

### Regole di compilazione del previsionale fine 2018

#### RWA

- Gli RWA i cui valori sono ipotizzati costanti nella trimestralizzazione nel RAS sono proiettati uguali al valore di consuntivo (Market Risk Banking Book, Other risk, Market Risk, Operational Risk, CVA Risk; Interest Rate Risk BB, Concentration Risk, Business and Strategic Risk)
- Per gli altri RWA il projected è dato dal RAS fine anno corretto per la differenza fra consuntivo e RAS di pari periodo.
- Correzioni ad hoc, che riflettono informazioni specifiche, sono riportate in nota.

#### Fondi Propri

- Il previsionale di base è fornito dalla Pianificazione.
- Sono apportate integrazioni, annotate, solo per aspetti particolarmente significativi relativi a fatti interni e/o dinamiche di mercato (es. dinamica attesa dello spread sulla riserva FVOCI) laddove già non presenti nelle stime ricevute.

### Regole di compilazione del previsionale **stressato** fine 2018

#### RWA

- In assenza di una trimestralizzazione dei valori stressati di RAS, in via generale si mantiene invariato l'impatto differenziale dello scenario di stress previsto nel RAS di inizio anno, che viene applicato alla proiezione baseline.

#### Fondi Propri

- In assenza di una trimestralizzazione dei valori stressati di RAS, si procede con una ipotesi di linearizzazione infrannuale dell'impatto differenziale dello scenario di stress previsto nel RAS di inizio anno. Lo "shock" residuale viene applicato al previsionale baseline.
- Ove possibile, il potenziale stress dello spread Italia sulla riserva FVOCI viene ristimato ad hoc.