

F58	TRATTAMENTO PER GRUPPI DI CLIENTI CONNESSI – RISCHIO DI CREDITO
------------	--

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 delle funzioni F19_2 e F19_3.

Processo di calcolo

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

Al termine della fase i record modificati e quelli replicati vanno riportati nell'accumulo post-CRM (quelli modificati in sostituzione di quelli selezionati all'inizio della fase stessa).

Esempio n. 1:

L'azienda segnalante presenta un'esposizione con valore di bilancio pari a 900.000 euro (es. FTO 01123.02) verso una PMI “retail” con NDG

1 assistita da una garanzia personale di importo pari a 400.000 euro (es. FTO 09641.02) fornita da un ente locale con NDG 4 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. Al gruppo di clienti connessi B appartiene anche il debitore NDG 2 (PMI “retail”) verso il quale la medesima azienda presenta una sovvenzione non assistita da garanzie di 200.000 euro (es. FTO 01131.26). Al gruppo di clienti connessi F appartiene anche il debitore NDG 3 (PMI “corporate”) verso il quale la medesima azienda presenta una sovvenzione non assistita da garanzie di 50.000 euro (es. FTO 01131.26).

Al termine della fase ACA i due record risultano essere:

	00030	00308	00204	00359	07505	07500	07551	05705	05720	05725	05805	05806
01123.02	1		FIN1		900000	900000		1	59	75	1	1
09641.02		4		4			400000		53	20		
01131.26	2		FIN2	B	200000	200000		1	59	75	1	1
01131.26	3		FIN3	F	50000	50000		0	58	100	1	1

Come si può notare il campo 00359 è stato scritto sui record della garanzia personale e delle sovvenzioni, in quanto il garante NDG 4 è un cliente individuale e i debitori NDG 2 e NDG 3 appartengono ad un solo gruppo di clienti connessi; non è invece stato scritto su quello del mutuo per effetto dell'appartenenza del debitore NDG 1 a tre gruppi di clienti connessi.

Al termine della CRM per il rischio di credito il record del mutuo risulta suddiviso in due record relativi alla quota garantita (sulla quale la funzione F05_2_6 provvede a impostare alcuni campi, quali ad es.

05999, 05720 del garante, 05725 del garante) e alla quota non garantita; i record relativi alle due sovvenzioni rimangono invece inalterati.

	00030	00204	00359	07505	07500	05705	05999	05720	05725	05805	05806
01123.02	1	FIN1		400000	400000	1	7009	53	20	1	1
01123.02	1	FIN1		500000	500000	1	109	59	75	1	1
01131.26	2	FIN2	B	200000	200000	1	100	59	75	1	1
01131.26	3	FIN3	F	50000	50000	0	100	58	100	1	1

A questo punto opera la Fase A della funzione F58 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 della fase la situazione è la seguente:

	00030	00204	00359	07505	07500	05705	05999	05720	05725	05805	05806	05974
01123.02	1	FIN1	A	400000	400000	1	7009	53	20	1	1	1
01123.02	1	FIN1	A	500000	500000	1	109	59	75	1	1	1
01123.02	1	FIN1	B	400000	400000	1	7009	53	20	1	1	2
01123.02	1	FIN1	B	500000	500000	1	109	59	75	1	1	2
01123.02	1	FIN1	F	400000	400000	1	7009	53	20	1	1	2
01123.02	1	FIN1	F	500000	500000	1	109	59	75	1	1	2
01131.26	2	FIN2	B	200000	200000	1	100	59	75	1	1	
01131.26	3	FIN3	F	50000	50000	0	100	58	100	1	1	

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 temporaneo ACCUMULO CLIENTI CONNESSI PER RISCHIO DI CREDITO. Sui record vengono impostate le informazioni relative al codice delle tre capogruppo dei gruppi cui appartiene (campo 00359) e il campo 05974, pari a 1 sui record oggetto di replica e pari a 2 sui record replicati.

L'accumulo post-CRM è a questo punto pronto per essere processato dalle funzioni F19_2 e F19_3 che lo modificano nel seguente modo:

	00030	00204	00359	07505	07500	05705	05999	05720	05725	05805	05806	05974
01123.02	1	FIN1		400000	400000	1	7009	53	20	1	1	1
01123.02	1	FIN1		500000	500000	1	109	58	100	1	1	1
01131.26	2	FIN2	B	200000	200000	1	100	58	100	1	1	
01131.26	3	FIN3	F	50000	50000	0	100	58	100	1	1	

In questo modo, i record replicati hanno partecipato alla verifica del limite dimensionale nelle funzioni F19_2 e F19_3, ma soltanto i record originari (opportunamente modificati dalle funzioni) vengono mantenuti nell'accumulo post-CRM e contribuiscono alla scrittura delle informazioni per i *template* del rischio di credito (ad es. C 07.00).