

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2026 03 13	2022 10 31	9999 99 99

Generalità

La funzione esegue la ripartizione per AnaCredit, utilizzando come importo di riferimento dei rapporti la variabile **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**. 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. Si evidenzia che la presente funzione deve processare anche le FTO di rapporto del passivo che presentano il digit INTER_FG (cfr. TR0004_A ALLEGATO DOMAINSET ATTRIBUTE) uguale a 1 o 2 indipendentemente dalla significatività della variabile **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**.

La peculiarità di AnaCredit risiede nella centralità delle informazioni relative allo strumento; pertanto le fasi sotto indicate prevedono la scrittura dell'informazione **IMPORTO FUORI BILANCIO** sulla FTO dello strumento assistito e non su quella del fido. Ne consegue che il valore dell' **IMPORTO FUORI BILANCIO (variabile 06804)** è dato dalla somma degli eventuali margini derivanti dall'elaborazione di tutti i fidi che assistono lo stesso strumento.

FASE A - ORDINAMENTI RAPPORTI

In eccezione alla regola generale che prevede che i rapporti vengano processati secondo il criterio di intensità di rischio crescente, nella presente funzione, sia per il trattamento fidi sia quello delle garanzie, l'azienda può optare per uno tra diversi metodi di ordinamento previsti dalla procedura nel rispetto della flessibilità concessa dal Manuale, rappresentando la propria scelta nello specifico attributo 'CRIT_ORDINAM_RAPPORTI_ANACREDIT' di TCOR050:

- 0 = intensità di rischio crescente

- 1= intensità di rischio decrescente
- 2 = ordinamento personalizzato.

Nei primi due casi viene utilizzata la variabile **00275 – INTENSITA' DI RISCHIO** per ordinare i rapporti in modalità crescente (quindi a partire da quelli con variabile 00275 con valore più basso sino ad arrivare al rapporto meno rischioso) o decrescente (quindi a partire da quelli con variabile 00275 con valore più alto sino ad arrivare al rapporto più rischioso). In pratica con l'ordinamento crescente si processano prima i rapporti per cassa e poi quelli di firma; viceversa nell'altro caso.

Nel caso dell' "**ORDINAMENTO PERSONALIZZATO**" può essere utilizzata la nuova variabile **05575 – ORDINAMENTO PERSONALIZZATO PER ANACREDIT** da fornire sui record di rapporto. Tale valore è imputato dall'azienda in base alle evidenze gestionali che riterrà più opportune. I rapporti sono trattati in base a tale valore in modalità crescente.

FASE B - TRATTAMENTO FIDI/RAPPORTI

A parità di codice cliente vengono estratti tutti i rapporti di utilizzo ed i relativi fidi operativi (variabile 00312=1) ad essi associati.

Ordinare i rapporti di utilizzo abbinati in base alla modalità di ordinamento prescelta (cfr. FASE A) e i fidi secondo i criteri definiti nella funzione F05_2.

Azzerare il campo "**COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO**"

Eseguire i passi successivi:

Determinazione dei margini

a) fidi specifici

a1) abbinati al rapporto

Per l'accordato operativo¹ scrivere/aggiornare l' ACCORDATO OPERATIVO sul rapporto.

¹ Si rammenta che l'attribuzione dell'importo accordato avviene nei limiti dell'utilizzato compensabile dello strumento e al termine del processo di ripartizione si registra sul campo 06806.

Per il margine determinato e l'accantonamento associato – variabile 00646 (anche se uguali a zero) scrivere un record fittizio che verrà successivamente rielaborato per imputarli a ciascun rapporto in base alla scelta dell'azienda. **N.B. se la variabile 00646 è superiore al margine determinato modificarlo rendendolo uguale a quest'ultimo.**

a2) non abbinati al rapporto

I fidi non abbinati al rapporto non rilevano ai fini della segnalazione AnaCredit e pertanto non devono essere trattati.

b) fidi cliente promiscui

b1) abbinati al rapporto

Per l'accordato operativo scrivere/aggiornare l' ACCORDATO OPERATIVO sul rapporto.

Per il margine determinato e l'accantonamento associato – variabile 00646 (anche se uguali a zero) scrivere un record fittizio che verrà successivamente rielaborato per imputarli a ciascun rapporto in base alla scelta dell'azienda.

N.B. se la variabile 00646 è superiore al margine determinato modificarlo rendendolo uguale a quest'ultimo.

b2) non abbinati al rapporto

I fidi non abbinati al rapporto non rilevano ai fini della segnalazione AnaCredit e pertanto non devono essere trattati.

c) fidi cliente generici

Si seguono le stesse istruzioni dettate per i fidi promiscui.

d) fidi plurimi promiscui e generici

Si valorizzano i campi indicati per i fidi promiscui.

e) il riesame dei fidi promiscui

Si valorizzano i campi indicati per i fidi promiscui.

Attribuzione di margini e accantonamenti.

La presente fase processa i record fittizi contenenti i margini determinati nella FASE B e gli accantonamenti associati per valorizzare su ciascuno strumento le variabili **06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO** e **06743 - ACCANTONAMENTI ASSOCIATI A ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO** secondo il criterio prescelto da ciascuna azienda:

- a) margine / accantonamento su rapporto con maggiore intensità di rischio
- b) margine / accantonamento su rapporto con minore intensità di rischio
- c) margine / accantonamento su rapporto prescelto con ordinamento personalizzato
- d) margine / accantonamento attribuito proporzionalmente all'utilizzato
- e) margine / accantonamento attribuito pro quota semplice in base al numero dei rapporti abbinati.

Per ciascun record di fido fittizio occorre selezionare tutte le FTO di rapporto che ad esso si sono abbinate e che presentano il digit **05971 - VALIDITÀ PER IMPORTO FUORI BILANCIO PER ANACREDIT** uguale a 0 ("sì") e la variabile **05922 - DATA DI ESTINZIONE DELLO STRUMENTO** non significativa e ripartire su di esse l'importo dei margini e degli accantonamenti secondo il criterio prescelto:

- a) scrivere il **COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO** e il **COMODO ACCANTONAMENTO** sul record della FTO di rapporto che presenta la maggiore intensità di rischio (valore più basso della variabile 00275);
- b) scrivere il **COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO** e il **COMODO ACCANTONAMENTO** sul record della FTO di rapporto che presenta la minore intensità di rischio (valore più alto della variabile 00275);
- c) scrivere il **COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO** e il **COMODO ACCANTONAMENTO** sul record della FTO di rapporto che presenta il valore più basso della variabile 05575;

- d) scrivere il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e il COMODO ACCANTONAMENTI sui record delle FTO di rapporto abbinate in proporzione all'importo **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**;
- e) scrivere il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e il COMODO ACCANTONAMENTO sui record delle FTO di rapporto abbinate pro quota in base al numero dei record.

Reiterare il suddetto processo per ciascun fido sommando di volta in volta l'importo del margine attribuito al COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e l'importo dell'accantonamento al COMODO ACCANTONAMENTO di ogni rapporto che si abbini a più fidi.

Al termine di tutte le iterazioni scrivere per ciascun rapporto il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO nella variabile **06804 - IMPORTO FUORI BILANCIO** e il COMODO ACCANTONAMENTO nella variabile **06743 - ACCANTONAMENTI ASSOCIATI A ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO**.

Per le FTO di rapporto che presentano il digit **05971 - VALIDITÀ PER IMPORTO FUORI BILANCIO PER ANACREDIT** uguale a 1 ("no") e per quelle (diverse dalle 01171.XX, 01178.04, 02341.80/84/88) alle quali non si è associato alcun fido operativo impostare le variabili 06804 e 06743 uguali a 9999999999999999.

Nel caso degli anticipi tecnici su carte di credito (FTO 01131.06/86), qualora non sia associato un record di fido, la procedura assume che l'azienda alimenti in sostituzione la variabile 06805 - MASSIMALE CARTA DI CREDITO e determina la variabile 06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO quale differenza tra la variabile 06805 e la variabile 06605 e la variabile 06806 – ACCORDATO OPERATIVO PER ANACREDIT uguale alla variabile 06805 di input. La variabile 06743 viene invece impostata pari a zero.

Determinazione dell'eventuale copertura SACE sul margine

Qualora si determinasse un margine (variabile 06804) sui record ove è presente e maggiore di zero la variabile 05104 (percentuale SACE), si rende necessario creare una FTO di garanzia personale impostando la variabile 07040 (IMPORTO GARANZIA SACE) uguale a (variabile 06804 - IMPORTO FUORI BILANCIO * variabile 05104/100).

Per creare la FTO di garanzia personale seguire le indicazioni fornite nella F05_2 per il “trattamento dei margini assistiti da garanzia SACE”.

N.B. Il suddetto tecnicismo integra la garanzia Sace 09641.52 creata nel RAG_SACE, dove l'importo garantito è invece generato in percentuale del solo utilizzo del rapporto (es. variabile 00601) e non anche dell'eventuale margine.

Calcolo degli arretrati

Mutuando il calcolo delle quote scadute/sconfinanti descritto nella funzione F27_9 e prendendo in considerazione per ciascuno strumento gli importi 06605 (IMPORTO NOMINALE IN ESSERE), 00707 (INTERESSI DI MORA), 06806 (IMPORTO ACCORDATO PER ANACREDIT) calcolare la variabile **06807 – ARRETRATI PER LO STRUMENTO**² secondo la seguente formula

$$(06605 - 00707) - 06806$$

tenendo conto delle seguenti possibili casistiche:

- se il risultato è maggiore di zero riportarlo sulla variabile 06807;
- se il risultato è uguale a zero e $(06605 - 00707) = 0$ e $06806 = 0$ riportare sulla variabile 06807 il valore della variabile 06605³.

Il predetto trattamento non deve essere applicato nei seguenti casi:

² E' bene notare che la presenza contemporanea di ARRETRATI PER LO STRUMENTO e di IMPORTO FUORI BILANCIO per il medesimo strumento potrebbe essere il risultato di una non corretta alimentazione dell'input; in tal caso dare evidenza all'azienda.

³ Tale casistica è riferibile ai casi di contabilizzazione degli interessi di mora.

- FTO 01017.40/42/44/46/49/82 e 01103.10 per le quali la variabile 06807 deve essere impostata pari a zero;
- FTO 01017.56/58/92/94, 01041.42, 01083.04/06/10/12/14/20/22/24/26, (01115.18/32 con variabile 00192=1,2) e 01749.42 senza fido abbinato per le quali:
 - se variabile 00010 assente o successivo alla data di riferimento della segnalazione occorre impostare variabile 06807 pari a zero;
 - altrimenti impostare variabile 06807 pari al valore della variabile 06605.
- FTO 01063.02/11, 01171.60 e 01172.94 con variabile 05902<> 0 per le quali la variabile 06807 deve essere impostata pari al valore della variabile 06683;
- FTO 01101.02/32, 01103.02/06, 01152.32, 01163.12/13/14/15 con variabile 00158=9 per le quali:
 - se variabile 00010 successiva alla data di riferimento della segnalazione occorre impostare variabile 06807 pari a zero;
 - altrimenti impostare variabile 06807 pari al valore della variabile 06605.

N.B. In caso di variabile 06807 maggiore di zero verificare la presenza sullo strumento della variabile 05914 – DATA DI SCADENZA (PAST DUE) PER LO STRUMENTO. In caso di assenza dare evidenza all'azienda.

Informazioni prodotte nella ripartizione

La ripartizione provvede a generare sui record dei rapporti, oltre ai campi già indicati nella F05_2, le seguenti informazioni:

06804 (importo fuori bilancio);

06743 (accantonamenti associati a esposizioni fuori bilancio);

06807 (arretrati per lo strumento).

FASE C - TRATTAMENTO GARANZIE/RAPPORTI

Nell'ipotesi di concomitanza di garanzie di differente specie nell'ambito di quelle previste, il valore attribuito della protezione va determinato prendendo in

considerazione prima le garanzie reali e poi quelle personali ('CRIT_ORDINAM_GARANZIE_ANACREDIT' di TCOR050 uguale a 0). Nel caso di concorso di garanzie personali rilasciate da soggetti appartenenti a categorie diverse (variabile 00303 impostata in fase ACA sulla base del sottogruppo del garante) 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.

Qualora la banca voglia seguire un criterio di ordinamento diverso da quello sopra indicato (CRITERIO DI ORDINAMENTO DELLE GARANZIE PER ANACREDIT di TCOR050 uguale a 1) deve alimentare la nuova **variabile 05475 – ORDINAMENTO PERSONALIZZATO DELLE GARANZIE PER ANACREDIT**, prevista su tutte le FT delle garanzie reali e personali, in base alla quale le garanzie verranno processate in ordine crescente.

In entrambi i casi il processo di attribuzione delle garanzie viene effettuato senza applicazione del *cap* rispetto all'esposizione (come invece avviene nel Finrep).

Determinazione del valore attribuito della protezione

a) garanzie

a1) garanzie reali

Sono da prendere in considerazione tutte le tipologie di garanzie censite nella TCOR010 (ad esclusione delle garanzie reali definite con finalità esclusivamente aziendali, già filtrate dalla precedente funzione F05_2) con variabile 05652 = 0 e le FT create dalla procedura con appositi ragionamenti (ad es. FT 09701.92 per le garanzie leasing) a prescindere dal fatto che siano idonee per la mitigazione del rischio di credito secondo il CRR.

Inoltre, con riferimento alle operazioni SFT attive devono essere considerate anche le “garanzie” rappresentate nelle forme tecniche 03904.02/06 ausiliarie degli strumenti alimentati con le FTO 01103.02/06 e 01101.02/32. Per tali FTA la procedura provvede preliminarmente a impostare l' ID-GAR-REALE per ciascun titolo combinando l' ID-STRUMENTO dell'operazione con la variabile 00032 del titolo stesso.

Ai fini della determinazione dell'importo garantito (variabile 06810), il valore di riferimento per le garanzie reali è contenuto nella variabile **07805 - IMPORTO DELLA GARANZIA REALE PER ANACREDIT.**

f2) garanzie personali

Sono da prendere in considerazione tutte le tipologie di garanzie censite nella TCOR023 con variabile 05556 = 0, assente e le FT create dalla procedura con appositi ragionamenti (ad es. FT 09641.52 per le garanzie Sace) a prescindere dal fatto che siano idonee per la mitigazione del rischio di credito secondo il CRR⁴.

Ai fini della determinazione dell'importo garantito (variabile 06810), il valore di riferimento per le garanzie personali è contenuto nella variabile **07806 - IMPORTO DELLA GARANZIA PERSONALE PER ANACREDIT.**

Attribuzione dell'eccedenza di garanzie

⁴ Le controgaranzie (cfr. FTA 09680.98) sono escluse dal presente trattamento e dalla segnalazione in AnaCredit, ai sensi della comunicazione del 22 marzo 2021 avente ad oggetto “Garanzie e controgaranzie a prima richiesta”.

In caso di eccedenza del valore delle garanzie rispetto agli strumenti assistiti occorre seguire le seguenti istruzioni:

- 1 o N garanzie vs 1 strumento, si attribuisce l'intero importo di tutte le eccedenze allo strumento;
- 1 o N garanzie vs N strumenti, è lasciata facoltà all'azienda adottando, ai fini delle attribuzioni delle eccedenze, una delle opzioni sotto indicate:
 - a) sul record della FTO di rapporto che presenta la maggiore intensità di rischio (valore più basso della variabile 00275);
 - b) sul record della FTO di rapporto che presenta la minore intensità di rischio (valore più alto della variabile 00275);
 - c) sul record della FTO di rapporto che presenta il valore più basso della variabile 05575;
 - d) sui record delle FTO di rapporto in proporzione all'importo **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**;
 - e) sui record delle FTO di rapporto pro quota in base al numero dei record.

Appare ragionevole che la scelta di redistribuzione delle eccedenze delle garanzie sia coerente con la scelta di redistribuzione del margine eseguita per i fidi (cfr. b1) punto a) e b)) al fine di evitare importi "off-balance" non garantiti.

Informazioni prodotte nella ripartizione

Ogni qualvolta operi una garanzia dovrà essere scritto un record sul nuovo archivio A0043 "Strumenti/Protezione", il cui tracciato viene di seguito referenziato, contenente sia informazioni tipiche della garanzia che importi calcolati.

Archivio A0043 "Strumenti/Protezione"

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID-CONTRATTO	codice univoco aziendale del contratto
ID-STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento
ID-GARANZIA	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
ID-PROTEZIONE	codice univoco aziendale della garanzia (in tale fase i due valori ID-GARANZIA e ID-PROTEZIONE sono uguali)
IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05962 presente sulle FT di garanzia
DATA DI INIZIO	Scrivere variabile 05809 con la variabile 05809 presente sulla FTO dello strumento; se assente scrivere con la variabile 00009
TIPO DI PROTEZIONE	Variabile 05915 presente sulle FT di garanzia
VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 07807 presente sulle FT di garanzia
TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05918 presente sulle FT di garanzia
METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05920 presente sulle FT di garanzia; per le FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE	Rilevante solo per le FT 09701.02/92; lasciare a <i>blank</i>
DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05919 presente sulle FT di garanzia; per le FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE	Variabile 00010 presente sulle FT di garanzia
VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	Variabile 06802 presente sulle FT di garanzia; per le FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05921 presente sulle FT di garanzia; per le

	FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE	importo ripartito scritto sulla variabile 06810
DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE	importo della variabile 06803 - diritti di precedenza di terzi sulla protezione (impostato in fase ACA sulla FT 09701.02/92)
FTO/FTA DELLA GARANZIA	valore della variabile 00348
DIGIT RIPARTITO SU BENI	in questa fase porre pari a zero
OPERAZIONE IN POOL	Variabile 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL	Variabile 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (variabile 00109 uguale 1,3)
PRESTITO PER FINANZIAMENTO DI PROGETTO	Variabile 05952, da impostare uguale a 1 se la variabile 05656 presente sul rapporto è pari a 1 e la variabile 05548 presente sulla garanzia è diversa da 0. Altrimenti non impostare.

Andranno prodotti sullo stesso archivio tanti record quanti sono gli abbinamenti tra garanzie e strumenti, indipendentemente dall'importo ripartito. In pratica, devono essere elencati tutti gli strumenti che si sono abbinati alla garanzia, anche se il valore attribuito della protezione è pari a zero. Tali record, infatti, concorrono parimenti alla generazione della tavola 8 "Dati relativi a strumento-protezione ricevuta".

Particolarità per le garanzie ipotecarie/leasing

Nel Regolamento AnaCredit emerge che oggetto della garanzia è il bene. Al fine di consentire agli intermediari di evidenziare le informazioni delle garanzie reali ipotecarie e di leasing in base al bene sottostante, si utilizza la tabella di corredo

TCOR082 nella quale sono previsti attributi rilevanti ai fini della segnalazione non presenti sul record della garanzia.

Ripartizione valore della protezione per singolo bene

Eeguire le seguenti fasi:

- 1.1 Per ogni record dell'archivio **A0043 "STRUMENTI - PROTEZIONE"** elaborare i soli record aventi la variabile 00348 - FTO/FTA DELLA GARANZIA pari a 09701.02/92 Garanzia Reale – Ipoteca/Leasing;
- 1.2 Ordinare i record per campo ID-GARANZIA;
- 1.3 Accedere a TCOR083 con il valore del campo ID-GARANZIA uguale al valore del campo ID-GAR-REALE della stessa tabella, impostare a 1 il **DIGIT RIPARTITO SU BENI** dell'archivio originario **A0043 "STRUMENTI - PROTEZIONE"** e, per ciascun valore dell'attributo ID-SINGOLO BENE A GARANZIA eseguire le fasi successive:
 - a. accedere a TCOR082, impostare la variabile 07807 con il valore FAIR VALUE DEL BENE e sommare in **COMODO_VAL_BENI** solo se tutti i beni presentano il campo valore di garanzia reale diverso da -1, altrimenti impostare **COMODO_NUM_BENI** con il numero dei beni;
 - b. scrivere un record nel file **Archivio "Lavoro Strumenti/Protezione"** impostando ID-PROTEZIONE con il valore del campo ID-SINGOLO BENE A GARANZIA, il VALORE PROTEZIONE con FAIR VALUE DEL BENE (variabile 07807) e il **DIGIT RIPARTITO SU BENI** pari a zero.
 - c. per ciascun valore di ID-STRUMENTO presente nel file **"Lavoro Strumenti/Protezione"** scrivere e calcolare il seguente coefficiente di riparto e riportarlo nel file **"Lavoro Strumenti/Protezione"**:

se COMODO_VAL_BENI diverso da zero calcola:

Coeff_esp_gar_reale_val_bene= variabile 06810/ COMODO_VAL_BENI

Altrimenti calcola:

Coeff_esp_gar_reale_num_bene= variabile 06810/ COMODO_NUM_BENI

- 1.4 Ripetere le fasi dal punto 1.3 per ciascun valore del campo ID-PROTEZIONE. Alla fine del processo il file **“Lavoro Strumenti/Protezione”** deve avere la seguente struttura:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID-CONTRATTO	codice univoco aziendale del contratto
ID-STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento
ID-GARANZIA	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
ID-PROTEZIONE	valorizzato con 'COD_ID_SINGOLO_BENE' della TCOR082
IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05962
DATA DI INIZIO	Variabile 05809
TIPO DI PROTEZIONE	Variabile 05915
VALORE DELLA PROTEZIONE	sovrascrivere la variabile 07807 con il 'FV_BENE' della TCOR082
TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05918
METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05920 con 'TIPOL_VALUTAZ' della TCOR082: 05920 = 1 SE TIPVAL = 490 05920 = 2 SE TIPVAL = 491 05920 = 5 SE TIPVAL = 492 05920 = 4 SE TIPVAL = 493
UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE	scrivere la variabile 05927 con

	'LOCALIZZ_COLLATERAL' della TCOR082: SE INPUT = CODICE NUTS3 SCRIVERE 'COD_NUTS3'; SE INPUT = CODICE ISTAT SCRIVERE 'COD_NUTS3' tramite mapping della TCOR089
DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05919 con 'DATA_FV_BENE' di TCOR082
DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE	Variabile 00010
VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 06802 con il 'VAL_INIZ_PROTEZ' della TCOR082
DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05921 con 'DATA_VAL_INIZ_PROTEZ' della TCOR082
VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE	importo ripartito scritto sulla variabile 06810
DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE	importo della variabile 06803 - diritti di precedenza di terzi sulla protezione (impostato in fase ACA sulla FT 09701.02 /92)
FTO/FTA DELLA GARANZIA	valore della variabile 00348
DIGIT RIPARTITO SU BENI	in questa fase porre pari a zero
OPERAZIONE IN POOL	Variabile 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL	Variabile 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (variabile 00109 uguale 1,3)
Coeff_esp_gar_reale_val_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Coeff_esp_gar_reale_num_bene	Calcolato al punto 1.3 c)

1.5 per ciascuna combinazione dei campi ID-STRUMENTO, ID-GARANZIA e ID-PROTEZIONE (contenente in questa fase l' ID-SINGOLO BENE A GARANZIA) presenti sul file **"Lavoro**

Strumenti/Protezione” calcolare l’esposizione assistita da garanzia reale applicando la seguente formula:

se Coeff_esp_gar_reale_val_bene diverso da zero:

$$\text{Amm_esposiz_gar_reale} = \text{Coeff_esp_gar_reale_val_bene} * \text{campo 07807}$$

altrimenti:

$$\text{Amm_esposiz_gar_reale} = \text{Coeff_esp_gar_reale_num_bene}$$

Riportare nell’archivio gli importi calcolati precedentemente:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID-CONTRATTO	codice univoco aziendale del contratto
ID-STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento
ID-GARANZIA	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
ID-PROTEZIONE	valorizzato con 'COD_ID_SINGOLO_BENE' della TCOR082
IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05962
DATA DI INIZIO	Variabile 05809
TIPO DI PROTEZIONE	Variabile 05915
VALORE DELLA PROTEZIONE	sovrascrivere la variabile 07807 con 'FV_BENE' di TCOR082
TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05918
METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05920 con 'TIPO_VALUTAZ' della TCOR082: 05920 = 1 SE TIPVAL = 490 05920 = 2 SE TIPVAL = 491 05920 = 5 SE TIPVAL = 492 05920 = 4 SE TIPVAL = 493
UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE	scrivere la variabile 05927 con 'LOCALIZZ_COLLATERAL' della TCOR082:

	SE INPUT = CODICE NUTS3 SCRIVERE 'COD_NUTS3'; SE INPUT = CODICE ISTAT SCRIVERE 'COD_NUTS3' tramite mapping della TCOR089
DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05919 con 'DATA_FV_BENE' di TCOR082
DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE	Variabile 00010
VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 06802 con 'VAL_INIZ_PROTEZ' della TCOR082
DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05921 con DATA_VAL_INIZ_PROTEZ della TCOR082
VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE	variabile 06810 valorizzata con esposizione assistita da garanzia reale(Amm_esposiz_gar_reale)
DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE	importo della variabile 06803 - diritti di precedenza di terzi sulla protezione (impostato in fase ACA sulla FT 09701.02 /92)
FTO/FTA DELLA GARANZIA	valore della variabile 00348
DIGIT RIPARTITO SU BENI	in questa fase porre pari a zero
OPERAZIONE IN POOL	Variabile 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL	Variabile 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (variabile 00109 uguale 1,3)
Coeff_esp_gar_reale_val_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Coeff_esp_gar_reale_num_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Esposizione assistita da garanzia reale	Amm_esposiz_gar_reale

- 1.6 per ciascuna combinazione dei campi ID-STRUMENTO, ID-GARANZIA e ID-PROTEZIONE (contenente in questa fase l' ID-SINGOLO BENE A GARANZIA) presenti sul file **“Lavoro Strumenti/Protezione”** ripartire l'importo contenuto nella variabile

06803 (N.B. per le garanzie con più beni sottostanti tale campo sarà presente su tutti i record dei beni con il medesimo importo e deve essere selezionato una sola volta) sui beni in modo proporzionale al VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE di ciascun bene (variabile 06810).

Riportare nell'archivio gli importi calcolati precedentemente:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID-CONTRATTO	codice univoco aziendale del contratto
ID-STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento
ID-GARANZIA	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
ID-PROTEZIONE	valorizzato con 'COD_ID_SINGOLO_BENE' della TCOR082
IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05962
DATA DI INIZIO	Variabile 05809
TIPO DI PROTEZIONE	Variabile 05915
VALORE DELLA PROTEZIONE	sovrascrivere la variabile 07807 con 'FV_BENE' di TCOR082
TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05918
METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05920 con 'TIPO_VALUTAZ' della TCOR082: 05920 = 1 SE TIPVAL = 490 05920 = 2 SE TIPVAL = 491 05920 = 5 SE TIPVAL = 492 05920 = 4 SE TIPVAL = 493
UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE	scrivere la variabile 05927 con 'LOCALIZZ_COLLATERAL' della TCOR082: SE INPUT = CODICE NUTS3 SCRIVERE 'COD_NUTS3';

	SE INPUT = CODICE ISTAT SCRIVERE 'COD_NUTS3' tramite mapping della TCOR089
DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05919 con 'DATA_FV_BENE' di TCOR082
DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE	Variabile 00010
VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 06802 con 'VAL_INIZ_PROTEZ' della TCOR082
DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	scrivere la variabile 05921 con DATA_VAL_INIZ_PROTEZ della TCOR082
VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE	variabile 06810 valorizzata con esposizione assistita da garanzia reale(Amm_esposiz_gar_reale)
DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE	importo della variabile 06803 – ripartito sui beni
FTO/FTA DELLA GARANZIA	valore della variabile 00348
DIGIT RIPARTITO SU BENI	in questa fase porre pari a zero
OPERAZIONE IN POOL	Variabile 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL	Variabile 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (variabile 00109 uguale 1,3)
Coeff_esp_gar_reale_val_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Coeff_esp_gar_reale_num_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Esposizione assistita da garanzia reale	Amm_esposiz_gar_reale

1.7 Scrittura Archivio Strumenti/Protezione – A0043

Aggiungere all'archivio A0043 "Strumenti/Protezione" i record generati nel file "Lavoro Strumenti/Protezione". I record di tale file aventi il **DIGIT RIPARTITO SU BENI** pari a zero costituiscono l'input nella fase di

scrittura delle tavole 7 “Dati sulla protezione ricevuta” e 8 “Dati relativi a strumenti-protezione ricevuta” di AnaCredit (cfr. F66).

N.B. Per consentire alla successiva funzione F66_1_7 di scrivere correttamente la tavola 7 è necessario che la variabile 05809 presente nell’archivio A0043 venga uniformata su tutti i record relativi alla medesima garanzia/protezione impostando la data più recente tra tutte quelle presenti sui vari rapporti ai quali la garanzia/protezione si è abbinata. Tale data non è richiesta nella Tavola 7 ma, così costruita, consente di applicare correttamente la deroga prevista dal Regolamento per gli attributi VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE (variabile 06802) e DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE (variabile 05921).

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID-CONTRATTO	codice univoco aziendale del contratto
ID-STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento
ID-GARANZIA	codice univoco aziendale della garanzia
ID-PROTEZIONE	codice univoco aziendale della protezione
IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05962
DATA DI INIZIO	Variabile 05809
TIPO DI PROTEZIONE	Variabile 05915
VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 07807
TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	Variabile 05918
METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE	variabile 05920
UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE	variabile 05927
DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	variabile 05919

DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE	variabile 00010
VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	variabile 06802
DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	variabile 05921
VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE	variabile 06810
DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE	variabile 06803
FTO/FTA DELLA GARANZIA	variabile 00348
DIGIT RIPARTITO SU BENI	pari a zero per i record che generano le tavole 7 e 8 di AnaCredit; pari a 1 per i record che non devono essere riportati nelle tavole AnaCredit in quanto oggetto della ripartizione garanzie /beni
OPERAZIONE IN POOL	Variabile 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL	Variabile 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (campo 00109 uguale 1,3)

Esempio

Si ipotizzi di avere 3 rapporti di cui due intestati al medesimo debitore (R1 con importo garantito pari a 400 e R2 con importo garantito pari a 800) e garantiti dalla medesima garanzia reale (G1 con valore contrattuale pari a 1.200, composta da due beni: bene x con fair value pari a 500 e bene y con fair value pari a 1000) e che la fase precedente della funzione F05_2_10 abbia prodotto il seguente file:

A0043 “Strumenti/Protezione”

ID- CONTRATTO	ID- STRUMENTO	ID-GARANZIA	ID- PROTEZIONE	VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE importo ripartito (variabile 06810)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	G1	400	0
C2	R2	G1	G1	800	0
C3	R3	G2	G2	20	0

TCOR083 – TABELLA GARANZIE REALI

ID-GAR-REALE	ID-SINGOLO BENE A GARANZIA (ID- PROTEZIONE)
G1	X
G1	Y

ARCHIVIO A0043 “Strumenti/Protezione” (cfr 1.3)

ID- CONTRATTO	ID- STRUMENTO	ID-GARANZIA	ID- PROTEZIONE	VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE importo ripartito (variabile 06810)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	G1	400	1
C2	R2	G1	G1	800	1
C3	R3	G2	G2	20	0

TCOR082 – TABELLA DEI BENI

ID-SINGOLO BENE A GARANZIA (ID-PROTEZIONE)	FAIR VALUE DEL BENE
X	500
Y	1000

Calcolo:

- COMODO_VAL_BENI** = 1000+500=1500 (somma del FAIR VALUE DEL BENE di TCOR082)
- per ID-STRUMENTO = R1 → **IMPORTO RIPARTITO** = 400
- per ID-STRUMENTO = R2 → **IMPORTO RIPARTITO** = 800

Coeff_esp_gar_reale_val_bene= IMPORTO RIPARTITO /COMODO_VAL_BENI

Coeff_esp_gar_reale_val_bene di R1=400/1500=0,266667

Coeff_esp_gar_reale_val_bene di R2=800/1500=0,533333

- Calcolo ammontare dell'esposizione assistita da garanzia reale

Amm_esposiz_gar_reale = **Coeff_esp_gar_reale_val_bene*** **FAIR VALUE**

per ID-STRUMENTO =R1 e ID gar reale=G1 e ID BENE=X →

Amm_esposiz_gar_reale =0,266667*500=133,3333333

per ID-STRUMENTO =R1 e ID gar reale =G1 e ID BENE =Y →

Amm_esposiz_gar_reale =0,266667*1000=266,6666667

per ID-STRUMENTO =R2 e ID gar reale =G1 e ID BENE =X →

Amm_esposiz_gar_reale =0,533333*500=266,666667

per ID-STRUMENTO =R2 e ID gar reale =G1 e ID BENE =Y →

Amm_esposiz_gar_reale =0,533333*1000=533,333333

ARCHIVIO “Lavoro Strumenti/Protezione”

ID-CONTRATTO	ID-STRUMENTO	ID-GAR-REALE	ID-PROTEZIONE	Valore attribuito della protezione - importo ripartito (variabile 06810 della garanzia reale)	FAIR VALUE del BENE (07807)	Coeff_esp_gar_reale_val_bene	Esposizione assistita da garanzia reale (variabile 06810 dei beni)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	X	400	500	0,266667	133,3333333	0
C1	R1	G1	Y	400	1000	0,266667	266,6666667	0

C2	R2	G1	X	800	500	0,533333	266,666667	0
C2	R2	G1	Y	800	1000	0,533333	533,333333	0

Scrittura ARCHIVIO A0043 “Strumenti/Protezione”

ID- CONTRATTO	ID- STRUMENTO	ID-GARANZIA	ID- PROTEZIONE	VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE importo ripartito (variabile 06810)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	G1	400	1
C2	R2	G1	G1	800	1
C3	R3	G2	G2	20	0
C1	R1	G1	X	133,3333333	0
C1	R1	G1	Y	266,6666667	0
C2	R2	G1	X	266,666667	0
C2	R2	G1	Y	533,333333	0