

F05_2_5	RIPARTIZIONE PER BILANCIO E CONNESSE BASI INFORMATIVE
----------------	--

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2024 02 21	2021 12 31	9999 99 99

Generalità

La funzione esegue le seguenti ripartizioni:

- la ripartizione delle garanzie per le tabelle di bilancio delle banche A.3.1 e A.3.2, per le voci connesse di base W2 (40728) e M2 (36239), per alcune voci della segnalazione IF (FinRep individuale e consolidato) e per la voce 40728 di base 4 degli intermediari finanziari;
- la ripartizione per le voci 41087, 41088, 41089, 41091 e 41090 di base W2
- la ripartizione per la segnalazione sulle esposizioni in sofferenza (NPL).

I criteri di calcolo del margine e dell'importo garantito e le modalità di trattamento dei fidi e delle garanzie sono quelli descritti nella funzione F05_2.

Determinazione del margine

Con l'eventuale margine, calcolato secondo la F05_2 e utilizzando come importo di riferimento dei rapporti la variabile 00705 (Saldo per calcolo margini), si valorizza la variabile 06608 (Margine per bilancio) sul record rapporto fittizio.

Determinazione dell'eventuale copertura SACE sul margine

Se sul record rapporto fittizio è presente e maggiore di zero la variabile 05104, impostare la variabile 07040 uguale a (VARIABILE 06608 * VARIABILE 05104/100).

Quindi creare la FTO di garanzia personale secondo le indicazioni fornite nella F05_2 per il "trattamento dei margini assistiti da garanzia SACE".

Caratteristiche comuni alle due ripartizioni

I rapporti debbono essere preventivamente ordinati per intensità di rischio crescente. Tuttavia, per quanto concerne le tipologie promiscue che assistono crediti per cassa e firma, i crediti di firma vengono convenzionalmente trattati solo se residuano frazioni di garanzia non attribuite agli altri rapporti.

Nell'ipotesi di concomitanza di garanzie di differente specie nell'ambito di quelle previste, l'ammontare del credito oggetto di copertura va ripartito attribuendolo dapprima alla quota di credito assistita da garanzia reale, poi a quella assistita da garanzia personale.

Nel caso di concorso di garanzie personali rilasciate da soggetti appartenenti a categorie diverse, la procedura effettua l'attribuzione in base al seguente ordine convenzionale:

- 1) GOVERNO E BANCA CENTRALE ITALIANI
- 2) ALTRE AMMINISTRAZIONI CENTRALI ITALIANE
- 3) AMMINISTRAZIONI LOCALI ITALIANE
- 4) ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA ITALIANI
- 5) GOVERNI E BANCHE CENTRALI ESTERE
- 6) ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE ESTERE
- 7) BANCHE
- 8) SOCIETA' FINANZIARIE
- 9) SOCIETA' DI ASSICURAZIONE
- 10) IMPRESE NON FINANZIARIE
- 11) ALTRI SOGGETTI.

Tale ordinamento è impostato in A.C.A. sulla base del sottogruppo del garante (cfr. variabile 00303).

Nell'ambito della ripartizione delle garanzie, le garanzie omnibus si attribuiscono, convenzionalmente, prima alle linee di credito non garantite e poi a quelle aventi una garanzia specifica.

1. Ripartizione delle garanzie per il bilancio, le basi informative IF e M2 e la voce 40728 (basi W2 e 4)

Sono da prendere in considerazione le sole garanzie che hanno la variabile 05652=0, assente.

Per quanto riguarda le garanzie personali devono essere escluse quelle che presentano il digit 'GARANZIA DA CESSIONE DEL QUINTO' di TCOR23 uguale a 1.

Nel processo di ripartizione delle garanzie i valori delle esposizioni da considerare sono sia quelli al lordo sia quelli al netto dei fondi rettificativi (rispettivamente campi 07005 e 07000, per la maggior parte delle forme tecniche di rapporto). Per quanto riguarda il valore delle garanzie, vanno utilizzati sia il valore contrattuale (campi 00650 e 00660, rispettivamente per garanzie reali e personali) sia il *fair value* (campi 07025 e 07026) per effettuare due distinte ripartizioni.

Per le seguenti particolari tipologie di esposizioni "fuori bilancio" gli importi da considerare ai fini della ripartizione delle garanzie sono:

- FTO 01401.02/04 - 01407.02/04 - 01451.02 - 01507.00 - 01513.00 - 01523.00/03 - 01557.04 - 01594.99 - 01565.62/64: campi 00700 e 00705;
- FTO 09111.10 - 09125.10 - 09311.00 - 09323.00 - 09541.10 - 09325.00: (variabile 06608 – variabile 00646) e variabile 06608.

Gli importi relativi alle esposizioni vanno considerati soltanto per le FTO che presentano l'esposizione lorda (variabile 07005 o 00705) con segno negativo. In particolare occorre escludere le FTO con esposizione lorda pari a zero.

Nell'esecuzione della ripartizione occorre escludere le FTO che presentano la variabile 00543 oppure 05543 (Se contratto soggetto a accordi bilaterali di compensazione) diverso da zero.

Le garanzie (reali e personali) vengono ripartite su tutte le FTO di rapporto e di fido interessate, elaborando in funzione di campi di comodo che rappresentano, rispettivamente, l'esposizione netta non garantita dal valore contrattuale delle precedenti garanzie (COMODO_EN_VC), l'esposizione lorda non garantita dal valore contrattuale delle precedenti garanzie (COMODO_EL_VC) e l'esposizione netta non garantita dal fair value delle precedenti garanzie (COMODO_EN_FV). Va da sé che prima dell'applicazione della prima garanzia i campi COMODO_EN_VC e COMODO_EN_FV coincidono con l'esposizione netta (variabile 07000 o 00700 o (06608 – 00646)) e il COMODO_EL_VC con l'esposizione lorda (variabile 07005 o 00705 o variabile 06608)¹.

Ogni qualvolta operi una garanzia devono essere riportati sui singoli record i seguenti campi ripetitivi:

- per le garanzie reali:
 - 00081 (Tipo garanzia);
 - 05562 (ID garanzia);
 - 05711 (Garanzia di credit linked notes emesse dalla banca segnalante);
 - 06625 (Importo garantito da garanzie reali ottenuto confrontando COMODO_EN_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00650);
 - 06626 (Importo garantito da garanzie reali ottenuto confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00650);
 - 06627 (Importo garantito da garanzie reali confrontando COMODO_EN_FV con il *fair value* della garanzia – variabile 07025).

¹ Si fa presente che gli importi da trattare nelle elaborazioni di seguito descritte devono essere considerati in valore assoluto.

Le eventuali eccedenze di garanzie reali risultanti dalla ripartizione delle garanzie (al valore contrattuale e al *fair value*) vanno redistribuite in proporzione rispetto all'importo garantito già attribuito su tutti i record interessati (compresi gli eventuali margini) valorizzando, rispettivamente, i campi ripetitivi:

- 06628 (Eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale);
- 06629 (Eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando COMODO_EN_FV con il *fair value* della garanzia).

I campi devono essere valorizzati anche nel caso in cui la garanzia assista un'esposizione completamente svalutata (07000=0). Inoltre, nel caso in cui una garanzia assista più esposizioni, di cui almeno una interamente svalutata, sui record relativi alle esposizioni interamente svalutate i campi 06628 e 06629 devono essere valorizzati con l'importo 0,01. Ciò al fine di evitare che, poiché il processo di riparto dell'eccedenza è basato sul valore netto coperto, esse risultino non garantite.

Infine, nel caso in cui tutte le esposizioni siano completamente svalutate, l'eccedenza di garanzia deve essere ripartita in parti uguali tra le esposizioni.

Esempi di determinazione del variabile 06629²:

Caso 1

Dati di input

Rapporto	07000	Garanzia	07025
R1	100	G1 ipoteca resid.	80
		G2 titoli	80

² La logica descritta è in generale applicabile anche a tutti gli altri campi rappresentativi di eccedenze di garanzie, quali ad esempio il 06628.

Esito dell'abbinamento

Rapporto	00081	06627	06629
R1	101	80	0
R1	200	20	60

Caso 2

Dati di input

Rapporto	07000	Garanzia	07025
R1	100	G1 ipoteca resid.	200
R2	50		

Esito dell'abbinamento

Rapporto	00081	06627	06629
R1	101	100	33
R2	101	50	17

Caso 3

Dati di input

Rapporto	07000	Garanzia	07025
R1	50	G1 ipoteca resid.	80
		G2 titoli	80

Esito dell'abbinamento

Rapporto	00081	06627	06629
R1	101	50	30
R1	200	0	80

Caso 4

Dati di input

Rapporto	07000	Garanzia	07025
R1	0	G1 ipoteca resid.	80

Esito dell'abbinamento

Rapporto	00081	06627	06629
R1	101	0	80

Caso 5

Dati di input

Rapporto	07000	Garanzia	07025
R1	100	G1 ipoteca resid.	200
R2	0		

Esito dell'abbinamento

Rapporto	00081	06627	06629
R1	101	100	100
R2	101	0	0,01

Se la variabile 07025 è uguale a zero (assenza in input del valore del *fair value*), la variabile 06627 viene impostato eccezionalmente confrontando COMODO_EN_FV con il valore contrattuale (variabile 00650) fino a concorrenza del valore del COMODO_EN_FV. Analogamente la variabile 06629 deve essere valorizzato con l'eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando il COMODO_EN_FV con il valore contrattuale della garanzia.

Particolarità: la variabile 00081 è ottenuto accedendo a TCOR10 con la variabile chiave 00025 (cfr. routine 00025D2); per le FTA che presentano la variabile 00025 forzato pari a 888 (cfr. routine 00025=A) la variabile 00081 deve essere impostato così come indicato nella STRUCTUREITEM.

- per le garanzie personali:
 - 00303 (Tipo garante);
 - 00511 (Garanzia per derivati su crediti);
 - 05603 (Ripartizione settoriale del garante);
 - 05604 (parte correlata);
 - 06635 (Importo garantito da garanzie personali ottenuto confrontando COMODO_EN_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00660);
 - 06636 (Importo garantito da garanzie personali ottenuto confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00660);
 - 06637 (Importo garantito da garanzie personali ottenuto confrontando COMODO_EN_FV con il *fair value* della garanzia – variabile 07026).

Le eventuali eccedenze di garanzie personali risultanti dalla ripartizione delle garanzie (al valore contrattuale e al fair value) vanno ridistribuite in proporzione rispetto all'importo garantito già attribuito su tutti i record interessati (compresi gli eventuali margini) valorizzando, rispettivamente, i campi ripetitivi:

- 06638 (Eccedenza della garanzia personali calcolata confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale);
- 06639 (Eccedenza della garanzia personali calcolata confrontando COMODO_EN_FV con il *fair value* della garanzia).

Se la variabile 07026 è uguale a zero (assenza in input del valore del fair value), l'importo garantito da garanzie personali viene determinato

confrontando COMODO_EN_FV con il valore contrattuale – (variabile 00660) fino a concorrenza del valore del COMODO_EN_FV e la variabile 06639 non deve essere valorizzato.

2. Ripartizione per voci 41087, 41088, 41089, 41091 e 41090

Sono da prendere in considerazione le sole garanzie che hanno i campi 05651=0, assente e 05751 = 1.

Per quanto riguarda le garanzie personali devono essere escluse quelle che presentano il digit 'GARANZIA DA CESSIONE DEL QUINTO' di TCOR23 uguale a 1.

Il processo di ripartizione delle garanzie confronta il valore di bilancio al lordo dei fondi rettificativi (variabile 07005, solo se negativo) con il valore contrattuale delle garanzie (campi 00650 e 00660, rispettivamente per garanzie reali e personali).

Le garanzie (reali e personali) vengono ripartite su tutte le FTO di rapporto e di fido interessate, elaborando in funzione del variabile di comodo che rappresenta l'esposizione lorda non garantita dal valore contrattuale delle precedenti garanzie (COMODO_EL_VC). Va da sé che prima dell'applicazione della prima garanzia la variabile COMODO_EL_VC coincide con l'esposizione lorda (variabile 07005 o 00705)³.

Ogni qualvolta operi una garanzia devono essere riportati sui singoli record i seguenti campi ripetitivi:

- per le garanzie reali:
 - 00081 (Tipo garanzia);

³ Si fa presente che gli importi da trattare nelle elaborazioni di seguito descritte devono essere considerati in valore assoluto.

- 05711 (Garanzia di credit linked notes emesse dalla banca segnalante);
- 05712 (Tipo garante per garanzia di credit linked notes - CLN);
- 06621 (Importo garantito da garanzie reali ottenuto confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00650);

Particolarità: la variabile 00081 è ottenuto accedendo a TCOR10 con la variabile chiave 00025 (cfr. routine 00025D2); per le FTA che presentano la variabile 00025 forzato pari a 888 (cfr. routine 00025=A) la variabile 00081 deve essere impostato così come indicato nella STRUCTUREITEM.

- per le garanzie personali:
 - 00303 (Tipo garante);
 - 06631 (Importo garantito da garanzie personali ottenuto confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00660).

3. Ripartizione per la segnalazione delle esposizioni in sofferenza (NPL)

Sono da considerare le sole garanzie che hanno la variabile 05652=0, assente e la variabile 05751=1.

Per quanto riguarda le garanzie personali devono essere escluse quelle che presentano il digit 'GARANZIA DA CESSIONE DEL QUINTO' di TCOR23 uguale a 1.

Nel processo di ripartizione delle garanzie sono da considerare i valori delle esposizioni al lordo dei fondi rettificativi (variabile 07005). Per quanto riguarda il valore delle garanzie, va utilizzato il valore contrattuale (campi 00650 e 00660, rispettivamente per garanzie reali e personali).

Gli importi relativi alle esposizioni vanno considerati soltanto per le FTO che presentano le esposizioni lorda e netta (campi 07000-07005 o 00700-00705) entrambe con segno negativo. In particolare occorre escludere le FTO con esposizione netta pari a zero.

Nell'esecuzione della ripartizione occorre escludere le FTO che presentano la variabile 00543 oppure 05543 (Se contratto soggetto a accordi bilaterali di compensazione) diverso da zero.

Le garanzie (reali e personali) vengono ripartite su tutte le FTO di rapporto e di fido interessate, elaborando in funzione di campi di comodo che rappresentano, rispettivamente, l'esposizione netta non garantita dal valore contrattuale delle precedenti garanzie (COMODO_EN_VC), l'esposizione lorda non garantita dal valore contrattuale delle precedenti garanzie (COMODO_EL_VC). Va da sé che prima dell'applicazione della prima garanzia la variabile COMODO_EN_VC coincide con l'esposizione netta (variabile 07000 o 00700) e il COMODO_EL_VC con l'esposizione lorda (variabile 07005 o 00705)⁴.

Ogni qualvolta operi una garanzia devono essere riportati sui singoli record i seguenti campi ripetitivi:

- per le garanzie reali:
 - 00081 (Tipo garanzia);
 - 05711 (Garanzia di credit linked notes emesse dalla banca segnalante);
 - 06525 (Importo garantito da garanzie reali ottenuto confrontando COMODO_EN_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00650);

⁴ Si fa presente che gli importi da trattare nelle elaborazioni di seguito descritte devono essere considerati in valore assoluto.

- 06526 (Importo garantito da garanzie reali ottenuto confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00650);

Le eventuali eccedenze di garanzie reali risultanti dalla ripartizione delle garanzie (al valore contrattuale) vanno redistribuite in proporzione rispetto all'importo garantito già attribuito su tutti i record interessati (compresi gli eventuali margini) valorizzando la variabile ripetitiva 06528 (Eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale).

Particolarità: la variabile 00081 è ottenuto accedendo a TCOR10 con la variabile chiave 00025 (cfr. routine 00025D2); per le FTA che presentano la variabile 00025 forzato pari a 888 (cfr. routine 00025=A) la variabile 00081 deve essere impostato così come indicato nella STRUCTUREITEM.

- per le garanzie personali:
 - 00303 (Tipo garante);
 - 00511 (Garanzia per derivati su crediti);
 - 05603 (Ripartizione settoriale del garante);
 - 06535 (Importo garantito da garanzie personali ottenuto confrontando COMODO_EN_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00660);
 - 06536 (Importo garantito da garanzie personali ottenuto confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale della garanzia – variabile 00660);

Le eventuali eccedenze di garanzie personali risultanti dalla ripartizione delle garanzie (al valore contrattuale) vanno redistribuite in proporzione rispetto all'importo garantito già attribuito su tutti i record interessati (compresi gli eventuali margini) valorizzando la variabile ripetitiva 06538 (Eccedenza della garanzia personali calcolata confrontando COMODO_EL_VC con il valore contrattuale);

Oltre alla scrittura sui rapporti dei campi ripetitivi, la funzione deve operare anche una diversa modalità di rappresentazione delle informazioni prodotte dal medesimo processo di ripartizione⁵.

In particolare, per ogni singolo rapporto, deve essere prodotto:

- l'archivio **“RAPPORTI/FIDI/GARREALI”** contenente, per ciascuna quota garantita da garanzia reale, il codice identificativo della garanzia che ha operato, secondo la seguente struttura informativa:

DESCRIZIONE	CODICE VARIABILE
ID STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento (rapporto)
ID LINEACRED	codice univoco aziendale della linea di credito (fido)
Digit SEGNALAZIONE NPL	05505
ID GAR REALE	codice univoco aziendale della garanzia reale
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06526
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale	06525
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06528
FORMA TECNICA DI PROVENIENZA	Variabile 00348 (solo per FTA 09701.02/04/06/08/92)
TIPOLOGIA GARANZIA REALE	Variabile 05864 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
MODALITA' VALUTAZIONE	Variabile 05865 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
TIPOLOGIA VALUTAZIONE	Variabile 05920 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
VALORE GARANZIA REALE	Variabile 06325 (solo per le FTA 09701.04/06/08)

- l'archivio **“RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI”** contenente, per ciascuna quota garantita da garanzia non reale, il codice identificativo della garanzia che ha operato, secondo la seguente struttura informativa

DESCRIZIONE	CODICE VARIABILE
ID STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento (rapporto)
ID LINEACRED	codice univoco aziendale della linea di credito (fido)

⁵ Le banche devono riportare dei codici univoci a livello aziendale che identificano le linee di credito e gli strumenti ai fini della segnalazione delle esposizioni in sofferenza (NPL). Tali codici costituiscono la chiave tramite la quale accedere alle tabelle di corredo utilizzate per la segnalazione. Si precisa che per non appesantire il processo tali campi non vengono codificati in appositi campi di input.

Digit SEGNALAZIONE NPL	05505
Codice identificativo Garanzia Personale	00300
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06536
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale	06535
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06538

Si fa presente che i record devono essere riportati nei suddetti archivi indipendentemente dalla copertura o meno dell'esposizione; in caso di rapporto non garantito i campi 06526, 06536, 06525 e 06535 sono posti pari a zero e si valorizza unicamente il valore dell'eccedenza.