

Generalità

La fase "fidi e garanzie" effettua nel ramo Puma2-bilanci un sottoinsieme delle funzioni previste (cfr. [F05 - Fidi e garanzie](#)). In particolare vengono eseguiti:

1. la ripartizione dei fidi (si precisa che per tale ripartizione continua ad essere utilizzato il campo 00705);
2. la ripartizione delle garanzie per la determinazione delle “esposizioni creditizie garantite”;
3. un’ulteriore ripartizione delle garanzie che rispondono ai requisiti generali previsti dalla normativa prudenziale in materia di tecniche di attenuazione del rischio di credito;
4. la rilevazione delle informazioni nominative per rettifiche di valore su finanziamenti deteriorati verso clientela.

Particolarità dell’ambiente bilanci

1. Ripartizione dei fidi e delle garanzie

1.1. Ripartizione per tabelle di bilancio A.3.1 e A.3.2 e voci connesse di base W (40728) e M (36239)

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

Qualora il credito non sia interamente coperto da garanzie reali e risulti assistito da garanzie personali, queste ultime vengono considerate secondo le modalità di seguito descritte.

La priorità di escussione delle garanzie personali è impostata dalla tabella decisionale sulla base del sottogruppo del garante assumendo l'ordine contenuto nello schema della nota integrativa e nelle voci delle connesse segnalazioni (campo 00303: governi e banche centrali, altri enti pubblici, banche, società finanziarie, società di assicurazione, imprese non finanziarie, altri soggetti).

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

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

- FTO 01401.02/04 - 01407.02/04 - 01451.02 - 01507.00 - 01513.00 - 01523.00/03 - 01557.04 - 01594.99 - 01565.62/64: campi 00700 e 00705;
- FTO 09111.10 - 09125.10 - 09311.00 - 09323.00 - 09541.10 - 09325.00: campo 00606.

Riguardo agli importi relativi alle esposizioni si ribadisce che vanno considerate soltanto le FTO che presentano i campi interessati (campi 07000-07005 o 00700-00705) con segno negativo.

Nell'esecuzione della ripartizione occorre escludere le FTO che presentano il campo 00543 (Se contratto soggetto a accordi bilaterali di compensazione) diverso da zero. La fase fidi e garanzie in ambiente bilanci provvede alla ripartizione delle garanzie (reali e personali) su tutte le FTO di rapporto e di fido interessate,

elaborando in funzione dei saldi come sopra descritti¹ e riportando sui singoli record i seguenti campi:

- per le garanzie reali i campi ripetitivi 00081 (Tipo garanzia), 05711 (Garanzia di credit linked notes emesse dalla banca segnalante), 06625 (Importo garantito da garanzie reali confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia), 06626 (Importo garantito da garanzie reali confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia), 06627 (Importo garantito da garanzie reali confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il *fair value* della garanzia). Le eventuali eccedenze di garanzie reali risultanti dalla ripartizione delle garanzie (al valore contrattuale e al *fair value*) vanno redistribuite in proporzione rispetto all'importo garantito già attribuito su tutti i record interessati (compresi gli eventuali margini) valorizzando, rispettivamente, i campi ripetitivi 06628 (Eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale) e 06629 (Eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il *fair value* della garanzia). Se il campo 07025 è uguale a zero (assenza in input del valore del *fair value*), il campo 06627 deve essere posto uguale al campo 06625 e il campo 06629 non deve essere valorizzato.
- per le garanzie personali i campi ripetitivi 00303 (Tipo garante), 00511 (Garanzia per derivati su crediti), 06635 (Importo garantito da garanzie personali confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia), 06636 (Importo garantito da garanzie personali confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia), 06637 (Importo garantito da garanzie personali confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il *fair value* della garanzia). Le eventuali eccedenze di garanzie personali risultanti

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

dalla ripartizione delle garanzie (al valore contrattuale e al *fair value*) vanno ridistribuite in proporzione rispetto all'importo garantito già attribuito su tutti i record interessati (compresi gli eventuali margini) valorizzando, rispettivamente, i campi ripetitivi 06638 (Eccedenza della garanzia personale calcolata confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale) e 06639 (Eccedenza della garanzia personale calcolata confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il *fair value* della garanzia). Se il campo 07026 è uguale a zero (assenza in input del valore del *fair value*), il campo 06637 deve essere posto uguale al campo 06635 e il campo 06639 non deve essere valorizzato.

| 1.2 Ripartizione per voci 40730, 40731, 40732, 40734, 40745 e 40747

In questa fase vengono prese in considerazione solo le garanzie che presentano il campo 05751 = 1.

Le garanzie vengono trattate nello stesso ordine definito per la ripartizione descritta nel paragrafo 1.1.

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

La presente fase provvede alla ripartizione delle garanzie (reali e personali) su tutte le FTO di rapporto interessate, riportando sui singoli record i seguenti campi:

- per le garanzie reali i campi ripetitivi 00081 (Tipo garanzia), 05711 (Garanzia di credit linked notes emesse dalla banca segnalante) e 06621 (Importo garantito da garanzie reali confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia);

- per le garanzie personali i campi ripetitivi 00303 (Tipo garante) e 06631 (Importo garantito da garanzie personali confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia).

2. Calcolo dei margini

Ai fini del calcolo dei [margini](#) si tiene conto del saldo dei [rapporti](#) al lordo delle rettifiche ([campo](#) 00705). Si precisa che nella fase fidi e garanzie di bilancio il margine calcolato deve essere riportato sempre sui record relativi alle FTO dei fidi (09111.10 – 09125.10 – 09311.00 – 09323.00, 09541.10, 09325.00)

3. Informazioni nominative per rettifiche di valore su finanziamenti deteriorati verso clientela (voci 40733.04/08)

Le informazioni nominative relative alle rettifiche di valore su finanziamenti deteriorati verso clientela sono generate da una particolare fase nell'ambito della funzione Fidi e garanzie secondo apposite modalità (cfr. [F05_1 - Ambiente bilanci - Produzione dei dati nominativi per rettifiche di valore su finanziamenti deteriorati verso clientela](#)).

FLUSSI INPUT

[A0001 -File guida](#)

[A0014 -Dati da ripartire](#)

[A0010 -Accumulo per fidi e garanzie](#)

FLUSSI OUTPUT

[A0019 -Dati ripartiti](#)

[A0018 -Evidenze fidi e garanzie](#)

[A0039 -Dati nominativi per matrice](#)

A0043 -Particolari informazioni per matrice