

| Tipo<br>intermediario | Data<br>pubblicazione | Data inizio<br>validità | Data fine<br>validità |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| B                     | 2026 07 28            | 2026 06 30              | 9999 99 99            |

### **Generalità.**

La presente funzione ripartisce le garanzie applicando le tecniche di attenuazione del rischio di credito (CRM) secondo il metodo standardizzato. Inoltre viene utilizzata per determinare il portafoglio esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili previste all'articolo 112, lettera i) e i relativi trattamenti previsti agli articoli 124, 125 e 126 del CRR.

La mitigazione del rischio è consentita solo previa verifica di specifiche condizioni che devono essere mantenute per tutta la durata della garanzia e che ne determinano l'ammissibilità.

Il rispetto dei requisiti di eleggibilità, delegato alla responsabilità dell'ente segnalante, dipende da particolari caratteristiche (generiche e specifiche), proprie di ogni tipologia di garanzia (cfr. I0717, campi 05751 e 05752).

L'esposizione mitigata (E\*) non sostituisce, ma integra quella originaria, in un'ottica di arricchimento informativo progressivo.

Per le garanzie personali e le garanzie reali trattate con il metodo semplificato la normativa prevede che, secondo il principio di sostituzione, alla parte di esposizione garantita si applichino la ponderazione e il portafoglio relativi al soggetto garante o allo strumento fornito come protezione del credito. Queste sostituzioni devono essere effettuate solo se la ponderazione (campo 05725) relativa alla garanzia è inferiore a quella relativa al debitore, presente sul record dell'esposizione.

Nel caso di sostituzione di portafoglio tra garantito e garante, è possibile ricostruire il portafoglio originario pre-CRM (campo 05707) e la relativa ponderazione pre-CRM (campo 05723).

Il processo che elabora la *credit risk mitigation* (CRM) è stato strutturato in fasi (moduli). L'esecuzione delle varie fasi tende a processare prima le garanzie che possono "mitigare" maggiormente l'esposizione (garanzie che hanno la percentuale di ponderazione più bassa) e di seguito quelle che, non trattate in specifiche fasi, sono coinvolte in un processo di ottimizzazione che tende ad allocare le garanzie in base al principio generale di minimizzazione del requisito patrimoniale, anche in deroga ai criteri generali di ordinamento definiti nella F05\_2.

Ai fini dell'esecuzione del processo CRM è stato utilizzato la variabile 05999 "esposizione a rischio di credito" (cfr allegato 1 per identificare le esposizioni garantite da immobili) derivato nella fase ACA per tutte le operazioni interessate – che partecipino oppure no al trattamento CRM - sulla base delle caratteristiche del rapporto o dei requisiti della garanzia (ad es.: ammissibilità generica, specifica, ecc.).

Inoltre, al fine di tracciare le categorie del portafoglio esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili e esposizioni ADC di cui all'articolo 112, punto i) ante CRM viene utilizzata la variabile 05996 - TIPOLOGIA ESPOSIZIONI GARANTITE DA IMMOBILI E ADC ANTE CRM<sup>1</sup> (cfr. allegato 1).

Il dominio della variabile 05999 (cfr. tabella LABEL) è stato costruito in funzione delle combinazioni degli attributi richiesti su ogni FTO (esposizioni/garanzie/fidi) ed è finalizzato ad individuare, per le varie tipologie di garanzia, trattamenti differenti, sulla base del metodo di calcolo prescelto nel pannello guida e della

---

<sup>1</sup> L'introduzione di tale variabile risponde all'esigenze segnaletiche previste nei template C 07.00 e C 09.01 che richiedono aperture di riga diverse a seconda dei trattamenti prudenziali applicati per determinare la ponderazione da applicare alla tipologia di esposizioni garantite da immobili (art.124, 125 e 126 del CRR).

destinazione dei dati nella generazione dell'output.

A conclusione di ogni fase le esposizioni/garanzie/margini di fido che esauriscono il loro trattamento all'interno del processo CRM vengono contrassegnate con il valore della variabile 05999 + 9 (ad es.: 05999 = 4000 + 9 = 4009) e veicolate nella generazione dell'output.

Per poter effettuare l'abbinamento delle garanzie reali (FTA 09701) alle relative esposizioni senza utilizzare il record dei fidi, in ACA sono state convenzionalmente riportate su dette forme tecniche ausiliarie le chiavi di abbinamento (ad es.: 00277, 00039, 00054, ...) presenti sui fidi.

Per le garanzie reali e personali viene derivato in fase ACA la variabile **07550 - IMPORTO GARANZIE** che può essere valorizzato dal *fair value* delle garanzie (06325 per garanzie reali diverse da immobiliari, 06326 per garanzie personali e 06313 per le garanzie immobiliari) oppure, in assenza di questo e nei casi in cui è consentito dalla normativa, dal valore contrattuale delle stesse (00650 per garanzie reali / 00660 per garanzie personali).

Per le esposizioni e i margini di fido sono stati definite le seguenti variabili importo:

**Variabile 07500 - IMPORTO NETTO RISCHIO DI CREDITO**

**Variabile 07501 - IMPORTO NETTO RISCHIO DI CREDITO ANTE-CRM**

**Variabile 07505 - IMPORTO LORDO RISCHIO DI CREDITO**

**Variabile 07300 - IMPORTO NETTO RISCHIO DI CONTROPARTE**

**Variabile 07301 - IMPORTO NETTO RISCHIO DI CONTROPARTE ANTE-CRM**

**Variabile 07305 - IMPORTO LORDO RISCHIO DI CONTROPARTE**

Per le rettifiche di valore complessive – calcolate come somma delle rettifiche specifiche e di portafoglio di bilancio – sono state istituite le variabili 07540/07543/06370,07590. Inoltre gli stralci parziali confluiscono nella variabile 07640. Il valore delle rettifiche, oggetto di rappresentazione nella segnalazione, viene trattato nell'ambito della CRM avendo cura di attribuire l'importo prioritariamente all'esposizione non garantita e solo l'eventuale eccedenza all'esposizione garantita.

Le variabili 07500/07300/07540/07543/06370, 07505/07305, che costituiscono il riferimento per il processo CRM, vengono utilizzati nelle fasi di mitigazione e di generazione; le variabili 07501/07301/07590 rappresentano l'esposizione originaria ante-CRM o le rettifiche complessive ante – CRM e preservano la tracciabilità del processo.

Per quanto riguarda il portafoglio e la ponderazione delle esposizioni, nell'ambito della fase CRM vengono trattate le seguenti variabili:

**Variabile 05707 - PORTAFOGLIO ORIGINARIO ANTE-CRM**

**Variabile 05720 - PORTAFOGLIO DEFINITIVO**

**Variabile 05721 - CLASSE DI MERITO**

**Variabile 05723 - PONDERAZIONE ORIGINARIA ANTE-CRM**

**Variabile 05725 - PONDERAZIONE DEFINITIVA**

La CRM è stata sviluppata come una serie di fasi operative che devono essere eseguite in sequenza ovvero secondo l'ordine di volta in volta descritto fino alla generazione dell'output.

## **DETERMINAZIONE DELLE PROVISIONING**

Ai fini della successiva fase di allocazione CRM definire la nuova variabile 07540\* - TOTALE PROVISIONING (ART.111 CRR2) nel seguente modo:  
 $07540^* = 07540 + 07543 + 06370$ .

Inoltre, calcolare i seguenti comodi:

- Creare un campo Comodo%07540=  $07540/07540^*$

- Creare un campo Comodo%07543= 07543/07540\*
- Creare un campo Comodo%06370= 06370/07540\*

A valle del processo CRM i comodi sopra calcolati verranno utilizzati per ripartire la variabile delle rettifiche secondo le varie tipologie (cfr. paragrafo “RIPARTIZIONE PROVISIONING”)

## **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 valorizzano le variabili 07505 (Importo lordo rischio di credito) e 07500 (Importo netto rischio di credito) 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 07500 \* 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”.

## **TRATTAMENTO POSIZIONI IN DERIVATI AI FINI RISCHIO DI CONTROPARTE SOLO PER LE BANCHE**

Utilizzare le successive FTO tenendo conto delle seguenti regole:

- FTO 01535.XX, 01543.XX e 01568.XX con 05766=0 e variabile 05847=1;
- FTO 01593.XX, 01594.01/05, 01595.XX e 01597.XX 01593.XX, 01594.01/05, 01595.XX, 01597.XX con variabile 05847=1;
- FTO 01592.01 con variabile 05884=0 e 05847=1;
- Selezionare le FTO 01592.01 con variabile 05884=1.
  - a) A parità di 05661 selezionare tutte le FTO 01592.01 e tutte le corrispondenti garanzie con variabile 05999 diverso da 8999;

- b) Abbinare tutte le FTO di garanzia selezionate al punto a) alla FTO 01592.01 con stesso variabile 05661 e 05847=1;
- c) Utilizzare quindi tale ultimo record nel processo di CRM con le garanzie ad esso associate nel punto b).

Escludere dal processo di CRM tutte le FTA 09701.04 e 09701.08 con la variabile 05709=08<sup>2</sup>.

## **POSIZIONI VERSO CARTOLARIZZAZIONI SINTETICHE**

Il trattamento della CRM è diverso a seconda del ruolo svolto dall'ente segnalante. In caso di Investor le FTO 01064.02 (con 'RUOLO\_AZIENDA' di TCOR038 uguale a 2) seguono le regole generali; viceversa in caso di originator le FTO 01064.02 (con 'RUOLO\_AZIENDA' di TCOR038 uguale a 1) seguono il trattamento previsto nel paragrafo dedicato a valle del seguente documento.

## **PROCESSO DI CALCOLO**

### **OPERAZIONI SFT**

Le operazioni SFT trattate in questa fase ai fini della determinazione del rischio di controparte comprendono i pronti contro termine attivi/passivi su titoli e le operazioni di concessione o assunzione di titoli in prestito.

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05999 = 1000, 1010, 1050, 1060, 1100, 1110, 1210, 1260. Le FTO con 05999 = 1210, 1260, 1310 (operazioni SFT coinvolte in accordi-quadro), sebbene processate nelle fasi successive, necessitano del trattamento della fase corrente per il calcolo del requisito patrimoniale.

L'identificazione delle esposizioni e delle relative garanzie nell'ambito delle operazioni SFT avviene in modo differente in relazione alla tipologia di operazione:

- per i PCT attivi con singolo titolo (VARIABILE 05078=0), l'esposizione è data dalla FTO 01101.02/32 e 01103.02/06/10 e la garanzia dalla relativa FTA

---

<sup>2</sup> La variabile 05709=08 viene impostata nella FASE C della F16\_1.

03904.06 (cfr. fase calcolo per garanzie reali finanziarie);

- per i PCT passivi con singolo titolo (VARIABILE 05078=0), l'esposizione corrisponde alla FTA 03904.08 e la garanzia alla relativa FTO 01715.02/01787/01789.02/06 (cfr. fase calcolo per PCT passivi);
- per le assunzioni di titoli in prestito l'esposizione è data dalla FTA 03934.02 e la garanzia dalla relativa FTO 01621.00 mentre per le concessioni di titoli in prestito l'esposizione è data dalla FTO 01623.00 e la garanzia dalla relativa FTA 03936 (cfr. fase calcolo per prestito titoli);
- per i PCT attivi con pool di titoli (VARIABILE 05078<>0) l'esposizione è data dalle FTO 01103.02 e 06 e la garanzia dalle relative FTA 03904.06 associate (cfr. fase calcolo per garanzie reali finanziarie);
- per i PCT con pool di titoli passivi (VARIABILE 05078<>0) l'esposizione corrisponde alle FTA 03904.08 e le garanzie alle relative FTO 01789.02 e 06 (cfr. fase calcolo per PCT passivi).

Con riferimento alle ultime due casistiche (PCT con pool di titoli), l'applicazione delle 'N' garanzie all'unica esposizione (PCT con pool di titoli attivi) e dell'unica garanzia cash alle 'N' esposizioni (PCT con pool di titoli passivi) deve essere eseguita secondo i criteri di ottimizzazione definiti per le altre operazioni nello specifico paragrafo di questa funzione.

Dal confronto dell'esposizione (variabile 07300) con la relativa garanzia (variabile 07550) possono emergere differenze positive o negative da trattare in fase di calcolo in base alla metodologia adottata nel pannello guida.

## **OPERAZIONI DI IMPEGNO PER PCT DA REGOLARE**

Le operazioni trattate in questa fase comprendono le operazioni per pronti contro termine attivi contrattate, ma non ancora regolate.

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05999 = 1400, 1410.

Per identificare l'impegno per PCT attivi da regolare occorre alimentare le FTO

01565.64/74 con variabile 00217=1 e la garanzia nella relativa FTA 03904.16 (cfr. fase calcolo per garanzie reali finanziarie);

Dal confronto del valore dell'impegno (variabile 07300) con la relativa garanzia (variabile 07550) possono emergere differenze positive o negative da trattare in fase di calcolo in base alla metodologia adottata nel pannello guida.

### **ACCORDI-QUADRO DI COMPENSAZIONE (metodo di calcolo integrale con rettifiche standard)**

Ai fini della CRM sono riconosciuti gli effetti di riduzione del rischio di credito agli accordi bilaterali di compensazione tra la banca e una singola controparte riguardanti operazioni SFT.

In questa fase extratabellare dovranno confluire tutte le operazioni SFT con variabile 05777 significativo (cfr. I0323) poste in essere con una medesima controparte e dovrà essere effettuata una compensazione a parità di chiave 05777 determinando una posizione netta; i risultati delle elaborazioni devono essere poi riportati sulla FTO 01681.02 che identifica l'accordo nella sua interezza e che è caratterizzata dal medesimo variabile 05777. Tale processo dovrà essere attuato su tutti gli accordi-quadro definiti con singole controparti.

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05999 = 1210, 1260, 1310 e la FTO 01681.02 che identifica l'accordo nella sua interezza (cfr. I0323).

Il valore dell'esposizione corretto integralmente  $E^*$  è ottenuto operando la compensazione tra le singole esposizioni rientranti nell'accordo e le garanzie reali nonché una maggiorazione che rispecchi le possibili variazioni di prezzo dei titoli sottostanti la transazione e gli eventuali rischi di cambio (cfr. art. 220



del CRR<sup>3</sup>):

$$E^* = \sum_i E_i - \sum_j C_j + 0,4 \cdot E_{\text{netta}} + 0,6 \cdot \frac{E_{\text{lorda}}}{\sqrt{N}} + \sum_k |E_k^{\text{fx}}| \cdot H_k^{\text{fx}}$$

dove:

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| i                 | l'indice che rappresenta tutti i titoli, le merci o le posizioni per cassa separati nell'ambito dell'accordo, che sono concessi in prestito, venduti con un contratto di vendita con patto di riacquisto oppure forniti dall'ente alla controparte;                                                                                                                                                                                                            |
| j                 | l'indice che rappresenta tutti i titoli, le merci o le posizioni per cassa separati nell'ambito dell'accordo, che sono assunti in prestito, acquistati con un patto di rivendita oppure detenuti dall'ente;                                                                                                                                                                                                                                                    |
| k                 | l'indice che rappresenta tutte le valute separate in cui sono denominati titoli, merci o posizioni per cassa nell'ambito dell'accordo;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| $E_i$             | il valore dell'esposizione di un determinato titolo, di una determinata merce o posizione per cassa i, oggetto di concessione in prestito, vendita tramite un contratto di vendita con patto di riacquisto oppure fornitura alla controparte in base all'accordo che si applicherebbe in assenza di protezione del credito, laddove gli enti calcolino gli importi delle esposizioni ponderati per il rischio conformemente al capo 2 o 3, a seconda dei casi; |
| $C_j$             | il valore di un determinato titolo, di una determinata merce o posizione per cassa j oggetto di assunzione in prestito, acquisto con un patto di rivendita o detenzione da parte dell'ente nell'ambito dell'accordo;                                                                                                                                                                                                                                           |
| $E_k^{\text{fx}}$ | la posizione netta (positiva o negativa) in una data valuta k diversa da quella di regolamento dell'accordo quale calcolata conformemente al paragrafo 2, lettera b);                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

<sup>3</sup> Ai fini della determinazione delle componenti dell'articolo gli importi delle FTO da prendere in considerazione deve essere espressi in valore assoluto.

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| $H_k^{fx}$  | la rettifica per la volatilità dovuta al cambio per la valuta k;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| $E_{netta}$ | $\left  \sum_{l=1}^N  E_l^{sec}  \cdot H_l^{sec} \right $ <p>Dove:</p> <p><math>l</math> = l'indice che rappresenta tutti i gruppi distinti degli stessi titoli e tutti i tipi distinti delle stesse merci nell'ambito dell'accordo;</p> <p><math>E_l^{sec}</math> = la posizione netta (positiva o negativa) in un determinato gruppo di titoli <math>l</math>, o un determinato tipo di merci <math>l</math>, nell'ambito dell'accordo, calcolata conformemente al paragrafo 2, lettera a);</p> <p><math>H_l^{sec}</math> = la rettifica per volatilità adeguata per un determinato gruppo di titoli <math>l</math>, o un determinato tipo di merci <math>l</math>, stabilita conformemente al paragrafo 2, lettera c); il segno di è determinato nel modo seguente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ha segno positivo quando il gruppo di titoli <math>l</math> è concesso in prestito, venduto tramite contratto di vendita con patto di riacquisto oppure scambiato in modo simile a operazioni di concessione di titoli in prestito o a un contratto di vendita con patto di riacquisto;</li> <li>• ha segno negativo se il gruppo di titoli <math>l</math> è assunto in prestito, acquistato con patto di rivendita oppure scambiato in modo simile a operazioni di assunzione di titoli in prestito o a un contratto di vendita con patto di riacquisto passivo;</li> </ul> |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p>N= il numero totale di gruppi distinti degli stessi titoli e di tipi distinti delle stesse merci nell'ambito dell'accordo; ai fini di tale calcolo non si contano i gruppi e i tipi <math>E_l^{sec}</math> per i <math> E_l^{sec} </math> quali è inferiore a <math>\frac{1}{10} \max( E_l^{sec} )</math>;</p> |
| $E_{lorda}$ | $\sum_{l=1}^N  E_l^{sec}  \cdot  H_l^{sec} $                                                                                                                                                                                                                                                                      |

Ai fini dello sviluppo della formula tenere in considerazione che:

- E è il valore che ciascuna distinta esposizione rientrante nell'accordo avrebbe in assenza della protezione del credito (variabile 07300);
- C è il valore dei titoli o delle merci presi a prestito, acquistati o ricevuti o il contante preso a prestito o ricevuto rispetto a ciascuna di tali esposizioni (variabile 07550);
- H è la rettifica per volatilità appropriata per ciascun titolo o merce (variabile 05773/100, eventualmente corretto  $05773 \cdot 100^{-4}$ );
- $E_{fx}$  è la posizione netta (positiva o negativa) in una data valuta, diversa da quella di regolamento dell'accordo; (se variabile 00007 diverso da variabile 05778 - valuta di regolamento accordo quadro);
- $H_{fx}$  è pari al 5,657%, corrispondente al valore riportato nella tabella 4 – art. 224 del CRR - (Rettifiche di volatilità per disallineamenti di valuta), per il periodo di liquidazione di 5 giorni previsto per le operazioni della specie.

La “posizione netta in ciascuna valuta” diversa da quella di regolamento dell'accordo-quadro di compensazione ( $E_{fx}$ ) è calcolata sottraendo dal valore totale dei titoli denominati in tale valuta dati in prestito, venduti o forniti

<sup>4</sup> Il campo 05773 viene diviso per 100 in quanto è espresso in termini percentuali.

nell'ambito dell'accordo-quadro di compensazione, sommato all'importo del contante in tale valuta dato in prestito o trasferito nell'ambito dell'accordo-quadro, il valore totale dei titoli denominati in tale valuta presi a prestito, acquistati o ricevuti nell'ambito dell'accordo-quadro, sommato all'importo del contante in tale valuta preso a prestito o ricevuto nell'ambito dell'accordo-quadro.

Al fine di determinare la rettifica di volatilità corretta (H) è stata definita una tabella di corredo (TCOR039) che rispecchia i valori riportati nell'articolo 224 della CRR (tabelle da 1 a 3). Per l'accesso a tale tabella di corredo sono stati previsti una serie di campi derivati in fase ACA (campi 05768, 05769, 05770, 05771, 05772) che consentono di determinare univocamente la percentuale di rettifica di volatilità dell'esposizione/collateral (variabile 05773).

Nel caso in cui la banca effettui rivalutazioni dell'esposizione e della garanzia con frequenza superiore ad un giorno (variabile 05753 maggiore di 1) il valore della rettifica di volatilità da applicare all'esposizione dovrà essere ulteriormente corretto:

$$05773^* = 05773 \times \sqrt{\{[05753 + (05772 - 1)]/05772\}}$$

Se  $E^*$  è maggiore di zero allora scrivere sulla FTO 01681.02: i) la variabile 07300 uguale a  $E^*$ , ii) la variabile 07305 uguale alla somma di  $E^*$  e della variabile 07540\* presente sulla FTO 01681.02, iii) le variabili 05720/05721/05725, relativi alla controparte dell'accordo-quadro, uguali a quelli presenti sulle FTO/FTA rientranti in tale accordo (N.B. tali campi devono essere uguali su tutte le esposizioni rientranti nell'accordo).

Se  $E^*$  è minore o uguale a zero scrivere sulla FTO 01681.02: i) la variabile 07300 uguale a zero, ii) la variabile 07305 uguale al variabile 07540\* presente sulla FTO 01681.02, iii) le variabili 05720/05721/05725, relativi alla controparte dell'accordo-quadro, uguali a quelli presenti sulle FTO/FTA rientranti in tale accordo (N.B. tali campi devono essere uguali su tutte le esposizioni rientranti

nell'accordo).

A conclusione di questa fase di calcolo i record utilizzati nel processo con variabile 05999 = 1210, 1260, 1310 (N.B. si tratta delle singole esposizioni rientranti nell'accordo) devono essere eliminati. Il record relativo alla FTO 01681.02, con variabile 05999 uguale 100 (impostato in fase ACA), qualora si abbini ad una garanzia reale finanziaria, partecipa prima della generazione alle successive fasi di CRM.

## **GARANZIE SACE SU CREDITI DI FIRMA IN POOL – BANCA CAPOFILA CON MANDATO SENZA RAPPRESENTANZA**

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05999 = 3000.

La presenza della percentuale di copertura della garanzia (variabile 05104), che sottintende l'ammissibilità generica e specifica causa lo spostamento della quota garantita, determinata dall'applicazione della percentuale all'esposizione, nel portafoglio delle "Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali", lasciando la quota non garantita nel portafoglio di origine. Pertanto occorre operare come segue:

Impostare la variabile  $07550 = 07505 * 05104 / 100$

Se variabile 07500 > 0:

- Creare un campo  $Comodo07505 = 07505 - 07550$
- Creare un record relativo alla quota parte garantita dell'esposizione (denominato Rgar) uguale al record del debitore ma con:
  - $07500 = \text{MINORE tra } 07500 \text{ e } 07550$
  - $07505 = \text{MINORE tra } 07505 \text{ e } 07550$
  - $07540^* = 07540^* - Comodo07505$  (se < 0 forzare 0)
  - $05720 = 51$
  - $05721 = \text{assume il valore } 81 \text{ se la variabile } 00047 \text{ è uguale a } 242$

(garanzia SACE denominata in euro) oppure assume il valore della classe di merito dello Stato italiano presente in TCOR035 se la variabile 00047 è diverso da 242 (garanzia SACE denominata in valuta);

- 05725 = assume il valore zero se la variabile 00047 è uguale a 242 (garanzia SACE denominata in euro) oppure assume il valore corrispondente alla classe di merito dello Stato italiano presente in TCOR035 se la variabile 00047 è diverso da 242 (garanzia SACE denominata in valuta);
- 05516 = 086
- 05999 = 05999 + '9'
- Se Comodo07505 = 0 eliminare il record del debitore altrimenti impostare su di esso gli importi relativi alla quota non garantita dell'esposizione:
  - $07500 = 07500 - 07500 \text{ di Rgar}$
  - $07505 = 07505 - 07505 \text{ di Rgar}$
  - $07540^* = 07540^* - 07540^* \text{ di Rgar.}$

Le eventuali rimanenze di esposizione di questa fase di calcolo vengono veicolate nella fase "Analisi garanzie reali e personali" per essere ulteriormente mitigate da altre garanzie.

## **ESPOSIZIONI IPRE DA TRATTARE CON IL RAPPORTO ETV (articolo 124.2.a.iii e 124.2.b.ii)**

Selezionare le garanzie reali che hanno 05999 = 6400, 6500 e 05548 = 2, 3 e 05553 <> 1 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100, 0600 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2 ed eseguire sequenzialmente le successive fasi:

- FASE A: con lo scopo di selezionare ai fini del calcolo del rapporto ETV le sole garanzie reali residenziali;
- FASE B: con lo scopo di i) calcolare il rapporto ETV e applicarlo alla parte dell'esposizione entro il gravame e ii) calcolare la parte dell'esposizione oltre il gravame;
- FASE C: con lo scopo di selezionare ai fini del calcolo del rapporto ETV le sole garanzie reali non residenziali da applicare alla parte dell'esposizione oltre il gravame che residua dopo aver considerato le garanzie reali residenziali (se presenti) nella fase B.

### **FASE A - TRATTAMENTO GARANZIE REALI RESIDENZIALI**

Selezionare le sole garanzie reali che hanno il 05999 = 6400 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100, 0600 ed eseguire la fase B.

### **FASE B – DETERMINAZIONE DEL RAPPORTO ETV E DELLA QUOTA PARTE DELLE ESPOSIZIONI OLTRE IL VALORE DEL GRAVAME**

#### **STEP1: Selezione della singola garanzia a parità di codice garanzia**

Per ogni valore della variabile 05562 impostare la seguente tabella ordinando i record delle esposizioni con 05999 = 0100, 0600 in base ai valori crescenti della variabile 05563 delle garanzie abbinate con 05999 = 6400, 6500.

|                                    |       |       |       |       |       |                                             |       |                    |       |       |       |
|------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------------------------------------|-------|--------------------|-------|-------|-------|
| 00348                              | 00030 | 00204 | 07505 | 07500 | 05999 | 00650                                       | 07550 | 07537 <sup>5</sup> | 05563 | 05562 | 05999 |
| INFORMAZIONE DA FTO DI ESPOSIZIONE |       |       |       |       |       | INFORMAZIONE DA FTO DI GARANZIA<br>ABBINATA |       |                    |       |       |       |

## STEP2: Calcolo del rapporto ETV

Verificare la sequenza dei valori della variabile 05563 e:

- a) Se i valori della variabile 05563 risultano essere consecutivi calcolare il rapporto ETV nel modo seguente<sup>6</sup>:

### RAPPORTO ETV: NUMERATORE/DENOMINATORE

Dove:

- Numeratore:** somma delle variabili 07505 e 07537;
- Denominatore:** variabile 07550 presente sul record .

- b) Se i valori della variabile 05563 risultano non consecutivi calcolare due o più rapporti ETV come descritto allo step 2.a per ogni serie consecutiva di valori della variabile 05563.

## STEP3: Determinazione del fattore di ponderazione

Una volta determinato il rapporto ETV se:

- a) la variabile 05999 = 6400 determinare l'RW secondo la seguente tabella:

|        |          |            |              |            |            |           |
|--------|----------|------------|--------------|------------|------------|-----------|
| ETV    | ETV ≤ 50 | 50 % < ETV | 60 % < ETV ≤ | 80 % < ETV | 90 % < ETV | ETV > 100 |
|        | %        | ≤ 60 %     | 80 %         | ≤ 90 %     | ≤ 100 %    | %         |
| RW     | 30 %     | 35 %       | 45 %         | 60 %       | 75 %       | 105 %     |
| CLASSE |          |            |              |            |            |           |
| DI     | 71       | 72         | 73           | 74         | 75         | 76        |
| MERITO |          |            |              |            |            |           |

<sup>5</sup> Vedere allegato 2.

<sup>6</sup> Se un ente dispone di più di un'esposizione garantita dallo stesso bene immobile e tali esposizioni sono garantite da gravami su tale bene immobile sequenzialmente in ordine di rango senza che alcun terzo detenga alcun privilegio afferente a un rango intermedio, le esposizioni sono trattate come un'unica esposizione combinata e gli importi lordi dell'esposizione per le singole esposizioni sono sommati per calcolare l'importo lordo dell'esposizione per tale unica esposizione combinata.



b) la variabile 05999 = 6500 determinare l'RW secondo la seguente tabella:

|           |            |                   |            |
|-----------|------------|-------------------|------------|
| ETV       | ETV ≤ 60 % | 60 % < ETV ≤ 80 % | ETV > 80 % |
| RW        | 70 %       | 90 %              | 110 %      |
| CLASSE    | 77         | 78                | 79         |
| DI MERITO |            |                   |            |

#### STEP4: Correzione di RW in base al rango del privilegio e al cap test

Una volta determinato l'RW per le esposizioni associate alle garanzie con rango junior (05563>01) se 05999 = 6400 e RW<>30% oppure se 05999 = 6500 e RW <> 70% correggere RW nel seguente modo  $RW = RW * 1,25$ .

Memorizzare l'RW calcolato per ogni esposizione nella tabella creata allo step 1. Nel caso in cui per la stessa esposizione risultano più RW a fronte di più garanzie abbinate (valori diversi della variabile 05562) prendere il minore.

|                                    |      |       |       |       |       |    |                                          |       |       |       |       |       |
|------------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|----|------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 00348                              | 0030 | 00204 | 07505 | 07500 | 05999 | RW | 00650                                    | 07550 | 07537 | 05563 | 05562 | 05999 |
| INFORMAZIONE DA FTO DI ESPOSIZIONE |      |       |       |       |       |    | INFORMAZIONE DA FTO DI GARANZIA ABBINATA |       |       |       |       |       |

#### STEP5: determinazione quota entro e oltre il valore del gravame

A parità di esposizione che hanno 05999 = 0100 creare i seguenti comodi:

- COMODO00650 = somma della variabile 00650 dei record delle garanzie associate (valori diversi della variabile 05562) che presentano il valore della variabile 05563 minore;
- COMODO07505 = variabile 07505 dell'esposizione.

Successivamente procedere al calcolo delle quote entro e oltre il gravame nel seguente modo:

A. SE COMODO07505 ≤ COMODO00650 aggiornare su tutti i record delle esposizioni le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- le variabili 05723, 05725 pari all'RW determinato dallo step4
- la variabile 05721 pari al valore determinato dallo step4
- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310
- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410

Se variabile 05720 = 158 impostare:

- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310
- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410
- variabile 05565 = 1.

#### B. SE COMODO07505 > COMODO00650

Ordinare in modo crescente le esposizioni in base alla variabile 05563 e selezionare le esposizioni partendo da quelle con la variabile 05563 con il valore più basso e per ogni esposizione eseguire i seguenti punti:

1. Se la variabile 07505 > COMODO00650:

a) Se COMODO00650 > 07500

- Creare un nuovo record (RGravame) uguale al record originario e aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- le variabili 05723, 05725 pari al RW determinato dallo step4
- la variabile 05721 pari al valore determinato dallo step4
- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310

- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410
- 07500 = 07500
- 07505 = COMODO000650
- 07540 = COMODO000650-07500

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310
- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410
- variabile 05565 = 1
- 07500 = 07500
- 07505 = COMODO000650
- 07540 = COMODO000650-07500

- Aggiornare il record del debitore nel seguente modo:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- le variabili 05723, 05725 pari a RW = 150
- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8340
- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8440
- 07500 = 07500 – 07500 di RGravame
- 07505 = 07505 – 07505 di RGravame
- 07540 = 07540 – 07540 di RGravame

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8340
- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8440

- variabile 05565 = 1
- 07500 = 07500 – 07500 di RGravame
- 07505 = 07505 – 07505 di RGravame
- 07540 = 07540 – 07540 di RGravame

b) Se COMODO000650 =< 07500 aggiornare il record nel seguente modo:

- Creare un nuovo record (RGravame) uguale al record originario e aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- le variabili 05723, 05725 pari al RW determinato dallo step4
- la variabile 05721 pari al valore determinato dallo step4
- Se 05999=6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310
- Se 05999=6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410
- 07500 = COMODO000650
- 07505 = COMODO000650
- 07540 = 0

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- Se 05999=6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310
- Se 05999=6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410
- variabile 05565 = 1
- 07500 = COMODO000650
- 07505 = COMODO000650
- 07540 = 0

- Aggiornare il record del debitore nel seguente modo:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- le variabili 05723, 05725 pari a  $RW = 150$
- Se  $05999 = 6400$  della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8340
- Se  $05999 = 6500$  della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8440
- $07500 = 07500 - 07500$  di RGravame
- $07505 = 07505 - 07505$  di RGravame
- $07540 = 07540 - 07540$  di RGravame

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- Se  $05999 = 6400$  della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8340
- Se  $05999 = 6500$  della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8440
- variabile 05565 = 1
- $07500 = 07500 - 07500$  di RGravame
- $07505 = 07505 - 07505$  di RGravame
- $07540 = 07540 - 07540$  di RGravame

A valle del trattamento di ogni singola esposizione aggiornare il  $COMODO07550 = COMODO000650 - 07505$  (se  $<$  di 0 forzare a 0) dell'esposizione considerata e ripetere il processo dal punto 1.

2. Se la variabile  $07505 \leq COMODO000650$  aggiornare il record nel seguente modo:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67

- le variabili 05723, 05725 pari al RW determinato dallo step4
- la variabile 05721 pari al valore determinato dallo step4
- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310
- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- Se 05999 = 6400 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8310
- Se 05999 = 6500 della garanzia impostare 05996, 05999 dell'esposizione pari a 8410
- variabile 05565 = 1

### **FASE C: TRATTAMENTO GARANZIE REALI NON RESIDENZIALI**

Selezionare le garanzie reali non residenziali che ha 05999 = 6500 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100, 8440, 8340 post FASE B ed eseguire nuovamente tutti gli step della FASE B.

Tutte le esposizioni ripartite in questa fase di calcolo vengono veicolate nella fase "Analisi garanzie reali e personali" per essere ulteriormente mitigate da altre garanzie.

**DETERMINAZIONE DELLA QUOTA OLTRE IL GRAVAME PER LE ESPOSIZIONI NON IPRE E IPRE SOGGETTE AL TRATTAMENTO DI CUI ALL'ARTICOLO 125.1 E 126.1 E IPRE IN DEROGA AI SENSI DEL 125.2 E 126.2.**

Selezionare le garanzie reali e le esposizioni a cui si abbinano secondo le seguenti regole ed eseguire i seguenti successivi step:

- a) Garanzie che hanno il 05999 = 6400, 6500 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e 05548 = 0 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720<>066 e 05549 <> 1,2;
- b) Garanzie che hanno il (05999 = 6400, 6500 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e 05548 = 2, 3 e 05553 = 1) oppure (05999 = 6400 e 05751=1 e 05752=1 e 05548=1) e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720<>066 e 05549 <> 1,2.

**STEP1: determinazione valore complessivo del gravame e classificazione delle quote oltre il gravame**

Selezionare tutte le garanzie e calcolare:

**COMODO00650RES\_NON\_IPRE** = somma variabile 00650 di tutte le garanzie residenziali (05999=6400) di cui al punto a) che assistono l'esposizione

**COMODO00650RES\_IPRE** = somma variabile 00650 di tutte le garanzie non residenziali (05999=6400) di cui al punto b) che assistono l'esposizione

**COMODO00650COM\_NON\_IPRE** = somma variabile 00650 di tutte le garanzie residenziali (05999=6500) di cui al punto a) che assistono l'esposizione

**COMODO00650COM\_IPRE** = somma variabile 00650 di tutte le garanzie non residenziali (05999=6500) di cui al punto b) che assistono l'esposizione

**COMODO00650** = **COMODO00650RES\_IPRE** +  
**COMODO00650RES\_NON\_IPRE** + **COMODO00650COM\_IPRE** +  
**COMODO00650COM\_NON\_IPRE**

Impostare **COMODOTIPOGRAVAME** nel seguente modo:

Se il COMODO00650COM\_IPRE è > 0

impostare COMODOTIPOGRAVAME= 8440 altrimenti

Se COMODO00650COM\_NON\_IPRE > 0

impostare COMODOTIPOGRAVAME= 8240 altrimenti

Se COMODO00650RES\_IPRE > 0

impostare COMODOTIPOGRAVAME= 8340 altrimenti

impostare COMODOTIPOGRAVAME= 8140

## **STEP2: Determinazione quota dell'esposizione oltre il gravame**

Selezionare le esposizioni e confrontare il COMODO00650 con la variabile 07505.

1) Se 07505 > COMODO00650 eseguire i seguenti punti:

a) Se COMODO00650 > 07500

- Creare un nuovo record (RGravame) uguale al record originario e aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- 07500 = 07500
- 07505 = COMODO00650
- 07540 = COMODO00650-07500

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- variabile 05565 = 1
- 07500 = 07500
- 07505 = COMODO00650
- 07540 = COMODO00650-07500



- Aggiornare il record del debitore nel seguente modo:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare 05996, 05999 = COMODOTIPOGRAVAME
- se COMODOTIPOGRAVAME= 8340, 8440 impostare 05723 = 150 e 05725 = 150
- 07500 = 07500 – 07500 di RGravame
- 07505 = 07505 – 07505 di RGravame
- 07540 = 07540 – 07540 di RGravame

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- impostare 05996, 05999 = COMODOTIPOGRAVAME
- variabile 05565 = 1
- 07500 = 07500 – 07500 di RGravame
- 07505 = 07505 – 07505 di RGravame
- 07540 = 07540 – 07540 di RGravame

b) Se COMODO00650 =< 07500

- Creare un nuovo record (RGravame) uguale al record originario e aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- 07500 = COMODO00650
- 07505 = COMODO00650
- 07540 = 0

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- variabile 05565 = 1
- 07500 = COMODO00650
- 07505 = COMODO00650
- 07540 = 0

- Aggiornare il record del debitore nel seguente modo:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare 05996, 05999 = COMODOTIPOGRAVAME
- se COMODOTIPOGRAVAME = 8340, 8440 impostare 05723=150 e 05725=150
- 07500 = 07500 – 07500 di RGravame
- 07505 = 07505 – 07505 di RGravame
- 07540 = 07540 – 07540 di RGravame

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- variabile 05565 = 1
- 07500 = 07500 – 07500 di RGravame
- 07505 = 07505 – 07505 di RGravame
- 07540 = 07540 – 07540 di RGravame

## 2) Se 07505 <= COMODO00650

- Se variabile 05720 diversa da 158 aggiornare il record del debitore impostando le variabili 05707, 05720 pari al valore 67;
- Se variabile 05720 uguale a 158 impostare la variabile 05565=1.

Le esposizioni con 05999 = 8140, 8240, 8340, 8440 (oltre il gravame) ripartite in questa fase di calcolo vengono veicolate nella fase “Analisi garanzie reali e personali” per essere ulteriormente mitigate da altre garanzie. Il record RGravame deve essere convogliato nella sottofase ESPOSIZIONI GARANTITE DA IPOTECHE SU BENI IMMOBILI DIVERSI DA ADC per essere sottoposto ai trattamenti previsti dal paragrafo 1 degli articoli 125 e 126.

**ESPOSIZIONI NON IPRE E IPRE CHE NON SODDISFANO L’ ART.124.3 (DA TRATTARE SECONDO L’ARTICOLO 124.1)**

Selezionare le garanzie reali che hanno 05999 = 6400, 6500 e (05751 = 0 oppure 05752 = 0) e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2 ed eseguire i successivi step.

### **STEP1: Determinazione del valore complessivo del gravame e classificazione delle quote per tipo di garanzia**

A parità di esposizione selezionare le garanzie ad esse abbinate e calcolare

**COMODO07550RES\_NON\_IPRE** = somma della variabile 07550 di tutte le garanzie residenziali con 05999 = 6400 e 05548 = 0 che assistono l'esposizione.

**COMODO07550RES\_IPRE** = somma della variabile 07550 di tutte le garanzie residenziali con 05999 = 6400 e 05548 = 2 che assistono l'esposizione.

**COMODO07550COM\_NON\_IPRE** = somma della variabile 07550 di tutte le garanzie non residenziali con 05999 = 6500 e 05548 = 0 che assistono l'esposizione.

**COMODO07550COM\_IPRE** = somma della variabile 07550 di tutte le garanzie non residenziali con 05999 = 6500 e 05548 = 3 che assistono l'esposizione.

**COMODO07550** = COMODO7550RES\_IPRE +  
COMODO07550RES\_NON\_IPRE + COMODO7550COM\_IPRE +  
COMODO07550COM\_NON\_IPRE

### **STEP2: Determinazione della quota dell'esposizione per tipologia di garanzia**

Suddividere l'esposizione in parti in base alle tipologie di garanzie ad essa associate (confronta "COMODO07550" calcolati allo step1) e alla capienza dell'esposizione eseguendo gli step successivi in modo sequenziale.

- Imposta COMODO07505 = 07505
- Imposta COMODO07500 = 07500
- Imposta COMODO07540 = 07540

A. Se COMODO07505 <= COMODO07550 esegui i trattamenti seguenti:

1) Se  $COMODO07505 > 0$  e se  $COMODO07550RES\_NON\_IPRE > 0$  creare un nuovo record uguale al record originario aggiornando le seguenti variabili  
Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare 05996, 05999 = 8140
- $07500 = \text{MIN}(COMODO07500; COMODO07550RES\_NON\_IPRE)$
- $07540 = \text{MIN}(COMODO07550RES\_NON\_IPRE - 07500; COMODO07540)$
- $07505 = 07500 + 07540$

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- 05996, 05999 = 8140
- 05565 = 1
- $07500 = \text{MIN}(COMODO07500; COMODO07550RES\_NON\_IPRE)$
- $07540 = \text{MIN}(COMODO07550RES\_NON\_IPRE - 07500; COMODO07540)$
- $07505 = 07500 + 07540$

Aggiornare i seguenti comodi:

- $COMODO07505 = COMODO07505 - 07505$
- $COMODO07500 = COMODO07500 - 07500$
- $COMODO07540 = COMODO07540 - 07540$

2) Se  $COMODO07505 > 0$  e se  $COMODO07550COM\_NON\_IPRE > 0$  creare un nuovo record uguale al record originario aggiornando le seguenti variabili:  
Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare 05996, 05999 = 8240
- $07500 = \text{MIN}(COMODO07500; COMODO07550COM\_NON\_IPRE)$
- $07540 = \text{MIN}(COMODO07550COM\_NON\_IPRE - 07500; COMODO07540)$
- $07505 = 07500 + 07540$

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- $05996, 05999 = 8240$
- $05565 = 1$
- $07500 = \text{MIN}(\text{COMODO07500}; \text{COMODO07550COM\_NON\_IPRE})$
- $07540 = \text{MIN}(\text{COMODO07550COM\_NON\_IPRE} - 07500; \text{COMODO07540})$
- $07505 = 07500 + 07540$

Aggiornare i seguenti comodi:

- $\text{COMODO07505} = \text{COMODO07505} - 07505$
- $\text{COMODO07500} = \text{COMODO07500} - 07500$
- $\text{COMODO07540} = \text{COMODO07540} - 07540$

3) Se  $\text{COMODO07505} > 0$  e se  $\text{COMODO07550RES\_IPRE} > 0$  creare un nuovo record uguale al record originario aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare  $05996, 05999 = 8340$
- impostare  $05723 = 150$  e  $05725 = 150$
- $07500 = \text{MIN}(\text{COMODO07500}; \text{COMODO07550RES\_IPRE})$
- $07540 = \text{MIN}(\text{COMODO07550RES\_IPRE} - 07500; \text{COMODO07540})$
- $07505 = 07500 + 07540$

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- $05996, 05999 = 8340$
- $05565 = 1$
- $07500 = \text{MIN}(\text{COMODO07500}; \text{COMODO07550RES\_IPRE})$
- $07540 = \text{MIN}(\text{COMODO07550RES\_IPRE} - 07500; \text{COMODO07540})$
- $07505 = 07500 + 07540$

Aggiornare i seguenti comodi:

- $\text{COMODO07505} = \text{COMODO07505} - 07505$
- $\text{COMODO07500} = \text{COMODO07500} - 07500$
- $\text{COMODO07540} = \text{COMODO07540} - 07540$

4) Se  $COMODO07505 > 0$  e se  $COMODO07550COM\_IPRE \geq 0$  creare un nuovo record uguale al record originario e aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare 05996, 05999 = 8440
- impostare 05723 = 150 e 05725 = 150
- $07500 = \min(COMODO07500; COMODO07550COM\_IPRE)$
- $07540 = \min(COMODO07550COM\_IPRE - 07500; COMODO07540)$
- $07505 = 07500 + 07540$

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- 05996, 05999 = 8440
- 05565 = 1
- $07500 = \min(COMODO07500; COMODO07550COM\_IPRE)$
- $07540 = \min(COMODO07550COM\_IPRE - 07500; COMODO07540)$
- $07505 = 07500 + 07540$

B. Se  $COMODO07505 > COMODO07550$  esegui i trattamenti seguenti:

1) se  $COMODO007550RES\_NON\_IPRE \geq 0$  creare un nuovo record uguale al record originario aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare 05996, 05999 = 8140
- $07500 = COMODO07500 * (COMODO07550RES\_NON\_IPRE / COMODO07550)$
- $07540 = COMODO07540 * (COMODO007550RES\_NON\_IPRE / COMODO07550)$
- $07505 = 07500 + 07540$

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- impostare 05996, 05999 = 8140
- 05565 = 1

- 07500 =  
COMODO07500\*(COMODO07550RES\_NON\_IPRE/COMODO07550)

- 07540 =  
COMODO07540\*(COMODO007550RES\_NON\_IPRE/COMODO07550)

- 07505 = 07500 + 07540

2) se COMODO007550COM\_NON\_IPRE è > 0 creare un nuovo record uguale al record originario aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- 05996, 05999 = 8240
- $07500 = \text{COMODO07500} * \frac{\text{COMODO07550COM\_NON\_IPRE}}{\text{COMODO07550}}$
- $07540 = \text{COMODO07540} * \frac{\text{COMODO07550COM\_NON\_IPRE}}{\text{COMODO07550}}$
- 07505 = 07500 + 07540

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- 05996, 05999 = 8240
- 05565 = 1
- $07500 = \text{COMODO07500} * \frac{\text{COMODO07550COM\_NON\_IPRE}}{\text{COMODO07550}}$
- $07540 = \text{COMODO07540} * \frac{\text{COMODO07550COM\_NON\_IPRE}}{\text{COMODO07550}}$
- 07505 = 07500 + 07540

3) se COMODO007550RES\_IPRE è > 0 creare un nuovo record uguale al record originario aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- impostare 05996, 05999 = 8340
- impostare 05723 = 150 e 05725 = 150

- $07500 = \text{COMODO07500} * (\text{COMODO07550RES\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07540 = \text{COMODO07540} * (\text{COMODO07550RES\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07505 = 07500 + 07540$

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- 05996, 05999 = 8340
- 05565 = 1
- $07500 = \text{COMODO07500} * (\text{COMODO07550RES\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07540 = \text{COMODO07540} * (\text{COMODO07550RES\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07505 = 07500 + 07540$

4) se  $\text{COMODO007550COM\_IPRE} > 0$  creare un nuovo record uguale al record originario aggiornando le seguenti variabili:

Se variabile 05720 diversa da 158 impostare:

- le variabili 05707, 05720 pari al valore 67
- 05996, 05999 = 8440
- impostare 05723 = 150 e 05725 = 150
- $07500 = \text{COMODO07500} * (\text{COMODO07550COM\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07540 = \text{COMODO07540} * (\text{COMODO07550COM\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07505 = 07500 + 07540$

Se variabile 05720 uguale a 158 impostare:

- 05996, 05999 = 8440
- 05565 = 1
- $07500 = \text{COMODO07500} * (\text{COMODO07550COM\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07540 = \text{COMODO07540} * (\text{COMODO07550COM\_IPRE} / \text{COMODO07550})$
- $07505 = 07500 + 07540$

A valle dello step2 eliminare il record del debitore originario.

## **ANALISI GARANZIE REALI E PERSONALI**

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05999 = 6000, 6050, 6100, 6140,



6600, 7000, 7100 7600, 7700, 7750, 6400, 6500 e le relative esposizioni/margini di fido irrevocabili con 05999 = 3000, 4000, 0100, 0600, 8140, 8240, 8310, 8340, 8410, 8440 che si abbinano secondo le logiche PUMA alle FTO delle garanzie reali e personali sopra indicate.

L'analisi viene effettuata per le garanzie reali e personali ammissibili (generica e specifica) e per le relative esposizioni/margini di fido irrevocabili, operando una preliminare schematizzazione degli abbinamenti volta a ricondurre i casi possibili alle trattazioni di calcolo comuni descritte in seguito.

## **ESPOSIZIONI GARANTITE DA IPOTECHE SU BENI IMMOBILI DIVERSI DA ADC**

Le garanzie reali costituite da immobili comprendono le garanzie reali ipotecarie immobiliari e quelle relative a operazioni di leasing su immobili.

Alle esposizioni garantite da ipoteca su immobili si applica il trattamento previsto nell'articolo 124 e successivi 125 e 126 del CRR3 che prevede a livello segnaletico (C 07 00 e C 09 01) una classificazione tra quota garantita, quota non garantita entro il gravame e oltre il gravame.

I successivi trattamenti consentono la determinazione del portafoglio immobiliare e le relative ponderazioni associate previste dai suddetti articoli.

### **Ipotecche su immobili residenziali**

In questa fase sono trattate le garanzie reali e le esposizioni che hanno le seguenti caratteristiche:

- a) il 05999 = 6400 e 05548 = 0 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2;
- b) il 05999 = 6400 e 05548 = 2 e 05553 = 1 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2;
- c) 05999 = 6400 e 05548 = 1 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a

queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2.

Alle esposizioni garantite da ipoteca su immobili residenziali si applica una ponderazione del 20%. Tale ponderazione può essere applicata sull'importo dell'esposizione che non ecceda il 55 per cento del valore dell'immobile (variabile 07550).

Per ogni record:

1) Selezionare le garanzie che ricadono nei punti a), b) e c) e impostare:

i.  $07550^* = (07550 * 55 / 100)$

- se la variabile 07548 = 0 eseguire punto ii;
- se la variabile 07548 > 0 correggere 07550\* nel seguente modo:

$$07550^* = 07550^* - 07548$$

ed eseguire al punto ii.

ii. se la variabile 07546 > 0 operare come segue:

- impostare 07549\_PRIV\_SEN\_RES pari alla somma delle variabili 07549 delle altre garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 minore rispetto a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di rango più senior;
- impostare 07549\_PRIV\_PARI\_RES pari alla somma delle variabili 07549 delle garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 uguale a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di pari rango (inclusa la variabile 07549 della garanzia in esame);
- correggere 07550\* nel seguente modo:  
$$07550^* = 07550^* - ((07550^* - 07549\_PRIV\_SEN\_RES) * 07546 / (07546 + 07549\_PRIV\_PARI\_RES))$$

2) Selezionare le garanzie che ricadono nel punto a) e impostare:

i.  $07550^*\_RES\_NON\_IPRE = ((07550 * 55 / 100)$

- se la variabile 07548 = 0 eseguire punto ii;

- se la se la variabile 07548 > 0 correggere 07550\*\_RES\_NON\_IPRE nel seguente modo:

$$07550*_RES\_NON\_IPRE = 07550*_RES\_NON\_IPRE - 07548$$

ed eseguire al punto ii.

- ii. se la variabile 07546 > 0 operare come segue:

- impostare 07549\_PRIV\_SEN\_RES\_NON\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle altre garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 minore rispetto a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di rango più senior;
- impostare 07549\_PRIV\_PARI\_RES\_NON\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 uguale a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di pari rango (inclusa la variabile 07549 della garanzia in esame);
- correggere 07550\*\_RES\_NON\_IPRE nel seguente modo:  

$$07550*_RES\_NON\_IPRE = 07550*_RES\_NON\_IPRE - ((07550*_RES\_NON\_IPRE - 07549\_PRIV\_SEN\_RES\_NON\_IPRE) * 07546 / (07546 + 07549\_PRIV\_PARI\_RES\_NON\_IPRE))$$

### 3) Selezionare le garanzie che ricadono nel punto b) e impostare:

- i.  $07550*_RES\_IPRE = (07550 * 55/100)$

- se la variabile 07548 = 0 eseguire punto ii;
- se la se la variabile 07548 > 0 correggere 07550\*\_RES\_IPRE nel seguente modo:

$$07550*_RES\_IPRE = 07550*_RES\_IPRE - 07548$$

ed eseguire al punto ii.

- ii. se la variabile 07546 > 0 operare come segue:

- impostare 07549\_PRIV\_SEN\_RES\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle altre garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 minore rispetto a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di rango più senior;

- impostare 07549\_PRIV\_PARI\_RES\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 uguale a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di pari rango (inclusa la variabile 07549 della garanzia in esame);
- correggere 07550\*\_RES\_IPRE nel seguente modo:  

$$07550\_RES\_IPRE = 07550\_RES\_IPRE - ((07550\_RES\_IPRE - 07549\_PRIV\_SEN\_RES\_IPRE) * 07546 / (07546 + 07549\_PRIV\_PARI\_RES\_IPRE))$$

4) Selezionare le garanzie che ricadono nel punto c) e impostare:

- i.  $07550\_RES\_IPRE\_DEROGA = (07550 * 55/100)$ 
  - se la variabile 07548 = 0 eseguire punto ii;
  - se la variabile 07548 > 0 correggere 07550\*\_RES\_IPRE\_DEROGA nel seguente modo:  

$$07550\_RES\_IPRE\_DEROGA = 07550\_RES\_IPRE\_DEROGA - 07548$$
ed eseguire al punto ii.
- ii. se la variabile 07546 > 0 operare come segue:
  - impostare 07549\_PRIV\_SEN\_RES\_IPRE\_DEROGA pari alla somma delle variabili 07549 delle altre garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 minore rispetto a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di rango più senior;
  - impostare 07549\_PRIV\_PARI\_RES\_IPRE\_DEROGA pari alla somma delle variabili 07549 delle garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 uguale a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di pari rango (inclusa la variabile 07549 della garanzia in esame);
  - correggere 07550\*\_RES\_IPRE\_DEROGA nel seguente modo:  

$$07550\_RES\_IPRE\_DEROGA = 07550\_RES\_IPRE\_DEROGA -$$

$$((07550^*_{RES\_IPRE\_DEROGA} - 07549\_PRIV\_SEN\_RES\_IPRE\_DEROGA) * 07546 / (07546 + 07549\_PRIV\_PARI\_RES\_IPRE\_DEROGA))$$

### **Ipoteche su immobili non residenziali**

In questa fase sono trattate le garanzie reali e le esposizioni che hanno le seguenti caratteristiche:

- a) il 05999 = 6500 e 05548 = 0 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2;
- b) il 05999 = 6500 e 05548 = 3 e 05553 = 1 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2.

Alle esposizioni garantite da ipoteca su immobili non residenziali si applica una ponderazione del 60%. Tale ponderazione può essere applicata sull'importo dell'esposizione che non ecceda il 55 per cento del valore dell'immobile (variabile 07550).

Per ogni record:

1) Selezionare le garanzie che ricadono nei punti a), b) e c) e impostare:

- i.  $07550^* = (07550 * 55 / 100)$ 
  - se la variabile 07548 = 0 eseguire punto ii;
  - se la variabile 07548 > 0 correggere 07550\* nel seguente modo:  
 $07550^* = 07550^* - 07548$   
ed eseguire al punto ii.
- ii. se la variabile 07546 > 0 operare come segue:
  - impostare 07549\_PRIV\_SEN\_COM pari alla somma delle variabili 07549 delle altre garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 minore rispetto a quello della garanzia in esame che

rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di rango più senior;

- impostare 07549\_PRIV\_PARI\_COM pari alla somma delle variabili 07549 delle garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 uguale a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di pari rango (inclusa la variabile 07549 della garanzia in esame);
- correggere 07550\* nel seguente modo:  
$$07550^* = 07550^* - ((07550^* - 07549\_PRIV\_SEN\_COM) * 07546 / (07546 + 07549\_PRIV\_PARI\_COM))$$

2) Selezionare le garanzie che ricadono nel punto a) e impostare:

- i.  $07550^*\_COM\_NON\_IPRE = (07550 * 55/100)$ 
  - se la variabile 07548 = 0 eseguire punto ii;
  - se la se la variabile 07548 > 0 correggere 07550\*\_COM\_NON\_IPRE nel seguente modo:

$$07550^*\_COM\_NON\_IPRE = 07550^*\_COM\_NON\_IPRE - 07548$$

ed eseguire al punto ii.

- ii. se la variabile 07546 > 0 operare come segue:
  - impostare 07549\_PRIV\_SEN\_COM\_NON\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle altre garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 minore rispetto a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di rango più senior;
  - impostare 07549\_PRIV\_PARI\_COM\_NON\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 uguale a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di pari rango (inclusa la variabile 07549 della garanzia in esame);
  - correggere 07550\*\_COM\_NON\_IPRE nel seguente modo:  
$$07550^*\_COM\_NON\_IPRE = 07550^*\_COM\_NON\_IPRE - ((07550^*\_COM\_NON\_IPRE - 07549\_PRIV\_SEN\_COM\_NON\_IPRE)$$

$$* 07546 / (07546 + 07549\_PRIV\_PARI\_COM\_NON\_IPRE))$$

3) Selezionare le garanzie che ricadono nel punto b) e impostare:

- i.  $07550\_COM\_IPRE = ((07550 * 55/100)$ 
  - se la variabile 07548 = 0 eseguire punto ii;
  - se la se la variabile 07548 > 0 correggere 07550\*\_COM\_IPRE nel seguente modo:

$$07550\_COM\_IPRE = 07550\_COM\_IPRE - 07548$$

ed eseguire al punto ii.

- iii. se la variabile 07546 > 0 operare come segue:
  - impostare 07549\_PRIV\_SEN\_COM\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle altre garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 minore rispetto a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di rango più senior;
  - impostare 07549\_PRIV\_PARI\_COM\_IPRE pari alla somma delle variabili 07549 delle garanzie con lo stesso codice garanzia (05562) e 05563 uguale a quello della garanzia in esame che rappresentano i privilegi detenuti dall'ente di pari rango (inclusa la variabile 07549 della garanzia in esame);
  - correggere 07550\*\_COM\_IPRE nel seguente modo:
 
$$07550\_COM\_IPRE = 07550\_COM\_IPRE - ((07550\_COM\_IPRE - 07549\_PRIV\_SEN\_COM\_IPRE) * 07546 / (07546 + 07549\_PRIV\_PARI\_COM\_IPRE))$$

### **Determinazione delle quote di esposizioni assistite da garanzie immobiliari diverse da ADC**

In questa fase sono trattate le garanzie reali e le esposizioni che hanno le

seguenti caratteristiche:

- a) il 05999 = 6400, 6500 e 05548 = 0 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2;
- b) il 05999 = 6400, 6500 e 05548 = 2,3 e 05553 = 1 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720<>066 e 05549 <> 1, 2;
- c) 05999 = 6400 e 05548 = 1 e 05751 = 1 e 05752 = 1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2.

Per ciascun record di esposizione devono essere impostati ulteriori campi importo secondo gli step di seguito descritti:

1) impostare:

- variabile 07530 = MIN (07500, 07550\*)  
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali (variabile 05999 = 6400)
- variabile 07533 = MIN (07505, 07550\*) – 07530  
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali (variabile 05999 = 6400)
- Variabile 05102 = 07550\*\_RES\_NON\_IPRE / 07550\*  
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali (variabile 05999 = 6400)  
dove 07550\*\_RES\_NON\_IPRE si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali NON IPRE (variabile 05999 = 6400)
- Variabile 05103 = 07550\*\_RES\_IPRE / 07550\*  
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali (variabile 05999 = 6400)  
dove 07550\*\_RES\_IPRE si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali (variabile 05999 = 6400)
- Variabile 05105= 07550\*\_RES\_IPRE\_DEROGA / 07550\*



dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali (variabile 05999 = 6400)

dove 07550\*\_RES\_IPRE\_DEROGA si riferisce alla somma delle garanzie di immobili residenziali (variabile 05999 = 6400)

2) impostare:

- variabile 07531 =  $\text{MIN} ((07500 - 07530); 07550^*)$   
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili non residenziali (variabile 05999 = 6500)
- variabile 07534 =  $\text{MIN} ((07505 - 07530 - 07533); 07550^*) - 07531$   
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili non residenziali (variabile 05999 = 6500)
- Variabile 05108 =  $07550^*_{\text{COM\_NON\_IPRE}} / 07550^*$   
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili non residenziali (variabile 05999 = 6500)  
dove 07550\*\_COM\_NON\_IPRE si riferisce alla somma delle garanzie di immobili non residenziali (variabile 05999 = 6500)
- Variabile 05109 =  $07550^*_{\text{COM\_IPRE}} / 07550^*$   
dove la variabile 07550\* si riferisce alla somma delle garanzie di immobili non residenziali (variabile 05999 = 6500)  
dove 07550\*\_COM\_IPRE si riferisce alla somma delle garanzie di immobili non residenziali (variabile 05999 = 6500)

3) impostare la variabile 07532 = (variabile 07500 – variabile 07530 – variabile 07531).

4) impostare la variabile 07535 = (variabile 07505 – variabile 07500 – variabile 07533 – variabile 07534).

## **TABELLA ESPOSIZIONI**

Il processo di schematizzazione consiste nell'elencare, rapporto per rapporto, le esposizioni interessate da garanzie attribuendo ad ogni esposizione le seguenti informazioni:

- Ponderazione dell'esposizione (pond\_esp. – cfr variabile 05725)
- Numero garanzie associate all'esposizione (n\_gar)
- Numero garanzie specifiche associate all'esposizione (n\_gar\_spec)
- Numero garanzie promiscue e/o plurime associate all'esposizione (n\_gar\_pp)
- Codifica delle garanzie abbinate (cod\_gar)

$$n\_gar = n\_gar\_spec + n\_gar\_pp$$

## **TABELLA GARANZIE**

Il processo di schematizzazione consiste nell'elencare, garanzia per garanzia, le esposizioni ad esse abbinate attribuendo ad ogni garanzia le seguenti informazioni:

- Ammontare delle esposizioni abbinate alla garanzia (Amm\_esp)
- Ponderazione delle singole esposizioni abbinate alla garanzia (Pond\_esp)
- Totale delle esposizioni ponderate ( $Tot\_val\_pond = \sum (Amm\_esp * Pond\_esp)$ )

## **COMPENSAZIONE IN BILANCIO**

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05999 = 4000, 4100.

La compensazione in bilancio permette l'utilizzo, in forma di garanzia reale contanti, delle poste del passivo nei confronti di attività con la stessa controparte. Le attività e le passività ammesse in compensazione sono limitate ai saldi reciproci in contante. È possibile effettuare compensazioni anche tra prestiti e depositi aventi valuta differente.

I rapporti oggetto di un accordo di compensazione sono identificati dalla valorizzazione di una chiave (variabile 05779), l'inserimento della variabile 05779 che presuppone la verifica dei requisiti di ammissibilità generica e

specifica delle poste coinvolte.

Il trattamento della “compensazione” in CRM è prioritario rispetto all’ottimizzatore (cfr. fase successiva) in considerazione della ponderazione allo 0%. Al fine di ottenere la maggiore efficacia è necessario:

- distribuire le passività, oggetto di garanzia, processando inizialmente i rapporti non assistiti da altre forme di copertura (cfr variabile “Numero garanzia associate all’esposizione “n\_gar=0”) e successivamente al crescere di “n\_gar”;
- procedere al calcolo dell’effetto di mitigazione delle garanzie reali e finanziarie (cfr. fase calcolo).

Il risultato di tale fase prevede la generazione di:

- un record avente l’importo pari alla quota “protetta” dalla compensazione che avrà una ponderazione pari a 0%;
- un eventuale secondo record per la differenza tra l’esposizione e la quota compensata, da attribuire al segmento di portafoglio di origine.

Le eventuali eccedenze di esposizione di questa fase di calcolo vengono veicolate nella fase successiva: Ottimizzazione delle garanzie reali e personali per essere ulteriormente mitigate da altre garanzie; le eccedenze di garanzia non vengono veicolate in altre fasi in quanto esauriscono l’efficacia nella fase corrente.

A conclusione della fase per la generazione sulle FTO con 05999 = 4100 imposta 05999 = 4109 e per le sole esposizioni che sono state compensate sulle FTO con 05999 = 4000 imposta 05999 = 4009.

## **OTTIMIZZAZIONE DELLE GARANZIE REALI E PERSONALI**

Sono coinvolte in questa fase le FTO di garanzie reali e personali con 05999 = 6000, 6050, 6100, 6140, 6400, 6500, 6600, 7000, 7100, 7600, 7700, 7750 e le

relative esposizioni/margini di fido irrevocabili con 05999 = 3000, 4000, 0100, 0600, 8140, 8240, 8310, 8340, 8410, 8440 che si abbinano secondo le logiche PUMA alle FTO delle garanzie reali e personali sopra indicate.

L'ottimizzazione dell'allocazione delle garanzie reali e personali ammissibili (generica e specifica) alle relative esposizioni si ottiene attraverso un algoritmo di calcolo che, nei casi in cui gli abbinamenti possono essere effettuati in più modi, e quindi in presenza di più garanzie o di garanzie di tipo promiscuo e plurimo, ovvero in presenza di più esposizioni assistite da un'unica garanzia, minimizza il requisito patrimoniale della combinazione determinata.

Il processo di ottimizzazione può essere sintetizzato nelle fasi di seguito descritte, queste vengono eseguite in sequenza processando le eccedenze residue (sia di esposizione che di garanzia) nei passaggi successivi fino ad esaurire le possibilità di copertura.

Disporre in ordine decrescente le esposizioni in base alla ponderazione (pond\_esp – vedi variabile 05725) e nell'ambito della stessa ponderazione applicare le fasi successive.

- Tratta le esposizioni aventi  $n_{gar} = 1$   
applica **CASO 1/1**
- Tratta i rapporti aventi  $n_{gar} > 1$   
applica CASO 1/N

Eseguire fase successiva per ogni garanzia, seguendo l'ordine definito (dove il numero ordinale è distinto per ogni garanzia).

#### **- Fase CALCOLO**

Altrimenti in caso di parità di numero ordinale eseguire per ogni garanzia interessata:

- se le garanzie sono tutte di tipo specifico applicare il caso 1/1 per ogni gar\_spec;

- se le garanzie sono sia di tipo specifico che di tipo plurimo/promiscuo, applicare il caso 1/1 prima alle gar\_spec e successivamente nell'ambito delle garanzie plurime/promiscue applicare il caso 1/1 prima alle garanzie pp alle quali è associato il minor "tot\_val\_pond" residuale (cfr. tabella garanzie);
- se le garanzie sono tutte di tipo plurimo/promiscuo applicare il caso 1/1 prima alle garanzie pp alle quali è associato il minor "tot\_val\_pond" residuale (cfr. tabella garanzie);

Il "tot\_val\_pond" residuale è ottenuto aggiornando, di volta in volta, la tabella garanzie riducendo l'ammontare delle esposizioni che sono state mitigate dall'allocazione delle garanzie.

A conclusione della fase per la generazione sulle FTO con 05999 = 0100, 0600, 3000, 4000, 6050, 6100, 6140, 6400, 6500, 6600, 7000, 7100, 7600, 7700, 7750, 8110, 8120, 8140, 8210, 8220, 8240, 8310, 8510, 8520, 8610, 8620, 8340, 8410, 8710, 8720, 8440 imposta 05999 = 0109, 0609, 3009, 4009, 6009, 6059, 6109, 6149, 6309, 6409, 6509, 6609, 7009, 7109, 7309, 7359, 7609, 7709, 7759, 8119, 8129, 8149, 8219, 8229, 8249, 8319, 8519, 8529, 8619, 8629, 8349, 8419, 8719, 8729, 8449.

## **DESCRIZIONE DEI CASI DI ABBINAMENTO: 1/1\_1/N**

### **CASO 1/1:**

questa tipologia si riferisce a tutti i casi in cui 1 esposizione è assistita da 1 sola garanzia

- **Fase CALCOLO**

### **CASO 1/N:**

questa tipologia si riferisce a tutti i casi in cui 1 esposizione può essere assistita da N garanzie

- **Fase Calcolo\_Margine\_Garanzia:**

se la somma dei valori delle garanzie è minore/uguale del valore dell'esposizione esegui fase **CALCOLO** altrimenti esegui fase successiva.

- **Fase NETTING**

Costruisce l'importo\_net e la percentuale\_net di ponderazione della garanzia partendo dall'importo e dalla percentuale di ponderazione originari della stessa nel seguente modo:

|                                                     | Importo_net  | Percentuale_net |
|-----------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Garanzia personale rettifiche standard              | Importo      | Percentuale     |
| Garanzia reale metodo semplificato                  | Importo      | Percentuale     |
| Garanzia reale metodo integrale rettifiche standard | Importo – Hc | 0               |

dove Hc è la rettifica per la volatilità appropriata per la garanzia.

Eseguire fase successiva.

- **Fase Calcolo\_Margine\_Garanzia:**

se la somma dei valori delle garanzie (rideterminata sulla base dei valori importo\_net) è minore/uguale del valore dell'esposizione eseguire fase **CALCOLO** altrimenti esegui fase successiva.

- **Fase Ordinamenti \_Garanzie**

Disporre in ordine crescente le garanzie per percentuale\_net.

A parità di percentuale\_net disporre in ordine decrescente per importo\_net.

A parità di importo\_net eseguire la fase **CALCOLO\_DELTA\_DURATA** (cfr. paragrafo successivo) e disporre in ordine crescente le garanzie per delta di durata.

A parità di delta di durata eseguire la fase **CALCOLO\_DELTA\_VALUTA** (cfr. paragrafo successivo) e disporre in ordine crescente le garanzie per delta di valuta.

Associare a ogni garanzia il numero ordinale derivato dai suddetti ordinamenti, tenendo conto che a parità di delta di valuta, il numero ordinale deve essere identico.

### Esempio di ordinamenti

Esposizione = 100 (ponderazione controparte 100%)

| Garanzia                        | Imp. garanzia | Ponderazione controparte | Rettifiche per netting | Importo netto | Percentuale netta | Ord. x percentuale netta | Calcolo delta durata | Ord. crescente x delta durata | Verifica disallineamento valuta | Numero ordinale derivato |
|---------------------------------|---------------|--------------------------|------------------------|---------------|-------------------|--------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| Gar.Pers.                       | 40            | 20%                      | 0                      | 40            | 0%                | 1                        | 0                    | <u>1</u>                      | -                               | 1                        |
| Gar.Reale A – metodo integrale  | 50            | 20%                      | Hc=10                  | 40            | 0%                | 1                        | 1                    | 2                             | 1                               | <u>3</u>                 |
| Gar.Reale B – metodo integrale  | 80            | 20%                      | Hc=40                  | 40            | 0%                | 1                        | 1                    | 2                             | 0                               | <u>2</u>                 |
| Gar.Reale da trattare come pers | 50            | 20%                      | 0                      | 50            | 20%               | <u>4</u>                 | -                    | 4                             | -                               | 4                        |

### • FASE Calcolo Delta\_Durata

Questa fase pone a confronto la vita residua delle esposizioni con quella delle relative garanzie abbinate al fine di determinare il valore “delta durata” ottenuto dalla differenza delle suddette durate.

Tale valore verrà utilizzato nella fase di **ORDINAMENTI\_GARANZIE** al fine di utilizzare in via prioritaria le garanzie che hanno una scadenza allineata all'esposizioni a cui sono abbinate.

Il valore “delta durata” può assumere solo valori positivi (i valori negativi che

corrispondono ad un'eccedenza della durata della garanzia rispetto a quella dell'esposizione sono da assimilare al valore 0 che indica l'allineamento di durate)

- **FASE Calcolo Delta\_Valuta**

Questa fase pone a confronto la valuta delle esposizioni con quella delle relative garanzie abbinate al fine di determinare il valore "delta valuta".

Tale valore verrà utilizzato nella fase di **ORDINAMENTI\_GARANZIE** al fine di utilizzare in via prioritaria le garanzie che hanno la stessa valuta dell'esposizioni a cui sono abbinate.

Il valore "delta valuta" può assumere i valori 0,1 dove 0 indica l'allineamento di valuta e 1 il disallineamento.

- **Fase di Calcolo**

Alle garanzie reali e personali possono essere applicate varie metodologie di calcolo di seguito descritte:

- Garanzie reali immobiliari
- Garanzie reali metodo semplificato
- Garanzie reali metodo integrale – rettifiche standard
- Garanzie personali – rettifiche standard (per disallineamento valuta/scadenza)



## GARANZIE REALI IMMOBILIARI

In questa fase sono trattate le garanzie reali e le esposizioni che hanno le seguenti caratteristiche:

- a) il 05999 = 6400, 6500 e 05548=0 e 05751=1 e 05752=1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2;
- b) il 05999= 6400, 6500 e 05548=2,3 e 05553= 1 e 05751=1 e 05752=1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2;
- c) 05999= 6400 e 05548=1 e 05751=1 e 05752=1 e le esposizioni che a queste si abbinano con 05999 = 0100 e 05720 <> 066 e 05549 <> 1, 2.

1. Imposta campo 07550GAR=07550\* e campo MET=IMM
2. Se campo 07505/07305 > 0 e variabile 05999 della garanzia uguale a 6400 (immobili residenziali)
  - 2.1. Se 07500 > 0
    - 2.1.1. se variabile 07530 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07530", campo 0753X uguale al valore della variabile 07530
    - 2.1.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step
    - 2.1.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 2 e rielabora il record originario del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step
  - 2.2. Se 07500 = 0
    - 2.2.1. se variabile 07533 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07533" e campo 0753X uguale al valore della variabile 07533; altrimenti imposta 07550GAR = 0
    - 2.2.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step
    - 2.2.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 2 e rielabora il record originario del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step.

3. Se campo 07505/07305 > 0 e variabile 05999 della garanzia uguale a 6500 (immobili non residenziali)

3.1. Se 07500>0

3.1.1. se variabile 07531 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07531", campo 0753X uguale al valore della variabile 07531

3.1.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step

3.1.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 3 e rielabora il record originario del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step

3.2. Se 07500 = 0

3.2.1. se variabile 07534 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07534" e campo 0753X uguale al valore della variabile 07534; altrimenti imposta 07550GAR = 0

3.2.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step

3.2.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 3 e rielabora il record originario del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step.

Alla fine del processo creare i nuovi record sulla base dei pesi valorizzati nelle variabili 5102, 5103, 5105, 5108, 5109<sup>7</sup> ed eliminare il record del debitore originario che presenta il 5999=0100, 6409 e 6509.

A. Selezionare i record che hanno il 05999 =6409 e procedere a creare i seguenti record:

1- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "RES\_NON\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:

- 07500 = 07500 \* 05102
- 07505 = 07505 \* 05102
- 07540 = 07540 \* 05102

---

<sup>7</sup> Se una delle variabili 5102, 5103, 5105, 5108, 5109 risulta pari a zero non procedere alla creazione del record.

- 05996, 05999 = 8110
- 2- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "RES\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:
- $07500 = 07500 * 05103$
  - $07505 = 07505 * 05103$
  - $07540 = 07540 * 05103$
  - 05996, 05999 = 8510
- 3- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "RES\_IPRE\_DEROGA" uguale al record debitore le seguenti variabili la parte garantita "IPRE con deroga" del debitore le seguenti variabili:
- $07500 = 07500 * 05105$
  - $07505 = 07505 * 05105$
  - $07540 = 07540 * 05105$
  - 05996, 05999 = 8610

B. Selezionare i record che hanno il 05999 =6509 e procedere a creare i seguenti record:

- 1- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "COM\_NON\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:
- $07500 = 07500 * 05108$
  - $07505 = 07505 * 05108$
  - $07540 = 07540 * 05108$
  - 05996, 05999 = 8210
- 2- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "COM\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:
- $07500 = 07500 * 05109$
  - $07505 = 07505 * 05109$
  - $07540 = 07540 * 05109$
  - 05996, 05999 = 8710

C. selezionare i record che hanno il 05999 =0100 e procedere a creare i seguenti record:

- 1- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "RES\_NON\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:
  - $07500 = 07500 * 05102$
  - $07505 = 07505 * 05102$
  - $07540 = 07540 * 05102$
  - $05996, 05999 = 8120$
- 2- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "RES\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:
  - $07500 = 07500 * 05103$
  - $07505 = 07505 * 05103$
  - $07540 = 07540 * 05103$
  - $05996, 05999 = 8520$
- 3- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "RES\_IPRE\_DEROGA" uguale al record debitore le seguenti variabili:
  - $07500 = 07500 * 05105$
  - $07505 = 07505 * 05105$
  - $07540 = 07540 * 05105$
  - $05996, 05999 = 8620$
- 4- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "COM\_NON\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:
  - $07500 = 07500 * 05108$
  - $07505 = 07505 * 05108$
  - $07540 = 07540 * 05108$
  - $05996, 05999 = 8220$
- 5- Creare un nuovo relativo alla parte garantita "COM\_IPRE" uguale al record debitore le seguenti variabili:
  - $07500 = 07500 * 05109$
  - $07505 = 07505 * 05109$
  - $07540 = 07540 * 05109$
  - $05996, 05999 = 8720$

## **GARANZIE REALI - METODO SEMPLIFICATO**

In questa fase sono trattate solo le garanzie reali che hanno la variabile 05999 = 1000, 1400, 6000, 6050, 6600.

Per tutte le operazioni interessate in questa fase occorre correggere il valore della variabile 07550 come segue:

$$07550^* = 07550 \times (100 - \text{variabile } 05767 / 100)$$

1. Se variabile 07532 = 0 imposta variabile 07532 = 07500 – 07530 – 07531
2. Se variabile 07535 = 0 imposta variabile 07535 = 07540\* – 07533 – 07534
3. Imposta campo 07550GAR=07550\* e campo MET = SEM
4. Se variabile 07505/07305 > 0
  - 4.1. Se 07500>0
    - 4.1.1. se variabile 07532 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = “07532” , campo 0753X uguale al valore della variabile 07532  
altrimenti se variabile 07531 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = “07531” , campo 0753X uguale al valore della variabile 07531  
altrimenti se variabile 07530 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = “07530”, campo 0753X uguale al valore della variabile 07530
    - 4.1.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step
    - 4.1.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 4 e rielabora il record originario del debitore aggiornato;altrimenti non procedere ad ulteriori step
  - 4.2. Se 07500 = 0
    - 4.2.1. se variabile 07535 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = “07535” , campo 0753X uguale al

valore della variabile 07535

altrimenti se variabile 07534 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3)  
impostando STRINGA0753X = "07534" , campo 0753X uguale al  
valore della variabile 07534

altrimenti se variabile 07533 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3)  
impostando STRINGA0753X = "07533" e campo 0753X uguale al  
valore della variabile 07533

4.2.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non  
procedere ad ulteriori step

4.2.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 4 e rielabora il record originario  
del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step.

## **GARANZIE REALI - METODO INTEGRALE CON RETTIFICHE STANDARD**

In questa fase sono trattate solo le garanzie reali che hanno la variabile 05999  
= 1010, 1210, 1410, 6100, 6140,

Al fine di determinare il corretto *haircut* da applicare alla garanzia reale  
finanziaria è stata definita una tabella di corredo (TCOR39) che rispecchia i  
valori riportati nelle tabelle dell'art. 224 della CRR. Per l'accesso a tale tabella  
di corredo sono stati previsti una serie di campi derivati in fase ACA (campi  
05768, 05769, 05770, 05771, 05772) che consentono di determinare  
univocamente la percentuale di abbattimento da applicare alla garanzia reale  
(variabile 05773).

Nel caso in cui la banca effettui rivalutazioni dell'esposizione e della garanzia  
con frequenza superiore ad un giorno (variabile 05753 maggiore di 1) il valore  
della rettifica da applicare alla garanzia dovrà essere ulteriormente corretto:

$$05773^* = 05773 \times \sqrt{\{[05753 + (05772 - 1)]/05772\}}$$

Pertanto occorre correggere il valore della variabile 07550 come segue,  
riportando il valore originario della variabile 07550 nella variabile 07552:

$$07550_{\text{rett. volat.}} = 07550 \times (100\% - \text{variabile } 05773^*)$$

Il valore della garanzia reale dovrà riflettere anche l'eventuale disallineamento di scadenza e/o di valuta. Pertanto al valore della garanzia reale (campo 07550<sub>rett. volat.</sub>) calcolato, che già riflette la "volatilità" del titolo oggetto della garanzia reale finanziaria, dovranno essere applicate ulteriori rettifiche che riflettono:

- le possibili oscillazioni del tasso di cambio, nel caso di disallineamento di valuta tra esposizione e garanzia;

$07550_{\text{rett. volat.} + \text{val}} = 07550_{\text{rett. volat.}} - \text{rettifica per disallineamento di valuta (la percentuale è quella riportata nella tabella 4 dell'art. 224 della CRR)}$

- la durata della protezione del credito, nel caso di disallineamento di scadenza tra esposizione e garanzia.

$$07550_{\text{rett. volat.} + \text{val} + \text{scad}} = 07550_{\text{rett. volat.} + \text{val}} \times (t - t^*) / (T - t^*)$$

Dove:

t = numero di anni restanti fino alla scadenza della garanzia

T = numero di anni restanti fino alla scadenza dell'esposizione

t\* = 0,25 (pari a 3 mesi)

Il valore della garanzia ottenuto dall'applicazione delle formule suindicate verrà utilizzato per abbattere "l'esposizione protetta".

1. Se variabile 07532 = 0 imposta variabile 07532 = 07500 – 07530 – 07531
2. Se variabile 07535 = 0 imposta variabile 07535 = 07540\* – 07533 – 07534
3. Imposta campo 07550GAR=07550<sub>rett. volat. + val + scad</sub> e  
05366 = (07552 – 07550GAR) / 07550GAR e campo MET=INT
4. Se campo 07505/07305 > 0
  - 4.1. Se 07500>0
    - 4.1.1. se variabile 07532 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07532" , campo 0753X uguale al

valore della variabile 07532

altrimenti se variabile 07531 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07531" , campo 0753X uguale al valore della variabile 07531

altrimenti se variabile 07530 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07530", campo 0753X uguale al valore della variabile 07530

4.1.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step

4.1.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 4 e rielabora il record originario del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step

4.2. Se 07500 = 0

4.2.1. se variabile 07535 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07535" , campo 0753X uguale al valore della variabile 07535

altrimenti se variabile 07534 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07534" , campo 0753X uguale al valore della variabile 07534

altrimenti se variabile 07533 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07533" e campo 0753X uguale al valore della variabile 07533

4.2.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step

4.2.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 4 e rielabora il record originario del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step.

## **GARANZIE    PERSONALI    -    RETTIFICHE    STANDARD    PER DISALLINEAMENTO DI VALUTA**

In questa fase sono trattate solo le garanzie personali che hanno la variabile



05999 = 7000, 7100.

Per quanto riguarda il trattamento delle garanzie personali, nella fase di calcolo verrà applicato il “principio della sostituzione”. In base a tale principio alle esposizioni assistite da garanzie personali viene applicata la ponderazione del soggetto garante, purché la ponderazione (variabile 05725) relativa alla garanzia sia inferiore a quella relativa all'esposizione. In tal caso alla quota garantita verrà sostituito il portafoglio originario del garantito (variabile 05720 dell'esposizione) con quello del soggetto garante (variabile 05720 della garanzia personale).

### ***Disallineamento di valuta***

Imposta variabile 07019 = 0 e campo 07550\* = 07550 (la creazione del campo 07550\* è funzionale solo ai fini della determinazione dei valori delle variabili 07019 e 07020).

Se la variabile 00007 - codice valuta presente sulla garanzia personale è differente rispetto alla variabile 00007 - codice valuta presente sull'esposizione calcola il disallineamento di valuta (variabile 07019 “rettifica per disallineamento di valuta”).

$$07019 = 07550 \times 0,08$$

Il valore della garanzia personale verrà pertanto abbattuto di un valore pari alla variabile 07019.

$$(\text{campo } 07550^* = 07550 - 07019)$$

Trattandosi di garanzie personali, l'art. 233, par. 4 del CRR prevede che il periodo di liquidazione sia pari a 10 gg. e quindi la percentuale di rettifica sia pari a 0,08.

### ***Disallineamento di scadenza***

Imposta variabile 07020 = 0.

Se la data di scadenza della garanzia personale (variabile 00010) è presente e

minore di quella dell'esposizione protetta allora calcola la durata residua della garanzia e la durata residua dell'esposizione e calcola il disallineamento di scadenza (variabile 07020 "rettifica per disallineamento di scadenza")

$$07020 = 07550^* - (07550^* \times (t - t^*) / (T - t^*))$$

t = durata residua della garanzia

T = durata residua dell'esposizione (il valore della durata residua non può eccedere 5 anni)

t\* = 0,25 (valore fisso)

I valori riportati nelle variabili T e t sono rappresentati in anni e frazione di anni.

Al termine delle suddette fasi si otterrà un valore della garanzia pari a:

$$07550^* = 07550 - 07019 - 07020$$

1. Se variabile 07532 = 0 imposta variabile 07532 = 07500 – 07530 – 07531
2. Se campo 07535 = 0 imposta campo 07535 = 07540\* – 07533 – 07534
3. Imposta campo 07550GAR=07550\* e campo MET=SEM
4. Se campo 07505/07305 > 0
  - 4.1. Se 07500>0
    - 4.1.1. Se campo 07532 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07532" , campo 0753X uguale al valore del campo 07532  
altrimenti se campo 07531 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07531" , campo 0753X uguale al valore del campo 07531  
altrimenti se campo 07530 > 0 esegui ROUTINE1 (cfr. allegato 3) impostando STRINGA0753X = "07530" , campo 0753X uguale al valore del campo 07530
    - 4.1.2. Se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non procedere ad ulteriori step
    - 4.1.3. Se 07550GAR > 0 ritorna al punto 4 e rielabora il record originario

del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step

#### 4.2. Se 07500 = 0

- 4.2.1. se campo 07535 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3)  
impostando STRINGA0753X = "07535" , campo 0753X uguale al  
valore del campo 07535  
altrimenti se campo 07534 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3)  
impostando STRINGA0753X = "07534" , campo 0753X uguale al  
valore del campo 07534  
altrimenti se campo 07533 > 0 esegui ROUTINE2 (cfr. allegato 3)  
impostando STRINGA0753X = "07533" e campo 0753X uguale al  
valore del campo 07533
- 4.2.2. se 07505 = 0 eliminare il record originario del debitore e non  
procedere ad ulteriori step
- 4.2.3. se 07550GAR > 0 ritorna al punto 4 e rielabora il record originario  
del debitore aggiornato; altrimenti non procedere ad ulteriori step.

### **PCT PASSIVI**

In questa fase sono trattate solo le operazioni di PCT e di riporto che hanno la  
variabile 05999 = 1050, 1060, 1260.

#### **Se metodologia di calcolo prescelta per operazioni SFT è quella semplificata occorre:**

applicare il "principio di sostituzione" che prevede di confrontare il valore  
dell'esposizione (campo 07300) riportato sulle FTA (ad es.: 03904.08) con il  
valore della garanzia reale finanziaria (campo 07550) riportato sulla FTO (ad  
es.: 01789.02) ed in funzione di tale confronto si dovrà:

Se campo 07300 > 07550 allora:

- crea un nuovo record (ad es.: 03904.08) uguale a quello originario ed  
imposta le variabili 07300, 07305 = 07550 (esposizione garantita). Su tale

record esegui le seguenti sostituzioni: la variabile 05725 deve essere impostata a 10% se il campo 05754 è uguale a 1, altrimenti deve essere impostata a 0, la variabile 05720 deve essere impostata uguale al valore 185 e la variabile 05721 deve essere impostata a 0. Queste sostituzioni devono essere effettuate solo se la ponderazione (campo 05725) viene impostata ad un valore inferiore a quello presente sul record dell'esposizione. In tal caso occorre inoltre riportare le variabili 07550, 05516 e 05999 (il contenuto di quest'ultimo va modificato con il valore 9 finale) relativi alla garanzia reale che ha operato.

- crea un nuovo record (ad es.: 03904.08) uguale a quello originario ed imposta le variabili 07300,  $07305 = 07300 - 07550$  (esposizione non garantita). Su tale record le variabili 05720/05721/05725 saranno quelli derivati in fase ACA e relativi alla controparte dell'esposizione, riportati sulle FTA 03904.04/08 con formula di tipo W. Su tale record non dovranno essere riportati le variabili relative alla garanzia.

Se campo 07300  $\leq$  07550 allora:

- crea un nuovo record (ad es.: 03904.08) uguale a quello originario. Su tale record esegui le seguenti sostituzioni: la variabile 05725 deve essere impostata a 10% se il campo 05754 è uguale a 1, altrimenti deve essere impostata a 0, la variabile 05720 deve essere impostata uguale al valore 185 e la variabile 05721 deve essere impostata a 0. Queste sostituzioni devono essere effettuate solo se la ponderazione (campo 05725) viene impostata ad un valore inferiore a quello presente sul record dell'esposizione. In tal caso occorre inoltre riportare le variabili 07550, 05516 e 05999 (il contenuto di quest'ultimo va modificato con il valore 9 finale) relativi alla garanzia reale che ha operato.

**Se metodologia di calcolo prescelta per operazioni SFT è quella integrale con rettifiche standard occorre:**

Al fine di determinare la rettifica di volatilità corretta, da aggiungere all'esposizione (es.: campo 07300 derivato sulla FTA 03904.08), è stata definita

una tabella di corredo (TCOR39) che rispecchia i valori riportati nelle tabelle dell'art. 224 della CRR. Per l'accesso a tale tabella di corredo sono stati previsti una serie di variabili derivati in fase ACA (variabili 05768, 05769, 05770, 05771, 05772) che consentono di determinare univocamente la percentuale di rettifica di volatilità dell'esposizione da aggiungere (campo 05773).

Nel caso in cui la banca effettui rivalutazioni dell'esposizione con frequenza superiore ad un giorno (campo 05753 maggiore di 1) il valore della rettifica di volatilità da applicare all'esposizione dovrà essere ulteriormente corretto:

$$05773^* = 05773 \times \sqrt{\{[05753 + (05772 - 1)]/05772\}}$$

Tale formula corrisponde a quella riportata nell'art. 226 del CRR:

$$H = H_M \sqrt{\{[N_R + (T_M - 1)]/T_M\}}$$

Pertanto occorre correggere il valore del campo 07300 come segue<sup>8</sup>:

$$07300_{\text{rett. volat.}} = 07300 \times (1 + \text{campo } 05773^*/100)$$

Il valore della garanzia dovrà riflettere l'eventuale disallineamento di valuta, qualora la valuta (campo 00007) presente sulla garanzia sia differente da quella presente sull'esposizione. Quindi dopo aver riportato il valore del campo 07550 originario nel campo 07552, occorre correggere il valore del campo 07550 come segue:

$$07550_{\text{rett. val.}} = 07550 \times (1 - 5,657/100)$$

I valori dell'esposizione e della garanzia rettificati corrispondono a quanto indicato nell'art. 223 del CRR:

$$[E \times (1 + H_E) - C (1 - H_C - H_{FX})]$$

$H_C$  è pari a 0 in quanto la garanzia è rappresentata da contante.

$H_{FX}$  è pari al 5,657%, corrispondente al valore riportato nella tabella 4 dell'art.

---

<sup>8</sup> Nella formula seguente il campo 05773\* viene diviso per 100 in quanto è espresso in termini percentuali.

224 (Rettifiche di volatilità per disallineamenti di valuta) per il periodo di liquidazione di 5 giorni, previsto per le operazioni della specie.

L'incidenza degli scarti prudenziali sul valore rettificato della garanzia viene memorizzata nel campo 05366, calcolato come di seguito indicato, per essere utilizzata nei passi successivi:

$$05366 = (07552 - 07550_{\text{rett. val}}) / 07550_{\text{rett. val}}$$

I valori dell'esposizione e della garanzia così rettificati vengono quindi utilizzati per determinare le parti garantita e non garantita dell'esposizione.

Se campo  $07300_{\text{rett. volat.}} > 07550_{\text{rett. val.}}$  allora:

- crea un nuovo record (ad es. 03904.08) uguale a quello originario ed imposta variabili  $07300$ ,  $07305 = 07550_{\text{rett. val.}}$  (esposizione garantita), campo  $07507$  (VALORE CORRETTO DELL'ESPOSIZIONE - METODO INTEGRALE ( $E^*$ ) – OPERAZIONI SFT) = 0, campo  $07506$  (VALORE CORRETTO DELL'ESPOSIZIONE – METODO INTEGRALE ( $E \times (1 + H_E)$ ) – OPERAZIONI SFT) =  $07550_{\text{rett. val.}}$  e campo  $07553 = (07552 - 07550_{\text{rett. val.}})$ . Su tale record dovranno essere riportati, inoltre, anche le variabili  $07550_{\text{rett. val.}}$ , e  $05999$  (il contenuto di quest'ultimo va modificato con il valore 9 finale), relativi alla garanzia reale che ha operato. Su tale record la variabile  $05725$  deve essere impostato a zero.
- crea un nuovo record (ad es. 03904.08) uguale a quello originario ed imposta le variabili  $07300$ ,  $07305 = 07300$  (originario) –  $07550_{\text{rett. val.}}$  (esposizione non garantita), la variabile  $07507$  (VALORE CORRETTO DELL'ESPOSIZIONE – METODO INTEGRALE ( $E^*$ ) – OPERAZIONI SFT) =  $07300_{\text{rett. volat.}}$  –  $07550_{\text{rett. val.}}$  ed la variabile  $07506$  (VALORE CORRETTO DELL'ESPOSIZIONE – METODO INTEGRALE ( $E \times (1 + H_E)$ ) – OPERAZIONI SFT) =  $07300_{\text{rett. volat.}}$  –  $07550_{\text{rett. val.}}$ . Su tale record le variabili  $05720/05721/05725$  saranno quelli derivati in fase ACA e relativi alla controparte dell'esposizione, riportati sulle FTA 03904.04/08 con formula di tipo W. Su tale record non dovrà essere

riportato la variabile 05999 della garanzia modificato con il valore 9 finale.

Se campo 07300<sub>rett. volat.</sub> < = 07550<sub>rett. val</sub> allora:

- crea un nuovo record (ad es. 03904.08) uguale a quello originario ed imposta la variabile 07507 (VALORE CORRETTO DELL'ESPOSIZIONE - METODO INTEGRALE (E\*) – OPERAZIONI SFT) = 0, imposta la variabile 07506 = 07300<sub>rett. volat.</sub> ed imposta la variabile 07553 = (07300<sub>rett. volat</sub> x 05366). Su tale record dovranno essere riportati inoltre anche le variabili 07550<sub>rett. val.</sub> , e 05999 (modificato con il valore 9 finale) relativi alla garanzia reale che ha operato. Su tale record la variabile 05725 deve essere impostato a zero.

## **PRESTITO TITOLI – METODO SEMPLIFICATO**

In questa fase sono trattate solo le operazioni che hanno la variabile 05999 = 1100.

Il “principio di sostituzione” prevede di confrontare il valore dell'esposizione (campo 07300), ove presente, con il valore della garanzia reale finanziaria (campo 07550). La fase deve essere eseguita solo se la ponderazione della garanzia è inferiore alla ponderazione dell'esposizione (campo 05725).

In funzione di tale confronto occorre operare come segue:

Se campo 07300 > 07550 allora:

- Creare un record relativo alla quota garantita dell'esposizione uguale al record dell'esposizione ma con:
  - o 07300, 07305 = 07550
  - o 05720 = 05720 del record della garanzia
  - o 05721 = 05721 del record della garanzia
  - o 05725 = 05725 del record della garanzia
  - o 05516 = 00016 del record della garanzia
  - o 05999 = 05999 del record della garanzia + '9'

- Impostare sul record dell'esposizione l'importo relativo alla quota non garantita:

- o  $07300, 07305 = 07300 - 07550$

Se campo 07300 <= 07550 allora:

- Impostare sul record dell'esposizione le seguenti variabili:
  - o 05720 = 05720 del record della garanzia
  - o 05721 = 05721 del record della garanzia
  - o 05725 = 05725 del record della garanzia
  - o 05516 = 00016 del record della garanzia
  - o 05999 = 05999 del record della garanzia + '9'

## **PRESTITO TITOLI – METODO INTEGRALE RETTIFICHE STANDARD**

In questa fase sono trattate solo le operazioni che hanno la variabile 05999 = 1110, 1310.

Per le operazioni di prestito titoli occorre determinare distintamente gli *haircut* dell'esposizione e della garanzia (campo 05773).

Nel caso in cui la banca effettui rivalutazioni dell'esposizione e/o della garanzia con frequenza superiore ad un giorno (campo 05753 maggiore di 1) i valori delle rettifiche da applicare dovranno essere ulteriormente corretti:

$$05773^* = 05773 \times \sqrt{\{[05753 + (05772 - 1)]/05772\}}$$

Tale formula corrisponde a quella indicata nell'art. 226 della CRR:

$$H = H_M \sqrt{\{[N_R + (T_M - 1)]/T_M\}}$$

Il valore della garanzia dovrà riflettere anche l'eventuale disallineamento di valuta, qualora la valuta (campo 00007) presente sulla garanzia sia differente



da quella presente sull'esposizione.

Pertanto, dopo aver riportato il valore originario del campo 07550 nel campo 07552, occorre correggere i valori delle variabili 07300 e 07550 come segue<sup>9</sup>:

$$07300_{\text{rett. volat.}} = 07300 \times (1 + \text{campo } 05773^*/100)$$

$$07550_{\text{rett. volat.+ val}} = 07550 \times (1 - \text{campo } 05773^*/100 - 5,657/100)$$

L'incidenza degli scarti prudenziali sul valore rettificato della garanzia viene memorizzata nel campo 05366, calcolato come di seguito indicato, per essere utilizzata nei passi successivi:

$$05366 = (07552 - 07550_{\text{rett. volat.+ val}}) / 07550_{\text{rett. volat.+ val}}$$

I valori dell'esposizione e della garanzia rettificati corrispondono a quanto indicato nell'art. 223 della CRR:

$$[E \times (1 + H_E) - C \times (1 - H_C - H_{FX})]$$

$H_{FX}$  è pari al 5,657%, corrispondente al valore riportato nella tabella 4 dell'art. 224 (Rettifiche di volatilità per disallineamenti di valuta) per il periodo di liquidazione di 5 giorni, previsto per le operazioni della specie.

I valori dell'esposizione e della garanzia così rettificati vengono quindi utilizzati per determinare le parti garantita e non garantita dell'esposizione.

Se campo  $07300_{\text{rett. volat.}} > 07550_{\text{rett. volat.+ val}}$  allora:

- Creare un record relativo alla quota garantita dell'esposizione uguale al record dell'esposizione ma con:
  - o  $07300, 07305 = 07550_{\text{rett. volat.+ val}}$
  - o  $07506 = 07550_{\text{rett. volat.+ val}}$
  - o  $07507 = 0$
  - o  $05725 = 0$
  - o  $07553 = 07552 - 07550_{\text{rett. volat.+ val}}$
  - o  $05999 = 05999 \text{ del record della garanzia} + '9'$

---

<sup>9</sup> Nelle formule seguenti il campo 05773\* viene diviso per 100 in quanto è espresso in termini percentuali

- Impostare sul record dell'esposizione l'importo relativo alla quota non garantita:
  - o  $07300, 07305 = 07300 - 07550_{\text{rett. volat.} + \text{val}}$
  - o  $07506 = 07300_{\text{rett. volat.}} - 07550_{\text{rett. volat.} + \text{val}}$
  - o  $07507 = 07300_{\text{rett. volat.}} - 07550_{\text{rett. volat.} + \text{val}}$

Se campo  $07300_{\text{rett. volat.}} \leq 07550_{\text{rett. volat.} + \text{val}}$  allora:

- Impostare sul record dell'esposizione le seguenti variabili:
  - o  $07506 = 07300_{\text{rett. volat.}}$
  - o  $07507 = 0$
  - o  $05725 = 0$
  - o  $07553 = 07300_{\text{rett. volat.}} \times 05366$
  - o  $05999 = 05999 \text{ del record della garanzia} + '9'$

## RETTIFICHE DI VALORE

Sono coinvolte in questa fase le FTO con  $05999 = 0100, 0109, 8140, 8149, 8240, 8249, 8340, 8349, 8440, 8449, 8520, 8529, 8620, 8629, 8720, 8729$  e con campo 05720 uguale a 158.

Tali esposizioni devono essere ponderate in funzione dell'incidenza delle rettifiche di valore seguendo la seguente modalità:

Se l'ente segnalante è una banca:

Se  $(07540+07543+06370+06012 / 07505+06012) * 100 < 20\%$

allora la ponderazione da applicare, modificando le variabili 05723 e 05725 impostati in fase ACA e riferiti alla controparte, è il 150% e la variabile 05721 deve essere impostato a 88;

Se  $(07540+07543+06370+06012 / 07505+06012) * 100 \geq 20\%$

allora la ponderazione da applicare, modificando le variabili 05723 e 05725 impostati in fase ACA e riferiti alla controparte, è il 100% e la variabile 05721 deve essere impostato a 87.

Se l'ente segnalante è un intermediario finanziario eseguire il suddetto processo di rettifica dei valori delle variabili 05721, 05723 e 05725 utilizzando, però, per il calcolo dell'incidenza delle rettifiche la seguente formula:  $((07540+06011) / (07505+06011)) * 100^{10}$ .

A conclusione della fase, sommare 9 nel campo 05999 dei record trattati.

## **RIPARTIZIONE CAMPI IMPORTO**

La fase ha lo scopo di frazionare, coerentemente alla CRM, gli importi non interessati direttamente dal trattamento prudenziale ma comunque oggetto di rilevazione in segnalazioni di tipo prudenziale (es. Leva Finanziaria).

Per tutti i record rivenienti dalla fase CRM calcolare i seguenti fattori di frazionamento:

- campo 07500/campo 07501 oppure
- campo 07300/campo 07301

Moltiplicare le variabili importo presenti sui record, non processati nella CRM (ad es. 07000, 06315, 00601, 07010, 07080, 07580, 07590), per i suddetti fattori di frazionamento e sovrascriverli.

---

<sup>10</sup> Come previsto dalla nota di chiarimento della circolare n°288 del 18 dicembre 2019 qualora un intermediario finanziario acquisti crediti deteriorati a un prezzo inferiore all'importo dovuto dal debitore ceduto, la differenza positiva tra l'importo dovuto e il prezzo di acquisto (i.e. "sconto") può essere assimilata a una rettifica di valore su crediti specifica per identificare il fattore di ponderazione da applicare alla parte non garantita dell'esposizione ai sensi dell'art. 127 CRR.

## **TRATTAMENTO DELLE POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE SINTETICA DELL'ORIGINATOR**

La Credit Risk Mitigation per le posizioni verso la cartolarizzazione sintetica dell'originator, pur seguendo l'applicazione dei criteri generali di allocazione e di minimizzazione del requisito patrimoniale, prevede le seguenti particolarità per la determinazione degli importi delle colonne relative alla CRM nel template C 13. 01 relativi all'originator (colonne 020 e 030):

- ✓ la mitigazione viene applicata utilizzando i valori nominali (lordi) della tranche (campo 07505) al netto della retention sulla posizione di cartolarizzazione.
- ✓ l'effetto del disallineamento di scadenza non è applicato in fase CRM a correzione dell'importo della garanzia che mitiga l'esposizione verso la cartolarizzazione; viceversa è previsto il calcolo, eseguito nella funzione extra-tabellare F28\_5, di una correzione da applicare all'importo ponderato della posizione verso la cartolarizzazione, secondo le disposizioni dell'art. 252 (da rilevare nella colonna 870 del template C 13 01). A tal fine nel processo di CRM per la determinazione del campo 07550\* (importo della garanzia calcolato nel processo di CRM) non deve essere sottratta la rettifica di valore per disallineamento di scadenza applicata alle garanzie (campo 07020).
- ✓ il Gruppo interbancario ritiene che non si configuri un rischio di disallineamento di valuta tra le esposizioni sottostanti e la protezione del credito acquisita secondo le correnti prassi di mercato. A tal fine nel processo di CRM per la determinazione del campo 07550\* non deve essere sottratta la rettifica di valore per disallineamento di valuta applicata alle garanzie (campo 07019).

In questa fase devono essere processate le sole FTO 01064.02 con campo 05655 <> 1 e con digit di TCOR038 'RUOLO\_AZIENDA' = 1 (originator) e le relative garanzie associate.

Devono essere eseguiti i soli trattamenti indicati nella tabella sottostante previsti dalla CRM generale per le garanzie reali e personali, a seconda del valore del campo 05999, con le seguenti specificità:

| TIPOLOGIA GARANZIA             | HARCUT       | DISALLINEAMENTO DI VALUTA | DISALLINEAMENTO DI SCADENZA |
|--------------------------------|--------------|---------------------------|-----------------------------|
| Reale- rettifiche standard     | Si applicare | Non applicare             | Non applicare               |
| Reale- rettifiche stimate      | Si applicare | Non applicare             | Non applicare               |
| Personale- rettifiche standard | Non previsto | Non applicare             | Non applicare               |
| Personale- rettifiche stimate  | Non previsto | Non applicare             | Non applicare               |

Al fine di determinare il corretto *haircut* da applicare alla garanzia reale finanziaria è stata definita una tabella di corredo (TCOR039) che rispecchia i valori riportati nelle tabelle dell'art. 224 della CRR. Per l'accesso a tale tabella di corredo sono stati previsti una serie di campi derivati in fase ACA (campi 05768, 05769, 05770, 05771, 05772) che consentono di determinare univocamente la percentuale di abbattimento da applicare alla garanzia reale (campo 05773).

Nel caso in cui la banca effettui rivalutazioni dell'esposizione e della garanzia con frequenza superiore ad un giorno (campo 05753 maggiore di 1) il valore della rettifica da applicare alla garanzia dovrà essere ulteriormente corretto:

$$05773^* = 05773 \times \sqrt{\{[05753 + (05772 - 1)]/05772\}}$$

Pertanto occorre correggere il valore del campo 07550 come segue, riportando il valore originario del campo 07550 nel campo 07552:

$$07550^* = 07550 \times (100\% - \text{campo } 05773^*)$$

A valle effettuare le seguenti operazioni:

1. Creare un record relativo alla quota di retention della posizione (denominato Rret)

- $07505 = (00609 - 07505)$
- $07540^* = \text{MIN}[07540^*, (00609 - 07505)]$
- $07500 = (00609 - 07505) - \text{MIN}[07540, (00609 - 07505)]$
- $00609 = 0$
- $05999 = 100$
- $01127 = 101$

2. Creare un record relativo alla quota parte garantita dell'esposizione (denominato Rgar) uguale al record del debitore ma con:

- $07505 = \text{MIN}[07505, 07550\text{GAR}]$
- $07500 = \text{MIN}[07505, 07550\text{GAR}]$
- $07540^* = 0$
- Se campo MET = INT  
 $05720 = 05707, 05725 = 0$  e  $07507 = 0$
- Se campo MET = SEM  
 $05720 = 05720$  della garanzia in esame  
 $05721 = 05721$  della garanzia in esame  
 $05725 = 05725$  della garanzia in esame  
 $05516 = 00016$  della garanzia in esame  
 $00010 = 00010$  della garanzia in esame
- Se campo MET = INT  
 $07553 = (07500 \text{ oppure } 07300) \times 05366$   
 $00010 = 00010$  della garanzia in esame
- $05999 = 05999$  della garanzia in esame + '9'
- $00609 = 0$

3. Aggiornare sul record originario del debitore le seguenti variabili:

- $07505 = (07505 - 07505\text{GAR})$
- $07540^* = \text{MIN}[(07505 - 07505\text{GAR}), (07540^* - 07540^* \text{ di Rret})]$   
(se  $(07540^* - 07540^* \text{ di Rret}) < 0$  forzare 0)

- $07500 = (07505 - 07505GAR) - \text{MIN}[(07505 - 07505GAR), (07540^* - 07540^* \text{ di Rret})]$
- Se campo MET= INT  
 $07507 = (07505 - 07505GAR) - \text{MIN}[07505 - 07505GAR), (07540^* - 07540^* \text{ di Rret})]$
- $05999 = 109$

Se residua un importo 07505 sul record originario del debitore aggiornato ripetere lo step1 con eventuali ulteriori garanzie che assistono il rapporto.

## **RIPARTIZIONE PROVISIONING**

Per ogni record processato in CRM sovrascrivere le variabili 07540, 07543 e 06370 secondo la seguente ripartizione:

- $07540 = \text{Comodo}\%07540^* 07540^*$
- $07543 = \text{Comodo}\%07543^* 07540^*$
- $06370 = \text{Comodo}\%06370^* 07540^*$

## Allegato 1

| ESPOSIZIONI GARANTITE DA IPOTECHE SU BENI IMMOBILI                                     |                                                                                                                                                                                                                                      |                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| CATEGORIA                                                                              | SUB CATEGORIA                                                                                                                                                                                                                        | VARIABILE<br>05996/05999<br>impostata da<br>F05_2_6 |
| <b>a.Secured by mortgages on residential immovable property - non-IPRE (secured)</b>   | Non-IPRE exposures treated in accordance with Article 125(1), except last subparagraph of Regulation (EU) No 575/2013, except last paragraph.                                                                                        | <b>8110</b>                                         |
| <b>b.Secured by mortgages on residential immovable property - non-IPRE (unsecured)</b> | Article 125(1), last subparagraph of Regulation (EU) No 575/2013.                                                                                                                                                                    | <b>8120</b>                                         |
| <b>c. Secured by mortgages on residential immovable property – Other - non-IPRE</b>    | Exposures that do not meet the conditions in Article 124(3) or any part of a non -ADC exposure that exceeds the nominal amount of the lien of the property, referred to in Article 124(1), point (a) of Regulation (EU) No 575/2013  | <b>8140</b>                                         |
| <b>d.Secured by mortgages on residential immovable property – IPRE</b>                 | Article 125(2) of Regulation (EU) No 575/2013;                                                                                                                                                                                       | <b>8310</b>                                         |
|                                                                                        | IPRE exposures meeting any of the conditions laid down in Article 124(2), point (a)(ii), points (1) to (4) of Regulation (EU) No 575/2013;                                                                                           | <b>8510,8520</b>                                    |
|                                                                                        | IPRE exposures where the derogation set out in Article 125(2) of Regulation (EU) No 575/2013, subparagraph 2 is applied.                                                                                                             | <b>8610,8620</b>                                    |
| <b>e. Secured by mortgages on residential immovable property – Other - IPRE</b>        | Exposures that do not meet the conditions in Article 124(3) or any part of a non -ADC exposure that exceeds the nominal amount of the lien of the property, referred to in Article 124(1), point (b) of Regulation (EU) No 575/2013. | <b>8340</b>                                         |
| <b>f.Secured by mortgages on commercial immovable property - non-IPRE (secured)</b>    | Non-IPRE exposures treated in accordance with Article 126(1), except last subparagraph of Regulation (EU) No 575/2013.                                                                                                               | <b>8210</b>                                         |



|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                      |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>g.Secured by mortgages on commercial immovable property - non-IPRE (unsecured)</b> | Article [126(1), last subparagraph of Regulation (EU) No 575/2013.                                                                                                                                                                   | <b>8220</b>      |
|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                      |                  |
| <b>h.Secured by mortgages on commercial immovable property – Other – non-IPRE</b>     | Exposures that do not meet the conditions in Article 124(3) or any part of a non -ADC exposure that exceeds the nominal amount of the lien of the property, referred to in Article 124(1), point (a) of Regulation (EU) No 575/2013. | <b>8240</b>      |
| <b>i.Secured by mortgages on commercial immovable property – IPRE</b>                 | Article 126(2) of Regulation (EU) No 575/2013.                                                                                                                                                                                       | <b>8410</b>      |
|                                                                                       | IPRE exposures where the derogation set out in Article 126(2) of Regulation (EU) No 575/2013, subparagraph 2 is applied.                                                                                                             | <b>8710,8720</b> |
|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                      |                  |
| <b>j. Secured by mortgages on commercial immovable property - Other – IPRE</b>        | Exposures that do not meet the conditions in Article 124(3) or any part of a non -ADC exposure that exceeds the nominal amount of the lien of the property, referred to in Article 124(1), point (b) of Regulation (EU) No 575/2013. | <b>8440</b>      |

## Allegato 2

Il paragrafo 6 dell'articolo 124 prevede che ai fini dell'articolo 125, paragrafo 2, e dell'articolo 126, paragrafo 2, bisogna applicare il rapporto esposizione/valore ("ETV"). Tale rapporto è calcolato dividendo l'importo lordo<sup>11</sup> dell'esposizione per il valore dell'immobile.

Ai fini della determinazione dell'importo lordo dell'esposizione del rapporto ETV, la lettera c del paragrafo 6 dell'articolo 124 prevede di tenere conto di eventuali privilegi di rango senior detenuti da una parte diversa dall'ente<sup>12</sup>. In tal caso l'importo lordo dell'esposizione è calcolato come la somma dell'importo lordo dell'esposizione del privilegio dell'ente e degli importi lordi dell'esposizione per tutti gli altri privilegi di rango equivalente o superiore a quello del privilegio dell'ente<sup>13</sup>. Inoltre, sempre al paragrafo 6, viene previsto che ai fini della determinazione dell'importo lordo dell'esposizione se un ente dispone di più di un'esposizione garantita dallo stesso bene immobile e tali esposizioni sono garantite da privilegi su tale bene immobile sequenzialmente in ordine di rango senza che alcun terzo detenga alcun privilegio afferente a un rango intermedio, le esposizioni sono trattate come un'unica esposizione combinata e gli importi lordi dell'esposizione per le singole esposizioni sono sommati per calcolare l'importo lordo dell'esposizione per tale unica esposizione combinata.

---

<sup>11</sup> L'importo lordo dell'esposizione è calcolato come il valore contabile dell'elemento dell'attivo relativo all'esposizione garantita da immobili e qualsiasi importo non utilizzato ma irrevocabile che, una volta utilizzato, aumenterebbe il valore dell'esposizione garantita da immobili. Inoltre, l'importo lordo dell'esposizione è calcolato senza tenere conto delle rettifiche di valore su crediti ai sensi dell'articolo 110, delle rettifiche di valore supplementari ai sensi dell'articolo 34 relative ad attività non ricomprese nel portafoglio di negoziazione dell'ente, delle deduzioni degli importi ai sensi dell'articolo 36, paragrafo 1, lettera m), e di altre riduzioni dei fondi propri relative all'esposizione o a qualsiasi forma di protezione del credito di tipo reale o di tipo personale, ad eccezione dei conti di depositi costituiti in garanzia presso l'ente prestatore che soddisfano tutti i requisiti per la compensazione in bilancio, nel contesto di accordi quadro di compensazione ai sensi degli articoli 196 e 206 oppure ai sensi di altri accordi di compensazione delle poste in bilancio ai sensi degli articoli 195 e 205, e sono stati costituiti in garanzia in maniera incondizionata e irrevocabile ai soli fini dell'adempimento dell'obbligazione creditizia connessa all'esposizione garantita dall'immobile;

<sup>12</sup> Se non si dispone di informazioni sufficienti per accertare il rango degli altri privilegi, l'ente dovrebbe trattare tali privilegi classificandoli con un rango pari (pari passu) a quello del privilegio junior detenuto dall'ente. L'ente determina innanzitutto il fattore di ponderazione del rischio conformemente all'articolo 125, paragrafo 2, o all'articolo 126, paragrafo 2 ("ponderazione del rischio di base"), a seconda dei casi.

<sup>13</sup> Se non si dispone di informazioni sufficienti per accertare il rango degli altri privilegi, l'ente dovrebbe trattare tali privilegi classificandoli con un rango pari (pari passu) a quello del privilegio junior detenuto dall'ente (articolo 124, punto 5, lettera c).

Ai fini della corretta determinazione di eventuali privilegi di rango senior relativi allo stesso bene, per soddisfare quanto previsto precedentemente, vengono inserite le seguenti nuove variabili sulle FTO 01171.43, 01171.81, 01189.03, 01189.05, 01189.06, 03914.00 e sulla FTA di garanzia 09701.02:

- **05562 = CODICE GARANZIA (ART.124, 125 E 126 CRR3 E ESG)<sup>14</sup>**
- **05563 = RANGO DEL PRIVILEGIO (ART. 124, 125 e 126 CRR3)**
- **07537<sup>15</sup> = IMPORTO DELLE ESPOSIZIONI CON RANGO SENIOR (ART. 124, 125 e 126 CRR 3)**

Di seguito degli esempi di alimentazione delle variabili di input e di calcolo del valore ETV da applicare per determinare l'RW.

**Caso 1:** stessa garanzia a copertura di due rapporti dello stesso NDG. Nessun privilegio di un terzo sulla garanzia.

| TIPO RECORD<br>(00348) | NDG<br>(00030) | CODICE RAP/GAR<br>(00204) | IMPORTO<br>(07505) | VALORE DELL'IMMOBILE<br>(06313) | IMPORTO DELLE ESPOSIZIONI CON RANGO SENIOR<br>(07537) | RANGO DEL PRIVILEGIO<br>(05563) | CODICE GARANZIA<br>(05562) |
|------------------------|----------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| RAPPORTO               | 11111          | R1                        | 10                 |                                 |                                                       |                                 | -                          |
| GARANZIA               | 11111          | G1                        |                    | 100                             |                                                       | 01                              | AAAA                       |
| RAPPORTO               | 11111          | R2                        | 15                 |                                 |                                                       |                                 |                            |
| GARANZIA               | 11111          | G2                        |                    | 100                             |                                                       | 02                              | AAAA                       |

Si calcola un unico **rapporto ETV** relativo al codice garanzia AAAA da applicare a entrambi i rapporti R1 e R2 dell'ndg 11111 ed è pari a **25/100**. Il numeratore è pari a 10 (R1) + 15 (R2) mentre il denominatore è pari a 100 (valore della garanzia con la variabile 05563 con valore più basso). Il moltiplicatore pari a 1,25 è applicato a R2.

<sup>14</sup> L'alimentazione della variabile 05562 con lo stesso codice presuppone che la garanzia insista sugli stessi beni. In tal senso, si differenzia dall'alimentazione della variabile ID-GAR-REALE (variabile 05504).

<sup>15</sup> La variabile 07537 va alimentata sul record della garanzia che presenta il primo rango junior successivo a quello senior.

**Caso 2:** stessa garanzia a copertura di due rapporti dello stesso NDG. Il privilegio di rango 01 appartiene ad un terzo ed ha un valore di 20.

| TIPO RECORD<br>(00348) | NDG<br>(00030) | CODICE RAP/GAR<br>(00204) | IMPORTO<br>(07505) | VALORE DELL'IMMOBILE<br>(06313) | IMPORTO DELLE ESPOSIZIONI CON RANGO SENIOR<br>(07537) | RANGO DEL PRIVILEGIO<br>(05563) | CODICE GARANZIA<br>(05562) |
|------------------------|----------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| RAPPORTO               | 11111          | R1                        | 10                 |                                 |                                                       |                                 | -                          |
| GARANZIA               | 11111          | G1                        |                    | 100                             | 20 (rango 01)                                         | 02                              | AAAA                       |
| RAPPORTO               | 11111          | R2                        | 15                 |                                 |                                                       |                                 |                            |
| GARANZIA               | 11111          | G2                        |                    | 100                             |                                                       | 03                              | AAAA                       |

Si calcola un unico **RAPPORTO ETV** relativo al codice garanzia AAAA da applicare a entrambi i rapporti R1 e R2 dell'ndg 11111 ed è pari a **45/100**. Il numeratore è pari a 10+15+20 (valore esposizioni in capo all'ente (R1+R2) più importo delle esposizioni con rango 01 senior) mentre il denominatore è pari a 100. Il moltiplicatore pari a 1,25 è applicato a R1 e R2.

**Caso 3:** stessa garanzia a copertura di 4 rapporti di due NDG diversi. Il privilegio di rango 01 appartiene ad un terzo ed ha un valore di 5.

| TIPO RECORD<br>(00348) | NDG<br>(00030) | CODICE RAP/GAR<br>(00204) | IMPORTO<br>(07505) | VALORE DELL'IMMOBILE<br>(06313) | IMPORTO DELLE ESPOSIZIONI CON RANGO SENIOR<br>(07537) | RANGO DEL PRIVILEGIO<br>(05563) | CODICE GARANZIA<br>(05562) |
|------------------------|----------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| RAPPORTO               | 11111          | R1                        | 10                 |                                 |                                                       |                                 |                            |
| GARANZIA               | 11111          | G1                        |                    | 100                             | 5 (rango 01)                                          | 02                              | AAAA                       |
| RAPPORTO               | 11111          | R2                        | 15                 |                                 |                                                       |                                 |                            |
| GARANZIA               | 11111          | G2                        |                    | 100                             |                                                       | 03                              | AAAA                       |
| RAPPORTO               | 22222          | R3                        | 62                 |                                 |                                                       |                                 |                            |
| GARANZIA               | 22222          | G3                        |                    | 100                             |                                                       | 04                              | AAAA                       |
| RAPPORTO               | 22222          | R4                        | 20                 |                                 |                                                       |                                 |                            |
| GARANZIA               | 22222          | G4                        |                    | 100                             |                                                       | 05                              | AAAA                       |

Si calcola un unico **RAPPORTO ETV** relativo al codice garanzia AAAA da applicare a R1 e R2 dell'ndg 11111 ed a R3 e R4 dell'ndg 22222 ed è pari a **112/100**. Il numeratore è pari a 10+15+62+20+5 (valore esposizioni dell'ente (R1+R2+R3+R4) più importo delle esposizioni con rango 01 senior) mentre il

denominatore è pari a 100. Il moltiplicatore pari a 1,25 è applicato a R1, R2, R3 e R4.

## Allegato 3

### ROUTINE 1

1. Creare un campo  $\text{Comodo07505/07305} = 07505/07305 - \text{MIN}[0753X, 07550\text{GAR}]$  (se  $< 0$  forzare 0).
2. Creare un record relativo alla quota parte garantita dell'esposizione (denominato Rgar) uguale al record del debitore ma con:
  - $07500/07300 = \text{MIN}[0753X, 07550\text{GAR}]$
  - $07505/07305 = \text{MIN}[0753X, 07550\text{GAR}] + [(07540^* - \text{Comodo07505/07305}) \text{ (se } < 0 \text{ forzare 0)}]$
  - Se campo MET = INT  
 $07540^* = 0$  e  $07640 = 07640$
  - Se campo MET diverso da INT  
 $07540^* = 07540^* - \text{Comodo07505/07305}$  (se  $< 0$  forzare 0)  
 $07640 = 07640$
  - Se STRINGA0753X = "07530"  
se 05720 diverso da 158 imposta  $05707 = 67$  e  $05723 = 20$   
altrimenti imposta  $05723 = 100$  e  $05565 = 1$
  - Se STRINGA0753X = "07531"  
se 05720 diverso da 158 imposta  $05707 = 67$  e  $05723 = 60$   
altrimenti imposta  $05723 = 100$  e  $05565 = 1$
  - Se campo MET = INT  
 $05720 = 05707$ ,  $05725 = 0$  e  $07507 = 0$
  - Se campo MET = SEM  
 $05720 = 05720$  della garanzia in esame  
 $05721 = 05721$  della garanzia in esame  
 $05725 = 05725$  della garanzia in esame  
 $05516 = 00016$  della garanzia in esame  
 $05873 = 05873$  della garanzia in esame
  - Se campo MET = IMM  
se 05720 diverso da 158:

imposta 05720 = 67

imposta 05721 = 05721 della garanzia in esame

imposta 05725 = 05725 della garanzia in esame

imposta 05102 = 05102

imposta 05103 = 05103

imposta 05105 = 05105

imposta 05108 = 05108

imposta 05109 = 05109

se 05720 = 158 imposta 05725 = 100 e 05721 = 87

- Se campo MET = INT

07553 = (07500 oppure 07300) x 05366

- 05999 = 05999 della garanzia in esame + '9'

3. Aggiornare sul record originario del debitore le seguenti variabili:

- $07500/07300 = 07500/07300 - 07500/07300$  di Rgar
- Se STRINGA0753X = "07532" allora  $07532 = 07532 - 07500/07300$  di Rgar
- Se STRINGA0753X = "07530" allora  $07530 = 07530 - 07500/07300$  di Rgar
- Se STRINGA0753X = "07531" allora  $07531 = 07531 - 07500/07300$  di Rgar
- Se campo MET= INT  
 $07507 = 07500/07300 - 07500/07300$  di Rgar
- $07505/07305 = 07505/07305 - 07505/07305$  di Rgar
- $07540^* = 07540^* - 07540^*$  di Rgar
- 07640 = 0.
- Se campo MET = IMM  
se 05720 diverso da 158:  
imposta 05707 e 05720 = 67  
imposta 05102 = 05102  
imposta 05103 = 05103

imposta 05105 = 05105

imposta 05108 = 05108

imposta 05109 = 05109

se 05720 = 158:

imposta 05723 = 100 e 05565 = 1

imposta 05725 = 100 e 05721 = 87

4. Diminuire la variabile 07550GAR di un importo pari al campo 0753X, se 07550GAR < 0 forzare 0.

## ROUTINE 2

1. Creare un campo  $\text{Comodo07505/07305} = 07505/07305 - \text{MIN}(0753X, 07550GAR)$  (se <0 forzare 0).
2. Creare un record relativo alla quota parte garantita dell'esposizione (denominato Rgar) uguale al record del debitore ma con:
  - $07505/07305 = (07540^* - \text{Comodo07505/07305})$  (se < 0 forzare 0)
  - Se campo MET= INT  
 $07540^* = 0$  e  $07640 = 07640$
  - Se campo MET diverso da INT  
 $07540^* = 07540^* - \text{Comodo07505/07305}$  (se < 0 forzare 0)  
 $07640 = 07640$
  - Se STRINGA0753X = "07533"  
se 05720 diverso da 158 imposta 05707 = 67 e 05723 = 20  
altrimenti imposta 05723 = 100 e 05565 = 1
  - Se STRINGA0753X = "07534"  
se 05720 diverso da 158 imposta 05707 = 67 e 05723 = 60  
altrimenti imposta 05723 = 100 e 05565 = 1
  - Se campo MET= INT  
 $05720 = 05707$ ,  $05725 = 0$  e  $07507 = 0$
  - Se campo MET = SEM



05720 = 05720 della garanzia in esame

05721 = 05721 della garanzia in esame

05725 = 05725 della garanzia in esame

05516 = 00016 della garanzia in esame

05873 = 05873 della garanzia in esame

- Se campo MET = IMM

se 05720 diverso da 158:

imposta 05720 = 67

imposta 05721 = 05721 della garanzia in esame

imposta 05725 = 05725 della garanzia in esame

imposta 05102 = 05102

imposta 05103 = 05103

imposta 05105 = 05105

imposta 05108 = 05108

imposta 05109 = 05109

se 05720 = 158 imposta 05725 = 100 e 05721 = 87

- Se campo MET = INT

07553 = (07500 oppure 07300) x 05366

- 05999 = 05999 della garanzia in esame + '9'.

### 3. Aggiornare sul record originario del debitore le seguenti variabili

- Se STRINGA0753X = "07535" allora 07535 = 07535 – 07505/07305 di Rgar

- Se STRINGA0753X = "07534" allora 07534 = 07534 – 07505/07305 di Rgar

- Se STRINGA0753X = "07533" allora 07533 = 07533 – 07505/07305 di Rgar

- Se campo MET = INT

07507 = 07500/07300 – 07500/07300 di Rgar

- Se campo MET = IMM

se 05720 diverso da 158:

imposta 05707 e 05720 = 67

imposta 05102 = 05102

imposta 05103 = 05103

imposta 05105 = 05105

imposta 05108 = 05108

imposta 05109 = 05109

se 05720 = 158:

imposta 05723 = 100 e 05565 = 1

imposta 05725 = 100 e 05721 = 87

- $07505/07305 = 07505/07305 - 07505/07305$  di Rgar
- $07540^* = 07540^* - 07540^*$  di Rgar
- $07640 = 0$ .

4. Diminuire la variabile 07550GAR di un importo pari al campo 0753X, se  $07550GAR < 0$  forzare 0.

**TABELLA DI CORREDO PER LA DETERMINAZIONE DEGLI HAIRCUTS  
RELATIVI ALLE GARANZIE REALI FINANZIARIE – METODO INTEGRALE  
(TCOR039) VALIDA PER CRR3**

| Tipol. Strumento<br>(campo 05768) | Classe di rating<br>(campo 05769) | Durata residua<br>(campo 05770) | Emittente<br>(campo 05771) | Periodo di<br>liquidazione<br>(campo 05772) | Haircut<br>(campo 05773) |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 1                          | 5                                           | 0,354%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 1                          | 10                                          | 0,500%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 1                          | 20                                          | 0,707%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 1                          | 5                                           | 1,414%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 1                          | 10                                          | 2,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 1                          | 20                                          | 2,828%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 1                          | 5                                           | 1,414%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 1                          | 10                                          | 2,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 1                          | 20                                          | 2,828%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 1                          | 5                                           | 2,828%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 1                          | 10                                          | 4,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 1                          | 20                                          | 5,657%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 1                          | 5                                           | 2,828%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 1                          | 10                                          | 4,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 1                          | 20                                          | 5,657%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 2                          | 5                                           | 0,707%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 2                          | 10                                          | 1,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 2                          | 20                                          | 1,414%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 2                          | 5                                           | 2,121%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 2                          | 10                                          | 3,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 2                          | 20                                          | 4,243%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 2                          | 5                                           | 2,828%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 2                          | 10                                          | 4,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 2                          | 20                                          | 5,657%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 2                          | 5                                           | 4,243%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 2                          | 10                                          | 6,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 2                          | 20                                          | 8,485%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 2                          | 5                                           | 8,485%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 2                          | 10                                          | 12,000%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 2                          | 20                                          | 16,971%                  |

| Tipol. Strumento<br>(campo 05768) | Classe di rating<br>(campo 05769) | Durata residua<br>(campo 05770) | Emittente<br>(campo 05771) | Periodo di<br>liquidazione<br>(campo 05772) | Haircut<br>(campo 05773) |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 3                          | 5                                           | 1,414%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 3                          | 10                                          | 2,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 1                               | 3                          | 20                                          | 2,828%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 3                          | 5                                           | 5,657%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 3                          | 10                                          | 8,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 2                               | 3                          | 20                                          | 11,314%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 3                          | 5                                           | 5,657%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 3                          | 10                                          | 8,000%                   |
| 1                                 | 0-1                               | 3                               | 3                          | 20                                          | 11,314%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 3                          | 5                                           | 11,314%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 3                          | 10                                          | 16,000%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 4                               | 3                          | 20                                          | 22,627%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 3                          | 5                                           | 11,314%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 3                          | 10                                          | 16,000%                  |
| 1                                 | 0-1                               | 5                               | 3                          | 20                                          | 22,627%                  |
| 1                                 | 2-3                               | 1                               | 1                          | 5                                           | 0,707%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 1                               | 1                          | 10                                          | 1,000%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 1                               | 1                          | 20                                          | 1,414%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 2                               | 1                          | 5                                           | 2,121%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 2                               | 1                          | 10                                          | 3,000%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 2                               | 1                          | 20                                          | 4,243%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 3                               | 1                          | 5                                           | 2,121%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 3                               | 1                          | 10                                          | 3,000%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 3                               | 1                          | 20                                          | 4,243%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 4                               | 1                          | 5                                           | 4,243%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 4                               | 1                          | 10                                          | 6,000%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 4                               | 1                          | 20                                          | 8,485%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 5                               | 1                          | 5                                           | 4,243%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 5                               | 1                          | 10                                          | 6,000%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 5                               | 1                          | 20                                          | 8,485%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 1                               | 2                          | 5                                           | 1,414%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 1                               | 2                          | 10                                          | 2,000%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 1                               | 2                          | 20                                          | 2,828%                   |
| 1                                 | 2-3                               | 2                               | 2                          | 5                                           | 2,828%                   |

| Tipol. Strumento<br>(campo 05768) | Classe di rating<br>(campo 05769) | Durata residua<br>(campo 05770) | Emittente<br>(campo 05771) | Periodo di<br>liquidazione<br>(campo 05772) | Haircut<br>(campo 05773) |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| 1                                 | 2- 3                              | 2                               | 2                          | 10                                          | 4,000%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 2                               | 2                          | 20                                          | 5,657%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 3                               | 2                          | 5                                           | 4,243%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 3                               | 2                          | 10                                          | 6,000%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 3                               | 2                          | 20                                          | 8,485%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 4                               | 2                          | 5                                           | 8,485%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 4                               | 2                          | 10                                          | 12,000%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 4                               | 2                          | 20                                          | 16,971%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 5                               | 2                          | 5                                           | 14,142%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 5                               | 2                          | 10                                          | 20,000%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 5                               | 2                          | 20                                          | 28,284%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 1                               | 3                          | 5                                           | 2,828%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 1                               | 3                          | 10                                          | 4,000%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 1                               | 3                          | 20                                          | 5,657%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 2                               | 3                          | 5                                           | 8,485%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 2                               | 3                          | 10                                          | 12,000%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 2                               | 3                          | 20                                          | 16,971%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 3                               | 3                          | 5                                           | 8,485%                   |
| 1                                 | 2- 3                              | 3                               | 3                          | 10                                          | 12,000%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 3                               | 3                          | 20                                          | 16,971%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 4                               | 3                          | 5                                           | 16,971%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 4                               | 3                          | 10                                          | 24,000%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 4                               | 3                          | 20                                          | 33,941%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 5                               | 3                          | 5                                           | 16,971%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 5                               | 3                          | 10                                          | 24,000%                  |
| 1                                 | 2- 3                              | 5                               | 3                          | 20                                          | 33,941%                  |
| 1                                 | 4                                 | 1                               | 1                          | 5                                           | 10,607%                  |
| 1                                 | 4                                 | 1                               | 1                          | 10                                          | 15,000%                  |
| 1                                 | 4                                 | 1                               | 1                          | 20                                          | 21,213%                  |
| 1                                 | 4                                 | 2                               | 1                          | 5                                           | 10,607%                  |
| 1                                 | 4                                 | 2                               | 1                          | 10                                          | 15,000%                  |
| 1                                 | 4                                 | 2                               | 1                          | 20                                          | 21,213%                  |
| 1                                 | 4                                 | 3                               | 1                          | 5                                           | 10,607%                  |
| 1                                 | 4                                 | 3                               | 1                          | 10                                          | 15,000%                  |

| Tipol. Strumento<br>(campo 05768) | Classe di rating<br>(campo 05769) | Durata residua<br>(campo 05770) | Emittente<br>(campo 05771) | Periodo di<br>liquidazione<br>(campo 05772) | Haircut<br>(campo 05773) |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
| 1                                 | 4                                 | 3                               | 1                          | 20                                          | 21,213%                  |
| 1                                 | 4                                 | 4                               | 1                          | 5                                           | 10,607%                  |
| 1                                 | 4                                 | 4                               | 1                          | 10                                          | 15,000%                  |
| 1                                 | 4                                 | 4                               | 1                          | 20                                          | 21,213%                  |
| 1                                 | 4                                 | 5                               | 1                          | 5                                           | 10,607%                  |
| 1                                 | 4                                 | 5                               | 1                          | 10                                          | 15,000%                  |
| 1                                 | 4                                 | 5                               | 1                          | 20                                          | 21,213%                  |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 1                          | 5                                           | 0,354%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 1                          | 10                                          | 0,500%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 1                          | 20                                          | 0,707%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 2                          | 5                                           | 0,707%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 2                          | 10                                          | 1,000%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 2                          | 20                                          | 1,414%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 3                          | 5                                           | 1,414%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 3                          | 10                                          | 2,000%                   |
| 2                                 | 1                                 | -                               | 3                          | 20                                          | 2,828%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 1                          | 5                                           | 0,707%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 1                          | 10                                          | 1,000%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 1                          | 20                                          | 1,414%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 2                          | 5                                           | 1,414%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 2                          | 10                                          | 2,000%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 2                          | 20                                          | 2,828%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 3                          | 5                                           | 2,828%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 3                          | 10                                          | 4,000%                   |
| 2                                 | 2 – 3                             | -                               | 3                          | 20                                          | 5,657%                   |
| 3                                 | -                                 | -                               | -                          | 5                                           | 14,142%                  |
| 3                                 | -                                 | -                               | -                          | 10                                          | 20,000%                  |
| 3                                 | -                                 | -                               | -                          | 20                                          | 28,284%                  |
| 4                                 | -                                 | -                               | -                          | 5                                           | 21,213%                  |
| 4                                 | -                                 | -                               | -                          | 10                                          | 30,000%                  |
| 4                                 | -                                 | -                               | -                          | 20                                          | 42,426%                  |
| 5                                 | -                                 | -                               | -                          | 5                                           | 0,000%                   |
| 5                                 | -                                 | -                               | -                          | 10                                          | 0,000%                   |
| 5                                 | -                                 | -                               | -                          | 20                                          | 0,000%                   |

| <b>Tipol. Strumento<br/>(campo 05768)</b> | <b>Classe di rating<br/>(campo 05769)</b> | <b>Durata residua<br/>(campo 05770)</b> | <b>Emittente<br/>(campo 05771)</b> | <b>Periodo di<br/>liquidazione<br/>(campo 05772)</b> | <b>Haircut<br/>(campo 05773)</b> |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 6                                         | -                                         | -                                       | -                                  | 5                                                    | 14,142%                          |
| 6                                         | -                                         | -                                       | -                                  | 10                                                   | 20,000%                          |
| 6                                         | -                                         | -                                       | -                                  | 20                                                   | 28,284%                          |