

| Tipo<br>intermediario | Data<br>pubblicazione | Data inizio<br>validità | Data fine<br>validità |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| B                     | 2023 08 23            | 2023 12 31              | 9999 99 99            |

## Generalità

La funzione ha l'obiettivo di produrre, a cadenza trimestrale, le voci sui flussi netti nei successivi 180 giorni (xxx11.02/04) e il conseguente coefficiente per la riserva di liquidità ai sensi dell'art. 7-duodecies della legge 130/99 (rrrrr.00). La fase opera per ciascun programma di emissione (campo PROG\_EMISS).

## Processo di calcolo

Per ogni "Programma di emissione" (campo PROG\_EMISS) eseguire le seguenti sottofasi.

### Sottofase 1: determinazione dei flussi netti per fascia di scadenza

- Selezionare i flussi in entrata delle FTD xxx10.02/06 prodotte per la base informativa CV, raggrupparle per "Scadenza dei flussi" (campo SCAD\_FLUSSI).
- Totalizzare gli importi dei flussi in entrata a parità del campo SCAD\_FLUSSI memorizzando gli importi in un COMODO "AFFLUSSI PER SCADENZA" riferibile ad ogni fascia di scadenza.
- Selezionare i flussi in uscita delle FTD xxx10.12/16/20 prodotte per la base informativa CV, raggrupparle per "Scadenza dei flussi" (campo SCAD\_FLUSSI).
- Totalizzare gli importi dei flussi in uscita a parità del campo SCAD\_FLUSSI memorizzando gli importi in un COMODO "DEFLUSSI PER SCADENZA" riferibile ad ogni fascia di scadenza.
- A parità di fascia di scadenza sommare algebricamente il comodo "AFFLUSSI

PER SCADENZA” e il comodo “DEFLUSSI PER SCADENZA”.

A questo punto la banca dispone per ogni programma fino ad un massimo di sedici record (in base alle fasce di scadenza dei flussi) con i quali potrà produrre la FTD xxx11.02 (flusso netto).

Sottofase 2: determinazione dei flussi netti cumulativi

- a) Selezionare i record dei flussi netti della FTD xxx11.02 prodotti nella precedente sottofase distinti per “Scadenza dei flussi” (campo SCAD\_FLUSSI).
- b) Partendo dalla prima fascia di scadenza (campo SCAD\_FLUSSI=61) selezionare il flusso netto della FTD xxx11.02; questo costituirà il primo record della FTD xxx11.04. Se non esiste alcun record per questa fascia di scadenza passare alla fascia successiva.
- c) Sommare algebricamente il valore della FTD xxx11.04 prodotta al punto precedente con il flusso netto (FTD xxx11.02) della fascia di scadenza successiva; questo costituirà il secondo record della FTD xxx11.04.
- d) Ripetere il punto c per le successive fasce di scadenza fino all’ultima fascia.

Qualora il risultato di una delle somme algebriche sia pari a zero, il relativo record non dovrà essere segnalato.

Sottofase 3: coefficiente di riserva

- a) Selezionare i record ottenuti nella sottofase precedente della FTD xxx11.04 (flusso netto cumulativo) che presentano un segno negativo; in assenza di valori negativi il relativo coefficiente non dovrà essere segnalato e si passa al programma successivo.
- b) Tra i record individuati al punto a) selezionare quello che presenta il valore assoluto maggiore.
- c) Memorizzare questo record in valore assoluto nel comodo “DENOMINATORE COEFFICIENTE DI RISERVA”.
- d) Sommare i record segnalati delle FTD xxx12.02/12 e memorizzare il totale nel

comodo "NUMERATORE COEFFICIENTE DI RISERVA".

- e) Calcolare il coefficiente di riserva come risultato della seguente formula:
- $$\frac{\text{NUMERATORE COEFFICIENTE DI RISERVA}}{\text{DENOMINATORE COEFFICIENTE DI RISERVA}}$$
- f) Il valore ottenuto nel precedente punto andrà moltiplicato per 10.000 e il risultato sarà utile per produrre la FTD rrrrr.00.