

Generalità

La funzione ha lo scopo di determinare le operazioni totalmente garantite (“loan to value” pari o superiore al 100%) ai fini delle segnalazioni statistiche relative sia ai tassi di interesse armonizzati (cfr. Circolare 248) sia ai finanziamenti assistiti da garanzie immobiliari (base informativa A4). Sono interessati da dette rilevazioni i finanziamenti concessi a famiglie, istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e società non finanziarie residenti in paesi UEM, con riferimento in particolare a:

- le nuove operazioni del periodo in euro relative a finanziamenti non deteriorati diversi dagli utilizzi di carte di credito, dai conti correnti e dai prestiti rotativi (tassi BCE), con periodicità mensile;
- i finanziamenti in essere alla data di riferimento assistiti da garanzie immobiliari (base informativa A4), con periodicità trimestrale.

La funzione calcola per ciascun rapporto l'ammontare garantito, distinguendo le garanzie immobiliari dalle altre.

Operazioni interessate

Sono interessate tutte le forme tecniche di rapporto e di fido (solo per mutui stipulati da erogare - campo 00158 = 2) che presentano un valore significativo nel campo 06677 “saldo per operazioni garantite – tassi BCE e base A4” o nel campo 06777 “importo di operazioni aperte e chiuse nel mese – tassi BCE”.

Garanzie reali e personali

Vengono prese in considerazione solo le garanzie con campo importo 07550 “importo garanzie per Basilea 2” significativo che soddisfano una delle seguenti condizioni:

- campi 05751 = 1 e 05752 = 1 (ammissibilità generica e specifica);

- campo 05876 = 1 (garanzia ipotecaria con iscrizione non perfezionata – potenzialmente ammissibile).

Ripartizione delle garanzie sui rapporti

Per quanto riguarda l'ordine di ripartizione si seguono i criteri di ordinamento definiti nella funzione F05_2_1 (filone matrice dei conti). Nel rispetto di questo principio generale è necessario preliminarmente trattare le garanzie immobiliari e successivamente tutte le altre, in modo da identificare le operazioni totalmente garantite da immobili ai fini della rilevazione in base informativa A4.

La funzione si articola in due passi logici.

Nel primo il processo di ripartizione delle garanzie confronta il valore del campo 06677, presente sui rapporti, con il valore del campo 07550, presente sulle garanzie.

Le garanzie (reali e personali) vengono ripartite su tutte le FTO di rapporto interessate (fino a concorrenza del valore dell'esposizione – campo 06677), riportando sui singoli record i campi sottoindicati con le seguenti condizioni:

- il campo 06678 “valore garanzia immobiliare – tassi BCE e base A4” è valorizzato sul record di rapporto quando il campo 05365, sul record della garanzia¹, è presente e diverso da zero; al riguardo si sottolinea che per le FTO del leasing il campo 06678 è derivato in A.C.A.;
- il campo 06679 “valore altre garanzie – tassi BCE” è valorizzato sul record di rapporto quando il campo 05365, sul record della garanzia, è uguale a zero o assente.

Il secondo passo logico opera in presenza di rapporti con campo 06777 significativo ed in funzione del campo 05877 “digit estensione garanzia per operazioni accese ed estinte nel mese”.

Se campo 05877 = 0:

¹ Si rammenta che il campo 05365, richiesto in input sulla forma tecnica 09701.02, è scambiato sui record dei fidi (05365W).

le garanzie precedentemente non trattate e le eventuali eccedenze delle garanzie già sottoposte a ripartizione vengono ulteriormente ripartite sui rapporti accesi ed estinti nel mese in base al campo 06777, seguendo le stesse modalità descritte nel primo passo.

Se campo 05877 = 1:

tutte le garanzie, comprese quelle già trattate nel primo passo, devono essere attribuite per il loro intero valore (campo 07550) a tutti i rapporti abbinati accesi ed estinti nel mese.

Particolarità relative al rischio di portafoglio

Particolari elaborazioni debbono essere svolte per applicare la ripartizione delle garanzie sul dettaglio degli effetti (FTA 03905.XX) nel rischio di portafoglio (FTO 02341.XX). La funzione opera, come descritto sopra, preliminarmente sulle FTO di rapporto, determinando i campi 06678 e 06679. Successivamente, a fronte di ogni FTO 02341.XX, per una corretta generazione del rischio di portafoglio si rende necessario determinare anche sulle FTA 03905.XX i campi 06678 e 06679, suddivisi proporzionalmente in base al valore del campo 06677 presente sulla medesima partita ausiliaria.

Esempio

Forme tecniche	06677 (totale)	06677 (derivato da 00748)	Percentuale (%) per la suddivisione sugli effetti ¹	Ripartizione garanzie su FTO di rapporto		Ripartizione garanzie su FTA	
				06678	06679	06678	06679
FTO 02341.20	200			80	140		
FTA 03905.02		100	50%			40	70
FTA 03905.02		40	20%			16	28
FTA 03905.02		60	30%			24	42

¹ [(06677 da 00748)/(06677 totale)] * 100