

F61	SEGNALAZIONE DELLE ESPOSIZIONI IN SOFFERENZA (NPL)
------------	---

Tipo intermediario	B
---------------------------	----------

Generalità

La funzione ha lo scopo di identificare le garanzie reali e non reali associate ai debitori in sofferenza che superano la soglia di censimento di 100.000 euro e produrre le seguenti FTD:

- 05560.00 - informazioni anagrafiche sul censito
- 05562.00 - informazioni anagrafiche sul bene/attività a garanzia
- 05563.00 – singola garanzia reale
- 05564.00 – informazioni anagrafiche sul garante
- 05565.00 – singola garanzia non reale

Il processo elaborativo presuppone che siano state eseguite le funzioni F60 e F05_2_5 e che siano state alimentate le seguenti tabelle di corredo:

- **TCOR80 -TABELLA ANAGRAFICA CONTROPARTI (NPL)**
- **TCOR81 -TABELLA STRUMENTI (NPL)**
- **TCOR82 -TABELLA BENI (NPL)**
- **TCOR83 - TABELLA GARANZIE REALI (NPL)**
- **TCOR85 - TABELLA GARANZIE NON REALI(NPL)**

FLUSSO LOGICO DEL PROCESSO

FASE 1: trattamento delle controparti

1) Produzione delle FTD 05560.00

Selezionare le FTO che presentano il campo 05505=1 (impostato dalla funzione F60) e per ciascun censito, a parità di campo 00030/00203,

scrivere un record della seguente FTD arricchendolo delle informazioni presenti nella TCOR80:

05560.00 00212.. 00522=S 02036RA 02083RA 02087RA 02088RA 02089RA

Il campo 00212 è determinato operando la conversione del codice anagrafico aziendale (campo 00030/00203) nel codice censito contenuto nell'Anagrafe dei Soggetti.

2) Creazione di un archivio delle garanzie non reali

Selezionare le seguenti FTO relative alle garanzie personali:

09061.XX

09071.XX

09211.XX

09225.XX

09423.XX

09425.XX

09641.XX

e scrivere un file **“GARANZIE NON REALI”** contenente per ciascuna FTO i seguenti campi 00011, 00300, 00308, 00310, 00660, 05506, 05700, 05705 da utilizzare nella fase 3.

FASE 2 : trattamento garanzie reali

Tale fase ha lo scopo di individuare le informazioni anagrafiche sul bene/attività a garanzia di tipo reale (per FTD 05562.00), di ripartire

- l'ammontare garantito lordo (campo 06626) presente sulle FTO di sofferenza che deve essere attribuito, per singolo bene, al campo **“ESPOSIZIONE ASSISTITA DA GARANZIA REALE”** (FTD 05563.00)
- il fair value della garanzia reale del bene (TCOR82) che deve essere attribuito al campo **“VALORE PRO QUOTA DELLA GARANZIA REALE”**

per singolo strumento, nel caso di operazioni diverse da pool (FTD 05563.00)

e di produrre i record delle FTD 05562.00 e 05563.00.

In input alla presente fase è necessario il file “**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**” prodotto dalla funzione F05_2_5.

1) Selezione delle garanzie reali e ripartizione

- 1.1 Selezionare dal file “**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**” i soli record con campo 05505 uguale a 1;
- 1.2 Ordinare i record per campo 05504;
- 1.3 Selezionare il valore del campo 05504 e accedere a TCOR83 e per ciascun valore del campo ‘ID SINGOLO BENE/ATTIVITA’ A GARANZIA’:
 - a. impostare il campo 05093 con il valore ‘ID SINGOLO BENE/ATTIVITA’ A GARANZIA’;
 - b. accedere con il campo 05093 a TCOR82 e impostare il campo 07414 con il valore di garanzia reale e sommare in **COMODO_VAL_BENI**;
 - c. arricchire il file “**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**” con i valori dei campi 05093 e 07414;
 - d. per ciascun valore di campo 00204 presente nel file ‘**RAPPORTI/FIDI/GARREALI**’, scrivere COMODO6626 con il valore del campo 06626 e COMODO6628 pari alla somma dei campi 06626 e 06628 e calcolare i seguenti coefficienti di riparto e riportarli nel file **RAPPORTI/FIDI/GARREALI**:

$\text{Coeff_esp_gar reale} = \text{COMODO6626} / \text{COMODO_VAL_BENI}$

$\text{Coeff_val_pro quota_gar reale} = \text{COMODO6628} / \text{COMODO_VAL_BENI}$

1.4 Ripetere le fasi dal punto 1.3 per ciascun valore del campo 05504. Alla fine del processo il file RAPPORTI/FIDI/GARREALI ha la seguente struttura:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
Codice identificativo - Rapporto	00204
Codice identificativo – Fido	00277
Codice identificativo - Garanzia Reale	05504
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06626
Ammontare garantito netto da valore contrattuale	06625
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06628
Id singolo bene/attività a garanzia'	05093
valore garanzia reale	07414
Coeff_esp_gar reale	Calcolato al punto 1.3 d)
Coeff_val_pro quota_gar reale	Calcolato al punto 1.3 d)

1.5 per ciascuna combinazione dei campi 00204, 05504 e 05093 presenti sul file RAPPORTI/FIDI/GARREALI calcolare :

a. l'esposizione assistita da garanzia reale applicando la seguente formula:

$$\text{Amm_esposiz_gar_reale (campo 07412)} = \text{Coeff_esp_gar reale} * \text{campo 07414}$$

b. il valore pro quota della garanzia reale applicando la seguente formula:

$$\text{Amm_val_pro quota_gar reale (campo 07413)} = \text{Coeff_val_pro quota_gar reale} * \text{campo 07414}$$

Riportare nell'archivio gli importi calcolati precedentemente:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
Codice identificativo - Rapporto	00204
Codice identificativo – Fido	00277
Codice identificativo - Garanzia Reale	05504
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06626
Ammontare garantito netto da valore contrattuale	06625
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06628
Id singolo bene/attività a garanzia'	05093
valore garanzia reale	07414
Coeff_esp_gar reale	Calcolato al punto 1.3 d)
Coeff_val_pro quota_gar reale	Calcolato al punto 1.3 d)
Valore pro quota garanzia reale	07413
Esposizione assistita da garanzia reale	07414

2) Produzione delle FTD 05562.00 e 05563.00

- a. Per ciascuna combinazione dei valori dei campi 00204, 00277, 05504 e 05093 scrivere la seguente FTD arricchendola delle informazioni presenti nella TCOR83:

05563.00 02077RA 02078RA 02093RA 02106RA 2099RA 02091RA 02098RA 02092RA 02108RA
07412RA 07413RA

- b. Per ciascun valore del campo 05093 scrivere la seguente FTD arricchendola delle informazioni presenti nella TCOR82:

05562.00 02093RA 02109RA 02076RA 00564RA 01191RB 02095RA 02097RA 02096RA 02101RA
02100RA 07414RA

Esempio

Si ipotizzi di avere due rapporti intestati al medesimo debitore (R1 con importo lordo garantito pari a 100 e R2 con importo lordo garantito pari a 200) e garantiti dalla medesima garanzia reale (G1 con valore contrattuale pari a 1.200, composta da due beni: bene x con fair value pari a 500 e bene y con fair value pari a 1000).

Si ipotizzi che la funzione F05_2_5 abbia prodotto il seguente file:

RAPPORTI/FIDI/GARREALI:

00204 Numero rapporto	00277 CAUA	05504 ID garanzia reale	06626 Importo garantito da garanzie reali	06628 Eccedenza garanzia da valore contrattuale
R1	F1	G1	100	300
R2	F2	G1	200	600

TCOR83 – TABELLA GARANZIE REALI

05504 ID garanzia reale	05093 id singolo bene/attività a garanzia
G1	X
G1	Y

TCOR82 – TABELLA DEI BENI

05093 id singolo bene/attività a garanzia	07414 valore garanzia reale (FV del bene)
X	500
Y	1000

Calcolo:

b. **COMODO_VAL_BENI** = 1000+500=1500 (somma 07414 di Tcor82)

d. per 00204 = R1 → Comodo6626=100

per 00204 = R2 → Comodo6626=200

Coeff_esp_gar reale= COMODO6626/COMODO_VAL_BENI

Coeff_esp_gar reale di R1=100/1500=0,066667

Coeff_esp_gar reale di R2=200/1500=0,133333

per 00204 = R1 → Comodo6628=100+300=400

per 00204 = R2 → Comodo6628=200+600=800

Coeff_val_pro quota_gar reale= COMODO6628/COMODO_VAL_BENI

Coeff_val_pro_quota_gar reale di R1=400/1500=0,266667

Coeff_val_pro_quota_gar reale di R2=800/1500=0,533333

e. Calcolo ammontare dell'esposizione assistita da garanzia reale

Amm_esposiz_gar_reale (campo 07412) = Coeff_esp_gar reale*campo 07414

per 00204=R1 e 05504=G1 e 05093=X → 07412=0,066667*500=33,3333333

per 00204=R1 e 05504=G1 e 05093=Y → 07412=0,066667*1000=66,6666667

per 00204=R2 e 05504=G1 e 05093=X → 07412=0,133333*500=66,6666667

per 00204=R2 e 05504=G1 e 05093=Y → 07412=0,133333*1000=133,333333

f. Calcolo valore pro quota della garanzia reale :

Amm_val_pro quota_gar reale(campo 07413) = Coeff_val_pro quota_gar reale*campo 07414

per 00204=R1 e 05504=G1 e 05093=X → 07413=0,266667*500 = 133,3333

per 00204=R1 e 05504=G1 e 05093=Y → 07413 =0,266667*1000 = 266,6667

per 00204=R2 e 05504=G1 e 05093=X → 07413 =0,533333*500 = 266,6667

per 00204=R2 e 05504=G1 e 05093=Y → 07413 =0,533333*1000 = 533,3333

ARCHIVIO 'RAPPORTI/FIDI/GARREALI'

00204	00277	05504	06626	06628	05093	valore garanzia reale (fv bene) 07414	Coeff_esp_ gar reale	esposizione assistita da garanzia reale 07412	Coeff_val_c ontr_gar reale	Valore pro quota 07413
R1	F1	G1	100	300	X	500	0,066667	33,3333333	0,266667	133,3333
R1	F1	G1	100	300	Y	1000	0,066667	66,6666667	0,266667	266,6667
R2	F2	G1	200	600	X	500	0,133333	66,6666667	0,533333	266,6667
R2	F2	G1	200	600	Y	1000	0,133333	133,333333	0,533333	533,3333

Fase 3: trattamento garanzie non reali

Tale fase ha lo scopo di individuare i **garanti** portatori di garanzia non reale che devono essere segnalati nella FTD 05564.00, di ripartire

- l'ammontare garantito lordo (campo 06636) presente sulla FTO di rapporto in funzione dei garanti che compongono la garanzia, da segnalare nel campo **"ESPOSIZIONE ASSISTITA DA GARANZIA NON REALE"** (FTD 5565.00)
- il valore contrattuale della garanzia (campo 00660) in funzione degli strumenti che la garanzia assiste, da segnalare nel campo **"VALORE DELLA GARANZIA NON REALE"** (FTD 5565.00)

e di produrre i record delle FTD 05564.00 e 05565.00.

In input alla presente funzione sono necessari:

- il file **"RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI"** prodotto dalla funzione F05_2_5;
- il file **"GARANZIE NON REALI"** prodotto dalla Fase 1 di questa funzione.

1) selezione delle garanzie non reali e produzione della FTD 05564.00

- Selezionare dal file “**RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI**” i soli record con campo 05505 uguale a 1;
- Ordinare i record per campo 00300;
- Selezionare il valore del campo 00300 e accedere al file “**GARANZIE NON REALI**”, prelevare i campi 00011, 00308, 00310, 05506, 05700, 05705 e integrare il file “**RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI**”:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
Codice identificativo - Rapporto	00204
Codice identificativo – Fido	00277
Digit segnalazione NPL	05505
Codice identificativo Garanzia Personale	00300
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06636
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale	06635
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06638
Sottogruppo di attività economica	00011
Cod. anagr. az.le c.r del garante	00308
Cod. anagr. az.le di aggreg. c.r del garante	00310
Digit Confidi	05506
Rating esterno	05700
Digit per la segmentazione del portafoglio di controparte	05705

- a parità di campo 00308/00310 (codice garante) generare la seguente FTD arricchendola delle informazioni presenti nella TCOR80:

05564.00 02102.. 00522RN....00564RA ..02103RA 02104RA 02105RA 02107RA

Il campo 02102 è determinato operando la conversione del codice di anagrafico aziendale del garante (campo 00308/00310) nel codice censito contenuto nell’Anagrafe dei Soggetti.

2) Produzione delle FTD 05565.00

- Selezionare dal file **“RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI”** i soli record con campo 05505 uguale a 1;
- Ordinare i record per campo 00300;
- Selezionare il valore del campo 00300 e, a parità di campo 00204, impostare il campo **07410 - “ESPOSIZIONE ASSISTITA DA GARANZIA NON REALE”** con il valore del campo 06636 e il campo **07411 “VALORE DELLA GARANZIA NON REALE”** pari alla somma dei campi 06636 e 06638;
- integrare il file **“RAPPORTI/FIDI/GARNONREALI”** con gli importi sopra calcolati:

DESCRIZIONE	CODICE CAMPO
Codice identificativo - Rapporto	00204
Codice identificativo – Fido	00277
Digit segnalazione NPL	05505
Codice identificativo Garanzia Personale	00300
Ammontare garantito lordo da valore contrattuale	06636
Ammontare garantito Netto da valore contrattuale	06635
Eccedenza garanzia da valore contrattuale	06638
Sottogruppo di attività economica	00011
Cod. anagr. az.le c.r del garante	00308
Cod. anagr. az.le di aggreg. c.r del garante	00310
Digit Confidi	05506
Rating esterno	05700
Digit per la segmentazione del portafoglio di controparte	05705
Amm_esposiz_gar_non reale	07410
Amm_val_contr_gar non reale	07411

- Ripetere i suddetti step per ciascun valore del campo 00300;

- Per ciascuna combinazione dei valori dei campi 00204, 00277, 00300 e 00308/00310 scrivere la seguente FTD arricchendola delle informazioni presenti nella TCOR85:

05565.00 02102.. 02077RA.. 02078RA 02099RA 07410.. 07411..

Il campo 02102 è determinato operando la conversione del codice di anagrafico aziendale del garante (campo 00308/00310) nel codice censito contenuto nell'Anagrafe dei Soggetti.