I0804	AnaCredit - RILEVAZIONE SUI DATI GRANULARI DEL CREDITO

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2026 11 17	2027 01 01	9999 99 99

Generalità

La Circolare 297 del 16 maggio 2017, esercitando le discrezionalità previste dal Regolamento BCE 2016/867 sulla raccolta di dati granulari sul credito e sul rischio di credito (c.d. Regolamento "AnaCredit"), ha comunicato al sistema il modello segnaletico da adottare. La BCE ha pubblicato inoltre l'"AnaCredit Manual" e gli "AnaCredit Validation Checks" contenenti istruzioni di dettaglio a supporto della produzione dei dati.

La Circolare 297 specifica le definizioni di *reporting agent* e *observed agent* come di seguito indicato.

Reporting Agents

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

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

Observed Agents

Il *reporting agent*, in qualità di creditore o di *servicer*, segnala le attività delle seguenti unità istituzionali:

1) le "unità operanti in Italia" delle banche iscritte all'Albo di cui all'art. 13 del T.U.B.;
2) le filiali estere delle banche iscritte all'Albo di cui all'art. 13 del T.U.B. (limitatamente al "Modello 2"); una pluralità di filiali estere residenti nello stesso stato costituiscono un unico *observed agent*.

Il codice da utilizzare per identificare il *reporting agent* e l'*observed agent* è il codice dell'Anagrafe Soggetti della Banca d'Italia, comprensivo del codice di controllo, disponibile nel File Guida Lavorazioni.

Per individuare il *reporting agent* e l'*observed agent* gli intermediari segnalanti devono valorizzare il parametro **SEGNALAZIONE ANACREDIT** nel File Guida Lavorazioni secondo la seguente codifica:

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).

Flusso procedurale

La soluzione individuata utilizza le consuete modalità di acquisizione, controllo e arricchimento dell'input (fase ACA) e di trattamento preliminare delle tabelle, in linea con i requisiti informativi di AnaCredit.

Le controparti e gli strumenti potenzialmente eleggibili sono riportati nella FTD intermedia **88050 - FTD FITTIZIA PER DETERMINAZIONE PERIMETRO ANACREDIT.**

Per corrispondere alle esigenze informative introdotte dal Regolamento BCE 2016/867 sono state create apposite funzioni extra-tabellari, in particolare:

- La funzione **F05_2_10 - RIPARTIZIONE PER ANACREDIT** che, oltre a produrre i "dati ripartiti", provvede anche al calcolo del campo **06807 - ARRETRATI PER LO STRUMENTO (*Arrears for the instrument*).**

- La funzione **F65 - INDIVIDUAZIONE STRUMENTI E CONTROPARTI DA SEGNALARE IN ANACREDIT** che individua le controparti e gli strumenti eleggibili presenti nella FTD 88050.
- La funzione **F66 - CREAZIONE TAVOLE E SEGNALAZIONE** che permette la generazione delle tavole Anacredit relative agli strumenti ed alle protezioni.
- La funzione **F64 - PRESTITI SINDACATI – SERVICING** che, in presenza di partecipanti ad un prestito sindacato non tenuti alla segnalazione AnaCredit, ha lo scopo di permettere al *lead arranger* (capofila), in qualità di *servicer*, di segnalare le informazioni relative agli strumenti dei partecipanti.

ALIMENTAZIONE E TRATTAMENTO DELL'INPUT

Oggetto della segnalazione AnaCredit sono le informazioni relative a: CONTROPARTE, STRUMENTO e PROTEZIONE; i dati richiesti hanno natura sia statica sia dinamica.

Le informazioni aggiuntive sono presenti nelle tabelle di corredo:

- **TCOR080 - Anagrafica Controparti,** che include l'attributo CONTROPARTE ELEGGIBILE PER ANACREDIT generato dal ragionamento **R20 – RAG_ANACREDIT;**
- **TCOR086 – Cointestazioni;**
- **TCOR087 – Prestiti sindacati;**
- **TCOR088 – Composizione dei prestiti sindacati;**
- **TCOR082 – Tabella beni ipotecati o oggetto di leasing;**
- **TCOR083 – Tabella garanzie reali ipotecarie/leasing.**

Controparte

Le controparti oggetto di segnalazione sono le entità giuridiche (cfr. Regolamento BCE 2016/867).

Per determinare il perimetro dei soggetti rientranti nella rilevazione, l'informazione principale è il SOTTOGRUPPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA della

controparte e l'attributo IMPRESA INDIVIDUALE della **TCOR080 - ANAGRAFICA CONTROPARTI**.

Le controparti (cointestazioni incluse) sono censite nella TCOR080 con le seguenti informazioni:

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

Le cointestazioni sono censite nella TCOR086 con le seguenti informazioni:

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

Il ragionamento **R20 – RAG_ANACREDIT** e la funzione **F65 - INDIVIDUAZIONE STRUMENTI E CONTROPARTI DA SEGNALARE IN ANACREDIT** permettono di derivare i campi necessari a definire le caratteristiche della controparte. Di seguito si riporta l'elenco dei campi principali.

Campo 05901 - CONTROPARTE ELEGGIBILE/GARANTE SEGNALABILE

Il campo è derivato in fase ACA su tutti i record dei rapporti e delle garanzie e viene utilizzato in generazione per individuare i "soggetti eleggibili" da segnalare o i "fornitori di protezione" da rappresentare.

Campo 05961 – IDENTIFICATIVO DELLA CONTROPARTE (ANACREDIT)

I *reporting agent* devono assicurare nel tempo l'univocità dell'identificativo della controparte.

Per i debitori il campo 05961 viene derivato in fase ACA dal campo **00030 – CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DEL CLIENTE** o, se presente, dal

campo **05223 – CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE PER ANACREDIT.**

Per la controparte degli *originator*, dei creditori e dei *servicer* il campo 05961 viene generato dalla funzione **F65_4 – RUOLI PER ANACREDIT**. Per il *servicer* nelle operazioni di cartolarizzazione è necessario alimentare l'attributo **CODICE CENSITO SERVICER** della **TCOR038 - TAVOLA DELLE CESSIONI DI CREDITO - CARTOLARIZZAZIONI**, nei prestiti sindacati è necessario alimentare l'attributo **CODICE CENSITO SERVICER** della TCOR087 - PRESTITI SINDACATI, nei *triparty repo* il ruolo di *servicer è del triparty agent*. A tal fine sulle FTO 01103.02/06 con campo 05078 uguale a 1 viene richiesto il campo **00565 - NDG DEL TRIPARTY AGENT.**

Campo 05962 – IDENTIFICATIVO DEL FORNITORE DELLA PROTEZIONE (ANACREDIT)

Il campo viene derivato sulle FT delle garanzie (incluse le FTA 03904.02/06 dei titoli ricevuti in PCT attivi) con modalità diverse.

Per il garante personale l'identificativo è derivato dal campo 00308 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DEL GARANTE della FTO di garanzia personale o, se presente dal campo **05210 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE DEL GARANTE PER ANACREDIT**.

Per le garanzie reali l'identificativo è derivato dal campo 05308 - NDG. DEL GARANTE (GARANZIA REALE ESTERNA) se il valore del campo 05308 è diverso da "NO GAR REALE EST" e dal campo **00030- CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DEL CLIENTE GARANTITO** se il campo 05308 è uguale a "NO GAR REALE EST" o, se presente, dal campo **05514 - CODICE ANAGRAFICO AZIENDALE DI AGGREGAZIONE DEL GARANTE ESTERNO PER ANACREDIT.**

Se il fornitore della protezione non è un'entità giuridica, la funzione **F66_1_7 – TAVOLA 7 – DATI SULLA PROTEZIONE RICEVUTA** pone il campo 05962 pari a 9999999999333 per inibire la segnalazione dell'identificativo del fornitore della protezione come è previsto dal Regolamento BCE 2016/867.

Informazioni aggiuntive relative alle Controparti

Campo 05967 - 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. Il campo è presente in TCOR080 ed è obbligatorio solo per gli intermediari con modello interno validato ai fini del calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito.

Campo 05956 – STATO DI DEFAULT DELLA CONTROPARTE *(Default status of the counterparty)*

Lo stato di default della controparte include le 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. Il campo assume significato solo nel caso di "approccio per debitore". L'attributo non è richiesto nel caso in cui si utilizzi l'opzione di cui al par. 1 dell'art. 178 ("approccio per transazione"). Il campo è impostato utilizzando le informazioni di input sulla qualità del credito già esistenti (campi 05206 e 05189 e FTO delle sofferenze) dalla la funzione **F27_10 - ARRICCHIMENTO DELLA TABELLA DI CORREDO 080**. L'attributo QUALITÀ DEL CREDITO (**QUAL_CREDITO**) della TCOR080 ha 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 il segnalante non intrattiene rapporti la funzione F27_10 imposta lo stato di default della controparte in base all'attributo QUALITÀ DEL CREDITO DEL GARANTE NON CLIENTE (**QUAL_CRED_GAR_NO_CL**) della TCOR080. Per l'alimentazione di tale attributo si fa presente che nel caso di controparti garanti che non sono classificate in default ai sensi dell'articolo 178 del CRR lo stato di default della

controparte è segnalato come in bonis (cfr. Manuale AnaCredit, paragrafo 10.4.2).

Il campo 05956 è impostato nel seguente modo:

14 = "non in default" se QUALITÀ DEL CREDITO di TCOR80 uguale a 550010;

19 = "default perché adempimento improbabile" se QUALITÀ DEL CREDITO di TCOR80 uguale a 550028 o 551000;

20 = "default perché in arretrato nei pagamenti superiore a 90/180 giorni" se QUALITÀ DEL CREDITO di TCOR80 uguale a 550016.

Campo 05957 – DATA DELLO STATO DI DEFAULT DELLA CONTROPARTE (*Date of the default status of the counterparty*)

È la data alla quale si considera intervenuto lo stato di default.

Nel caso di "approccio per debitore", viene utilizzato l'attributo DATA DELLA QUALITÀ DEL CREDITO (**DATA_QUAL_CRED**) presente in TCOR080 ed indica 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"). Analogo ragionamento si applica per i passaggi intermedi e inversi.

Nel caso di "approccio per transazione" l'attributo è impostato a 88888888 e non è segnalato nella Tavola 10 (cfr. funzione F66_1).

In TCOR080 deve essere impostato con il valore 00010101 ("non applicabile") in presenza di:

- controparti mai classificate "deteriorate";
- controparti che sono "fornitori di protezione" e che non sono state considerate in default ai sensi dell'articolo 178 del CRR sin dall'inizio della relazione e per le quali lo stato di default della controparte è segnalato come "non in default".

STRUMENTI

Ai sensi del Regolamento BCE 2016/867 per “strumento” si intende qualsiasi elemento specificato nell'attributo dei dati TIPOLOGIA DELLO STRUMENTO definito nell'allegato IV.

Uno strumento è eleggibile se, a qualsiasi data di riferimento per la segnalazione durante il periodo di riferimento, 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.

Tutti gli strumenti devono essere identificati tramite un codice univoco identificativo aziendale del contratto (**ID-CONTRATTO**) ed un codice univoco identificativo aziendale del rapporto (**ID-STRUMENTO**)[1], la cui combinazione non deve variare nel tempo.

Lo strumento per essere eleggibile in AnaCredit deve soddisfare quanto definito dal Regolamento (Art.4(1), da a(i) a a(iv)).

Ai fini della soglia di segnalazione (Art. 5) si utilizzano i campi **06605 - IMPORTO NOMINALE IN ESSERE** e **06804 - IMPORTO FUORI BILANCIO** nella funzione **F65_2 - SOGLIA DI SEGNALAZIONE E *REFERENCE PERIOD.***

Per le 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*, gli strumenti sono individuati dalla TCOR038 mediante i campi:

- TIPO SERVICER;
- CREDITOR SOGGETTO A SEGNALAZIONE ANACREDIT

[1] 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.

Lo strumento è classificato in base al tipo di disposizioni contrattuali concordate tra le parti e si identifica attraverso il campo 05902.

Campo 05902 – TIPOLOGIA DELLO STRUMENTO (*Type of instrument*)

avente il 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.

1099 – GARANZIE (utilizzato solo a fini procedurali e forzato sulle FT di garanzia reale e personale).

Natura delle informazioni

I dati aventi natura statica (strumento, controparte – strumento, protezione ricevuta) devono essere segnalati soltanto una volta e aggiornati al verificarsi di eventuali variazioni.

I dati aventi natura dinamica (dati finanziari, responsabilità solidali, strumento - protezione ricevuta, rischio di controparte, default della controparte, contabili, commissioni e spese) devono essere segnalati per ciascuna data contabile di riferimento.

Informazioni di natura statica

Campo 05952 - PRESTITI PER FINANZIAMENTO DI PROGETTO (*Project finance loan*)

L'informazione è derivata dai campi **05339 - FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI** e **05656 - FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI PER IL FINANZIAMENTO DI IMMOBILI PRODUTTORI DI REDDITO (IPRE IRB A FINI FINREP)** presenti sul

finanziamento e **05548 - IMMOBILE IPRE** relativo alla garanzia ed assume il seguente dominio:

1 = "PRESTITO PER FINANZIAMENTO DI PROGETTI";

2 = "PRESTITO NON PER FINANZIAMENTO DI PROGETTI".

Campo 05932 – CODICE ISO DELLA VALUTA (*Currency*)

L'informazione è derivata dal campo 00007 e dall'attributo ISO-4217 della TCOR001. Per alcuni strumenti indicizzati ad altre valute sono utilizzati anche i campi 00140 e 00027.

Campo 05930 – STRUMENTO FIDUCIARIO (*Fiduciary instrument*)

Rientrano in tale casistica gli strumenti in cui il segnalante agisce in nome proprio, ma per conto di un terzo e con rischio a carico di quest'ultimo. Sono classificate "fiduciarie" le sole operazioni con fondi di terzi in amministrazione la cui gestione riveste natura di mero servizio; il campo assume il valore 1 sulla FTO 01651.00 (Cfr. I0308). Il campo ha il seguente dominio:

1 = STRUMENTO FIDUCIARIO;

2= STRUMENTO NON FIDUCIARIO.

Campo 00010 – DATA DI SCADENZA DELL'OPERAZIONE O DEL RAPPORTO

Per individuare la **data di scadenza legale finale (*Legal final maturity date*)**, che rappresenta la data di scadenza contrattuale dello strumento e tiene conto di ogni accordo modificativo dei patti iniziali, è stato utilizzato il campo 00010. Per le FTO delle sofferenze 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 riporta il valore 00010101 ("non applicabile").

Per i crediti commerciali (campo 05902 = 71) la Parte III del Manuale AnaCredit prevede che tale data sia valorizzata con la "*maturity date stipulated by the factoring contract*", se presente. Questa informazione viene alimentata

attraverso il campo **05517 - DATA DI SCADENZA STIPULATA NEL CONTRATTO DI FACTORING**.

Campo 05954 - TIPO DI TASSO DI INTERESSE (*Interest rate type*)

L'informazione viene derivata dal campo **00113 – TIPO TASSO** e per le FTO di conto corrente del passivo il tipo tasso debitore è veicolato dal campo **05513 – TIPO TASSO DI INTERESSE ATTIVO PER FTO DEL PASSIVO** (Cfr. I0712).

Il campo 05954 assume i seguenti valori:

1 = "FISSO";

2 = "VARIABILE";

3 = "MISTO".

Campo 05933 – SCOPO (*Purpose*)

L'informazione **05933** è derivata dal campo **00022 - DESTINAZIONE ECONOMICA DELL'INVESTIMENTO** o dal **00112 - FINANZIAMENTO ALL'ESPORTAZIONE / IMPORTAZIONE** ove presente.

L'attributo 05933 assume i seguenti valori:

12 = acquisto immobili residenziali;

13= acquisto immobili commerciali;

5 = finanziamento del debito;

6 = importazioni;

7 = esportazioni;

8 = investimento edilizio;

9 = finanziamento del capitale circolante;

11 = altri scopi;

4 = finanziamenti con margini (fenomeno per il quale al momento non risulta materialità).

Campo 05945 – DEBITO SUBORDINATO (*Subordinated debt*)

Gli strumenti di debito subordinato sono individuati con riferimento alle FTO 01079.42/44/62/64 impostando il campo 05945 pari a 1. Il campo ha il seguente dominio:

1 = debito subordinato;

2 = debito non subordinato.

Campo 05946 – DIRITTI DI RIMBORSO (*Repayment rights*)

Rappresenta la classificazione delle esposizioni creditizie in funzione del diritto del creditore di chiedere il rimborso dell'esposizione. Il valore “a richiesta o con preavviso breve” è stato assegnato agli strumenti che contribuiscono alla riga “SU RICHIESTA (CALL) E CON BREVE PREAVVISO (CONTO CORRENTE)” della tabella F05.00 del FINREP.

Il campo ha il seguente dominio:

1 = a richiesta o con preavviso breve

2 = altri per tutti gli altri strumenti.

Campo 00378 - DATA REVISIONE TASSO INDICIZZATO/SCADENZA TASSO FISSO

Il campo 00378 viene utilizzato per individuare la **“Prossima data di rideterminazione del tasso di interesse” (*Next interest rate reset date*)** (Cfr. allegato I del regolamento (UE) n. 1071/2013 - BCE/2013/33). Tale campo viene impostato con il valore 00010101 (“non applicabile”) sugli strumenti che non prevedono contrattualmente la revisione del tasso di interesse. Il campo deve essere alimentato tenendo presente il “calendario della procedura di conferma della riserva obbligatoria” disponibile sul sito della Banca d’Italia per le FTO della riserva obbligatoria (01017.12 quella diretta e 01017.58 con campo 00145=8 quella indiretta).

Campo 05903 - DIRITTO DI AZIONE (*Recourse*)

Gli strumenti sono classificati sulla base dei diritti del creditore di aggredire i beni diversi da qualsiasi protezione costituita a garanzia dello strumento.

Il campo ha il seguente dominio:

1 = DIRITTO DI AZIONE

2 = SENZA DIRITTO DI AZIONE.

Campo 05810 – DATA DI REGOLAMENTO (*Settlement date*)

Rappresenta la data in cui le condizioni specificate nel contratto sono o possono essere eseguite per la prima volta; è la data in cui gli strumenti finanziari sono

inizialmente scambiati o creati. Le istruzioni per alimentare il campo sono le seguenti:

- 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 viene impostata pari 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.

Campo 05904 - FREQUENZA DI RIDETERMINAZIONE DEL TASSO DI INTERESSE (*Interest rate reset frequency*)

Rappresenta la frequenza di rideterminazione del tasso d'interesse dopo il periodo iniziale a tasso fisso, se presente. Il campo è richiesto sulle FTO dell'attivo (e su quelle del passivo in conto corrente che possono mutare il segno del saldo) aventi i valori dei campi 00113/05513 diversi da zero. In presenza di rapporti a tasso misto (valore 3 dei campi 00113/05513), nel periodo di tasso fisso e per i rapporti che non prevedono contrattualmente la modifica del tasso di interesse (ad es. overnight), il campo non deve essere alimentato in input, se non è presente; la funzione **F66_1_2 - TAVOLA 2 - DATI SULLO STRUMENTO** lo pone pari a 0 ("non applicabile"). Il campo ha il seguente dominio:

16 = GIORNALIERA
8 = MENSILE
18 = TRIMESTRALE
19 = SEMESTRALE
1 = ANNUALE
3 = A DISCREZIONE DEL CREDITORE

12 = ALTRA FREQUENZA.

Campo 05809 – DATA DI INIZIO (*Inception date*)

Rappresenta la data in cui ha avuto inizio la relazione contrattuale o quella in cui l'accordo contrattuale è divenuto vincolante per tutte le parti. Nei finanziamenti acquistati o per i quali si svolge attività di *servicing* la data di inizio da segnalare prescinde da tali eventi. La data non può essere oggetto di cambiamento durante la vita dello strumento (a eccezione di qualche caso particolare, ad es. i conti correnti non affidati sconfinanti).

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.

Se il contenuto del campo 00009 soddisfa i requisiti di AnaCredit è possibile evitare di alimentare il campo 05809.

Campo 05905 - DATA FINALE DEL PERIODO DI SOLI INTERESSI (*End date of interest-only period*)

Rappresenta la 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. Per gli strumenti che non sono del tipo soli interessi tale campo viene impostato pari a 00010101 ("non applicabile").

Campo 05906 - TASSO DI RIFERIMENTO (*Reference rate*)

Rappresenta il tasso di riferimento utilizzato per il calcolo del tasso di interesse effettivo. Il dominio è presente sulla **TCOR045 – TASSO DI RIFERIMENTO.** (cfr. I0712).

Campo 05907 - DIFFERENZIALE (SPREAD)/MARGINE DEL TASSO DI INTERESSE (*Interest rate spread/margin*)

Rappresenta il margine o differenziale (spread), espresso in percentuale, da aggiungere al tasso di riferimento utilizzato per il calcolo del tasso di interesse in punti base (Cfr. I0712 e F66_1_2).

Campo 05908 – TASSO DI INTERESSE MASSIMO (*Interest rate cap*)

Rappresenta il valore massimo per il tasso di interesse applicato (Cfr. I0712 e F66_1_2).

Campo 05909 – TASSO DI INTERESSE MINIMO (*Interest rate floor*)

Rappresenta il valore minimo per il tasso di interesse applicato (Cfr. I0712 e F66_1_2).

Campo 05911 – TIPO DI AMMORTAMENTO (*Amortisation type*)

Rappresenta il tipo di ammortamento dello strumento inclusivo di capitale e interessi è richiesto in input sulle FTO “a rimborso rateale” con valori ammessi 1, 2, 3 e 5; per tutte le altre FTO la procedura attribuisce i valori 4 oppure 5 valutandone caso per caso le caratteristiche rilevanti.

Il campo prevede il seguente dominio:

1 = FRANCESE

2 = TEDESCO

3 = PIANO DI AMMORTAMENTO FISSO

4 = BULLET

5 = ALTRO

Campo 05912 – FREQUENZA DI PAGAMENTO (*Payment frequency*)
Rappresenta la frequenza dei pagamenti dovuti, di capitale o interessi è richiesto in input sulle FTO "a rimborso rateale" con valori ammessi 8, 18, 19, 1 e 15; per tutte le FTO "a scadenza fissa" è richiesto invece il campo **00534 - DIGIT SE ZERO COUPON**, 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.

Il campo prevede il seguente dominio:

8 = MENSILE
18 = TRIMESTRALE
19 = SEMESTRALE
1 = ANNUALE
4 = BULLET
22 = ZERO COUPON
15 = ALTRO.

Con l'aggiornamento di giugno 2020 il dominio della variabile richiesta nella segnalazione AnaCredit è stato ampliato per "combinare" la frequenza dei pagamenti con l'esistenza o meno di una moratoria, legislativa o non legislativa, sul finanziamento:

8 = MENSILE
18 = TRIMESTRALE
19 = SEMESTRALE
1 = ANNUALE
4 = BULLET
22 = ZERO COUPON
15 = ALTRO
108 = MENSILE - MORATORIA
118 = TRIMESTRALE - MORATORIA
119 = SEMESTRALE - MORATORIA
101 = ANNUALE - MORATORIA
104 = BULLET - MORATORIA
122 = ZERO COUPON - MORATORIA
115 = ALTRO - MORATORIA.

L’evidenza dell’esistenza di una moratoria si identifica nel processo PUMA attraverso il campo 05980 – TIPOLOGIA MORATORIA che prevede i seguenti valori:

0 = NON OGGETTO DI MORATORIA
10 = EBA COVID-19 – LEGISLATIVE: GRACE PERIOD OF CAPITAL AND INTEREST
20 = EBA COVID-19 – LEGISLATIVE: ALTRO
30 = EBA COVID-19 – NON LEGISLATIVE: GRACE PERIOD OF CAPITAL AND INTEREST
40 = EBA COVID-19 – NON LEGISLATIVE: ALTRO
50 = ALTRE MORATORIE – LEGISLATIVE
60 = ALTRE MORATORIE – NON LEGISLATIVE
700 = AZIENDALI

La determinazione dei valori del campo 05912 di output avviene secondo le istruzioni contenute nella formula 05912RA.

Identificativo del contratto sindacato (*Syndicated contract identifier*)

Rappresenta l’“identificativo del contratto” applicato dal capofila (*lead arranger*) per identificare in modo univoco ogni contratto. È utilizzato l’omonimo attributo rilevato nella tabella di corredo **TCOR087 – TABELLA PRESTITI SINDACATI** il cui accesso è previsto con il campo **05917 - CODICE UNIVOCO AZIENDALE DELL’OPERAZIONE IN POOL**, da alimentare sulle FTO con campo 00109 diverso da zero. Per le FTO aventi campo 00109 uguale a zero la funzione F66_1_2 provvede a impostare il valore ‘NA’ previsto dal sistema delle codifiche. (Cfr. I0318).

Campo 05922 - DATA DI ESTINZIONE DELLO STRUMENTO

Rappresenta la data in cui lo strumento è estinto e non presenta più ragione di credito. È previsto sulle FTO di rapporto al fine di dare certezza all’effettiva chiusura dello strumento ed è utilizzato per escludere tali strumenti dall’applicazione del *reference period* (cfr. funzione F65_2).

Informazioni di natura dinamica

Campo 05958 – STATO DI DEFAULT DELLO STRUMENTO (*Default status of the instrument*)

Identifica lo stato di default dello strumento ai sensi dell'articolo 178 del Regolamento (UE) n. 575/2013. Assume significato solo nel caso di "approccio per transazione" (cfr. par. 1 dell'art. 178).

I valori che assume sono desunti dai campi 05206, 05189 e 05589 nel seguente modo:

- se "TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE / SCONFINANTI APPROCCIO PER TRANSAZIONE" di TCOR050 = 1 ("SI") e campo 05706 uguale a 59, il dominio è pari a :

  14 = "non in default"

  18 = "default perché sia adempimento improbabile sia arretrato di pagamento superiore a 90/180 giorni"

  19 = "default perché adempimento improbabile"

  20 = "default perché arretrato nel pagamento di oltre 90/180 giorni"

- se "TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI APPROCCIO PER TRANSAZIONE" di TCOR050 = 0 ("NO") oppure "TRATTAMENTO ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI – APPROCCIO PER TRANSAZIONE" di TCOR050 = 1 ("SI") e campo 05706 diverso da 59:

  0 = "non applicabile".

Campo 05947 - TIPO DI CARTOLARIZZAZIONE (*Type of securitisation*)

Identifica il tipo di cartolarizzazione, ai sensi dell'articolo 242, punti 10 e 11, del Regolamento (UE) n. 575/2013. L'utilizzo congiunto dei campi **05760 - CODICE IDENTIFICATIVO DELLA CESSIONE/CARTOLARIZZAZIONE** e **05781 - RELAZIONE CON OPERAZIONI DI CESSIONE/CARTOLARIZZAZIONE**, richiesti sulle FTO di rapporto, e della TCOR038 da alimentare in caso di cessioni/cartolarizzazioni permette di derivare i seguenti valori:

1 = "cartolarizzazione tradizionale" per le FTO di rapporto con campo 05781=1,4 e (ATTIVITÀ SOTTOSTANTI=1,2) oppure (ATTIVITÀ SOTTOSTANTI=4 e TIPO CESSIONE=4) e per le FTO 01517.02/72 o 01519.02/72;

6 = "cartolarizzazione sintetica" per le FTO di rapporto con campo 05781 pari a 9 ("attività oggetto di cartolarizzazione sintetica");

7 = "non cartolarizzato" per i casi diversi da quelli sopra indicati.

Campo 05953 - CLASSIFICAZIONE CONTABILE DEGLI STRUMENTI (*Accounting classification of instruments*).

Rappresenta il portafoglio contabile in cui lo strumento è iscritto in conformità al principio contabile IFRS 9. Per impostare tale attributo si utilizza il campo 05312 per le FTO di rapporto che partecipano alle righe "attività finanziarie – loans and advances" del template FINREP 1.1. L'utilizzo del campo 05312 (campo 05412 per le attività in dismissione che presentano campo 05312 uguale a 'A120') permette di impostare i seguenti valori:

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';
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 cessioni/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").

Campo 05948 – RILEVAZIONE DI BILANCIO: **(*Balance sheet recognition*)**

Rappresenta la rilevazione di bilancio dell'attività finanziaria. L'utilizzo congiunto dei campi **05760 - CODICE IDENTIFICATIVO DELLA CESSIONE / CARTOLARIZZAZIONE** e **05781 - RELAZIONE CON OPERAZIONI DI CESSIONE / CARTOLARIZZAZIONE**, richiesti sulle FTO di rapporto, e della

tabella TCOR038 da alimentare in caso di cessioni / cartolarizzazioni permette di derivare i seguenti valori:

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 ATTIVITÀ 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 ATTIVITÀ SOTTOSTANTI di TCOR038 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).

Campo 05949 - FONTI DI GRAVAME (*Sources of encumbrance*)

Rappresenta il tipo di operazione in cui l'esposizione è vincolata ai sensi del CRR e del Regolamento di esecuzione (UE) 2024/3117. 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 campo 05949 si riutilizza il **campo 05107 - ATTIVITÀ 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 TCOR038 da alimentare in caso di cessioni/cartolarizzazioni. I valori vengono determinati nel seguente modo[2]:

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 TCOR038 'ATT_SOTTOST' 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 TCOR038 'ATT_SOTTOST' 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":

- **se (campo 05107=0 oppure (campo 05107=1 e campo 05299=0)) e (campo 05760=0 oppure (campo 05760 presente e significativo e attributo 'ATT_SOTTOST' di TCOR038 diverso da 1,2,4));**
- **se (campo 05760 presente e significativo e attributo 'ATT_SOTTOST' di TCOR038 uguale a 4 e 'TIPO_CESSIONE' diverso da 1,2)).**

Campo 05950 - METODO DI VALUTAZIONE DELLA RIDUZIONE DI VALORE (*Impairment assessment method*)

È 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 campo 05950 si riutilizzano il campo di input **00337 - TIPOLOGIA SVALUTAZIONE FORFETTARIA / ANALITICA** e i campi **07006 - RETTIFICHE SPECIFICHE VALUTATE**

[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.

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 valutale 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*)

Identificano variazioni accumulate del fair value dovute al rischio di credito (cfr. Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014, allegato V, parte 2, par. 46). 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.

Campo 05943 – STATO IN BONIS DELLO STRUMENTO (*Performing status of the instrument*)

Lo strumento è da classificare in una delle due categorie previste dal Regolamento BCE 2016/867 alla data di riferimento per la segnalazione:

"deteriorato", "in bonis". Tuttavia, per gli strumenti interamente cancellati dal bilancio (campo 05948 = 3 – *entirely derecognised*) il campo 05943 deve assumere il valore 0 (non applicabile)[3]. Negli altri casi si riutilizzano in generazione le informazioni sulla qualità del credito. A tal fine, il campo 05943 viene impostato dalla funzione **F27_9 - DETERMINAZIONE DELLE ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI** 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".

Campo 05944 - STATO DI TOLLERANZA (FORBEARANCE) E DI RINEGOZIAZIONE (*Status of forbearance and renegotiation*)

Gli strumenti oggetto di misure di tolleranza e rinegoziati si identificano attraverso il campo 05944 riutilizzando i seguenti campi di input: **05226 - ESPOSIZIONE OGGETTO DI CONCESSIONE DETERIORATA**, **05526 - ESPOSIZIONE IN BONIS OGGETTO DI CONCESSIONI**, **05527 - TIPO CONCESSIONE.**

Per identificare tutti i casi di rinegoziazione previsti da AnaCredit (cfr. Manuale, parte II, par. 5.4.12) è stato definito il digit **05537 – DIGIT RINEGOZIAZIONE (ANACREDIT)**. La determinazione dei valori del campo 05944 avviene 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=5,6,7,8,9,10;

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.

[3] Vedi Q&A 2024/0001 del 26/01/2024.

CAMPO 05951 – PORTAFOGLIO PRUDENZIALE (*Prudential portfolio*)

Identifica la classificazione delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione (cfr. Regolamento (UE) n. 575/2013, art. 4, par. 1, punto 86). Allo stato attuale le FTO dell'input PUMA 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.

Campo 05914 - DATA DI SCADENZA (PAST DUE) PER LO STRUMENTO (*Date of past due for the instrument*)

È la data di scadenza dello strumento (cfr. Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014, allegato V, parte 2, par. 48). 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. Per produrre questo attributo, sulle FTO di rapporto è richiesto il campo 05914, con il quale si alimenta la suddetta data nel solo caso in cui sia presente e significativo il campo importo **06807 - ARRETRATI PER LO STRUMENTO.**

Campo 05959 – DATA DELLO STATO DI DEFAULT DELLO STRUMENTO (*Date of default status of the instrument*)

Rappresenta la data in cui si considera verificato lo stato di default, come è segnalato nell'attributo dei dati «stato di default dello strumento».

Campo 05960 – DATA DELLO STATO IN BONIS DELLO STRUMENTO (*Date of the performing status of the instrument*)

Identifica la data in cui lo "STATO IN BONIS DELLO STRUMENTO" è stato determinato o cambiato. 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 richiesto sulle FTO di rapporto un campo **05913 - DATA DELLA QUALITÀ DEL CREDITO DELLO STRUMENTO**. Le regole di alimentazione di tale campo sono le medesime descritte per l'attributo DATA DELLA QUALITÀ DEL CREDITO (**DATA_QUAL_CRED**) della TCOR080. Per gli strumenti interamente cancellati dal bilancio il campo 05960 viene impostato a 0001-01-01 (non applicabile).

Campo 05955 – TIPO DELLA RIDUZIONE DI VALORE (*Type of impairment*)
Questo attributo indica il tipo della riduzione di valore a cui è soggetto lo strumento. Il campo viene generato riutilizzando i campi **05936 – STAGE IFRS 9** e **05969 - ATTIVITÀ FINANZIARIE IMPAIRED ACQUISITE O ORIGINATE** (cfr. Nota tecnica IFRS 9) richiesti 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;
57= "poci" se campo 05969 è uguale a 1 o 2.

Campo 05916 - DATA DELLO STATO DI TOLLERANZA (FORBEARANCE) E DI RINEGOZIAZIONE (*Date of the forbearance and renegotiation status*)
Il campo è richiesto sulle FTO di rapporto e rappresenta la data in cui si è manifestato uno stato di *forbearance* o di rinegoziazione, segnalato in "STATO DI TOLLERANZA (FORBEARANCE) E DI RINEGOZIAZIONE". 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 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.
Inoltre, se uno strumento non è più considerato in "stato di tolleranza (forbearance) e di rinegoziazione", allora il campo 05916 deve essere valorizzato con la data alla quale tale stato è cessato.

Campo 00678 - TASSO DI INTERESSE ANNUO (*Interest rate*)

Il campo è richiesto per tutti gli strumenti a prescindere dalla valuta di denominazione e dal sottogruppo di attività economica del debitore (cfr. I0712). Per le FTO 02341.XX cfr. 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 è richiesto in input il 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. Se allo strumento si applica 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.

Campo 00679 - TASSO ANNUO EFFETTIVO INCLUSIVO DELLE SPESE

Il campo è richiesto a titolo di discrezionalità nazionale nella TAVOLA 2 - DATI SULLO STRUMENTO (Cfr. I0712). L'alimentazione del campo 00679 per i rischi a scadenza, necessaria nel mese di erogazione, deve proseguire per tutta la vita dello strumento anche in assenza di modifiche. Tale attributo prevede in output 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 in input. Ad esempio, per un tasso del 1,5789% il campo 00679 viene alimentato pari a 015789 ma AnaCredit si attende una

rappresentazione pari a 0000.015789 (cfr. F66_1_2). Nel "Sistema delle codifiche" è 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.

La definizione e il trattamento degli importi

Campo 06605 – IMPORTO NOMINALE IN ESSERE (*Outstanding nominal amount*)

Costituisce l'importo nominale in essere alla fine della data di riferimento della segnalazione, comprende gli interessi rate scadute in mora e interessi di mora, le partite ausiliarie Dare e Avere, gli eventuali interessi maturati esigibili non autorizzati ed esclude gli interessi maturati. Deve essere segnalato al netto di cancellazioni e riduzioni come determinati dalle pratiche contabili pertinenti. L'importo nominale in essere è costruito in fase ACA con apposito ragionamento **R01_6 – RAG_UTILAC.**

Campo importo 06808 – IMPORTO TRASFERITO (*Transferred amount*)

Costituisce l'importo trasferito della proprietà economica dell'attività finanziaria. Tale importo è 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 fa riferimento all'IMPORTO NOMINALE IN ESSERE dello strumento alla data di riferimento della segnalazione per gli strumenti che presentano il campo 05781=1,4 (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. Rimangono non gestite le eventuali cessioni parziali.

Campo 06807 - 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 e calcolato per tutti gli strumenti dalla funzione F05_2_10 – RIPARTIZIONE PER ANACREDIT. Si deve segnalare 0 (zero) se non vi sono arretrati per lo strumento alla data di segnalazione.

Campo 06804 – IMPORTO FUORI BILANCIO (*Off-balance sheet amount*)

Rappresenta l'importo nominale complessivo delle esposizioni fuori bilancio, comprendendo qualsiasi impegno a prestare prima di considerare i fattori di conversione e le tecniche di attenuazione del rischio di credito.

Il campo 06804 è 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 **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 Anacredit, con riferimento ai "lump-sum loans"[4]).

Campo 06811 – INTERESSI MATURATI (*Accrued interest*)

Rappresenta 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). Tale importo è calcolato dalla procedura in fase ACA riutilizzando informazioni già esistenti nel patrimonio informativo PUMA. In particolare vengono presi in considerazione gli interessi rate e altri crediti scaduti non in mora, gli importi dei

[4] Il trattamento è stato esteso 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).

ratei attivi e, limitatamente ai crediti con tassi negativi, l'importo dei ratei passivi, la cui alimentazione è di conseguenza mensile e gli interessi maturati non esigibili. I **campi 07819** e **07821** sono alimentati, sulle FTO di rapporto, per fornire l'importo ratei attivi / passivi per strumenti valutati al costo ammortizzato o al fair value.

Campo 06809 - CANCELLAZIONI ACCUMULATE (*Accumulated write-offs*)
Costituisce l'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. Questo importo viene derivato in fase ACA 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.**

Campo 06812 – IMPORTO DELLA RIDUZIONE DI VALORE ACCUMULATA (*Accumulated impairment amount*)
Rappresenta l'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'), "attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (campo 05312='A041','A042') e "cassa e disponibilità liquide" (campo 05312='A010). Quest'informazione viene costruita in generazione quale somma dei campi **07006 - RETTIFICHE SPECIFICHE VALUTATE INDIVIDUALMENTE** e **07007 - RETTIFICHE COLLETTIVE O DI PORTAFOGLIO O SPECIFICHE VALUTATE COLLETTIVAMENTE**.

Campo 06743 - ACCANTONAMENTI ASSOCIATI A ESPOSIZIONI FUORI BILANCIO (*Provisions associated with off-balance sheet exposures*)

Rappresenta l'importo degli accantonamenti per importi fuori bilancio e viene prodotto utilizzando il campo **00646 - AMMONTARE DELLE PREVISIONI DI DUBBI ESITI** che è alimentato sulle FTO dei fidi che generano margini su linee di credito (cfr. F05_2_10).

Campo 07000 - IMPORTO PER BILANCIO IAS (*Carrying amount*)

Rappresenta il valore contabile esposto come "carrying amount" nelle tabelle del FinREP e del bilancio (cfr. Regolamento di esecuzione (UE) n. 680/2014, allegato V).

Campo 06800 - 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. Questo campo è richiesto direttamente sulle FTO dei rapporti al momento della prima segnalazione dello strumento e non deve più cambiare nel tempo. Per gli strumenti che non sono "lump-sum loans" e che sono assistiti da fidi non specifici tale importo deve essere riportato come 999999999999999 ("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*)

È rappresentato dalla differenza tra l'importo nominale in essere e il prezzo di acquisto dello strumento alla data di acquisto, riutilizzando il campo **06011 -**

PERDITE DA CESSIONE che costituisce un “di cui” del campo 06007 e deve rimanere invariato nel tempo.

Campo 06801 - RECUPERI ACCUMULATI A PARTIRE DAL DEFAULT (*Cumulative recoveries since default*)

Rappresenta l’importo totale recuperato a partire dalla data di default; quest’informazione viene richiesta in input 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. 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 999999999999999 (“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 000000000000001 che la procedura provvede a trasformare in 0.

Campo importo 06805 – MASSIMALE CARTA DI CREDITO

Il campo 06805 è stato inserito sulle FTO 01131.06/86 per determinare l’importo fuori bilancio dello strumento. Limitatamente agli strumenti da segnalare in AnaCredit, le suddette FTO devono essere alimentate anche in assenza di utilizzo.

Campo 06813 – COMMISSIONI E SPESE

Il campo richiesto a titolo di discrezionalità nazionale nella Tavola 3 “Dati finanziari” (cfr. I0712).

PROTEZIONE

Tutte le garanzie da segnalare devono essere identificate tramite un codice univoco aziendale. Le informazioni delle protezioni sono presenti sulle FTO/FTA delle garanzie e nelle TCOR082 e TCOR083, con particolare riguardo alle garanzie reali ipotecarie.

Campo 00010 - DATA DI SCADENZA DELLA PROTEZIONE (*Maturity date of the protection*)

Rappresenta la data di scadenza contrattuale della protezione, che è la prima data alla quale è possibile che la protezione termini o che vi si ponga fine. Tale informazione è richiesta sulle FTO delle garanzie personali e sulle FTA delle garanzie reali.

Campo 05915 – TIPO DI PROTEZIONE (*Type of protection*)

Rappresenta il tipo di protezione ricevuta, indipendentemente dalla sua ammissibilità a fini di attenuazione del rischio di credito.

Questo campo è derivato in fase ACA attraverso la combinazione dei campi: **05365 – DIGIT TIPO GARANZIA IMMOBILIARE** e **05756 - DETTAGLIO ALTRI VALORI PER GARANZIE REALI**. Inoltre, a seguito dell'aggiornamento di giugno 2020, sulle FTO delle garanzie personali di tipo specifico è stato previsto il digit **05987 - GARANZIA COVID-19.**

Il campo assume i valori sottostanti:

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 e campo 05987 = 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 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;

101 = "garanzie finanziarie diverse da derivati su crediti – Covid19" per le FTO delle garanzie personali con campo 00511=0 e campo 05987 = 1;

102 = "altra protezione – Covid19" (fenomeno per il quale al momento non risulta materialità).

Campo 07807 – VALORE DELLA PROTEZIONE (*Protection value*)

È l'importo della garanzia associato al "tipo di valore della protezione" applicato. Tale informazione è rappresentata dagli importi presenti nei campi **07805 - IMPORTO DELLA GARANZIA REALE PER ANACREDIT** e **07806 - IMPORTO DELLA GARANZIA PERSONALE PER ANACREDIT;** essi vengono calcolati nella funzione F05_2_10 di Fidi e Garanzie attraverso il campo **06325 - FAIR VALUE DELLE GARANZIE REALI** e **00650 - IMPORTO DELLA GARANZIA REALE** per le garanzie reali e il campo **00660 - IMPORTO GARANZIA PERSONALE (O MASSIMALE)** per le garanzie personali.

Il valore del campo 07807 è calcolato come segue:

- **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 a 'FV_BENE' della TCOR82 o alla somma di più 'FV_BENE' nel caso di garanzia con più beni sottostanti (cfr. ragionamento R21 – RAG_FVBENI);**
- **FTA 09701.04 con 'TIPOL_TITOLO' di TCOR014 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 'TIPOL_TITOLO' di TCOR014 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;**
- **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.**

Per le operazioni SFT attive 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).

Campo 05918 - TIPO DEL VALORE DELLA PROTEZIONE (*Type of protection value*)

Rappresenta il tipo di valore fornito: 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. Per derivare questo campo si riutilizzano tali importi nel seguente modo:

4 = "importo nozionale" per tutte le FTO delle garanzie personali, per le FTA 09701.04 con 'TIPOL_TITOLO' di TCOR014 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 'TIPOL_TITOLO' di TCOR014 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.

Campo 05927 – UBICAZIONE DELLA GARANZIA IMMOBILIARE (*Real estate collateral location*)

Indica la regione o il paese in cui si trova la garanzia immobiliare. Il campo è derivato in fase di generazione extra-tabellare riutilizzando l'attributo '**LOCALIZZ_*COLLATERAL***' della TCOR082, rilevante unicamente per le FT 09701.02 e 01189.03/05/06 con campo 05365=1,2,3. Nell'alimentare il suddetto attributo di TCOR082 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.

Campo 06810 – VALORE ATTRIBUITO DELLA PROTEZIONE (*Protection allocated value*)

È l'importo massimo del valore della protezione che si può considerare come garanzia del credito associato allo strumento. L'importo dei diritti di precedenza di terzi o dell'operatore monitorato sulla protezione deve essere escluso dal valore attribuito della protezione. Tale informazione viene generata dalla funzione F05_2_10.

Campo 06803 - DIRITTI DI PRECEDENZA DI TERZI SULLA PROTEZIONE (*Third party priority claims against the protection*)

Costituisce l'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. Viene impostato in fase ACA sulla FTA 09701.02 e 92 utilizzando l'attributo 'STIMA_SPO_ANTERGATA' della TCOR083. In caso di garanzie con più beni sottostanti l'importo, caratteristico della garanzia, viene convenzionalmente ripartito tra i beni nella funzione F05_2_10.

Campo 05919 - DATA DEL VALORE DELLA PROTEZIONE (*Date of protection value*)

Rappresenta la data in cui è stata eseguita la più recente valutazione o stima della protezione prima della data di riferimento per la segnalazione.

Il campo è richiesto in input sulle FTA di garanzia reale valutate al "fair value" (FTA 09701.04 e 03904.02/06 con 'TIPOL_TITOLO' di TCOR014 uguale a 20,21,24, FTA 09701.08 con campo 05756=1,11, FTA 09701.08 con campo 05756=12 se campo 00609 assente). Per i beni ipotecati o oggetto di leasing l'informazione viene derivata dall'attributo richiesto in TCOR082.

Campo 05920 - METODO DI VALUTAZIONE DELLA PROTEZIONE (*Protection valuation approach*).

Costituisce il metodo usato per determinare il valore della protezione. Tale informazione è prevista per le garanzie reali da valutare al “valore di mercato o al “fair value”.

Per le garanzie reali valutate al *fair value* è richiesto in input il campo 05920 con il seguente dominio:

3= VALORE DI MERCATO,
1= STIMA DELLA CONTROPARTE,
2= VALUTAZIONE DEL CREDITORE,
5= VALUTAZIONE DI UN TERZO,
4= ALTRO TIPO DI VALUTAZIONE.

Per le garanzie reali valutate al valore di mercato (beni ipotecati o oggetto di leasing) è riutilizzato l’attributo ‘TIPOL_VALUTAZ’ della TCOR082.

Campo 06802 - VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE (*Original protection value*)

Rappresenta il *fair value* della protezione alla data in cui è stata inizialmente ricevuta come protezione del credito. Il campo è previsto sulle FT di garanzia e sulle FTA 03904.02/06. Per le garanzie ipotecarie o di leasing (FT 09701.02 e 92) l’informazione è alimentata nella tabella TCOR082. Per i finanziamenti coperti da garanzia SACE l’informazione è derivata sulle FTO di rapporto che presentano il campo 05104 diverso da zero (cfr. I0506).

Campo 05921 - DATA DEL VALORE INIZIALE DELLA PROTEZIONE (*Date of original protection value*)

È 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. Il campo viene richiesto in input sulle FT di garanzia e sulle FTA 03904.02/06. Per i finanziamenti coperti da garanzia SACE l’informazione è derivata sulle FTO di rapporto che presentano il campo 05104 diverso da zero. Per le garanzie ipotecarie o di leasing (FT 09701.02 e 92) l’informazione è alimentata nella tabella TCOR082.

Trattamenti particolari

Sofferenze

Le FTO delle sofferenze (01171.XX, 01178.04/08/10 e 02341.80/84/88) sono arricchite con le informazioni mancanti. 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).

Rapporti di credito con le proprie filiali estere

Per gestire i rapporti di credito con le proprie filiali estere la FTO 01211.00 è arricchita con i dettagli informativi mancanti e relativi a ciascuna operazione originaria (cfr. tabella STRUCTUREITEM del DB PUMA). Ciò implica che ciascuna FTO faccia riferimento a un singolo strumento identificabile con le chiavi ID-CONTRATTO e ID-STRUMENTO.

Strumenti oggetto di *servicing* da segnalare

Le FTO 01517.02/72, 01519.02/72 e 01651.00 sono arricchite degli attributi previsti per gli strumenti oggetto di *servicing*.

Per quanto riguarda le ATTIVITÀ SOTTOSTANTI CARTOLARIZZAZIONI, rientrano nel perimetro della segnalazione le FTO 01517.02/72 con attributo 'TIPO_SERVICER' di TCOR038 uguale a 1 e le FTO 01519.02/72 con attributo 'TIPO_SERVICER' di TCOR038 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.

Ciascuna delle suddette FTO fa riferimento a un singolo strumento identificabile con le chiavi ID-CONTRATTO e ID-STRUMENTO e prevede gli attributi indicati nella tabella STRUCTUREITEM del DB PUMA delle rispettive FTO.

Arricchimento delle forme tecniche delle operazioni SFT

Il Manuale AnaCredit prevede che i titoli sottostanti le operazioni di PCT attive[5], che in sostanza fungono da *collateral* dello strumento, siano 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.

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, con dizione in eccezione come indicato nella tabella LABEL del DB PUMA, l'NDG DEL TRIPARTY AGENT.

Precisazione sui prestiti sindacati

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 TCOR087 e TCOR088, produce la **FTO 01524.00 – PRESTITI SINDACATI – QUOTE ALTRUI RILEVANTI PER ANACREDIT (*SERVICING*)** (cfr. I0318).

Forma tecnica per strumenti con cancellazioni

Per gli strumenti ceduti e cancellati senza *servicing* e quelli per i quali la banca procede all'esdebitazione (*forgiveness*)[6] è necessario alimentare la FTO extra-contabile **01521.00 – STRUMENTI CANCELLATI INTEGRALMENTE RILEVANTI PER ANACREDIT**. Questa deve veicolare il codice anagrafico aziendale del debitore, le chiavi dello strumento (ID-CONTRATTO e ID-STRUMENTO), i campi importo 06077 – STRALCIO TOTALE e 06801 -

[5] Considerate le caratteristiche dell'input PUMA, vengono assimilate a queste anche i riporti attivi.
[6] Nel caso di write-off senza nuova esdebitazione la FTO 01521.00 non deve essere fornita, poiché si ritiene che la FTO di rapporto continui ad essere presente nell'input aziendale.

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.

Inoltre la segnalazione dei dati sul default richiede l'alimentazione dei seguenti campi:

05913 - DATA DELLA QUALITÀ DEL CREDITO DELLO STRUMENTO, qualora lo strumento cancellato sia trattato con approccio per transazione;

00522 - QUALITA' DEL CREDITO, avente il seguente dominio:

551000 = SOFFERENZE

550028 = INADEMPIENZE PROBABILI

550016 = ESPOSIZIONI SCADUTE/SCONFINANTI DETERIORATE

550010 = ALTRE ATTIVITÀ (IN BONIS)

777 = NON APPLICABILE.

Il campo 00522, da riferire al momento della cancellazione, è necessario qualora lo strumento cancellato sia trattato con approccio per transazione oppure sia trattato con approccio per controparte ma per tale controparte non siano presenti altri strumenti. L'eventuale alimentazione più ampia non produce comunque effetti distorsivi sulla segnalazione.

Fondi di terzi in amministrazione

Le operazioni la cui gestione riveste natura di mero servizio, per le quali la banca svolge attività di *servicing,* laddove non segnalate dall'intermediario creditore, sono riportate nella FTO 01651.00.

Tale FTO è arricchita dal campo 00565 contenente, con dizione in eccezione secondo quanto indicato nella tabella LABEL del DB PUMA, l'NDG DEL CREDITORE NON SEGNALANTE ANACREDIT e da tutti i campi necessari alla generazione delle informazioni previste dal modello segnaletico (cfr. I0308).