

Generalità

La funzione effettua le seguenti operazioni:

- estrae le informazioni sui debitori indicati dall'azienda nella FTO 02479.99 (cfr. I0321) e verifica il superamento della soglia del 5%, testando il valore medio di scaduto/sconfinante fornito in input (campo 05005) e la quota percentuale di fine periodo calcolata dalla funzione stessa;
- “trascina” l'informazione sulla condizione di scaduto/sconfinante per debitore (campo 05009), presente nella FTO 02479.99, sui record di rapporto per cassa e fuori bilancio riferiti allo stesso cliente¹;
- applica l'eventuale ‘*pulling effect*’;
- attribuisce la qualifica di “esposizione scaduta/sconfinante” (campo 05189) e, se l'attività è classificata in un portafoglio soggetto ad *impairment*, imposta il valore 3 del campo 05936 (stage IFRS9) utilizzando i campi 05008 o 05009, a seconda del portafoglio prudenziale di riferimento e dell'approccio scelto dall'azienda nel Pannello Guida (TCOR50);
- attribuisce la qualifica di “stato in bonis dello strumento” (campo 05943), utilizzando i campi 05008 o 05009, a seconda del portafoglio prudenziale di riferimento e dell'approccio scelto dall'azienda nel Pannello Guida (TCOR50);
- controlla la valorizzazione delle informazioni di input al fine della corretta generazione della vita residua delle attività scadute/sconfinanti;
- verifica inoltre la compatibilità fra le informazioni elementari inerenti la qualità del credito, producendo specifiche evidenze al verificarsi di

¹ Al fine di predisporre le informazioni necessarie alla generazione della vita residua di matrice, contestualmente al “trascinamento” del campo 05009 deve essere operato con le medesime modalità

condizioni inattese, documentate nel file A0018. La gestione di tali evidenze da parte delle aziende, pertanto, risulta fondamentale per ottenere il corretto trattamento delle esposizioni in argomento.

Processo di calcolo

SOTTOFASE 1: VERIFICA DEL SUPERAMENTO DELLA SOGLIA DI MATERIALITA' E TRASCINAMENTO DEL CAMPO 05009.

- a) Si selezionano i record relativi alla FTO 02479.99 e si ordinano per campo 00203 (più clienti aventi diverso campo 00030, ma uguale campo 00203 devono essere considerati come un unico cliente). Ove, per il medesimo cliente, fossero presenti sia una FTO 02477.99 sia una FTO 02479.99 va data evidenza di errore all'azienda (cfr. A0018 punto 12).
- b) Si selezionano i record aventi l'attributo RIL-ESP-ANOM (posto a posizione 40 dei record di tipo "C" aventi PROG-REC pari a 1), pari a 1, 2 o 3. Tali record vengono ordinati per campo 00203; i record relativi alle FTO dove non sono presenti i codici anagrafici aziendali (campi 00030/00203) vanno invece ordinati per campo 05006.
- c) Per ciascuna FTO 02479.99 si ricerca, nell'ambito dei record selezionati al punto b), sia il corrispondente insieme di record ordinati per campo 00203 (uguaglianza con campo 00203 della 02479.99), sia il corrispondente insieme di record ordinati per campo 05006 (uguaglianza con campo 05006 della 02479.99). Nel caso in cui non sia trovato alcun record, va data evidenza all'azienda (cfr. A0018 punto 11). Per i record così individuati occorre verificare che tutti abbiano i campi 05206 e 05226 entrambi uguali a 0. Se la suddetta condizione non è verificata, va data evidenza all'azienda (A0018 punto 8).
- d) Nel caso in cui le condizioni indicate al punto precedente risultano verificate, si testa la quota media di scaduto/sconfinante fornita

anche quello del campo 05520. Analogamente, solo per le banche, viene trascinato il campo 05820 ai

dall'azienda sulla FTO 02479.99 (campo 05005). Se essa è maggiore o uguale al 5% si eseguono direttamente le indicazioni date dal successivo punto l) in poi.

e) Sempre nell'ipotesi in cui le condizioni indicate al punto c) siano verificate, si seleziona, nell'ambito dell'insieme di record così identificato, quelli aventi RIL-ESP-ANOM pari a 1, con l'esclusione di quelli relativi ad attività detenute per la negoziazione (campo 05311 = 21). In primo luogo occorre accertare la presenza del campo 05002 pari a 1: in questo caso, infatti, il record va processato soltanto se è presente il campo 00606 diverso da zero, altrimenti no. In secondo luogo:

- Per le FTO diverse da 01063.02/11 e da 01079.02 occorre effettuare la somma di tutti i campi 00605 (Credito utilizzato) al netto dei campi 00707 (Interessi di mora), se presenti, per calcolare il totale dell'esposizione creditizia, nonché effettuare la somma di tutti i campi 00606 (Credito accordato globale) al netto dei campi 00887 (Accordato non operativo) per calcolare il totale dell'accordato. Si precisa che il campo 00606 relativo ai record dei fidi va considerato in questo calcolo soltanto se riferito a fidi per cassa (l'individuazione va fatta verificando che il campo 00206 sia uguale a 0550200, 0550400, 0550600 o 0550800);
- Per le FTO 01063.02/11 e 01079.02 occorre effettuare la somma di tutti i campi 06683 - QUOTE CAPITALI E INTERESSI SCADUTE e memorizzarla in un campo COMODOT.

f) Si procede quindi come segue:

- Per le FTO diverse da 01063.02/11 e da 01079.02 si esegue la differenza tra il "totale dell'esposizione creditizia" e il "totale dell'accordato" calcolati al punto precedente e la si memorizza nel campo COMODOF.

Schematizzando, la quota di scaduto/sconfinante è data dalla seguente formula

$$(00605 - 00707) - (00606 - 00887)$$

- Per le FTO 01063.02/11 e 01079.02 si considera il campo COMODOT.
- g) Si effettua la somma tra COMODOF e COMODOT per ottenere l'importo della quota scaduta/sconfinante di fine periodo. Se essa è maggiore di 0 occorre eseguire i passi successivi. Se invece la differenza è minore o uguale a 0, si possono eseguire direttamente le indicazioni date nel successivo punto m).
- h) Si selezionano, sempre nell'ambito dell'insieme di record identificati al punto c), quelli aventi RIL-ESP-ANOM pari a 1 o 2, con l'esclusione di quelli relativi ad attività detenute per la negoziazione (campo 05311 = 21), e si esegue la somma di tutti i campi 00605 (totale esposizione comprensiva dei titoli - denominatore).
- i) Si effettua il rapporto percentuale tra l'importo della quota scaduta/sconfinante di fine periodo calcolata al punto g) e l'importo dell'esposizione totale calcolata al punto h).
- j) Se la quota percentuale calcolata al punto precedente è maggiore o uguale al 5% eseguire direttamente le indicazioni date dal successivo punto l) in poi.
- k) Se né la quota media di scaduto/sconfinante fornita dall'azienda (campo 05005) né la quota di scaduto/sconfinante di fine periodo calcolata al punto i) verificano la condizione di maggiore o uguale al 5% occorre eseguire direttamente il punto m).
- l) Su tutti i record del cliente selezionati in base alle indicazioni presenti nei punti b) e c) per i quali sono risultate verificate le condizioni descritte nei

punti precedenti, occorre riportare il campo 05009 con il valore indicato per lo stesso sulla corrispondente FTO 02479.99 e i campi 05520 e 05820, se presenti e significativi. Inoltre, su tali record, occorre riportare il campo 05558 (fascia scaduto per cliente) valorizzandolo come segue:

se campo 05009 = 1 impostare campo 05558 = 4;

se campo 05009 = 3 impostare campo 05558 = 5;

se campo 05009 = 4 impostare campo 05558 = 6.

- m) Infine, bisogna riportare tutti i dati eventualmente calcolati (totale esposizione comprensiva dei titoli, totale esposizione creditizia, totale accordato, quota assoluta di scaduto/sconfinante e quota percentuale di scaduto/sconfinante alla data di riferimento della segnalazione) sulle corrispondenti FTO 02479.99 di input per fornire una lista all'azienda (cfr. A0018 punto 13). Tale operazione va eseguita anche per le FTO 02479.99 per le quali non si sono verificate le condizioni che determinano la segnalazione nelle esposizioni scadute/sconfinanti e non è avvenuto il "trascinamento" del campo 05009.

SOTTOFASE 2: PULLING EFFECT.

- a) Se attributo "TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE" di TCOR50 = 1 ("SI") si eseguono i passi successivi.
- b) Si selezionano i record aventi l'attributo RIL-ESP-ANOM (posto a posizione 40 dei record di tipo "C" aventi PROG-REC pari a 1) pari a 1, 2 o 3 e il campo 05706 = 59, con l'esclusione delle inadempienze probabili (campo 05206 = 1) e dei clienti con almeno un'esposizione oggetto di concessione deteriorata per i quali, nonostante l'approccio per transazione, la banca abbia ritenuto di alimentare la FTO 02477.99 (campo 05426 = 9). Tali record vengono ordinati per campo 00030/00203; i record relativi alle FTO dove non sono presenti i codici anagrafici aziendali (campi 00030/00203) vanno invece ordinati per campo 05006.

- c) In tale ambito si selezionano i clienti (campo 00030/00203) per i quali è presente almeno un record con campo 05008 = 1, 2.
- d) Si selezionano nell'ambito dell'insieme di record identificati al punto c), quelli aventi RIL-ESP-ANOM pari a 1 o 2, con l'esclusione di quelli relativi ad attività detenute per la negoziazione (campo 05311 = 21), e per ciascun cliente si effettua: 1) la somma di tutti i campi 00605 (Credito utilizzato) per calcolare il totale dell'esposizione creditizia per cassa; 2) la somma di tutti i campi 00605 (Credito utilizzato) solo per i record con campo 05008 = 1, 2, per calcolare il totale dell'esposizione scaduta/sconfinante da oltre 90 giorni.
- e) Si esegue il rapporto tra l'importo calcolato al punto d.2 (numeratore) e l'importo calcolato al punto d.1 (denominatore).
- f) Se il rapporto calcolato al punto precedente è maggiore o uguale al 20% impostare il campo 05589 = 1 su tutti record del cliente selezionati al punto c). Inoltre, su tali record, identificare il valore più elevato assunto dal campo 05058 (fascia scaduto) e riportarlo su tutti i record del medesimo cliente nel campo 05558 (fascia scaduto per cliente).

SOTTOFASE 3: ATTRIBUZIONE DELLA QUALIFICA DI “ESPOSIZIONE SCADUTA/SCONFINANTE”

Si estraggono i record selezionati in base alle indicazioni presenti nei punti b) e c) della sottofase 1 più i record selezionati in base alle indicazioni presenti nel punto c) della sottofase 2 più tutti i record che soddisfano le seguenti condizioni:

- il campo 05206 = 0 e il campo 05058 > 0 e il campo 05311 diverso da 21 e il campo 05226 = 0 e il campo 00119 è diverso da 1.

Si procede quindi alla valorizzazione dei campi 05189, 05993 e 05936 secondo le indicazioni di seguito fornite.

Approccio per transazione

Se attributo “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 = uno dei portafogli indicati nell’attributo “APPROCCIO PER TRANSAZIONE – INDICAZIONE DEI PORTAFOGLI” di TCOR50:

- se campo 05706 diverso da 59 non gestire e trattare all’interno di “Approccio per debitore”, dando evidenza di errore (cfr. A0018 punto 14);
- se campo 05706 = 59 e campo 05008 = 1, 2 imposta campo 05189 = 2, campo 05993 = 2 e campo 05943 = 1 e solo se campo 05312=A030, A041,A042 campo 05936 = 3 ed esci dalla fase;
- se campo 05706 = 59 e campo 05008 = 0 imposta campo 05189 = 0, campo 05993 = 2 e campo 05943 = 11 ed esci dalla fase.

Approccio per debitore

Se attributo “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 0 (“NO”) oppure [attributo “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e (campo 05706 diverso dai portafogli indicati nell’attributo “APPROCCIO PER TRANSAZIONE – INDICAZIONE DEI PORTAFOGLI” di TCOR50 oppure campo 05706 diverso da 59)]:

- se campo 05009 = 1, , 3, 4 imposta campo 05189 = 3, campo 05993 = 1 e campo 05943 = 1 e solo se 05312=A030, A041,A042 imposta campo 05936 = 3 ed esci dalla fase;
- se campo 05009 = 0 imposta campo 05189 = 0 e campo 05993 = 1 e campo 05943 = 11 ed esci dalla fase.