

F27_3	DETERMINAZIONE DELLE ESPOSIZIONI SCADUTE PER BASILEA2
--------------	------------------------------------------------------------------

Tipo intermedio	B/F
------------------------	------------

Generalità

La fase consente di attribuire il portafoglio “esposizioni scadute” e le relative ponderazioni ante-CRM utilizzando le informazioni generate dalle funzioni per la determinazione della condizione di “ristrutturato” (F27_1) e delle “esposizioni scadute/sconfinanti” (F27_2).

Processo di calcolo

Essa opera come segue:

- selezionare tutti i record con campo 05126 = 9 oppure campo 05089 = 2, 3 escludendo i record con campo 05731 = 1;
- sui record così selezionati impostare campi 05708, 05720 = 64 e campo 05727=100;
- sugli stessi record impostare il campo 05725 in funzione dell'incidenza delle rettifiche di valore seguendo la seguente modalità:

se $[07006 / (07500 + 07006)] * 100 < 20\%$

allora la ponderazione da applicare, modificando il campo 05725 impostato in fase ACA e riferito alla controparte, è il 150%;

se $[07006 / (07500 + 07006)] * 100 \geq 20\%$

allora la ponderazione da applicare, modificando il campo 05725 impostato in fase ACA e riferito alla controparte, è il 100%.