



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

*DIPARTIMENTO INFORMATICA
SERVIZIO RILEVAZIONI STATISTICHE
DIVISIONE SEGNALAZIONI CREDITIZIE E FINANZIARIE*

Oggetto: Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi - Modifiche.

A seguito delle modifiche introdotte con il 4° aggiornamento della Circolare n. 286 del 31 marzo 2015 - "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni prudenziali per le banche e le società di intermediazione mobiliare", si forniscono nell'allegato I indicazioni circa gli interventi da apportare agli schemi di rilevazione e al sistema delle codifiche che banche e SIM sono tenute ad adottare per la produzione delle segnalazioni periodiche alla Banca d'Italia, su base individuale e consolidata. Tali interventi saranno recepiti nel primo aggiornamento utile della Circolare n.154.

Le disposizioni decorrono a far tempo dalla data contabile del 31 marzo 2015.

Con l'occasione si evidenziano nell'allegato II le variazioni da apportare agli schemi e al sistema delle codifiche a seguito di ulteriori approfondimenti condotti sulle nuove disposizioni segnaletiche introdotte con i recenti aggiornamenti delle Circolari n. 272 del 30 luglio 2008 - "Matrice dei conti" e n. 115 del 7 agosto 1990 - "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni di vigilanza su base consolidata". Anche tali interventi saranno recepiti nel primo aggiornamento utile della Circolare n.154.

o o o

SEGNALAZIONI PRUDENZIALI DELLE BANCHE E DELLE SIM

Base informativa Y

Sezione IV "Segnalazioni prudenziali":

- nella parte 4.1.1 relativa ai "Fondi propri su base individuale: elementi costitutivi dei fondi propri", viene:
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 59010.48 in "(-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite";
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 59010.56 in "(-) Attività dei fondi pensione a prestazione definite"

- nella parte 4.2.2 relativa al "Rischio di credito e di controparte su base individuale: metodologia basata sui rating interni", sono state apportate le seguenti modifiche:
 - ✓ eliminate le sottovoci:
 - "PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59530.22);
 - "Esposizioni garantite da immobili: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59530.28);
 - "Altre esposizioni al dettaglio: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59530.32);
 - "PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59532.15)
 - "Esposizioni garantite da immobili: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59532.48);
 - "Altre esposizioni al dettaglio: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59532.52);
 - ✓ richiesta un'ulteriore ripartizione del "Totale attività di rischio" con l'inserimento della nuova sottovoce "Totale attività di rischio: di cui PMI cui si applica il fattore di

sostegno (0,7619) (59532.58). Tale sottovoce è ripartita secondo le variabili: "Tipo importo" (00350), "Metodologia applicata" (01125), "Garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi" (01232), "Tipologia soggetto finanziario" (01233), "Portafoglio SA e IRB" (01130). È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione prevista delle variabili "Durata"/"Divisa"/"Residenza" ("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);

- ✓ inserita una nuova sottovoce "di cui PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59054.26) come dettaglio di "Strumenti di protezione del credito di tipo personale e reale (principio di sostituzione) - Esposizioni garantite: Totale". Tale sottovoce è ripartita secondo le variabili: "Tipo importo" (00350), "Metodologia applicata" (01125), "Portafoglio SA e IRB" (01130), "Tipo garanzia" (00352). È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione prevista delle variabili "Durata"/"Divisa"/"Residenza" ("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);
- ✓ inserita una nuova sottovoce "di cui PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59054.28) come dettaglio di "Strumenti di protezione del credito di tipo personale e reale considerati nella stima della LGD - Esposizioni garantite: Totale". Tale sottovoce è ripartita secondo le variabili: "Tipo importo" (00350), "Metodologia applicata" (01125), "Portafoglio SA e IRB" (01130), "Tipo garanzia" (00352). È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione prevista delle variabili "Durata"/"Divisa"/"Residenza" ("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);
- nella parte 4.2.7 relativa al "Rischio di credito e di controparte su base individuale: ripartizione geografica attività di rischio", viene:
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 59074.02 in "Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente - ripartizione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti: Requisito patrimoniale";
- nella parte 4.5 relativa al "Rischio operativo su base individuale", viene:

- ✓ modificata la denominazione della voce 59610 in "Indicatore rilevante";
 - ✓ modificata la denominazione delle sottovoci 59610.02, 59610.12, 59610.22 e 59610.28 in "Indicatore rilevante 31.12. anno T";
 - ✓ modificata la denominazione delle sottovoci 59610.04, 59610.14, 59610.24 e 59610.30 in "Indicatore rilevante 31.12. anno T-1";
 - ✓ modificata la denominazione delle sottovoci 59610.06, 59610.16, 59610.26 e 59610.32 in "Indicatore rilevante 31.12. anno T-2";
- nella parte 4.6 relativa alla "Posizione patrimoniale individuale", vengono:
 - ✓ eliminate le seguenti sottovoci:
 - "Metodologia di base: imprese - PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59300.52)
 - "Metodologia avanzata: imprese - PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59300.64)
 - "Metodologia avanzata: esposizioni al dettaglio garantite da immobili verso PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59300.72)
 - "Metodologia avanzata: esposizioni al dettaglio altro verso PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (59300.80)
- nella parte 4.8.4 relativa alla "Leva finanziaria su base individuale - aggregati alternativi di capitale", viene:
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 59432.02 in "Capitale primario di classe 1 (CET 1) - a regime";
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 59432.04 in "Capitale primario di classe 1 (CET 1) - transitorio";
- nella parte 4.9 relativa ai "Soggetti collegati su base individuale", viene:
 - ✓ inserita una nuova voce (59654.00) con denominazione "Patrimonio di Vigilanza". È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione

prevista delle variabili "Durata"/"Divisa"/"Residenza"
("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);

SEGNALAZIONI PRUDENZIALI DEI GRUPPI DI BANCHE E DEI GRUPPI DI SIM

Basi informative 1

Sezione IV "Segnalazioni prudenziali":

- nella parte 4.1.1 relativa ai "Fondi propri su base consolidata: elementi costitutivi dei fondi propri", viene:
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 34010.48 in "(-) Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite";
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 34010.56 in "(-) Attività dei fondi pensione a prestazione definite";

- nella parte 4.2.2 relativa al "Rischio di credito e di controparte su base consolidata: metodologia basata sui rating interni", sono state apportate le seguenti modifiche:
 - ✓ eliminate le sottovoci:
 - "PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (36530.22);
 - "Esposizioni garantite da immobili: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (36530.28);
 - "Altre esposizioni al dettaglio: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (36530.32);
 - "PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (36532.15)
 - "Esposizioni garantite da immobili: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (36532.48);
 - "Altre esposizioni al dettaglio: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (36532.52);

- ✓ richiesta un'ulteriore ripartizione del "Totale attività di rischio" con l'inserimento della nuova sottovoce "Totale attività di rischio: di cui PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619) (36532.58). Tale sottovoce è ripartita secondo le variabili: "Tipo importo" (00350), "Metodologia applicata" (01125), "Garanzie rilasciate e impegni a erogare fondi" (01232), "Tipologia soggetto finanziario" (01233), "Portafoglio SA e IRB" (01130). È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione prevista delle variabili Durata/Divisa/Residenza ("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);

- ✓ inserita una nuova sottovoce "di cui PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (34054.26) come dettaglio di "Strumenti di protezione del credito di tipo personale e reale (principio di sostituzione) - Esposizioni garantite: Totale". Tale sottovoce è ripartita secondo le variabili: "Tipo importo" (00350), "Metodologia applicata" (01125), "Portafoglio SA e IRB" (01130), "Tipo garanzia" (00352). È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione prevista delle variabili "Durata"/"Divisa"/"Residenza" ("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);

- ✓ inserita una nuova sottovoce "di cui PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (34054.28) come dettaglio di "Strumenti di protezione del credito di tipo personale e reale considerati nella stima della LGD - Esposizioni garantite: Totale". Tale sottovoce è ripartita secondo le variabili: "Tipo importo" (00350), "Metodologia applicata" (01125), "Portafoglio SA e IRB" (01130), "Tipo garanzia" (00352). È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione prevista delle variabili "Durata"/"Divisa"/"Residenza" ("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);

- nella parte 4.2.7 relativa al "Rischio di credito e di controparte su base consolidata: ripartizione geografica attività di rischio", viene:

- ✓ modificata la denominazione della sottovoce 34074.02 in "Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente - ripartizione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti: Requisito patrimoniale";

- nella parte 4.5 relativa al "Rischio operativo su base consolidata", viene:
 - ✓ modificata la denominazione della voce 36570 in "Indicatore rilevante";
 - ✓ modificata la denominazione delle sottovoci 36570.02, 36570.12, 36570.22 e 36570.28 in "Indicatore rilevante 31.12. anno T";
 - ✓ modificata la denominazione delle sottovoci 36570.04, 36570.14, 36570.24 e 36570.30 in "Indicatore rilevante 31.12. anno T-1";
 - ✓ modificata la denominazione delle sottovoci 36570.06, 36570.16, 36570.26 e 36570.32 in "Indicatore rilevante 31.12. anno T-2";

- nella parte 4.6 relativa alla "Posizione patrimoniale consolidata", vengono:
 - ✓ eliminate le seguenti sottovoci:
 - "Metodologia di base: imprese - PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (34300.52)
 - "Metodologia avanzata: imprese - PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (34300.64)
 - "Metodologia avanzata: esposizioni al dettaglio garantite da immobili verso PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (34300.72)
 - "Metodologia avanzata: esposizioni al dettaglio altro verso PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619)" (34300.80)

- nella parte 4.8.4 relativa alla "Leva finanziaria su base consolidata - aggregati alternativi di capitale", viene:
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 34432.02 in "Capitale primario di classe 1 (CET 1) - a regime";
 - ✓ modificata la denominazione della sottovoce 34432.04 in "Capitale primario di classe 1 (CET 1) - transitorio";

- nella parte 4.9 relativa ai "Soggetti collegati su base consolidata", viene:

- ✓ inserita una nuova voce (36592.00) con denominazione "Patrimonio di Vigilanza". È richiesta convenzionalmente la ripartizione delle operazioni secondo l'unica combinazione prevista delle variabili Durata/Divisa/Residenza ("Durata" pari a 3, "Divisa" pari a 1, "Residenza" pari a 1);

o o o

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE

TOMO II - Capitolo 1: sistema delle codifiche

SEGNALAZIONI PRUDENZIALI INDIVIDUALI (BANCHE E SIM) E CONSOLIDATE (GRUPPI BANCARI E GRUPPI DI SIM) (basi informative 'Y', 'LY', 'L', 'L1', 'EY' e 'E1')

- Il dominio della variabile "Metodologia di consolidamento" (codice campo 01222) è stato modificato eliminando il codice 336 corrispondente all'opzione "Filiazione cui fa riferimento un sub-consolidato";
- Il dominio della variabile "Portafoglio SA e IRB" (codice campo 01130) è stato modificato eliminando i seguenti codici:
 - Esposizioni verso o garantite da imprese: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619) 161
 - Esposizioni al dettaglio: Esposizioni garantite da immobili: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619) 163
 - Esposizioni al dettaglio: Altre esposizioni al dettaglio: PMI cui si applica il fattore di sostegno (0,7619) 165
- Il dominio della variabile "Tipo importo" (codice campo 00350) è stato modificato prevedendo, per l'area informativa relativa alle Attività vincolate, il nuovo codice 68 corrispondente all'opzione "Ammontare";

- Il dominio della variabile "Compliance art. 129" (codice campo 01289) è stato modificato introducendo il nuovo codice 7 corrispondente all'opzione "Non applicabile";
- Il dominio della variabile "Codice valuta" (codice campo 00007) è stato modificato nel seguente modo:

Codice valuta	00007	3	<p>Unità di conto in cui sono espressi i fenomeni segnalati. I codici sono attribuiti dalla Banca d'Italia - Servizio RST.</p> <p>Voci 59150 e 34150: valute segnalabili (utilizzando il corrispondente codice numerico): EUR (242), ALL (47), BGN (262), CZK (223), DKK (7), EGP (70), GBP (2), HRK (229), HUF (153), ISK (62), JPY (71), LTL (221), MKD (236), NOK (8), PLN (237), RON (270), RUB (244), RSD (274), SEK (9), CHF (3), TRY (267), UAH (241), USD (1) L'opzione "Altro" corrisponde al codice 823 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 820</p> <p>Voci 59578 e 34578: valute segnalabili (utilizzando il corrispondente codice numerico): EUR (242), ALL (47), ARS (216), AUD (109), BRL (234), BGN (262), CAD (12), CZK (223), DKK (7), EGP (70), GBP (2), HRK (229), HUF (153), JPY (71), LTL (221), MKD (236), MXN (222), PLN (237), RON (270), RUB (244), RSD (274), SEK (9), CHF (3), TRY (267), UAH (241), USD (1), ISK (62), NOK (8), HKD (103), TWD (143), NZD (113), SGD (124), KRW (119), CNY (144) L'opzione "Altro" corrisponde al codice 824 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 820</p> <p>Attività vincolate L'opzione "Non applicabile" corrisponde al codice 777</p>
----------------------	-------	---	--

- Il dominio della variabile "Paese del mercato di quotazione" (codice campo 00934) è stato modificato nel seguente modo:

Paese del mercato di quotazione	00934	5	<p>Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – Servizio RST.</p> <p>Voci 59568 e 34568: Paesi segnalabili (utilizzando i corrispondenti codici numerici): Albania, Area Euro, Bulgaria, Croazia, Danimarca, Egitto, Giappone, Islanda, Liechtenstein, Macedonia, Norvegia, Polonia, Regno Unito, Repubblica Ceca, Romania, Russia, Serbia, Svezia, Svizzera, Turchia, Ucraina, Ungheria, USA.</p> <p>L'opzione "Altro" corrisponde al codice 61013 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 62009</p>
--	-------	---	---

- Il dominio della variabile "Stato della controparte" (codice campo 00016) è stato modificato nel seguente modo:

Stato della controparte	00016	3	<p>Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia - Servizio RST in conformità alle indicazioni riportate nel Regolamento della Commissione Europea sulle norme tecniche di attuazione (ITS) in materia di segnalazioni prudenziali armonizzate delle banche e delle imprese di investimento.</p> <p>L'opzione "Altri paesi" (Regolamento (UE) n. 227/2015, Allegato II, Parte II, par. 3.4, riga 80) corrisponde al codice 796</p> <p>Voci: 59067 e 34067: l'opzione "altro" (per il mancato superamento della soglia del 20%) corrisponde al codice 707</p> <p>Voci: 59076 e 34076: Paesi segnalabili (utilizzando i corrispondenti codici numerici): Italia (86), Germania (94), "n" paese UE L'opzione "Mercati nazionali extra UE" corrisponde al codice 705 L'opzione "Totale" corrisponde al codice 500</p>
--------------------------------	-------	---	---

ERRATA CORRIGE

Con l'occasione sono state apportate le seguenti correzioni:

Base informativa Y

Sezione IV "Segnalazioni prudenziali":

- nella parte 4.4 relativa al "Rischio di mercato su base individuale", vengono:
 - ✓ eliminate le seguenti sottovoci:
 - "Opzioni: rischi aggiuntivi - posizioni lunghe" (59568.80)
 - "Opzioni: rischi aggiuntivi - posizioni corte" (59568.82)

Base informativa 1

Sezione IV "Segnalazioni prudenziali":

- nella parte 4.4 relativa al "Rischio di mercato su base consolidata", vengono:
 - ✓ eliminate le seguenti sottovoci:
 - "Opzioni: rischi aggiuntivi - posizioni lunghe" (34568.80)
 - "Opzioni: rischi aggiuntivi - posizioni corte" (34568.82)

MATRICE DEI CONTI (basi informative 'A1', 'A2', 'A3', 'A4', 'A5', 'W')

VARIABLEI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	LUNGH CAMP O	CODIFICHE
Qualità del credito In bonis/ deteriorate	00522	7	<p>Codifiche da utilizzare per le voci 40812 "Titoli di debito: ripartizione per principali categorie di emittenti", 40994 "Interessi attivi e proventi assimilati su titoli di debito ripartiti per principali categorie di emittenti" (base inf. "W") e 58360 "Finanziamenti ripartiti per forma tecnica" (base inf. "A2"):</p> <p>- In bonis..... 550010 - Deteriorate 550009</p> <p>Codifiche da utilizzare per le "informazioni di vita residua" e per la voce 58892 (base inf. "A2"):</p> <p>- Sofferenze..... 551000 - Inadempienze probabili..... 550028 - Scadute e/o sconfinanti deteriorate..... 550016 - Altre attività 550010</p> <p>Codifiche da utilizzare per le voci 41065 "Finanziamenti ripartiti per forma tecnica" e 40993 "Interessi attivi e proventi assimilati su finanziamenti ripartiti per forma tecnica" (base inf. "W"):</p> <p>- Sofferenze..... 551000 - Inadempienze probabili..... 550028 - Scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per debitore..... 550022 - Scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per transazione con pulling effect..... 550037 - Scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per transazione senza pulling effect..... 550038 - Altri finanziamenti oggetto di concessioni 550029 - Altri finanziamenti 550030</p> <p>Codifiche da utilizzare per la voce 40728 "Esposizioni creditizie garantite" (base inf. "W"):</p> <p>- In bonis..... 550030 - Altre attività oggetto di concessioni..... 550029 - Deteriorate 550009</p>
Accordo compensazione	01169	1	<p>- Sì 1 - No..... 2</p>
Causale frode	01006	4	<p>- Furto/smarrimento 0871 - Contraffazione o duplicazione 0872 - Mancata ricezione carta 0873 - Frode "carta non presente" 0875 - Altro 0876</p>
Tecnologia chip	01073	2	<p>- Dispositivi compatibili con la tecnologia a microcircuito (standard SEPA/EMV)..... 65 - Altro 66</p>
Modalità di avvio	01279	2	<p>- File batch..... 67 - Disposizione singola..... 68</p>
Causale operazione	00020	4	<p>- Servizi postali e di corriere 2015 - Servizi di telecomunicazione 2030</p>

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA CONSOLIDATA (basi informative 'M1', 'M2')

VARIABLE DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
			- società di assicurazione..... 88 - imprese non finanziarie..... 89 - altri soggetti 90 Garanzie personali: derivati di credito (credit-link notes – CLN)..... 72 Garanzie personali: crediti di firma - governi e banche centrali..... 91 - altri enti pubblici 92 - banche..... 93 - società finanziarie 94 - società di assicurazione..... 95 - imprese non finanziarie..... 96 - altri soggetti 97 Non garantito..... 98
Codice valuta	00007	3	Unità di conto in cui sono espressi i fenomeni segnalati. I codici sono attribuiti dalla Banca d'Italia – Servizio RST.
Tipo tasso	00113	2	- tasso fisso 83 - tasso indicizzato 84
Tipologia esposizione	01017	6	- senior 550005 - mezzanine..... 550006 - junior 550007
Stato di residenza della controparte	00016	3	Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia - Servizio RST. Per ciò che concerne i rapporti con gli Organismi Internazionali, devono essere utilizzati gli specifici codici assegnati ai suddetti organismi. Per la base informativa M1 viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia - Servizio RST in conformità alle indicazioni riportate nel Regolamento della Commissione Europea sulle norme tecniche di attuazione (ITS) in materia di segnalazioni armonizzate delle banche e delle imprese di investimento.
Stato emittente	01215	5	L'opzione "Altri paesi" (Regolamento di esecuzione (UE) 2015/227 della Commissione, Allegato V, Parte II, par. 17, riga 108) corrisponde al codice 796 - Italia..... 00086 - Paesi UEM diversi dall'Italia 00703 - Paesi UE non UEM 00704 - Paesi europei non UE..... 59001 - Asia 40220 - Africa 40230 - Oceania 40250 - America del Nord 40341 - America Centrale..... 40342 - America del Sud 40343 - Non classificabile..... 07777
Localizzazione geografica delle attività e passività	00063	3	- Nazionali 086 - Non nazionali..... 706
Settore controparte	00011	3	Codifiche da utilizzare (indicata negli schemi con la lettera N): Amministrazioni pubbliche e organismi internazionali (sg. 100, da 102 a 191, da 704 a 715, 770 e 771 ad eccezione della quota parte relativa alle banche multilaterali di sviluppo, 776 per la quota parte relativa all'ESM, 794) 902

SEGNALAZIONI DI VIGILANZA CONSOLIDATA (basi informative 'M1', 'M2')

VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
			<p>- Altre società finanziarie (sg., 101, da 247 a 250 , da 257 a 259, da 263 a 268, da 270 a 285, da 287 a 289, da 294 a 296, 329, 717, 718, 746, 747, da 753 a 756, da 763 a 767, 776 ad eccezione della quota parte relativa all'ESM , 778, 779, 782, 790, 800 e 801).....923</p> <p>- Società non finanziarie (sg. 430, 432, 450, da 475 a 477, da 480 a 482, da 490 a 492, da 757 a 759907</p> <p>- Famiglie e istituzioni senza finalità di lucro (sg. 500, 501, 551, 552, da 600 a 615, da 768 a 785 esclusi i valori 770, 771 e 776)908</p> <p>Le indicazioni dei Sottogruppi qui riportate sono puramente indicative. Sull'argomento si rimanda al Regolamento della Commissione Europea sulle norme tecniche di attuazione (ITS) in materia di segnalazioni statistiche armonizzate delle banche e delle imprese di investimento.</p>
Attività economica: ramo	01118	5	<p>Deve essere utilizzata la classificazione delle attività economiche ATECO 2007 predisposta dall'ISTAT. La classificazione prevede sei livelli. Gli schemi prevedono la segnalazione di quelli corrispondenti alle Divisioni ("D" negli schemi) e delle Sezioni ("S" negli schemi). I valori previsti in tale classificazione sono illustrati nelle istruzioni relative alla classificazione della clientela divulgate dalla Banca d'Italia (Circolare n. 140 dell'11 febbraio 1991). Campo alfanumerico con allineamento a sinistra. La parte non utilizzata del campo deve contenere il carattere "blank"</p>
Qualità del credito In bonis/ deteriorate	00522	7	<p>- In bonis550010</p> <p>- Deteriorate..... 550009</p> <p>Codifiche da utilizzare per la voce 36332 "Finanziamenti ripartiti per forma tecnica" :</p> <p>- Sofferenze551000</p> <p>- Inadempienze probabili550028</p> <p>- Scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per debitore550022</p> <p>- Scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per transazione con pulling effect550037</p> <p>- Scadute e/o sconfinanti deteriorate approccio per transazione senza pulling effect.....550038</p> <p>- Altri finanziamenti oggetto di concessioni.....550029</p> <p>- Altri finanziamenti550030</p> <p>Codifiche da utilizzare per le "informazioni di vita residua":</p> <p>- Sofferenza551000</p> <p>- Inadempienze probabili550028</p> <p>- Scadute e/o sconfinanti deteriorate550016</p> <p>- Altre attività550010</p> <p>Codifiche da utilizzare per la voce 36239 "Esposizioni creditizie garantite" (base inf. "M2"):</p> <p>- In bonis550030</p> <p>- Altre attività oggetto di concessioni550029</p> <p>- Deteriorate..... 550009</p>

**SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA RELATIVE ALLE INFORMAZIONI
PER PAESE DI CONTROPARTE (base informativa 'EP')**

VARIABLEI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
Residenza	-	-	Ai fini della classificazione va assunta la definizione vigente nell'ambito della disciplina valutaria italiana. L'informazione è richiesta nella parte fissa del record "movimento". - rapporti con soggetti residenti in Italia 1 - rapporti con soggetti non residenti in Italia 2
Divisa	-	-	L'informazione è richiesta nella parte fissa del record "movimento". I codici da utilizzare sono: - euro 1 - altre valute 2
Durata	-	-	L'informazione e' richiesta nella parte fissa nel record "movimento". Va utilizzato per convenzione il codice "00" (due volte zero).
Codice valuta	00007	3	Unità di conto in cui sono espressi i fenomeni segnalati. I codici sono attribuiti dalla Banca d'Italia - Servizio RST. Nelle voci in cui viene richiesta la singola valuta, le operazioni di impiego finanziate con provvista in valuta assistita dalla garanzia pubblica sul rischio di cambio vanno segnalate come segue: - importi in euro, codice valuta = 398, divisa = 2
Sottosistema di rilevazione	02029	5	- Gruppo Bancario: banche residenti 15 - Gruppo Bancario: banche non residenti- filiali estere 6 - Gruppo Bancario: banche non residenti- filiazioni estere 7 - Gruppo Bancario: società finanziarie residenti 3 - Gruppo Bancario: società finanziarie non residenti-filiali estere 8 - Gruppo Bancario: società finanziarie non residenti-filiazioni estere 9
Stato controparte	00016	3	Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia - Servizio RST. Per ciò che concerne i rapporti con gli Organismi Internazionali, devono essere utilizzati gli specifici codici assegnati ai suddetti organismi.
Settore controparte	00011	3	Codifica da utilizzare (indicata negli schemi con la lettera N): - Amministrazioni pubbliche e organismi internazionali (sg. 100, da 102 a 191, da 704 a 715, 770, 771, 794) 902 - Autorità bancarie centrali (sg. 300, da 724 a 726, 791) 903 - Banche (sg. 245, da 727 a 729) 904 - Altri intermediari finanziari (sg. 101, da 247 a 289, 329, 717, 718, da 753 a 756, da 763 a 767, 776, 778, 746, 747, 801 (eccetto imprese di assicurazione e fondi pensione extra UE) 905 - Imprese di assicurazione e fondi pensione (sg. da 294 a 296, 779, 782, 790, 800 e 801 (limitatamente alle imprese di assicurazione e fondi pensione extra UE) 906 - Società non finanziarie (sg. da 430 a 492, da 757 a 759) 907 - Famiglie e istituzioni senza finalità di lucro (sg. 500, 501, da 600 a 615, da 768 a 785 esclusi i valori 770, 771 e 782) 908 - Unità non classificabili (sg. 551, 552) 055
Stato di residenza del garante	00018	3	Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia - Servizio RST. Per ciò che concerne i rapporti con gli Organismi Internazionali, devono essere utilizzati gli specifici codici assegnati ai suddetti organismi. Qualora non si verifichi la traslazione del rischio deve essere utilizzato il codice 000.

**SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA RELATIVE ALLE INFORMAZIONI
PER PAESE DI CONTROPARTE (base informativa 'EP')**

VARIABLEI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMP O	Lungh. campo	CODIFICHE
Attività economica: Settore del garante	00019	3	<p>Codifica da utilizzare (indicata negli schemi con la lettera N):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Amministrazioni pubbliche e organismi internazionali (sg. 100, da 102 a 191, da 704 a 715, 770, 771, 794) 902 - Autorità bancarie centrali (sg. 300, da 724 a 726, 791) 903 - Banche (sg. 245, da 727 a 729)..... 904 - Altri intermediari finanziari (sg. 101, da 247 a 289, 329, 717, 718, da 753 a 756, da 763 a 767, 776, 778, 746, 747 e 801 (eccetto imprese di assicurazione e fondi pensione extra UE) 905 - Imprese di assicurazione e fondi pensione (sg. da 294 a 296, 779, 782, 790, 800 e 801 (limitatamente alle imprese di assicurazione e fondi pensione extra UE) 906 - Società non finanziarie (sg. da 430 a 492, da 757 a 759) 907 - Famiglie e istituzioni senza finalità di lucro (sg. 500, 501, da 600 a 615, da 768 a 785 esclusi i valori 770, 771 e 782)..... 908 - Unità non classificabili (sg. 551, 552)..... 055 <p>Qualora non si verifichi la traslazione del rischio deve essere utilizzato il codice 000.</p>
Tipo garanzia	02064	2	<ul style="list-style-type: none"> - garanzie reali e finanziarie 82 - garanzie personali 59 - derivati creditizi 83 <p>Qualora non si verifichi la traslazione del rischio deve essere utilizzato il codice 00.</p>
Vita residua	00040	3	<ul style="list-style-type: none"> - a vista e fino a 1 anno 68 - da 1 anno a 2 anni 90 - oltre 2 anni..... 162 - non applicabile 777
Localizza- zione unità segnalante (Stato)	00063	3	Viene utilizzata la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – Servizio RST.
Portafoglio contabile	01014	3	<ul style="list-style-type: none"> - attività finanziarie di negoziazione 501 - attività finanziarie valutate al fair value 502 - attività finanziarie disponibili per la vendita..... 503 - attività finanziarie detenute sino alla scadenza..... 504 - crediti verso banche 505 - crediti verso clientela 506 - attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione 507

**SEGNALAZIONI SU BASE CONSOLIDATA RELATIVE ALLE INFORMAZIONI
PER PAESE DI CONTROPARTE (base informativa 'EP')**

VARIABLEI CLASSIFICAZIONE	COD. CAMPO	Lungh. campo	CODIFICHE
INFORMAZIONI NOMINATIVE Soggetto di riferimento	01165	13	Tale attributo è richiesto per i rapporti tra le imprese del gruppo bancario (voce 36381), tale variabile individua la controparte "attiva" secondo le istruzioni fornite nella Circolare 115.
INFORMAZIONI NOMINATIVE Codice Censito di tipo B	01172	13	Tale attributo è richiesto per i rapporti tra le imprese del gruppo bancario (voce 36381) e consente di individuare la controparte "passiva" secondo le istruzioni fornite nella Circolare 115.
Attività proprie/ Cedute non cancellate	01166	3	- Proprie 095 - Cedute non cancellate a fini prudenziali e di bilancio 097 - Cedute non cancellate solo a fini di bilancio 096
Tipo scaduto	01193	4	- soggetto debitore 1501 - singola transazione 1502
Fascia scaduto	01216	3	Codifiche da utilizzare per le voci 36197 e 36199 : - Da 1 a 90 giorni 398 - Maggiore di 90 giorni e inferiore o uguale a 180 giorni 399 - Maggiore di 180 giorni e inferiore o uguale a un anno 400 - Maggiore di un anno 403 Codifiche da utilizzare per le voci 36196 e 36198 : - Fino a 1 mese 395 - Da oltre 1 mese fino a 3 mesi 024 - Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi 399 - Da oltre 6 mesi fino a 1 anno 400 - Oltre 1 anno 403
Tipo approccio	01296	4	- Per soggetto debitore 1501 - Per singola transazione 1502 - Per singola transazione con pulling effect 1503 - Per singola transazione senza pulling effect 1504
Esposizioni con/senza concessioni	01297	3	- Esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate 285 - Altre esposizioni creditizie (diverse da 285) 286 Nei casi in cui non è richiesta la distinzione tra "esposizioni creditizie oggetto di concessioni deteriorate" e "altre esposizioni creditizie" deve essere utilizzato il codice "000".

