

## Generalità

La funzione esegue la ripartizione per AnaCredit, utilizzando come importo di riferimento dei rapporti il campo **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**. I criteri di calcolo del margine e dell'importo garantito e le modalità di trattamento dei fidi e delle garanzie sono quelli descritti nella funzione F05\_2. Si evidenzia che la presente funzione deve processare anche le FTO di rapporto del passivo che presentano il digit FIDI-GAR della SK C uguale a 1 o 2 indipendentemente dalla significatività del campo **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**.

La peculiarità di AnaCredit risiede nella centralità delle informazioni relative allo strumento; pertanto le fasi sotto indicate prevedono la scrittura dell'informazione **IMPORTO FUORI BILANCIO** sulla FTO dello strumento assistito e non su quella del fido. Ne consegue che il valore dell' **IMPORTO FUORI BILANCIO (campo 06804)** è dato dalla somma degli eventuali margini derivanti dall'elaborazione di tutti i fidi che assistono lo stesso strumento.

## FASE A - ORDINAMENTI RAPPORTI

In eccezione alla regola generale che prevede che i rapporti vengano processati secondo il criterio di intensità di rischio crescente, nella presente funzione, sia per il trattamento fidi sia quello delle garanzie, l'azienda può optare per uno tra diversi metodi di ordinamento previsti dalla procedura nel rispetto della flessibilità concessa dal Manuale, rappresentando la propria scelta nello specifico attributo CRITERIO DI ORDINAMENTO DEI RAPPORTI PER ANACREDIT di TCOR50:

- 0 = intensità di rischio crescente

- 1= intensità di rischio decrescente
- 2 = ordinamento personalizzato.

Nei primi due casi viene utilizzato il campo **00275 – INTENSITA' DI RISCHIO** per ordinare i rapporti in modalità crescente (quindi a partire da quelli con campo 00275 con valore più basso sino ad arrivare al rapporto meno rischioso) o decrescente (quindi a partire da quelli con campo 00275 con valore più alto sino ad arrivare al rapporto più rischioso). In pratica con l'ordinamento crescente si processano prima i rapporti per cassa e poi quelli di firma; viceversa nell'altro caso.

Nel caso dell' "**ORDINAMENTO PERSONALIZZATO**" può essere utilizzato il nuovo campo **05575 – ORDINAMENTO PERSONALIZZATO PER ANACREDIT** da fornire sui record di rapporto. Tale valore è imputato dall'azienda in base alle evidenze gestionali che riterrà più opportune. I rapporti sono trattati in base a tale valore in modalità crescente.

## **FASE B - TRATTAMENTO FIDI/RAPPORTI**

A parità di codice cliente vengono estratti tutti i rapporti di utilizzo ed i relativi fidi operativi (campo 00312=1) ad essi associati.

Ordinare i rapporti di utilizzo abbinati in base alla modalità di ordinamento prescelta (cfr. FASE A) e i fidi secondo i criteri definiti nella funzione F05\_2.

Azzerare il campo "**COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO**"

Eseguire i passi successivi:

### **Determinazione dei margini**

#### **a) fidi specifici**

##### **a1) abbinati al rapporto**

Per l'accordato operativo<sup>1</sup> scrivere/aggiornare l' **ACCORDATO OPERATIVO** sul rapporto.

---

<sup>1</sup> Si rammenta che l'attribuzione dell'importo accordato avviene nei limiti dell'utilizzato compensabile dello strumento e al termine del processo di ripartizione si registra sul campo 06806.

Per il margine determinato e l'accantonamento associato – campo 00646 (anche se uguali a zero) scrivere un record fittizio che verrà successivamente rielaborato per imputarli a ciascun rapporto in base alla scelta dell' azienda.

**N.B. se il campo 00646 è superiore al margine determinato modificarlo rendendolo uguale a quest'ultimo.**

**a2) non abbinati al rapporto**

I fidi non abbinati al rapporto non rilevano ai fini della segnalazione AnaCredit e pertanto non devono essere trattati.

**b) fidi cliente promiscui**

**b1) abbinati al rapporto**

Per l'accordato operativo scrivere/aggiornare l' ACCORDATO OPERATIVO sul rapporto.

Per il margine determinato e l'accantonamento associato – campo 00646 (anche se uguali a zero) scrivere un record fittizio che verrà successivamente rielaborato per imputarli a ciascun rapporto in base alla scelta dell' azienda.

**N.B. se il campo 00646 è superiore al margine determinato modificarlo rendendolo uguale a quest'ultimo.**

**b2) non abbinati al rapporto**

I fidi non abbinati al rapporto non rilevano ai fini della segnalazione AnaCredit e pertanto non devono essere trattati.

**c) fidi cliente generici**

Si seguono le stesse istruzioni dettate per i fidi promiscui.

**d) fidi plurimi promiscui e generici**

Si valorizzano i campi indicati per i fidi promiscui.

**e) il riesame dei fidi promiscui**

Si valorizzano i campi indicati per i fidi promiscui.

### **Attribuzione di margini e accantonamenti.**

La presente fase processa i record fittizi contenenti i margini determinati nella FASE B e gli accantonamenti associati per valorizzare su ciascuno strumento i campi **06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO** e **06743 - ACCANTONAMENTI ASSOCIATI A ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO** secondo il criterio prescelto da ciascuna azienda:

- a) margine / accantonamento su rapporto con maggiore intensità di rischio
- b) margine / accantonamento su rapporto con minore intensità di rischio
- c) margine / accantonamento su rapporto prescelto con ordinamento personalizzato
- d) margine / accantonamento attribuito proporzionalmente all'utilizzato
- e) margine / accantonamento attribuito pro quota semplice in base al numero dei rapporti abbinati.

Per ciascun record di fido fittizio occorre selezionare tutte le FTO di rapporto che ad esso si sono abbinate e che presentano il digit **05971 - VALIDITÀ PER IMPORTO FUORI BILANCIO PER ANACREDIT** uguale a 0 ("sì") e ripartire su di esse l'importo dei margini e degli accantonamenti secondo il criterio prescelto:

- a) scrivere il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e il COMODO ACCANTONAMENTO sul record della FTO di rapporto che presenta la maggiore intensità di rischio (valore più basso del campo 00275);
- b) scrivere il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e il COMODO ACCANTONAMENTO sul record della FTO di rapporto che presenta la minore intensità di rischio (valore più alto del campo 00275);
- c) scrivere il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e il COMODO ACCANTONAMENTO sul record della FTO di rapporto che presenta il valore più basso del campo 05575;

- d) scrivere il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e il COMODO ACCANTONAMENTI sui record delle FTO di rapporto abbinate in proporzione all'importo **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**;
- e) scrivere il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e il COMODO ACCANTONAMENTO sui record delle FTO di rapporto abbinate pro quota in base al numero dei record.

Reiterare il suddetto processo per ciascun fido sommando di volta in volta l'importo del margine attribuito al COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO e l'importo dell'accantonamento al COMODO ACCANTONAMENTO di ogni rapporto che si abbini a più fidi.

Al termine di tutte le iterazioni scrivere per ciascun rapporto il COMODO IMPORTO FUORI BILANCIO nel campo **06804 - IMPORTO FUORI BILANCIO** e il COMODO ACCANTONAMENTO nel campo **06743 - ACCANTONAMENTI ASSOCIATI A ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO**.

Per le FTO di rapporto che presentano il digit **05971 - VALIDITÀ PER IMPORTO FUORI BILANCIO PER ANACREDIT** uguale a 1 ("no") e per quelle (diverse dalle 01171.XX, 01178.04, 02341.80/84/88) alle quali non si è associato alcun fido operativo impostare i campi 06804 e 06743 uguali a 9999999999999999.

Nel caso degli anticipi tecnici su carte di credito (FTO 01131.06/86), qualora non sia associato un record di fido, la procedura assume che l'azienda alimenti in sostituzione il campo 06805 - MASSIMALE CARTA DI CREDITO e determina il campo 06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO quale differenza tra il campo 06805 e il campo 06605 e il campo 06806 – ACCORDATO OPERATIVO PER ANACREDIT uguale al campo 06805 di input. Il campo 06743 viene invece impostato pari a zero.

### **Determinazione dell'eventuale copertura SACE sul margine**

Qualora si determinasse un margine (campo 06804) sui record ove è presente e maggiore di zero il campo 05104 (percentuale SACE), si rende necessario creare una FTO di garanzia personale impostando il campo 07040 (IMPORTO GARANZIA SACE) uguale a (campo 06804 - IMPORTO FUORI BILANCIO \* campo 05104/100).

Per creare la FTO di garanzia personale seguire le indicazioni fornite nella F05\_2 per il "trattamento dei margini assistiti da garanzia SACE".

**N.B. Il suddetto tecnicismo integra la garanzia Sace 09641.52 creata nel RAG\_SACE, dove l'importo garantito è invece generato in percentuale del solo utilizzo del rapporto (es. campo 00601) e non anche dell'eventuale margine.**

### **Calcolo degli arretrati**

Mutuando il calcolo delle quote scadute/sconfinanti descritto nella funzione F27\_9 e prendendo in considerazione per ciascuno strumento gli importi 06605 (IMPORTO NOMINALE IN ESSERE), 00707 (INTERESSI DI MORA), 06806 (IMPORTO ACCORDATO PER ANACREDIT) calcolare il **campo 06807 – ARRETRATI PER LO STRUMENTO<sup>2</sup>** secondo la seguente formula

$$(06605 - 00707) - 06806$$

tenendo conto delle seguenti possibili casistiche:

- se il risultato è maggiore di zero riportarlo sul campo 06807;
- se il risultato è uguale a zero e  $(06605 - 00707) = 0$  e  $06806 = 0$  riportare sul campo 06807 il valore del campo 06605<sup>3</sup>.

Il predetto trattamento non deve essere applicato nei seguenti casi:

---

<sup>2</sup> E' bene notare che la presenza contemporanea di ARRETRATI PER LO STRUMENTO e di IMPORTO FUORI BILANCIO per il medesimo strumento potrebbe essere il risultato di una non corretta alimentazione dell'input; in tal caso dare evidenza all'azienda.

<sup>3</sup> Tale casistica è riferibile ai casi di contabilizzazione degli interessi di mora.

- FTO 01017.40/42/44/46/49/82 e 01103.10 per le quali il campo 06807 deve essere impostato pari a zero;
- FTO 01017.56/58/92/94, 01041.42, 01083.04/06/10/12/14/20/22/24/26, (01115.18/32 con campo 00192=1,2) e 01749.42 senza fido abbinato per le quali:
  - o se campo 00010 assente o successivo alla data di riferimento della segnalazione occorre impostare campo 06807 pari a zero;
  - o altrimenti impostare campo 06807 pari al valore del campo 06605.
- FTO 01063.02/11, 01171.60 e 01172.94 con campo 05902<> 0 per le quali il campo 06807 deve essere impostato pari al valore del campo 06683;
- FTO 01101.02/32, 01103.02/06, 01151.07, 01163.12/13/14/15 con campo 00158=9 per le quali:
  - o se campo 00010 successivo alla data di riferimento della segnalazione occorre impostare campo 06807 pari a zero;
  - o altrimenti impostare campo 06807 pari al valore del campo 06605.

N.B. In caso di campo 06807 maggiore di zero verificare la presenza sullo strumento del campo 05914 – DATA DI SCADENZA (PAST DUE) PER LO STRUMENTO. In caso di assenza dare evidenza all'azienda.

### **Informazioni prodotte nella ripartizione**

La ripartizione provvede a generare sui record dei rapporti, oltre ai campi già indicati nella F05\_2, le seguenti informazioni:

06804 (importo fuori bilancio);

06746 (accantonamenti associati a esposizioni fuori bilancio);

06807 (arretrati per lo strumento).

### **FASE C - TRATTAMENTO GARANZIE/RAPPORTI**

Nell'ipotesi di concomitanza di garanzie di differente specie nell'ambito di quelle previste, il valore attribuito della protezione va determinato prendendo

in considerazione prima le garanzie reali e poi quelle personali (CRITERIO DI ORDINAMENTO DELLE GARANZIE PER ANACREDIT di TCOR50 uguale a 0). Nel caso di concorso di garanzie personali rilasciate da soggetti appartenenti a categorie diverse (campo 00303 impostato in fase ACA sulla base del sottogruppo del garante) la procedura effettua l'attribuzione in base al seguente ordine convenzionale:

- 1) GOVERNO E BANCA CENTRALE ITALIANI
- 2) ALTRE AMMINISTRAZIONI CENTRALI ITALIANE
- 3) AMMINISTRAZIONI LOCALI ITALIANE
- 4) ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA ITALIANI
- 5) GOVERNI E BANCHE CENTRALI ESTERE
- 6) ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE ESTERE
- 7) BANCHE
- 8) SOCIETA' FINANZIARIE
- 9) SOCIETA' DI ASSICURAZIONE
- 10) IMPRESE NON FINANZIARIE
- 11) ALTRI SOGGETTI.

Qualora la banca voglia seguire un criterio di ordinamento diverso da quello sopra indicato (CRITERIO DI ORDINAMENTO DELLE GARANZIE PER ANACREDIT di TCOR50 uguale a 1) deve alimentare il nuovo **campo 05475 – ORDINAMENTO PERSONALIZZATO DELLE GARANZIE PER ANACREDIT**, previsto su tutte le FT delle garanzie reali e personali, in base al quale le garanzie verranno processate in ordine crescente.

In entrambi i casi il processo di attribuzione delle garanzie viene effettuato senza applicazione del *cap* rispetto all' esposizione (come invece avviene nel Finrep).

## **Determinazione del valore attribuito della protezione**

### **a) garanzie**

#### **a1) garanzie reali**



Sono da prendere in considerazione tutte le tipologie di garanzie censite nella TCOR10 (ad esclusione delle garanzie reali definite con finalità esclusivamente aziendali, già filtrate dalla precedente funzione F05\_2) con campo 05652 = 0 e le FT create dalla procedura con appositi ragionamenti (ad es. FT 09701.92 per le garanzie leasing) a prescindere dal fatto che siano idonee per la mitigazione del rischio di credito secondo il CRR.

Inoltre, con riferimento alle operazioni SFT attive devono essere considerate anche le “garanzie” rappresentate nelle forme tecniche 03904.02/06 ausiliarie degli strumenti alimentati con le FTO 01103.02/06 e 01101.02/32. Per tali FTA la procedura provvede preliminarmente a impostare l' ID-GAR-REALE per ciascun titolo combinando l' ID-STRUMENTO dell'operazione con il campo 00032 del titolo stesso.

Ai fini della determinazione dell'importo garantito (campo 06810), il valore di riferimento per le garanzie reali è contenuto nel campo **07805 - IMPORTO DELLA GARANZIA REALE PER ANACREDIT.**

## **f2) garanzie personali**

Sono da prendere in considerazione tutte le tipologie di garanzie censite nella TCOR23 con campo 05652=0, la FTA 09680.98 (controgaranzia su garanzia personale) e le FT create dalla procedura con appositi ragionamenti (ad es. FT 09641.52 per le garanzie Sace) a prescindere dal fatto che siano idonee per la mitigazione del rischio di credito secondo il CRR.

Ai fini della determinazione dell'importo garantito (campo 06810), il valore di riferimento per le garanzie personali è contenuto nel campo **07806 - IMPORTO DELLA GARANZIA PERSONALE PER ANACREDIT.**

## **Attribuzione dell'eccedenza di garanzie**

In caso di eccedenza del valore delle garanzie rispetto agli strumenti assistiti occorre seguire le seguenti istruzioni:

- 1 o N garanzie vs 1 strumento, si attribuisce l'intero importo di tutte le eccedenze allo strumento;
- 1 o N garanzie vs N strumenti, è lasciata facoltà all'azienda adottando, ai fini delle attribuzioni delle eccedenze, una delle opzioni sotto indicate:
  - a) sul record della FTO di rapporto che presenta la maggiore intensità di rischio (valore più basso del campo 00275);
  - b) sul record della FTO di rapporto che presenta la minore intensità di rischio (valore più alto del campo 00275);
  - c) sul record della FTO di rapporto che presenta il valore più basso del campo 05575;
  - d) sui record delle FTO di rapporto in proporzione all'importo **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**;
  - e) sui record delle FTO di rapporto pro quota in base al numero dei record.

Appare ragionevole che la scelta di redistribuzione delle eccedenze della garanzie sia coerente con la scelta di redistribuzione del margine eseguita per i fidi (cfr. b1) punto a) e b)) al fine di evitare importi "off-balance" non garantiti.

### **Informazioni prodotte nella ripartizione**

Ogni qualvolta operi una garanzia dovrà essere scritto un record sul nuovo archivio A0043 "Strumenti/Protezione", il cui tracciato viene di seguito referenziato, contenente sia informazioni tipiche della garanzia che importi calcolati.

### **Archivio A0043 "Strumenti/Protezione"**

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
<b>ID-CONTRATTO</b>	codice univoco aziendale del contratto

<b>ID-STRUMENTO</b>	codice univoco aziendale dello strumento
<b>ID-GARANZIA</b>	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
<b>ID-PROTEZIONE</b>	codice univoco aziendale della garanzia (in tale fase i due valori ID-GARANZIA e ID-PROTEZIONE sono uguali)
<b>IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05962 presente sulle FT di garanzia
<b>DATA DI INIZIO</b>	Scrivere campo 05809 con il campo 05809 presente sulla FTO dello strumento; se assente scrivere con il campo 00009
<b>TIPO DI PROTEZIONE</b>	Campo 05915 presente sulle FT di garanzia
<b>VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 07807 presente sulle FT di garanzia
<b>TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05918 presente sulle FT di garanzia
<b>METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05920 presente sulle FT di garanzia; per le FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
<b>UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE</b>	Rilevante solo per le FT 09701.02/92; lasciare a <i>blank</i>
<b>DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05919 presente sulle FT di garanzia; per le FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
<b>DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 00010 presente sulle FT di garanzia
<b>VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 06802 presente sulle FT di garanzia; per le FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
<b>DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05921 presente sulle FT di garanzia; per le FT 09701.02/92 lasciare a <i>blank</i>
<b>VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE</b>	importo ripartito scritto sul campo 06810
<b>DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE</b>	importo del campo 06803 - diritti di precedenza di terzi

	sulla protezione (impostato in fase ACA sulla FT 09701.02 /92)
<b>FTO/FTA DELLA GARANZIA</b>	valore del campo 00348
<b>DIGIT RIPARTITO SU BENI</b>	in questa fase porre pari a zero
<b>OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
<b>CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (campo 00109 uguale 1,3)

Andranno prodotti sullo stesso archivio tanti record quanti sono gli abbinamenti tra garanzie e strumenti, indipendentemente dall'importo ripartito. In pratica, devono essere elencati tutti gli strumenti che si sono abbinati alla garanzia, anche se il valore attribuito della protezione è pari a zero. Tali record, infatti, concorrono parimenti alla generazione della tavola 8 "Dati relativi a strumento-protezione ricevuta".

### **Particolarità per le garanzie ipotecarie/leasing**

Nel Regolamento AnaCredit emerge che oggetto della garanzia è il bene. Al fine di consentire agli intermediari di evidenziare le informazioni delle garanzie reali ipotecarie e di leasing in base al bene sottostante, si utilizza la tabella di corredo TCOR82 nella quale sono previsti attributi rilevanti ai fini della segnalazione non presenti sul record della garanzia.

### **Ripartizione valore della protezione per singolo bene**

Eseguire le seguenti fasi:

- 1.1 Per ogni record dell'archivio **A0043 "STRUMENTI - PROTEZIONE"** elaborare i soli record aventi il campo 00348 - FTO/FTA DELLA GARANZIA pari a 09701.02/92 Garanzia Reale – Ipoteca/Leasing;
- 1.2 Ordinare i record per campo ID-GARANZIA;

1.3 Accedere a TCOR83 con il valore del campo ID-GARANZIA uguale al valore del campo ID-GAR-REALE della stessa tabella, impostare a 1 il **DIGIT RIPARTITO SU BENI** dell'archivio originario **A0043 “STRUMENTI - PROTEZIONE”** e, per ciascun valore dell'attributo ID-SINGOLO BENE A GARANZIA eseguire le fasi successive:

- a. accedere a TCOR82, impostare il campo 07807 con il valore FAIR VALUE DEL BENE e sommare in **COMODO\_VAL\_BENI** solo se tutti i beni presentano il campo valore di garanzia reale diverso da -1, altrimenti impostare **COMODO\_NUM\_BENI** con il numero dei beni;
- b. scrivere un record nel file **Archivio “Lavoro Strumenti/Protezione”** impostando ID-PROTEZIONE con il valore del campo ID-SINGOLO BENE A GARANZIA, il VALORE PROTEZIONE con FAIR VALUE DEL BENE (campo 07807) e il **DIGIT RIPARTITO SU BENI** pari a zero.
- c. per ciascun valore di ID-STRUMENTO presente nel file **“Lavoro Strumenti/Protezione”** scrivere e calcolare il seguente coefficiente di riparto e riportarlo nel file **“Lavoro Strumenti/Protezione”**:

se **COMODO\_VAL\_BENI** diverso da zero calcola:

$\text{Coeff\_esp\_gar\_reale\_val\_bene} = \text{campo 06810} / \text{COMODO\_VAL\_BENI}$

Altrimenti calcola:

$\text{Coeff\_esp\_gar\_reale\_num\_bene} = \text{campo 06810} / \text{COMODO\_NUM\_BENI}$

1.4 Ripetere le fasi dal punto 1.3 per ciascun valore del campo ID-PROTEZIONE. Alla fine del processo il file **“Lavoro Strumenti/Protezione”** deve avere la seguente struttura:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
<b>ID-CONTRATTO</b>	codice univoco aziendale del

	contratto
<b>ID-STRUMENTO</b>	codice univoco aziendale dello strumento
<b>ID-GARANZIA</b>	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
<b>ID-PROTEZIONE</b>	valorizzato con ID-SINGOLO BENE A GARANZIA della TCOR82
<b>IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05962
<b>DATA DI INIZIO</b>	Campo 05809
<b>TIPO DI PROTEZIONE</b>	Campo 05915
<b>VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	sovrascrivere il campo 07807 con il FAIR VALUE DEL BENE della TCOR82
<b>TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05918
<b>METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05920 con la TIPOLOGIA VALUTAZIONE della TCOR82: 05920 = 1 SE TIPVAL = 490 05920 = 2 SE TIPVAL = 491 05920 = 5 SE TIPVAL = 492 05920 = 4 SE TIPVAL = 493
<b>UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE</b>	scrivere il campo 05927 con la LOCALIZZAZIONE DEL COLLATERAL della TCOR82: SE INPUT = CODICE NUTS3 SCRIVERE CODICE NUTS3; SE INPUT = CODICE ISTAT SCRIVERE CODICE NUTS3 tramite mapping della TCOR89
<b>DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05919 con la DATA DEL FAIR VALUE DEL BENE della TCOR82
<b>DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 00010

<b>VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 06802 con il VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE della TCOR82
<b>DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05921 con la DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE della TCOR82
<b>VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE</b>	importo ripartito scritto sul campo 06810
<b>DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE</b>	importo del campo 06803 - diritti di precedenza di terzi sulla protezione (impostato in fase ACA sulla FT 09701.02 /92)
<b>FTO/FTA DELLA GARANZIA</b>	valore del campo 00348
<b>DIGIT RIPARTITO SU BENI</b>	in questa fase porre pari a zero
<b>OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
<b>CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (campo 00109 uguale 1,3)
Coeff_esp_gar_reale_val_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Coeff_esp_gar_reale_num_bene	Calcolato al punto 1.3 c)

1.5 per ciascuna combinazione dei campi ID-STRUMENTO, ID-GARANZIA e ID-PROTEZIONE (contenente in questa fase l' ID-SINGOLO BENE A GARANZIA) presenti sul file **“Lavoro Strumenti/Protezione”** calcolare l'esposizione assistita da garanzia reale applicando la seguente formula:

se Coeff\_esp\_gar\_reale\_val\_bene diverso da zero:

$\text{Amm\_esposiz\_gar\_reale} = \text{Coeff\_esp\_gar\_reale\_val\_bene} * \text{campo 07807}$

altrimenti:

$\text{Amm\_esposiz\_gar\_reale} = \text{Coeff\_esp\_gar\_reale\_num\_bene}$

Riportare nell'archivio gli importi calcolati precedentemente:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
<b>ID-CONTRATTO</b>	codice univoco aziendale del contratto
<b>ID-STRUMENTO</b>	codice univoco aziendale dello strumento
<b>ID-GARANZIA</b>	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
<b>ID-PROTEZIONE</b>	valorizzato con ID-SINGOLO BENE A GARANZIA della TCOR82
<b>IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05962
<b>DATA DI INIZIO</b>	Campo 05809
<b>TIPO DI PROTEZIONE</b>	Campo 05915
<b>VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	sovrascrivere il campo 07807 con il FAIR VALUE DEL BENE della TCOR82
<b>TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05918
<b>METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05920 con la TIPOLOGIA VALUTAZIONE della TCOR82: 05920 = 1 SE TIPVAL = 490 05920 = 2 SE TIPVAL = 491 05920 = 5 SE TIPVAL = 492 05920 = 4 SE TIPVAL = 493
<b>UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE</b>	scrivere il campo 05927 con la LOCALIZZAZIONE DEL COLLATERAL della TCOR82: SE INPUT = CODICE NUTS3 SCRIVERE CODICE NUTS3; SE INPUT = CODICE ISTAT SCRIVERE CODICE NUTS3 tramite mapping della TCOR89
<b>DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05919 con la DATA DEL FAIR VALUE DEL BENE della TCOR82
<b>DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 00010
<b>VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 06802 con il VALORE INIZIALE DELLA



	PROTEZIONE della TCOR82
<b>DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05921 con la DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE della TCOR82
<b>VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE</b>	campo 06810 valorizzato con esposizione assistita da garanzia reale(Amm_esposiz_gar_reale)
<b>DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE</b>	importo del campo 06803 - diritti di precedenza di terzi sulla protezione (impostato in fase ACA sulla FT 09701.02 /92)
<b>FTO/FTA DELLA GARANZIA</b>	valore del campo 00348
<b>DIGIT RIPARTITO SU BENI</b>	in questa fase porre pari a zero
<b>OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
<b>CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (campo 00109 uguale 1,3)
Coeff_esp_gar_reale_val_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Coeff_esp_gar_reale_num_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Esposizione assistita da garanzia reale	Amm_esposiz_gar_reale

- 1.6 per ciascuna combinazione dei campi ID-STRUMENTO, ID-GARANZIA e ID-PROTEZIONE (contenente in questa fase l' ID-SINGOLO BENE A GARANZIA) presenti sul file "**Lavoro Strumenti/Protezione**" ripartire l'importo contenuto nel campo 06803 (N.B. per le garanzie con più beni sottostanti tale campo sarà presente su tutti i record dei beni con il medesimo importo e deve essere selezionato una sola volta) sui beni in modo proporzionale al VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE di ciascun bene (campo 06810).

Riportare nell'archivio gli importi calcolati precedentemente:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
<b>ID-CONTRATTO</b>	codice univoco aziendale del contratto
<b>ID-STRUMENTO</b>	codice univoco aziendale dello strumento
<b>ID-GARANZIA</b>	codice univoco aziendale della garanzia (ID-GAR-REALE o ID-GAR-PERSONALE)
<b>ID-PROTEZIONE</b>	valorizzato con ID-SINGOLO BENE A GARANZIA della TCOR82
<b>IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05962
<b>DATA DI INIZIO</b>	Campo 05809
<b>TIPO DI PROTEZIONE</b>	Campo 05915
<b>VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	sovrascrivere il campo 07807 con il FAIR VALUE DEL BENE della TCOR82
<b>TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 05918
<b>METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05920 con la TIPOLOGIA VALUTAZIONE della TCOR82: 05920 = 1 SE TIPVAL = 490 05920 = 2 SE TIPVAL = 491 05920 = 5 SE TIPVAL = 492 05920 = 4 SE TIPVAL = 493
<b>UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE</b>	scrivere il campo 05927 con la LOCALIZZAZIONE DEL COLLATERAL della TCOR82: SE INPUT = CODICE NUTS3 SCRIVERE CODICE NUTS3; SE INPUT = CODICE ISTAT SCRIVERE CODICE NUTS3 tramite mapping della TCOR89
<b>DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05919 con la DATA DEL FAIR VALUE DEL BENE della TCOR82
<b>DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE</b>	Campo 00010
<b>VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 06802 con il VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE della TCOR82

<b>DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE</b>	scrivere il campo 05921 con la DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE della TCOR82
<b>VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE</b>	campo 06810 valorizzato con esposizione assistita da garanzia reale(Amm_esposiz_gar_reale)
<b>DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE</b>	importo del campo 06803 – ripartito sui beni
<b>FTO/FTA DELLA GARANZIA</b>	valore del campo 00348
<b>DIGIT RIPARTITO SU BENI</b>	in questa fase porre pari a zero
<b>OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
<b>CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (campo 00109 uguale 1,3)
Coeff_esp_gar_reale_val_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Coeff_esp_gar_reale_num_bene	Calcolato al punto 1.3 c)
Esposizione assistita da garanzia reale	Amm_esposiz_gar_reale

### 1.7 Scrittura Archivio Strumenti/Protezione – A0043

Aggiungere all'archivio A0043 "Strumenti/Protezione" i record generati nel file "Lavoro Strumenti/Protezione". I record di tale file aventi il **DIGIT RIPARTITO SU BENI** pari a zero costituiscono l'input nella fase di scrittura delle tavole 7 "Dati sulla protezione ricevuta" e 8 "Dati relativi a strumenti-protezione ricevuta" di AnaCredit (cfr. F66).

**N.B. Per consentire alla successiva funzione F66\_1\_7 di scrivere correttamente la tavola 7 è necessario che il campo 05809 presente nell'archivio A0043 venga uniformato su tutti i record relativi alla medesima garanzia/protezione impostando la data più recente tra tutte quelle presenti sui vari rapporti ai quali la garanzia/protezione si è abbinata. Tale data non è richiesta nella Tavola 7 ma, così**

costruita, consente di applicare correttamente la deroga prevista dal Regolamento per gli attributi VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE (campo 06802) e DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE (campo 05921).

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID-CONTRATTO	codice univoco aziendale del contratto
ID-STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento
ID-GARANZIA	codice univoco aziendale della garanzia
ID-PROTEZIONE	codice univoco aziendale della protezione
IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE	Campo 05962
DATA DI INIZIO	Campo 05809
TIPO DI PROTEZIONE	Campo 05915
VALORE DELLA PROTEZIONE	Campo 07807
TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	Campo 05918
METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE	campo 05920
UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE	campo 05927
DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE	campo 05919
DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE	campo 00010
VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	campo 06802
DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE	campo 05921
VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE	campo 06810
DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE	campo 06803
FTO/FTA DELLA GARANZIA	campo 00348
DIGIT RIPARTITO SU BENI	pari a zero per i record che

	generano le tavole 7 e 8 di AnaCredit; pari a 1 per i record che non devono essere riportati nelle tavole AnaCredit in quanto oggetto della ripartizione garanzie /beni
<b>OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 00109 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (uguale 1,3)
<b>CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL</b>	Campo 05917 da valorizzare obbligatoriamente se Capofila (campo 00109 uguale 1,3)

### Esempio

Si ipotizzi di avere 3 rapporti di cui due intestati al medesimo debitore (R1 con importo garantito pari a 400 e R2 con importo garantito pari a 800) e garantiti dalla medesima garanzia reale (G1 con valore contrattuale pari a 1.200, composta da due beni: bene x con fair value pari a 500 e bene y con fair value pari a 1000) e che la fase precedente della funzione F05\_2\_10 abbia prodotto il seguente file:

### A0043 “Strumenti/Protezione”

ID- CONTRATTO	ID- STRUMENTO	ID-GARANZIA	ID- PROTEZIONE	VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE importo ripartito (campo 06810)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	G1	400	0
C2	R2	G1	G1	800	0
C3	R3	G2	G2	20	0

### TCOR83 – TABELLA GARANZIE REALI

ID-GAR-REALE	ID-SINGOLO BENE A GARANZIA (ID-PROTEZIONE)
G1	X
G1	Y

### ARCHIVIO A0043 “Strumenti/Protezione” (cfr 1.3)

ID-CONTRATTO	ID-STRUMENTO	ID-GARANZIA	ID-PROTEZIONE	VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE importo ripartito (campo 06810)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	G1	400	1
C2	R2	G1	G1	800	1
C3	R3	G2	G2	20	0

### TCOR82 – TABELLA DEI BENI

ID-SINGOLO BENE A GARANZIA (ID-PROTEZIONE)	FAIR VALUE DEL BENE
X	500
Y	1000

Calcolo:

- COMODO\_VAL\_BENI** = 1000+500=1500 (somma del FAIR VALUE DEL BENE di TCOR82)
- per ID-STRUMENTO = R1 → **IMPORTO RIPARTITO** = 400
- per ID-STRUMENTO = R2 → **IMPORTO RIPARTITO** = 800

**Coeff\_esp\_gar\_reale\_val\_bene**= **IMPORTO RIPARTITO /COMODO\_VAL\_BENI**

Coeff\_esp\_gar\_reale\_val\_bene di R1=400/1500=0,266667

Coeff\_esp\_gar\_reale\_val\_bene di R2=800/1500=0,533333

- Calcolo ammontare dell'esposizione assistita da garanzia reale

**Amm\_esposiz\_gar\_reale** = **Coeff\_esp\_gar\_reale\_val\_bene\* FAIR VALUE**

per ID-STRUMENTO =R1 e ID gar reale=G1 e ID BENE=X →

$$\text{Amm\_esposiz\_gar\_reale} = 0,266667 * 500 = 133,3333333$$

per ID-STRUMENTO =R1 e ID gar reale =G1 e ID BENE =Y →

$$\text{Amm\_esposiz\_gar\_reale} = 0,266667 * 1000 = 266,6666667$$

per ID-STRUMENTO =R2 e ID gar reale =G1 e ID BENE =X →

$$\text{Amm\_esposiz\_gar\_reale} = 0,533333 * 500 = 266,666667$$

per ID-STRUMENTO =R2 e ID gar reale =G1 e ID BENE =Y →

$$\text{Amm\_esposiz\_gar\_reale} = 0,533333 * 1000 = 533,333333$$

## ARCHIVIO “Lavoro Strumenti/Protezione”

ID-CONTRATTO	ID-STRUMENTO	ID-GAR-REALE	ID-PROTEZIONE	Valore attribuito della protezione - importo ripartito (campo 06810 della garanzia reale)	FAIR VALUE del BENE (07807)	Coeff_esp_gar reale_val_bene	Esposizione assistita da garanzia reale (campo 06810 dei beni)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	X	400	500	0,266667	133,3333333	0
C1	R1	G1	Y	400	1000	0,266667	266,6666667	0
C2	R2	G1	X	800	500	0,533333	266,666667	0
C2	R2	G1	Y	800	1000	0,533333	533,333333	0

## Scrittura ARCHIVIO A0043 “Strumenti/Protezione”

ID-CONTRATTO	ID-STRUMENTO	ID-GARANZIA	ID-PROTEZIONE	VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE importo ripartito (campo 06810)	DIGIT RIPARTITO SU BENI
C1	R1	G1	G1	400	1
C2	R2	G1	G1	800	1
C3	R3	G2	G2	20	0
C1	R1	G1	X	133,3333333	0
C1	R1	G1	Y	266,6666667	0
C2	R2	G1	X	266,666667	0
C2	R2	G1	Y	533,333333	0