

F28_3	CAP TEST
--------------	-----------------

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2024 01 17	2019 01 01	9999 99 99

Generalità

La fase ha lo scopo eseguire il cap test a valle della determinazione dei fattori di ponderazione delle posizioni verso la cartolarizzazione post look-through. La fase deve essere eseguita post fase F28_2, post Credit Risk Mitigation ordinaria e post fase F28_5.

Processo di calcolo

Con campo 05760 accedi a TCOR38 e se digit “MODALITÀ DI ALIMENTAZIONE ATTIVO CARTOLARIZZATO – CALCOLO PARAMETRI” uguale a 1,2 e digit “RUOLO DELL’AZIENDA” uguale 1,3 e digit “RICARTOLARIZZAZIONE” uguale 0 e “CARTOLARIZZAZIONE RICONOSCIUTA A FINI PRUDENZIALI” uguale a 1,9 organizzare i record a parità di “codice cartolarizzazione” e per ogni “codice cartolarizzazione” (campo 05760) eseguire il cap test nel seguente modo.

CAP TEST ED EVENTUALE DETERMINAZIONE DELLA DIFFERENZA DI REQUISITO PATRIMONIALE.

Calcolo per verifica CAP per cartolarizzazioni tradizionali senza clausola di rimborso anticipato

Al fine di calcolare requisito patrimoniale da applicare effettivamente all’operazione occorre calcolare i seguenti operandi:

FASE1: OPERANDO A - Requisito calcolato sulle attività cartolarizzate:
accedi a TCOR38 e se digit di TCOR38 “MODALITÀ DI ALIMENTAZIONE
ATTIVO CARTOLARIZZATO – CALCOLO PARAMETRI” uguale a 1,2:

A. se TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE uguale 1 (Tradizionale) esegui il seguente calcolo:

(“RWA DEL PORTAFOGLIO CARTOLARIZZATO” * “PARAMETRO V”)* 8%

B. se TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE uguale 2 (Sintetica) e necessario calcolare il parametro “V” ed e quindi è necessario eseguire i seguenti step:

✓ Per ogni valore del campo 05760 ordinare in modo crescente per grado di seniority (il valore 1 del campo 05713 è quello con rango superiore) tutte le posizioni verso la cartolarizzazione detenute (01064.02) e calcolare:

- un **COMODOGRDENV** pari alla somma cumulata delle posizioni con lo stesso grado di seniority.

Gli addendi da considerare nel calcolo dei comodi COMODOGRA, COMODOGRD e COMODOGRDENV sono costituiti dal campo 00609 delle FTO 01064.02 con campo 5999=100 oppure 109.

- un **COMODOGRNUMV** pari alla somma cumulata delle posizioni con lo stesso grado di seniority (inclusendo le sole posizioni effettivamente detenute).

Gli addendi da considerare ai fini del calcolo di **COMODOGRNUMV** sono costituiti dal campo 07505 delle FTO 01064.02 con 5999=100 oppure 109.

✓ Al fine di determinare il parametro “V”, che esprime la quota massima degli interessi per tutti i segmenti, da applicare in fase di “cap test” a tutta l’operazione, calcolare per ciascun grado di seniority il seguente rapporto:

COMODOGRNUMV/COMODOGRDENV

e memorizzare il valore maggiore ottenuto nell'ambito di ciascuna operazione nel campo di TCOR38 "**PARAMETRO V**" (cfr art. 268).

✓ Calcolare OPERANDO A nel seguente modo:

("RWA DEL PORTAFOGLIO CARTOLARIZZATO" * "PARAMETRO V")* 8%

FASE2: OPERANDO B - Requisito calcolato sulle posizioni verso la cartolarizzazione del portafoglio bancario tradizionali:

Se TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE uguale 1 (tradizionali) selezionare tutti i record con campo 05707=90,91 e campo 05885 assente oppure pari a 1 e a seguire:

- calcolare il valore dell'"equivalente creditizio" e il relativo valore ponderato di ciascuna FTO di fido e fuori bilancio (individuabili con il campo 05745 presente e significativo) come risultato delle seguenti fasi: equivalente creditizio=campo 07500 x fattore di conversione. Il fattore di conversione va così determinato:
 - se campo 05304= 1 impostare fattore di conversione uguale a 0%;
 - altrimenti impostare fattore di conversione uguale a 100% (art 248. par1. lettere B)
 - Valore ponderato = equivalente creditizio x (1-campo 05626) x campo 05725
- calcolare il valore ponderato di ciascuna FTO per cassa (individuabili dall'assenza del campo 05745) come prodotto del campo 07500 (valore dell'esposizione) e di (1 – campo 05726) e del campo 05725
- al termine delle fasi di cui sopra, va effettuata la somma di tutti i valori ponderati come calcolati ai punti precedenti, da porre nel campo di appoggio COMODO5.
- Effettuare il seguente calcolo: OPERANDO B = COMODO5 * 8%.
- Memorizzare il risultato di COMODO5 nella variabile "RWA DEL PORTAFOGLIO BANCARIO PER CAP TEST" di TCOR38.

FASE3: OPERANDO B - Requisito calcolato sulle posizioni verso la cartolarizzazione sintetica:

Se TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE uguale 2 (Sintetica) selezionare tutti i record delle FTO 01064.02 con 5999=100 oppure 109 ed effettuare il seguente calcolo:

$$\text{OPERANDO B} = ((\text{campo 07500} \times \text{campo 05725}) + 07511) * 8\%.$$

FASE4: Confrontare il valore di OPERANDO A con quello di OPERANDO B:

Selezionare tutti i record con campo 05707=90,91 e se nessun record presenta il campo 05885 pari a 2 (condizione valida solo se TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE uguale 1 (Tradizionale)) eseguire i seguenti ragionamenti:

- se OPERANDO A è maggiore o uguale di OPERANDO B lasciare tutto inalterato;
- se OPERANDO A è minore di OPERANDO B, determinare la differenza OPERANDO B-OPERANDO A e scrivere una FTO 59620.99 - POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONE: DIFFERENZA TRA REQUISITO PATRIMONIALE E CAP con campo importo 07510 = (OPERANDO B - OPERANDO A) con campo 05885=1, avendo cura di riportare anche il 05760 della cartolarizzazione trattata.