

F59	TRATTAMENTO PER GRUPPI DI CLIENTI CONNESSI
------------	---

Tipo intermediario	B/F
---------------------------	------------

Generalità

La fase ha lo scopo di trattare le informazioni relative a controparti che appartengono a più gruppi di clienti connessi al fine di aggiornare l'accumulo post-CRM per le successive fasi di calcolo per le quali rileva il concetto di "gruppi di clienti connessi".

La fase deve essere eseguita post Fidi e Garanzie e prima della generazione.

Processo di calcolo

La funzione deve eseguire in sequenza le seguenti fasi elaborative:

- **FASE A: DEBITORI APPARTENENTI A PIU' GRUPPI DI CLIENTI CONNESSI**
- **FASE B: DEBITORI SINGOLI O APPARTENENTI AD UN SOLO GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI MA GARANTI APPARTENENTI A PIU' GRUPPI DI CLIENTI CONNESSI**

FASE A: DEBITORI APPARTENENTI A PIU' GRUPPI DI CLIENTI CONNESSI

Selezionare dall'accumulo post-CRM tutti i record con campo 00359 = 0, quindi per ciascuno:

- a) con campo 00030/00203 accedere a TCOR29 e replicare ciascun record N-1 volte, dove N sono le evidenze trovate in TCOR29 e impostando sui soli record replicati il campo 05977 = 1 e impostando

per ciascuna evidenza il campo 00359 uguale a COD. IDENT.CAPOGRUPPO e il campo 02252 uguale a 117 se TIPO RELAZIONE = 2 o a 118 se TIPO RELAZIONE = 3;

- b) una volta processati tutti i record salvare il risultato della lavorazione di cui al punto a) nell'archivio temporaneo ACCUMULO CLIENTI CONNESSI PER GRANDI ESPOSIZIONI;
- c) dall'archivio ACCUMULO CLIENTI CONNESSI PER GRANDI ESPOSIZIONI selezionare i soli record con campo 05999 <> 100,108 e campo 05231 <> 0 (quote di debitore appartenente a più gruppi di clienti connessi garantite da garante singolo o appartenente ad un solo gruppo di clienti connessi) e, per ciascun insieme di record che presenta tutti gli attributi uguali tranne i campi 00359 e 02252, impostare il campo 05975 = 1 su tutti tranne uno;
- d) dall'archivio ACCUMULO CLIENTI CONNESSI PER GRANDI ESPOSIZIONI selezionare i soli record con campo 05999 <> 100, 108 e campo 05231 = 0 e campo 05230 <> 0 (quote di debitore appartenente a più gruppi di clienti connessi garantite da garante appartenente a più gruppi di clienti connessi) e, per ciascun insieme di record che presenta tutti gli attributi uguali tranne i campi 00359 e 02252, contare il numero di valori diversi che assume il campo 00359 e confrontarlo con il numero di evidenze trovate in TCOR29 accedendo con campo 05230:
 - se i due numeri sono uguali scrivere il campo 05231 per ciascuna evidenza trovata in TCOR29 e campo 05252 uguale a 117 se TIPO RELAZIONE = 2 o a 118 se TIPO RELAZIONE = 3;
 - se il numero di valori diversi che assume il campo 00359 è superiore al numero di evidenze trovate in TCOR29 accedendo con campo 05230:
 - i. su un numero di record pari alla differenza tra il primo e il secondo numero impostare il campo 05975 = 1;

- ii. sui restanti record scrivere il campo 05231 per ciascuna evidenza trovata in TCOR29 e il campo 05252 uguale a 117 se TIPO RELAZIONE = 2 o a 118 se TIPO RELAZIONE = 3;
- se il numero di valori diversi che assume il campo 00359 è inferiore al numero di evidenze trovate in TCOR29 accedendo con campo 05230:
 - i. sui record processati scrivere il campo 05231 per ciascuna evidenza trovata in TCOR29 e il campo 05252 uguale a 117 se TIPO RELAZIONE = 2 o a 118 se TIPO RELAZIONE = 3;
 - ii. replicare uno qualunque dei record processati per un numero di volte pari alla differenza tra il secondo e il primo numero, impostando sui soli record replicati il campo 05976 = 1, il campo 05977 = 1 e il campo 05231 per le ulteriori evidenze trovate in TCOR29 e il campo 05252 uguale a 117 se TIPO RELAZIONE = 2 o a 118 se TIPO RELAZIONE = 3.

FASE B: DEBITORI SINGOLI O APPARTENENTI AD UN SOLO GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI MA GARANTI APPARTENENTI A PIU' GRUPPI DI CLIENTI CONNESSI

Selezionare dall'accumulo post-CRM tutti i record con campo 00359 <> 0 e campo 05999 <> 100, 108 e campo 05231 = 0 e campo 05230 <> 0 (quote di debitore singolo o appartenente ad un solo gruppo di clienti connessi garantite da garante appartenente a più gruppi di clienti connessi), quindi per ciascuno:

- a) con campo 05230 accedere a TCOR29 e replicare ciascun record N-1 volte, dove N sono le evidenze trovate in TCOR29 impostando sui soli record replicati il campo 05977 = 1 e impostando per ciascuna evidenza il campo 05231 uguale a COD. IDENT.CAPOGRUPPO e il

campo 05252 uguale a 117 se TIPO RELAZIONE = 2 o a 118 se TIPO RELAZIONE = 3;

- b) per ciascun insieme di record che presenta tutti gli attributi uguali tranne i campi 05231 e 05252 impostare il campo 05976 = 1 su tutti tranne uno.

FASE C: TRATTAMENTO FINALE

Al termine delle fasi A e B, i record modificati e quelli replicati vanno riportati nell'accumulo post-CRM (quelli modificati in sostituzione di quelli selezionati all'inizio delle fasi stesse).

Esempio n. 1:

L'azienda segnalante presenta un'esposizione con valore di bilancio pari a 100 e rettifiche di valore pari a 10 (es. FTO 01123.02) verso un'impresa con NDG 1 garantita da una garanzia personale di importo pari a 55 (es. FTO 09641.02) fornita da un ente locale con NDG 2 ponderato al 20% ai fini del rischio di credito.

Il debitore con NDG 1, per effetto di connessioni economiche, appartiene a tre diversi gruppi di clienti connessi con codice capogruppo rispettivamente A, B e F. Il garante con NDG 2 è invece un cliente individuale.

Al termine della fase ACA i due record risultano essere:

	00030	00308	00204	00359	02252	01253	07515	07502	07540	07551	05727
01123.02	1		FIN1			120	100	90	10		100
09641.02		2		2	10	120				55	20

Come si può notare i campi 00359 e 02252 sono stati scritti sul record della garanzia personale, in quanto il garante NDG 2 è un cliente individuale, ma non su quello del mutuo per effetto dell'appartenenza del debitore NDG 1 a tre gruppi di clienti connessi.

Al termine della CRM per le grandi esposizioni il record del mutuo risulta suddiviso in due record relativi alla quota garantita (con i campi 00308, 00359 e 02252 del garante riportati, rispettivamente, sui campi 05230, 05231 e 05252) e presenta le seguenti informazioni:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727
01123.02	1		FIN1			55	55	0	2	2	10	120	7008	20
01123.02	1		FIN1			45	35	10				120	108	100

A questo punto inizia ad operare la Fase A della funzione F59 che deve trattare i record relativi al debitore NDG 1 che appartiene a tre diversi gruppi di clienti connessi e che, pertanto, presenta il campo 00359 uguale a 0. Al termine dello step a) la situazione è la seguente:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727
01123.02	1		FIN1	A	118	55	55	0	2	2	10	120	7008	20
01123.02	1		FIN1	A	118	45	35	10				120	108	100
01123.02	1		FIN1	B	118	55	55	0	2	2	10	120	7008	20
01123.02	1		FIN1	B	118	45	35	10				120	108	100
01123.02	1		FIN1	F	118	55	55	0	2	2	10	120	7008	20
01123.02	1		FIN1	F	118	45	35	10				120	108	100

I due record post-CRM vengono replicati N-1 volte quanti sono i gruppi di clienti connessi cui appartiene il debitore NDG 1 e salvati nell'archivio ACCUMULO CLIENTI CONNESSI. Su ciascuno vengono impostate le informazioni relative al codice delle tre capogruppo dei gruppi cui appartiene (campo 00359) e il tipo di relazione (campo 02252).

Viene quindi eseguito lo step c) della Fase A, che tratta le sole quote garantite che presentano un codice capogruppo significativo (campi 05999 <> 100,108 e 05231 <> 0) il cui risultato è il seguente:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727	05975
01123.02	1		FIN1	A	118	55	55	0	2	2	10	120	7008	20	0
01123.02	1		FIN1	A	118	45	35	10				120	108	100	0
01123.02	1		FIN1	B	118	55	55	0	2	2	10	120	7008	20	1
01123.02	1		FIN1	B	118	45	35	10				120	108	100	0
01123.02	1		FIN1	F	118	55	55	0	2	2	10	120	7008	20	1
01123.02	1		FIN1	F	118	45	35	10				120	108	100	0

L'effetto principale di tale step è quello di scrivere il campo 05975 uguale a 1 su due dei tre record relativi alle quote garantite. La scrittura di tale campo risulta fondamentale in fase di generazione. Se infatti le formule 07934R1 e 07934R3 che generano, rispettivamente, l'esposizione diretta e gli effetti su di essa della credit risk mitigation ignorano tale campo (ma sono invece condizionate dal campo 05976), la formula 07934R2 opera invece solo se il campo 05975 è uguale a 0.

In questo modo tutti e sei i record contribuiscono alla scrittura delle informazioni relative al debitore nel template C 28.00 mentre solo un record (quello relativo alla quota garantita con campo 05975 = 0) contribuisce alla scrittura delle informazioni relative all'esposizione indiretta del garante. Senza il campo 05975, infatti, sarebbe stato moltiplicato anche l'effetto del rischio indiretto del garante che in realtà è un cliente individuale.

Esempio n. 2:

L'azienda segnalante presenta un'esposizione con valore di bilancio pari a 100 e rettifiche di valore pari a 10 (es. FTO 01123.02) verso un'impresa con NDG 3 garantita da una garanzia personale di importo

pari a 55 (es. FTO 09641.02) fornita da un'amministrazione centrale con NDG 4 ponderata allo 0% ai fini del rischio di credito.

Il debitore con NDG 3 è un cliente individuale. Il garante con NDG 4 appartiene invece a due gruppi di clienti connessi con capogruppo, rispettivamente, D ed E.

Al termine della fase ACA i due record risultano essere:

	00030	00308	00204	00359	02252	01253	07515	07502	07540	07551	05727
01123.02	3		FIN2	3	10	120	100	90	10		100
09641.02		4				120				55	0

Come si può notare il campo 00359 è stato scritto sul record del mutuo, in quanto il debitore NDG 3 è un cliente individuale, ma non su quello della garanzia personale per effetto dell'appartenenza del garante NDG 4 a due gruppi di clienti connessi (controllo).

Al termine della CRM per le grandi esposizioni il record del mutuo risulta suddiviso in due record relativi alla quota garantita (con il campo 00308 del garante riportato sul campo 05230; i campi 05231 e 05252 non vengono invece scritti) e presenta le seguenti informazioni:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727
01123.02	3		FIN2	3	10	55	55	0	4			120	7008	0
01123.02	3		FIN2	3	10	45	35	10				120	108	100

A questo punto inizia ad operare la Fase B della funzione F59 che deve trattare i record relativi al mutuo per tenere conto del fatto che il solo garante NDG 4 appartiene a due diversi gruppi di clienti connessi; tale situazione viene individuata dal fatto che il campo 00359 è diverso da 0, che il campo 05230 è diverso da 0 ma il campo 05231 è uguale a 0. Al termine dello step a) la situazione è la seguente:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727
01123.02	3		FIN2	3	10	55	55	0	4 D		117	120	7008	0
01123.02	3		FIN2	3	10	45	35	10				120	108	100
01123.02	3		FIN2	3	10	55	55	0	4 E		117	120	7008	0

Il record post-CRM relativo alla quota garantita viene replicato N-1 volte quanti sono i gruppi di clienti connessi cui appartiene il garante NDG 4 e salvati nell'archivio ACCUMULO CLIENTI CONNESSI PER GRANDI ESPOSIZIONI. Su ciascuno vengono impostate le informazioni relative al codice delle due capogruppo dei gruppi cui appartiene (campo 05231) e il tipo di relazione (campo 05252).

Viene quindi eseguito lo step b) che provvede a scrivere il campo 05976 il cui risultato è il seguente:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727	05976
01123.02	3		FIN2	3	10	55	55	0	4 D		117	120	7008	0	0
01123.02	3		FIN2	3	10	45	35	10				120	108	100	
01123.02	3		FIN2	3	10	55	55	0	4 E		117	120	7008	0	1

L'effetto principale di tale step è quello di scrivere il campo 05976 uguale a 1 su uno dei due record relativi alle quote garantite. La scrittura di tale campo risulta fondamentale in fase di generazione. Se infatti la formula 07934R2 che genera l'esposizione indiretta ignora tale campo (ma è invece condizionata dal campo 05975, cfr. esempio n. 1), le formule 07934R1 e 07934R3 operano invece solo se il campo 05976 è uguale a 0.

In questo modo tutti e due i record relativi alle quote garantite contribuiscono alla scrittura delle informazioni relative all'esposizione indiretta nel template C 28.00 mentre solo un record (quello relativo alla quota garantita con campo 05976 = 0) contribuisce, insieme alla quota non garantita, alla scrittura delle informazioni relative all'esposizione

diretta del debitore. Senza il campo 05976, infatti, sarebbe stato moltiplicato anche l'effetto del rischio diretto del debitore che in realtà è un cliente individuale.

Esempio n. 3:

L'azienda segnalante presenta un'esposizione con valore di bilancio pari a 100 e rettifiche di valore pari a 10 (es. FTO 01123.02) verso un'impresa con NDG 5 garantita da una garanzia personale di importo pari a 55 (es. FTO 09641.02) fornita da un'amministrazione centrale con NDG 6 ponderata allo 0% ai fini del rischio di credito.

Il debitore con NDG 5, per effetto di connessioni economiche, appartiene a tre diversi gruppi di clienti connessi con codice capogruppo rispettivamente A, B e F. Il garante con NDG 6 appartiene invece a due gruppi di clienti connessi con capogruppo, rispettivamente, D ed E.

Al termine della fase ACA i due record risultano essere:

	00030	00308	00204	00359	02252	01253	07515	07502	07540	07551	05727
01123.02	5		FIN3			120	100	90	10		100
09641.02		6				120				55	0

Come si può notare i campi 00359 e 02252 non sono stati scritti né sul record del mutuo né su quello della garanzia personale in quanto sia il debitore NDG 5 sia il garante NDG 6 appartengono a più gruppi di clienti connessi.

Al termine della CRM per le grandi esposizioni il record del mutuo risulta suddiviso in due record relativi alla quota garantita (con il campo 00308 del garante riportato sul campo 05230) e presenta le seguenti informazioni:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727
01123.02	5		FIN3			55	55	0	6			120	7008	0
01123.02	5		FIN3			45	35	10				120	108	100

A questo punto inizia ad operare la Fase A della funzione F59 che deve trattare i record relativi al mutuo per tenere conto del fatto che il debitore NDG 5 appartiene a tre diversi gruppi di clienti connessi e che il garante NDG 6 appartiene a due gruppi di clienti connessi (i campi 00359, 02252, 05231 e 05252 sono tutti uguali a 0). Al termine dello step a) la situazione è la seguente:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727
01123.02	5		FIN3	A	118	55	55	0	6			120	7008	0
01123.02	5		FIN3	A	118	45	35	10				120	108	100
01123.02	5		FIN3	B	118	55	55	0	6			120	7008	0
01123.02	5		FIN3	B	118	45	35	10				120	108	100
01123.02	5		FIN3	F	118	55	55	0	6			120	7008	0
01123.02	5		FIN3	F	118	45	35	10				120	108	100

I due record post-CRM vengono replicati N-1 volte quanti sono i gruppi di clienti connessi cui appartiene il debitore NDG 5 e salvati nell'archivio ACCUMULO CLIENTI CONNESSI PER GRANDI ESPOSIZIONI. Su ciascuno vengono impostate le informazioni relative al codice delle tre capogruppo dei gruppi cui appartiene (campo 00359) e il tipo di relazione (campo 02252).

Viene quindi eseguito lo step d) della Fase A, che tratta le sole quote garantite che presentano un NDG garante significativo ma un codice capogruppo garante non significativo (campi 05999 <> 100,108 campo 05230 <> 0 e 05231 = 0) il cui risultato è il seguente:

	00030	00308	00204	00359	02252	07515	07502	07540	05230	05231	05252	05253	05999	05727	05975
01123.02	5		FIN3	A	118	55	55	0	6 D		117	120	7008	0	
01123.02	5		FIN3	A	118	45	35	10				120	108	100	
01123.02	5		FIN3	B	118	55	55	0	6 E		117	120	7008	0	
01123.02	5		FIN3	B	118	45	35	10				120	108	100	
01123.02	5		FIN3	F	118	55	55	0	6			120	7008	0	1
01123.02	5		FIN3	F	118	45	35	10				120	108	100	

L'effetto principale di tale step è quello di scrivere il campo 05975 uguale a 1 su uno dei tre record relativi alle quote garantite. La scrittura di tale campo risulta fondamentale in fase di generazione. Se infatti le formule 07934R1 e 07934R3 che generano, rispettivamente, l'esposizione diretta e gli effetti su di essa della credit risk mitigation ignorano tale campo (ma sono invece condizionate dal campo 05976), la formula 07934R2 opera invece solo se il campo 05975 è uguale a 0.

In questo modo tutti e sei i record contribuiscono alla scrittura delle informazioni relative al debitore nel template C 28.00 mentre solo due record (quelli relativi alla quota garantita con campo 05975 = 0) contribuiscono alla scrittura delle informazioni relative all'esposizione indiretta del garante che appartiene a due soli gruppi di clienti connessi. Senza il campo 05975, infatti, sarebbe stato generato anche un terzo effetto di rischio indiretto del garante.