

TCOR38 TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
CODICE CARTOLARIZZAZIONE	5	N	campo chiave a codifica aziendale
NUMERO OPERAZIONE	5	N	numero operazione assegnato dalla Banca d'Italia (da alimentare solo se si svolge attività di servicing per un'operazione di cartolarizzazione la cui società veicolo sia residente in Italia)
CODICE CR ORIGINATOR	13	N	Codice censito Centrale dei rischi dell'originator (da alimentare solo se si svolge attività di servicing per cartolarizzazioni di terzi per un'operazione di cartolarizzazione il cui originator sia o una IFM residente in Italia o un intermediario ex art. 107 TUB)
TIPOLOGIA ORIGINATOR	3	N	1=IFM residenti; 2=IFM residenti in altri paesi UEM; 3=intermediari finanziari ex art. 107; 4=altri soggetti (da alimentare solo se si svolge attività di servicing per cartolarizzazioni di terzi)
ATTIVITA' SOTTOSTANTI	1	N	0=relative a cartolarizzazione di terzi 1= relative a cartolarizzazione propria – rimaste integralmente in bilancio 2= relative a cartolarizzazione propria – parzialmente cancellate dal bilancio 3= relative a cartolarizzazione propria – cancellate integralmente dal

TCOR38 TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
			bilancio (da valorizzare anche per le cartolarizzazioni ante 30.9.2005) 4= relative a autocartolarizzazione, con o senza deroga, o operazione assimilata (operazione di cartolarizzazione in fase di warehousing, cessione finalizzata all'emissione di covered bond) 5= relative a cessione di credito propria – rimaste integralmente in bilancio 6= relative a cessione di credito propria – parzialmente cancellate dal bilancio 9= relative a cartolarizzazione propria sintetica
AUTOCARTOLARIZZAZIONI CON DEROGA (cd. "grandfathered") (da alimentare solo per operazioni con 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI'=4)	1	N	0=NO; 1=SI (solo se ante 1.12.2008).
TIPO CESSIONE (da alimentare solo per operazioni con 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI'=4)	3	N	1=cessione finalizzata all'emissione di covered bond e la banca non svolge il ruolo di banca finanziatrice; 2= cessione finalizzata all'emissione di covered bond e la banca svolge anche il ruolo di banca finanziatrice; 3=operazione di cartolarizzazione in fase di warehousing; 4=autocartolarizzazione.
ACQUISTO TUTTE PASSIVITA' SPV (da alimentare solo per operazioni con			0=NO; 1=SI.

TCOR38 TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
'ATTIVITA' SOTTOSTANTI'=0)			
CARTOLARIZZAZIONE RICONOSCIUTA A FINI PRUDENZIALI	1	N	0=NO (vi rientrano anche tutte le autocartolarizzazioni e le operazioni assimilate); 1=SI (vi rientrano anche tutte le cartolarizzazioni ante 30.9.2005 e quelle cancellate integralmente dal bilancio); 9=non applicabile (da utilizzare solo per le cartolarizzazioni di terzi)
TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE	1	N	1=tradizionale; 2=sintetica.
RI-CARTOLARIZZAZIONE	1	N	0=NO; 1=SI.
(da alimentare solo per operazioni con 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI'=0,1,2,3,4)			
RUOLO DELL'AZIENDA	1	N	0=non interessa; 1=cedente (originator); 2=investitore (investor); 3=promotore (sponsor).
(utilizzato solo per voci 59536.XX e 59538.XX delle basi informative Y e 5)			
TIPO SERVICER	1	N	1=banca originator; 2=azienda segnalante per cartolarizzazioni di terzi cancellate dall'attivo dell'originator; 3=azienda segnalante per cartolarizzazioni di terzi non cancellate dall'attivo dell'originator; 4=altre banche residenti diverse dalla banca segnalante; 5=intermediari finanziari ex art. 107 TUB; 6=soggetti esteri.
NDG DELLA SOCIETA' VEICOLO	16	A	
STATO DELLA SOCIETA' VEICOLO	3	N	codice stato di residenza della società veicolo.

TCOR38	TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI
---------------	---

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
------------	-----------	------	------

(da alimentare solo per operazioni di cessione/cartolarizzazione in cui la società veicolo è residente nei paesi UEM, inclusa l'Italia)

TIPOLOGIA SOTTOSTANTE

(da alimentare solo per cartolarizzazioni, proprie o di terzi, verso le quali l'azienda segnalante detiene posizioni nel portafoglio di negoziazione di vigilanza; cfr. Circ. 155, Sez. 7, sottosez. 3, par. 3.5)

822 = Mutui ipotecari su immobili residenziali

823 = Mutui ipotecari su immobili commerciali

815 = Crediti connessi a carte di credito

022 = Leasing

813 = Prestiti verso imprese (incluse PMI)

527 = Crediti al consumo

816 = Crediti al commercio

824 = Cartolarizzazioni

833 = Altro

TIPOLOGIA ABCP

1

N

0=NO; 1=SI.

CLAUSOLA RIMBORSO ANTICIPATO

1

N

0=non rileva; 1=controllata; 2=non controllata.

(da alimentare soltanto per cartolarizzazioni)

TCOR38 TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
------------	-----------	------	------

di attività rotative per le quali è richiesto il requisito aggiuntivo)

QUOTA PARTECIPAZIONE NELLA CARTOLARIZZAZIONE (PORTAFOGLIO BANCARIO)	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali)
---	---	---	---

(da alimentare soltanto per cartolarizzazioni con 'TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE'=1 e 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI=0,1,2,3 e 'METODO UTILIZZATO PER IL TRATTAMENTO DELLE ATTIVITA' SOTTOSTANTI A FINI GRANDI RISCHI'=0,1,2 E 'ESPOSIZIONI ASSUNTE ANTE 31.01.2010'=0,1)

N.B. Nel caso in cui 'CARTOLARIZZAZIONE RICONOSCIUTA A FINI PRUDENZIALI' è uguale a 0 e 'ESPOSIZIONI ASSUNTE ANTE 31.01.2010' è uguale a 1 le attività sottostanti la cartolarizzazione generano per intero e pertanto la somma delle QUOTE DI PARTECIPAZIONE NELLA CARTOLARIZZAZIONE relative ai due portafogli, bancario e di negoziazione, deve convenzionalmente essere pari a 100%.

QUOTA PARTECIPAZIONE NELLA CARTOLARIZZAZIONE (PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE DI VIGILANZA)	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali)
--	---	---	---

(da alimentare soltanto per cartolarizzazioni con 'TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE'=1 e 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI=0,1,2,3 e 'METODO UTILIZZATO PER IL TRATTAMENTO DELLE ATTIVITA' SOTTOSTANTI A FINI GRANDI RISCHI'=0,1,2 E 'ESPOSIZIONI ASSUNTE ANTE 31.01.2010'=0,1)

N.B. Nel caso in cui 'CARTOLARIZZAZIONE RICONOSCIUTA A FINI PRUDENZIALI' è uguale a 0 e 'ESPOSIZIONI ASSUNTE ANTE 31.01.2010' è uguale a 1 le attività sottostanti la cartolarizzazione generano per intero e pertanto la somma delle QUOTE DI PARTECIPAZIONE NELLA CARTOLARIZZAZIONE relative ai due portafogli, bancario e di negoziazione, deve convenzionalmente essere pari a 100%.

TCOR38	TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI
---------------	---

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
GRANULARITA' DEL PORTAFOGLIO CARTOLARIZZATO	1	N	0=NO; 1=SI.
(da alimentare soltanto per cartolarizzazioni con 'TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE'=1 e 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI=0,1,2,3 e 'ESPOSIZIONI ASSUNTE ANTE 31.01.2010'=0 e 'METODO UTILIZZATO PER IL TRATTAMENTO DELLE ATTIVITA' SOTTOSTANTI A FINI GRANDI RISCHI'=0,2)			
ESPOSIZIONI ASSUNTE ANTE 31.01.2010 (da alimentare soltanto per cartolarizzazioni con 'TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE'=1 e 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI'=0,1,2,3)	1	N	0=NO; 1=SI, schema in deroga e ripartizione sulle attività sottostanti; 2=SI, schema in deroga senza ripartizione sulle attività sottostanti (solo per cartolarizzazioni di terzi e proprie ante 30.9.2005).
METODO UTILIZZATO PER IL TRATTAMENTO DELLE ATTIVITA' SOTTOSTANTI A FINI GRANDI RISCHI	1	N	0=nessuna scomposizione o schema in deroga (valori 1 e 2 di 'ESPOSIZIONI ASSUNTE ANTE 31.01.2010'); 1=full look-through; 2=partial look-through; 3=structured-based approach.
(da alimentare soltanto per cartolarizzazioni con 'TIPOLOGIA CARTOLARIZZAZIONE'=1 e 'ATTIVITA' SOTTOSTANTI=0,1,2,3)			

TCOR38 TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
RAPPORTO TRA EXCESS SPREAD MEDIO E EXCESS SPREAD DI INTRAPPOLAMENTO (da aggiornare trimestralmente)	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto per cartolarizzazioni di attività rotative per le quali è richiesto il requisito aggiuntivo)
RAGIONE DI CREDITO DEL CEDENTE	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto per cartolarizzazioni di attività rotative per le quali è richiesto il requisito aggiuntivo)
FATTORE DI PONDERAZIONE MEDIO PONDERATO	6	N	(da fornire con 4 interi e 2 decimali soltanto per cartolarizzazioni di terzi per le quali la banca non alimenta le FTO 01519.XX ma vuole applicare il metodo look-through)
ATTIVITA' SOTTOSTANTI – SOFFERENZE	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto se si opta per la generazione integrata della tabella C.1.1 della parte E della nota integrativa)
ATTIVITA' SOTTOSTANTI - INCAGLI	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto se si opta per la generazione integrata della tabella C.1.1 della parte E della nota integrativa)
ATTIVITA' SOTTOSTANTI – ALTRE ATTIVITA' DETERIORATE	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto se si opta per la generazione integrata della tabella C.1.1 della parte E della nota integrativa)
ATTIVITA' SOTTOSTANTI – ALTRE	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto se si opta

TCOR38	TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI
---------------	---

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
			per la generazione integrata della tabella C.1.1 della parte E della nota integrativa)
EMISSIONI SENIOR	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto se si opta per la generazione integrata della tabella C.1.1 della parte E della nota integrativa)
EMISSIONI MEZZANINE	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto se si opta per la generazione integrata della tabella C.1.1 della parte E della nota integrativa)
EMISSIONI JUNIOR	6	N	(da fornire in percentuale con 3 interi e 3 decimali soltanto se si opta per la generazione integrata della tabella C.1.1 della parte E della nota integrativa)
TRATTAMENTO TABELLA C.1.1	1	N	0=NO; 1=SI (informazione determinata dalla procedura). Cfr R05-RAG-CART
EMISSIONI SENIOR - SOFFERENZE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI SENIOR – INCAGLI	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI SENIOR – ALTRE ATTIVITA' DETERIORATE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)

TCOR38 TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO / CARTOLARIZZAZIONI

NOME CAMPO	LUNGHEZZA	TIPO	NOTE
EMISSIONI SENIOR – ALTRE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI MEZZANINE – SOFFERENZE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI MEZZANINE – INCAGLI	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI MEZZANINE – ALTRE ATTIVITA' DETERIORATE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI MEZZANINE – ALTRE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI JUNIOR - SOFFERENZE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI JUNIOR - INCAGLI	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI JUNIOR – ALTRE ATTIVITA' DETERIORATE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)
EMISSIONI JUNIOR – ALTRE	6	N	(informazione determinata dalla procedura in % con 3 interi e 3 decimali)

