

F83	RISCHIO AMBIENTALE PER GARANZIE REALI - ESG
------------	--

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2024 02 21	2023 12 31	9999 99 99

Generalità

La funzione ha lo scopo di proporzionare il valore delle esposizioni assistite da garanzie reali di tipo immobiliare tra i diversi beni sottostanti ai fini della segnalazione ESG.

La funzione produce inoltre le FTD 71620.10/20/30/50/60/70/80 e 71621.00 del template 2 e le FTD 71651.00/10 del template 5.

Il processo elaborativo presuppone che sia stata eseguita la fase di generazione e che siano state alimentate le seguenti tabelle di corredo:

TCOR82 - TABELLA BENI IPOTECATI O OGGETTO DI LEASING

TCOR83 - TABELLA GARANZIE REALI IPOTECARIE/LEASING

FLUSSO LOGICO DEL PROCESSO

FASE 1: creazione tabella RAPPORTI/GAR-IMMOB/ESG

A valle della scrittura sui rapporti dei campi ripetitivi da parte della F05_2_5 e della fase di generazione, la funzione opera un'ulteriore modalità di rappresentazione delle informazioni prodotte.

Dai record delle FTD intermedie 71620.98/99 creare la tabella "**RAPPORTI/GAR-IMMOB/ESG**", contenente (in colonna) le seguenti informazioni:

- 05562 - CODICE GARANZIA (ART. 124 CRR, PAR 5 E ESG)
- 00081 - TIPO GARANZIA REALE PER BILANCIO
- 07772 CON 00350=401 - VALORE CONTABILE LORDO ESG
- 07772 CON 00350=402 - RETTIFICHE PER ESG
- 00211 - CODICE FISCALE
- 00348 - FORMA TECNICA DI PROVENIENZA
- 05936 – STAGE IFRS9
- 05206 - INADEMPIENZE PROBABILI
- 05189 - ESPOSIZIONE SCADUTA/SCONFINANTE
- 05589 - PULLING EFFECT
- 05481 – NUMERO DI ANNI ALLA SCADENZA DELL'ESPOSIZIONE

Aggiungere un ulteriore colonna con la seguente informazione: 00119 - CLIENTE IN SOFFERENZA prevedendo il valore 1 per le FTO di sofferenza e il valore 0 negli altri casi.

FASE 2: arricchimento della tabella RAPPORTI/GAR-IMMOB/ESG

Successivamente, con campo 05562 accedere alla TCOR82 ed arricchire la tabella con le informazioni, relative ai beni facenti parte delle garanzie reali immobiliari abbinate, di seguito riportate assegnando il codice variabile riportato:

- ID_BENE - codice identificativo del singolo bene (id protezione)
- 05479 - localizzazione del collateral
- COMODO_FV_BENE - fair value del bene
- 05462 - livello di efficienza energetica - punteggio di prestazione energetica in kwh/m²

- 05463 - livello di efficienza energetica - classe ape
- 05464 - presenza ape
- 05465 - punteggio di prestazione energetica stimato
- 05466 - bene sensibile all'impatto di eventi connessi ai cambiamenti climatici.

Se una garanzia reale immobiliare è composta da più beni, i record relativi alla stessa garanzia (05562) devono essere replicati in modo da riportare nella tabella le informazioni di tutti i beni che assistono lo strumento.

FASE 3: ripartizione valore dell'esposizione in ragione del fair value dei beni

Ordinare i record della tabella per ID GARANZIA. Aggiungere alla tabella "RAPPORTI/GAR-IMMOB/ESG" le colonne **06622 - VALORE CONTABILE LORDO POST RIPARTIZIONE GARANZIE E BENI PER ESG** e **06623 - RETTIFICHE POST RIPARTIZIONE GARANZIE E BENI PER ESG** da calcolare come segue:

- 1) Se la garanzia è composta da un solo bene, riportare l'importo della colonna 07772 con 00350=401 nella colonna 06622 - VALORE CONTABILE LORDO POST RIPARTIZIONE GARANZIE E BENI PER ESG e l'importo della colonna 07772 con 00350=402 nella colonna 06623 - RETTIFICHE POST RIPARTIZIONE GARANZIE E BENI PER ESG.
- 2) Se la garanzia è composta da più beni, ripartire gli importi delle colonne 07772 con 00350=401 e 07772 con 00350=402 in proporzione del fair value dei beni che compongono la garanzia (COMODO_FV_BENE). Per ciascun bene che compone la garanzia, riportare i valori ottenuti, rispettivamente, nelle colonne 06622 - VALORE CONTABILE LORDO POST RIPARTIZIONE GARANZIE E BENI PER ESG e 06623 - RETTIFICHE POST RIPARTIZIONE GARANZIE E BENI PER ESG.

Esempio:

- garanzia 1, di tipo residenziale (00081=101) con 07772 con 00350=401 pari a 700 e 07772 con 00350=402 pari a 50. La garanzia è composta da due beni:
 - bene A, fair value 200, classe energetica A, livello di efficienza energetica 120
 - bene B, fair value 450, senza APE, livello di efficienza energetica stimato 250

- garanzia 2, di tipo commerciale (00081=102) con 07772 con 00350=401 pari a 350 e 07772 con 00350=402 pari a 40. La garanzia è composta da un solo bene C, fair value 300, livello di efficienza energetica stimato 400.

Sulla base delle informazioni riportate viene costruito l'archivio **“RAPPORTI/GAR-IMMOB/ESG”**. Per comodità vengono riportate solo le informazioni utili per l'esempio.

05562	00081	ID _BENE	COMODO _FV_ BENE	05462	05463	05464	05465	07772 con 00350= 401	07772 con 00350 =402
1	101	A	200	120	A	SI	NO	700	50
1	101	B	450	250	-	NO	SI	700	50
2	102	C	300	300	-	NO	SI	350	40

ripartizione della quota di valore contabile lordo (07772 con 00350=401) sulla base del fair value dei beni

garanzia 1, bene A: $700 \cdot 200 / (200 + 450) = 215$

garanzia 1, bene B: $700 \cdot 450 / (200 + 450) = 485$

ripartizione della quota di rettifiche (07772 con 00350=402) sulla base del fair value dei beni

garanzia 1, bene A: $50 \cdot 200 / (200 + 450) = 15$

garanzia 1, bene B: $50 \cdot 450 / (200 + 450) = 35$

05562	00081	ID _BENE	COMODO _FV_ BENE	05462	05463	05464	05465	07772 con 00350= 401	07772 con 00350= 402	06622	06623
1	101	A	200	120	A	SI	NO	700	50	215	15
1	101	B	450	250	-	NO	SI	700	50	485	35
2	102	C	300	300	-	NO	SI	350	40	350	40

FASE 4: generazione

Template 2

Partendo dai record della tabella “**RAPPORTI/GAR-IMMOB/ESG**”:

Creare le FTD 71620.10/20/30/50/60/70/80 e 71621.00 nel seguente modo:

FTO	FTD	ROUTINE		
		COND	CAMPI	IMPORTO
RIGHE TABELLA RAPPORTI/ GAR-IMMOB/ ESG	71620.10	C00081I C05479A	00211.. 05465.. 08910RA	07772RA
	71620.20	C00081N C05479A	08920RB 08930RB	
	71620.30	C00081R C05479A	08940RA 08950RA	
	71620.60	C00081I C05479B	08960RA 08970=A	
	71620.70	C00081N C05479B	08998RA	
	71620.80	C00081R C05479B		
	71620.50	C00081N C05479A C054651	00211.. 05465.. 08910RA 08920RB 08930RB 08940RA	07772RB
	71621.00	C00081R C05479B C054651	08950RA 08960RA 08970=A 08998RA	

Successivamente integrare la generazione delle FTD 71620.10/50/60 e 71621.00 utilizzando nel seguente modo i record prodotti per le FTD 71620.40 e 71620.90:

FTD da utilizzare	FTD da generare	ROUTINE	
		COND	IMPORTO
71620.40	71620.10		
	71620.50	C054651	Selezionare record con 08940

			da 10 a 70 e 150
71620.90	71620.60		
	71621.00	C054651	Selezionare record con 08940 da 10 a 70 e 15008940 da 10 a 70 e 150

Template 5

Partendo dai record della tabella “**RAPPORTI/GAR-IMMOB/ESG**”:

Creare le FTD 71651.00/10:

FTO	FTD	ROUTINE		
		COND	CAMPI	IMPORTO
RIGHE TABELLA RAPPORTI/ GAR-IMMOB/ ESG	71651.00	C00081R	00211.. 08910RA 08920RB 08930RB	07772R3
	71651.10	C00081N	08940RA 08950RA 08960RA 08970=A 08973RC 08998RA	