

F22_3	ESPOSIZIONI IN OIC – ATTRIBUZIONE PONDERAZIONE IN PRESENZA DI GARANZIE IMMOBILIARI - CRR2
--------------	--

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2023 01 13	2021 06 30	9999 99 99

Generalità

La fase ha lo scopo di calcolare il valore dell'esposizione in OIC e la relativa ponderazione da applicare tenendo conto della presenza di garanzie reali immobiliari.

La fase deve essere eseguita post ACA, post funzioni F27.XX necessarie al calcolo delle esposizioni in stato di default, post F22_1 e F22_2 e prima della Credit Risk Mitigation ordinaria del rischio di credito e delle grandi esposizioni.

Processo di calcolo

Selezionare tutte le FTO 01063.55/81 e le FTA 03940.05 e selezionare solo quelle con le seguenti condizioni:

- campo 05365=1 e campo 05725 > di 35%;
- campo 05365=2 e campo 05725 > 50%.

A valle eseguire i seguenti step.

STEP1: CALCOLO DEL LOAN-TO-VALUE DELLE GARANZIE IMMOBILIARI E DELLA QUOTA DELLE ESPOSIZIONI CHE ASSISTONO

Per ogni record selezionato impostare

- ✓ Se il campo 05365= 1: $00650^* = 00650 \times (80 / 100)$
- ✓ Se il campo 05365= 2: $00650^* = 00650 \times (50 / 100)$

A valle del calcolo se il campo $00650^* > 07500$ impostare $00650^* = 07500$.

STEP 2: CALCOLO DELLA PONDERAZIONE

Selezionare ogni record dello step1 e:

a) Creare un nuovo record, con le stesse caratteristiche del record originario e sovrascrivere:

- a. il campo 07500 e il 07505 con il contenuto del campo 00650*;
- b. il campo 05725=35% se il campo 05365=1;
- c. il campo 05725=50% se il campo 05365=2;
- d. il campo 07540=0.

b) Sul record originario sostituire il campo 07500=07500-00650* e 07505=07505-00650*.