

| Tipo intermediario | Data pubblicazione | Data inizio validità | Data fine validità |
|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| B/F                | 2020 12 28         | 2020 12 31           | 9999 99 99         |

### Generalità

La funzione ha lo scopo di calcolare il “fattore di sostegno” delle esposizioni verso PMI, sia a livello individuale sia a livello consolidato, secondo le disposizioni contenute nell’art. 501 paragrafo 1 del CRR2 per le banche e del CRR per le finanziarie.

L’art. 501 paragrafo 1 del CRR2 prevede una formula di calcolo del fattore di sostegno basata sul valore dell’esposizione totale ( $E^*$ ) da applicare alle esposizioni delle PMI ponderate per il rischio non in stato di default. In particolare la formula prevede che si applichi un fattore di 0,7619 fino alla soglia di 2,5 milioni di EUR di  $E^*$  e un fattore di 0,85 per la quota di  $E^*$  eccedente i 2,5 milioni di EUR.

Secondo il paragrafo 2 dell’art.501 le PMI che possono beneficiare del fattore di sostegno devono verificare i seguenti requisiti:

- a) L’esposizione è inclusa nella classe delle esposizioni al dettaglio o nella classe delle esposizioni verso imprese o è garantita da un’ipoteca su beni immobili. Le esposizioni in stato di default sono escluse;
- b) una PMI è definita conformemente alla raccomandazione 2003/361/CE della Commissione, del 6 maggio 2003, relativa alla definizione delle microimprese, piccole e medie imprese. Tra i criteri elencati nell’articolo 2 dell’allegato di tale raccomandazione, si tiene conto soltanto del fatturato annuo;
- c) gli enti adottano misure ragionevoli per determinare correttamente  $E^*$  e ottenere le informazioni di cui alla lettera b).

La funzione opera soltanto sui rapporti che hanno il campo 05805 = 1 (PMI con fattore di sostegno), valore che implicitamente segnala che la controparte risponde al requisito di cui al punto b)<sup>1</sup> e solo se l'attributo di TCOR50 SUPPORTING FACTOR MEDIO PMI (ART 501) è uguale a "0".

## **Processo di calcolo**

Se l'attributo di TCOR50 - SUPPORTING FACTOR MEDIO PMI (ART 501) è uguale a "0" eseguire i seguenti passaggi.

### **A. Creazione dell'archivio PMI:**

1. Selezionare dall'accumulo post-CRM tutti i record che hanno digit "retail" (posizione 43 del tipo record 0 della Sezione C della tabella decisionale) pari a 1 o 2 (esposizioni per cassa e "fuori bilancio" diverse da titoli di debito, titoli di capitale e contratti derivati finanziari).
2. Organizzare i record a parità di NDG (campo 00030 nonché, soltanto per la FTA 03152.96 delle finanziarie, campo 00430). Se, per uno stesso NDG, vi sono record con campo 05805 = 1 e record con campo 05805 diverso da 1:
  - i. se "trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI" del pannello-guida è uguale a 2 dare evidenza all'azienda per gli NDG interessati dall'errore;
  - ii. se "trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI" del pannello-guida è uguale a 3 impostare il campo 05806 = 0 (no PMI con fattore di sostegno) su tutti i record riferiti allo stesso NDG (campo 00030 nonché, soltanto per la FTA 03152.96, campo 00430) che hanno il campo 05806 = 1 (PMI con fattore di sostegno).
3. Selezionare tutti i record che hanno campo 05806 = 1.

---

<sup>1</sup> Il requisito di cui al punto a) viene verificato in fase di generazione.

4. Per ogni NDG selezionato al punto 3, individuare tutti gli eventuali clienti connessi ovvero tutti i record aventi lo stesso valore del campo 00359 (attributo "COD.INDENT.CAPOGRUPPO" di TCOR29) e per il quale è valorizzato il digit "CODICE GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI PREVALENTE" di TCOR29. Copiare il set di record così selezionato (sia i record degli NDG con 05806=1 sia i record degli NDG ad essi connessi) in un accumulo transitorio (archivio PMI).
5. Per ogni NDG selezionato al punto 3 accedere alla TCOR80 e scrivere COMODOSME uguale all'attributo SME CONNECTED della suddetta tabella.

#### B. Calcolo Fattore Medio

Dall'archivio PMI selezionare i record che hanno digit "ril-retail" pari a 1 (esposizioni per cassa), eliminando quelli che hanno campo 05707 = 62 e campo 05723 = 35 (crediti garantiti da immobili residenziali) ed effettuare, a parità di campo 00359:

1. la somma del campo 07305/07505 e scriverla nel COMODOEIND;
2. calcolare come  $COMODOE^* = COMODOSME + COMODOEIND$
3. calcolare il COMODOFSM nel seguente modo:

$$\frac{\min(COMODOE^*; 2.500.000) * 0,7619 + \max(COMODOE^* - 2.500.000; 0) * 0,85}{COMODOE^*}$$

A valle del processo scrivere il risultato del COMODOFSM nel campo **05823 - SUPPORTING FACTOR MEDIO PMI (ART 501)** di tutti i record dell'archivio PMI.

Nel caso in cui per un certo campo 00359 dell'archivio PMI non siano presenti record con digit "ril-retail" pari a 1 (esposizioni per cassa) ma solo record con

digit “ril-retail” pari a 2 (esposizioni fuori bilancio) impostare su questi ultimi il campo 05823 pari a 0,7619.

### C. Trattamento finale

Al termine dei passi A e B, i record modificati con campo 05974 = 0,1 vanno riportati nell’accumulo post-CRM in sostituzione di quelli selezionati all’inizio della fase; (N.B. per quelli con campo 05974 = 1 il campo 00359 deve essere azzerato per ripristinare la situazione pre-funzione F58); quelli con campo 05974 uguale a 2 devono invece essere eliminati.

|