

F28_5	CALCOLO DISALLINEAMENTI DI DURATA E RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI SPECIFICHE PER ESPOSIZIONI SOTTOSTANTI NELLE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE SINTETICA
--------------	---

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B/F	2024 01 17	2020 01 01	9999 99 99

Generalità

La fase ha lo scopo di eseguire il calcolo degli eventuali disallineamenti di scadenza tra la protezione del credito mediante la quale si consegue il trasferimento del rischio e le esposizioni sottostanti e l'importo delle "specific credit risk adjustments on underlying exposures" da inserire rispettivamente in colonna 870 e 170 del template C13 01.

La fase deve essere eseguita post fase F28_2 e post Credit Risk Mitigation ordinaria e prima della F28_3.

Processo di calcolo

Con campo 05760 accedi a TCOR38 e se il digit TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE uguale 2 (SINTETICA) e se "RUOLO DELL'ENTE" di TCOR38 è 1 e il digit "CARTOLARIZZAZIONE RICONOSCIUTA A FINI PRUDENZIALI" uguale a 1 organizzare i record a parità di "codice cartolarizzazione".

FASE A: IMPORTO RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI SPECIFICHE PER ESPOSIZIONI SOTTOSTANTI - COLONNA 170 TEMPLATE C 13. 01

A parità di campo 05760 ordina le FTO 01064.02 per campo 05713 decrescente e per ogni valore del campo 05713 seleziona le FTO 01064.02 con campo 05999 diverso da 100 e 109 e con campo 05725 = 1250% oppure

campo 01236=1 calcolare il COMODOADJUSTMENTS secondo la seguente equazione:

$$A:B=C:X \rightarrow X = (B \cdot C) / A$$

Dove

A= VN DEL POOL DI ATTIVITA' SOTTOSTANTI di TCOR38

B= RETTIFICHE DEL POOL DI ATTIVITA' SOTTOSTANTI di TCOR38

C= 07500 *(-1)

X= COMODOADJUSTMENTS

A valle del processo:

- memorizzare il COMODOADJUSTMENTS nel campo 07512;
- modificare i campi 07500 e 07502 nel seguente modo:
07500=07500 + COMODOADJUSTMENTS.
07502=07502 + COMODOADJUSTMENTS.

FASE B: IMPORTO DISALLINEAMENTO DI SCADENZA - COLONNA 870 TEMPLATE C 13. 01

A parità di campo 05760 ordina le FTO 01064.02 per campo 05713 decrescente e per ogni valore del campo 05713 seleziona le FTO 01064.02 con campo 05999 diverso da 100 e 109 e con campo 05725 <> 1250% ed esegui i seguenti step:

STEP1: CALCOLO RW_{Ass}

Calcolare **COMODORW_{Ass}** per ogni FTO 01064.02 selezionata nel seguente modo:

Campo 07500 moltiplicato FATTORE DI PONDERAZIONE MEDIO PONDERATO (FMP) (digit di TCOR 38)

STEP2: CALCOLO RW*

Calcolare **COMODORW*** per ogni FTO 01064.02 selezionata nel seguente modo:

$$\text{COMODORW}^* = \text{RW}_{\text{SP}} \times ((t-t^*)/T-t^*)) + \text{RW}_{\text{ASS}} \times ((T-t)/T-t^*))$$

Dove:

$$\text{RW}_{\text{sp}} = 07500 \times 05725$$

t = durata residua della garanzia pari alla differenza tra la data di riferimento e il campo 00010 (campo 00010 della FTO abbinata e trascinato in fase di CRM sul singolo record garantito)

T = digit di TCOR38 – VITA RESIDUA POOL ATTIVITA' SOTTOSTANTI CARTOLARIZZAZIONE SINTETICA (il valore della durata residua non può eccedere 5 anni).

$$t^* = 0,25 \text{ (valore fisso)}$$

$$\text{RW}_{\text{ASS}} = \text{COMODORW}_{\text{ASS}}$$

STEP3: IMPORTO COLONNA 870 TEMPLATE C 13. 01 (RW*-RW(SP))

Calcolare per ogni FTO 01064.02 la seguente differenza

$$\text{COMODORW}^* - (07500 \times 05725)$$

e riportarlo nel **campo 07511 – RWA POSIZIONI VERSO LA CARTOLARIZZAZIONI SINTETICHE ART.252 (Reg. 2401/2017)** dei singoli record della 01064.02. Se il campo risulta > zero forzare il 07511=0.