

<b>F26_1</b>	<b>CALCOLO DEL REQUISITO PATRIMONIALE SUL RISCHIO DI CREDITO – CARTOLARIZZAZIONI PROPRIE</b>
--------------	--

<b>Tipo intermediario</b>	<b>B/F</b>
---------------------------	------------

### **Processo di calcolo**

Selezionare dall'accumulo post-CRM e post-retail tutti i record che hanno il campo 05760 (codice cartolarizzazione) e il digit "cartolarizzazione riconosciuta a fini prudenziali" di TCOR38 (acceduta con campo 05760) uguale ad 1.

Da tale selezione eliminare i record che presentano il campo 05760 (codice cartolarizzazione) uguale al campo 05761 delle posizioni ri-cartolarizzate (quelle con campo 05781 uguale a 4).

Eliminare inoltre i record che presentano il campo 05760 (codice cartolarizzazione) uguale al campo 05761 delle posizioni ri-cartolarizzate (quelle con campo 05781 uguale a 4) in operazioni con digit "cartolarizzazione riconosciuta a fini prudenziali" di TCOR38 (acceduta con campo 05760) uguale a 0 presenti nell'accumulo ma non nella precedente selezione.

Organizzare i record a parità di "codice cartolarizzazione" e per ogni "codice cartolarizzazione" (campo 05760) eseguire le seguenti fasi:

### **FASE 1: DETERMINAZIONE DEL FATTORE DI PONDERAZIONE MEDIO PONDERATO**

Con riferimento alle attività cartolarizzate (FTO di rapporto con campo 05781=1,4, per le attività cedute e non cancellate, o 01517 per le attività cedute e cancellate) e alle relative FTO di fido contenenti eventuali margini occorre selezionare tutti i record con campo 05720=64 (esposizioni scadute) oppure con campo 05720=65 (esposizioni ad alto rischio) e modificare per tutti

la ponderazione impostando il campo 05725=150. Una volta effettuata tale operazione, occorre determinare per tutte le FTO di rapporto (o 01517) e le FTO di fido (qualunque sia il valore del campo 05720) il massimo fattore di ponderazione, cioè il massimo valore tra quelli presenti nel campo 05725, e porlo in un campo di appoggio (COMODO1).

A seguire occorre:

- calcolare il valore dell'“equivalente creditizio” e il relativo valore ponderato di ciascuna FTO di fido come risultato delle seguenti fasi:  
“equivalente creditizio” = campo 07500 x “fattore di conversione”  
Il “fattore di conversione” va così determinato:  
se campo 05745 = 1 impostare “fattore di conversione” uguale a 0%;  
se campo 05745 = 2 impostare “fattore di conversione” uguale a 20%;  
se campo 05745 = 3 impostare “fattore di conversione” uguale a 50%;  
se campo 05745 = 10 impostare “fattore di conversione” uguale a 100%.  
“Valore ponderato” = “equivalente creditizio” x campo 05725.
- calcolare il “valore ponderato” di ciascuna FTO di rapporto (o 01517.XX) come prodotto del campo 07500 (valore dell'esposizione) e del campo 05725.
- al termine delle fasi di cui sopra, va effettuata la somma di tutti i valori ponderati (relativi sia alle FTO di rapporto o 01517 sia alle FTO di fido), da porre nel campo di appoggio COMODO2, e la somma di tutti i valori delle esposizioni (per le FTO di fido si consideri ovviamente l'equivalente creditizio), da porre nel campo di appoggio COMODO3 e calcolato il “fattore di ponderazione medio ponderato” come rapporto COMODO2 e COMODO3; il risultato di tale rapporto deve essere memorizzato in un campo di appoggio (COMODO4).

E' bene notare che per le operazioni di ri-cartolarizzazione proprie senza riconoscimento a fini prudenziali la determinazione del “fattore di ponderazione medio ponderato” da apporre nel campo COMODO4 deve essere effettuata

così come sopra descritto utilizzando per le attività cartolarizzate solo i record delle FTO di rapporto con campo 05781=1.

## **FASE 2: DETERMINAZIONE DEL FATTORE DI PONDERAZIONE PER LE LINEE DI LIQUIDITÀ IDONEE**

Con riferimento alle posizioni verso la cartolarizzazione costituite da linee di liquidità idonee (record con campi 05720=90,91,92,93 e 05304=1,2) sostituire il campo 05725 con il valore del campo di appoggio COMODO1 calcolato nella fase precedente.

## **FASE 3: DETERMINAZIONE DEGLI IMPORTI E DEL FATTORE DI CONVERSIONE PER CARTOLARIZZAZIONI DI ATTIVITÀ ROTATIVE CON CLAUSOLA DI RIMBORSO ANTICIPATO**

Limitatamente alle cartolarizzazioni con 'CLAUSOLA RIMBORSO ANTICIPATO' = 1, 2 di TCOR038 (acceduta con campo 05760), selezionare i record relativi alle attività cedute (FTO di rapporto con campo 05781=1 o 01517.02) con campo 05740=1 e:

- prelevare la 'RAGIONE DI CREDITO DEL CEDENTE' e calcolare gli importi 07508 e 07509 come segue:  
$$07508 = 07500 \times \text{RAGIONE DI CREDITO DEL CEDENTE} / 100$$
$$07509 = 07500 \times (100 - \text{RAGIONE DI CREDITO DEL CEDENTE}) / 100;$$
- sui record selezionati scrivere il campo 05728 (FATTORE DI PONDERAZIONE MEDIO PONDERATO) uguale al fattore di ponderazione calcolato al punto c) della fase 1 (COMODO4);
- per i record con campo 05706=59 (controparti "dettaglio") e campo 00170=0 (revocabile) accedere a TCOR038 con campo 05760 e scrivere il campo 05741 (FATTORE DI CONVERSIONE) nel seguente modo:
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq$  133,33 scrivere campo 05741=0;

- se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 100$  E  $< 133,33$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=1 scrivere campo 05741=1;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 100$  E  $< 133,33$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=2 scrivere campo 05741=5;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 75$  E  $< 100$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=1 scrivere campo 05741=2;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 75$  E  $< 100$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=2 scrivere campo 05741=15;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 50$  E  $< 75$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=1 scrivere campo 05741=10;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 50$  E  $< 75$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=2 scrivere campo 05741=50;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 25$  E  $< 50$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=1 scrivere campo 05741=20;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $\geq 25$  E  $< 50$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=2 scrivere campo 05741=100;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $< 25$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=1 scrivere campo 05741=40;
  - se 'RAPPORTO EXCESS SPREAD'  $< 25$  E 'CLAUSOLA RIMBORSO'=2 scrivere campo 05741=100.
- per i record con campo 05706 diverso da 59 (controparti diverse da "dettaglio") oppure con campo 00170=1 (irrevocabile) accedere a TCOR038 con campo 05760 e scrivere il campo 05741 (FATTORE DI CONVERSIONE) nel seguente modo:
    - se 'CLAUSOLA RIMBORSO'=1 scrivere campo 05741=90;
    - se 'CLAUSOLA RIMBORSO'=2 scrivere campo 05741=100.

#### **FASE 4: METODO LOOK-THROUGH**

Per ogni record delle FTO 01063.XX, 01079.XX, 01401.02/04, 09541.10 con campo 05720=90,91,92,93 e campo 05725 = 1250 e campo 05747 ("coefficiente di concentrazione") presente e significativo, occorre effettuare il

prodotto tra il “fattore di ponderazione medio ponderato” (COMODO4) e il campo 05747. Quindi se il risultato di tale prodotto è:

- minore del “fattore di ponderazione minimo” (campo 05749): porre il valore del “fattore di ponderazione minimo” nel campo 05725;
- uguale o maggiore del “fattore di ponderazione minimo” (campo 05749) e minore di 1250: sovrascrivere il campo 05725 con il risultato del suddetto prodotto;
- maggiore di 1250: lasciare il campo 05725 inalterato.

E' bene notare che per le posizioni verso cartolarizzazioni ri-cartolarizzate (individuate dal valore 4 del campo 05781) in operazioni senza riconoscimento a fini prudenziali i campi 05747 e 05749 devono essere alimentati con riferimento alla cartolarizzazione originaria e non alla ri-cartolarizzazione.

Per le aziende ex art. 107 del TUB che non raccolgono risparmio tra il pubblico (campo " RACCOLTA RISPARMIO TRA IL PUBBLICO" = 0 di TCOR50) nella presente fase il valore 1250 deve essere sostituito con 1666.

## **FASE 5: CAP TEST ED EVENTUALE DETERMINAZIONE DELLA DIFFERENZA DI REQUISITO PATRIMONIALE.**

***Calcolo per verifica CAP per cartolarizzazioni tradizionali senza clausola di rimborso anticipato (con 'ATTIVITA SOTTOSTANTI'=1,2,3 e 'CLAUSOLA RIMBORSO ANTICIPATO' = 0 di TCOR38)***

Requisito calcolato sulle attività cartolarizzate =  $COMODO2 \times 8\%$ ;

Requisito calcolato sulle posizioni verso la cartolarizzazione: occorre selezionare tutti i record con campo 05720=90,91,92,93 e, a seguire:

- calcolare il valore dell'“equivalente creditizio” e il relativo valore ponderato di ciascuna FTO di fido e fuori bilancio (individuabili con il campo 05745 presente e significativo) come risultato delle seguenti fasi:  
equivalente creditizio=campo 07500 x fattore di conversione  
Il fattore di conversione va così determinato:
  - se campo 05745= 1 impostare fattore di conversione uguale a 0%;
  - se campo 05745= 2 impostare fattore di conversione uguale a 20%;
  - se campo 05745= 3 impostare fattore di conversione uguale a 50%;
  - se campo 05745=10 impostare fattore di conversione uguale a 100%.
  - Valore ponderato = equivalente creditizio x campo 05725.
- calcolare il valore ponderato di ciascuna FTO per cassa (individuabili dall'assenza del campo 05745) come prodotto del campo 07500 (valore dell'esposizione) e del campo 05725.
- al termine delle fasi di cui sopra, va effettuata la somma di tutti i valori ponderati come calcolati ai punti precedenti, da porre nel campo di appoggio COMODO5.
- Effettuare il prodotto COMODO5\*8%.

Confrontare il valore di COMODO2\*8% con quello di COMODO5\*8%:

- se COMODO2\*8% è maggiore o uguale di COMODO5\*8% lasciare tutto inalterato;
- se COMODO2\*8% è minore di COMODO5\*8%, determinare la differenza COMODO5\*8%-COMODO2\*8% e scriverla su una FTO 59620.99 - POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE: DIFFERENZA TRA REQUISITO PATRIMONIALE E CAP con campo importo 07510 - DIFFERENZA TRA REQUISITO PATRIMONIALE E CAP, positivo.

***Calcolo per verifica CAP per cartolarizzazioni tradizionali con clausola di rimborso anticipato (con 'ATTIVITA SOTTOSTANTI'=1,2,3 e 'CLAUSOLA RIMBORSO ANTICIPATO' = 1,2 di TCOR38)***

Requisito calcolato sulle attività cartolarizzate per la quota imputabile alle ragioni di credito degli investitori:

- selezionare le FTO di rapporto con campo 05781=1 (0 01517.02) e campo 05740=1;
- per ciascun record calcolare il seguente valore ponderato  $07509 \times 05725$ ;
- effettuare la somma di tutti i valori ponderati come calcolati al punto precedente, da porre nel campo di appoggio COMODO6;
- calcolare il prodotto  $\text{COMODO6} \times 8\%$

Somma del requisito calcolato sulle posizioni verso la cartolarizzazione e del requisito aggiuntivo a fronte delle ragioni di credito degli investitori:

- selezionare le FTO di rapporto con campo 05781=1 (0 01517.02) e campo 05740=1;
- per ciascun record calcolare il seguente valore ponderato  $07509 \times 05741 \times 05728$ ;
- effettuare la somma di tutti i valori ponderati come calcolati al punto precedente, da porre nel campo di appoggio COMODO7.
- Calcolare il prodotto  $\text{COMODO7} \times 8\%$

Confrontare il valore di  $\text{COMODO6} \times 8\%$  con quello di  $\text{COMODO7} \times 8\%$ :

- se  $\text{COMODO6} \times 8\%$  è maggiore o uguale di  $\text{COMODO7} \times 8\%$  lasciare tutto inalterato;
- se  $\text{COMODO6} \times 8\%$  è minore di  $\text{COMODO7} \times 8\%$ , determinare la differenza  $\text{COMODO7} \times 8\% - \text{COMODO6} \times 8\%$  e scriverla su una FTO 59620.99 (POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE: DIFFERENZA TRA REQUISITO PATRIMONIALE E CAP) con

campo importo 07510 (DIFFERENZA TRA REQUISITO  
PATRIMONIALE E CAP) positivo.

Per le aziende ex art. 107 del TUB che non raccolgono risparmio tra il pubblico (campo " RACCOLTA RISPARMIO TRA IL PUBBLICO" = 0 di TCOR50) nella presente fase il valore 8% deve essere sostituito con 6%. Inoltre, qualora il campo 05725 assuma valore 1666, nei relativi calcoli deve essere considerata la percentuale del 1666,67%.