

Generalità

La funzione esegue le seguenti ripartizioni:

- la ripartizione delle garanzie per le tabelle di bilancio A.3.1 e A.3.2 e per le voci connesse di base W (40728) e M (36239);
- la ripartizione per le voci 40730, 40731, 40732, 40734, 40745 e 40747 di base W.

I criteri di calcolo del margine e dell'importo garantito e le modalità di trattamento dei fidi e delle garanzie sono quelli descritti nella funzione F05_2.

Determinazione del margine

Con l'eventuale margine, calcolato secondo la F05_2 e utilizzando come importo di riferimento dei rapporti il campo 00705 (Saldo per calcolo margini), si valorizza il campo 06608 (Margine per bilancio) sul record rapporto fittizio.

1. Ripartizione delle garanzie per le tabelle di bilancio A.3.1 e A.3.2 e per le voci connesse di base W (40728) e M (36239)

Sono da prendere in considerazione le FTO delle garanzie che hanno il campo 05652=0,assente.

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.

I rapporti debbono essere preventivamente ordinati per intensità di rischio crescente. Tuttavia, per quanto concerne le tipologie promiscue che assistono crediti per cassa e firma, i crediti di firma vengono convenzionalmente trattati solo se residuano frazioni di garanzia non attribuite agli altri rapporti.

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 in A.C.A. 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 06608.

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. Le garanzie (reali e personali) vengono ripartite 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

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

personali confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il *fair value* della garanzia). Le eventuali eccedenze di garanzie personali risultanti 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.

Informazioni prodotte nella ripartizione

a) Informazioni relative alle garanzie reali

La fase di ripartizione provvede a riportare sui record dei rapporti le seguenti informazioni relative alle garanzie reali:

00081 (Tipo garanzia reale per bilancio)

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)

06628 (Eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale)

06629 (Eccedenza della garanzia reale calcolata confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il *fair value* della garanzia)

Particolarità:

- il campo 00081 è ottenuto accedendo a TCOR10 con il campo chiave 00025 (cfr. routine 00025D2);

b) Informazioni relative alle garanzie personali

La fase di ripartizione provvede a riportare sui record dei rapporti le seguenti informazioni relative alle garanzie personali:

00303 (Priorità di escussione per bilancio)

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)

06638 (Eccedenza della garanzia personale calcolata confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale)

06639 (Eccedenza della garanzia personale calcolata confrontando il valore di bilancio al netto delle svalutazioni con il *fair value* della garanzia)

2. Ripartizione per voci 40730, 40731, 40732, 40734, 40745 e 40747

Sono da prendere in considerazione le FTO delle garanzie che hanno il campo 05651=0, assente e che presentano il campo 05751 = 1.

Le garanzie vengono trattate nello stesso ordine definito per la ripartizione descritta nel paragrafo 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), 05712 (Tipo garante per garanzia di credit linked notes - CLN) 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).

Informazioni prodotte nella ripartizione

a) Informazioni relative alle garanzie reali

La fase di ripartizione provvede a riportare sui record dei rapporti le seguenti informazioni relative alle garanzie reali:

00081 (Tipo garanzia reale per bilancio)

05711 (Garanzia di credit linked notes emesse dalla banca segnalante)

05712 (Tipo garante per garanzia di credit linked notes - CLN)

06621 (Importo garantito da garanzie reali confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia)

Particolarità:

- il campo 00081 è ottenuto accedendo a TCOR10 con il campo chiave 00025 (cfr. routine 00025D2);

b) Informazioni relative alle garanzie personali

La fase di ripartizione provvede a riportare sui record dei rapporti le seguenti informazioni relative alle garanzie personali:

00303 (Priorità di escussione per bilancio)

06631 (Importo garantito da garanzie personali confrontando il valore di bilancio al lordo delle svalutazioni con il valore contrattuale della garanzia)