IT

ALLEGATO II

"ALLEGATO II

**ISTRUZIONI PER LE SEGNALAZIONI RIGUARDANTI I FONDI PROPRI E I REQUISITI DI FONDI PROPRI**

**PARTE II: ISTRUZIONI RELATIVE AI MODELLI**

(…)

3.5a. C 10.00 - Rischio di credito e rischio di controparte e operazioni con regolamento non contestuale: Esposizioni IRB soggette ad output floor

3.5a.1. Osservazioni di carattere generale

1. 91b. Gli enti che applicano il metodo IRB segnalano in C 10.00 le esposizioni secondo il metodo IRB ripartite per classi di esposizioni secondo il metodo standardizzato e le informazioni sul calcolo dell'importo complessivo standardizzato dell'esposizione al rischio per tali esposizioni. Le colonne da 0100 a 0120 raccolgono informazioni sull'impatto delle disposizioni transitorie relative all'output floor per tali esposizioni.
2. 91c. Gli enti che applicano il metodo dei modelli interni (IMM) di cui al capo 6, sezione 6, del regolamento (UE) n. 575/2013 per calcolare gli importi delle esposizioni soggette al metodo standardizzato compilano la riga 0270 di questo modello.

3.5a.2. Istruzioni relative a posizioni specifiche

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Colonne** | | |
| 0010 | | ESPOSIZIONE ORIGINARIA PRIMA DELL'APPLICAZIONE DEI FATTORI DI CONVERSIONE  Cfr. le istruzioni per il modello C 07.00, colonna 0010. |
| 0020 | | (-) RETTIFICHE DI VALORE E ACCANTONAMENTI ASSOCIATI ALL'ESPOSIZIONE ORIGINARIA  Cfr. le istruzioni per il modello C 07.00, colonna 0030. |
| 0030 | | ESPOSIZIONE AL NETTO DELLE RETTIFICHE DI VALORE E DEGLI ACCANTONAMENTI  Somma delle colonne 0010 e 0020. |
| 0040 | | VALORE DELL'ESPOSIZIONE  Cfr. le istruzioni per il modello C 07.00, colonna 0200. |
| 0050 | | DI CUI: DERIVANTE DAL RISCHIO DI CONTROPARTE  Cfr. le istruzioni per il modello C 07.00, colonna 0210. |
| 0060-0080 | | OUTPUT FLOOR  Articolo 92, paragrafo 3, e articolo 92, paragrafo 5, del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 0060 | | S-TREA  L'importo complessivo dell'esposizione al rischio standardizzato (S-TREA) calcolato conformemente all'articolo 92, paragrafo 5, del regolamento (UE) n. 575/2013. |
| 0070 | | DI CUI: DERIVANTE DAL RISCHIO DI CONTROPARTE  Lo S-TREA per il rischio di controparte calcolato conformemente ai metodi di cui alla parte tre, titolo II, capo 6, del regolamento (UE) n. 575/2013 |
| 0080 | | DI CUI: CON UNA VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO EFFETTUATA DA UN'ECAI PRESCELTA  Articolo 112, lettere da a) a d), f), g), l), n), o) e q), del regolamento (UE) n. 575/2013 |
| 0090-0110 | | VOCI PER MEMORIA: RWEA RELATIVO ALL'IMPATTO DELL'APPLICAZIONE DI DETERMINATE DISPOSIZIONI TRANSITORIE  Articolo 92, paragrafo 3, e articolo 465 del regolamento (UE) n. 575/2013. È segnalata la differenza tra l'RWEA calcolato senza applicare le disposizioni transitorie e l'RWEA calcolato applicando le disposizioni transitorie. |
| 0090 | | ESPOSIZIONI GARANTITE DA IPOTECHE SU IMMOBILI RESIDENZIALI FINO AL 55 % DEL VALORE DELL'IMMOBILE  Articolo 465, paragrafo 5, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 |
| 0100 | | ESPOSIZIONI GARANTITE DA IPOTECHE SU IMMOBILI RESIDENZIALI COMPRESE TRA IL 55% E L'80 % DEL VALORE DELL'IMMOBILE  Articolo 465, paragrafo 5, lettera b), del regolamento (UE) n. 575/2013 |
| 0110 | | ESPOSIZIONI VERSO IMPRESE PRIVE DI RATING CON UNA STIMA DELLA PD  Articolo 465, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013 |
| 0120 | | ESPOSIZIONI IRB SOGGETTE AL RISCHIO DI CONTROPARTE NEL QUADRO DELL'IMM  Articolo 465, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013 |
| **Riga** | | |
| 0010 | ESPOSIZIONI TOTALI  Articolo 92, paragrafo 3, e articoli 95, 96 e 98 del regolamento (UE) n. 575/2013 | |
| 0020 | di cui: requisiti prudenziali aggiuntivi più rigorosi basati sull'articolo 124 del regolamento (UE) n. 575/2013  L'ente segnala gli importi aggiuntivi dell'esposizione al rischio necessari per adempiere ai requisiti prudenziali più rigorosi che gli sono stati comunicati previa consultazione con l'ABE conformemente all'articolo 124, paragrafi 2 e 5, del regolamento (UE) n. 575/2013. | |
| 0030 | Classi di esposizioni cui è applicato il metodo standardizzato escluse le posizioni verso la cartolarizzazione  Modello CR SA a livello di esposizioni totali. Le classi di esposizioni in base al metodo standardizzato sono quelle citate nell’articolo 112 del regolamento (UE) n. 575/2013, escluse le posizioni verso la cartolarizzazione. | |
| 0040 | Amministrazioni centrali o banche centrali  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0050 | Amministrazioni regionali o autorità locali  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0060 | Organismi del settore pubblico  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0070 | Banche multilaterali di sviluppo  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0080 | Organizzazioni internazionali  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0090 | Enti  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0100 | Imprese — Altro  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0101 | di cui: esposizioni verso imprese prive di rating con una stima della PD  Articolo 465, paragrafo 3, del regolamento (UE) n. 575/2013 | |
| 0110 | di cui: Crediti acquistati  Esposizioni assegnate secondo il metodo IRB alla classe di esposizioni "Crediti acquistati" a norma dell'articolo 147, paragrafo 2, lettera c), punto iii), del regolamento (UE) n. 575/2013. | |
| 0120 | Imprese — Finanziamenti specializzati  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0130 | Al dettaglio  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0131 | di cui: Rotative qualificate  Esposizioni assegnate secondo il metodo IRB alla classe di esposizioni "Crediti acquistati" a norma dell'articolo 147, paragrafo 2, lettera d), punto i), del regolamento (UE) n. 575/2013. | |
| 0132 | di cui: Crediti acquistati  Esposizioni assegnate secondo il metodo IRB alla classe di esposizioni "Crediti acquistati" a norma dell'articolo 147, paragrafo 2, lettera d), punto iii), del regolamento (UE) n. 575/2013. | |
| 0150 | garantite da ipoteche su beni immobili ed esposizioni ADC  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0151 | di cui: Esposizioni garantite da ipoteche su immobili residenziali fino al 55 % del valore dell'immobile  Articolo 465, paragrafo 5, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013 | |
| 0152 | di cui: esposizioni garantite da ipoteche su immobili residenziali comprese tra il 55 % e l'80 % del valore dell'immobile  Articolo 465, paragrafo 5, lettera b), del regolamento (UE) n. 575/2013 | |
| 0153 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - non-IPRE (garantite)  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0154 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - non-IPRE (non garantite)  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0155 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - altro - non-IPRE  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0156 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili residenziali - IPRE  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0157 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - altro - IPRE  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0158 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - non-IPRE (garantite)  **Cfr. il modello CR SA.** | |
| 0159 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - non-IPRE (non garantite)  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0160 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - altro - non-IPRE  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0161 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - IPRE  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0162 | di cui: garantite da ipoteche su beni immobili non residenziali - altro - IPRE  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0163 | di cui: Acquisizione, sviluppo e costruzione (ADC)  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0170 | di cui: Classificate come garantite da immobili residenziali nell'IRB  Esposizioni assegnate secondo il metodo IRB alla classe di esposizioni "crediti acquistati" a norma dell'articolo 147, paragrafo 2, lettera d), punto ii), del regolamento (UE) n. 575/2013. | |
| 0180 | Esposizioni in stato di default  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0190 | Esposizioni da debito subordinato  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0200 | Obbligazioni garantite  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0210 | Crediti verso enti e imprese con una valutazione del merito di credito a breve termine  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0220 | Organismi di investimento collettivo (OIC)  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0230 | Strumenti di capitale  Cfr. il modello CR SA. | |
| 0240 | Altre posizioni  Cfr. il modello CR SA. | |
| VOCI PER MEMORIA | | |
| 0250 | Imprese - F-IRB  Esposizioni verso imprese trattate secondo il metodo IRB di base | |
| 0260 | Imprese - A-IRB  Esposizioni verso imprese trattate secondo il metodo IRB avanzato | |
| 0270 | Esposizioni SA soggette al rischio di controparte nel quadro dell'IMM  Articolo 465, paragrafo 4, del regolamento (UE) n. 575/2013 | |