

**“ANACREDIT”**  
**(bozza)**

Roma, marzo 2019

# SOMMARIO

<b>PREMESSA .....</b>	<b>4</b>
<b>1. LA SOLUZIONE PUMA2 PER ANACREDIT .....</b>	<b>7</b>
<b>2. ALIMENTAZIONE E TRATTAMENTO DELL'INPUT .....</b>	<b>11</b>
2.1. Eleggibilità degli strumenti .....	11
2.1.1. Strumenti soggetti a segnalazione .....	12
2.1.2. Controparti eleggibili .....	14
2.2. Informazioni sulle controparti .....	15
2.2.1. Attributi già esistenti .....	15
2.2.2. Nuovi attributi .....	20
2.3. Informazioni sugli strumenti .....	21
2.3.1. Attributi derivabili da informazioni già esistenti .....	23
2.3.2. Nuovi attributi da richiedere in input .....	39
2.3.3. Arricchimento delle forme tecniche delle sofferenze .....	51
2.3.4. Arricchimento della forma tecnica 01211.00 .....	52
2.3.5. Strumenti oggetto di servicing da segnalare .....	53
2.3.6. Arricchimento delle forme tecniche 01131.06/86 .....	54
2.3.7. Arricchimento delle forme tecniche delle operazioni SFT .....	55
2.3.8. Precisazione sui prestiti sindacati .....	55
2.3.9. Nuova forma tecnica per strumenti con cancellazioni .....	56
2.3.10. Finanziamenti a stato avanzamento lavori .....	58
2.3.11. Fondi di terzi in amministrazione .....	58
2.3.12. Operazioni oggetto di specifici approfondimenti .....	59
2.3.13. Importi derivabili da informazioni già esistenti .....	60
2.3.14. Nuovi importi da richiedere in input .....	67
2.4. Le informazioni sulle garanzie ricevute .....	69
2.4.1. Attributi derivabili da informazioni già esistenti .....	71
2.4.2. Nuovi attributi da richiedere in input .....	78
2.5. Richieste di input connesse con la rilevazione dei tassi attivi .....	81
<b>3. TRATTAMENTO DEI FIDI E DELLE GARANZIE .....</b>	<b>83</b>
<b>4. GENERAZIONE TABELLARE E FUNZIONI CONNESSE .....</b>	<b>85</b>

5.	<b><i>GENERAZIONE EXTRA-TABELLARE</i></b> .....	86
6.	<b><i>LE INFORMAZIONI ANAGRAFICHE SUI SOGGETTI</i></b> .....	88

## PREMESSA

Il 1° giugno 2016 la Banca Centrale Europea ha emanato e pubblicato sul suo sito internet il Regolamento 2016/867 sulla raccolta di dati granulari sul credito e sul rischio di credito (c.d. Regolamento “AnaCredit”).

Il progetto, varato nel 2011 dalla BCE, insieme alle banche centrali nazionali dei paesi dell'area dell'euro e quelle di alcuni paesi non appartenenti all'area, consentirà di raccogliere informazioni dettagliate sui prestiti bancari a livello individuale nell'area dell'euro. Sulla base di tale normativa infatti, le banche centrali nazionali dell'area dell'euro raccoglieranno dalle banche residenti (e dalle filiali estere residenti in uno degli stati membri) informazioni, armonizzate ed estremamente granulari, su finanziamenti e garanzie riferite alle controparti identificate come “entità giuridiche”.

La BCE ha pubblicato inoltre l’ “AnaCredit Manual”<sup>1</sup> e le “AnaCredit Validation Checks”<sup>2</sup> contenenti istruzioni più di dettaglio a supporto della produzione dei dati, i cui contenuti sono tenuti in adeguata considerazione nella presente Nota tecnica.

---

<sup>1</sup> Il Manuale è composto da Parte I (“General Methodology” [http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit\\_Manual\\_Part\\_I\\_General\\_Methodology.en.pdf](http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_I_General_Methodology.en.pdf)), Parte II (“Datasets and data attributes” [http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit\\_Manual\\_Part\\_II\\_Datasets\\_and\\_data\\_attributes.en.pdf](http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_II_Datasets_and_data_attributes.en.pdf)) e Parte III (“Case studies” [http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit\\_Manual\\_Part\\_III\\_Case\\_studies.en.pdf](http://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_Manual_Part_III_Case_studies.en.pdf)) e dalle Questions&Answers ([http://www.ecb.europa.eu/stats/money\\_credit\\_banking/anacredit/questions/html/index.en.html](http://www.ecb.europa.eu/stats/money_credit_banking/anacredit/questions/html/index.en.html)).

<sup>2</sup> [https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit\\_validation\\_checks\\_201903.en.pdf?46e309e0c2952effa217e152251e3d8f](https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/AnaCredit_validation_checks_201903.en.pdf?46e309e0c2952effa217e152251e3d8f)

Il 16 maggio 2017 la Banca d'Italia ha emanato la Circolare n. 297<sup>3</sup> che recepisce la nuova rilevazione armonizzata sul credito prevista dal Regolamento AnaCredit, recepisce inoltre la precedente comunicazione di luglio scorso in merito ai criteri di applicazione delle discrezionalità e di esonero previste dal Regolamento, comunicando nel contempo al sistema il modello segnaletico nazionale da adottare<sup>4</sup>. Dalla citata comunicazione emerge inoltre che per l'Italia le definizioni di *Reporting Agent* e *Observed Agent* devono intendersi nel modo di seguito indicato.

Per completare il quadro della documentazione di riferimento per la segnalazione AnaCredit, la Banca d'Italia ha pubblicato il "Manuale per i Segnalanti"<sup>5</sup> che contiene istruzioni tecnico-operative per la predisposizione e la trasmissione dei dati.

### Reporting Agents

Le banche iscritte nell'Albo di cui all'art. 13 del T.U.B., in particolare:

- 1) alle banche italiane, ai sensi dell'art. del T.U.B. (c.d. domestiche);
- 2) alle filiali stabilite in Italia di banche residenti in uno Stato membro dichiarante;
- 3) alle filiali stabilite in Italia di banche non residenti in uno Stato membro dichiarante.

---

<sup>3</sup> <http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/disposizioni-normative-nazionali/Circ297-16maggio2017-I-agg.pdf>

<sup>4</sup> Cfr. il documento tecnico "Sistema delle codifiche e modalità tecnico-operative per l'inoltro delle rilevazioni relative ai dati granulari sul credito" disponibile sul sito della Banca d'Italia ([http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/comunicazioni-produzione-segnalazioni/Sistema\\_codifiche\\_modalita\\_tecnico\\_operative\\_rilevazioni\\_circ\\_n\\_297.pdf](http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/comunicazioni-produzione-segnalazioni/Sistema_codifiche_modalita_tecnico_operative_rilevazioni_circ_n_297.pdf)).

### Observed Agents

Le seguenti unità istituzionali le cui attività in qualità di creditore o di *servicer* sono segnalate dal *Reporting Agent*:

- 1) le “unità operanti in Italia” delle banche iscritte all’Albo di cui all’art. 13 del TUB;
- 2) le filiali estere delle banche iscritte all’Albo di cui all’art. 13 del TUB (limitatamente al “Modello 2”). Si precisa che più filiali estere residenti nello stesso stato costituiscono un unico *Observed Agent*.

La Banca d’Italia, in base all’art. 6 (4) del Regolamento, ha inoltre stabilito che non sono oggetto di segnalazione i dati riferiti alle filiali estere non residenti in uno “Stato membro dichiarante” come definito all’art.1.

Considerato che l’input Puma2 è relativo alle sole unità operanti in Italia, la generazione fa riferimento alla sola componente domestica del *Reporting Agent* e dell’*Observed Agent*, in tal caso il *Reporting Agent* e l’*Observed Agent* coincidono sempre e il codice da utilizzare per le segnalazioni è il codice censito nell’Anagrafe Soggetti della Banca d’Italia, comprensivo del codice di controllo, che a tal fine viene introdotto nel File Guida Lavorazioni della

---

<sup>5</sup> [http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/comunicazioni-produzione-segnalazioni/manuale\\_per\\_segnalanti\\_AnaCredit\\_ver\\_1\\_7.pdf](http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/comunicazioni-produzione-segnalazioni/manuale_per_segnalanti_AnaCredit_ver_1_7.pdf)

procedura (cfr. TR0FGL0 allegato). Rimane a cura aziendale la produzione dei dati relativi alle ulteriori componenti sopra descritte.

Le novità introdotte dal Regolamento entreranno in vigore a partire dalle segnalazioni riferite al 30 settembre 2018, ma la Banca d'Italia ha esercitato la discrezionalità prevista dal Regolamento anticipando la raccolta delle nuove informazioni a partire da giugno 2018.

La presente Nota tecnica illustra gli interventi di adeguamento della procedura Puma2 sia in termini di arricchimento dell'input sia di adeguamento dei processi elaborativi. Per quanto riguarda tutte le novità connesse all'introduzione dello standard IFRS 9, che impattano anche sulla segnalazione AnaCredit, si rimanda anche alla specifica Nota tecnica.

## **1. LA SOLUZIONE PUMA2 PER ANACREDIT**

La soluzione illustrata nella presente Nota tecnica utilizza, ove possibile, le logiche standard del protocollo Puma2. Per corrispondere alle esigenze informative introdotte dal Regolamento si sono resi necessari degli interventi in tabella decisionale nonché la creazione di nuove funzioni extra-tabellari (in gran parte allegate alla presente bozza, alcune ancora da sviluppare).

Si riporta di seguito l'iter procedurale con le singole particolarità, il cui processo logico è descritto nell'allegato "Flusso logico-procedurale AnaCredit".

### ***Alimentazione e trattamento dell'input (par. 2)***

In applicazione di quanto previsto dall'art. 16 comma 1 del Regolamento AnaCredit e degli ulteriori chiarimenti forniti al riguardo dalla BCE, la Banca d'Italia ha individuato gli intermediari che sono esonerati dagli obblighi segnaletici (cfr. "Elenchi intermediari non partecipanti alla rilevazione AnaCredit - al 31/12/2017" <sup>6</sup>). Inoltre, come previsto dal predetto Regolamento, la Banca d'Italia ha individuato gli intermediari che, fino al 1° gennaio 2021, potranno inviare le segnalazioni su base trimestrale anziché su base mensile (cfr. "Elenchi intermediari partecipanti alla rilevazione AnaCredit - al 31/12/2017: intermediari segnalanti trimestralmente" <sup>7</sup>). Al fine di adattare la soluzione Puma2 a tali principi di proporzionalità, gli intermediari segnalanti devono valorizzare il nuovo parametro **SEGNALAZIONE ANACREDIT** del File Guida Lavorazioni (cfr. TR0FGL3 allegato) come segue<sup>8</sup>:

- 0 = INTERMEDIARIO NON TENUTO ALLA SEGNALAZIONE;
- 1 = INTERMEDIARIO TENUTO ALLA SEGNALAZIONE CON FREQUENZA MENSILE;
- 2 = INTERMEDIARIO TENUTO ALLA SEGNALAZIONE CON FREQUENZA TRIMESTRALE;
- 3 = INTERMEDIARIO TENUTO ALLA SEGNALAZIONE CON FREQUENZA MENSILE NON SOGGETTO A REQUISITI IN MATERIA DI FONDI PROPRI;
- 4 = INTERMEDIARIO TENUTO ALLA SEGNALAZIONE CON FREQUENZA TRIMESTRALE NON SOGGETTO A REQUISITI IN MATERIA DI FONDI PROPRI;
- 5 = CASSA DEPOSITI E PRESTITI (CDP).

---

<sup>6</sup> [http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/elenchi/Elenchi\\_non\\_partecipanti\\_AnaCredit.pdf](http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/elenchi/Elenchi_non_partecipanti_AnaCredit.pdf)

<sup>7</sup> [http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/elenchi/Elenchi\\_partecipanti\\_trimestrale.pdf](http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/elenchi/Elenchi_partecipanti_trimestrale.pdf)



La soluzione individuata, nella parte iniziale del processo, utilizza le consuete modalità di acquisizione, controllo e arricchimento dell'input (fase ACA) e di trattamento preliminare delle tabelle i cui contenuti sono stati opportunamente arricchiti, in linea con i requisiti informativi di AnaCredit e nel rispetto del principio di non ridondanza dell'input Puma. Le nuove informazioni sono richieste in parte sulle forme tecniche relative agli "strumenti" e alle garanzie (per le quali si fa rimando al par. 2), in parte sulle tabelle di corredo.

Tra queste ultime si evidenziano le seguenti:

- TCOR80 – ANAGRAFICA CONTROPARTI (cfr. allegato): è stata ampliata nei contenuti tra i quali si evidenziano i nuovi attributi da alimentare: COINTESTAZIONE, IMPRESA INDIVIDUALE, SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA, PROBABILITA' DI DEFAULT e DATA DELLA QUALITA' DEL CREDITO; tale tabella, finora utilizzata solo ai fini NPL, dovrà essere estesa a tutte le controparti dell'azienda segnalante, rappresentando pertanto una sorta di anagrafe generale. Su di essa opera anche il nuovo ragionamento **R20 – RAG-ANACREDIT** (cfr. allegato), all'interno della fase ACA, che ne arricchisce il contenuto con l'attributo CONTROPARTE ELEGGIBILE PER ANACREDIT per tutte le controparti (cointestazioni incluse);
- TCOR86 – COINTESTAZIONI (cfr. allegato): nuova tabella per i "dati sulle responsabilità solidali". Tale tabella

---

<sup>8</sup> Nel valorizzare il parametro una filiale in Italia di banca europea deve tenere in considerazione i requisiti in materia di fondi propri (così come definiti nell'Allegato II del Regolamento AnaCredit) cui è soggetta la casa madre nel paese di residenza.

sostituirà l'attuale archivio A040 (citato nella funzione F41) e di conseguenza deve contenere, oltre alle cointestazioni riferite ai depositanti, anche tutte le cointestazioni (debitori e garanti) nelle quali almeno un cointestatario è un' "entità giuridica";

- TCOR87 – PRESTITI SINDACATI (cfr. allegato): nuova tabella anagrafica dei prestiti sindacati che prevede l'indicazione del codice univoco del pool e di informazioni sul *servicing* dell'operazione;
- TCOR88 – COMPOSIZIONE DEI PRESTITI SINDACATI (cfr. allegato): nuova tabella (facoltativa per finalità aziendali) per la composizione dei prestiti sindacati che prevede l'indicazione di informazioni sui soggetti partecipanti.

### ***Trattamento dei fidi e delle garanzie (par. 3)***

- Esecuzione nell'ambito della ripartizione Fidi e garanzie (cfr. F05\_2 allegata) della nuova funzione F05\_2\_10 (cfr. allegato) che, oltre a produrre i "dati ripartiti" corredati di tutte le informazioni necessarie per eseguire la successiva fase di generazione di AnaCredit, provvede anche al calcolo degli "arretrati per lo strumento".

### ***Generazione tabellare e funzioni connesse (par. 4)***

- Processo di generazione tabellare della nuova FTD intermedia **88050.00 – FTD FITTIZIA PER DETERMINAZIONE PERIMETRO ANACREDIT;**
- Esecuzione della funzione extra-tabellare **F65 - INDIVIDUAZIONE STRUMENTI E CONTROPARTI DA**

**SEGNALARE IN ANACREDIT** (cfr. allegato) a valle della generazione tabellare.

### ***Generazione extra-tabellare (par. 5)***

E' stata sviluppata la funzione **F66 - CREAZIONE TAVOLE E SEGNALAZIONE**, da eseguire a valle dei trattamenti precedenti, deputata a scrivere le informazioni previste dalle tavole "AnaCredit" e a selezionare successivamente quanto deve essere effettivamente segnalato. E' bene notare che nella scrittura dei record la procedura provvede a scrivere per ciascun attributo l'eventuale valore "non applicabile" per i casi previsti dalla Circ. 297 (per gli importi si tratta sempre del valore 9999999999999999 e per le date del valore 00010101; per gli altri attributi cfr. relativa SK A). Nei casi in cui invece l'attributo è "non richiesto" (cfr. Tabella 1 dell'Allegato II del Regolamento "AnaCredit") la procedura provvede a scrivere sui singoli attributi dei valori convenzionali (per gli importi si tratta sempre del valore 8888888888888888 e per le date del valore 88888888; per gli altri attributi cfr. relativa SK A) che in fase di produzione del file SDMX devono essere omessi.

## **2. ALIMENTAZIONE E TRATTAMENTO DELL'INPUT**

### **2.1. Eleggibilità degli strumenti**

Ai sensi del Regolamento AnaCredit per "strumento" si intende qualsiasi elemento specificato nell'attributo dei dati TIPOLOGIA DELLO STRUMENTO definito nell'allegato IV. Per tutte

le tipologie previste in tale attributo risulta possibile un collegamento con FTO Puma che configurano finanziamenti sia a fini statistici sia a fini contabili/prudenziali. Per la tipologia residuale degli “altri prestiti”, per la quale agisce il rimando alla definizione di “prestito” prevista nel Regolamento 549/2013<sup>9</sup>, è necessario escludere dalla definizione di strumento alcune FTO (quali ad es. le FTO 01209.04, 01226.52, 01227.84, 01228.04/24) che sono espone tra le attività finanziarie a fini contabili/prudenziali ma sono considerate “altre attività” a fini statistici.

Ciò premesso, uno strumento è eleggibile se a qualsiasi data di riferimento per la segnalazione durante il periodo di riferimento<sup>10</sup> soddisfa congiuntamente tutte le seguenti condizioni:

1. lo strumento corrisponde a uno di quelli previsti all'articolo 1 (23);
2. lo strumento soddisfa una delle condizioni di cui all'articolo 4(1) da a(i) ad a(iv);
3. almeno un debitore è un' “entità giuridica” o fa parte di un' “entità giuridica” come previsto all'articolo 4(1)b.

### **2.1.1. Strumenti soggetti a segnalazione**

Ai fini dell'individuazione degli strumenti oggetto di segnalazione<sup>11</sup> il Gruppo ha individuato le forme tecniche Puma che rispondono ai criteri di cui all'articolo 1 punto 23 e per ciascuna di esse viene derivato il nuovo **campo 05902 – TIPOLOGIA DELLO**

---

<sup>9</sup> “Si ha un prestito allorché un mutuante presta fondi a un mutuatario”.

<sup>10</sup> Per una determinata data di riferimento per la segnalazione, il periodo di riferimento è il periodo che ha inizio all'ultima data di riferimento per la segnalazione del trimestre che precede la data di riferimento per la segnalazione e si conclude a tale determinata data di riferimento per la segnalazione.

<sup>11</sup> Gli strumenti eleggibili per essere segnalati devono soddisfare le condizioni indicate nell'articolo 5 del Regolamento.

**STRUMENTO** (cfr. Allegato IV del Regolamento) avente il seguente dominio:

1000 = DEPOSITI DIVERSI DA CONTRATTI DI ACQUISTO CON PATTO DI RIVENDITA;

20 = SCOPERTO DI CONTO CORRENTE;

51 = DEBITO DA CARTA DI CREDITO;

1001 = CREDITO REVOLVING, ESCLUSI GLI SCOPERTI DI CONTO E IL DEBITO DA CARTA DI CREDITO;

1002 = LINEE DI CREDITO, ESCLUSO IL CREDITO REVOLVING;

1003 = CONTRATTI DI VENDITA CON PATTO DI RIACQUISTO;

71 = CREDITI COMMERCIALI;

80 = LEASING FINANZIARIO;

1004 = ALTRI PRESTITI.

Per finalità di processo è stato aggiunto al suddetto dominio anche il valore 1099 – GARANZIE forzato in SK C su tutte le FT di garanzia reale e personale.

Ai fini dell'individuazione delle attività segnalabili di cui all'articolo 4(1), da a(i) a a(iv), il Gruppo riutilizza le informazioni relative alle FTO di rapporto che presentano significativi uno o entrambi i nuovi **campi 06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE** e **06804 - IMPORTO FUORI BILANCIO** calcolati dalla procedura. Nel caso invece di attività sottostanti ad operazioni di cartolarizzazione proprie cedute e cancellate (FTO 01517.XX) o di terzi (FTO 01519.XX) oggetto di *servicing* da parte dell' *Observed agent*, l'individuazione delle attività segnalabili si basa anche su due informazioni desunte dalla TCOR38 (cfr. allegato):

- **TIPO SERVICER;**
- **CREDITOR SOGGETTO A SEGNALAZIONE ANACREDIT** (nuovo attributo).

### **2.1.2. Controparti eleggibili**

Il Regolamento definisce controparte un'unità istituzionale, entità giuridica o parte di essa, che è parte di uno strumento o è associata a una parte di uno strumento. Per entità giuridiche, si intendono i soggetti diversi dalle persone fisiche e dai titolari di ditte individuali. Per determinare il perimetro dei soggetti rientranti nella rilevazione, l'informazione principale è il SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA della controparte. In particolare rientrano nel perimetro i soggetti appartenenti ai seguenti settori:

- Settore 1 – Pubblica Amministrazione;
- Settore 23 – Società finanziarie;
- Settore 4 – Società non finanziarie ad eccezione delle imprese individuali appartenenti ai sottosettori 48 e 49 identificabili tramite il nuovo attributo IMPRESA INDIVIDUALE della TCOR80;
- Settore 6 - Famiglie, sottogruppi 614 e 615 delle famiglie produttrici ad eccezione delle imprese individuali identificabili tramite il nuovo attributo IMPRESA INDIVIDUALE della TCOR80;
- Settore 7 – Resto del mondo, sottosettori 82, 83, 84, 87, 88 e sottosettori 85 e 86 ad eccezione delle famiglie consumatrici (sottogruppi 773, 774, 775) e delle imprese individuali identificabili tramite il nuovo attributo IMPRESA INDIVIDUALE della TCOR80;
- Settore 8 – Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie.

Al fine di documentare sin dalla parte alta del processo la natura dei soggetti rientranti nel perimetro di AnaCredit, in fase ACA viene derivato sui record dei rapporti e delle garanzie il nuovo **campo 05901 - CONTROPARTE ELEGGIBILE/GARANTE SEGNALABILE** utilizzando informazioni prelevate dalla TCOR80. Tale variabile viene poi utilizzata per filtrare in generazione i soggetti da segnalare o i garanti da rappresentare.

Ai fini della determinazione delle controparti eleggibili la procedura utilizza per ciascuna controparte (cointestazioni incluse) le seguenti informazioni della TCOR80:

- NDG DEL CLIENTE (campo chiave)
- SOTTOGRUPPO DI ATTIVITA' ECONOMICA (cfr. Circ. 140)
- IMPRESA INDIVIDUALE (0=NO; 1=SI)
- COINTESTAZIONE (0=NO; 1=SI)

e per le sole cointestazioni anche la TCOR86 con le seguenti informazioni:

- NDG DELLA COINTESTAZIONE
- NDG DEL COINTESTATARIO
- % DI RESPONSABILITA' SOLIDALE (in assenza viene imputato per default il valore 100%).

## **2.2. Informazioni sulle controparti**

### **2.2.1. Attributi già esistenti**

**Identificativo della controparte (*Counterparty identifier*).** Un identificativo applicato dal soggetto dichiarante per identificare in modo univoco ogni controparte. Ogni controparte deve avere un

identificativo della controparte. Questo valore non cambierà nel corso del tempo e non può essere utilizzato come identificativo della controparte di qualsiasi altra controparte. A tal fine è stato definito il nuovo campo **05961 – IDENTIFICATIVO DELLA CONTROPARTE (ANACREDIT)** che per i debitori viene derivato in fase ACA sulle FTO di rapporto dal campo 00030 o, se presente, dal nuovo campo **05223 – CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE PER ANACREDIT.**

I soggetti da rappresentare in AnaCredit, infatti, a volte devono essere aggregati con altri soggetti e le casistiche per le quali tale aggregazione è necessaria non sempre coincidono con quelle della Centrale dei rischi (ad es. per le imprese madri con filiali localizzate in altro paese, per le quali in CR è richiesto l'identificativo della impresa madre per entrambe le tipologie di controparte, in AnaCredit l'impresa madre (e le filiali localizzate nel medesimo paese dell'impresa madre) deve essere identificata con il suo codice e le filiali estere con un codice specifico (per tutte quelle localizzate nel medesimo paese diverso da quello dell'impresa madre). Di conseguenza non è possibile riutilizzare il campo 00203 previsto a fini CR ma il suddetto nuovo campo 05223 con il quale è possibile ricondurre sotto un unico identificativo più controparti della banca codificate con campo 00030 diverso ma che a fini AnaCredit devono essere aggregate.

**Esempio (dati risultanti alla fine della fase ACA):**

Impresa madre italiana: 00030=111; 05961=111

Filiale estera tedesca 1: 00030=222; 00203=111; 05961=222

Filiale estera tedesca 2: 00030=333; 00203=111; 05223=222; 05961=222



Per quanto riguarda invece l'identificativo della controparte degli originator, dei creditori e dei *servicer* il campo 05961 viene scritto su record generati dalla procedura dalla funzione F65\_4 – RUOLI PER ANACREDIT. Per quello relativo al *servicer* nelle operazioni di cartolarizzazione è necessario alimentare il nuovo attributo **CODICE CENSITO SERVICER** della TCOR38 (cfr. allegato); per quello relativo ai prestiti sindacati è necessario alimentare l'attributo **CODICE CENSITO SERVICER** della nuova TCOR87 (cfr. allegato); per quello relativo alle operazioni di *triparty repo* è necessario alimentare il campo 00565 sulle FTO 01103.02/06 con campo 05078 uguale a 1.

**Identificativo del fornitore della protezione (*Protection provider identifier*).** Identificativo della controparte per il fornitore della protezione. A tal fine sulle FT delle garanzie (incluse le FTA 03904.02/06 dei titoli ricevuti in PCT attivi) viene derivato il nuovo **campo 05962 – IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE (ANACREDIT)** desunto dall'input Puma2 nel seguente modo:

- Garante personale: campo 00308 della FTO di garanzia;
- Garanzie reali: campo 05308 sulla FTO di garanzia reale se GARANTE ESTERNO (valore del campo 05308 diverso da "NO GAR REALE EST"); campo 00030 se GARANTE INTERNO (campo 05308 uguale a "NO GAR REALE EST").

Analogamente a quanto già indicato per l'identificativo della controparte, anche per l'identificazione dei fornitori di protezione – se necessaria un'aggregazione – occorre alimentare sulle FTO delle

garanzie personali il nuovo **campo 05210 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE DEL GARANTE PER ANACREDIT** e sulle FTA delle garanzie reali il nuovo **campo 05514 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE DEL GARANTE ESTERNO PER ANACREDIT**.

Se il fornitore della protezione non è un'entità giuridica, il processo Puma2 provvede a trattare la garanzia inibendo la segnalazione dell'identificativo del fornitore della protezione così come previsto dal Regolamento.

**Probabilità di default (*Probability of default*)**. La probabilità di default della controparte nell'orizzonte temporale di un anno determinata ai sensi degli articoli 160, 163, 179 e 180 del regolamento (UE) n. 575/2013. A tal fine la procedura genera il **campo 05967 - PROBABILITA' DI DEFAULT** sfruttando l'omonimo attributo della TCOR80, introdotto nella documentazione per i soli garanti in occasione dell'avvio della segnalazione sugli NPL e per il quale il Gruppo ha ritenuto di estenderne l'utilizzo. Considerata la maggiore precisione della misura di tale attributo prevista da AnaCredit ne viene anche modificato il formato. Rimane invece valido che tale attributo è obbligatorio solo per gli intermediari con modello interno validato ai fini del calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito.

**Stato di default della controparte (*Default status of the counterparty*)**. Identificazione dello stato di default della controparte. Categorie che descrivono i motivi per il quali la controparte può essere in default ai sensi dell'articolo 178 del

regolamento (UE) n. 575/2013. A tal fine è stato definito il nuovo **campo 05956 – STATO DI DEFAULT DELLA CONTROPARTE** che assume significato solo nel caso di “approccio per debitore”. Nel caso in cui la banca utilizzi l’opzione di cui al par. 1 dell’art. 178 (“approccio per transazione”) l’attributo non deve essere segnalato. Per l’impostazione di tale campo si riutilizzano le informazioni di input sulla qualità del credito già esistenti (campi 05206 e 05189 e FTO delle sofferenze) impostando per ciascuna controparte eleggibile, tramite la nuova funzione **F27\_10 - ARRICCHIMENTO DELLA TABELLA DI CORREDO 80** (cfr. allegato), il nuovo attributo QUALITA’ DEL CREDITO della TCOR80 con i seguenti valori:

- 551000 = “sofferenze”;
- 550028 = “inadempienze probabili”;
- 550016 = “attività scadute/sconfinanti deteriorate”;
- 550010 = “altre attività (in bonis)”;
- 777 = “non applicabile”.

Per le controparti garanti con le quali la banca non intrattiene rapporti la funzione F27\_10 provvede ad impostare l’attributo pari a “altre attività (in bonis)”, così come previsto dalla Parte II del Manuale di AnaCredit.

In fase di generazione extra-tabellare il suddetto campo 05956 viene quindi impostato nel seguente modo:

- 14 = “non in default” se QUALITA’ DEL CREDITO di TCOR80 uguale a 550010;
- 19 = “default perché adempimento improbabile” se QUALITA’ DEL CREDITO di TCOR80 uguale a 550028 o 551000;

- 20 = “default perché in arretrato nei pagamenti superiore a 90/180 giorni” se QUALITA' DEL CREDITO di TCOR80 uguale a 550016.

Non viene invece mai generato il valore “default perché sia adempimento improbabile sia arretrato nel pagamento di oltre 90/180 giorni” in quanto la procedura Puma non calcola mai contemporaneamente i due status poiché il verificarsi di anche uno solo dei due, secondo l'art. 178 par. 1 del CRR, è già sufficiente a determinare lo stato di default.

### 2.2.2. Nuovi attributi

**Data dello stato di default della controparte (*Date of the default status of the counterparty*).** La data alla quale si considera intervenuto lo stato di default, come segnalato nell'attributo dei dati «stato di default della controparte». A tal fine è stato definito il nuovo **campo 05957 – DATA DELLO STATO DI DEFAULT DELLA CONTROPARTE**. Per produrre tale informazione, che assume significato solo nel caso di “approccio per debitore”, viene utilizzato il nuovo attributo **DATA DELLA QUALITA' DEL CREDITO** che le banche devono alimentare in TCOR80 con formato AAAAMMGG indicando la data, precedente o uguale alla data di riferimento della segnalazione, alla quale la controparte ha modificato per l'ultima volta lo stato di default (ad esempio da “non in default” a “default perché in arretrato nei pagamenti superiore a 90/180 giorni” o da “default perché in arretrato nei pagamenti superiore a 90/180 giorni” a “default perché adempimento improbabile”). A tal fine, la banca deve registrare nei propri sistemi il giorno nel quale ciascuna

controparte modifica il proprio status: se il passaggio è da “in bonis” a “inadempienza probabile” o “sofferenza” deve essere registrata la data di delibera degli organi aziendali competenti; se il passaggio è da “in bonis” a “scaduto/sconfinante deteriorato” deve essere registrata la data nella quale il “contatore” interno aziendale registra il superamento dei 90/180 giorni di *past due* e della soglia di materialità. Analogo ragionamento si applica per i passaggi intermedi<sup>12</sup> e inversi<sup>13</sup>. Nel caso di controparti trattate con “approccio per transazione” l’attributo non deve essere segnalato ed è la procedura che provvede ad impostare il valore 88888888 e, successivamente, ad ignorarlo in fase di scrittura della Tavola 10 (cfr. funzione F66\_1).

Per i seguenti casi invece il valore 00010101 (“non applicabile”) deve essere fornito in input in TCOR80:

- controparti mai classificate come “deteriorate”;
- controparti che sono “fornitori di protezione” e che non sono classificati per qualità del credito in quanto non sono mai state “debitori” della banca.

## 2.3. Informazioni sugli strumenti

Tutti gli strumenti da segnalare devono essere identificati tramite codice univoco identificativo aziendale del contratto (ID-

<sup>12</sup> Si specifica che ai fini della rilevazione AnaCredit non rileva e quindi non deve essere monitorato il passaggio da “sofferenze” a “inadempienze probabili” e viceversa.

<sup>13</sup> Nel caso in cui una controparte “in default” cessa di esserlo perché non è più “debitore” e rimane solo “fornitore di protezione” la data da alimentare deve corrispondere al giorno in cui la controparte cessa di essere “debitore”.

CONTRATTO) e codice univoco identificativo aziendale del rapporto (ID-STRUMENTO)<sup>14</sup>.

Per quanto riguarda l' ID-CONTRATTO per ciascun rapporto deve essere utilizzato un codice la cui combinazione con l' ID-STRUMENTO non vari nel tempo. Proprio per tale motivo il Gruppo ha ritenuto di non utilizzare il codice univoco identificativo aziendale del fido che risulterebbe dipendente dalle modalità di allocazione dei fidi ai rapporti. Si precisa in ogni caso che, nell'alimentare l'ID-CONTRATTO, le banche devono prestare particolare attenzione ad alcune tipologie di operazioni per le quali il Manuale – Parte II sembra richiedere di riconoscere tutti gli strumenti originati sotto il medesimo contratto (ad es. finanziamenti multidivisa).

Le tavole 2 “Dati sullo strumento”, 3 “Dati finanziari”, e 6 “Dati contabili” prevedono una serie di attributi relativi agli strumenti da segnalare. Per alcuni di essi le informazioni sono già disponibili nel patrimonio informativo Puma o comunque derivabili da queste, per altri è necessario richiederli in input. In conformità all'articolo 7 del Regolamento, gli obblighi di segnalazione statistica definiti all'articolo 6 devono essere ridotti in presenza di specifiche condizioni. Il Gruppo svilupperà appositi controlli che limitino la richiesta in input di tali informazioni nei casi strettamente necessari (cfr. Allegato II del Regolamento).

---

<sup>14</sup> Tali attributi sono stati codificati nel dizionario Puma unicamente per documentare la generazione tabellare della FTD fittizia 88050.00 (campi 05802 e 05803). In tutti i trattamenti extra-tabellari vengono invece richiamati, rispettivamente, come ID-CONTRATTO e ID-STRUMENTO. La motivazione è che nel dizionario Puma tali campi non possono essere definiti il

### 2.3.1. Attributi derivabili da informazioni già esistenti

**Tipologia dello strumento (*Type of instrument*).** Classificazione dello strumento in base al tipo di disposizioni contrattuali concordate tra le parti. Viene derivato su tutte le FTO di rapporto interessate il nuovo **campo 05902 – TIPOLOGIA DELLO STRUMENTO** contenente il dominio di AnaCredit della variabile.

**Prestito per finanziamento di progetti (*Project finance loan*).** Identificazione del finanziamento di progetti. Viene generato il nuovo campo **05952 - PRESTITI PER FINANZIAMENTO DI PROGETTO** riutilizzando il campo **05339 - PRESTITI PER PROJECT FINANCE**. Il nuovo campo 05952 assume i seguenti valori:

- 1 = “prestito per finanziamento di progetti” se campo 05339=1;
- 2 = “prestito non per finanziamento di progetti” se campo 05339=0.

**Valuta (*Currency*).** Denominazione in valuta degli strumenti, ai sensi dello standard ISO 4217. Viene derivato il nuovo **campo 05932 – CODICE ISO DELLA VALUTA** utilizzando il campo 00007 e l'attributo ISO della TCOR01 e, limitatamente ai rapporti indicizzati ad altre valute, anche i campi 00140 e 00027.

**Strumento fiduciario (*Fiduciary instrument*).** Si tratta di strumenti in cui il segnalante agisce in nome proprio ma per conto di un terzo, e con rischio a carico di quest'ultimo. Ad oggi il Gruppo ha ritenuto di classificare come “fiduciarie” unicamente le operazioni con fondi di terzi in amministrazione la cui gestione riveste natura di mero

---

formato previsto dalla normativa, che è di 60 caratteri, costituiti da lettere (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (\_).

servizio; pertanto, sulla FTO 01651.00 viene impostato il valore 1 e per tutti gli altri strumenti il valore 2 del nuovo **campo 05930 – STRUMENTO FIDUCIARIO** che prevede il seguente dominio<sup>15</sup>:

1 = STRUMENTO FIDUCIARIO;

2= STRUMENTO NON FIDUCIARIO.

**Data di scadenza legale finale (*Legal final maturity date*).** Data di scadenza contrattuale dello strumento, tenendo conto di ogni accordo modificativo dei patti iniziali. Si utilizza il **campo 00010 – DATA DI SCADENZA DELL'OPERAZIONE O DEL RAPPORTO**.

La richiesta di tale campo viene estesa anche alle FTO delle sofferenze, per le quali deve essere indicata la data di scadenza dell'operazione originaria. Per gli strumenti che non prevedono contrattualmente una data di scadenza finale legale (ad esempio, conti correnti) la procedura provvede a riportare il valore 00010101 ("non applicabile") così come previsto nel sistema delle codifiche per l'inoltro delle rilevazioni previste dalla Circolare n.297.

**Tipo di tasso di interesse (*Interest rate type*).** Classificazione delle esposizioni creditizie in funzione del tasso di base per la determinazione del tasso di interesse per ciascun periodo di pagamento. Viene derivato il nuovo campo **05954 - TIPO DI TASSO DI INTERESSE** riutilizzando il **campo 00113 – TIPO TASSO**. A tal fine il dominio di quest'ultimo viene modificato da (0=fisso; 1=indicizzato) a (0=fisso; 2=variabile; 3=misto), dove il valore 3 deve includere anche i rapporti (attivi e passivi) che prevedono la corresponsione di un tasso d'interesse fisso per i primi anni di durata del contratto e di un tasso d'interesse indicizzato per il restante

---

<sup>15</sup> Qualora dovessero essere segnalate ulteriori casistiche della specie, il Gruppo si impegna a sviluppare i trattamenti necessari.



periodo di tempo o viceversa (oggi classificati convenzionalmente tra quelli indicizzati sulla base delle indicazioni della Circ. 272). Il nuovo attributo 05954 assume pertanto i seguenti valori:

- 1 = “fisso” se campo 00113 = 0;
- 2 = “variabile” se campo 00113 = 2;
- 3 = “misto” se campo 00113 = 3.

Per quanto riguarda le FTO di conto corrente del passivo che prevedono il campo 00113 occorre richiedere in input il nuovo **campo 05513 – TIPO TASSO DI INTERESSE ATTIVO PER FTO DEL PASSIVO** con il quale veicolare il tipo tasso debitore contrattuale di tali operazioni; per esse, infatti, il campo 00113 riporta il tipo tasso creditore effettivamente applicato alla data di segnalazione.

**Scopo (Purpose).** Classificazione degli strumenti in funzione del loro scopo. A tal fine viene derivato il nuovo **campo 05933 - SCOPO** riutilizzando principalmente il **campo 00022 - DESTINAZIONE ECONOMICA DELL'INVESTIMENTO**. Per le sole FTO che prevedono in input anche il campo **00112 - FINANZIAMENTO ALL'ESPORTAZIONE / IMPORTAZIONE** quest'ultimo prevale sul campo 00022. Con l'occasione il dominio del campo 00022 è stato inoltre ampliato con il nuovo valore 399 - “finanziamento del capitale circolante” (cfr. TCOR08 allegata) ammesso solo sulle forme tecniche di finanziamento ritenute compatibili (ad es. FTO 01115.18/20, 01119.02, 01151.05/07, 02341.XX) in caso di campo 00224 minore o uguale a 12 mesi o assente. Il nuovo attributo 05933 assume pertanto i seguenti valori:

- 12 = “acquisto immobili residenziali” se campo 00022=70,71,80,81 (e campo 00112 = 0 per le FTO che lo prevedono);
- 13= “acquisto immobili commerciali” se campo 00022=90,105 (e campo 00112 = 0 per le FTO che lo prevedono);
- 5 = “finanziamento del debito” se campo 00022=227 (e campo 00112 = 0 per le FTO che lo prevedono);
- 6 = “importazioni” se campo 00112 = 3 per le FTO che lo prevedono;
- 7 = “esportazioni” se campo 00112 = 1,2 per le FTO che lo prevedono;
- 8 = “investimento edilizio” se campo 00022=10,11,20,30,40 (e campo 00112 = 0 per le FTO che lo prevedono);
- 9 = “finanziamento del capitale circolante” se campo 00022=399 (e campo 00112 = 0 per le FTO che lo prevedono);
- 11 = “altri scopi” se campo 00022=50, 60, 151, 152, 153, 156, 157, 120, 129 (e campo 00112 = 0 per le FTO che lo prevedono).

Non risulta invece materialità per il fenomeno dei “finanziamenti con margini”.

**Debito subordinato (*Subordinated debt*).** Identificazione del debito subordinato. Gli strumenti di debito subordinato forniscono un credito a titolo sussidiario nei confronti dell'ente emittente che può essere fatto valere solo dopo che siano stati soddisfatti tutti i crediti di grado superiore (ad esempio depositi/prestiti). A tal fine il nuovo **campo 05945 – DEBITO SUBORDINATO** viene impostato pari a:

- 1 = “debito subordinato” per le FTO 01079.42/44/62/64;
- 2 = “debito non subordinato” per tutte le altre.

**Diritti di rimborso (*Repayment rights*).** Classificazione delle esposizioni creditizie in funzione del diritto del creditore di chiedere il rimborso dell'esposizione. A tal fine il nuovo **campo 05946 – DIRITTI DI RIMBORSO** viene impostato pari a:

- 1 = “a richiesta o con preavviso breve” per gli strumenti che contribuiscono alla riga “SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)” della tabella F05.00 del FinREP;
- 2 = “altro” per tutti gli altri strumenti.

**Prossima data di rideterminazione del tasso di interesse (*Next interest rate reset date*).** La data in cui avviene la prossima rideterminazione del tasso di interesse, come definita nella parte 3 dell'allegato I del regolamento (UE) n. 1071/2013 (BCE/2013/33). Si riutilizza il **campo 00378 - DATA REVISIONE TASSO INDICIZZATO/SCADENZA TASSO FISSO** già previsto tra l'altro per determinare le classi di vita residua nell'ambito della produzione delle informazioni aggregate sui tassi di interesse armonizzati a livello europeo. Per gli strumenti che non prevedono contrattualmente la revisione del tasso di interesse il campo viene impostato dalla procedura con il valore 00010101 ("non applicabile"). Per le FTO della riserva obbligatoria (01017.12 quella diretta e 01017.58 con campo 00145=8 quella indiretta) il campo 00378 deve essere alimentato tenendo presente il “calendario della

procedura di conferma della riserva obbligatoria” disponibile sul sito della Banca d'Italia<sup>16</sup>.

**Stato di default dello strumento<sup>17</sup> (*Default status of the instrument*)**. Identificazione dello stato di default dello strumento. Categorie che descrivono le situazioni nelle quali uno strumento può essere descritto come in default ai sensi dell'articolo 178 del regolamento (UE) n. 575/2013. A tal fine è stato definito il nuovo campo **05958 – STATO DI DEFAULT DELLO STRUMENTO**, che assume significato solo nel caso di “approccio per transazione” (cfr. par. 1 dell’art. 178 del CRR), i cui valori vengono impostati riutilizzando i campi 05206, 05426, 05189 e 05589 nel seguente modo:

- se “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE / SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 uguale a 59:
  - 14 = “non in default” se campo 05206=0 e campo 05189=0 e campo 05589=0;
  - 18 = “default perché sia adempimento improbabile sia arretrato di pagamento superiore a 90/180 giorni” se campo 05206=1 e campo 05008=1,2;
  - 19 = “default perché adempimento improbabile” se campo 05206=1 e campo 05008=0;
  - 20 = “default perché arretrato nel pagamento di oltre 90/180 giorni” se campo 05189=2 oppure se campo 05589=1;

---

<sup>16</sup> [https://www.bancaditalia.it/compiti/polmon-garanzie/calendari-eurosistema/calendario\\_rob\\_t.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/polmon-garanzie/calendari-eurosistema/calendario_rob_t.pdf)

<sup>17</sup> Tale attributo nel Regolamento AnaCredit è stato, a nostro giudizio, erroneamente tradotto in italiano “Stato di inadempimento dello strumento”. A conferma di ciò il fatto che nello stesso Regolamento il medesimo attributo nella descrizione dei contenuti delle tavole è stato tradotto

- se “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE / SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 0 (“NO”) oppure “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE / SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 diverso da 59:
  - o 0 = “non applicabile”.

**Tipo di cartolarizzazione (*Type of securitisation*).** Identificazione del tipo di cartolarizzazione, ai sensi dell'articolo 242, punti 10 e 11, del regolamento (UE) n. 575/2013. Al fine di produrre tale attributo si riutilizzano i campi **05760 - CODICE IDENTIFICATIVO DELLA CESSIONE/CARTOLARIZZAZIONE** e **05781 - RELAZIONE CON OPERAZIONI DI CESSIONE / CARTOLARIZZAZIONE**, richiesti sulle FTO di rapporto, e la **TCOR38 -TAVOLA DELLE Cessioni DI CREDITO – CARTOLARIZZAZIONI** da alimentare in caso di cessioni / cartolarizzazioni. L'utilizzo congiunto di tali informazioni consente di impostare i seguenti valori del nuovo **campo 05947 - TIPO DI CARTOLARIZZAZIONE**:

- o 1 = “cartolarizzazione tradizionale” per le FTO di rapporto con campo 05781=1,4 e (ATTIVITA' SOTTOSTANTI=1,2) oppure (ATTIVITA' SOTTOSTANTI=4 e TIPO CESSIONE=4) e per le FTO 01517.02/72 o 01519.02/72;
- o 6 = “cartolarizzazione sintetica” per le FTO di rapporto con campo 05781 uguale al nuovo valore 9 (“attività oggetto di cartolarizzazione sintetica”);
- o 7 = “non cartolarizzato” per i casi diversi da quelli sopra indicati.

---

come “Stato di default dello strumento” e che l’analogo attributo a livello di controparte è stato tradotto “Stato di default della controparte”.

**Classificazione contabile degli strumenti (*Accounting classification of instruments*).** Portafoglio contabile in cui lo strumento è iscritto in conformità al principio contabile IFRS 9. Al fine di impostare tale attributo si riutilizza il campo 05312 per le FTO di rapporto che partecipano alle righe “attività finanziarie – loans and advances” del *template* FinREP 1.1 così come modificato dal documento “*Final draft implementing technical standards amending Commission Implementing Regulation (EU) 680/2014 on supervisory reporting of institutions with regard to financial reporting (FINREP) following the changes in the International Accounting Standards (IFRS 9)*” pubblicato dall'EBA a novembre 2016<sup>18</sup>. L'utilizzo del campo 05312 (campo 05412 per le attività in dismissione che presentano campo 05312 uguale a 'A110'/'I111') consente di impostare i seguenti valori del nuovo **campo 05953 - CLASSIFICAZIONE CONTABILE DEGLI STRUMENTI:**

- 14 = “Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista” se campo 05312 = 'A010' oppure se lo strumento è classificato nello stato patrimoniale del FinREP tra le “Disponibilità presso banche centrali” (FTD 75010.30) o tra gli “Altri depositi a vista” (FTD 75010.40);
- 2 = “Attività finanziarie possedute per negoziazione” se campo 05312 = 'A021';
- 41 = “Attività finanziarie non per negoziazione obbligatoriamente al fair value rilevato a prospetto di conto economico” se campo 05312 = 'A023';

---

<sup>18</sup> <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-on-proposed-amendments-to-finrep-ifrs-due-to-ifrs-9>

- 4 = “Attività finanziarie designate al fair value rilevato a prospetto di conto economico complessivo” se campo 05312 = ‘A022’;
- 8 = “Attività finanziarie designate al fair value rilevato sulla base di altre componenti del conto economico complessivo” se campo 05312 = ‘A030’;
- 6 = “Attività finanziarie al costo ammortizzato” se campo 05312 = ‘A041’ e A042.

Per le posizioni verso cartolarizzazioni non iscritte in bilancio, che presentano il campo 05792 uguale a 1, e per gli strumenti che non rappresentano attività in bilancio (ad es. c/c che, pur presentando un saldo contabile attivo, sono esposti tra le passività di bilancio per effetto delle riconduzioni contabili) il campo viene impostato pari a - 0 (“non applicabile”).

**Rilevazione di bilancio (*Balance sheet recognition*).** Rilevazione di bilancio dell'attività finanziaria. Al fine di produrre tale attributo si riutilizzano i **campi 05760 - CODICE IDENTIFICATIVO DELLA CESSIONE / CARTOLARIZZAZIONE** e **05781 - RELAZIONE CON OPERAZIONI DI CESSIONE / CARTOLARIZZAZIONE**, richiesti sulle FTO di rapporto, e la tabella **TCOR38 - TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO – CARTOLARIZZAZIONI** da alimentare in caso di cessioni / cartolarizzazioni. L'utilizzo congiunto di tali informazioni consente di impostare i seguenti valori del nuovo **campo 05948 – RILEVAZIONE DI BILANCIO**:

- 1 = “rilevato totalmente”:
  - per le FTO di rapporto con campo 05760 uguale a zero;

- per le FTO di rapporto con campo 05760 presente e significativo, campo 05781=1,3,4 e attributo ATTIVITA' SOTTOSTANTI di TCOR38 uguale a 1,4,5;
- per le FTO di rapporto con campo 05760 presente e significativo e campo 05781=2 e campo 05791<>1;
- per le FTO di rapporto con campo 05760 presente e significativo e campo 05781=9;
- 2 = “rilevato in misura pari al coinvolgimento continuativo dell'ente” per le FTO di rapporto con campo 05760 presente e significativo, campo 05781=1 e attributo ATTIVITA' SOTTOSTANTI di TCOR38 uguale a 2,6;
- 3 = “eliminato totalmente” per gli strumenti per i quali la banca opera in qualità di *servicer*. Devono inoltre essere così classificati anche quegli strumenti che sono stati interamente stralciati dal bilancio (*write-off* totali); a tal fine devono essere selezionate tutte le FTO di rapporto che presentano il campo 06077 diverso da zero. Sono considerate “eliminate totalmente” anche le posizioni verso cartolarizzazioni non iscritte in bilancio che presentano il campo 05792 uguale a 1 e gli strumenti che non rappresentano attività in bilancio (ad es. gli strumenti con margine ma senza utilizzo e i c/c che, pur presentando un saldo contabile attivo, sono esposti tra le passività di bilancio per effetto delle riconduzioni contabili).

**Fonti di gravame (*Sources of encumbrance*).** Tipo di operazione in cui l'esposizione è vincolata ai sensi del regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014. È considerata vincolata l'attività che è stata costituita in garanzia o altrimenti riservata per fornire forme di copertura, garanzia o supporto al credito (*credit enhancement*) a



uno strumento senza la possibilità di ritirarla liberamente e integralmente. Al fine di produrre il nuovo **campo 05949 - FONTI DI GRAVAME** si riutilizza il **campo 05107 - ATTIVITA' IMPEGNATA** per le fonti di gravame diverse da “Titoli di debito di propria emissione — obbligazioni garantite” e “Titoli di debito di propria emissione — titoli garantiti da attività”; per queste ultime si riutilizzano invece i **campi 05760 - CODICE IDENTIFICATIVO DELLA CESSIONE / CARTOLARIZZAZIONE** e **05781 - RELAZIONE CON OPERAZIONI DI CESSIONE / CARTOLARIZZAZIONE**, richiesti sulle FTO di rapporto, e la tabella **TCOR38 - TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO – CARTOLARIZZAZIONI** da alimentare in caso di cessioni / cartolarizzazioni. I valori vengono determinati nel seguente modo:

- 5 = “finanziamento (*funding*) da banche centrali” se campo 05107=1 (impegnata presso banca centrale) e campo 05299 (QUOTA IMPEGNATA) è diverso da zero;
- 6 = “derivati negoziati in Borsa” se campo 05107=4 (impegnata per operazioni in derivati non *over the counter*);
- 7 = “derivati fuori Borsa (OTC)” se campo 05107=5 (impegnata per operazioni in derivati *over the counter*);
- 8 = “depositi-contratti di vendita con patti di riacquisto ad esclusione di quelli verso banche centrali” se campo 05107=7 (impegnata per operazioni in PCT passivi);
- 9 = “depositi esclusi contratti di vendita con patto di riacquisto” se campo 05107=2 (impegnata per raccolta collateralizzata presso l'ente centrale), 3 (impegnata per altre operazioni di raccolta collateralizzate) e per FTO di rapporto con campo 05760 presente e significativo, campo 05781=1,4 (attività cedute) e attributo di TCOR38 ATTIVITA' SOTTOSTANTI

uguale a 1,2 (relative a cartolarizzazione propria – rimaste integralmente o parzialmente in bilancio);

- 10 = “Titoli di debito di propria emissione — obbligazioni garantite” per le FTO di rapporto con campo 05760 presente e significativo, campo 05781=1 (attività cedute) e attributi di TCOR38 ATTIVITA' SOTTOSTANTI uguale a 4 (relative a autocartolarizzazione, con o senza deroga, o operazione assimilata) e TIPO CESSIONE uguale a 1,2 (cessione finalizzata all'emissione di *covered bond*);
- 13 = “Altre fonti di gravame” se campo 05107=9 (altro impegno);
- 1 = “Nessun gravame”:
  - o se (campo 05107=0 oppure (campo 05107=1 e campo 05299=0)) e (campo 05760=0 oppure (campo 05760 presente e significativo e attributo ATTIVITA' SOTTOSTANTI di TCOR38 diverso da 1,2,4));
  - o se (campo 05760 presente e significativo e attributo ATTIVITA' SOTTOSTANTI di TCOR38 uguale a 4 e TIPO CESSIONE diverso da 1,2)).

Per quanto riguarda i valori 11 – “Titoli di debito di propria emissione — titoli garantiti da attività” e 12 - “Titoli di debito di propria emissione - diversi da obbligazioni garantite e titoli garantiti da attività” il Gruppo interbancario non ha riscontrato una materialità del fenomeno.

**Metodo di valutazione della riduzione di valore (*Impairment assessment method*).** E' il metodo con cui è valutata la riduzione di valore, se lo strumento è soggetto a riduzione di valore in base ai

principi contabili applicati. Si distinguono metodi collettivi e individuali. Per l'impostazione del nuovo **campo 05950 - METODO DI VALUTAZIONE DELLA RIDUZIONE DI VALORE** si riutilizzano il campo di input **00337 - TIPOLOGIA SVALUTAZIONE FORFETTARIA / ANALITICA** e i campi **07006 - RETTIFICHE SPECIFICHE VALUTATE INDIVIDUALMENTE** e **07007 - RETTIFICHE COLLETTIVE O DI PORTAFOGLIO O SPECIFICHE VALUTATE COLLETTIVAMENTE** costruiti dalla procedura:

- 2 = "valutato individualmente" se campo 00337=1 e (campo 07006 > 0 oppure campo 07007>0);
- 1 = "valutato collettivamente" se campo 00337=0 e (campo 07006 > 0 oppure campo 07007>0).

Per i portafogli contabili per i quali il concetto di *impairment* non risulta applicabile – "attività finanziarie detenute per la negoziazione" (campo 05312='A021'), "attività finanziarie designate al fair value" (campo 05312='A022') e "altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value" (campo 05312='A023') - il campo 05950 viene impostato pari a 0 ("non applicabile").

Analogamente, per le posizioni verso cartolarizzazioni non iscritte in bilancio, che presentano il campo 05792 uguale a 1, e per gli strumenti che non rappresentano attività in bilancio (ad es. c/c che, pur presentando un saldo contabile attivo, sono esposti tra le passività di bilancio per effetto delle riconduzioni contabili) il campo viene impostato pari a - 0 ("non applicabile").

**Variazioni accumulate del fair value dovute al rischio di credito**  
**(Accumulated changes in Fair Value due to credit risk).**

Variazioni accumulate del fair value dovute al rischio di credito ai sensi del paragrafo 46 della parte 2 dell'allegato V del regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014. A tal fine vengono riutilizzati i **campi 06373 - VARIAZ. CUMUL. DI FAIR VALUE ATTRIBUIBILI ALLE VARIAZ. DEL RISCHIO DI CREDITO** e **06374 - STORNO VAR.CUMUL.DI FAIR VALUE ATTRIBUIBILI ALLE VARIAZ.RISCHIO DI CREDITO** già previsti in input per gli strumenti per i quali il principio contabile IFRS 9 lo prevede: attività non-performing appartenenti ai portafogli “attività finanziarie designate al fair value (campo 05312='A022') e “altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value” (campo 05312='A023'). Per il portafoglio contabile “attività finanziarie detenute per la negoziazione” (campo 05312='A021') e per tutti i portafogli contabili non valutati al “fair value through profit and loss” (campo 05312='A030', 'A041', 'A042') il campo 06373 viene impostato pari a -9999999999999999 (“non applicabile”).

**Stato in bonis dello strumento (*Performing status of the instrument*)**. Lo strumento è da classificare in una delle due categorie previste dal Regolamento alla data di riferimento per la segnalazione: “deteriorato”, “in bonis”. Si riutilizzano in generazione le informazioni sulla qualità del credito, così come dettagliata dalla Banca d'Italia nella Circolare 272, già presenti nel patrimonio informativo Puma2. A tal fine, il nuovo **campo 05943 – STATO IN BONIS DELLO STRUMENTO** viene impostato dalle funzioni F27\_8 e F27\_9 (cfr. allegati) con i seguenti valori:

1 = “deteriorato”;

11 = “in bonis”.

Sulle FTO delle sofferenze e su quelle che presentano il campo 05206 uguale a 1 il campo 05943 viene impostato pari a 1 - "deteriorato".

**Stato di tolleranza (*forbearance*) e di rinegoziazione (*Status of forbearance and renegotiation*).** Identificazione di strumenti oggetto di misure di tolleranza e rinegoziati. Al tal fine viene impostato il nuovo campo **05944 - STATO DI TOLLERANZA (FORBEARANCE) E DI RINEGOZIAZIONE** riutilizzando i seguenti campi di input: **05226 - ESPOSIZIONE OGGETTO DI CONCESSIONE DETERIORATA**, **05526 - ESPOSIZIONE IN BONIS OGGETTO DI CONCESSIONI**, **05527 - TIPO CONCESSIONE**.

Tuttavia per identificare tutti i casi di rinegoziazione previsti da AnaCredit (cfr. Manuale, parte II, par. 5.4.12) è stato definito il nuovo **digit 05537 – DIGIT RINEGOZIAZIONE (ANACREDIT)**. Dalle analisi effettuate dal Gruppo è infatti emerso che non è possibile riutilizzare il campo 05084 introdotto per le segnalazioni dei tassi armonizzati in quanto richiesto su un numero limitato di FTO (sono escluse quelle relative a istituzioni creditizie) e per controparti che non rilevano ai fini di AnaCredit (famiglie consumatrici). Inoltre per identificare i rapporti "oggetto di misure di tolleranza: strumenti con tasso di interesse modificato, inferiore alle condizioni di mercato" è stato modificato il dominio del campo 05527 sostituendo il valore 1 ("modifica dei termini e delle condizioni contrattuali") con due nuovi valori 3 ("TASSO DI INTERESSE MODIFICATO INFERIORE ALLE CONDIZIONI DI MERCATO") e 4 ("ALTRE MODIFICHE DEI TERMINI E DELLE

CONDIZIONI CONTRATTUALI”). La determinazione dei valori del campo 05944 avviene quindi nel seguente modo:

- 4 = “oggetto di misure di tolleranza: strumenti con tasso di interesse modificato, inferiore alle condizioni di mercato” se campo 05527=3;
- 5 = “oggetto di misure di tolleranza: strumenti con altri termini e condizioni modificate” se campo 05527=4;
- 3 = “oggetto di misure di tolleranza: debito rifinanziato parzialmente o totalmente” se campo 05527=2;
- 9 = “strumento rinegoziato senza misure di tolleranza” se campo 05226=0 e campo 05526=0 e campo 05537=1;
- 8 = “non oggetto di misure di tolleranza o rinegoziato”: se campo 05226=0 e campo 05526=0 e campo 05537=0.

**Portafoglio prudenziale (*Prudential portfolio*).** Classificazione delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione come definito dall'articolo 4, paragrafo 1, punto 86, del regolamento (UE) n. 575/2013. A tal fine è stato definito il nuovo **CAMPO 05951 – PORTAFOGLIO PRUDENZIALE**. Allo stato attuale le FTO dell'input Puma2 con le quali le banche rappresentano gli strumenti che rientrano nel perimetro di AnaCredit (principalmente crediti) sono tutte di default classificate con il valore 2 - “portafoglio bancario a fini prudenziali”. Costituiscono un'eccezione le operazioni di riporto e pronti contro termine attive (FTO 01101.02/32 e 01103.02/06/10) e i certificati di deposito (FTO 01063.02/11, 01171.60 e 01172.94 con campo 05902=1004) per i quali il campo 05951 viene impostato in base al valore del campo **05311 – CLASSIFICAZIONE PORTAFOGLIO A FINI IAS**:

- 1 = “portafoglio di negoziazione” se campo 05311=21;

- 2 = “non del portafoglio di negoziazione” se campo 05311<>21.

Si fa presente inoltre che il Manuale fornisce specifiche istruzioni per gli strumenti non rilevati in bilancio ma da segnalare in AnaCredit (*“this data attribute is not reported for fully derecognised instruments being serviced as defined in Annex II of the AnaCredit Regulation, so in such cases the value “Non applicable” is reported. In addition, for instruments which are not recognised in the balance sheet of the observed agent’s legal entity in accordance with the accounting standard, the value “Non-applicable” is reported”*). Ne consegue che in tali casi il campo 05951 viene impostato pari a 0 così come previsto dalla Circolare n. 297 (ad es. per le FTO 01517.02/72, 01519.02/72, 01651.00 e per le FTO che presentano il campo 05792 uguale a 1).

### 2.3.2. Nuovi attributi da richiedere in input

**Diritto di azione (*Recourse*).** Classificazione degli strumenti sulla base dei diritti del creditore di aggredire i beni diversi da qualsiasi protezione costituita a garanzia dello strumento. A tal fine sulle FTO dei crediti viene previsto il nuovo campo **05903 - DIRITTO DI AZIONE** che assume i seguenti valori:

1 = DIRITTO DI AZIONE

2 = SENZA DIRITTO DI AZIONE.

Con il valore 1 si identificano gli strumenti rispetto ai quali il creditore ha il diritto di aggredire i beni del debitore diversi da qualsiasi protezione costituita a garanzia dello strumento. Nelle operazioni per

le quali rileva la natura “pro-solvendo” / “pro-soluto” il diritto di riscuotere il debito dall'entità che ha venduto i crediti al creditore viene derivato in base a tale caratteristica (identificata in alcuni casi dalla denominazione della FTO e in altri dal valore del campo 00142). Nel caso di operazioni di *project finance* (identificate con il campo 05339 uguale a 1) il campo deve essere impostato pari a 2.

**Data di regolamento (*Settlement date*).** Data in cui le condizioni specificate nel contratto sono o possono essere eseguite per la prima volta, cioè la data in cui gli strumenti finanziari sono inizialmente scambiati o creati. A tal fine viene creato il nuovo **campo 05810 – DATA DI REGOLAMENTO** da alimentare con formato AAAAMMGG secondo le seguenti istruzioni:

- finanziamenti a scadenza fissa: è la data della prima erogazione degli importi, se tali importi sono già stati erogati alla data di rilevazione;
- conti correnti affidati e crediti revolving: è la data in cui il debitore ha utilizzato i fondi per la prima volta;
- finanziamenti senza importo utilizzato: nei casi in cui non siano utilizzati importi nel periodo compreso tra la data di creazione dello strumento e la data di riferimento della segnalazione, la data di regolamento non deve essere alimentata in quanto la procedura provvede a impostarla a 00010101 ("non applicabile");
- conti correnti non affidati sconfinanti: è la data in cui ha inizio il saldo dare in essere alla data di riferimento; in questo caso la data di inizio (campo 05809) e quella di regolamento coincidono.



**Frequenza di rideterminazione del tasso di interesse (*Interest rate reset frequency*).** Frequenza alla quale il tasso d'interesse viene rideterminato dopo il periodo iniziale a tasso fisso, se presente. A tal fine viene richiesto in input su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero il nuovo **campo 05904 - FREQUENZA DI RIDETERMINAZIONE DEL TASSO DI INTERESSE:**

16 = GIORNALIERA

8 = MENSILE

18 = TRIMESTRALE

19 = SEMESTRALE

1 = ANNUALE

3 = A DISCREZIONE DEL CREDITORE

12 = ALTRA FREQUENZA.

Si precisa al riguardo che per i rapporti a tasso misto (nuovo valore 3 dei campi 00113/05513) nel periodo di tasso fisso e per quelli che non prevedono contrattualmente la modifica del tasso di interesse (ad es. overnight) il campo non deve essere alimentato in input e la procedura provvede ad impostarlo pari a 0 ("non applicabile") in generazione.

**Data di inizio (*Inception date*).** Data in cui ha avuto inizio la relazione contrattuale, cioè la data in cui l'accordo contrattuale è divenuto vincolante per tutte le parti. A tal fine sulle FTO dei finanziamenti deve essere alimentato il nuovo **campo 05809 – DATA DI INIZIO**. In particolare, per gli strumenti di seguito indicati, occorre seguire specifiche istruzioni di alimentazione:

- conti correnti affidati: la data in cui lo strumento inizia ad avere un limite di credito utilizzabile, indipendentemente dalla data di apertura del conto;
- conti correnti non affidati sconfinanti: la data in cui ha inizio il saldo dare in essere alla data di riferimento;
- mutui: data di stipula (generalmente coincidente con il campo 00253 del relativo fido specifico associato);
- operazioni precedute da una fase fuori bilancio: la data di contrattazione dello strumento.

Nell'alimentare tale campo è bene tenere in considerazione che per i finanziamenti acquistati o per i quali si svolge attività di *servicing* la data di inizio da segnalare prescinde da tali eventi. Si sottolinea inoltre che tale data non può essere oggetto di cambiamento durante la vita dello strumento (ad eccezione di qualche caso particolare, ad es. i conti correnti non affidati sconfinanti<sup>19</sup>).

In ogni caso le banche devono valutare se il contenuto del campo 00009 già soddisfa i requisiti di AnaCredit; in tal caso possono evitare di alimentare il predetto nuovo campo. La procedura, infatti, utilizza in fase di generazione in prima battuta il campo 05809 e, se questo è assente, il campo 00009.

**Data finale del periodo di soli interessi (*End date of interest-only period*).** Data in cui termina il periodo di soli interessi. Uno strumento del tipo soli interessi è uno strumento in cui, per un periodo contrattualmente stabilito, vengono pagati solo gli interessi sul saldo capitale, con il saldo capitale che resta invariato. A tal fine

---

<sup>19</sup> Cfr. *validation check* CN0802 così come modificato dalla Q&A 2018/0024.

viene richiesto in input sulle FTO dei finanziamenti con rimborso rateale il nuovo **campo 05905 - DATA FINALE DEL PERIODO DI SOLI INTERESSI** con formato AAAAMMGG. Per gli strumenti che non sono del tipo soli interessi tale campo viene impostato dalla procedura pari a 00010101 ("non applicabile").

**Tasso di riferimento (*Reference rate*).** Tasso di riferimento utilizzato per il calcolo del tasso di interesse effettivo. Viene richiesto in input su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero il nuovo **campo 05906 - TASSO DI RIFERIMENTO** il cui contenuto in formato alfanumerico è una combinazione del valore del tasso di riferimento e del valore della scadenza (per il dominio cfr. nuova **TCOR45 – TASSO DI RIFERIMENTO** allegata)<sup>20</sup>. Devono essere utilizzati i seguenti valori del tasso di riferimento: EURIBOR, USD LIBOR, GBP LIBOR, EUR LIBOR, JPY LIBOR, CHF LIBOR, MIBOR, altri tassi di riferimento singoli, altri tassi di riferimento multipli. Devono essere utilizzati i seguenti valori della scadenza: giornaliera (overnight), una settimana, due settimane, tre settimane, un mese, due mesi, tre mesi, quattro mesi, cinque mesi, sei mesi, sette mesi, otto mesi, nove mesi, dieci mesi, undici mesi, dodici mesi (da utilizzare anche per scadenze superiori all'anno). Il codice del tasso di riferimento è composto nella maniera seguente: il valore del tasso di riferimento è combinato con il valore della scadenza (ad es. "EURIBOR tre mesi"). Per gli strumenti parametrizzati al "tasso BCE" il valore da utilizzare è 17 - "altri tassi di riferimento singoli -

---

<sup>20</sup> Per i certificati di deposito l'informazione deve essere fornita con l'omonimo attributo della TCOR28.

1W". Se per lo strumento il tasso di riferimento non è rilevante il campo viene impostato dalla procedura pari a 0 ("non applicabile").

**Differenziale/margine del tasso di interesse (*Interest rate spread/margin*).** Margine o differenziale (spread) (espresso in percentuale) da aggiungere al tasso di riferimento utilizzato per il calcolo del tasso di interesse in punti base. A tal fine viene previsto su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero il nuovo **campo 05907 - DIFFERENZIALE (SPREAD)/MARGINE DEL TASSO DI INTERESSE** (espresso come numero reale) con formato 4 interi e 6 decimali (ad es. 100 punti base corrispondono all'1% e il campo deve essere alimentato pari a 0000010000)<sup>21</sup>; se allo strumento non si applica alcuno spread/margine il campo non deve essere alimentato e viene impostato dalla procedura pari a -9999999999 ("non applicabile"). Se allo strumento si applica invece uno spread/margine dello 0% il campo deve essere alimentato convenzionalmente pari a 0000000001 e la routine di generazione provvede a impostarlo pari a 0000000000.

**Tasso di interesse massimo (*Interest rate cap*).** Valore massimo per il tasso di interesse applicato. A tal fine viene previsto su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero il nuovo **campo 05908 – TASSO DI INTERESSE MASSIMO** (espresso come numero reale) con formato 4 interi e 6 decimali (ad es. un *cap* del 3% deve essere

---

<sup>21</sup> Per i certificati di deposito l'informazione deve essere fornita con l'omonimo attributo della TCOR28.

alimentato in tale campo come 0000030000)<sup>22</sup>; se allo strumento non si applica alcun tasso massimo il campo viene impostato dalla procedura pari a -9999999999 (“non applicabile”). Se allo strumento si applica invece un tasso di interesse massimo dello 0% il campo deve essere alimentato convenzionalmente pari a 0000000001 e la routine di generazione provvede a impostarlo pari a 0000000000.

**Tasso di interesse minimo (*Interest rate floor*).** Valore minimo per il tasso di interesse applicato. A tal fine viene previsto su tutte le FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) che possono presentare valori dei campi 00113/05513 diversi da zero il nuovo **campo 05909 – TASSO DI INTERESSE MINIMO** (espresso come numero reale) con formato con 4 interi e 6 decimali (ad es. un *floor* dello 0,5% deve essere alimentato in tale campo come 0000005000)<sup>23</sup>; se allo strumento non si applica alcun tasso minimo il campo viene impostato dalla procedura pari a -9999999999 (“non applicabile”). Se allo strumento si applica invece un tasso di interesse minimo dello 0% il campo deve essere alimentato convenzionalmente pari a 0000000001 e la routine di generazione provvede a impostarlo pari a 0000000000.

**Tipo di ammortamento (*Amortisation type*).** Tipo di ammortamento dello strumento inclusivo di capitale e interessi. A tal fine è necessario definire il nuovo **campo 05911 – TIPO DI AMMORTAMENTO** che prevede il seguente dominio:

1 = FRANCESE

---

<sup>22</sup> Per i certificati di deposito l'informazione deve essere fornita con l'omonimo attributo della TCOR28.

<sup>23</sup> Per i certificati di deposito l'informazione deve essere fornita con l'omonimo attributo della TCOR28.

2 = TEDESCO

3 = PIANO DI AMMORTAMENTO FISSO

4 = BULLET

5 = ALTRO.

Tale campo viene richiesto in input sulle FTO “a rimborso rateale” con valori ammessi 1,2,3,5. Per tutte le altre FTO la procedura attribuisce i valori 4 oppure 5 valutandone caso per caso le caratteristiche rilevanti.

**Frequenza di pagamento (*Payment frequency*).** Frequenza dei pagamenti dovuti, di capitale o interessi, cioè il numero di mesi tra i pagamenti. Viene definito il nuovo **campo 05912 – FREQUENZA DI PAGAMENTO** che prevede il seguente dominio:

8 = MENSILE

18 = TRIMESTRALE

19 = SEMESTRALE

1 = ANNUALE

4 = BULLET

22 = ZERO COUPON

15 = ALTRO.

Tale campo viene richiesto in input sulle FTO “a rimborso rateale” con valori ammessi 8,18,19,1,15. Per tutte le FTO definite in Puma “a scadenza fissa” viene invece richiesto in input il **campo 00534 - DIGIT SE ZERO COUPON**, già esistente in SK A, con il quale vengono derivati i valori 4 (se campo 00534=0) e 22 (se campo 00534=1). Per le rimanenti FTO viene invece forzato il valore 15.

**Identificativo del contratto sindacato (*Syndicated contract identifier*).** Identificativo del contratto applicato dal capofila (*lead arranger*) del contratto sindacato per identificare in modo univoco

ogni contratto. A tale fine, viene utilizzato l'omonimo attributo<sup>24</sup> rilevato nella nuova tabella di corredo **TCOR87 – TABELLA PRESTITI SINDACATI**. L'accesso a tale tabella è previsto con il nuovo **campo 05917 - CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL'OPERAZIONE IN POOL** da alimentare sulle FTO con campo 00109 diverso da zero. Per le FTO con campo 00109 uguale a zero la procedura (cfr. funzione F66\_1\_2) provvede a impostare il valore 'NA' previsto dal sistema delle codifiche.

**Data di scadenza (*past due*) per lo strumento (*Date of past due for the instrument*).** E' la data di scadenza dello strumento ai sensi del paragrafo 48 della parte 2 dell'allegato V del regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014. Rappresenta la data più prossima a quella di riferimento della segnalazione. Deve essere valorizzata se lo strumento è scaduto alla data di riferimento della segnalazione, anche se da meno di 90 giorni. Al fine di produrre questo attributo è necessario richiedere sulle FTO di rapporto un nuovo campo **05914 - DATA DI SCADENZA (PAST DUE) PER LO STRUMENTO** (formato AAAAMMGG) con il quale alimentare la suddetta data nel solo caso in cui sia presente e significativo il **campo importo 06807 - ARRETRATI PER LO STRUMENTO**.

Esempio:

Per un mutuo a rimborso rateale, con piano di ammortamento francese con rate mensili, la presenza alla data di segnalazione di una rata scaduta da 30 giorni implica il calcolo di ARRETRATI PER LO STRUMENTO e richiede l'alimentazione della DATA DI SCADENZA PER LO STRUMENTO. Tale data sarà pari alla data di

---

<sup>24</sup> A tal proposito cfr. par. 7.2.1 della Parte III dell' "AnaCredit Manual".

riferimento della segnalazione meno 30 giorni. Qualora il medesimo strumento avesse presentato arretrati anche in periodi precedenti, ma questi fossero stati successivamente regolarizzati, la precedente data di *past due* non rileverebbe ai fini della valorizzazione della DATA DI SCADENZA PER LO STRUMENTO. Se invece, alla data di riferimento della segnalazione, le rate mensili consecutive scadute e impagate sono due la DATA DI SCADENZA PER LO STRUMENTO deve essere valorizzata pari alla data di riferimento della segnalazione meno i giorni corrispondenti ai due mesi precedenti. Nel caso in cui il campo 05914 non venga alimentato la procedura Puma considera l'informazione "non applicabile" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit e provvede ad impostare il valore 00010101.

**Data dello stato di default dello strumento<sup>25</sup> (*Date of default status of the instrument*).** Data in cui si considera verificato lo stato di default, come segnalato nell'attributo dei dati «stato di default dello strumento». Viene impostato il campo **05959 – DATA DELLO STATO DI DEFAULT DELLO STRUMENTO**.

**Data dello stato in bonis dello strumento (*Date of the performing status of the instrument*).** La data in cui lo "STATO IN BONIS DELLO STRUMENTO" si considera essere stato determinato o cambiato. Viene impostato il campo **05960 – DATA DELLO STATO IN BONIS DELLO STRUMENTO**.

Per quanto concerne il processo Puma2, per entrambe le date si tratta della data di decorrenza della qualità del credito dello

---

<sup>25</sup> Tale attributo nel Regolamento AnaCredit è stato, a nostro giudizio, erroneamente tradotto in italiano "Data dello stato di inadempimento dello strumento". A conferma di ciò il fatto che nello stesso Regolamento il medesimo attributo nella descrizione dei contenuti delle tavole è stato tradotto come "Data dello stato di default dello strumento" e che l'analogo attributo a livello di controparte è stato tradotto "Data dello stato di default della controparte".



strumento così come dettagliata dalla Banca d'Italia nella Circolare 272. Se lo strumento non è mai entrato nella categoria “deteriorato” la data da indicare corrisponde alla “Data di inizio” dello strumento (campo 05809 o 00009). Al fine di produrre questo attributo è necessario richiedere sulle FTO di rapporto un nuovo campo **05913 - DATA DELLA QUALITA' DEL CREDITO DELLO STRUMENTO** (formato AAAAMMGG) con il quale alimentare la suddetta data solo se “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 uguale a 59. Le regole di alimentazione di tale campo sono le medesime descritte per l'attributo **DATA DELLA QUALITA' DEL CREDITO** della TCOR80.

Se “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 0 (“NO”) oppure se “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 diverso da 59 il campo 05959 viene impostato pari a 00010101 (“non applicabile”).

Se “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 0 (“NO”) oppure se “TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE” di TCOR50 = 1 (“SI”) e campo 05706 diverso da 59 l'informazione da rappresentare per lo strumento nel campo 05960 viene invece desunta dall'attributo **DATA DELLA QUALITA' DEL CREDITO** della TCOR80 acceduta con campo chiave 00030/00203 presente sulla FTO. Se la controparte non è mai entrata nella categoria “deteriorato” (DATA

DELLA QUALITA' DEL CREDITO assente) allora la procedura Puma imposta nel campo 05960 dei singoli strumenti la DATA INIZIO (campo 00009 o, se presente, campo 05809).

**Tipo della riduzione di valore (*Type of impairment*).** Questo attributo indica il tipo della riduzione di valore a cui lo strumento è soggetto. Viene generato il nuovo campo **05955 – TIPO DELLA RIDUZIONE DI VALORE** riutilizzando il campo **05936 – STAGE IFRS 9** (cfr. Nota tecnica IFRS 9) richiesto sulle FTO dei crediti e impostando i seguenti valori:

- 23 = “livello 1” se campo 05936 è uguale a 1;
- 24 = “livello 2” se campo 05936 è uguale a 2;
- 25 = “livello 3” se campo 05936 è uguale a 3.

Per i portafogli contabili per i quali il concetto di *impairment* non risulta applicabile – “attività finanziarie detenute per la negoziazione” (campo 05312='A021'), “attività finanziarie designate al fair value” (campo 05312='A022') e “altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value” (campo 05312='A023') - il campo 05955 viene impostato pari a 0 - “non applicabile”.

**Data dello stato di tolleranza (*forbearance*) e di rinegoziazione (*Date of the forbearance and renegotiation status*).** Data in cui uno stato di *forbearance* o di rinegoziazione, segnalato in “STATO DI TOLLERANZA (FORBEARANCE) E DI RINEGOZIAZIONE”, si è manifestato. Al fine di produrre questo attributo viene richiesto sulle FTO di rapporto il nuovo campo **05916 - DATA DELLO STATO DI TOLLERANZA (FORBEARANCE) E DI RINEGOZIAZIONE** (formato AAAAMMGG). Se lo strumento non è mai stato oggetto di

misure di “tolleranza (*forbearance*) e di rinegoziazione” la data da indicare corrisponde alla “Data di inizio” dello strumento (campo 00009). Se uno strumento è rinegoziato senza misure di tolleranza (ad es. il tasso di interesse viene ridotto per meri fini commerciali) alla data T precedente alla data di segnalazione, il campo 05916 deve essere alimentato con la data T. Tuttavia, se in un momento successivo T+X lo strumento viene di nuovo rinegoziato senza misure di tolleranza (ad es. il tasso di interesse viene aumentato per meri fini commerciali), il campo 05916 deve essere alimentato con la data T+X alla prima data di segnalazione utile dopo la seconda rinegoziazione.

**Data di estinzione dello strumento.** Data in cui lo strumento è estinto e non presenta più ragione di credito. Il nuovo **campo 05922 - DATA DI ESTINZIONE DELLO STRUMENTO** (formato AAAAMMGG), seppur non richiesto nella segnalazione AnaCredit, è previsto sulle FTO di rapporto al fine di dare certezza all’effettiva chiusura dello strumento e viene utilizzato per escludere tali strumenti dall’applicazione del *reference period* (cfr. funzione F65\_2).

### **2.3.3. Arricchimento delle forme tecniche delle sofferenze**

Il Regolamento AnaCredit, in linea con le definizioni europee di qualità del credito, non prevede alcuna categoria di crediti *non-performing* con dettagli informativi ridotti (a meno delle deroghe di cui all’Allegato I del Regolamento relative agli strumenti originati prima del 1 settembre 2018).

Ai fini della rilevazione in argomento è stato necessario quindi arricchire le attuali FTO delle sofferenze (01171.XX, 01178.04/08/10 e 02341.80/84/88) con le informazioni mancanti (cfr. relative SK C)<sup>26</sup>. Ciò implica che, indipendentemente dal passaggio a sofferenza, lo strumento deve conservare l' ID-CONTRATTO e l' ID-STRUMENTO originari e gli attributi che non risentono del nuovo status (ad es. data di inizio e data di regolamento). Per attributi quali, ad esempio, "tipo di tasso di interesse", "data di scadenza legale finale", "frequenza di rideterminazione del tasso di interesse", "differenziale (spread)/margine del tasso di interesse", "reference rate (tasso di riferimento)", "tasso di interesse massimo", "tasso di interesse minimo", "prossima data di rideterminazione del tasso di interesse" ci si attende invece che i segnalanti valutino se modificarli rispetto alle condizioni contrattuali precedenti per tenere conto delle mutate condizioni economico-finanziarie.

Per garantire la coerenza delle informazioni prodotte, qualora uno o più attributi di uno strumento vengano modificati, appare opportuno segnalare convenzionalmente uno stato di "rinegoziazione senza misure di tolleranza" anche in assenza di un formale accordo tra le parti.

#### **2.3.4. Arricchimento della forma tecnica 01211.00**

Il Regolamento AnaCredit richiede che vengano rappresentati anche i rapporti di credito con le proprie filiali estere. A tal fine è

---

<sup>26</sup> Tale novità ha un impatto di rilievo sui sistemi informativi degli enti segnalanti, in particolare per il recupero delle informazioni originarie dai sottosistemi di provenienza dei crediti. E' indispensabile che i necessari interventi vengano effettuati in tempo utile per garantire che almeno

stato necessario arricchire la FTO 01211.00, che attualmente genera solo la I sezione della matrice dei conti, con i dettagli informativi mancanti riguardanti ciascuna operazione originaria (cfr. relativa SK C). Ciò implica che ciascuna FTO debba fare riferimento ad un singolo strumento identificabile con le chiavi ID-CONTRATTO e ID-STRUMENTO.

### **2.3.5. Strumenti oggetto di *servicing* da segnalare**

Ai fini della rilevazione in argomento è necessario arricchire opportunamente le FTO 01517.02/72, 01519.02/72 e 01651.00 degli attributi previsti da AnaCredit per gli strumenti oggetto di *servicing*.

Per quanto riguarda le ATTIVITÀ SOTTOSTANTI CARTOLARIZZAZIONI, rientrano infatti nel perimetro della segnalazione le FTO 01517.02/72 con attributo TIPO SERVICER di TCOR38 uguale a 1 e le FTO 01519.02/72 con attributo TIPO SERVICER di TCOR38 uguale a 2,3.

Per quanto riguarda invece le OPERAZIONI DI IMPIEGO EFFETTUATE PER C/ DI ENTI PUBBLICI IN BASE A SPECIFICHE DISPOSIZIONI DI LEGGE, rientra nel perimetro della segnalazione la FTO 01651.00 con campo 00565 valorizzato con l' NDG DEL CREDITORE NON SEGNALANTE ANACREDIT (cfr. par. 2.3.11).

Ciò implica che ciascuna delle suddette FTO debba fare riferimento ad un singolo strumento identificabile con le chiavi ID-

---

i crediti che passeranno in sofferenza dopo l'avvio di AnaCredit vengano segnalati secondo le specifiche fornite in questa Nota.

CONTRATTO e ID-STRUMENTO e deve prevedere gli attributi indicati nella SK C delle rispettive FTO.

#### **2.3.6. Arricchimento delle forme tecniche 01131.06/86**

Con riferimento alle carte di credito, il Manuale precisa che *“funds that can be still drawn under this instrument, on top of the outstanding nominal amount, so that the credit limit is not exceeded, are to be reported as the data attribute “off-balance-sheet amount”*. Tenuto conto che la normativa CR richiede convenzionalmente di rappresentare gli anticipi tecnici con importo utilizzato sempre pari all'accordato e all'accordato operativo, il massimale di tali operazioni non costituisce allo stato attuale oggetto di obbligo segnaletico. Al fine di soddisfare le esigenze informative di AnaCredit si ritiene opportuno prevedere l'alimentazione sulle FTO 01131.06/86 del nuovo **campo importo 06805 – MASSIMALE CARTA DI CREDITO** per determinare l'importo fuori bilancio dello strumento. Ne consegue che, limitatamente agli strumenti da segnalare in AnaCredit, le suddette FTO devono essere alimentate anche in assenza di utilizzo. Per i finanziamenti accordati alla clientela per la rateizzazione degli importi rivenienti dall'utilizzo di carte di credito gli attuali obblighi segnaletici già richiedono invece l'alimentazione di un fido specifico.

### 2.3.7. Arricchimento delle forme tecniche delle operazioni SFT

Il Manuale prevede che i titoli sottostanti le operazioni di PCT attive<sup>27</sup>, che in sostanza fungono da *collateral* dello strumento, debbano essere rilevati come protezione. Per quanto concerne le operazioni di PCT attive assistite da un pool di titoli, se per la valutazione e il conseguente utilizzo della garanzia la banca applica un approccio analitico che tiene in considerazione i singoli titoli, allora tale garanzia deve essere segnalata analiticamente anche in AnaCredit; viceversa se la banca applica un approccio per pool.

Tenuto conto dei requisiti informativi nazionali per i titoli ricevuti per riporti e PCT attivi (voce 58130 della matrice dei conti), che prevedono il dettaglio dei codici ISIN dei titoli che compongono il paniere alla data di riferimento della segnalazione, la procedura Puma si attende sempre l'alimentazione dell'input in forma analitica e ne sviluppa coerentemente il trattamento (cfr. funzione F05\_2\_10).

Nel caso dei *triparty repo*, inoltre, è necessario rilevare il *triparty agent* con il ruolo di *servicer* dell'operazione. A tal fine sulle FTO 01103.02/06 con campo 05078 uguale a 1 viene richiesto il campo 00565 contenente, in eccezione rispetto alla descrizione della SK A, l' NDG DEL TRIPARTY AGENT.

### 2.3.8. Precisazione sui prestiti sindacati

Il Manuale precisa che – per i prestiti sindacati – possono determinarsi, per i *lead arranger*, obblighi segnaletici ulteriori rispetto

---

<sup>27</sup> Considerate le caratteristiche dell'input Puma, vengono assimilate a queste anche i riporti attivi.

alla segnalazione della quota di propria pertinenza. Ad esempio, in un prestito sindacato al quale partecipino intermediari non segnalanti in AnaCredit (perché esonerati, fuori UE o altro motivo), la banca *servicer* (generalmente il *lead arranger*) deve farsi carico della segnalazione non solo della propria quota ma anche di tutte le quote dei partecipanti al prestito sindacato non segnalanti in AnaCredit (tale obbligo deriva dall'esercizio del ruolo di *servicer*, come previsto dall'art. 4 del Regolamento).

Attualmente l'input necessario è assente in quanto estraneo ai profili presidiati dalla Puma2 (statistici, prudenziali, di bilancio, ecc.). Per adempiere a tale requisito il Gruppo ha sviluppato la funzione **F64 - PRESTITI SINDACATI SERVICING**, combinando le caratteristiche del finanziamento alimentate sulle FTO di rapporto per le quote a carico del *lead arranger/servicer* con le informazioni sull'operazione complessiva presenti nelle TCOR87 e TCOR88. Tale funzione produce la **FTO 01524.00 – PRESTITI SINDACATI – QUOTE ALTRUI RILEVANTI PER ANACREDIT (SERVICING)** da utilizzare per la generazione.

### **2.3.9. Nuova forma tecnica per strumenti con cancellazioni**

La lettura congiunta del Regolamento, del Manuale e delle Q&A chiarisce che per alcuni strumenti oggetto di integrale cancellazione nel corso di un trimestre la segnalazione, ancorché limitata a pochi attributi, è dovuta fino alla fine del trimestre stesso. Si tratta in particolare degli strumenti ceduti e cancellati senza



*servicing* e quelli per i quali la banca procede all'esdebitazione (*forgiveness*)<sup>28</sup>.

Nei suddetti casi si presume che l'input Puma degli strumenti non venga alimentato dalla banca e, pertanto, si rende necessario alimentare la specifica nuova FTO extra-contabile **01521.00 – STRUMENTI CANCELLATI INTEGRALMENTE RILEVANTI PER ANACREDIT**<sup>29</sup>. Questa deve veicolare unicamente il codice anagrafico aziendale del debitore, le chiavi dello strumento (ID-CONTRATTO e ID-STRUMENTO), i campi importo 06077 – STRALCIO TOTALE e 06801 - RECUPERI ACCUMULATI A PARTIRE DAL DEFAULT e il campo **05972 – TIPO EVENTO** avente il seguente dominio :

1 = ESDEBITAZIONE INTEGRALE

2 = ESDEBITAZIONE CON CONTESTUALE RECUPERO PARZIALE

3 = CESSIONE SENZA SERVICING CON WRITE-OFF.

Tali informazioni vengono poi utilizzate dalla procedura (cfr. funzione F65\_2) per creare nuove FTD 88050.00 da aggiungere a quelle generate dall'input proprio di ciascuno strumento detenuto o per il quale si svolge attività di *servicing*.

La FTO 01521.00 rileva soltanto per strumenti oggetto di segnalazione in AnaCredit nel mese precedente a quello di riferimento (sono esclusi quindi le controparti e gli strumenti non eleggibili). L'eventuale alimentazione più ampia non produce comunque effetti distorsivi sulla segnalazione.

---

<sup>28</sup> Nel caso di write-off senza esdebitazione la FTO 01521.00 non deve essere fornita, poiché si ritiene che la FTO di rapporto continui ad essere presente nell'input aziendale.

### **2.3.10. Finanziamenti a stato avanzamento lavori**

La parte III del Manuale (par. 4.3.2) prevede due modalità alternative per le operazioni di finanziamento a stato avanzamento lavori (SAL). La prima modalità (es. 8) prevede a fronte di uno stesso contratto N affidamenti distinti per N tranches di erogazione. La seconda modalità (es. 9) prevede uno strumento unico a fronte di diverse tranches di erogazione. Considerato che l'attuale input Puma2 è già in linea con la prima delle due modalità previste non si prevede trattamenti ulteriori da implementare in documentazione.

### **2.3.11. Fondi di terzi in amministrazione**

Il Gruppo ha condotto i dovuti approfondimenti su tali tipologie di operazioni giungendo alle seguenti conclusioni:

- per le operazioni la cui gestione riveste natura di mero servizio si ravvisa l'esistenza di strumenti di natura fiduciaria per i quali la banca svolge attività di *servicing*. Questi andranno pertanto segnalati in AnaCredit laddove non segnalati dall'intermediario creditore; di conseguenza la FTO 01651.00 deve essere arricchita del campo 00565 contenente, in eccezione rispetto alla descrizione della SK A, l'NDG DEL CREDITORE NON SEGNALANTE ANACREDIT e di tutti i campi necessari alla generazione delle informazioni previste dal modello segnaletico; non si ritiene invece rilevante ai fini di AnaCredit l'eventuale assunzione di rischio parziale o totale alimentata in Puma con FTO 01401.02 - CREDITI DI FIRMA RILASCIATI

---

<sup>29</sup> Si è ritenuto di non poter utilizzare la FTO 01507.02/04, in quanto si riferiscono e avrebbero

DALL'AZIENDA con campo 00280=14 (gestione fondi di servizio con rischio a carico dell'azienda); per quanto riguarda il profilo dei fidi e delle garanzie che assistono tali finanziamenti il Gruppo si riserva di effettuare ulteriori approfondimenti prima di intervenire sull'input Puma, considerata l'attuale indisponibilità di tali informazioni presso le aziende segnalanti e l'elevato impatto che tale adeguamento richiederebbe;

- per gli impieghi effettuati con fondi di terzi in amministrazione, sia con rischio sia senza rischio a carico dell'azienda (FTO 01178.XX e 02341.50/52/84), il Gruppo sta valutando di segnalare in AnaCredit un unico strumento con importo totale, conformemente a quanto previsto in matrice dei conti; per tenere conto della quota di rischio non a carico il Gruppo ha in ipotesi di sviluppare un nuovo ragionamento per creare la FT 09701.93 che consenta la segnalazione di una garanzia reale convenzionale da rappresentare nelle Tavole 7 e 8.

### **2.3.12. Operazioni oggetto di specifici approfondimenti**

Si rende noto che il Gruppo sta conducendo approfondimenti sugli open PCT il cui esito potrebbe avere un impatto sull'input o sui relativi trattamenti.

### 2.3.13. Importi derivabili da informazioni già esistenti

**Tasso di interesse (*Interest rate*).** Tasso annualizzato concordato o tasso di interesse definito in senso stretto ai sensi del regolamento (UE) n. 1072/2013 della Banca centrale europea (BCE/2013/34). A tal fine si utilizza il campo **00678 - TASSO DI INTERESSE ANNUO** con il quale vengono prodotte le informazioni aggregate sui tassi di interesse armonizzati a livello europeo. Tuttavia il Regolamento europeo sui MIR si focalizza soltanto sulle operazioni in euro a famiglie e imprese non finanziarie mentre per AnaCredit questa misura deve essere segnalata per tutti gli strumenti a prescindere dalla valuta di denominazione e dal sottogruppo di attività economica del debitore. A tal fine si rende necessario estendere l'utilizzo del campo 00678 ad altre FTO e intervenire di conseguenza sui relativi controlli di input<sup>30</sup>. Per quanto riguarda le FTO 02341.XX è stato sviluppato il ragionamento **R23 - RAGCALTASS** che effettua il calcolo del tasso medio ponderato degli effetti sottostanti rilevati sulle relative FTA 03905.02/32. Per quanto riguarda le FTO di conto corrente del passivo che prevedono il campo 00678 occorre richiedere in input il nuovo **campo 00778 – TASSO DI INTERESSE ANNUO ATTIVO PER FTO DEL PASSIVO** con il quale veicolare il tasso debitore contrattuale di tali operazioni; per esse, infatti, il campo 00678 riporta il tasso creditore effettivamente applicato alla data di segnalazione.

---

<sup>30</sup> Occorre notare che per tale attributo AnaCredit prevede il formato “numero reale con 4 interi e 6 decimali e punto separatore” anziché il formato “percentuale con 2 interi e 4 decimali senza punto separatore” con il quale viene alimentato il campo 00678. Ad es. per un tasso del 1,5% il campo 00678 viene alimentato pari a 015000 ma AnaCredit si attende una rappresentazione pari a 0000.015000 . A parità di formato di input, tale trasformazione viene operata a valle della generazione dalla funzione extra-tabellare F66\_1\_3 (TAVOLA 3 - DATI FINANZIARI).

Nel caso in cui lo strumento sia infruttifero (campo 00146 = 1) tale informazione è considerata “non applicabile” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit; ne consegue che il campo 00678 non deve essere alimentato e la procedura Puma provvede ad impostare il valore -9999999999 (“non applicabile”).

Se allo strumento si applica invece uno tasso di interesse annuo dello 0% il campo 00678 non deve essere alimentato e la routine di generazione provvede a impostarlo pari a 000000.

**Importo trasferito (*Transferred amount*).** Importo trasferito della proprietà economica dell'attività finanziaria. L'importo trasferito deve essere riportato per tutti gli strumenti che sono stati ceduti a terzi dal segnalante per cartolarizzazione tradizionale o altra cessione ma sono ancora presenti nel sistema informativo del segnalante (o per mancato superamento del test di derecognition di cui al principio contabile IAS 39, a prescindere dall'eventuale svolgimento dell'attività di *servicing*, o per svolgimento dell'attività di *servicing* in caso di superamento del test di derecognition di cui al principio contabile IAS 39). L'importo trasferito deve fare riferimento all'IMPORTO NOMINALE IN ESSERE dello strumento alla data di riferimento della segnalazione (include quindi tutto l'importo ceduto dello strumento e non solo l'ammontare ceduto nell'ultimo “*reference period*”). Tale importo non deve includere i ratei. Per corrispondere a tale esigenza viene costruito in generazione il nuovo **campo importo 06808 – IMPORTO TRASFERITO** pari al campo 06605 per gli strumenti che presentano il campo 05781=1,4. Rimangono non gestite le eventuali cessioni parziali.

**Arretrati per lo strumento (*Arrears for the instrument*).** L'importo costituisce l'ammontare complessivo del capitale, interessi e qualsiasi spesa in essere alla data di segnalazione, contrattualmente dovuto e impagato (arretrato). Tale importo deve essere sempre segnalato. Si deve segnalare 0 (zero) se non vi sono arretrati per lo strumento alla data di segnalazione. A tal fine viene definito il nuovo **campo 06807 - ARRETRATI PER LO STRUMENTO**, calcolato per tutti gli strumenti dalla funzione F05\_2\_10 – RIPARTIZIONE PER ANACREDIT. A tal fine è stata mutuata la logica di determinazione delle quote scadute/sconfinanti già descritta al punto f) del processo di calcolo della funzione F27\_9 - DETERMINAZIONE DELLE ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI.

**Importo nominale in essere (*Outstanding nominal amount*).** Importo nominale in essere alla fine della data di riferimento per la segnalazione, compresi gli interessi di mora non pagati, ma con esclusione degli interessi maturati. L'importo nominale in essere deve essere segnalato al netto di cancellazioni e riduzioni come determinati dalle pratiche contabili pertinenti. A tal fine viene definito il nuovo **campo 06605 – IMPORTO NOMINALE IN ESSERE**, costruito in fase ACA con apposito ragionamento (cfr. **R01\_6 – RAG-UTILAC** allegato) riutilizzando le informazioni già esistenti nel patrimonio informativo Puma2. L'importo base è costituito dal campo 00601<sup>31</sup> che la procedura provvede a integrare per tenere conto dei

---

<sup>31</sup> Il campo 00601 è quello generalmente preso in considerazione per i finanziamenti; tuttavia per alcune FTO il campo che rileva può essere un altro (ad es. campo 00748 – valore nominale al netto dei risconti passivi per le FTO 02341.XX del rischio di portafoglio).

seguenti campi importo richiesti sulle rispettive FTA e scambiati sulle FTO cui si abbinano:

- campo importo 00651 (IMPORTO PARTITA AUSILIARIA – DARE) presente sulle FTA 01226.25/36;
- campo importo 00652 (IMPORTO PARTITA AUSILIARIA – AVERE), da considerare con segno negativo, presente sulle FTA 01921.09/14;
- campo importo 00674 (QUOTE INTERESSI RATE SCADUTE IN MORA E INTERESSI DI MORA) presente sulle FTA 01226.38/42/46/50;
- campo importo 06681 (INTERESSI MATURATI ESIGIBILI NON AUTORIZZATI).

Il Gruppo per il momento ha ritenuto di non effettuare modifiche di input per rilevare le spese e commissioni nell'importo nominale in essere così come indicato nel par. 4.4.9 della Parte II del Manuale (*“other fees charged to the instrument”*).

**Importo fuori bilancio (*Off-balance sheet amount*).** Importo nominale complessivo delle esposizioni fuori bilancio. Vi è ricompreso qualsiasi impegno a prestare prima di considerare i fattori di conversione e le tecniche di attenuazione del rischio di credito. È l'importo che meglio rappresenta la massima esposizione dell'ente al rischio di credito, senza tenere in considerazione ogni eventuale protezione detenuta o altri supporti di credito. Per la segnalazione di tale importo viene utilizzato il nuovo **campo 06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO** prodotto nella fase “Fidi e garanzie” dalla funzione F05\_2\_10 anche per le FTO in conto corrente del passivo. Per la determinazione di tale importo è cruciale

l'alimentazione del nuovo **digit 05971 - VALIDITÀ PER OFF-BALANCE SHEET AMOUNT ANACREDIT** che con il valore 1 identifica gli strumenti per i quali non è concretamente applicabile il concetto di OFF-BALANCE SHEET AMOUNT previsto dall'AnaCredit (cfr. Parti II e III del Manuale con riferimento ai "lump-sum loans"<sup>32</sup>).

**Interessi maturati (*Accrued interest*).** L'importo degli interessi maturati sui prestiti alla data di riferimento per la segnalazione di cui al regolamento (UE) n. 1071/2013 (BCE/2013/33). A tal fine viene definito il nuovo **campo 06811 – INTERESSI MATURATI**, calcolato dalla procedura in fase ACA riutilizzando informazioni già esistenti nel patrimonio informativo Puma2. In particolare vengono presi in considerazione i seguenti importi:

- campo importo 00673 (QUOTE INTERESSI RATE E ALTRI CREDITI SCAD. NON IN MORA) presente sulle FTA 01226.40/48;
- campo 00719 – IMPORTO RATEI ATTIVI richiesto sulla FTA 01265.03, la cui alimentazione diventerà di conseguenza necessaria mensilmente;
- limitatamente ai crediti con tassi negativi, il campo 00721 – IMPORTO RATEI PASSIVI richiesto sulla FTA 01965.03, la cui alimentazione diventerà di conseguenza necessaria mensilmente;
- campo 06680 – INTERESSI MATURATI NON ESIGIBILI.

---

<sup>32</sup> Il Gruppo ha ritenuto di estendere tale trattamento anche ad altre forme tecniche relative a operazioni per le quali la controparte non ha possibilità di utilizzare oltre quanto effettivamente depositato dalla banca segnalante (ad es. i depositi).



Sono stati inoltre definiti i nuovi **campi 07819 e 07821** per alimentare sulle FTO di rapporto l' **IMPORTO RATEI ATTIVI / PASSIVI PER STRUMENTI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO O AL FAIR VALUE**.

**Cancellazioni accumulate (*Accumulated write-offs*).** Importo cumulativo del capitale e degli interessi scaduti di tutti gli strumenti di debito che l'ente non rileva più in quanto considerati non riscuotibili, indipendentemente dal portafoglio nel quale sono inseriti. Le cancellazioni possono essere dovute sia a riduzioni del valore contabile delle attività finanziarie, rilevato direttamente a prospetto di conto economico complessivo, sia a riduzioni degli importi degli accantonamenti per perdite su crediti applicate al valore contabile delle attività finanziarie. Al fine di produrre questo importo si deriva in fase ACA il nuovo campo importo **06809 – CANCELLAZIONI ACCUMULATE** riutilizzando i **campi 06007 - PERDITE (STOCK)** e **06077 - STRALCI TOTALI**, tra loro alternativi a seconda che gli stralci siano parziali o totali, e il campo **06011 - PERDITE DA CESSIONE**. Tali campi, necessari da marzo 2018 per il FinREP e il bilancio bancario, sono da alimentare anche su strumenti diversi dalle sofferenze.

**Importo della riduzione di valore accumulata (*Accumulated impairment amount*).** Importo delle svalutazioni per perdite detenute o allocate rispetto allo strumento alla data di riferimento per la segnalazione. Tale attributo dei dati si applica soltanto agli strumenti appartenenti ai portafogli contabili “attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulle altre componenti reddituali” (campo 05312='A030') e “attività finanziarie valutate al costo ammortizzato” (campo 05312='A041','A042'). A tal fine, viene

costruito in generazione il nuovo **campo 06812 – IMPORTO DELLA RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA** quale somma dei **campi 07006 - RETTIFICHE SPECIFICHE VALUTATE INDIVIDUALMENTE** e **07007 - RETTIFICHE COLLETTIVE O DI PORTAFOGLIO O SPECIFICHE VALUTATE COLLETTIVAMENTE**. Per i portafogli contabili per i quali il concetto di *impairment* non risulta applicabile – “attività finanziarie detenute per la negoziazione” (campo 05312='A021'), “attività finanziarie designate al fair value (campo 05312='A022') e “altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value” (campo 05312='A023') – il campo 06812 viene impostato pari a 9999999999999999 (“non applicabile”).

**Accantonamenti associati a esposizioni fuori bilancio** (*Provisions associated with off-balance sheet exposures*).

L'importo degli accantonamenti per importi fuori bilancio. Tale importo viene prodotto utilizzando il campo **00646 - AMMONTARE DELLE PREVISIONI DI DUBBI ESITI** che verrà alimentato sulle FTO dei fidi che generano margini su linee di credito, così come descritto nel par. 1.2.2 della Nota tecnica IFRS 9. La specifica funzione di “Fidi e Garanzie” per AnaCredit (cfr. F05\_2\_10) provvederà quindi a impostare il nuovo **campo 06743 - ACCANTONAMENTI ASSOCIATI A ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO** sulle FTO processate con il medesimo criterio utilizzato per la ripartizione dei margini.

**Valore contabile (*Carrying amount*)**. Il valore contabile, ai sensi dell'allegato V del regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014. Tale importo corrisponde al **campo 07000 - IMPORTO PER**

**BILANCIO IAS** già esposto come “carrying amount” nelle tabelle del FinREP e del bilancio.

Per le posizioni verso cartolarizzazioni non iscritte in bilancio, che presentano il campo 05792 uguale a 1, e per gli strumenti che non rappresentano attività in bilancio (ad es. c/c che, pur presentando un saldo contabile attivo, sono esposti tra le passività di bilancio per effetto delle riconduzioni contabili) il campo viene impostato pari a -9999999999999999 (“non applicabile”).

#### **2.3.14. Nuovi importi da richiedere in input**

**Importo degli impegni all’inizio (*Commitment amount at inception*)**. Rappresenta il livello massimo di esposizione al rischio creditizio alla data d’inizio dello strumento, senza tenere in considerazione ogni eventuale protezione detenuta o altri supporti di credito. L’importo totale degli impegni alla data di inizio è stabilito durante il procedimento di approvazione ed è diretto a limitare la quantità di rischio di credito di un operatore monitorato nei confronti di una data controparte per lo strumento in questione. Si ritiene necessario richiedere il nuovo **campo 06800 - IMPORTO DEGLI IMPEGNI ALL'INIZIO** direttamente sulle FTO dei rapporti. Il Gruppo ha ritenuto di non richiedere tale importo sulle FTO dei fidi poiché il processo di allocazione dell’importo dei fidi sullo strumento della fase “Fidi e Garanzie” è dinamico mentre tale informazione in AnaCredit deve essere quantificata una sola volta all’inizio dello strumento e non deve più cambiare. Per gli strumenti che non sono “lump-sum loans” e che sono assistiti da fidi non specifici tale

importo deve essere riportato come 9999999999999999 ("non applicabile").

**Variazioni del fair value dovute a cambiamenti nel rischio di credito prima dell'acquisto (*Fair Value changes due to changes in credit risk before purchase*).** La differenza tra l'importo nominale in essere e il prezzo di acquisto dello strumento alla data di acquisto. Tale importo dovrebbe essere segnalato per gli strumenti acquistati per un importo inferiore all'importo in essere a causa di un deterioramento del rischio di credito. A tal fine viene riutilizzato il campo 06011 - PERDITE DA CESSIONE che costituisce un "di cui" del campo 06007 e deve rimanere invariato nel tempo<sup>33</sup>. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicabile" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà 9999999999999999.

**Recuperi accumulati a partire dal default (*Cumulative recoveries since default*).** Importo totale recuperato a partire dalla data di default. Al fine di rappresentare tale importo in AnaCredit si rende necessario richiedere un nuovo campo importo **06801 - RECUPERI ACCUMULATI A PARTIRE DAL DEFAULT** sulle FTO dei crediti con il quale occorre alimentare l'ammontare di recuperi accumulati per lo strumento (per le sole quote capitali) durante l'ultimo periodo di deterioramento dello strumento/controparte e solo durante tale periodo (c.d. periodo di accumulo), a prescindere se lo strumento è "deteriorato" o meno alla data di segnalazione. Si

---

<sup>33</sup> Il Gruppo ha infatti ricevuto risposta a un quesito che conferma come tale importo debba rappresentare la differenza complessiva tra il valore nominale del finanziamento e il prezzo di acquisto e non solo la componente dovuta al rischio di credito.

evidenzia pertanto che se uno strumento/controparte entra tra i “deteriorati” non per la prima volta gli eventuali importi recuperati per lo strumento nei precedenti periodi di deterioramento non devono essere considerati. Se la qualità del credito è determinata con approccio per debitore il periodo di accumulo per lo strumento inizia alla data di ingresso della controparte nella categoria “deteriorati”. Al fine di calcolare tale importo vanno considerate tutte le forme di recupero a prescindere dalla loro fonte (ad es. anche il *collateral* liquidato e gli importi delle garanzie escusse) al netto dei costi di recupero (ad es. i costi per la liquidazione del *collateral*). E’ bene evidenziare che l’assenza del campo in input viene interpretata dalla procedura come casistica di non applicabilità dell’informazione per gli strumenti mai stati in default prima della data di riferimento della segnalazione; in tale caso essa provvede ad impostare il valore 9999999999999999 (“non applicabile”). Per segnalare invece un importo di recuperi accumulati a partire dal default pari a zero è necessario alimentare il campo 06801 con valore 0000000000000001 che la procedura provvede a trasformare in 0.

## **2.4. Le informazioni sulle garanzie ricevute**

Tutte le garanzie da segnalare devono essere identificate tramite un codice univoco aziendale (analogamente a quanto già effettuato per la segnalazione degli NPL). Il Gruppo ha ritenuto di non codificare tale informazione nel dizionario Puma ma di lasciare alle banche facoltà di definire autonomamente e liberamente le caratteristiche di tale “chiave” della garanzia (ID-GAR-REALE e ID-GAR-PERSONALE). Tale necessità riguarda oltre alle FTO/FTA delle garanzie personali e reali anche le FTO 01189.03/05/06 e

01171.43/81 del leasing finanziario e la FTA 09680.98 delle controgaranzie su garanzie personali.

Con riferimento alle controgaranzie il Gruppo interbancario ha ritenuto di considerare rilevanti ai fini di AnaCredit le sole controgaranzie 'a prima richiesta' già alimentate in Puma con la FTA 09680.98 unitamente alle garanzie personali alle quali si riferiscono. In tali casi il Gruppo, in considerazione del fatto che la rappresentazione di entrambe le garanzie risulterebbe non realistica, ha altresì convenuto di segnalare la controgaranzia in sostituzione della garanzia personale<sup>34</sup>, alla stregua di quanto già avviene negli altri ambiti segnaletici (con esclusione della CR).

Le tabelle 7 "Dati sulla protezione ricevuta" e 8 "Dati relativi a strumento-protezione ricevuta" prevedono una serie di attributi relativi alle garanzie da segnalare. Per alcuni di essi le informazioni sono già disponibili nel patrimonio informativo Puma (o comunque derivabili da queste): sulle FTO/FTA delle garanzie e nelle TCOR82 e TCOR83 (cfr. allegati), la cui alimentazione - per le ipoteche e le garanzie del leasing e per i connessi beni mobili e immobili ipotecati/oggetto di leasing sottostanti alle stesse - va ora estesa a tutte le garanzie e non solo a quelle che assistono le sofferenze. Per altri è necessario richiederli in input sulle FTO/FTA delle garanzie.

E' bene sottolineare che la predetta organizzazione dell'input, operativa dalla data contabile riferita alla prima produzione della segnalazione nazionale di AnaCredit (30.06.2018), supera alcune delle istruzioni fornite a suo tempo con la Nota tecnica

---

<sup>34</sup> La sostituzione è gestita dalla funzione F05\_2\_10 attraverso il campo 05652 creato dal ragionamento R06 (RAG-CNTGAR).

“Segnalazione delle esposizioni in sofferenza” (cosiddetta segnalazione NPL) nel tentativo di definire un input integrato. In particolare, per le garanzie diverse dalle ipoteche e dalle garanzie del leasing l'attributo TIPOLOGIA GARANZIA REALE è ora impostato in fase ACA e gli attributi TIPOLOGIA VALUTAZIONE e MODALITA' VALUTAZIONE vengono richiesti, rispettivamente, con i nuovi campi di input 05920 e 05865 direttamente sulle FTA 09701.04/06/08<sup>35</sup>.

In conformità all'articolo 7 del Regolamento, gli obblighi di segnalazione statistica definiti all'articolo 6 devono essere ridotti in presenza di specifiche condizioni. Il Gruppo svilupperà appositi controlli che limitino la richiesta in input di tali informazioni nei casi strettamente necessari (cfr. Allegato II del Regolamento).

#### **2.4.1. Attributi derivabili da informazioni già esistenti**

**Data di scadenza della protezione (*Maturity date of the protection*).** La data di scadenza contrattuale della protezione, che è la prima data alla quale è possibile che la protezione cessi o che vi si ponga fine, tenendo in considerazione eventuali accordi di modifica dei patti iniziali. Tale informazione viene identificata con il **campo 00010 - DATA DI SCADENZA** delle FT di garanzie personali e reali; il dato è già presente per le FTO delle garanzie personali e per le FTA 09701.04/08 delle garanzie reali, e viene ora richiesto in input anche sulle FTA 09701.02/06. Per le garanzie che

---

<sup>35</sup> Per allineare a tali novità i trattamenti della “Segnalazioni delle esposizioni in sofferenza” si allega la versione aggiornata delle funzioni F05\_2\_5 (RIPARTO PER BILANCIO E BASI INFORMATIVE) e F61 (SEGNALAZIONE DELLE ESPOSIZIONI IN SOFFERENZA – NPL) e dell'ALLEGATO GENERAZIONE FTD.

non prevedono contrattualmente una data di scadenza la procedura provvede a riportare il valore 00010101 ("non applicabile", così come previsto dalla Parte II del Manuale di AnaCredit).

**Tipo di protezione (*Type of protection*).** Tipo di protezione ricevuta, indipendentemente dalla sua ammissibilità a fini di attenuazione del rischio di credito. Per corrispondere a tale richiesta informativa si è reso necessario ampliare il dominio dei **campi 05365 – DIGIT TIPO GARANZIA IMMOBILIARE** e **05756 - DETTAGLIO ALTRI VALORI PER GARANZIE REALI**. In particolare, al fine di avere maggiori dettagli informativi sulle ipoteche/leasing su beni diversi dagli immobili residenziali e non residenziali di cui agli art. 125 e 126 del CRR, il campo 05365 è stato adeguato come segue:

0 = ALTRO;

1 = IMMOBILI RESIDENZIALI (CFR. ART. 125 CRR);

2 = UFFICI E LOCALI COMMERCIALI (CFR. ART. 126 CRR);

3 = ALTRI IMMOBILI NON RESIDENZIALI.

Con riferimento invece al campo 05756 il vecchio valore 9 (ALTRO), valido fino al 31.5.2108, è stato aperto nei seguenti tre nuovi valori:

10 = CREDITI COMMERCIALI;

11 = ALTRI BENI MATERIALI;

12 = ALTRO.

In tal modo è possibile derivare in fase ACA il nuovo **campo 05915 – TIPO DI PROTEZIONE** utilizzando la seguente combinazione di informazioni:

- 13 = “oro” per le FTA 09701.08 con campo 05756=1;
- 15 = “biglietti, monete e depositi” per le FTA 09701.08 con campo 05756=2,3,4,5;



- 12 = “titoli” per le FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 diverso da 20,21,24;
- 16 = “prestiti” per le FTA 09701.08 con campo 05756=7,8;
- 18 = “partecipazioni e quote di fondi di investimento” per le FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 uguale a 20,21,24;
- 4 = “derivati su crediti” per le FTO delle garanzie personali con campo 00511=1;
- 5 = “garanzie finanziarie diverse da derivati su crediti” per le FTO delle garanzie personali con campo 00511=0;
- 17 = “crediti commerciali” per le FTA 09701.08 con campo 05756=10;
- 2 = “polizze di assicurazione vita costituite in garanzia” per le FTA 09701.08 con campo 05756=6;
- 8 = “garanzia con immobili residenziali” per le FT 09701.02/92<sup>36</sup> con campo 05365=1;
- 9 = “uffici e locali per il commercio” per le FT 09701.02/92 con campo 05365=2;
- 10 = “garanzia con immobili non residenziali” per le FT 09701.02/92 con campo 05365=3;
- 3 = “altre garanzie reali su beni materiali” per le FT 09701.02/92 con campo 05365=0, le FTA 09701.06, le FTA 09701.08 con campo 05756=11;
- 7 = “altra protezione” per le FTA 09701.08 con campo 05756=12.

**Valore della protezione (*Protection value*).** L’importo della garanzia associato al “tipo di valore della protezione” applicato. A tal

---

<sup>36</sup> Il ragionamento con il quale la procedura crea le FT 09701.92 deve essere aggiornato (cfr. R07 – RAG-LEASING allegato).

fine vengono riutilizzati per le garanzie reali i campi **06325 - FAIR VALUE DELLE GARANZIE REALI** e **00650 - IMPORTO DELLA GARANZIA REALE** e per le garanzie personali il campo **00660 - IMPORTO GARANZIA PERSONALE (O MASSIMALE)**. Sono state tuttavia arricchite le informazioni di input nel seguente modo:

- **campo 00609 – VALORE NOMINALE** da alimentare sulle FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 diverso da 20,21,24 e sulle FTA 09701.08 con campo 05756=2,3,4,5,6,7,8 e, se previsto dal contratto di garanzia, su quelle con campo 05756=12;
- **campo 00675 – DETTAGLIO EFFETTI/RATE CESSIONI DI CREDITO: VALORE NOMINALE** sulle FTA 09701.08 con campo 05756=10.

Per le operazioni SFT attive, invece, vengono riutilizzati i campi presenti sulle FTA 03904.02/06: 06315 – FAIR VALUE (per i titoli con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 uguale a 20,21,24) e 00609 – VALORE NOMINALE (per i titoli con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 diverso da 20,21,24).

I suddetti importi vengono quindi utilizzati per derivare i campi **07805 - IMPORTO DELLA GARANZIA REALE PER ANACREDIT** e **07806 - IMPORTO DELLA GARANZIA PERSONALE PER ANACREDIT**, da utilizzare nella funzione F05\_2\_10 di Fidi e Garanzie (N.B. si rammenta che il processo di allocazione delle garanzie definito dal Gruppo rappresenta una proposta non vincolante il cui utilizzo è rimesso alla scelta delle singole aziende),

e il campo **07807 – VALORE DELLA PROTEZIONE PER ANACREDIT**<sup>37</sup> secondo le seguenti istruzioni:

- FTO delle garanzie personali: campi 07806 e 07807 uguali al campo 00660;
- FT 09701.02/92: campo 07805 uguale al campo 06325 e campo 07807 uguale al FAIR VALUE DEL BENE della TCOR82 o alla somma di più FAIR VALUE DEL BENE nel caso di garanzia con più beni sottostanti (cfr. nuovo ragionamento **R21 - RAG-FVBENI** allegato);
- FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 diverso da 20,21,24: campo 07805 uguale al minore tra i campi 00650 e 06325 e campo 07807 uguale al campo 00609;
- FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 uguale a 20,21,24: campo 07805 uguale al minore tra i campi 00650 e 06325 e campo 07807 uguale al campo 06325;
- FTA 09701.08 con campo 05756=1,11 e FTA 09701.06/12: campo 07805 uguale al minore tra i campi 00650 e 06325 e campo 07807 uguale al campo 06325;
- FTA 09701.08 con campo 05756=2,3,4,5,6,7,8: campo 07805 uguale al minore tra i campi 00650 e 06325 e campo 07807 uguale al campo 00609;
- FTA 09701.08 con campo 05756=10: campo 07805 uguale al minore tra i campi 00650 e 06325 e campo 07807 uguale al campo 00675;

---

<sup>37</sup> Tale campo è rilevante anche per arricchire il file A0043 dei dati ripartiti dalla funzione F05\_2\_10.

- FTA 09701.08 con campo 05756=12: campo 07805 uguale al minore tra i campi 00650 e 06325 e campo 07807 uguale al campo 00609, se presente, o al campo 06325.

Eventuali esigenze degli intermediari di alimentare il “valore durevole a lungo termine” o “altro valore”, così come previsto dal Regolamento, saranno tenute in considerazione nel momento in cui dovessero manifestarsi.

### **Tipo di valore della protezione (*Type of protection value*).**

Identificazione del tipo di valore fornito. I valori ammessi sono: importo nozionale, fair value, valore di mercato, valore durevole a lungo termine, altro valore.

L'input previsto per le FT di garanzia prevede – in via generale – la rilevazione dei valori “contrattuale” e “fair value” della garanzia e, per i soli beni oggetto di ipoteca/leasing, del “fair value” del bene. Si riutilizzano tali importi per derivare il nuovo **campo 05918 - TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE** nel seguente modo:

- 4 = "importo nozionale" per tutte le FTO delle garanzie personali, per le FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 diverso da 20,21,24, per le FTA 09701.08 con campo 05756=2,3,4,5,6,7,8,10, per le FTA 09701.08 con campo 05756=12 se campo 00609 presente;
- 1 = “fair value” per le FT 09701.02/92 con campo 05365=0, per le FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 uguale a 20,21,24, per le FTA 09701.06, per le FTA 09701.08 con campo 05756=1,11, per le FTA 09701.08 con campo 05756=12 se campo 00609 assente;

- 3 = “valore di mercato” per le FT 09701.02/92 con campo 05365=1,2,3.

**Ubicazione della garanzia immobiliare (*Real estate collateral location*).** Regione o paese in cui la garanzia immobiliare si trova. Si riutilizza l'attributo **LOCALIZZAZIONE DEL COLLATERAL** della TCOR82, rilevante unicamente per le FT 09701.02 e 01189.03/05/06 con campo 05365=1,2,3, per impostare in fase di generazione extra-tabellare il **campo 05927 - UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE**. Nell'alimentare il suddetto attributo di TCOR82 le banche, per i beni oggetto di ipoteca/leasing localizzati in Italia non rientranti nel perimetro della rilevazione “NPL”, possono optare per la codifica ISTAT a livello di comune o per quella NUTS3. La procedura, infatti, nell'impostare il campo 05927 provvede in ogni caso a transcodificare nel corrispondente codice NUTS3, tramite la nuova tabella di corredo **TCOR89 - MAPPING CODICI COMUNI ITALIANI / CODICI NUTS3** (cfr. allegato), gli eventuali codici ISTAT del comune identificati nell'attributo LOCALIZZAZIONE DEL COLLATERAL della TCOR82. Per tutte le garanzie diverse da quelle immobiliari la procedura Puma provvede ad impostare il valore 0 (“non applicabile”).

**Valore attribuito della protezione (*Protection allocated value*).** Importo massimo del valore della protezione che si può considerare come protezione del credito per lo strumento. L'importo dei diritti di precedenza di terzi o dell'operatore monitorato sulla protezione deve essere escluso dal valore attribuito della protezione. L'informazione viene scritta sul **campo 06810 – VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE** dalla nuova funzione F05\_2\_10 sviluppata dal

Gruppo, riutilizzando i processi generali di Fidi e Garanzie. Per quanto riguarda l'esclusione dell'importo dei "diritti di precedenza di terzi o dell'operatore monitorato sulla protezione" questa deve essere garantita dall'importo stesso della garanzia fornito in input nel campo 06325.

**Diritti di precedenza di terzi sulla protezione (*Third party priority claims against the protection*).** Importo massimo dei privilegi esistenti di grado superiore di pertinenza di terzi diversi dall'operatore monitorato che possono essere fatti valere nei confronti della protezione. A tal fine, viene impostato in fase ACA sulla FTA 09701.02 e 92 il nuovo **campo 06803 - DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE** utilizzando l'attributo STIMA ESPOSIZIONE ANTERGATA della TCOR83<sup>38</sup>, la cui alimentazione diviene pertanto obbligatoria. In caso di garanzie con più beni sottostanti l'importo, caratteristico della garanzia, viene convenzionalmente ripartito tra i beni nella funzione F05\_2\_10.

#### **2.4.2. Nuovi attributi da richiedere in input**

**Data del valore della protezione (*Date of protection value*).** Data in cui è stata eseguita la più recente valutazione o stima della protezione prima della data di riferimento per la segnalazione. Questa informazione viene richiesta in input sulle FTA di garanzia reale valutate al "fair value" (FTA 09701.04 e 03904.02/06 con

---

<sup>38</sup> Nel resoconto alla consultazione della normativa relativa alla "Nuova segnalazione delle esposizioni in sofferenza"

(cfr. [http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2016/segnalazione-esposizioni-sofferenza/Tavola\\_resoconto.pdf](http://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/consultazioni/2016/segnalazione-esposizioni-sofferenza/Tavola_resoconto.pdf)) è infatti precisato che "per esposizioni antergate s'intendono le esposizioni verso un medesimo debitore aventi un rango superiore nel rimborso

TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 uguale a 20,21,24, FTA 09701.08 con campo 05756=1,11, FTA 09701.08 con campo 05756=12 se campo 00609 assente) con il nuovo **campo 05919 - DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE** nel formato AAAAMMGG. Per quanto riguarda invece i beni ipotecati o oggetto di leasing l'informazione viene derivata dal nuovo attributo richiesto in TCOR82.

Per le garanzie per le quali il campo 05918 - TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE è uguale a 4 ("importo nozionale") la procedura provvede a impostare il campo 05919 con la DATA DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALAZIONE.

**Metodo di valutazione della protezione (*Protection valuation approach*).** Tipo di valutazione della protezione; metodo usato per determinare il valore della protezione. Tale informazione è prevista per le garanzie reali da valutare al "fair value" o al "valore di mercato". A tal fine, per le garanzie reali per le quali è richiesta la valutazione al "fair value" (FTA 09701.04 e 03904.02/06 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 uguale a 20,21,24, FTA 09701.06, FTA 09701.08 con campo 05756=1,11, FTA 09701.08 con campo 05756=12 se campo 00609 assente) viene richiesto in input il nuovo **campo 05920 - METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE**, avente il seguente dominio<sup>39</sup>:

3= VALORE DI MERCATO,

1= STIMA DELLA CONTROPARTE,

2= VALUTAZIONE DEL CREDITORE,

---

rispetto a quelle dell'intermediario segnalante". Al pari di AnaCredit dunque ci si riferisce ai soli diritti di precedenza di terzi.

<sup>39</sup> Si osserva che per le FTA 09701.04 con TIPOLOGIA TITOLO di TCOR14 uguale a 20,21,24 deve essere verificata la coerenza tra il valore 1 del campo 05920 e il valore 1 dell'attributo INDICATORE DI QUOTAZIONE A FINI IAS della TCOR28.

5= VALUTAZIONE DI UN TERZO,  
4= ALTRO TIPO DI VALUTAZIONE.

Per i beni ipotecati o oggetto di leasing viene riutilizzato l'attributo TIPOLOGIA VALUTAZIONE della TCOR82 per impostare il campo 05920 nel seguente modo:

- 1 = “stima della controparte” se TIPOLOGIA VALUTAZIONE=490;
- 2 = “valutazione del creditore” se TIPOLOGIA VALUTAZIONE=491;
- 5 = “valutazione di un terzo” se TIPOLOGIA VALUTAZIONE=492;
- 4 = “altro tipo di valutazione” se TIPOLOGIA VALUTAZIONE=493.

**Valore iniziale della protezione (*Original protection value*).** Il fair value della protezione alla data in cui è stata inizialmente ricevuta come protezione del credito. Viene previsto il nuovo **campo 06802 - VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE** sulle FT di garanzia e sulle FTA 03904.02/06. Per le garanzie ipotecarie o di leasing (FT 09701.02 e 92) l'informazione deve essere alimentata nella tabella TCOR82. Per i finanziamenti coperti da garanzia SACE l'informazione viene derivata sulle FTO di rapporto che presentano il campo 05104 diverso da zero; il ragionamento R09 (cfr. allegato) provvede quindi a trascriverla sulla FT 09641.52.

**Data del valore iniziale della protezione (*Date of original protection value*).** La data del valore iniziale della protezione, cioè la data in cui la stima o la valutazione più recente della protezione è stata eseguita prima della sua iniziale ricezione come protezione del



credito. Viene richiesto in input il nuovo **campo 05921 - DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE** nel formato AAAAMMGG sulle FT di garanzia e sulle FTA 03904.02/06. Per i finanziamenti coperti da garanzia SACE l'informazione viene derivata sulle FTO di rapporto che presentano il campo 05104 diverso da zero; il ragionamento R09 provvede quindi a trascriverla sulla FT 09641.52. Per le garanzie ipotecarie o di leasing (FT 09701.02 e 92) l'informazione deve essere alimentata nella tabella TCOR82.

## **2.5. Richieste di input connesse con la rilevazione dei tassi attivi**

Il Capitolo 2 della Circolare 297 disciplina l'integrazione in AnaCredit della rilevazione analitica dei tassi di interesse attivi (a seguito della parziale abrogazione della Circolare 251).

A far data da giugno 2018 sino a giugno 2019, per i soggetti diversi dalle persone fisiche, sarà presente un periodo parallelo fra la segnalazione di base "AT" e le informazioni del TAEG e Commissioni e Spese, richieste a titolo di discrezionalità nazionale nella Tavola 3 "Dati finanziari" .

A tal fine viene richiesto con periodicità mensile, su tutte le FTO che rientrano nel perimetro di rilevazione di AnaCredit, il nuovo **campo 06813 – COMMISSIONI E SPESE**<sup>40</sup>. Si precisa che tale

---

<sup>40</sup> Le banche che segnalano AnaCredit su base trimestrale dovranno valorizzare il campo 06813 con l'importo maturato nel trimestre; in tale caso esso viene a coincidere con il campo 06005. Anche per le banche che segnalano AnaCredit su base mensile, unicamente per la segnalazione di giugno 2018, il campo 06813 deve contenere l'importo maturato nel trimestre 1 aprile – 30 giugno 2018.

campo replica nei contenuti il campo 06005 - COMMISSIONI E SPESE DEL RAPPORTO il quale, a sua volta, ha recepito alla data del 30 settembre 2017 le novità relative alla modifica dei contenuti della voce “commissioni e spese”.

*(cfr. Circ. 297. Commissioni e Spese relative a ogni onere addebitato alla controparte che non costituisca un recupero delle spese sostenute dall'intermediario e sia strettamente connesso allo strumento segnalato. A prescindere dal momento della liquidazione, vanno segnalate con frequenza mensile le Commissioni e Spese maturate nel periodo di riferimento per tutte le tipologie di strumento. Anche se strettamente connesse con lo strumento segnalato, sono da escludere le spese di istruttoria e di revisione del finanziamento, spese di incasso e pagamento, recuperi di spesa, imposte e tasse).*

Nella tavola 2 “Dati sullo strumento” è invece richiesto il campo TASSO DI INTERESSE ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG) per le sole nuove erogazioni delle operazioni a scadenza così come definite nella Circ. 139 della Centrale dei rischi. A tal fine viene utilizzato il campo **00679 - TASSO ANNUO EFFETTIVO INCLUSIVO DELLE SPESE** ad oggi utilizzato per generare le informazioni sulle operazioni del periodo nelle “Segnalazioni statistiche relative ai tassi di interesse attivi” (FTD 40055.02) e nella “Rilevazione analitica dei tassi d'interesse” (FTD 55042.13). A tal fine si rende necessario estendere l'utilizzo del campo 00679<sup>41</sup> anche ai record in valuta di alcune FTO che già lo prevedono e alle corrispondenti FTO relative a controparti “istituzioni creditizie”. Per governare l'alimentazione dell'input sono stati definiti nuovi controlli per gli enti segnalanti AnaCredit<sup>42</sup>. Nel “Sistema delle codifiche” è

---

<sup>41</sup> Occorre notare che per tale attributo AnaCredit prevede il formato “numero reale con 4 interi e 6 decimali e punto separatore” anziché il formato “percentuale con 2 interi e 4 decimali senza punto separatore” con il quale viene alimentato il campo 00679. Ad es. per un tasso del 1,5789% il campo 00679 viene alimentato pari a 015789 ma AnaCredit si attende una rappresentazione pari a 0000.015789 . A parità di formato di input, tale trasformazione viene operata a valle della generazione dalla funzione extra-tabellare F66\_1\_2 (TAVOLA 2 - DATI SULLO STRUMENTO).

<sup>42</sup> Si precisa che l'alimentazione del campo 00679 per i rischi a scadenza, pur rendendosi necessaria la prima volta nel mese di erogazione, deve proseguire per tutta la vita dello strumento anche in assenza di modifiche.

precisato che l'informazione sul TAEG non deve essere segnalata con riferimento ai dati di CDP e delle filiali estere, agli strumenti non riconducibili alle operazioni a scadenza, agli strumenti facenti capo a debitori classificati in sofferenza prima del 1 giugno 2018. Per la CDP e in caso di assenza del campo 00679 la procedura, in fase di generazione extra-tabellare, provvede ad impostare il valore convenzionale 888888 che in fase di produzione del file SDMX deve essere omesso.

### **3. TRATTAMENTO DEI FIDI E DELLE GARANZIE**

La parte II del Manuale di AnaCredit chiarisce che nell'allocation dei fidi e delle garanzie non devono essere applicati criteri uniformi e vincolanti (ad esempio, per le garanzie è scritto che: *"To clarify, AnaCredit stipulates that, in order to determine a protection allocated value, an observed agent follows the collateral allocation principles that it uses internally for the risk management purposes. In this respect, AnaCredit does not provide any standard allocation algorithm according to which observed agents determine the protection allocated value"*).

Il Gruppo Puma, nell'ottica di fornire un supporto ai segnalanti, ha deciso di documentare in ogni caso un processo standard che mutua le logiche seguite nella parte generale di Fidi e Garanzie (funzioni F05\_1 e F05\_2) e introduce i seguenti elementi di flessibilità che consentono di riprodurre in segnalazione le prassi aziendali (cfr. TCOR50):

- criterio di ordinamento dei rapporti;

- criterio di ordinamento delle garanzie;
- criteri di attribuzione dei margini e delle eccedenze di garanzie.

Nell'ipotesi in cui l'esercizio di tali discrezionalità porti a soluzioni personalizzate si rende necessario l'utilizzo del nuovo **campo 05575 – ORDINAMENTO PERSONALIZZATO DEI RAPPORTI PER ANACREDIT** da fornire sui record di rapporto tenendo conto che la procedura li processerà secondo l'ordinamento crescente ed il **campo 05475 – ORDINAMENTO PERSONALIZZATO DELLE GARANZIE PER ANACREDIT**, previsto su tutte le FT delle garanzie reali e personali, in base al quale le garanzie verranno processate in ordine crescente. I citati campi possono essere utilizzati anche disgiuntamente.

La nuova funzione F05\_2\_10 è finalizzata a:

- determinare il margine sui record di rapporto, anche nel caso delle quote residue per i fidi promiscui. Per non alterare le generazioni già esistenti è stato definito il nuovo **campo 06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO** per segnalare il corrispondente importo nella tavola 3 "Dati finanziari";
- determinare l'accantonamento associato all'importo fuori bilancio sui record di rapporto (**campo 06743 – ACCANTONAMENTI ASSOCIATI A ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO** per segnalare il corrispondente importo nella tavola 6 "Dati contabili");
- calcolare per ciascun record di rapporto il **campo 06807 - ARRETRATI PER LO STRUMENTO**;
- creare per ogni combinazione tra rapporto e garanzia il **campo 06810 - VALORE ATTRIBUITO DELLA**

**PROTEZIONE** previsto nella tavola 8 “Dati relativi a strumento-protezione ricevuta”;

- effettuare la ripartizione del valore della garanzia sui beni sottostanti applicando nell’ ipotesi di pluralità di beni, un algoritmo convenzionale su base proporzionale<sup>43</sup>;
- scrivere l’archivio **A0043 – STRUMENTI/PROTEZIONE** che per ogni rapporto contiene le garanzie che ad esso sono abbinate, utilizzato per generare le tavole 7 “Dati sulla protezione ricevuta” e 8 “Dati relativi a strumento-protezione ricevuta”.

Le modalità con le quali gestire la citata flessibilità non sono state volutamente documentate lasciando alle società di software la libera scelta nell’implementazione tecnica dei necessari parametri e degli strumenti di controllo e tracciabilità.

#### **4. GENERAZIONE TABELLARE E FUNZIONI CONNESSE**

La fase di generazione tabellare, all’interno del processo Puma2 per Anacredit, crea – nei soli casi di eleggibilità di controparte e strumento - una FTD intermedia (88050.00) contenente un set minimale di informazioni/chiavi rilevanti per l’esecuzione della successiva fase extra-tabellare **F65 – INDIVIDUAZIONE STRUMENTI DA SEGNALARE** così articolata:

- trattamento delle cointestazioni (cfr. **F65\_1 - COINTESTAZIONI**);

---

<sup>43</sup> Eventuali altre esigenze di ripartizione dovranno essere gestite a cura aziendale.

- identificazione degli strumenti che devono essere oggetto di segnalazione per il mese di riferimento (cfr. **F65\_2 - SOGLIA DI SEGNALAZIONE E REFERENCE PERIOD**);
- individuazione dei cointestatari che non hanno superato autonomamente la soglia di segnalazione ma risultano coinvolti in strumenti segnalati (cfr. **F65\_3 - COINTESTATARI SOTTO SOGLIA DA SEGNALARE**);
- individuazione per ciascuno strumento da segnalare delle controparti coinvolte nello strumento stesso e il ruolo svolto da ciascuna di esse (cfr. **F65\_4 – RUOLO DELLE CONTROPARTI**).

A valle della generazione e dell'esecuzione di queste fasi, attraverso l'opportuno filtro della FTD risultante, si ottiene il corretto perimetro da utilizzare per la compilazione delle tavole richieste dal Regolamento AnaCredit (cfr. allegato **A0042 - STRUMENTI SEGNALATI PER IL MESE DI RIFERIMENTO**) e l'archivio **A0044 – RUOLI PER ANACREDIT** contenente i ruoli di ciascuna controparte da segnalare (cfr. allegato).

## **5. GENERAZIONE EXTRA-TABELLARE**

La generazione delle tavole AnaCredit, ad esclusione della tavola 1 "Counterparty reference data" (cfr. Cap. 6), è demandata alla funzione extra-tabellare **F66 – CREAZIONE TAVOLE E SEGNALAZIONE**, da eseguire dopo la funzione F65, che ha lo scopo di completare ciascuno strumento da segnalare con le informazioni prodotte dalla soluzione Puma2 per AnaCredit in vari

momenti del processo (archivi di input, archivi “pre-generazione”, tabelle di corredo, ecc.).

La funzione è articolata in quattro sottofunzioni dedicate a specifici trattamenti:

- **F66\_1 - CREAZIONE TAVOLE DA INPUT:** la presente funzione provvede a creare tutte le tavole richieste dal Regolamento (a prescindere dal principio dell' *on change*, la cui eventuale concreta applicazione è rimandata alle banche e alle soluzioni software delle quali si avvalgono) secondo il modello di rilevazione dei dati previsto dalla Circolare n. 297 e a operare le necessarie trasformazioni di codifiche e formati;
- **F66\_2 - CREAZIONE E CORREZIONE TAVOLE DA T-1:** la presente funzione recupera alcuni record presenti al tempo T-1, ma non più presenti al tempo T, adeguandone opportunamente i contenuti (F66\_2\_1) e provvede alla correzione dell'attributo DATA DELLO STATO IN BONIS DELLO STRUMENTO (F66\_2\_2);
- **F66\_3 - STORICIZZAZIONE TAVOLE:** le tavole risultanti, al termine delle funzioni F66\_1 e F66\_2, devono essere storicizzate e costituiscono il set informativo utile per il periodo successivo;
- **F66\_4 – PREDISPOSIZIONE SEGNALAZIONE:** la presente funzione provvede a generare le survey nelle quali è articolata la segnalazione; l'eventuale applicazione, ove previsto nel “Manuale per i

Segnalanti”, del principio dell’*on change* è a carico delle singole banche.

## **6. LE INFORMAZIONI ANAGRAFICHE SUI SOGGETTI**

Il Regolamento prevede per i soggetti da segnalare in AnaCredit una lista di attributi di carattere anagrafico (Tavola 1 “Dati di riferimento della controparte”), i cui specifici obblighi di segnalazione dipendono da quanto definito nelle tabelle 2 e 3 dell’Allegato III.

Per i *Reporting Agents* italiani questi attributi, a cura della Banca d’Italia, verranno prelevati dall’Anagrafe dei Soggetti<sup>44</sup> e trasmessi alla Banca Centrale Europea. Qualora non già presenti nell’Anagrafe questi costituiranno un’integrazione della messaggistica anagrafica in essere tra la Banca d’Italia e i segnalanti. Tale aspetto esula dal perimetro della procedura Puma2 e per la sua disciplina si fa rinvio alla documentazione che la Banca d’Italia ha divulgato nella sezione “COMUNICAZIONI INERENTI ALL’IDENTIFICAZIONE DELLE CONTROPARTI” disponibile al seguente indirizzo <http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/index.html> .

---

<sup>44</sup> Cfr. la sezione “Le informazioni anagrafiche dei soggetti” del sito della Banca d’Italia (<http://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/informazioni-anagrafiche-soggetti/index.html>).