

Generalità

Il file “dati ripartiti” contiene le informazioni relative a rapporti, fidi e garanzie risultanti dal processo di ripartizione (cfr. F05_2 - Ripartizione fidi e garanzie).

I record compresi nell’archivio possono essere suddivisi nelle seguenti categorie:

- a) record relativi ai singoli rapporti, nei quali sono presenti i dati propri dei rapporti stessi e quelli dei fidi e delle garanzie ad essi riferibili;
- b) record riferiti ai soggetti garanti, nei quali sono presenti informazioni riferite ai garanti ottenute elaborando i dati elementari segnalati sui garantiti;
- c) record relativi ai fidi non abbinati o attribuiti parzialmente ai singoli rapporti, nei quali sono evidenziati i margini disponibili su fidi;
- d) record riguardanti il dato informativo “numero dei clienti”.

Struttura dell’archivio

I record di questo file hanno struttura analoga a quella del file “dati abbinati” (cfr. A0017 - Dati abbinati), quindi articolata in zone chiave, fissa e dati.

In particolare, i contenuti delle singole zone sono, per le diverse tipologie di record, i seguenti:

record relativi ai singoli rapporti

- le zone chiave e fissa sono identiche alle rispettive zone del file “dati abbinati”;
- la zona dati comprende tutti i dati presenti sul record dei dati contabili del file “dati abbinati” con le seguenti differenze:

- non sono più presenti i campi 00275 - intensità di rischio, 00276 -codice ripa, 00277 - codice CAUA, 00278 - codice contrassegno;
- sono aggiunti i campi:

00081 tipo garanzia reale per matrice e bilancio
 00158 operazioni con rimborso rateale: da stipulare/erogare ...
 00170 tipo di linea di credito concessa irrevocabile
 00180 deposito stand-by
 00201 codice anagrafico aziendale NDG di gruppo
 00225 organo deliberante
 00242 data delibera del fido
 00254 data scadenza del fido
 00273 digit se fido a revoca
 00303 priorità di escussione per bilancio
 00315 campo composto ripetitivo contenente i dati per la traslazione del rischio:
 00019 - sottosettore del rischio traslato (sottogruppo per non residenti)
 00018 - Stato del rischio traslato
 00738 - importo rischio traslato
 00533 rapporto di cambio del fido
 00541 durata originaria per C.R.
 00564 tipo garanzia per C.R.: valori previsti dalla normativa
 00606 importo credito accordato globale (C.R.)
 00624 importo complessivo garanzie reali per C.R.
 00739 importo non traslato
 05375 presenza di garanzia immobiliare residenziale ammissibile
 05385 presenza di garanzia immobiliare non residenziale ammissibile
 05711 garanzia di credit linked notes emesse dalla banca segnalante
 05712 tipo garante per garanzia di credit linked notes (CLN)
 05376 rapporto privo di garanzie
 05562 codice garanzia (ART. 124 CRR, PAR 5 e ESG)

Le informazioni aggiunte nella zona dati sono acquisite dai record fidi/garanzie riferibili al rapporto presenti nei “dati abbinati” o generate dalla

procedura (cfr. F05_2_1 - Ripartizione per matrice dei conti e centrale rischi e F05_2_2 - Ripartizione per traslazione di rischio).

record riferiti ai soggetti garanti

- la zona chiave riporta il codice del garante;
- nella zona fissa la voce/sottovoce assume il valore 09200/00;
- nella zona dati sono inseriti, tra altri, i seguenti campi:
 - 00030 CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DEL GARANTITO;
 - 00203 CODICE DI AGGREGAZIONE C.R. DEL GARANTITO;
 - 00348 FORMA TECNICA DI PROVENIENZA;
 - 00895 IMPORTO GARANTITO;
 - 00563 STATO DEL RAPPORTO;
 - 00564 TIPO GARANZIA;
 - 00201 CODICE NDG DI GRUPPO;
 - 00320 CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE C.R. DEL GARANTITO O NUMERO DI CONVENZIONE;
 - 00321 RESIDENZA DEL CLIENTE GARANTITO;
 - 00660 IMPORTO GARANZIA PERSONALE (È IL VALORE DI RILASCIO, NON MODIFICATO PER EFFETTO DI ALCUN PROCESSO DI RIPARTIZIONE).

Tali record sono ottenuti da quelli contenuti nel file “Dati Abbinati” riferiti alle garanzie personali ed ai rapporti, integrati dalle informazioni generate dalla procedura (cfr. F05_2_3 - Determinazione del rischio indiretto da attribuire ai garanti).

record riferiti ai fidi attribuiti parzialmente ai singoli rapporti

- le zone chiave e fissa sono identiche alle rispettive zone del file “dati abbinati”;
- la zona dati comprende tutti i dati presenti sul record fidi del file “dati abbinati” con in più:
- gli stessi campi aggiunti per i record di cui al punto a) esclusi i campi 00626, e 00315;
- i campi 00307 (sottovoce per margini).

Tali record sono ottenuti da quelli contenuti nel file “Dati Abbinati” riferiti ai fidi integrati dalle informazioni generate dalla procedura (cfr. F05_2_1 - Ripartizione per matrice dei conti e centrale rischi).

In particolare i campi 00606 e 06606 sono valorizzati con l'importo del margine.

record riguardanti il dato informativo “numero dei clienti”

vengono generati dalla procedura, con la periodicità prevista dalla tabella decisionale, alla fine della fase di ripartizione prelevando i dati da appositi contatori. In particolare viene prodotta la seguente forma tecnica:

FTD 58335.04 - FINANZIAMENTI A CLIENTELA – RIPARTIZIONE PER SETTORE E PROVINCIA: NUMERO DEI CLIENTI (IN UNITÀ)

I dati sono suddivisi per sottogruppo di attività economica e per i clienti residenti anche per provincia.

Tali record hanno le seguenti caratteristiche:

- la zona chiave non è significativa (è quindi posta a “low value”);
- la zona fissa riporta le f.t. sopra indicate con il relativo digit “residenza”; il digit “divisa” è invece valorizzato convenzionalmente con lo stesso valore del digit residenza;

- la zona dati riporta i campi: settorizzazione, ramo di attività economica, importo. Quest'ultima informazione, relativa al "numero dei clienti", è contraddistinta con il codice campo 00699.