PUMA
COOPERAZIONE

Roma, 5 novembre 2026

DOCUMENTAZIONE PUMA BANCHE

DATA DI RIFERIMENTO – DICEMBRE 2026

Si trasmette un aggiornamento della documentazione tecnica banche relativa alla data contabile del 31 dicembre 2026, che, oltre ad alcuni affinamenti, contiene:

- Nell'ambito del trattamento del portafoglio prudenziale "Altre esposizioni" la riconduzione di alcune fattispecie di partite viaggianti (FTO 01209.06) e di partite ancora in corso di lavorazione (FTO 01228.06), alimentate con il valore 22 (CASSA:VAGLIA,ASS.CIRC.,ASS.C/C TRATTI SU TERZI) del campo 00179, alla nozione di "**valori all'incasso**", da ponderare al 20%;
- il trattamento delle garanzie della **SACE** alimentate direttamente in input sulla **FTO 01171.44** - SOFFERENZE + CLIENTELA ORDINARIA tramite il campo **05104** - GARANZIA SACE GARANTITA DALLO STATO – PERCENTUALE DI COPERTURA;
- la gestione all'interno della documentazione PUMA della facoltà di considerare nell'ambito del rischio di controparte un valore dell'esposizione pari a 0 al ricorrere delle condizioni previste dal paragrafo 5 dell'art. 274 del CRR. A tal fine, sulle FTO relative a contratti derivati, potrà essere utilizzata la nuova variabile **05935** - **ESPOSIZIONI CON AZZERAMENTO DELL'EAD AI SENSI DELL'ART. 274, PAR. 5 DEL CRR** trattata dalle fasi extra-tabellari F16_3 e F16_6;
- la ridefinizione del valore 12 (**GARANTI I CUI INTERVENTI PREVEDONO GARANZIA DI ULTIMA ISTANZA DELLO STATO**) del campo 05705 – SEGMENTAZIONE DEL PORTAFOGLIO DI CONTROPARTE – METODO STANDARDIZZATO, con la possibilità di alimentarlo per controparti con SAE 165 e 268;
- le modifiche di input e di generazione per trattare la **FTO 01200.00 – CONTRIBUTI PREFINANZIATI AL FONDO DI GARANZIA (DEFAULT FUND) DI UNA CCP** come esposizione verso **una istituzione creditizia** nei casi previsti dalla Q&A dell'EBA 2025_7316;

- gli interventi connessi con l'aggiunta del **valore 405** (SEPA one-leg out CT instant scheme) nella variabile **02118 – SCHEMA DI ADDEBITO**, disposta con il 78° aggiornamento della Circolare 154.

La pubblicazione contiene:

- il database riferito alla data contabile "dicembre 2026";
- le differenze del database rispetto alla versione precedente;
- l'aggiornamento del Manuale tecnico funzionale;
- la presente nota.

Cordiali saluti.

IL COORDINATORE DEI GRUPPI FUNZIONALI PUMA

Roberto Sabatini