/09 dell'anno successivo.