

F27_9	DETERMINAZIONE DELLE ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI
--------------	---

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2021 04 21	2021 01 01	9999 99 99

Generalità

La funzione effettua le seguenti operazioni:

- estrae le informazioni sui debitori indicati dall'azienda nella FTO 02479.99 (cfr. I0321) e “trascina” l'informazione sulla condizione di scaduto/sconfinante per debitore (campo 05009), l'informazione sulla condizione di “esposizione in cure period” (05739) e i campi 05520 e 05820 presenti nella FTO 02479.99, sui record di rapporto per cassa e fuori bilancio riferiti allo stesso cliente¹;
- in caso di approccio per transazione determina la condizione di “forborne non-performing in cure period di almeno un anno” e la condizione di “scaduto/sconfinante in cure period di 3 mesi” (campo 05739), al ricorrere delle condizioni riguardanti i criteri di uscita dallo status di deteriorato (previste dall'ITS dell'EBA per quanto attiene alle esposizione con misure di forbearance e dagli Orientamenti sull'applicazione della definizione di default ai sensi dell'articolo 178 del Regolamento (UE) n.575/2013 (EBA/GL/2016/07, di seguito GL);
- in caso di approccio per transazione applica l'eventuale “pulling effect”;
- attribuisce la qualifica di “esposizione scaduta/sconfinante” (campo 05189) e, se l'attività è classificata in un portafoglio soggetto ad *impairment*, imposta il valore 3 del campo 05936 (stage IFRS9) utilizzando i campi 05008 o 05009, a seconda del portafoglio prudenziale di riferimento e dell'approccio scelto dall'azienda nel Pannello Guida (**TCOR50 - PANNELLO GUIDA DELLE SCELTE AZIENDALI**);

¹ Al fine di predisporre le informazioni necessarie alla generazione della vita residua di matrice, contestualmente al “trascinamento” del campo 05009 deve essere operato con le medesime modalità anche quello del campo 05520. Analogamente, solo per le banche, viene trascinato il campo 05820 ai fini del trattamento prudenziale.

- attribuisce la qualifica di “stato in bonis dello strumento” per AnaCredit (campo 05943), utilizzando i campi 05008 o 05009, a seconda del portafoglio prudenziale di riferimento e dell’approccio scelto dall’azienda in TCOR50;
- controlla la valorizzazione delle informazioni di input al fine della corretta generazione della vita residua delle attività scadute/sconfinanti;
- verifica inoltre la compatibilità fra le informazioni elementari inerenti la qualità del credito, producendo specifiche evidenze al verificarsi di condizioni inattese, documentate nel file A0018. La gestione di tali evidenze da parte delle aziende, pertanto, risulta fondamentale per ottenere il corretto trattamento delle esposizioni in argomento;
- determina la variabile “tipo approccio” (campo 05993).

Processo di calcolo

SOTTOFASE 1: TRASCINAMENTO DEI CAMPI.

- a) Si selezionano i record relativi alla FTO 02479.99 e si ordinano per campo 00203 (più clienti aventi diverso campo 00030, ma uguale campo 00203 devono essere considerati come un unico cliente;
- b) Si selezionano i record aventi l’attributo RIL-ESP-ANOM (posto a posizione 40 dei record di tipo “C” aventi PROG-REC pari a 1), pari a 1, 2 o 3. Tali record vengono ordinati per campo 00203; i record relativi alle FTO dove non sono presenti i codici anagrafici aziendali (campi 00030/00203) vanno invece ordinati per campo 05006.
- c) Per ciascuna FTO 02479.99 si ricerca, nell’ambito dei record selezionati al punto b), sia il corrispondente insieme di record ordinati per campo 00203 (uguaglianza con campo 00203 della 02479.99), sia il corrispondente insieme di record ordinati per campo 05006 (uguaglianza con campo 05006 della 02479.99). Nel caso in cui non sia trovato alcun record, va data evidenza all’azienda (cfr. A0018 punto 11). Per i record così individuati occorre verificare che tutti abbiano il campo 05206 uguale a 0. Se la

suddetta condizione non è verificata, va data evidenza all'azienda (A0018 punto 8).

- d) Su tutti i record del cliente selezionati in base alle indicazioni presenti nei punti b) e c), occorre riportare il campo 05009 con il valore indicato per lo stesso sulla corrispondente FTO 02479.99 e i campi 05520 e 05820 se presenti e significativi.

SOTTOFASE 2: PULLING EFFECT.

- a) Se attributo "TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE" di TCOR50 = 1 ("SI") si eseguono i passi successivi.
- b) Si selezionano i record aventi l'attributo RIL-ESP-ANOM (posto a posizione 40 dei record di tipo "C" aventi PROG-REC pari a 1) pari a 1, 2 o 3 e il campo 05706 = 59, con l'esclusione delle inadempienze probabili (campo 05206 = 1) e dei clienti con almeno un'esposizione oggetto di concessione deteriorata per i quali, nonostante l'approccio per transazione, la banca abbia ritenuto di alimentare la FTO 02479.99 (campo 05009 = 9). Tali record vengono ordinati per campo 00030/00203; i record relativi alle FTO dove non sono presenti i codici anagrafici aziendali (campi 00030/00203) vanno invece ordinati per campo 05006.
- c) In tale ambito si selezionano i clienti (campo 00030/00203) per i quali è presente almeno un record con campo 05058 uguale a 4, 5, 6, 7.
- d) Si selezionano nell'ambito dell'insieme di record identificati al punto c), quelli aventi RIL-ESP-ANOM pari a 1 o 2, con l'esclusione di quelli relativi ad attività detenute per la negoziazione (campo 05311 = 21), e per ciascun cliente si effettua: 1) la somma di tutti i campi 00605 (Credito utilizzato) per calcolare il totale dell'esposizione creditizia per cassa; 2) la somma di tutti i campi 00605 (Credito utilizzato) solo per i record con campo 05058 = 4, 5, 6, 7, per calcolare il totale dell'esposizione scaduta/sconfinante da oltre 90 giorni.

- e) Si esegue il rapporto tra l'importo calcolato al punto d.2 (numeratore) e l'importo calcolato al punto d.1 (denominatore).
- f) Se il rapporto calcolato al punto precedente è maggiore o uguale al 20% impostare il campo 05589 = 1 su tutti record del cliente selezionati al punto c).

SOTTOFASE 3: ATTRIBUZIONE DELLA QUALIFICA DI “ESPOSIZIONE SCADUTA/SCONFINANTE”

Si estraggono i record selezionati in base alle indicazioni presenti nei punti b) e c) della sottofase 1 più i record selezionati in base alle indicazioni presenti nel punto c) della sottofase 2 più tutti i record che soddisfano le seguenti condizioni:

- il campo 05206 = 0 e il campo 05311 diverso da 21 e il campo 00119 è diverso da 1.

Si procede quindi alla valorizzazione dei campi 05189, 05993 e 05936 secondo le indicazioni di seguito fornite.

Approccio per transazione

Se attributo “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 = a uno dei portafogli indicati nell'attributo “APPROCCIO PER TRANSAZIONE – INDICAZIONE DEI PORTAFOGLI” di TCOR50:

- se campo 05706 diverso da 59 non gestire e trattare all'interno di “Approccio per debitore”, dando evidenza di errore (cfr. A0018 punto 14);
- se campo 05706 = 59 e campo 05008 = 1, 2, 9 imposta campo 05189 = 2, campo 05993 = 2 e campo 05943 = 1 e solo se campo 05312 (05812 per le finanziarie) = A030, A041, A042 campo 05936 = 3 ed esci dalla fase;
- se campo 05706 = 59 e campo 05008 = 0 imposta campo 05189 = 0, campo 05993 = 0 e campo 05943 = 11 ed esci dalla fase.

Approccio per debitore

Se attributo “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 0 (“NO”) oppure [attributo “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e (campo 05706 diverso dai portafogli indicati nell’attributo “APPROCCIO PER TRANSAZIONE – INDICAZIONE DEI PORTAFOGLI” di TCOR50 oppure campo 05706 diverso da 59)]:

- se campo 05009 = 1, 3, 4, 9 e campo 05632=0 imposta campo 05189 = 3, campo 05993 = 3 e campo 05943 = 1 e campo 05936 = 3 ed esci dalla fase;
- se campo 05009 = 1, 3, 4, 9 e campo 05632=1 imposta campo 05189 = 3, campo 05993 = 1 e campo 05943 = 1 e campo 05936 = 3 ed esci dalla fase;
- se campo 05009 = 0 imposta campo 05189 = 0 e campo 05993 = 0 e campo 05943 = 11 ed esci dalla fase.

SOTTOFASE 4: TRATTAMENTO ESPOSIZIONI IN “CURE PERIOD” APPROCCIO PER TRANSAZIONE

Se attributo “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 = a uno dei portafogli indicati nell’attributo “APPROCCIO PER TRANSAZIONE – INDICAZIONE DEI PORTAFOGLI” di TCOR50 si selezionano i record campo con 05008=9:

- a) se campo 05226=0 impostare il campo 05739=2;
- b) se campo 05226=9 impostare il campo 05739=1.