



# ECMS: prestiti bancari

**Seminario banche**  
**16 dicembre 2022**

**Antonio Attilio Toma**  
**Banca d'Italia**  
*Servizio Operazioni sui Mercati*



## AGENDA

- Impatti dell'introduzione di ECMS sulla gestione dei prestiti in garanzia
- Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File
- Aggiornamento sulla messaggistica
- Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS



## AGENDA

- Impatti dell'introduzione di ECMS sulla gestione dei prestiti in garanzia
- Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File
- Aggiornamento sulla messaggistica
- Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS



## Impatto dell'introduzione di ECMS

- **I prestiti singoli (ordinari e ACC) saranno movimentati direttamente in ECMS**
- In modalità **A2A** le **istruzioni** possono essere **raggruppate** e comunicate ad ECMS **tramite l'invio del Credit Claims File**
- L'elaborazione del CC File produce un Credit Claims File Processing Report di risposta e lo restituisce alla controparte sempre in modalità A2A
- In modalità **U2A** il CC File può essere composto, un'istruzione alla volta, e mandato in elaborazione, **tramite la GUI di ECMS**
- **I prestiti ACC in portafoglio** continueranno ad essere gestiti dalla piattaforma ABACO di Bdl e solo il valore cauzionale complessivo di tutti portafogli di prestiti ACC di ogni controparte sarà aggiornato in ECMS (**Externally Managed Collateral – EMC**)



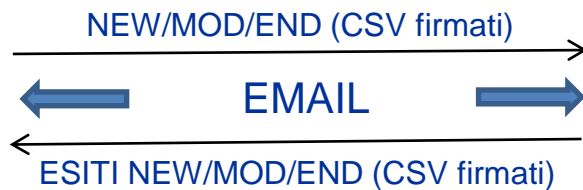
## Movimentazione dei prestiti: oggi



Prestiti singoli  
(ordinari e ACC)



Portafogli di  
prestiti ACC



Bdl - ABACO



## Movimentazione dei prestiti: con l'introduzione di ECMS



Prestiti singoli  
(ordinari e ACC)



ECB - ECMS



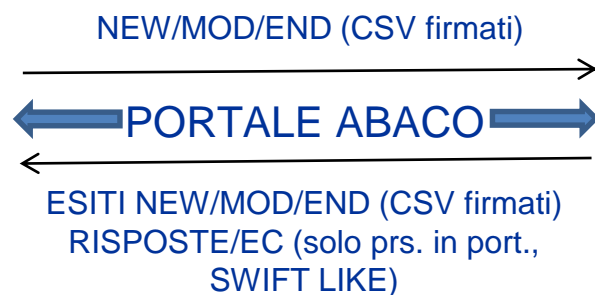
EMC



Bdl - ABACO



Portafogli di  
prestiti ACC



## Prestiti in ABACO e ECMS

- ABACO
- Prestito: insieme di finanziamenti (identificativi, date rilevanti, capitale, condizioni), debitore (con rating) ed eventuali garanzie (date, copertura) con il relativo garante (con rating)
- ECMS
- Prestito: finanziamento (identificativi, date rilevanti, capitale, condizioni)
- Obbligato (**obligor**): entità che assume il ruolo di debitore o garante (con rating)
- Garanzia: garante, date rilevanti, copertura



## Perdita di idoneità e scadenza

- ABACO

- Scadenza: azzeramento del valore cauzionale + ritiro d'ufficio (senza notifica alla controparte)
- Perdita di idoneità: ritiro d'ufficio (notifica alla controparte)

- ECMS

- Scadenza: azzeramento del valore cauzionale + ritiro d'ufficio (senza notifica alla controparte)
- Perdita di idoneità: azzeramento del valore cauzionale (senza notifica alla controparte) + ritiro a carico della controparte (**DEMOB**)





## Perdita di idoneità e scadenza

- Rilevazione delle perdite di idoneità
  - Tramite estratto dalla GUI di ECMS
    - Status=Mobilised
    - EligibilityStatus=Non eligible
  - Alla ricezione dello SoH (semt.002)
    - Valore nominale (BH) > 0
    - Valore cauzionale (AH) = 0



## AGENDA

- Impatti dell'introduzione di ECMS sulla gestione dei prestiti in garanzia
- **Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File**
- Aggiornamento sulla messaggistica
- Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS



## Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File

- A2A
  - File inviati direttamente a ECMS
  - Ogni giorno lavorativo del calendario TARGET entro le 16:00
- U2A
  - File composti direttamente sulla GUI di ECMS, aggiungendo un'istruzione alla volta
  - Ogni giorno lavorativo del calendario TARGET entro le 17:45



## Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File

- I Credit Claims Files (**colr.xxx.creditclaimsfile**) sono eterogenei per contenuto: possono contenere istruzioni di diverso tipo
- Tutte le istruzioni in un CC File devono avere la stessa data di regolamento, che viene specificata a livello di file



## Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File

- I CC Files contenenti soltanto istruzioni MOB, CCU o CCOAU possono avere una data di regolamento futura: fino a T+10
- I CC Files contenenti altri tipi di istruzioni con data di regolamento futura sono rifiutati



## Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File

- I CC Files accettati per il regolamento in data futura possono essere annullati prima di tale data
- N.B. deve essere annullata l'elaborazione dell'intero file, non è possibile annullare l'elaborazione di una singola istruzione



## Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File

- Per ogni CC File elaborato, viene prodotto un messaggio **admi.007** in caso di rifiuto dell'intero file (es. incongruenze nella testata del file) o un CC File Processing Report (**colr.xxx.ccfileprocessingreport**) in caso di effettiva elaborazione
- Un CCF PR contiene, per ogni istruzione nel corrispondente CCF, uno tra tre possibili stati
  - Confirmed (definitivo)
  - Rejected (definitivo)
  - Waiting for NCB assessment (temporaneo)



## Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File

- Lo stato waiting for NCB assessment viene restituito per quelle istruzioni per le quali l'elaborazione si è interrotta e richiede un intervento di un operatore di banca centrale (es. è stato specificato un riferimento una garanzia non registrata)
- Durante la fase di End of Day (18:00-18:45) vengono prodotti dei CCF PR per ogni CCF di cui almeno un'istruzione che non aveva raggiunto uno stato di elaborazione definitivo, lo ha raggiunto





## AGENDA

- Impatti dell'introduzione di ECMS sulla gestione dei prestiti in garanzia
- Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File
- **Aggiornamento sulla messaggistica**
- Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS



## Aggiornamento sulla messaggistica

- In ECMS, l'**obligor** è un'entità coinvolta da un prestito in qualità di debitore o di garante descritta da
  - Un nome (***DbtrName, GrtrName, OblgName***)
  - Un codice (***DbtrRef, GrtrRef, OblgRef***)
  - Il tipo di codice utilizzato (***DbtrCdTp, GrtrCdTp, OblgCdTp***)



## Aggiornamento sulla messaggistica

- Per le controparti italiane l'unico tipo di codice da utilizzare sarà IT\_NCB\_ENTTY\_INT\_CD
- XxxxCdTp = IT\_NCB\_ENTTY\_INT\_CD
- Il codice IT\_NCB\_ENTTY\_INT\_CD ha una struttura simile a quella del DEBTID di ABACO, ma è conosciuto a livello Eurosystema
- N.B. nelle segnalazioni di gestione dei prestiti in portafoglio, si continuerà ad usare l'attuale DEBTID



## Aggiornamento sulla messaggistica

- Struttura di un codice IT\_NCB\_ENTTY\_INT\_CD

12 caratteri

- ABACO DEBTID: IT + 000012345678

Codice CR privato delle 2 cifre di controllo

13 caratteri

- ECMS XxxRef: IT + 0001234567890

Codice CR completo



## Aggiornamento sulla messaggistica

- In ECMS, le garanzie (***guarantee***) sono oggetti referenziati da un prestito, ma che esistono indipendentemente da essi
  - Contatto con Bdl e invio della documentazione necessaria per l'assessment
  - In caso di assessment positivo: registrazione della garanzia in ECMS da parte di Bdl e comunicazione dell'identificativo (***GrteeRef***) alla controparte
  - Registrazione del prestito tramite invio di un'istruzione CCR con riferimento alla garanzia (***Grtr/GrteeRef***)



## AGENDA

- Impatti dell'introduzione di ECMS sulla gestione dei prestiti in garanzia
- Gestione dei prestiti tramite Credit Claims File
- Aggiornamento sulla messaggistica
- Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS



## Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS

- Approccio Big-Bang
- Tutte le controparti migrano contemporaneamente
- ABACO cessa le operazioni al termine della giornata operativa T (venerdì 5/4/2024)
- ECMS diventa operativo all'apertura della giornata operativa T+1 (lunedì 8/4/2024)



## Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS

- A carico di Banca d'Italia
  - Trasferimento dei dati
    - Anagrafiche delle controparti e dei terzi datori (creditor)
    - Prestiti
    - Rating IRB
  - Distribuzione alle controparti del nuovo identificativo di ciascun prestito in migrato in ECMS (**ECMSCCId**) tra T e T+1





## Migrazione dei prestiti singoli da ABACO a ECMS

- A carico delle controparti
  - Prima di T
    - Comunicazione a Bdl dei dati non ancora presenti in ABACO: **CCCNum**, **AgentBank** (se capofila banca estera o società finanziaria), **ChngIntrstRtIndDt**
    - Blocco dell'invio di istruzioni con data valuta successiva a T
    - Allineamento 1:1 tra prestiti conferiti in ABACO e prestiti segnalati in ANACREDIT

N.B. è un vincolo di coerenza, non temporale
  - Tra T e T+1
    - Recepimento nei propri sistemi dei nuovi identificativi dei prestiti in ECMS da utilizzare a partire da T+1



**Grazie per  
l'attenzione**

