

Generalità

La funzione esegue la ripartizione per le basi informative A1 e A2 della matrice dei conti e per la segnalazione di Centrale dei Rischi, utilizzando come importo di riferimento dei rapporti il campo 00605 (utilizzato C.R.). I criteri di calcolo dell'accordato, del margine e dell'importo garantito e le modalità di trattamento dei fidi e delle garanzie sono quelli descritti nella funzione F05_2.

La ripartizione prende avvio con l'esame dei fidi:

a) fidi specifici**a1) abbinati al rapporto**

Si valorizzano i seguenti campi:

- per l'accordato il campo 00606 sul rapporto;
- per l'eventuale margine il campo 06606 sul record rapporto fittizio, avente FTO di fido.

Su quest'ultimo record il campo 00606 non deve essere valorizzato.

a2) non abbinati al rapporto

Viene prodotto un record rapporto fittizio con campi 00606 e 06606 uguali al campo 00690.

b) fidi cliente promiscui e generici**b1) fidi promiscui**

Si valorizzano i seguenti campi:

- - il campo 00606 per l'accordato attribuito ai rapporti;
- - i campi 00606 e 06606 sul record rapporto fittizio per le quote residue di accordato non attribuito (00690 – eventuali 'n' 00605).

b2) fidi cliente generici

Si seguono le stesse istruzioni dettate per i fidi promiscui.

c) fidi plurimi promiscui e generici

Si valorizzano i campi indicati per i fidi promiscui.

d) il riesame dei fidi promiscui

Si valorizzano i campi indicati per i fidi promiscui.

e) garanzie

e1) garanzie reali

Sono da prendere in considerazione le garanzie che hanno il campo 05653=0,assente.

In via preliminare alla ripartizione, viene verificato, tramite accesso alla tabella di corredo delle garanzie reali (cfr. TCOR10 - Garanzie reali), se si tratti o meno di “garanzia di credit linked notes”, escludendo le garanzie per le quali questo campo assume valore 1.

Un trattamento particolare è previsto per il privilegio - garanzia per la quale l'importo non risulta valorizzato - qualora questa informazione non venga fornita direttamente sui rapporti ma nelle FTO dei fidi (impostando il valore 13 nel campo 00564). In tale ipotesi occorre trasferire l'informazione sui rapporti (ivi inclusi quelli “fittizi”) indipendentemente dall'esito del processo di ripartizione dei fidi.

e2) garanzie personali

Nella presente ripartizione le garanzie personali non sono trattate. Per la loro elaborazione ai fini del rischio indiretto in Centrale dei Rischi si veda la funzione F05_2_3.

Informazioni prodotte nella ripartizione

a) Informazioni relative ai rapporti

La ripartizione provvede a generare sui record dei fidi le seguenti informazioni relative ai rapporti:

5001 (digit per cambio controparte ai fini C.R.)

Ove non presente, il campo andrà impostato pari a zero.

b) Informazioni relative ai fidi

La ripartizione provvede a generare sui record dei rapporti, oltre ai campi già indicati nella F05_2, le seguenti informazioni relative ai fidi:

00564 (tipo garanzia per C.R.: valori previsti dalla normativa);

00606 (credito accordato globale C.R.);

00887 (accordato per fido non operativo);

06006 (credito accordato C.R. pool – quota altrui);

06887 (accordato globale C.R. per fido pool non operativo – quota altrui).

Particolarità:

- inizialmente il campo 00564 alimentato in input sui fidi viene riportato sui rapporti solo se maggiore di zero; sui soli rapporti per cassa (individuati dal campo 00206 = 0550200, 0550400, 0550600, 0550800, 0551000) il campo deve essere successivamente elaborato sulla base della routine 00564R1;
- il campo 00887 (accordato per fido non operativo) viene valorizzato al termine del processo di ripartizione prendendo in considerazione la qualifica dei fidi relativa alla “operatività”; tale qualifica pertanto non ha rilievo nell’ambito della ripartizione, che interessa tutti i fidi, operativi e non.
- il campo 06006 viene valorizzato soltanto se presente con valore significativo sui record con campo 00109 pari a 1 o 3 (operazioni in pool – capofila);
- il campo 06887 viene valorizzato soltanto sui record con campo 00109 pari a 1 o 3 (operazioni in pool – capofila) al termine del processo di ripartizione prendendo in considerazione la qualifica dei fidi relativa alla “operatività”;

tale qualifica pertanto non ha rilievo nell'ambito della ripartizione, che interessa tutti i fidi, operativi e non.

c) Informazioni relative alle garanzie reali

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

00569 (tipologia della garanzia);

00624 (importo garanzie reali per C.R.);

05308 (NDG garante garanzia reale esterna);

05310 (codice aggregazione C.R. garante garanzia reale esterna).

Particolarità:

- il campo 00569 è ottenuto accedendo a TCOR10 con il campo chiave 00025 (cfr. routine 00025D1);
- il campo 00624 presente sui rapporti fittizi deve essere azzerato all'uscita della fase fidi e garanzie.