



Administration, Regulatory Reporting & Tax Affairs  
Consolidated Financial Statement

## **Rischio Operativo e Mandati Eba**

Composizione del nuovo Business Indicator per il calcolo del  
requisito patrimoniale per il rischio operativo

Milano, 12 giugno 2024

# Agenda

---



## Regulatory Framework



## Operational risk - nuovo SMA

*Overview sulle logiche di calcolo del requisito*



## Prima applicazione e successivi aggiornamenti






## Allegato

*Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024*



# Regulatory Framework

## Operational Risk - Introduzione

		
<u>Expected date of adoption</u>		<u>First expected reporting date</u>
<b>1 January 2025</b>		<b>31 March 2025</b>



Il “ **Basel Committee on Banking Supervisor (BCBS)**” ha introdotto un nuovo approccio standardizzato unico al fine del **calcolo del requisito di capitale** per il **rischio operativo**



A seguito delle trattative tra Parlamento e Consiglio Europeo sulla proposta di revisione della CRR3 viene introdotto il nuovo “**SMA**” prevalentemente basato su un **patrimonio informativo di derivazione contabile “FINREP based”** al fine di calcolare il requisito di capitale per il rischio operativo.



Il **20/02** l'**EBA** pubblica il **primo draft** degli **RTS** ed **ITS** finalizzati a:

- **chiarire** la **composizione** del **nuovo Business Indicator** per il calcolo del requisito di capitale per il rischio operativo, **mappando** gli items del **Business Indicator** stesso al **FINREP** e precisando gli aggiustamenti da fare all'indicatore in caso di specifiche operazioni;
- **modificare** l'**informativa del Pillar 3** ed i **requisiti di segnalazione di vigilanza** per il rischio operativo.



**CRR3**

Approvata dal Parlamento Europeo in prima lettura il 20/04 e dal Consiglio Europeo in prima lettura il 30/05

# Operational Risk - Nuovo SMA

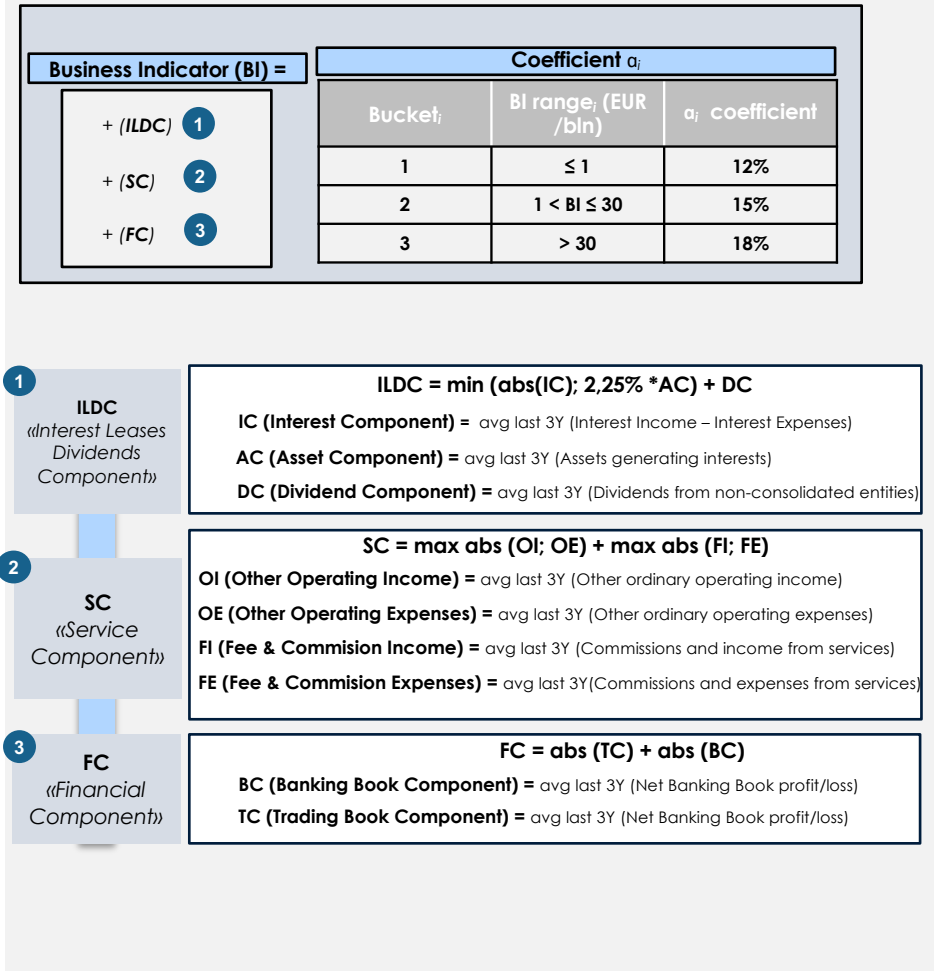
Overview delle logiche di calcolo del requisito

Metodologia di calcolo

Business Indicator Component<sup>1</sup>

(BIC)

- E' stato introdotto un nuovo indicatore (**Business Indicator Component**) ai fini della determinazione del requisito di fondi propri per il Rischio Operativo
- Il **requisito per i Fondi Propri** è calcolato applicando una % al **Business Indicator** per scaglioni come di seguito definiti
- **Calcolo Business indicator:** sommatoria di tre componenti ciascuna calcolata come media degli ultimi tre anni:
  - ✓ **ILDC**<sup>2</sup> «Interest Leases Dividends Component»
  - ✓ **SC**<sup>2</sup> «Service Component»
  - ✓ **FC**<sup>2</sup> «Financial Component»



<sup>1</sup>Requisito di Fondi Propri per il rischio operativo

<sup>2</sup>In allegato «mapping» alle voci Finrep

# Operational Risk - Nuovo SMA

Logiche di calcolo del requisito Componenti del Business Indicator

Media ultimi tre esercizi

Metodologia di calcolo

Business Indicator Component

(BIC)

1

**ILDC**  
«Interest Leases Dividends Component»

$$ILDC = \min(\text{abs}(\text{IC}); 2,25\% * \text{AC}) + \text{DC}$$

**IC (Interest Component)** = Interessi netti e oneri/proventi relativi a leasing operativo e finanziario

**AC (Asset Component)** = Attività generatrici interessi attivi

**DC (Dividend Component)** = Dividendi da società non consolidate

La componente **ILDC** è pari alla somma tra:

- Il valore più basso tra «Interessi netti» ed il «2,25% dell'asset component»
  - Dividendi

2

**SC**  
«Service Component»

$$SC = \max \text{abs}(\text{OI}; \text{OE}) + \max \text{abs}(\text{FI}; \text{FE})$$

**OI (Other Operating Income)** =

Altri proventi di gestione al netto dei recuperi spese da clientela e delle componenti riferibili al leasing operativo e finanziario riclassificate nell'Interest component

**OE (Other Operating Expenses)** =

Altri oneri di gestione + perdite operative contabilizzate in altre voci di bilancio (es. provisions) al netto degli oneri riferibili al leasing operativo e finanziario riclassificati nell'Interest component

**FI (Fee & Commission Income)** = commissioni attive

**FE (Fee & Commission Expenses)** = commissioni passive

La Service Component **SC** è così calcolata:

- si determina il **maggior, in valore assoluto, tra oneri e proventi di gestione**
- si determina il **maggior, in valore assoluto, tra commissioni attive e passive**
- si effettua la **somma dei due valori assoluti sopra individuati**

3

**FC**  
«Financial Component»

$$FC = \text{abs}(\text{TC}) + \text{abs}(\text{BC})$$

**TC (Trading Book Component)** = Profitti/perdite nette Trading Book

**BC (Banking Book Component)** Profitti/perdite nette Banking Book

Somma delle due componenti TC e BC prese in valore assoluto

# Operational Risk - Nuovo SMA

## Focus su Financial Component: Accounting Approach vs Prudential Boundary Approach (1/2)

Con riferimento alla determinazione del **Trading Book Component (TC)** e del **Banking Book Component (BC)** gli **articoli 314 par. 4 e 314 par. 6 del CRR3 prevedono che il portafoglio di negoziazione** su cui calcolare tali componenti possa essere determinato sulla base di **due approcci** declinati all'interno dei Consultations Paper pubblicati dall'EBA

1

### ACCOUNTING APPROACH (AA)



#### Descrizione Metodologia

L'utilizzo di tale approccio prevede un **allineamento tra il portafoglio di negoziazione sul quale calcolare la componente TC e il portafoglio di negoziazione contabile**

2

### PRUDENTIAL BOUNDARY APPROACH (PBA)



#### Descrizione Metodologia



Tale approccio consentirebbe di **evitare** eventuali **incrementi ingiustificati** delle **componenti TC e BC derivanti dalla contabilizzazione di specifiche operazioni** (i.e. derivati impliciti all'interno di strumenti finanziari ibridi) **strettamente correlate tra loro ma di segno opposto nei due portafogli**. L'applicazione del PBA consentirebbe una nettizzatura di tali effetti, in quanto sarebbero riclassificati all'interno dello stesso portafoglio, **coerentemente con il razionale economico dell'operazione**.

Al fine di **poter utilizzare tale approccio**, è **necessario rispettare le seguenti condizioni\***:

- "certain types of operations performed, or accounting choices adopted, including the **economic hedging of fair value through profit loss positions or the bifurcation of derivatives embedded in host hybrid or in structured financial instruments, result in an unwarranted increase of the financial component when using the accounting approach**";*
- "the institution has in place **policies, procedures, systems and controls to properly calculate the profits and losses of the prudential trading book and the prudential non-trading book**";*
- "all the **other institutions** included in the same **prudential consolidation apply the prudential boundary approach**".*



L'utilizzo di tale approccio è legato al **monitoraggio giornaliero del prudential trading book e del prudential non-trading book** sui tre anni inclusi nel calcolo della Financial Component. Conseguentemente solo le istituzioni che hanno in atto **politiche, procedure, sistemi e controlli** per **effettuare tale calcolo**, non legato all'approccio contabile ed alla segnalazione Finrep, **potranno utilizzare il PBA**.

\*Art. 9 par. 2 RTS – EBA Consultation Paper on business indicator-related mandates for operational risk

# Operational Risk - Nuovo SMA

Focus su Financial Component: Accounting Approach vs Prudential Boundary Approach (2/2)

## Condizioni generali applicazione

Lo scopo del **Prudential Boundary Approach (PBA)** è quello di **evitare «aumenti ingiustificati» del FC**

**A** al fine di **evitare arbitraggi regolamentari**, il PBA dovrebbe essere **utilizzato per tutte le entità incluse nel medesimo perimetro di consolidamento prudenziale** e per tutti i tre anni previsti per il calcolo della FC

(RTS, Introduction, point 8)

**B** l'uso del PBA è **subordinato alla condivisione con le autorità competenti di adeguata documentazione a supporto** per la sua applicazione

(RTS, Introduction, point 9)

**C** qualora **una delle condizioni per l'uso del PBA non sia più soddisfatta**, gli enti dovrebbero **ritornare all'AA e non dovrebbero utilizzare nuovamente il PBA nei tre anni successivi all'inversione**.

(RTS, Introduction, point 10) & Article 15

## PROCESSO DI ATTIVAZIONE

### PROCESSO DI ATTIVAZIONE PBA

RTS Article 13

- 1 Gli enti devono **notificare** alle **autorità competenti** l'**intenzione di utilizzare il Prudential Boundary Approach**, almeno **90 giorni prima della sua implementazione**
- 2 La richiesta di **attivazione** del PBA deve **includere** le **seguenti informazioni e documentazione**:
  - a) conferma che l'**uso del PBA** è stato **approvato dal «management body»** o da un **comitato interno da esso designato** e la **data di approvazione**.
  - b) la **data di implementazione** del PBA
  - c) descrizione della **tipologia di operazioni effettuate o scelte contabili adottate** che **causano «l'aumento ingiustificato» della Financial Component** e le aspettative dell'ente sul loro sviluppo
  - d) **portafogli della Trading Book Component e della Banking Book Component** soggetti all'**«aumento ingiustificato» e il valore i tali portafogli** alla data di riferimento della notifica, espressi come nozionali per i derivati, nominali per gli strumenti di debito, valore di mercato per le azioni e gli organismi di investimento collettivo
  - e) **descrizione** degli **aggiustamenti** della **Trading Book Component** e della **Banking Book Component** derivanti dall'uso del PBA
  - f) analisi degli impatti del PBA sulla **Trading Book Component**, sulla **Banking Book Component**, sulla **Financial Component**, sul **Business Indicator** e sui requisiti patrimoniali per il rischio operativo, all'**ultima data di segnalazione** rispetto all'**utilizzo dell'Accounting Approach**
  - g) la descrizione delle **politiche, procedure, sistemi e controlli** richiesti per l'**applicazione del PBA**
  - h) **relazione** di revisione indipendente **internal audit** o dell'**audit esterno** dell'**istituzione** con riferimento alle, **procedure, sistemi e controlli richiesti**

# Operational Risk - Nuovo SMA

## Rettifiche al Business Indicator



ABI Response to Consultation Paper EBA/CP/2024/05 ma applicazione e successivi aggiornamenti

Suggerito inserimento di una «threshold» sia per le fusioni/acquisizioni che per le cessioni

L'articolo 315 paragrafo 1 prevede che debbano essere inclusi nel calcolo del BI anche gli **elementi relativi ad attività oggetto di fusione o acquisizione** dal momento della fusione o dell'acquisizione, **prendendo in considerazione i dati relativi ai tre esercizi precedenti**

Il Consultation Paper pubblicato dall'EBA in data 20 febbraio 2024 declina specifici approcci con riferimento all'inclusione di tali elementi all'interno del calcolo del BI:

### 1 Disponibilità dati storici

Nel caso in cui risultino **disponibili** i dati storici degli ultimi tre esercizi della società oggetto di fusione o acquisizione, l'inclusione di tali dati all'interno del calcolo del BI implica la redazione di **bilanci «pro forma»**, ovvero rivisti **come se l'entità facesse parte del gruppo o dell'ente interessato per i tre esercizi precedenti**

### 2 Dati storici non disponibili o non accurati

In tal caso è previsto l'utilizzo dell'**approccio alternativo**, fra i tre riportati di seguito, da cui risulta il **requisito di fondi propri più elevato**:

- utilizzo delle **ultime informazioni finanziarie disponibili e accurate**, compreso l'esercizio finanziario in corso annualizzato, per gli ultimi tre esercizi;
- utilizzo di **previsioni finanziarie** declinate sulle base delle informazioni utilizzate per la valutazione della società;
- rettifica del BI per il c.d. **«M&A factor»** calcolato sulla base delle ultime informazioni finanziarie disponibili e accurate:

*M&A factor*

$$= \frac{\text{Institution total operating income (net)} + \text{M\&A total operating income (net)}}{\text{Institution total operating income (net)}}$$

Sono attualmente in corso considerazioni da parte dell'EBA sulla possibilità di introdurre una **soglia di rilevanza** per tali tipologie di operazioni al di sotto della quale non sarebbe necessario apportare alcuna modifica al calcolo del BI

### Elementi esclusi dal BI

Al fine di richiedere l'autorizzazione all'AdV per l'esclusione dal calcolo del BI degli elementi relativi ad attività cedute, è richiesta all'ente la predisposizione di documentazione che **descriva nel dettaglio i razionali dell'operazione** nonché **un'analisi quantitativa sull'impatto dell'operazione** in termini di effetti sui requisiti di capitale da rischio operativo

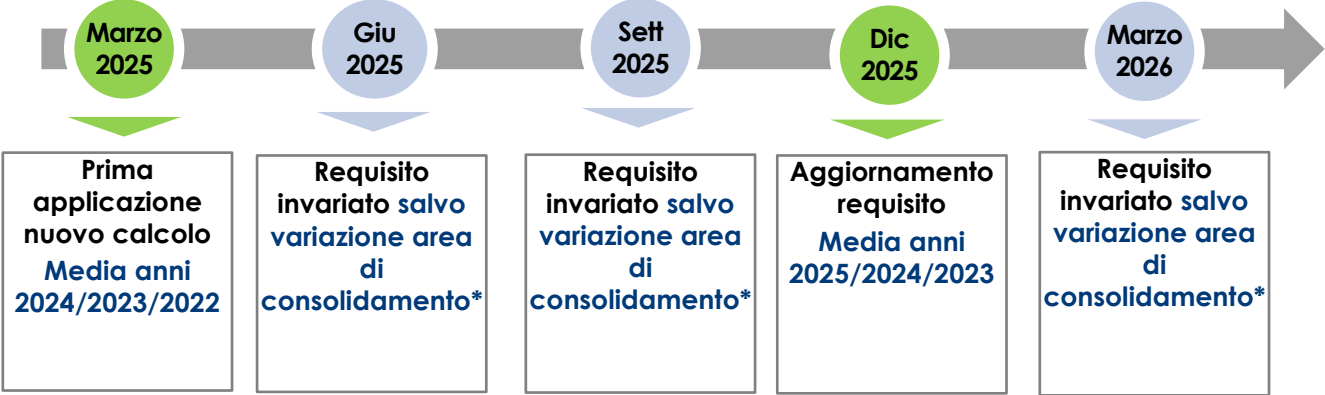


## Operational Risk - Nuovo SMA

### Dubbi interpretativi

- ✓ **Leased assets:** nel position paper ABI si chiedono chiarimenti correlati alla specifica richiesta di includere nell'indicatore rilevante, tra le componenti degli interessi, le modification e le rettifiche di valore del **leasing finanziario**; nello specifico, chiesta conferma che il concetto di «leased assets» fosse correlato a:
  - “leases in which the institution is a lessee, falling within the scope of IFRS16”;
  - “operating leases where the institution is the lessor and therefore the asset continues to be represented under its own balance sheet items”.
- ✓ Con riferimento alla **Financial Component** è richiesta la suddivisione delle differenze cambio tra banking book e trading book, apertura non richiesta nella disclosure di bilancio e del Finrep; tale richiesta implicherebbe un rilevante effort al fine di ottenere dai sistemi contabili le aperture richieste.
- ✓ Il position paper ABI ha evidenziato il **mancato richiamo** nei documenti in consultazione all'**esclusione** dall'indicatore dei «proventi» per **recuperi spesa da clienti** a seguito del pagamento di imposta di bollo, sostitutiva e di altre somme pagate in nome e per conto della clientela.
- ✓ Nella service component del business indicator vanno inseriti i valori relativi alle **perdite operative** (template corep 16.3) che hanno trovato manifestazione nel conto economico dell'Istituto; la fonte di tale informazione risiederebbe attualmente nel **data base** delle perdite operative con conseguente necessaria gestione di un'attività di riconciliazione rispetto alle evidenze contabili.
- ✓ **Operazioni Straordinarie** - fusioni, acquisizioni e cessioni: il position paper ABI ha suggerito l'inserimento di soglie di materialità sotto le quali
  - non pro-formare il calcolo del requisito per tener conto dell'impatto della operazione di acquisizione/fusione sugli esercizi precedenti
  - bypassare l'iter autorizzativo ai fini dell'esclusione per gli anni precedenti dei valori correlati alle cessioni
- ✓ **Asset Component** - ai fini di tale indicatore, che rappresenta il totale attivo di bilancio che genera interessi attivi integrato dei «leased assets», viene richiesto di considerare il fair value positivo dei derivati di copertura e di negoziazione se gli stessi generano interessi a conto economico. Ipotesi di approccio:
  - Derivati di copertura - considerare tutto il **Fair Value dei derivati di copertura** interest rate e foreign exchange and gold per chi ha esercitato l'opzione “opt-out” per cui le operazioni di copertura risultano gestite nel rispetto di quanto previsto dallo IAS 39 (con inclusione dei derivati su valute in quanto potrebbero presentare componenti allocate nel margine di interesse, p.e. cross-currency SWAP la cui componente IRS rileva a margine di interesse)
  - Derivati di negoziazione - considerare il cui fair value dei derivati classificati come coperture economiche (economic hedge) indicato nel template 10 del Finrep.

# Prima applicazione e successivi aggiornamenti



**Legenda**

- Calcolo requisito
- Invarianza requisito (salvo variazione area conso)

\*Attendere conferma post consultazione

## Allegato

**Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024**

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
<p style="text-align: center;"><b>ILDC</b> «Interest Leases Dividends Component»</p>	<p style="text-align: center;"><b>Interest Income</b></p>	Interest income from financial asset held for trading	F02.00_r0020_c0010
		Interest income from non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	F02.00_r0025_c0010
		Interest income from financial assets designated at fair value through profit or loss	F02.00_r0030_c0010
		Interest income from financial assets at fair value through other comprehensive income	F02.00_r0041_c0010
		Interest income from financial assets at amortized cost	F02.00_r0051_c0010
		Interest income from hedge accounting -interest rate risk derivatives	F02.00_r0070_c0010
		Interest income on other assets	F02.00_r0080_c0010
		Interest income on liabilities	F02.00_r0085_c0010
		income on operating leases, including rental income from investment property	F45.03_r0020_c0010 +
		Income from changes in fair value in investment properties that generate rents and are measured using the fair value model	F45.03_r0030_c0010
		Profits from leased assets, including gains from lease modifications	F45.03_r0010_c0010 (only from leased assets)
			F02.00_r0425_c0010 (only from leased assets) + F45.3_r0040_c0010 (only from leased assets)

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
<p align="center"><b>ILDC «Interest Leases Dividends Component»</b></p>	<p align="center"><b>Interest Expenses</b></p>	Interest expenses from financial liabilities held for trading	F02.00_r0100_c0010
		Interest expenses from financial liabilities designated at fair value through profit or loss	F02.00_r0110_c0010
		interest expenses from financial liabilities measured at amortized cost	F02.00_r0120_c0010
		Interest expenses from hedge accounting- interest rate risk derivatives	F02.00_r0130_c0010
		Interest expenses on other liabilities	F02.00_r0140_c0010
		Interest expenses on assets	F02.00_r0145_c0010
		Leasing expenses, including direct operating expenses from investment property that generate rents	F45.03_r0020_c0020 + F45.03_r0030_c0020 + F16.08_r100_c0010
		Expenses from changes in fair value in investment properties that generate rents and are measured using the fair value model	F45.03_r0010_c0020 (only from leased assets)
		Losses from leased assets, including losses from lease modifications	F02.00_r425_c010 (only from leased assets) + F45.03_r0040_c0020 (only from leased assets)
		Depreciation and impairment or reversal of impairment of leased assets whose income or expenses are included in the calculation of the interest and leases component	F02.00_r0390_c0010 (only from leased as-sets) + F02.00_r0460_c0010 (only from leased assets) + F02.00_r0520_c0010 (only from leased assets)

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
<p style="text-align: center;"><b>ILDC «Interest Leases Dividends Component»</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Asset Component</b></p>	<p>gross carrying amount of cash balance at central banks and other demand deposits</p>	<p style="text-align: center;">F18.00_r0005_c0010</p>
		<p>gross carrying amount of debt securities</p>	<p style="text-align: center;">F18.00_r0010_c0010 + F18.00_r0181_c0010 + F18.00_r0211_c0010 + F01.01_r0080_c0010 + F01.01_r0094_c0010</p>
		<p>gross carrying amount of loans and advances</p>	<p style="text-align: center;">F18.00_r0070_c0010 + F18.00_r0191_c0010 + F18.00_r0221_c0010 + F01.01_r0090_c0010 + F01.01_r0095_c0010</p>
		<p>fair value of all derivatives classified as financial assets at the reference date for the calculation of the asset component, as long as such derivatives have earned/borne interest during the financial year that has been recognized as interest income or interest expenses; both trading and economic hedges and hedge accounting shall be included</p>	<p style="text-align: center;">F01.01_r0060_c0010 (only those earning/ bearing interests) + F01.01_r0092_c0010(only those earning/ bearing interests) + F01.01_r0240_c0010 (only those earning/ bearing interests)</p>
		<p>carrying amount of tangible assets and intangible assets subject to lease</p>	<p style="text-align: center;">F21.00_r0010_c0010 + F42.00_r0010_c0020 + F21.00_r0040_c0010 + F42.00_r0040_c0020 + F21.00_r0070_c0010 + F42.00_r0070_c0020</p>
		<p style="text-align: center;"><b>Dividend Component</b></p>	<p>dividend income from equity instruments and investments</p>

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
<p style="text-align: center;">SC «Service Component»</p>	<p style="text-align: center;"><b>Other operating income</b></p>	<p>income from changes in fair value in tangible assets measured using the fair value model, except income from changes in fair value in investment properties that generate rents and are measured using the fair value model</p>	<p style="text-align: center;">F45.03_r0010_c0010 (excluding leased assets)</p>
		<p>income from other income</p>	<p style="text-align: center;">F045.03_r0040_c0010</p>
		<p>profit from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations</p>	<p style="text-align: center;">F02.00_r0600_c0010</p>
	<p style="text-align: center;"><b>Other operating expenses</b></p>	<p>expenses from changes in fair value in tangible assets measured using the fair value model, except expenses from changes in fair value in investment properties that generate rents and are measured using the fair value model</p>	<p style="text-align: center;">F45.03_r0010_c0020 (excluding leased assets)</p>
		<p>expenses from other expenses, not due to operational risk events and not due to leases</p>	<p style="text-align: center;">F45.03_r0040_c0020 (not due to operational risk and not due to leases)</p>
		<p>losses from non-current assets and disposal groups classified as held for sale not qualifying as discontinued operations</p>	<p style="text-align: center;">F02.00_r0600_c0010</p>

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
<p style="text-align: center;"><b>SC</b> «Service Component»</p>	<p style="text-align: center;"><b>Other operating expenses</b></p>	<p>losses, expenses, provisions and other financial impacts due to operational risk events accounted for in any items of the profit and loss statement and not due to leases (except for the provisions or (-) reversal of provisions), including those accounted for in the following items:</p>	<p>Somma dei punti riportati di seguito, più altri eventuali impatti finanziari derivanti da eventi di rischio operativo e non derivanti da operazioni di leasing</p>
		<p><i>other operating expenses</i></p>	<p>F45.03_r0040_c0020 (due to operational risk events and not due to leases)</p>
		<p><i>staff expenses</i></p>	<p>F02.00_r0370_c0010 (due to operational risk and not due to leases)</p>
		<p><i>other administrative expenses</i></p>	<p>F02.00_r0380_c001 (due to operational risk and not due to leases or to outsourcing fees paid for the supply of financial services)</p>
		<p><i>depreciation</i></p>	<p>F02.00_r0390_c0010 (due to operational risk and not due to leases)</p>
		<p><i>provisions or (-) reversals of provisions</i></p>	<p>F02.00_r0430_c0010 (due to operational risk)</p>



# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
SC «Service Component»	Fee and Commission Income	fee and commission income from securities	F22.01_r0002_c0010
		fee and commission income from corporate finance	F22.01_r0051_c0010
		fee and commission income from fee- based advice	F22.01_r0055_c0010
		fee and commission income from clearing and settlement	F22.01_r0060_c0010
		fee and commission income from asset management	F22.01_r0070_c0010
		fee and commission income from custody	F22.01_r0080_c0010
		fee and commission income from central administrative services for collective investment	F22.01_r0110_c0010
		fee and commission income from fiduciary transactions	F22.01_r0120_c0010
		fee and commission income from payment services	F22.01_r0131_c0010
		fee and commission income from customer resources distributed but not managed	F22.01_r0140_c0010

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
SC «Service Component»	Fee and Commission Income	fee and commission income from structured finance	F22.01_r0180_c0010
		fee and commission income from loan servicing activities	F22.01_r0190_c0010
		fee and commission income from loan commitments given	F22.01_r0200_c0010
		fee and commission income from financial guarantees given	F22.01_r0210_c0010
		fee and commission income from loans granted	F22.01_r0211_c0010
		fee and commission income from foreign exchange	F22.01_r0213_c0010
		fee and commission income from commodities	F22.01_r0214_c0010
		other fee and commission income	F22.01_r0220_c0010
		Fee and Commission Expenses	fee and commission expenses from securities
	fee and commission expenses from clearing and settlement		F22.01_r0240_c0010

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
<p style="text-align: center;"><b>SC</b> <b>«Service Component»</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Fee and Commission Expenses</b></p>	fee and commission expenses from asset management	F22.01_r0245_c0010
		fee and commission expenses from custody	F22.01_r0250_c0010
		fee and commission expenses from payment services	F22.01_r0255_c0010
		fee and commission expenses from loan servicing activities	F22.01_r0260_c0010
		fee and commission expenses from loans commitments received	F22.01_r0270_c0010
		fee and commission expenses from financial guarantees received	F22.01_r0280_c0010
		fee and commission expenses from externally provided distribution of products	F22.01_r0281_c0010
		fee and commission expenses from foreign exchange	F22.01_r0282_c0010
		other fee and commission expenses	F22.01_r0290_c0010 + F0200_r0360_c0010 (only outsourcing fees paid for the supply of financial services)

# Allegato

Mapping delle voci FINREP propedeutico al calcolo del Business Indicator declinato dall'EBA nell'ITS in draft pubblicato in data 20 febbraio 2024

COMPONENTE	ELEMENTO	DESCRIZIONE	CAMPO FINREP
<b>FC</b> <b>«Financial Component»</b>	<b>Trading Book</b>	Gains or (-) losses on financial assets and liabilities held for trading, net	F02.00_r0280_c0010 + F02.00_r0285_c0010
		Gains or (-) losses from hedge accounting, net, where hedge accounting is used for hedging financial assets and liabilities held for trading	F02.00_r0300_c0010 (only the trading book component)
		Exchange differences [gain or (-) loss], net, where such differences are originated from financial assets and liabilities held for trading	F02.00_r0310_c0010 (only the trading book component)
	<b>Banking Book</b>	Gains or (-) losses on derecognition of financial assets and liabilities not measured at fair value through profit or loss, net	F02.00_r0220_c0010
		Gains or (-) losses on non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss	F02.00_r0287_c0010 + F02.00_r0295_c0010
		Gains or (-) losses on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss, net	F02.00_r0290_c0010
		Gains or (-) losses from hedge accounting, net, where hedge accounting is used for hedging financial assets and liabilities other than held for trading	F02.00_r0300_c0010 (only the non-trading book component)
		Exchange differences [gain or (-) loss], net, where they are originated from financial assets and liabilities other than held for trading	F02.00_r0310_c0010 (only the non-trading book component)