

F61	SEGNALAZIONE DELLE ESPOSIZIONI IN SOFFERENZA (NPL)
------------	---

Tipo intermediario	B
---------------------------	----------

Generalità

La funzione ha lo scopo di identificare le garanzie reali e non reali associate ai debitori in sofferenza che superano la soglia di censimento di 100.000 euro e produrre le seguenti FTD:

- 5560.00 – informazioni anagrafiche sul censito
- 5561.00 – singola linea di credito
- 5562.00 – informazioni anagrafiche sul bene/attività a garanzia
- 5563.00 – singola garanzia reale
- 5564.00 – informazioni anagrafiche sul garante
- 5565.00 – singola garanzia non reale

Il processo elaborativo presuppone che siano state eseguite le funzioni F60 e F05_2_5 e che siano state alimentate le seguenti tabelle di corredo:

- **TCOR80 -TABELLA ANAGRAFICA CONTROPARTI (NPL)**
- **TCOR81 -TABELLA STRUMENTI (NPL)**
- **TCOR82 - TABELLA BENI IPOTECATI O OGGETTO DI LEASING**
- **TCOR83 - TABELLA GARANZIE REALI IPOTECARIE/LEASING**
- **TCOR85 - TABELLA GARANZIE NON REALI (NPL)**

FLUSSO LOGICO DEL PROCESSO

FASE 1: trattamento delle controparti

1) Produzione delle FTD 5560.00

Selezionare le FTO che presentano il campo 05505=1 (impostato dalla funzione F60) e per ciascun censito, a parità di campo 00030/00203, scrivere un record della seguente FTD arricchendolo delle informazioni presenti nella TCOR80:

5560.00 00212.. 00522=S 02036RA 02083RA 02087RA 02088RA 02089RA

Il campo 00212 è determinato operando la conversione del codice anagrafico aziendale (campo 00030/00203) nel codice censito contenuto nell'Anagrafe dei Soggetti.

2) Creazione di un archivio delle garanzie non reali

Selezionare le seguenti FTO relative alle garanzie personali:

09061.XX

09211.XX

09225.XX

09423.XX

09425.XX

09641.XX

e scrivere un file "**GARANZIE NON REALI**" contenente per ciascuna FTO i seguenti campi 00011, 00300, 00308, 00310, 00660, 05506, 05700, 05705 da utilizzare nella fase 4.

FASE 2 : trattamento singola linea di credito

Tale fase ha lo scopo di generare la FTD 5561.00 secondo il seguente schema:

SKD

5561.00 C055051, C05312&, 00030RY, ID LINEACRED, ID STRUMENTO, 02075RA, 02080RA, 02081RA, 04009RA, 01125RB, 02086RA, 02090R1, 04583RA, 02014R1, 02085R1, 07482RA, 07484RA

<u>SKG</u>							
FTO	FTD						
0117138	556100						
0117143	556100	04009=L					
0117146	556100	02075=2					
0117148	556100						
0117150	556100						
0117154	556100	02075=2					
0117161	556100	04009RD	02075=2				
0117163	556100	04009RD	02075=2				
0117164	556100	04009RB					
0117168	556100						
0117170	556100						
0117181	556100	04009=L					
0117804	556100	C055051	C00061A	04009=A	02090R2	02085R2	02075=2
0117808	556100	C055051	C00061A	04009=A	02090R2	02085R2	02075=2
0117810	556100	C055051	C00061A	04009=A	02090R2	02085R2	02075=2
0234180	556100	04009=A					
0234184	556100	C055051	C00061A	04009=A	02090R2	02085R2	02075=2
0234188	556100	04009=A	02075=2				

FASE 3 : trattamento garanzie reali

Tale fase ha lo scopo di individuare le informazioni anagrafiche sul bene/attività a garanzia di tipo reale (per FTD 5562.00), di ripartire l'ammontare contrattualmente garantito (somma dei campi 06526 e 06528) presente sulle FTO di sofferenza che deve essere attribuito, per singolo bene, al campo **“ESPOSIZIONE ASSISTITA DA GARANZIA REALE”** (FTD 5563.00) e di produrre i record delle FTD 5562.00 e 5563.00.

In input alla presente fase è necessario il file “**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**” prodotto dalla funzione F05_2_5.

1) Selezione delle garanzie reali ipotecarie e leasing e ripartizione per bene

- 1.1 Selezionare dal file “**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**” i soli record con campo 05505 uguale a 1 e campo 00348 = 09701.02/92;
- 1.2 Ordinare i record per campo ID GAR REALE;
- 1.3 Selezionare il valore del campo ID GAR REALE e accedere a TCOR83 e per ciascun valore del campo ‘ID SINGOLO BENE/ATTIVITA’ A GARANZIA’:

- a. accedere a TCOR82 e impostare il campo 07414 con FAIR VALUE DEL BENE e sommare in **COMODO_VAL_BENI** solo se tutti i beni presentano FAIR VALUE DEL BENE diverso da -1, altrimenti impostare **COMODO_NUM_BENI** con il numero dei beni;
- b. arricchire il file “**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**” con i valori dei campi ID SINGOLO BENE/ATTIVITA’ A GARANZIA e 07414;
- c. per ciascun valore di ID STRUMENTO presente nel file ‘**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**’, scrivere **COMODO6528** pari alla somma dei campi 06526 e 06528 e calcolare il seguente coefficiente di riparto e riportarlo nel file **RAPPORTI/FIDI/GARREALI**:

se COMODO_VAL_BENI diverso da zero calcola:

$$\text{Coeff_esp_gar_reale_val_bene} = \text{COMODO6528} / \text{COMODO_VAL_BENI}$$

Altrimenti calcola:

$$\text{Coeff_esp_gar_reale_num_bene} = \text{COMODO6528} / \text{COMODO_NUM_BENI}$$

1.4 Ripetere le fasi dal punto 1.3 per ciascun valore del campo ID GAR REALE. Alla fine del processo il file **RAPPORTI/FIDI/GARREALI** ha la seguente struttura:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento (rapporto)
ID LINEACRED	codice univoco aziendale della linea di credito (fido)
ID GAR REALE	codice univoco aziendale della garanzia reale
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06526
Ammontare garantito netto da valore contrattuale	06525
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06528
FORMA TECNICA DI PROVENIENZA	Campo 00348 (solo per FTA 09701.02/04/06/08/92)
TIPOLOGIA GARANZIA REALE	Campo 05864 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
MODALITA' VALUTAZIONE	Campo 05865 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
TIPOLOGIA VALUTAZIONE	Campo 05920 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
Id singolo bene/attività a garanzia	Codice univoco aziendale singolo bene/attività a garanzia
valore garanzia reale	07414
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 GAR REALE e ID SINGOLO BENE/ATTIVITA' A GARANZIA presenti sul file **RAPPORTI/FIDI/GARREALI** calcolare l'esposizione assistita da garanzia reale applicando la seguente formula:

se Coeff_esp_gar_reale_val_bene diverso da zero:

$\text{Amm_esposiz_gar_reale (campo 07412)} = \text{Coeff_esp_gar_reale_val_bene} * \text{campo 07414}$

altrimenti:

$\text{Amm_esposiz_gar_reale (campo 07412)} = \text{Coeff_esp_gar_reale_num_bene}$

1.6 Riportare nell'archivio gli importi calcolati precedentemente:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento (rapporto)
ID LINEACRED	codice univoco aziendale della linea di credito (fido)
ID GAR REALE	codice univoco aziendale della garanzia reale
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06526
Ammontare garantito netto da valore contrattuale	06525
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06528
FORMA TECNICA DI PROVENIENZA	Campo 00348 (solo per FTA 09701.02/04/06/08/92)
TIPOLOGIA GARANZIA REALE	Campo 05864 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
MODALITA' VALUTAZIONE	Campo 05865 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
TIPOLOGIA VALUTAZIONE	Campo 05920 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
Id singolo bene/attività a garanzia	Codice univoco aziendale singolo bene/attività a garanzia
valore garanzia reale	07414
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	07412

2) Selezione delle altre garanzie reali

- 2.1 Selezionare dal file "**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**" i soli record con campo 05505 uguale a 1 e campo 00348 = 09701.04/06/08;
- 2.2 Riportare nell'archivio prodotto al punto 1.6 i rapporti selezionati al punto 2.1 avendo cura di impostare il campo 07414 uguale al campo 06325.

Il file **RAPPORTI/FIDI/GARREALI** avrà il seguente tracciato:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento (rapporto)
ID LINEACRED	codice univoco aziendale della linea di credito (fido)
ID GAR REALE	codice univoco aziendale della garanzia reale
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06526
Ammontare garantito netto da valore contrattuale	06525
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06528
FORMA TECNICA DI PROVENIENZA	Campo 00348 (solo per FTA 09701.02/04/06/08/92)
TIPOLOGIA GARANZIA REALE	Campo 05864 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
MODALITA' VALUTAZIONE	Campo 05865 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
TIPOLOGIA VALUTAZIONE	Campo 05920 (solo per le FTA 09701.04/06/08)
Id singolo bene/attività a garanzia	Codice univoco aziendale singolo bene/attività a garanzia
valore garanzia reale	07414
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	07412

3) Produzione delle FTD 5562.00 e 5563.00

- a. Per ciascuna combinazione dei valori dei codici univoci aziendali dello strumento e della linea di credito (ID STRUMENTO e ID LINEACRED) e dei campi ID GAR REALE e ID SINGOLO BENE/ATTIVITA' A GARANZIA scrivere la seguente FTD, avendo cura per le sole garanzie ipotecarie/leasing (FTA con campo 00348 = 09701.02/92) di scrivere i campi 02106, 02108, 02091, 02092, 2098 e 02099 prelevando le informazioni dai corrispondenti attributi di TCOR83:

5563.00 ID LINEACRED, ID STRUMENTO, ID SINGOLO BENE/ATTIVITA' A GARANZIA
02106RA 2099RA 02091RA 02098RA 02092RA 02108RA 07412.. 07413RA

- b. Per ciascun valore del campo ID SINGOLO BENE/ATTIVITA' A GARANZIA scrivere la seguente FTD, avendo cura per le sole garanzie ipotecarie/leasing (FTA con campo 00348 = 09701.02/92) di scrivere i campi 02106, 02108, 02091, 02092, 2098 e 02099 prelevando le informazioni dai corrispondenti attributi di TCOR82:

5562.00 ID SINGOLO BENE/ATTIVITA' A GARANZIA, 02109RA 02076RA 00564RA 01191RB
02095RA 02097RA 02096RA 02101RA 02100RA 07414..

Esempio

Si ipotizzi di avere due rapporti intestati al medesimo debitore (R1 con importo lordo garantito pari a 100 e R2 con importo lordo garantito pari a 200) 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).

Si ipotizzi che la funzione F05_2_5 abbia prodotto il seguente file:

RAPPORTI/FIDI/GARREALI:

ID strumento	ID lineacred	ID gar reale	06526 Importo garantito da garanzie reali	06528 Eccedenza garanzia da valore contrattuale
R1	F1	G1	100	300
R2	F2	G1	200	600

TCOR83 – TABELLA GARANZIE REALI

ID gar reale	ID singolo bene/attivita' a garanzia
G1	X
G1	Y

TCOR82 – TABELLA DEI BENI

ID singolo bene/attivita a garanzia	07414 valore garanzia reale (FV del bene)
X	500
Y	1000

Calcolo:

a. **COMODO_VAL_BENI** = 1000+500=1500 (somma 07414 di Tcor82)

b. per ID strumento = R1 → Comodo6528=100+300=400

per ID strumento = R2 → Comodo6528=200+600=800

Coeff_esp_gar_reale_val_bene= COMODO6528/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

c. Calcolo ammontare dell'esposizione assistita da garanzia reale

Amm_esposiz_gar_reale (campo 07412) = Coeff_esp_gar_reale_val_bene*campo 07414

per ID strumento =R1 e ID gar reale=G1 e ID BENE=X →

07412=0,266667*500=133,3333333

per ID strumento =R1 e ID gar reale =G1 e ID BENE =Y →

07412=0,266667*1000=266,6666667

per ID strumento =R2 e ID gar reale =G1 e ID BENE =X →

07412=0,533333*500=266,666667

per ID strumento =R2 e ID gar reale =G1 e ID BENE =Y →

07412=0,533333*1000=533,333333

ARCHIVIO 'RAPPORTI/FIDI/GARREALI'

ID strumento	ID lineacred	ID gar reale	06526	06528	ID bene	valore garanzia reale (fv bene) 07414	Coeff_esp_gar reale_val_bene	esposizione assistita da garanzia reale 07412
R1	F1	G1	100	300	X	500	0,266667	133,3333333
R1	F1	G1	100	300	Y	1000	0,266667	266,6666667
R2	F2	G1	200	600	X	500	0,533333	266,666667
R2	F2	G1	200	600	Y	1000	0,533333	533,333333

Fase 4: trattamento garanzie non reali

Tale fase ha lo scopo di individuare i **garanti** portatori di garanzia non reale che devono essere segnalati nella FTD 5564.00 e di produrre i record delle FTD 5564.00 e 5565.00.

In input alla presente funzione sono necessari:

- il file “**RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI**” prodotto dalla funzione F05_2_5;
- il file “**GARANZIE NON REALI**” prodotto dalla Fase 1 di questa funzione.

1) selezione delle garanzie non reali e produzione della FTD 5564.00

- Selezionare dal file “**RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI**” i soli record con campo 05505 uguale a 1;
- Ordinare i record per campo 00300;
- Selezionare il valore del campo 00300 e accedere al file “**GARANZIE NON REALI**”, prelevare i campi 00011, 00308, 00310, 05506, 05700, 05705 e integrare il file “**RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI**”:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento (rapporto)
ID LINEACRED	codice univoco aziendale della linea di credito (Fido)
Digit segnalazione NPL	05505
Codice identificativo Garanzia Personale	00300
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06536
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale	06535
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06538
Sottogruppo di attività economica	00011

Cod. anagr. az.le c.r del garante	00308
Cod. anagr. az.le di aggreg. c.r del garante	00310
Garanzia per derivati su crediti	00511
Digit Confidi	05506
Ripartizione settoriale del garante	05603
Digit per la segmentazione del portafoglio di controparte	05705

- a parità di campo 00308/00310 (codice garante) generare la seguente FTD arricchendola delle informazioni presenti nella TCOR80:

5564.00 02102.. 00522RN....00564RB ..02103RA 02104RA 02105RA 02107RA

Il campo 02102 è determinato operando la conversione del codice di anagrafico aziendale del garante (campo 00308/00310) nel codice censito contenuto nell'Anagrafe dei Soggetti.

2) Produzione delle FTD 5565.00

- Selezionare dal file “**RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI**” i soli record con campo 05505 uguale a 1;
- Ordinare i record per campo 00300;
- Selezionare il valore del campo 00300 e, a parità di codice univoco aziendale dello strumento (ID – STRUMENTO), impostare il campo **07410 - “ESPOSIZIONE ASSISTITA DA GARANZIA NON REALE”** e il campo **07411 “VALORE DELLA GARANZIA NON REALE”** pari alla somma dei campi 06536 e 06538;
- integrare il file “**RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI**” con gli importi sopra calcolati:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
ID STRUMENTO	codice univoco aziendale dello strumento (rapporto)
ID LINEACRED	codice univoco aziendale della linea di credito (fido)
Digit segnalazione NPL	05505
Codice identificativo Garanzia Personale	00300
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06536
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale	06535
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06538
Sottogruppo di attività economica	00011
Cod. anagr. az.le c.r del garante	00308
Cod. anagr. az.le di aggreg. c.r del garante	00310
Garanzia per derivati su crediti	00511
Digit Confidi	05506
Ripartizione settoriale del garante	05603
Digit per la segmentazione del portafoglio di controparte	05705
Amm_esposiz_gar_non reale	07410
Amm_val_contr_gar non reale	07411

- Ripetere i suddetti step per ciascun valore del campo 00300;
- Per ciascuna combinazione dei valori dei codici univoci aziendali dello strumento e della linea di credito (ID STRUMENTO e ID LINEACRED) e dei campi 00300 e 00308/00310 scrivere la seguente FTD arricchendola delle informazioni presenti nella TCOR85:

5565.00 02102.. ID LINEACRED, ID STRUMENTO, 02099RA 07410.. 07411..

Il campo 02102 è determinato operando la conversione del codice di anagrafico aziendale del garante (campo 00308/00310) nel codice censito contenuto nell'Anagrafe dei Soggetti.