

Generalità

Il processo per il trattamento delle garanzie ricalca le logiche di CRM (ammissibilità delle garanzie e abbinamento tra esposizioni e garanzie) ed è stato strutturato in modo da determinare la generazione delle derivate finali con esposizioni in capo al debitore/garante.

L'importo per l'esposizione lorda al rischio è contenuto nel **campo 07515 - IMPORTO LORDO PER GRANDI ESPOSIZIONI** che è derivato in fase ACA sulle FTO di rapporto dalle stesse routine che impostano il campo 07505 utilizzato per il rischio di credito.

Indicazioni per la predisposizione dell'input

TCOR29

Nella segnalazione delle grandi esposizioni, in presenza di un gruppo di clienti/garanti connessi, il soggetto segnalato è la capogruppo. A tal fine è definita la TCOR29 che, alimentata con tutti i gruppi di clienti/garanti connessi, verso i quali la banca ha esposizioni (dirette o indirette), individua il legame con la capogruppo stessa.

Tale tabella deve inoltre essere alimentata per le singole controparti (clienti/garanti), per le quali l'azienda segnalante non abbia individuato legami di natura giuridica o economica con altre controparti, qualora queste siano emittenti di strumenti finanziari.

ESCLUSIONE DI GARANZIE

La banca ha la facoltà di escludere dal processo delle grandi esposizioni una o più garanzie. A tal fine dovrà essere impostato il campo 05750=1 (digit

esclusione garanzia dalle grandi esposizioni), sul singolo record della garanzia.

LE ESPOSIZIONI VERSO CONTROPARTI CENTRALI

I margini iniziali, di variazione giornalieri e aggiuntivi giornalieri versati alla Cassa di Compensazione e Garanzia dagli aderenti al sistema di compensazione e garanzia ovvero a una controparte centrale avente sede in un paese dell'UE che assicuri condizioni equivalenti beneficiano dell'esenzione totale.

I rapporti della specie sono individuati dai valori 1 (Cassa Compensazione e Garanzia) e 2 (Controparti centrali aventi sede in uno stato UE che assicurino condizioni equivalenti a CC&G) del **campo 05080 - RAPPORTI CON CONTROPARTI CENTRALI** sulle FTO interessate (cfr. I0500).

LE OPERAZIONI SU ATTIVITA' SOTTOSTANTI

~~Per l'individuazione delle esposizioni verso schemi di investimento alle quali è possibile applicare il regime transitorio (fino alla data del 31.12.2015), è necessario alimentare in input il **campo 05784 – ESPOSIZIONI ASSUNTE PRIMA DEL 31.01.2010** avente i seguenti valori:~~

~~0 = NO~~

~~1 = SI.~~

~~Per evidenziare invece se il portafoglio sottostante a uno schema di investimento è granulare o meno, le banche, qualora siano in grado di applicare il metodo del *partial look-through*, devono fornire in input il **campo 05787 - GRANULARITA' DEL PORTAFOGLIO**, con uno dei seguenti valori:~~

~~0 = NO (PORTAFOGLIO NON GRANULARE)~~

~~1 = SI (PORTAFOGLIO GRANULARE).~~

Per indicare quale dei possibili metodi è in grado di utilizzare per identificare e controllare nel tempo le attività sottostanti ad un OIC, la banca deve fornire in input sulle esposizioni con attività sottostanti (FTO 01063.02/11) il **campo 05788 - METODO UTILIZZATO PER IL TRATTAMENTO DELLE ATTIVITA' SOTTOSTANTI (GR. ESPOSIZIONI)**, il cui dominio è il seguente:

0 = NESSUNA SCOMPOSIZIONE
1 = FULL LOOK-THROUGH
2 = PARTIAL LOOK-THROUGH
~~3 = STRUCTURED-BASED APPROACH.~~

avendo cura di valorizzarle in modo univoco a parità di codice ISIN.

Nel caso in cui lo schema di investimento sia rappresentato da una cartolarizzazione le medesime informazioni sono richieste con altrettanti attributi della TCOR38.

Inoltre, nel caso di scomposizione delle posizioni verso la cartolarizzazione nelle attività sottostanti, le banche devono valorizzare in TCOR38 anche i seguenti attributi¹:

- **QUOTA PARTECIPAZIONE NELLA CARTOLARIZZAZIONE (PORTAFOGLIO BANCARIO)**
- **QUOTA PARTECIPAZIONE NELLA CARTOLARIZZAZIONE (PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA).**

Tali percentuali devono essere calcolate rapportando l'esposizione complessiva verso lo schema, distintamente per portafoglio bancario e di negoziazione, al totale delle attività sottostanti in cui lo schema investe.

¹ Tali informazioni non sono necessarie per gli schemi di investimento in forma di OICR in quanto è a cura dell'azienda l'alimentazione degli importi sulle forme tecniche 01063.77/79/81 e 03940.01/03/05/07, relative alle attività sottostanti (cfr. I0300), in proporzione alla quota di partecipazione.

Sulla esposizione verso lo schema – OIC – la banca deve valorizzare il **campo 05811 – STRUTTURA DELL'OPERAZIONE COME ESPOSIZIONE AGGIUNTIVA (ART. 7 DEL RD 1187/2014)** per indicare se non sono soddisfatti i punti 1 e 2 dell'articolo 7 del regolamento delegato 1187/2014 ed è necessario rappresentare una esposizione aggiuntiva:

0= NO

1= SI

Per le operazioni di cartolarizzazione la stessa informazione è richiesta nella TCOR38.

Negli schemi di investimento in cui la banca non conosce in parte il sottostante (*partial look-through*) per le esposizioni non note dovrà alimentare la FTA 3940.07/09. Su tali FTA deve essere alimentato un campo di input che permette di attribuire l'esposizione al cliente ignoto oppure al cliente distinto sulla base delle indicazioni previste dall'art 6 del regolamento delegato 1187/2014.

Campo 05812 – ASSEGNAZIONE DELL'ESPOSIZIONE IGNOTA:

1 = CLIENTE DISTINTO

2 = CLIENTE IGNOTO

Il medesimo campo è richiesto anche sulle FTO 01063.02/11 nei casi di esposizioni su attività sottostanti con unknown totale (posizioni verso cartolarizzazioni con 'METODO'=0 e verso OICR con campo 05788=0). In tali casi, infatti, l'eventuale generazione dell'attività verso cliente ignoto è prodotta dalla FTO che rappresenta l'esposizione dell'ente.

GARANZIE DI IMMOBILI NON RESIDENZIALI

Nell'ambito del trattamento delle esposizioni garantite da immobili (cfr. F05_2_7_1 – LA CRM PER LE GRANDI ESPOSIZIONI), oltre al soddisfacimento delle condizioni e dei requisiti per la classificazione nel

portafoglio “esposizioni garantite da immobili”, è richiesto anche che gli immobili non residenziali debbano essere completamente costruiti, dati in locazione e produrre un adeguato reddito.

A tal fine, fermi restando i criteri di alimentazione dei campi 05365, 05751 e 05752, è necessario fornire in input sulle FTO 01189.03/05/06 e 09701.02 anche il **campo 05789 - DIGIT REQUISITO PER IMMOBILI NON RESIDENZIALI (GRANDI ESPOSIZIONI)**:

0 = NO

1 = SI.

con il quale l'azienda, ponendo il valore uguale a 1, dichiara che l'immobile non residenziale posto a garanzia presenta anche le suddette caratteristiche aggiuntive.