

F19_3_1	TRATTAMENTO PMI CON FATTORE DI SOSTEGNO CRR3
----------------	---

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

Generalità

La funzione ha lo scopo di calcolare il “fattore di sostegno” delle esposizioni verso PMI, sia a livello individuale sia a livello consolidato, secondo le disposizioni contenute nell’art. 501 paragrafo 1 del CRR3 per le banche e del CRR per le finanziarie.

L’art. 501 paragrafo 1 del CRR3 prevede una formula di calcolo del fattore di sostegno basata sul valore dell’esposizione totale (E^*) da applicare alle esposizioni delle PMI ponderate per il rischio non in stato di default. In particolare la formula prevede che si applichi un fattore di 0,7619 fino alla soglia di 2,5 milioni di EUR di E^* e un fattore di 0,85 per la quota di E^* eccedente i 2,5 milioni di EUR.

Secondo il paragrafo 2 dell’art.501 le PMI che possono beneficiare del fattore di sostegno devono verificare i seguenti requisiti:

- a) l’esposizione è inclusa nella classe delle esposizioni al dettaglio o nella classe delle esposizioni verso imprese o è garantita da un’ipoteca su beni immobili, ma escluse le esposizioni ADC. Le esposizioni in stato di default sono escluse;
- b) il termine PMI ha il significato di cui all’articolo 5, punto 9;
- c) gli enti adottano misure ragionevoli per determinare correttamente E^* e ottenere le informazioni di cui alla lettera b).

La funzione opera soltanto sui rapporti che hanno il campo 05638 = 1 (PMI con fattore di sostegno – articolo 5, punto 9 del CRR3), valore che implicitamente segnala che la controparte risponde al requisito di cui al punto b)¹ e solo se l'attributo di TCOR050 SUPPORTING FACTOR MEDIO PMI (ART 501) è uguale a "0".

Processo di calcolo

Se l'attributo di TCOR050 - SUPPORTING FACTOR MEDIO PMI (ART 501) è uguale a "0 eseguire i seguenti passaggi.

A. Creazione dell'archivio PMI:

1. Selezionare dall'accumulo post-CRM tutti i record che hanno digit "ril_retail" (tabella STRUCTUREITEM) pari a 1 o 2 (esposizioni per cassa e "fuori bilancio" diverse da titoli di debito, titoli di capitale e contratti derivati finanziari) e in aggiunta tutte le FTO 01063.02/11/51/77 e 01083.16 e la FTA 03940.01.
2. Organizzare i record a parità di NDG (campo 00030; per i record relativi alle FTO 01063.02/11/51/77 e 01083.16 e la FTA 03940.01, dove non sono presenti i codici anagrafici aziendali (campi 00030/00203), con campo 00032 accedi a TCOR028 e con 'codice identificativo emittente' (*variable* 'COD_ID_EMITT') accedi a TCOR029 e se 'tipo relazione' (*variable* TIPO_RELAZ) = 1 imposta campo 00030 = COD_ID_CAPOGRUPPO ' altrimenti imposta campo 00030 = 'NDG_EMITT ' e successivamente ordina per campo 00030.
3. Se, per uno stesso NDG, vi sono record con campo 05638 = 1 e record con campo 05638 diverso da 1:

¹ Il requisito di cui al punto a) viene verificato in fase di generazione.

- i. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” (*variable* ‘TRATT_ESP_DETT_VPMI’) del pannello-guida è uguale a 2 dare evidenza all’azienda per gli NDG interessati dall’errore;
 - ii. se “trattamento delle esposizioni al dettaglio / verso PMI” (*variable* ‘TRATT_ESP_DETT_VPMI’) del pannello-guida è uguale a 3 impostare il campo 05806 = 0 (no PMI con fattore di sostegno) su tutti i record riferiti allo stesso NDG (campo 00030) che hanno il campo 05806 = 1 (PMI con fattore di sostegno).
4. Selezionare tutti i record che hanno campo 05806 = 1.
 5. Per ogni NDG selezionato al punto 3, individuare tutti gli eventuali clienti connessi ovvero tutti i record aventi lo stesso valore del campo 00359 (*variable* “COD_ID_CAPOGRUPPO” di TCOR029) e per il quale è valorizzato il digit “CODICE GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI PREVALENTE” (*variable* ‘COD_GR_CLCON_PREVAL’) di TCOR029. Copiare il set di record così selezionato (sia i record degli NDG con 05806=1 sia i record degli NDG ad essi connessi) in un accumulo transitorio (archivio PMI).
 6. Per ogni NDG selezionato al punto 3 accedere alla TCOR080 e scrivere COMODOSME uguale alla *variable* ‘SME_CONNECTED’ della suddetta tabella.

B. Calcolo Fattore Medio

Dall’archivio PMI selezionare i record che hanno digit “ril_etail ” pari a 1 (esposizioni per cassa) e in aggiunta tutte le FTO 01063.02/11/51/77 e 01083.16 e la FTA 03940.01, eliminando quelli che hanno campo 05707 = 67 e 05549 <> 1,2 e *variable* 05999 = 05999 = 8110, 8120, 8210, 8220, 8310, 8320, 8330, 8410, 8420 (esposizioni garantite da immobili residenziali – articolo 124, paragrafo 2 del CRR3) ed effettuare, a parità di campo 00359:

1. la somma del campo 07305/07505 e scriverla nel COMODOEIND;
2. calcolare come $\text{COMODOE}^* = \text{COMODOSME} + \text{COMODOEIND}$
3. calcolare il COMODOFSM nel seguente modo:

$$\frac{\min(\text{COMODOE}^*; 2.500.000) \cdot 0,7619 + \max(\text{COMODOE}^* - 2.500.000; 0) \cdot 0,85}{\text{COMODOE}^*}$$

A valle del processo scrivere il risultato del COMODOFSM nel campo **05823 - SUPPORTING FACTOR MEDIO PMI (ART 501)** di tutti i record dell'archivio PMI.

Nel caso in cui per un certo campo 00359 dell'archivio PMI non siano presenti record con digit "ril_retail" pari a 1 (esposizioni per cassa) oppure FTO 01063.02/11/51/77 e 01083.16 e la FTA 03940.01 ma solo record con digit "ril_retail " pari a 2 (esposizioni fuori bilancio) impostare su questi ultimi il campo 05823 pari a 0,7619.

C. Trattamento finale

Al termine dei passi A e B, i record modificati con campo 05974 = 0,1 vanno riportati nell'accumulo post-CRM in sostituzione di quelli selezionati all'inizio della fase; (N.B. per quelli con campo 05974 = 1 il campo 00359 deve essere azzerato per ripristinare la situazione pre-funzione F58); quelli con campo 05974 uguale a 2 devono invece essere eliminati.