

F14_6	RIPARTIZIONE NUOVE POSIZIONI DETERIORATE PER VITA RESIDUA (BANCHE)
--------------	---

Tipo intermediario	B
---------------------------	----------

La funzione esegue il riparto proporzionale delle nuove posizioni deteriorate, per le quali non si dispone dei piani di recupero, in base alla distribuzione nelle varie fasce di vita residua (a parità di tipologia di deterioramento) delle previsioni di recupero effettuate sulle altre posizioni deteriorate (cfr. Circ. 272, Istruzioni di carattere generale, paragrafo “Vita residua”).

La funzione riguarda la sottosezione 2.1 della matrice dei conti, parte terza (Vita residua – rischio di liquidità) e parte quarta (Vita residua – rischio di tasso di interesse).

Tale funzione opera dopo la generazione e prima del compattamento e prevede i seguenti passaggi:

1. utilizzare tutti i record della FTD fittizia 58446.99 per creare un archivio ‘Rischio liquidità’ formato da:

- 1.1 un record per ogni combinazione di campo 00522 e campo 00040 effettuando la somma degli importi (campo 06670);

- 1.2 a parità di campo 00522, calcolare la percentuale di ripartizione per ogni scaglione del campo 00040 sul totale riportandola sul record stesso.

2. utilizzare tutti i record della FTD fittizia 58405.99 per creare un archivio 'Rischio tasso' formato da:

2.1 un record per ogni combinazione di campo 00522 e campo 00042 effettuando la somma degli importi (campo 06671);

2.2 a parità di campo 00522, calcolare la percentuale di ripartizione per ogni scaglione del campo 00042 sul totale riportandola sul record stesso.

3. acquisire tutti i record con FTD 58446 e 58447 (tutte le sottovoci) che presentano il campo 00040=998 (vita residua fittizia forzata in fase di generazione per identificare le nuove posizioni deteriorate senza piano di recupero) e per ciascuno di questi record (in seguito "record principale"):

3.1 accedere all'archivio di riferimento 'Rischio liquidità' e a parità di campo 00522:

3.1.1 calcolare il nuovo importo applicando all'importo del "record principale" la percentuale trovata;

3.1.2 scrivere un nuovo record mantenendo le stesse caratteristiche del "record principale", sostituendo il valore del campo 00040 con il valore del medesimo campo contenuto nell'archivio di riferimento a parità di campo 00522 e l'importo con quanto calcolato al punto precedente;

3.1.3 ripetere il processo dal punto 3.1.1 scorrendo l'archivio di riferimento fino alla completa ripartizione dell'importo del "record principale", sempre a parità del campo 00522, e, se alla fine del processo, per effetto degli arrotondamenti, l'importo assegnato risulta diverso da quello da ripartire, controaggiornare l'ultimo record aumentandolo o diminuendolo della differenza;

3.1.4 al termine del processo eliminare il “record principale” acquisito in partenza.

4. acquisire tutti i record con FTD 58405, 58410 e 58415 (tutte le sottovoci) che presentano il campo 00042=998 (vita residua fittizia forzata in fase di generazione per identificare le nuove posizioni deteriorate senza piano di recupero) e per ciascuno di questi record (in seguito “record principale”):

4.1 accedere all’archivio di riferimento ‘Rischio tasso’ e a parità di campo 00522:

4.1.1 calcolare il nuovo importo applicando all’importo del “record principale” la percentuale trovata;

4.1.2 scrivere un nuovo record mantenendo le stesse caratteristiche del “record principale”, sostituendo il valore del campo 00042 con il valore del medesimo campo contenuto nell’archivio di riferimento a parità di campo 00522 e l’importo con quanto calcolato al punto precedente;

4.1.3 ripetere il processo dal punto 4.1.1 scorrendo l’archivio di riferimento fino alla completa ripartizione dell’importo del “record principale”, sempre a parità del campo 00522, e, se alla fine del processo, per effetto degli arrotondamenti, l’importo assegnato risulta diverso da quello da ripartire, controaggiornare l’ultimo record aumentandolo o diminuendolo della differenza;

4.1.4 al termine del processo eliminare il “record principale” acquisito in partenza.

5. eliminare tutti i record relativi alle FTD fittizie 58446.99 e 58405.99 ed i conseguenti archivi di riferimento;

N.B.: In caso di assenza di record relativi alle FTD di riferimento per una o più tipologie di deterioramento per il calcolo delle percentuali, le nuove posizioni deteriorate relative a quella specifica tipologia dovranno essere gestite manualmente.

Si ritiene utile dare evidenza distinta dei record inseriti / variati / eliminati, dando particolare risalto ai record per cui non sia stata possibile la ripartizione.

Esempio

Si riporta di seguito un esempio di ripartizione di due nuove posizioni deteriorate. Si precisa che, per chiarezza, i campi sono espressi con riferimento alla descrizione piuttosto che alla codifica.

Matrice di partenza post generazione e prima del compattamento:

FTD fittizie

FTD	00522	00040	00042	importo
58405.99	incagli		1-3 mesi	1100
58446.99	incagli	1 anno - 18 mesi		1200
58405.99	incagli		7-10 anni	200
58446.99	incagli	oltre 3 anni		250
58405.99	incagli		1-3 mesi	500
58446.99	incagli	3-6 mesi		520
58405.99	incagli		3-6 mesi	300
58446.99	incagli	3-6 mesi		310

58405.99	incagli		2-3 anni	600
58446.99	incagli	2-3 anni		650
58405.99	incagli		7 giorni – 1 mese	200
58446.99	incagli	15 giorni – 1 mese		210
58405.99	incagli		1-3 mesi	400
58446.99	incagli	2-3 mesi		410

FTD da ripartire¹

FTD	00522	00040	00042	importo
58405.32	incagli		998	800
58405.76	incagli		998	200
58446.26	incagli	998		850
58446.50	incagli	998		250

Costruzione degli archivi:

ARCHIVIO RISCHIO LIQUIDITA'

FTD	00522	00040	importo	%
58446.99	incagli	15 giorni – 1 mese	210	5,9155
58446.99	incagli	2-3 mesi	410	11,5493
58446.99	incagli	3-6 mesi	830	23,3803
58446.99	incagli	1 anno - 18 mesi	1200	33,8028
58446.99	incagli	2-3 anni	650	18,3099
58446.99	incagli	oltre 3 anni	250	7,0423
TOTALE			3550	100,0000

ARCHIVIO RISCHIO TASSO

FTD	00522	00042	importo	%
------------	--------------	--------------	----------------	----------

¹ Sono riportati solo i campi che vengono trattati nella presente funzione. Gli altri campi presenti sui record delle FTD rimangono inalterati nella creazione dei nuovi record.

58405.99	incagli	7 giorni – 1 mese	200	6,0606
58405.99	incagli	1-3 mesi	2000	60,6061
58405.99	incagli	3-6 mesi	300	9,0909
58405.99	incagli	2-3 anni	600	18,1818
58405.99	incagli	7-10 anni	200	6,0606
TOTALE			3300	100,0000

Calcolo degli importi da ripartire e creazione dei nuovi record

FTD DA RIPARTIRE	00522	00040	IMPORTO*%
58446.26	incagli	15 giorni – 1 mese	50
58446.26	incagli	2-3 mesi	98
58446.26	incagli	3-6 mesi	199
58446.26	incagli	1 anno - 18 mesi	287
58446.26	incagli	2-3 anni	156
58446.26	incagli	oltre 3 anni	60
TOTALE			850

FTD DA RIPARTIRE	00522	00040	IMPORTO*%
58446.50	incagli	15 giorni – 1 mese	15
58446.50	incagli	2-3 mesi	29
58446.50	incagli	3-6 mesi	58
58446.50	incagli	1 anno - 18 mesi	85
58446.50	incagli	2-3 anni	46
58446.50	incagli	oltre 3 anni	17
TOTALE			250

FTD DA RIPARTIRE	00522	00042	IMPORTO*%
58405.32	incagli	7 giorni – 1 mese	48
58405.32	incagli	1-3 mesi	485
58405.32	incagli	3-6 mesi	73
58405.32	incagli	2-3 anni	145
58405.32	incagli	7-10 anni	49
TOTALE			800

FTD DA RIPARTIRE	00522	00042	IMPORTO*%
58405.76	incagli	7 giorni – 1 mese	12
58405.76	incagli	1-3 mesi	121
58405.76	incagli	3-6 mesi	18

58405.76	incagli	2-3 anni	36
58405.76	incagli	7-10 anni	13
TOTALE			200