Istruzioni operative per il conferimento del portafoglio di prestiti aggiuntivi

La controparte carica sul Portale ABACO un file, in formato .csv, firmato digitalmente e cifrato secondo le indicazioni fornite nell'Allegato 8 - Portale ABACO – Autenticazione e cifratura. Il file contiene i dati di ciascun prestito inserito nel portafoglio ed è compilato secondo il tracciato indicato nella tabella sotto riportata.

a) Tracciato della segnalazione per i portafogli di crediti alle imprese (IMP):

Intestazione colonna file	Formato cella	Campo obbligatorio	Contenuto cella	Descrizione
MSGTYPE	CHAR 3	SI	NEW / MOD / END	TIPOLOGIA MESSAGGIO
MFISENDER	CHAR 15	SI	MFI ERO	CODICE MFI EROGANTE PRESTITO
MFICTP	CHAR 15	SI	MFI CTP	CODICE MFI CONTROPARTE
VALUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA DECORRENZA SEGNALAZIONE
LOANID	CHAR 15	SI SOLO PER MOD/END	CODICE IDENTIFICATIVO DEL PORTAFOGLIO	ASSEGNATO DALLA BANCA D'ITALIA ALLA PRIMA SEGNALAZIONE DEL PORTAFOGLIO ("TIPOLOGIA MESSAGGIO" = "NEW")
HOMENCB	CHAR 2	SI	IT	CODICE PAESE DELLA BANCA D'ITALIA
USETYPE	CHAR 3	SI	IMP	TIPO PORTAFOGLIO
DEBTID	CHAR 14	SI	IT + COD CR(12) NO CIN[1]	CODICE CR DEBITORE, ESCLUSO CIN
DEBTFAX	CHAR 15	NO	NUM FAX	FAX DEL DEBITORE
DEBTSOUR:	CHAR 5	NO	ECAI / IRB / ICAS[2]	FONTE DI CUI LA CTP INTENDE AVVALERSI PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEL DEBITORE
DEBTSYS	CHAR 15	CONDIZIONATO	ID SISTEMA[3]	IDENTIFICATIVO DEL SISTEMA
DEBTRAT	CHAR 10	CONDIZIONATO	RATING[4] O PD	RATING / PD DEBITORE OPPURE CAMPO VUOTO SE DEBTSOUR=ICAS
AGREEDATE	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA STIPULA
ISSUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA[5]	DATA EROGAZIONE
BKREF	CHAR 40	SI	ID UNIVOCO PRESTITO	CODICE PRESTITO ATTRIBUITO DALLA CTP
MATUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA[6]	DATA SCADENZA PRESTITO

[1] In caso di prestiti concessi sotto forma di factoring pro-solvendo occorre indicare il codice CR del debitore ceduto.

[2] Nel caso in cui la fonte indicata sia IRB o ECAI o ICAS-Stat, la procedura applica comunque la regola della prioritizzazione delle valutazioni complete rilasciate dal sistema ICAS della Banca d'Italia (c.d. rating completo ICAS).

[3] Nel campo DEBTSYS occorre indicare il sistema associato alla fonte di valutazione indicata nel campo DEBTSOUR (es. DBRS, MOODY's in caso di fonte ECAI; ICAS-BI in caso di fonte ICAS, …). Il dettaglio delle fonti e dei relativi sistemi è fornito nella Tabella 1 in Appendice (Tabella sintetica per la compilazione dei campi relativi alla valutazione del merito di credito dei debitori/garanti inseriti nei portafogli di prestiti).

[4] Qualora la controparte utilizzi la fonte ECAI, si applicano le regole di priorità definite nell'Indirizzo sulle Caratteristiche generali (c.d. second-best rule).

[5] In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare la data di emissione della prima tranche.

[6] In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare la data di scadenza dell'ultima tranche. Nel caso di costituzione in garanzia di prestiti censiti nelle categorie dei "rischi autoliquidanti" e "a revoca" della Centrale dei rischi il cui contratto non stabilisca

ISSUAMNT	DECIMAL 15.2	SI	IMPORTO[7]	CAPITALE INIZIALE
OUTAMNT	DECIMAL 15.2	SI	IMPORTO	CAPITALE RESIDUO
RESDATE	DDMMYYYY	SI	DATA	DECORRENZA IMPORTO CAPITALE RESIDUO
CRNCY	CHAR 3	SI	EUR	VALUTA
INTRTYPE	CHAR 3	SI	FIX / VAR[8]	TIPO TASSO
CAP	CHAR 1	SI PER INTRTYPE=VAR	Y / N	PRESENZA DI CAP NELLA STRUTTURA CEDOLARE DEL PRESTITO
REFRATE	CHAR 15	SI PER INTRTYPE=VAR	CODICE DEL TASSO DI RIFERIMENTO[9]	TASSO DI RIFERIMENTO DEL PRESTITO A TASSO VARIABILE
RESETPER	CHAR 3	SI	PERIODO DI RIDETERMINAZIONE DEL TASSO ESPRESSO IN MESI	PERIODICITA' DEL TASSO
GOVLAW	CHAR 2	SI	ISO COUNTRY CODE	PAESE LEGISLAZIONE PRESTITO
GUARANT	CHAR 2	SI	N / Y[10]	ESISTENZA GARANTE
GUARID	CHAR 14	CONDIZIONATO	IT + COD CR (12) NO CIN	CODICE CR GARANTE
GUARFAX	CHAR 15	NO	NUM FAX	FAX DEL GARANTE
GUARSOUR	CHAR 5	CONDIZIONATO	ECAI / ICAS / IRB	FONTE DI CUI LA CTP INTENDE AVVALERSI PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEL GARANTE
GUARSYS	CHAR 15	CONDIZIONATO	ID SISTEMA[11]	IDENTIFICATIVO DEL SISTEMA
GUARPSE	CHAR 4	CONDIZIONATO	NO / PSE1 / PSE2	PSE GAR
GUARRAT	CHAR 10	CONDIZIONATO	RATING[12] O PD	RATING / PD GAR
GUARDATE	DDMMYYYY	CONDIZIONATO	DATA	DATA DELLA GARANZIA
FREE1	CHAR 44	NO	TESTO LIBERO	NOTE
FREE2	CHAR 44	NO	TESTO LIBERO[13]	NOTE
FREE3	CHAR 44	NO	TESTO LIBERO	NOTE
CRVOCE	CHAR 10	SI	CODICE CR	CODICE CR VOCESOTVOC
CRTIPATT	CHAR 2	SI	CODICE CR	TIPO ATTIVITA' CR
DEBTLGD	CHAR 13	SI PER IRB	LGD NUMERICA / LGD_BI / VUOTO[14]	LOSS GIVEN DEFAULT (LGD) DEL PRESTITO

espressamente un termine per il rimborso, la data di scadenza da indicare è pari ad un anno dalla data di conferimento (es., la data di scadenza di un prestito conferito il 01/01/2025 sarà 01/01/2026).

[7] In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare il totale del finanziamento erogato alla data di segnalazione in Abaco.

[8] FIX per prestiti a tasso fisso o caratterizzati, anche solo potenzialmente in virtù di un'opzione contrattuale, da diverse tipologie di tasso durante la vita residua; VAR per prestiti a tasso variabile durante l'intera vita residua.

[9] L'elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema è riportato nella Tabella 2 in Appendice.

[10] "N" se la controparte richiede di valutare l'idoneità del prestito esclusivamente sulla base delle caratteristiche del debitore; "Y" se la controparte richiede di valutare l'idoneità del prestito sulla base del garante.

[11] Cfr. Tabella 1 in Appendice.

[12] Qualora la controparte utilizzi la fonte ECAI, si applicano le regole di priorità definite nell'Indirizzo sulle Caratteristiche generali (c.d. second-best rule).

[13] In particolare, nel caso di prestiti sindacati, utilizzare i 44 caratteri disponibili per fornire i dati necessari ad identificare la banca capofila e se la controparte è nota o meno al debitore/garante, utilizzando la seguente sintassi (TUTTO IN MAIUSCOLO). Con riferimento alle posizioni successive al tag "FREE2:" dalla posizione 1 alla 8: PRESTITO; nella posizione 9 uno spazio; dalla posizione 10 alla 18: SINDACATO; nella posizione 19 uno spazio; dalla posizione 20 alla 28: COST.IGN. nel caso di costituente ignoto al debitore oppure COST.NOT. nel caso di costituente noto al debitore; dalla posizione 29 alla 34: CAPOF.; dalla posizione 35 alla 44: MFIITXXXXX dove XXXXX è il codice ABI della banca capofila in 5 posizioni. Nel caso di capofila diverso da una banca ovvero coincidente con una banca estera occorre segnalare il codice fittizio IT99999.

[14] In caso di DEBTSOUR = IRB il campo è obbligatorio, negli altri casi è vuoto (per esempio un valore pari a 0 oppure 0.00 viene scartato). Il valore numerico di LGD va espresso in percentuale con 2 decimali. Per i prestiti privi di una LGD prodotta dal proprio sistema IRB e utilizzata a fini di Vigilanza nonché per i prestiti che fanno capo a debitori appartenenti alla categoria "grandi imprese" - per le quali l'entrata in vigore del Regolamento (UE) 2024/1623 esclude la possibilità di poter usare stime

POOLBKREF	CHAR 40	SI	ID UNIVOCO PORTAFOGLIO	CODICE ASSEGNATO DALLA CONTROPARTE
DTELENCO	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA COMPILAZ. ELENCO
PRGSEGN	CHAR 2	SI	DATO NUMERICO	NR. PROGR. SEGNALAZ. ALL'INTERNO DEL GIORNO, ASSEGNATO DALLA CTP
OBSAGENT[15]	CHAR 60	CONDIZIONATO	DATO ALFANUMERICO	OBSERVED AGENT SEGNALATO IN ANACREDIT. DA VALORIZZARE CONTEMPORANEMENTE AI CAMPI CONTRID E INSTRID
CONTRID	CHAR 60	CONDIZIONATO	DATO ALFANUMERICO	CONTRACT IDENTIFIER SEGNALATO IN ANACREDIT. DA VALORIZZARE CONTEMPORANEMENTE AI CAMPI OBSAGENT E INSTRID
INSTRID	CHAR 60	CONDIZIONATO	DATO ALFANUMERICO	INSTRUMENT IDENTIFIER SEGNALATO IN ANACREDIT. DA VALORIZZARE CONTEMPORANEMENTE AI CAMPI OBSAGENT E CONTRID

Il tracciato della segnalazione END presenta la stessa intestazione (stesso numero di campi) prevista per le segnalazioni NEW o MOD, ma dovranno essere valorizzati esclusivamente i campi di seguito specificati (i campi non inseriti nella tabella al punto b) devono essere lasciati vuoti).

b) Tracciato della segnalazione di svincolo per i portafogli di prestiti alle imprese (END):

Intestazione colonna file	Formato cella	Campo obbligatorio	Contenuto cella	Descrizione
MSGTYPE	CHAR 3	SI	END	TIPOLOGIA MESSAGGIO
MFISENDER	CHAR 15	SI	MFI CTP oppure MFI ERO	CODICE MFI EROGANTE
MFICTP	CHAR 15	SI	MFI CTP	CODICE MFI CONTROPARTE
VALUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA DECORRENZA DELLO SVINCOLO
LOANID	CHAR 15	SI	CODICE IDENTIFICATIVO DEL PORTAFOGLIO	ASSEGNATO DALLA BANCA D'ITALIA ALLA PRIMA SEGNALAZIONE DEL PORTAFOGLIO ("TIPOLOGIA MESSAGGIO" = "NEW")
HOMENCB	CHAR 2	SI	IT	CODICE PAESE DELLA BCN EROGANTE
USETYPE	CHAR 3	SI	IMP	TIPO PORTAFOGLIO DA SVINCOLARE
POOLBKREF	CHAR 40	SI	ID UNIVOCO PORTAFOGLIO	CODICE ASSEGNATO DALLA CONTROPARTE
DTELENCO	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA COMPILAZ. ELENCO
PRGSEGN	CHAR 2	SI	DATO NUMERICO	NR.PROGR. SEGNALAZ. ALL'INTERNO DEL GIORNO, ASSEGNATO DALLA CTP

di LGD prodotte dai modelli IRB – il campo DEBTLGD deve essere compilato con la stringa "LGD_BI" e viene applicato un valore di LGD calcolato dalla Banca d'Italia con approccio conservativo.

[15] Dopo la prima segnalazione in cui i 3 campi OBSAGENT, CONTRID e INSTRID sono stati valorizzati, i tre codici dovranno essere obbligatoriamente riportati in tutte le successive segnalazioni.

Il file csv, compilato secondo i suddetti tracciati, deve essere denominato con un nome predefinito:

- per i portafogli di prestiti alle imprese:
  ITXXXXX_NEW_CORP_AAAAMMGG_NN.CSV (oppure
  ITXXXXX_MOD_CORP_AAAAMMGG_NN.CSV oppure
  ITXXXXX_END_CORP_AAAAMMGG_NN.CSV);

  dove:
  - XXXXX è il codice ABI della controparte in 5 posizioni,
  - NEW qualifica il primo conferimento;
  - MOD qualifica una modifica ad un portafoglio già presentato;
  - END qualifica lo svincolo del portafoglio;
  - NN è il numero progressivo attribuito dalla controparte alle segnalazioni presentate nella giornata.

La prima riga (intestazione) del file .csv contiene il nome di ciascuna variabile relativa a ciascun prestito; il file sarà, pertanto, composto da tante righe quanti sono i prestiti del portafoglio da costituire in garanzia, più la riga con l'intestazione.

Il separatore di elenco è il punto e virgola. Il separatore di decimali è il punto. All'interno dei singoli campi non sono ammessi i caratteri virgola (","), punto e virgola (";"), apice singolo e doppio (' e "). Qualora per i soli campi non obbligatori la controparte non intenda trasmettere alcuna informazione, questi ultimi dovranno essere lasciati vuoti.

Le segnalazioni di conferimento di un portafoglio di prestiti bancari e le successive segnalazioni di modifica devono essere inviate ogni martedì o mercoledì entro le ore 16:00, secondo le indicazioni fornite dalla Banca d'Italia. In caso di giornata festiva (intesa come giorno di chiusura di Target 2), la Banca d'Italia comunica le tempistiche di segnalazione. Eventuali eccezioni devono essere concordate con la Divisione Analisi e gestione del collateral del Servizio OPM (con email all'indirizzo bi.collateral@bancaditalia.it).

APPENDICE

TABELLA 1 – Tabella sintetica per la compilazione dei campi relativi alla valutazione del merito di credito dei debitori/garanti inseriti nei portafogli di prestiti alle imprese

FONTE	DEBTSOUR	DEBTSYS	RATING (DEBTRAT)	LGD (DEBTLGD)
External Credit Assessment Institution	ECAI	DBRS, FITCH, MOODY'S, STANDARD POOR'S, Scope Ratings	RATING	VUOTO
Internal Credit Assessment System	ICAS	ICAS-BI	VUOTO	VUOTO
Internal rating based system	IRB	IRBXXXXX (dove XXXXX è il codice ABI della controparte)	PD	LGD NUMERICA O LGD_BI**

TABELLA 2 - Elenco dei tassi di interesse di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema

Codice da utilizzare	Tassi di riferimento
10YEUIRS	10 Year Euro IRS
10YGOTTEX	10 Years GOTTEX Swap
10YICAP	10 Years SWB ICAP
10YICES	10 Years ICES Swap Rate
11YEUIRS	11 Year Euro IRS
11YICAP	11 Years SWB ICAP
12YEUIRS	12 Year Euro IRS
12YGOTTEX	12 Years GOTTEX Swap
12YICAP	12 Years SWB ICAP
12YICES	12 Years ICES Swap Rate
13YEUIRS	13 Year Euro IRS
13YICAP	13 Years SWB ICAP
14YEUIRS	14 Year Euro IRS
14YICAP	14 Years SWB ICAP
15YEUIRS	15 Year Euro IRS
15YGOTTEX	15 Years GOTTEX Swap
15YICAP	15 Years SWB ICAP
15YICES	15 Years ICES Swap Rate
16YICAP	16 Years SWB ICAP
17YICAP	17 Years SWB ICAP
18YICAP	18 Years SWB ICAP
19YICAP	19 Years SWB ICAP
1MEUBOR	1 month EURIBOR
1MEUCMS	1 month EURIBOR CMS
1MLIBOR	1 month LIBOR
1MLICMS	1 month LIBOR CMS
1WEUBOR	1 week EURIBOR
1WEUCMS	1 week EURIBOR CMS
1WLIBOR	1 week LIBOR
1WLICMS	1 week LIBOR CMS
1YEUBOR	12 months EURIBOR
1YEUCMS	12 months EURIBOR CMS
1YEUIRS	1 Year Euro IRS
1YICAP	1 Years SWB ICAP
1YICES	1 Year ICES Swap Rate
1YLIBOR	12 months LIBOR

1YLICMS	12 months LIBOR CMS
20YEUIRS	20 Year Euro IRS
20YGOTTEX	20 Years GOTTEX Swap
20YICAP	20 Years SWB ICAP
20YICES	20 Years ICES Swap Rate
21YICAP	21 Years SWB ICAP
22YICAP	22 Years SWB ICAP
23YICAP	23 Years SWB ICAP
24YICAP	24 Years SWB ICAP
25YEUIRS	25 Year Euro IRS
25YICAP	25 Years SWB ICAP
25YICES	25 Years ICES Swap Rate
26YICAP	26 Years SWB ICAP
27YICAP	27 Years SWB ICAP
28YICAP	28 Years SWB ICAP
29YICAP	29 Years SWB ICAP
2MEUBOR	2 months EURIBOR
2MEUCMS	2 months EURIBOR CMS
2MLIBOR	2 months LIBOR
2MLICMS	2 months LIBOR CMS
2WEUBOR	2 weeks EURIBOR
2WEUCMS	2 weeks EURIBOR CMS
2WLIBOR	2 weeks LIBOR
2WLICMS	2 weeks LIBOR CMS
2YEUIRS	2 Year Euro IRS
2YGOTTEX	2 Years GOTTEX Swap
2YICAP	2 Years SWB ICAP
2YICES	2 Years ICES Swap Rate
30YEUIRS	30 Year Euro IRS
30YGOTTEX	30 Years GOTTEX Swap
30YICAP	30 Years SWB ICAP
30YICES	30 Years ICES Swap Rate
35YICAP	35 Years SWB ICAP
3MEUBOR	3 months EURIBOR
3MEUCMS	3 months EURIBOR CMS
3MLIBOR	3 months LIBOR
3MLICMS	3 months LIBOR CMS
3YEUIRS	3 Year Euro IRS
3YGOTTEX	3 Years GOTTEX Swap
3YICAP	3 Years SWB ICAP
3YICES	3 Years ICES Swap Rate

40YICAP	40 Years SWB ICAP
4YEUIRS	4 Year Euro IRS
4YGOTTEX	4 Years GOTTEX Swap
4YICAP	4 Years SWB ICAP
4YICES	4 Years ICES Swap Rate
50YICAP	50 Years SWB ICAP
5YEUIRS	5 Year Euro IRS
5YGOTTEX	5 Years GOTTEX Swap
5YICAP	5 Years SWB ICAP
5YICES	5 Years ICES Swap Rate
6MEUBOR	6 months EURIBOR
6MEUCMS	6 months EURIBOR CMS
6MLIBOR	6 months LIBOR
6MLICMS	6 months LIBOR CMS
6YEUIRS	6 Year Euro IRS
6YGOTTEX	6 Years GOTTEX Swap
6YICAP	6 Years SWB ICAP
6YICES	6 Years ICES Swap Rate
7YEUIRS	7 Year Euro IRS
7YGOTTEX	7 Years GOTTEX Swap
7YICAP	7 Years SWB ICAP
7YICES	7 Years ICES Swap Rate
8YEUIRS	8 Year Euro IRS
8YGOTTEX	8 Years GOTTEX Swap
8YICAP	8 Years SWB ICAP
8YICES	8 Years ICES Swap Rate
9MEUBOR	9 months EURIBOR
9MEUCMS	9 months EURIBOR CMS
9MLIBOR	9 months LIBOR
9MLICMS	9 months LIBOR CMS
9YEUIRS	9 Year Euro IRS
9YGOTTEX	9 Years GOTTEX Swap
9YICAP	9 Years SWB ICAP
9YICES	9 Years ICES Swap Rate
A10YEUIRS	AVG 10 Year Euro IRS
A11YEUIRS	AVG 11 Year Euro IRS
A12YEUIRS	AVG 12 Year Euro IRS
A13YEUIRS	AVG 13 Year Euro IRS
A14YEUIRS	AVG 14 Year Euro IRS
A15YEUIRS	AVG 15 Year Euro IRS
A1MEUBOR	AVG 1 month EURIBOR

A1MEUCMS	AVG 1 month EURIBOR CMS
A1MLIBOR	AVG 1 month LIBOR
A1MLICMS	AVG 1 month LIBOR CMS
A1WEUBOR	AVG 1 week EURIBOR
A1WEUCMS	AVG 1 week EURIBOR CMS
A1WLIBOR	AVG 1 week LIBOR
A1WLICMS	AVG 1 week LIBOR CMS
A1YEUBOR	AVG 12 months EURIBOR
A1YEUCMS	AVG 12 months EURIBOR CMS
A1YEUIRS	AVG 1 Year Euro IRS
A1YLIBOR	AVG 12 months LIBOR
A1YLICMS	AVG 12 months LIBOR CMS
A20YEUIRS	AVG 20 Year Euro IRS
A25YEUIRS	AVG 25 Year Euro IRS
A2MEUBOR	AVG 2 months EURIBOR
A2MEUCMS	AVG 2 months EURIBOR CMS
A2MLIBOR	AVG 2 months LIBOR
A2MLICMS	AVG 2 months LIBOR CMS
A2WEUBOR	AVG 2 weeks EURIBOR
A2WEUCMS	AVG 2 weeks EURIBOR CMS
A2WLIBOR	AVG 2 weeks LIBOR
A2WLICMS	AVG 2 weeks LIBOR CMS
A2YEUIRS	AVG 2 Year Euro IRS
A30YEUIRS	AVG 30 Year Euro IRS
A3MEUBOR	Avg 3 months EURIBOR
A3MEUCMS	AVG 3 months EURIBOR CMS
A3MLIBOR	AVG 3 months LIBOR
A3MLICMS	AVG 3 months LIBOR CMS
A3YEUIRS	AVG 3 Year Euro IRS
A4YEUIRS	AVG 4 Year Euro IRS
A5YEUIRS	AVG 5 Year Euro IRS
A6MEUBOR	AVG 6 months EURIBOR
A6MEUCMS	AVG 6 months EURIBOR CMS
A6MLIBOR	AVG 6 months LIBOR
A6MLICMS	AVG 6 months LIBOR CMS
A6YEUIRS	AVG 6 Year Euro IRS
A7YEUIRS	AVG 7 Year Euro IRS
A8YEUIRS	AVG 8 Year Euro IRS
A9MEUBOR	AVG 9 months EURIBOR
A9MEUCMS	AVG 9 months EURIBOR CMS
A9MLIBOR	AVG 9 months LIBOR

A9MLICMS	AVG 9 months LIBOR CMS
A9YEUIRS	AVG 9 Year Euro IRS
EONIA	EONIA
EURR002W	MRO rate
OTHER	OTHER
OTHER_NS	For the reporting of reference rates of non-euro denominated ACCs
T4M	monthly average money market rate (also as TMM)
TAG	slipping annual rate: Taux Annuel Glissant
TAM	TAM
TME	French Government bonds average rate
3WEUBOR	3 weeks EURIBOR
4MEUBOR	4 months EURIBOR
5MEUBOR	5 months EURIBOR
7MEUBOR	7 months EURIBOR
8MEUBOR	8 months EURIBOR
10MEUBOR	10 months EURIBOR
11MEUBOR	11 months EURIBOR
EUSA1D	EUSA constant maturity swap rate
EUSA1W	EUSA constant maturity swap rate
EUSA1M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA2M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA3M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA4M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA5M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA6M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA7M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA8M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA9M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA10M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA11M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA12M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA15M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA18M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA21M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA27M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA30M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA33M	EUSA constant maturity swap rate
EUSA2Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA3Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA4Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA5Y	EUSA constant maturity swap rate

EUSA6Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA7Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA8Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA9Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA10Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA11Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA12Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA13Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA14Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA15Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA16Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA17Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA18Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA19Y	EUSA constant maturity swap rate
EUSA20Y	EUSA constant maturity swap rate
RENDSTATO	Rendistato
ESBond	Spanish government bond
1YOLO	1 Year BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
2YOLO	2 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
3YOLO	3 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
4YOLO	4 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
5YOLO	5 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
6YOLO	6 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
7YOLO	7 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
8YOLO	8 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
9YOLO	9 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
10YOLO	10 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
11YOLO	11 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
12YOLO	12 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
13YOLO	13 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
14YOLO	14 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
15YOLO	15 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
16YOLO	16 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
17YOLO	17 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
18YOLO	18 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
19YOLO	19 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
20YOLO	20 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
21YOLO	21 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
22YOLO	22 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
23YOLO	23 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
24YOLO	24 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond

25YOLO	25 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
26YOLO	26 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
27YOLO	27 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
28YOLO	28 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
29YOLO	29 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
30YOLO	30 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
UDRB	Daily UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
MUDRB	Monthly UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
YUDRB	Yearly UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
QUDRB	Quarterly UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
SUDRB	Semi-annual UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
SMUDRB	Semi-annual moving average UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
QMUDRB	Quarterly moving average UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
UDRBQWBG	quarterly UDRB acc. to Wohnbauförderungsgesetz - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
ATGMIN10	nominal interest of the most recently issued Austrian central government bond with a maturity of at least 10 years
ATGMIN8	nominal interest of the most most recently issued Austrian central government bond with a maturity of at least 8 years
ATG815	nominal interest of the most most recently issued Austrian central government bond with a maturity of 8 to 15 years
ATG8WBG	nominal interest of the most most recently issued Austrian central government bond with a maturity of at least 8 years acc. to Wohnbauförderungsgesetz
CNOTEC10	10-year Constant Maturity Yield FR
ESTR	Euro short-term rate

TABELLA 4 - Elenco dei codici dei settori di attività economica (SAE) dei debitori idonei per il conferimento in garanzia nel portafoglio di prestiti aggiuntivi

Tipologia di portafoglio	**Codice SAE**
Portafoglio di crediti alle imprese	430, 432, 450, 475, 476, 477, 480*, 481*, 482, 490*, 491*, 492, 757

**Le imprese individuali censite nelle categorie 480, 481, 490 e 491 non sono soggetti idonei al conferimento in garanzia.*

TABELLA 5 - Valori CRVOCE/CRTIPATT della Centrale dei rischi idonei per il conferimento nei portafogli di prestiti aggiuntivi

Tipologia di portafoglio	CRVOCE	CRTIPATT
Portafoglio di crediti alle imprese	550200	66
		69
	550400	22
		32
	550600	99
	554900	00
	554901	00
	550100	33
		34

Qualora una controparte intenda conferire un prestito appartenente ad una voce di Centrale dei Rischi diversa da quelle sopra riportate, occorrerà inviare preventivamente una comunicazione scritta all'indirizzo e-mail bi.collateral@bancaditalia.it.