

F05_2_11	RIPARTIZIONE PER NPL BACKSTOP
-----------------	--------------------------------------

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2024 11 14	2025 01 01	9999 99 99

Generalità.

La presente funzione, che agisce dopo le funzioni F27_9 - DETERMINAZIONE DELLE ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI e F05_1 - FUSIONE, ripartisce le garanzie per la determinazione della parte garantita e di quella non garantita ai fini del calcolo dell'importo della copertura minima delle perdite sulle esposizioni deteriorate.

La funzione deve operare su:

- le FTO di sofferenza per cassa (vedi I0321 – attività deteriorate – qualità del credito);
- le FTO del fuori bilancio in sofferenza (campo 00119=1);
- le altre esposizioni per cassa e fuori bilancio deteriorate (se campo 05206=1 oppure campo 05189=2, 3 oppure campo 05589=1) con esclusione delle aperture di credito non utilizzate che possono essere revocate incondizionatamente in qualsiasi momento senza preavviso o provviste di clausola di revoca automatica per deterioramento del merito di credito del debitore (che presentano campo 05745=15).

Un'esposizione è considerata garantita solo previa verifica di specifiche condizioni che devono essere mantenute per tutta la durata della garanzia e che ne determinano l'ammissibilità.

Il rispetto dei requisiti di eleggibilità, delegato alla responsabilità dell'ente segnalante, dipende da particolari caratteristiche (generiche e specifiche), proprie di ogni tipologia di garanzia (cfr. I0717, campi 05751 e 05752).

Il processo è stato strutturato in fasi (moduli). La prima fase opera su particolari fattispecie che necessitano di uno step di calcolo specifico. La seconda fase attiene al processo di ottimizzazione e tende ad allocare le garanzie in base al principio generale di minimizzazione dell'importo applicabile della copertura insufficiente, anche in deroga ai criteri generali di ordinamento definiti nella F05_2. Ai fini dell'esecuzione del processo di allocazione delle garanzie infatti, la normativa non impone di utilizzare l'ordinamento previsto per il rischio di credito.

Per individuare le esposizioni da processare nella presente funzione viene utilizzato il campo 05997 - CAMPO ESPOSIZIONE PER NPL BACKSTOP, derivato nella fase ACA per tutte le operazioni interessate sulla base delle caratteristiche del rapporto o dei requisiti della garanzia (ad es.: ammissibilità generica, specifica, ecc.).

A conclusione di ogni fase le esposizioni/garanzie/margini di fido che esauriscono il loro trattamento all'interno del processo vengono contrassegnate con il valore del campo 05997 + 9 (ad es.: $05997 = 7000 + 9 = 7009$) e veicolate nella generazione dell'output.

Per poter effettuare l'abbinamento delle garanzie reali (FTA 09701) alle relative esposizioni senza utilizzare il record dei fidi, in ACA sono state convenzionalmente riportate su dette forme tecniche ausiliarie le chiavi di abbinamento (ad es.: 00277, 00039, 00054, ...) presenti sui fidi.

Per le garanzie reali e personali viene utilizzato il **campo 07550 - IMPORTO GARANZIE** che viene valorizzato dal *fair value* delle garanzie (06325 per le garanzie reali diverse da immobiliari, 06326 per le garanzie personali e 06314 per le garanzie reali immobiliari) oppure, in assenza di questo e nei casi in cui è consentito dalla normativa, dal valore contrattuale delle stesse (00650 per garanzie reali / 00660 per garanzie personali).

Per le esposizioni e i margini di fido sono stati definiti i seguenti campi importo:

Campo 07521 – IMPORTO NETTO PER NPL BACKSTOP

Campo 07522 – IMPORTO LORDO PER NPL BACKSTOP

Campo 07541 - RETTIFICHE COMPLESSIVE PER NPL BACKSTOP

Per quanto riguarda l'identificazione delle esposizioni e il relativo fattore applicabile previsto dal Regolamento, la funzione imposta i seguenti campi:

Campo 05730 - TIPO ESPOSIZIONE PER NPL BACKSTOP

Campo 05872 – FATTORE APPLICABILE NPL BACKSTOP

La funzione è stata sviluppata come una serie di fasi operative che devono essere eseguite in sequenza ovvero secondo l'ordine di volta in volta descritto fino alla generazione dell'output.

DETERMINAZIONE DEL MARGINE

Con l'eventuale margine, calcolato secondo la F05_2 e utilizzando come importo di riferimento dei rapporti il campo 00705 (Saldo per calcolo margini), si valorizza il campo 07522 (importo lordo per calendar provisioning) sul record rapporto fittizio. Occorre altresì valorizzare:

- il campo 07541 con il valore del campo 00646 (ammontare delle previsioni di dubbi esiti) se quest'ultimo è minore uguale al campo 00705. In caso contrario i campi devono essere impostati col valore del campo 00705;
- il campo 07521 (importo netto per calendar provisioning) sottraendo in valore assoluto dal campo 07522 il campo 07541.

DETERMINAZIONE DELL'EVENTUALE COPERTURA SACE SUL MARGINE

Se sul record rapporto fittizio è presente e maggiore di zero il campo 05104, impostare il campo 07040 uguale a $(CAMPO\ 07522 * CAMPO\ 05104 / 100)$.

Quindi creare la FTO di garanzia personale secondo le indicazioni fornite nella F05_2 per il "trattamento dei margini assistiti da garanzia SACE".

PROCESSO DI CALCOLO

OPERAZIONI SFT

Le operazioni SFT trattate in questa fase ai fini della determinazione del valore dell'esposizione comprendono i pronti contro termine attivi/passivi su titoli e le operazioni di concessione o assunzione di titoli in prestito.

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05997 = 1000 e le relative FTA con 05997=7000. Le FTO con 05997 = 1200 (operazioni SFT e impegni da regolare coinvolti in accordi-quadro), sebbene processate nelle fasi successive, necessitano del trattamento della fase corrente per il calcolo del relativo importo.

L'identificazione delle esposizioni e delle relative garanzie nell'ambito delle operazioni SFT avviene in modo differente in relazione alla tipologia di operazione:

- per i PCT e per i riporti attivi con singolo titolo (CAMPO 05078=0), l'esposizione è data dalle FTO 01101.02/32 e 01103.02/06/10 e la garanzia dalle relative FTA 03904.02 e 03904.06;
- per i PCT attivi con pool di titoli (CAMPO 05078<>0) l'esposizione è data dalle FTO 01103.02 e 06 e la garanzia dalle relative FTA 03904.06 associate;

Con riferimento all'ultima casistica (PCT attivi con pool di titoli), l'applicazione delle 'N' garanzie all'unica esposizione deve essere eseguita secondo i criteri di ottimizzazione definiti per le altre operazioni nello specifico paragrafo di questa funzione.

OPERAZIONI DI IMPEGNO PER PCT DA REGOLARE

Le operazioni trattate in questa fase comprendono le operazioni per pronti contro termine attivi contrattate, ma non ancora regolate.

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05997= 1400 e le relative FTA con 05997=7000.

Per identificare l'impegno per PCT attivi da regolare occorre alimentare le FTO 01565.64/74 con campo 00217=1 e la garanzia nella relativa FTA 03904.16 (cfr. fase calcolo per garanzie reali finanziarie).

ACCORDI-QUADRO DI COMPENSAZIONE

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05997 = 1200 e la relativa FTO 01681.02 che identifica l'accordo nella sua interezza (cfr. I0323).

Ai fini del calcolo dell'importo applicabile della copertura insufficiente sono riconosciuti gli accordi bilaterali di compensazione tra la banca e una singola controparte riguardanti operazioni SFT¹.

In questa fase extratabellare dovranno confluire tutte le operazioni SFT con campo 05777 significativo (cfr. I0323) poste in essere con una medesima controparte e dovrà essere effettuata una compensazione a parità di chiave 05777 determinando una posizione netta; i risultati delle elaborazioni devono essere poi riportati sulla FTO 01681.02 che identifica l'accordo nella sua interezza e che è caratterizzata dal medesimo campo 05777. Tale processo dovrà essere attuato su tutti gli accordi-quadro definiti con singole controparti. Se il valore dell'esposizione ottenuto operando la compensazione tra le singole esposizioni rientranti nell'accordo e le garanzie reali è minore o uguale a zero scrivere sulla FTO 01681.02 il campo 07522 uguale a zero. A conclusione di questa fase di calcolo i record utilizzati nel processo con campo 05997 = 1200 (N.B. si tratta delle singole esposizioni rientranti nell'accordo) devono essere eliminati. Il record relativo alla FTO 01681.02, con campo 05997 uguale 100 (impostato in fase ACA), qualora si abbini ad una garanzia

¹ Ad oggi vengono trattati quelli riconosciuti ai fini prudenziali

reale finanziaria, partecipa prima della generazione alle successive fasi previste dalla presente funzione.

Gli accordi rientrano nel perimetro del Backstop se sono sorti successivamente al 26 aprile 2019, ossia se il campo 05997 presente sulla FTO 01681.02 ha un valore diverso da 8999. Si fa presente, inoltre, che al fine di determinare la condizione di deteriorato di cui sopra, vanno considerati i campi presenti sulla FTO 01681.02.

GARANZIE SACE SU CREDITI DI FIRMA IN POOL – BANCA CAPOFILA CON MANDATO SENZA RAPPRESENTANZA

Sono coinvolte in questa fase le FTO con 05997 = 3000.

Impostare il campo $07550 = 07522 * 05104 / 100$

Se campo 07522 > 0:

- Creare un campo $\text{Comodo07522} = 07522 - 07550$
- Creare un record relativo alla quota parte garantita dell'esposizione (denominato Rgar) uguale al record del debitore ma con:
 - $07522 = \text{MINORE tra } 07522 \text{ e } 07550$
 - $07541=0$
 - $05997 = 05997 + '9'$
 - $05730=5$
 - $05872=$ in base al campo 05997 e al vintage dell'esposizione (cfr. paragrafo TABELLA ESPOSIZIONI)

Se $\text{Comodo07522} = 0$ conservare il record del debitore impostando i seguenti campi:

- $07522 = 0$
- $05730 = 0$
- $05997 = 05997 \text{ della FTO} + '9'$

altrimenti impostare su di esso gli importi relativi alla quota non garantita dell'esposizione:

- $07522 = 07522 - 07522 \text{ di Rgar}$
- $05730 = 0$
- $05997 = 05997$
- $05872 = \text{in base al campo } 05997 \text{ e al vintage dell'esposizione (cfr. tabella 1)}$

Le eventuali rimanenze di esposizione di questa fase di calcolo vengono veicolate nella fase "Analisi garanzie reali e personali" per essere ulteriormente mitigate da altre garanzie.

ANALISI GARANZIE REALI E PERSONALI

Sono coinvolte in questa fase le FTO con $05997 = 6500, 7000, 7500, 7510$ e le relative esposizioni/margini di fido irrevocabili con $05997 = 0100, 0600, 1000, 1200, 1400$ e 3000 che si abbinano secondo le logiche PUMA alle FTO delle garanzie reali e personali sopra indicate.

Vengono considerate le garanzie reali e personali ammissibili (generica e specifica) e le esposizioni/margini di fido irrevocabili².

TABELLA ESPOSIZIONI

Il processo di schematizzazione consiste nell'elencare, rapporto per rapporto, le esposizioni interessate da garanzie attribuendo ad ogni esposizione le seguenti informazioni:

- Vintage dell'esposizione (vint_esp. – cfr campo 05846)

² Si ricorda che restano escluse le aperture di credito non utilizzate che possono essere revocate incondizionatamente in qualsiasi momento senza preavviso o provviste di clausola di revoca automatica per deterioramento del merito di credito del debitore

- Fattore applicabile alle esposizioni non garantite in ragione del vintage (Fatt_app_ng)
 - Importo applicabile della copertura insufficiente ($\text{Imp_insuf} = 07522 * \text{Fatt_app_ng} - 07541$)
 - Tipo esposizione per NPL Backstop (Tipo_esp = 0)
 - Numero garanzie associate all'esposizione (n_gar)
 - Numero garanzie specifiche associate all'esposizione (n_gar_spec)
 - Numero garanzie promiscue e/o plurime associate all'esposizione (n_gar_pp)
 - Codifica delle garanzie abbinate (cod_gar)
- $\text{n_gar} = \text{n_gar_spec} + \text{n_gar_pp}$**

TABELLA GARANZIE

Il processo di schematizzazione consiste nell'elencare, garanzia per garanzia, le esposizioni ad esse abbinate attribuendo ad ogni garanzia le seguenti informazioni:

- Ammontare delle esposizioni abbinate alla garanzia (Amm_esp – cfr campo 07522)
- Fattore applicabile per ciascuna delle esposizioni (in ragione del vintage – campo 05846 e del momento in cui è stata riconosciuta l'eventuale misura di concessione – campo 05844) abbinate alla garanzia (Fatt_app)³
- Tipo esposizione per NPL Backstop (Tipo_Esp) (cfr. campo 05730)
- Totale ammontare esposizioni per fattore applicabile ($\text{Tot_rett} = \sum (\text{Amm_esp} * \text{Fatt_app})$).

I fattori applicabili, così come previsto dal Regolamento (UE) n. 630 del 2019, sono individuabili sulla base della combinazione tipo garanzia/vintage, tenendo altresì conto del momento in cui è stata applicata per la prima volta l'eventuale misura di concessione. Le diverse combinazioni e i relativi fattori

applicabili sono riportati nelle due tabelle sottostanti. Si fa presente che, poiché la

³ In presenza di garanzie plurime/promiscue il fattore dovrà essere individuato per ciascuna delle esposizioni abbinate all'esposizione e, viceversa, in presenza di un'esposizione con più garanzie dovranno essere riportati i fattori relativi a tutte le garanzie abbinate.

Tabella 1 - FATTORI ASSOCIATI ALLE ESPOSIZIONI DETERIORATE CON ESCLUSIONE DI QUELLE ALLE QUALI E' STATA APPLICATA UNA MISURA DI CONCESSIONE DI CUI ALL'ARTICOLO 47C(6) DELLA CRR – .

[illegible]

Tabella 2 - FATTORI ASSOCIATI ALLE ESPOSIZIONI DETERIORATE ALLE QUALI E' STATA APPLICATA UNA MISURA DI CONCESSIONE DI CUI ALL'ARTICOLO 47C(6) DELLA CRR.

	Vintage - campo 05846									
	<= 1 anno	> 1 anno <= 2 anni	> 2 anni <= 3 anni	> 3 anni <= 4 anni	> 4 anni <= 5 anni	> 5 anni <= 6 anni	> 6 anni <= 7 anni	> 7 anni <= 8 anni	> 8 anni <= 9 anni	> 9 anni
parte non garantita prima misura di concessione applicata tra 1 anno e 2 anni dopo la classificazione a deteriorato (>1 anno; <=2 anni) - campo 05997=100, 600, 1000, 1200, 1400, 3000 e 05524=1 e 05844=2		0	0	1	1	1	1	1	1	1
garanzia immobiliare apertura per momento in cui è stata applicata la prima misura di concessione 05997=6500 e 05524=1										
> 2 e <= 3 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=3			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1
> 3 e <= 4 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=4				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1
> 4 e <= 5 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=5					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1
> 5 e <= 6 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=6						0,55	0,55	0,8	0,85	1
altre garanzie reali o personali apertura per momento in cui è stata applicata la prima misura di concessione 05997=7000 e 05524=1										
> 2 e <= 3 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=3			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1

> 3 e <= 4 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=4				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1
> 4 e <= 5 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=5					0,35	0,35	0,8	1	1	1
> 5 e <= 6 anni dopo la classificazione come deteriorato 05844=6						0,55	0,55	1	1	1

Nella fase di calcolo su Rgar dovrà essere impostato, a partire dal campo 05997 presente sulla garanzia, il campo **05730 – TIPO ESPOSIZIONE PER NPL BACKSTOP** che ha il seguente dominio:

0 = NON GARANTITO

1 = ESPOSIZIONE GARANTITA DA GARANZIA IMMOBILIARE

2 = ESPOSIZIONE GARANTITA DA ALTRE GARANZIE REALI O PERSONALI

3 = ESPOSIZIONE GARANTITA DA GARANZIA PUBBLICA PONDERATA A ZERO CON FATTORE 1

4 = ESPOSIZIONE GARANTITA DA GARANZIA PUBBLICA PONDERATA A ZERO CON FATTORE 0

5 = ESPOSIZIONE GARANTITA DA AGENZIA UFFICIALE PER IL CREDITO ALL'ESPORTAZIONE (ESCLUSA DAL CALCOLO DEL BACKSTOP).

In particolare, i valori vengono impostati considerando i valori del campo 05997 e del campo 05570 presenti sul record di garanzia secondo il seguente schema:

Informazioni sul record di garanzia	Valore campo 05730
05997=6500	1
05997=7000	2
05997=7510 e 05570=0	3
05997=7510 e 05570=1	4
05997=7500	5

Sui medesimi record, a partire dal relativo Fatt_app dovrà essere impostato il campo **05872 – FATTORE APPLICABILE NPL BACKSTOP**.

Invece sul record del debitore, che rappresenterà la quota non garantita, il campo 05730 sarà impostato pari a 0; tale valore, unitamente a quelli dei campi 05844 e 05846 consente altresì di impostare il campo 05872 come riportato

sopra.

OTTIMIZZATORE

L'ottimizzazione dell'allocazione delle garanzie reali e personali ammissibili (ammissibilità generica e specifica) alle relative esposizioni si ottiene attraverso un algoritmo di calcolo che, nei casi in cui gli abbinamenti possono essere effettuati in più modi, e quindi in presenza di più garanzie o di garanzie di tipo promiscuo e plurimo, ovvero in presenza di più esposizioni assistite da un'unica garanzia, minimizza l'importo della copertura minima delle perdite sulle esposizioni deteriorate prevista dal Regolamento 630/2019.

Il processo di ottimizzazione può essere sintetizzato nelle fasi di seguito descritte, queste vengono eseguite in sequenza processando le eccedenze residue (sia di esposizione che di garanzia) nei passaggi successivi fino ad esaurire le possibilità di copertura.

Disporre in ordine decrescente per campo Imp_insuf le esposizioni e applicare le fasi successive:

- Se $n_{gar} = 1$ applica sull'esposizione il **CASO 1/1**
- Se $n_{gar} > 1$ applica il **CASO 1/N**:

Esegui la **FASE DI CALCOLO** per ogni garanzia, seguendo l'ordine definito (dove il numero ordinale è distinto per ogni garanzia).

Altrimenti in caso di parità di numero ordinale eseguire per ogni garanzia interessata:

- se le garanzie sono tutte di tipo specifico applicare il caso 1/1 per ogni gar_spec;
- se le garanzie sono sia di tipo specifico che di tipo plurimo/promiscuo, applicare il caso 1/1 prima alle gar_spec e successivamente nell'ambito delle garanzie plurime/promiscue applicare il caso 1/1 prima alle garanzie pp alle quali è associato il minor "tot_rett" residuale (cfr. tabella garanzie);
- se le garanzie sono tutte di tipo plurimo/promiscuo applicare il caso 1/1 prima alle garanzie pp alle quali è associato il minor

“tot_rett” residuale (cfr. tabella garanzie).

Il “tot_rett” residuale è ottenuto aggiornando, di volta in volta, la tabella garanzie riducendo l'ammontare delle esposizioni che sono state mitigate dall'allocazione delle garanzie.

A conclusione della fase per la generazione sulle FTO con 05997 = 6500, 7000, 07500, 07510, 0100, 0600, 3000 imposta 05997 = 6509, 7009, 07509, 07519, 0109, 0609, 3009.

DESCRIZIONE DEI CASI DI ABBINAMENTO RICHIAMATI NELL'OTTIMIZZATORE: 1/1_1/N

CASO 1/1:

questa tipologia si riferisce a tutti i casi in cui 1 esposizione è assistita da 1 sola garanzia. Esegui **FASE DI CALCOLO**.

CASO 1/N:

questa tipologia si riferisce a tutti i casi in cui 1 esposizione può essere assistita da N garanzie. Esegui fase di **Calcolo_Margine_Garanzia**:

se la somma dei valori delle garanzie è minore/uguale del valore netto dell'esposizione esegui fase **CALCOLO** altrimenti esegui **Fase_Oordinamento_Garanzie**:

disporre le garanzie in ordine crescente di Fatt_app. A parità di Fatt_app, ordina le garanzie in ordine decrescente di importo della garanzia (campo 07550).

FASE DI CALCOLO:

Se campo 07522 > 0:

- Creare un campo $\text{Comodo07522} = 07522 - 07550$ (se <0 forzare 0)
- Creare un record relativo alla quota parte garantita dell'esposizione (denominato Rgar) uguale al record del debitore ma con:
 - $07522 = \text{MINORE tra } 07522 \text{ e } 07550$
 - $07541 = 0$
 - $05997 = 05997$ della garanzia che ha operato + '9';
 - $05730 = \text{Tipo_esp}$ della garanzia che ha operato
 - $05872 = \text{Fatt_app}$ della garanzia che ha operato

• Se Comodo07522 = 0 conservare il record del debitore impostando i seguenti campi:

- 07522 = 0
- 05730 = 0
- 05997 = 05997 della FTO + '9';

altrimenti impostare su di esso gli importi relativi alla quota non garantita dell'esposizione:

- 07522 = 07522 – 07522 di Rgar
- 05730 = 0
- 05872 = Fatt_app_ng
- 05997 = 05997.