

Sistema delle codifiche e Modalità tecnico operative per l’inoltro delle rilevazioni previste dalla Circolare n. 297 del 16 maggio 2017 “Rilevazione dei dati granulari sul credito: istruzioni per gli intermediari segnalanti”

Le segnalazioni dovranno essere inviate alla Banca d’Italia secondo le modalità indicate nei paragrafi successivi.

Per informazioni legate all'accesso all'infrastruttura è possibile fare riferimento all’help desk del Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (email: rdvi.helpdesk@bancaditalia.it).

Le questioni di natura anagrafica devono essere indirizzate al Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche – Divisione Informazioni Anagrafiche dei Soggetti e degli Strumenti Finanziari (email: anagrafe.soggetti@bancaditalia.it).

Per i quesiti attinenti agli schemi segnaletici, al sistema delle codifiche e ad ogni altro aspetto concernente la predisposizione, la trasmissione delle segnalazioni e la gestione dei rilievi segnaletici ricevuti è possibile fare riferimento alla casella di posta elettronica anacredit@bancaditalia.it.

1. Sistema delle codifiche della “Rilevazione AnaCredit”

Le segnalazioni dovranno essere inviate alla Banca d'Italia attraverso l'interfaccia applicativa A2A all'uso predisposta. Per la compilazione dei dati dovrà essere utilizzato il formato SDMX-ML, secondo le seguenti modalità tecnico operative e secondo gli schemi XSD di riferimento pubblicati nella sezione dedicata ad AnaCredit presente sul sito della Banca d'Italia <http://www.bancaditalia.it>.

Nella sezione “Raccolta dati via internet”, contenuta nel suddetto sito verrà reso disponibile un Manuale on-line contenente le informazioni inerenti all'utilizzo della piattaforma disponibile per l'invio delle segnalazioni.

La seguente tabella contiene il sistema delle codifiche per l'inoltro delle informazioni di cui alle rilevazioni previste nel Capitolo 1 della Circolare n. 297 del 16 maggio 2017 “Rilevazione dei dati granulari sul credito: istruzioni per gli intermediari segnalanti”.

Nel caso in cui per uno o più *template* non vi siano informazioni da segnalare, occorre compilare esclusivamente il cubo relativo alla segnalazione negativa previsto per la specifica *survey* (T1M_SEGN_NEG, T2M_SEGN_NEG, T2Q_SEGN_NEG) assegnando, convenzionalmente, il valore 1 alla variabile “Importo”.

Le modifiche che vengono apportate al documento, rispetto alla precedente versione, sono sempre evidenziate in grigio. In particolare, sono state meramente recepite le istruzioni relative alla crittografia dei dati (precedentemente contenute nell'Allegato 2 della Circolare 251/2003).

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Identificativo d el Cubo	CUBEID	<p>Codice identificativo del cubo associato a ciascun fenomeno.</p> <p>Elenco dei valori:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Dati sullo strumento..... T1M_INSTRUMENT - Dati finanziari..... T1M_FINANCIAL - Dati su controparte-strumento..... T1M_ENTITY_INSTRUMENT - Dati sulle responsabilità solidali..... T1M_JOINT_LBLTS - Segnalazione negativa Survey T1M..... T1M_SEGN_NEG - Dati sul rischio di controparte..... T2M_ENTTY_RSK - Dati sul default della controparte..... T2M_ENTTY_DFLT - Dati sulla protezione ricevuta..... T2M_PRTCTN_RCVD - Dati relativi a strumento-protezione ricevuta... T2M_INSTR_PRTCTN_RCVD - Segnalazione negativa Survey T2M..... T2M_SEGN_NEG - Dati contabili..... T2Q_ACCOUNTING - Segnalazione negativa Survey T2Q..... T2Q_SEGN_NEG 	string(60)	
Data contabile	DT_RFRNC	Data di fine mese relativa al periodo contabile cui si riferisce la segnalazione.	date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.
Identificativo dell'operatore monitorato (Observed agent identifier)	COD_OA	Codice identificativo dell'ente monitorato. Nel caso di presenza di più filiale estere nello stesso paese, dovrà essere indicato un unico codice. A tale scopo, dev'essere segnalato il codice censito nell'Anagrafe Soggetti della Banca d'Italia, comprensivo del codice di controllo.	integer(13)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Identificativo del contratto (Contract identifier)	CNTRCT_ID		string(60)	Stringa con dimensione massima di 60 caratteri, costituiti da lettere (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (_).
Identificativo dello strumento (Instrument identifier)	INSTRMNT_ID		string(60)	Stringa con dimensione massima di 60 caratteri costituiti da lettere, (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (_).
Codice Censito	COD_CTP	Codice identificativo della controparte (diversa dalla persona fisica). Si utilizza il codice censito dell'Anagrafe Soggetti della Banca d'Italia, comprensivo del codice di controllo, sia per le controparti residenti sia per le controparti non residenti.	integer(13)	
Identificativo della protezione (Protection identifier)	PRTCTN_ID		string(60)	Stringa con dimensione massima di 60 caratteri costituiti da lettere, (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (_).
DATI SULLO STRUMENTO				
Tipologia dello strumento (Type of instrument)	TYP_INSTRMNT	Valori ammessi: Deposits other than reverse repurchase agreements 1000 Overdrafts 20	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		Credit card debt 51 Revolving credit other than overdrafts and credit card debt 1001 Credit lines other than revolving credit 1002 Reverse repurchase agreements 1003 Trade receivables 71 Finance leases 80 Other loans 1004		
Prestito per finanziamento di progetto (Project finance loan)	PRJCT_FNNC_LN	Valori ammessi: Project finance loan 1 Non-project finance loan 2	integer(6)	
Valuta (Currency)	CRRNCY_DNMNTN		string(20)	Codifica delle valute indicata dallo standard ISO 4217.
Data di inizio (Inception date)	DT_INCPTN		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.
Data di regolamento (Settlement date)	DT_STLMNT		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
Data di scadenza legale finale (Legal final maturity)	DT_LGL_FNL_MTRTY		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
date)				informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
Diritto di azione (recourse)	RCRS	Valori ammessi: Recourse 1 No recourse 2	integer(6)	
Tipo di tasso di interesse (Interest rate type)	TYP_INTRST_RT	Valori ammessi: Non-applicable 0 Fixed 1 Variable 2 Mixed 3	integer(6)	
Frequenza di rideterminazione del tasso di interesse (Interest rate reset frequency)	INTRST_RT_RST_FRQNCY	Valori ammessi: Not resettable (Non-applicable)..... 0 Overnight 16 Monthly 8 Quarterly 18 Semi-Annual 19 Annual 1 At creditor discretion 3 Other frequency 12	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Data finale del periodo di soli interessi (End date of interest-only period)	DT_END_INTRST_ONLY		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
Tasso di riferimento (Reference rate)	RFRNC_RT	Valori ammessi: Non-applicable 0 USD LIBOR – ON 2 GBP LIBOR – ON..... 3 EUR LIBOR – ON..... 4 JPY LIBOR – ON 5 CHF LIBOR – ON..... 6 MIBOR – ON 7 other single reference rate – ON..... 8 multiple reference rates – ON..... 9 EURIBOR - 1W..... 10 USD LIBOR - 1W..... 11 GBP LIBOR - 1W 12 EUR LIBOR - 1W 13 JPY LIBOR - 1W 14 CHF LIBOR - 1W 15 MIBOR - 1W..... 16	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		other single reference rate - 1W	17	
		multiple reference rates - 1W	18	
		EURIBOR - 2W.....	19	
		USD LIBOR - 2W.....	20	
		GBP LIBOR - 2W	21	
		EUR LIBOR - 2W	22	
		JPY LIBOR - 2W	23	
		CHF LIBOR - 2W	24	
		MIBOR - 2W.....	25	
		other single reference rate - 2W	26	
		multiple reference rates - 2W	27	
		EURIBOR - 3W.....	28	
		USD LIBOR - 3W.....	29	
		GBP LIBOR - 3W	30	
		EUR LIBOR - 3W	31	
		JPY LIBOR - 3W	32	
		CHF LIBOR - 3W	33	
		MIBOR - 3W.....	34	
		other single reference rate - 3W	35	
		multiple reference rates - 3W	36	
		EURIBOR - 1M.....	37	
		USD LIBOR - 1M	38	
		GBP LIBOR - 1M	39	
		EUR LIBOR - 1M	40	
		JPY LIBOR - 1M.....	41	
		CHF LIBOR - 1M	42	
		MIBOR - 1M.....	43	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		other single reference rate - 1M	44	
		multiple reference rates - 1M	45	
		EURIBOR - 2M.....	46	
		USD LIBOR - 2M	47	
		GBP LIBOR - 2M	48	
		EUR LIBOR - 2M	49	
		JPY LIBOR - 2M.....	50	
		CHF LIBOR - 2M	51	
		MIBOR - 2M	52	
		other single reference rate - 2M	53	
		multiple reference rates - 2M	54	
		EURIBOR - 3M.....	55	
		USD LIBOR - 3M	56	
		GBP LIBOR - 3M	57	
		EUR LIBOR - 3M	58	
		JPY LIBOR - 3M.....	59	
		CHF LIBOR - 3M	60	
		MIBOR - 3M	61	
		other single reference rate - 3M	62	
		multiple reference rates - 3M	63	
		EURIBOR - 4M.....	64	
		USD LIBOR - 4M	65	
		GBP LIBOR - 4M	66	
		EUR LIBOR - 4M	67	
		JPY LIBOR - 4M.....	68	
		CHF LIBOR - 4M	69	
		MIBOR - 4M	70	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		other single reference rate - 4M	71	
		multiple reference rates - 4M	72	
		EURIBOR - 5M.....	73	
		USD LIBOR - 5M	74	
		GBP LIBOR - 5M	75	
		EUR LIBOR - 5M	76	
		JPY LIBOR - 5M.....	77	
		CHF LIBOR - 5M	78	
		MIBOR - 5M	79	
		other single reference rate - 5M	80	
		multiple reference rates - 5M	81	
		EURIBOR - 6M.....	82	
		USD LIBOR - 6M	83	
		GBP LIBOR - 6M	84	
		EUR LIBOR - 6M	85	
		JPY LIBOR - 6M.....	86	
		CHF LIBOR - 6M	87	
		MIBOR - 6M	88	
		other single reference rate - 6M	89	
		multiple reference rates - 6M	90	
		EURIBOR - 7M.....	91	
		USD LIBOR - 7M	92	
		GBP LIBOR - 7M	93	
		EUR LIBOR - 7M	94	
		JPY LIBOR - 7M.....	95	
		CHF LIBOR - 7M	96	
		MIBOR - 7M	97	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		other single reference rate - 7M	98	
		multiple reference rates - 7M	99	
		EURIBOR - 8M.....	100	
		USD LIBOR - 8M	101	
		GBP LIBOR - 8M	102	
		EUR LIBOR - 8M	103	
		JPY LIBOR - 8M.....	104	
		CHF LIBOR - 8M	105	
		MIBOR - 8M	106	
		other single reference rate - 8M	107	
		multiple reference rates - 8M	108	
		EURIBOR - 9M.....	109	
		USD LIBOR - 9M	110	
		GBP LIBOR - 9M	111	
		EUR LIBOR - 9M	112	
		JPY LIBOR - 9M.....	113	
		CHF LIBOR - 9M	114	
		MIBOR - 9M	115	
		other single reference rate - 9M	116	
		multiple reference rates - 9M	117	
		EURIBOR - 10M.....	118	
		USD LIBOR - 10M	119	
		GBP LIBOR - 10M	120	
		EUR LIBOR - 10M	121	
		JPY LIBOR - 10M.....	122	
		CHF LIBOR - 10M	123	
		MIBOR - 10M.....	124	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		other single reference rate - 10M 125 multiple reference rates - 10M 126 EURIBOR - 11M..... 127 USD LIBOR - 11M 128 GBP LIBOR - 11M 129 EUR LIBOR - 11M 130 JPY LIBOR - 11M..... 131 CHF LIBOR - 11M 132 MIBOR - 11M 133 other single reference rate - 11M 134 multiple reference rates - 11M 135 EURIBOR - 12M..... 136 USD LIBOR - 12M 137 GBP LIBOR - 12M 138 EUR LIBOR - 12M 139 JPY LIBOR - 12M..... 140 CHF LIBOR - 12M 141 MIBOR - 12M 142 other single reference rate - 12M 143 multiple reference rates - 12M 144 EONIA 145		
Differenziale/margine del tasso di interesse (Interest rate spread/margin)	INTRST_RT_SPRD		number	Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
				conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999.999999
Tasso di interesse massimo (Interest rate cap)	INTRST_RT_CP		number	Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999.999999
Tasso di interesse minimo (Interest rate floor)	INTRST_RT_FLR		number	Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999.999999

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Scopo (Purpose)	PRPS	Valori ammessi: Residential real estate purchase 12 Commercial real estate purchase 13 Margin lending 4 Debt financing 5 Imports 6 Exports 7 Construction investment 8 Working capital facility 9 Other purposes..... 11	integer(6)	
Tipo di ammortamento (Amortisation type)	TYP_AMRTSTN	Valori ammessi: French 1 German 2 Fixed amortisation schedule 3 Bullet 4 Other 5	integer(6)	
Frequenza di pagamento (Payment frequency)	PYMNT_FRQNCY	Valori ammessi: Monthly 8 Quarterly 18 Semi-annually 19 Annually 1 Bullet 4 Zero Coupon 22 Other 15	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Identificativo del contratto sindacato (Syndicated contract identifier)	SYNDCTD_CNTRCT_ID		string(60)	Stringa con dimensione massima di 60 caratteri costituiti da lettere, (maiuscole e/o minuscole), numeri, trattino (-) e underscore (_). Nel caso in cui lo strumento non faccia parte di un prestito sindacato il valore da indicare deve essere "NA".
Debito subordinato (Subordinated debt)	SBRDNTD_DBT	Valori ammessi: Subordinated debt 1 Non-subordinated debt 2	integer(6)	
Diritti di rimborso (Repayment rights)	RPYMNT_RGHTS	Valori ammessi: On demand or short notice 1 Other..... 2	integer(6)	
Strumento fiduciario (Fiduciary instrument)	FDCRY	Valori ammessi: Fiduciary instrument 1 Non-fiduciary instrument 2	integer(6)	
Importo degli impegni all'inizio (Commitment amount at inception)	CMMTMNT_INCPTN		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
				conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.
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)	FV_CHNG_CR_BFR_PRCHS		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.
Tasso di interesse annuo effettivo globale (TAEG)	INTRST_RT_CHRG		number	Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali. Tale informazione <u>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.</u>

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
DATI FINANZIARI				
Tasso di interesse (Interest rate)	ANNLSD_AGRD_RT		number	Numero reale, sia positivo che negativo, con 6 decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999.999999.
Prossima data di rideterminazione del tasso di interesse (Next interest rate reset date)	DT_NXT_INTRST_RT_RST		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
Importo trasferito (Transferred amount)	TRNSFRRD_AMNT		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.
Stato di inadempimento dello strumento	DFLT_STTS	Valori ammessi:	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
(Default status of the instrument)		Non-applicable 0 Not in default..... 14 Default because unlikely to pay 19 Default because more than 90/180 days past due 20 Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due..... 18		
Arretrati per lo strumento (Arrears for the instrument)	ARRRS		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.
Data di scadenza (past due) per lo strumento (Date of past due for the instrument)	DT_PST_D		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
Data dello stato di inadempimento dello strumento (Date of the default status of the instrument)	DT_DFLT_STTS		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
				del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
Tipo di cartolarizzazione (Type of securitisation)	TYP_SCRTSTN	Valori ammessi: Traditional securitisation 1 Synthetic securitisation..... 6 Not securitised..... 7	integer(6)	
Importo nominale in essere (Outstanding nominal amount)	OTSTNDNG_NMNL_AMNT		number	Importo espresso in euro, non negativo senza decimali.
Importo fuori bilancio (Off-balance sheet amount)	OFF_BLNC_SHT_AMNT		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.
Interessi maturati (Accrued interest)	ACCRD_INTRST		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
				conformità con le disposizioni presenti nella terza parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.
Commissioni e spese	ACCRD_XPNSS		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Tale informazione <u>non deve essere segnalata</u> con riferimento ai dati di CDP e delle filiali estere, agli strumenti facenti capo a debitori classificati in sofferenza prima del 1 giugno 2018.
DATI SU CONTROPARTI-STRUMENTI				
Ruolo della controparte (Counterparty role)	ENTTY_RL	Valori ammessi: Creditor 1 Debtor 2 Originator 3 Servicer 7	integer(6)	
DATI SULLE RESPONSABILITÀ SOLIDALI				
Importo della responsabilità solidale (Joint liability amount)	JNT_LBLTY_AMNT		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
DATI SUL RISCHIO DI CONTROPARTE				
Probabilità di default (Probability of default)	PD		number	Numero reale, compreso tra 0 e 1 con 6 decimali.
DATI SUL DEFAULT DELLA CONTROPARTE				
Stato di default della controparte (Default status of the counterparty)	DFLT_STTS	Valori ammessi: Not in default..... 14 Default because unlikely to pay 19 Default because more than 90/180 days past due 20 Default because both unlikely to pay and more than 90/180 days past due..... 18	integer(6)	
Data dello stato di default della controparte (Date of the default status of the counterparty)	DT_DFLT_STTS		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicabile" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
DATI SULLA PROTEZIONE RICEVUTA				
Identificativo del fornitore della protezione (Protection provider identifier)	COD_PRTCTN_PRVDR	Codice identificativo della controparte che fornisce la protezione (di seguito garante). Si utilizza il codice censito dell'Anagrafe Soggetti della Banca d'Italia, comprensivo del codice di controllo.	integer(13)	Nel caso la protezione sia fornita da una persona fisica, il valore da indicare deve essere: "9999999999333".

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Data di scadenza della protezione (Maturity date of the protection)	DT_MTRTY_PRTCTN		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 0001-01-01.
Tipo di protezione (Type of protection)	TYP_PRTCTN	Valori ammessi: Gold 13 Currency and deposits 15 Securities 12 Loans 16 Equity and investment funds shares or units 18 Credit derivatives 4 Financial guarantees other than credit derivatives 5 Trade receivables 17 Life insurance policies pledged 2 Residential real estate collateral 8 Offices and commercial premises 9 Commercial real estate collateral 10 Other physical collaterals 3 Other protection 7	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Valore della protezione (Protection value)	PRTCTN_VL		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.
Tipo di valore della protezione (Type of protection value)	TYP_PRTCTN_VL	Valori ammessi: Notional amount 4 Fair value 1 Market value 3 Long-term sustainable value 2 Other protection value 5	integer(6)	
Ubicazione della garanzia immobiliare (Real estate collateral location)	RL_ESTT_CLLTRL_LCTN	Valori ammessi: Non-applicable 0 - I codici dei singoli Stati in cui la garanzia è ubicata, per le garanzie non ubicate in uno Stato Membro (codifica ISO 3166-1 alpha-2); - la regione in cui la garanzia è ubicata, per le garanzie ubicate in uno Stato Membro (codifica NUTS 3);	string(20)	
Data del valore della protezione (Date of protection value)	DT_PRTCTN_VL		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.
Metodo di valutazione della protezione (Protection valuation approach)	PRTCTN_VLTN_APPRCH	Valori ammessi: Mark-to-market 3 Counterparty estimation 1 Creditor valuation 2	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		Third-party valuation 5 Other type of valuation 4		
Valore iniziale della protezione (Original protection value)	ORGNL_PRTCTN_VL		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.
Data del valore iniziale della protezione (Date of original protection value)	DT_ORGNL_PRTCTN_VL		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.
DATI RELATIVI A STRUMENTO-PROTEZIONE RICEVUTA				
Valore attribuito della protezione (Protection allocated value)	PRTCTN_ALLCTD_VL		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.
Diritti di precedenza di terzi sulla protezione (Third party priority claims against the protection)	THRD_PRTY_PRTY_CLMS		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.
DATI CONTABILI				
Classificazione contabile degli strumenti (Accounting classification of instruments)	ACCNTNG_CLSSFCTN	Valori ammessi: Non-applicable 0 IFRS accounting portfolios Cash balances at central banks and other demand deposits 14	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		Financial assets held for trading..... 2		
		Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss..... 41		
		Financial assets designated at fair value through profit or loss..... 4		
		Financial assets at fair value through other comprehensive income... 8		
		Financial assets at amortised cost..... 6		
		<u>National GAAP accounting portfolios</u>		
		Cash balances at central banks and other demand deposits..... 45		
		Financial assets held for trading..... 46		
		Non-trading financial assets mandatorily at fair value through profit or loss 48		
		Trading Financial assets 3		
		Financial assets designated at fair value through profit or loss. 47		
		Available-for-sale financial assets 5		
		Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value through profit or loss 7		
		Non-trading non-derivative financial assets measured at fair value to equity 9		
		Loans and receivables 10		
		Held-to-maturity investments 12		
		Non-trading debt instruments measured at a cost-based method 13		
		Other non-trading non-derivative Financial assets 15		
Rilevazione di bilancio (Balance sheet recognition)	RCGNTN_STTS	Valori ammessi:		
		Entirely recognised 1	integer(6)	
		Recognised to the extent of the institution's continuing 2		

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
		involvement Entirely derecognised 3		
Fonti di gravame (Sources of encumbrance)	SRC_ENCMBRNC	Valori ammessi: Central bank funding 5 Exchange traded derivatives 6 Over-the-counter derivatives 7 Deposits - repurchase agreements other than to central banks 8 Deposits other than repurchase agreements 9 Debt securities issued - covered bonds securities 10 Debt securities issued - asset-backed securities 11 Debt securities issued - other than covered bonds and ABSs ... 12 Other sources of encumbrance 13 No encumbrance 1	integer(6)	
Cancellazioni accumulate (Accumulated write-offs)	ACCMLTD_WRTFFS		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali.
Importo della riduzione di valore accumulata (Accumulated impairment amount)	ACCMLTD_IMPRMNT		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicabile" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
				valore da segnalare sarà: 9999999999999999.
Tipo della riduzione di valore (Type of impairment)	IMPRMNT_STTS	Valori ammessi: Not subject to impairment (Non-applicable) 0 Stage 1 (IFRS) 23 Stage 2 (IFRS) 24 Stage 3 (IFRS) 25 General allowances (GAAP) 21 Specific allowances (GAAP) 26	integer(6)	
Metodo di valutazione della riduzione di valore (Impairment assessment method)	IMPRMNT_ASSSMNT_MTHD	Valori ammessi: Not subject to impairment (Non-applicable) 0 Individually assessed 2 Collectively assessed 1	integer(6)	

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
Variazioni accumulate del fair value dovute al rischio di credito (Accumulated changes in fair value due to credit risk)	ACCMLTD_CHNGS_FV_CR		number	Importo, espresso in euro, sia positivo che negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999999999999999.
Stato in bonis dello strumento (Performing status of the instrument)	PRFRMNG_STTS	Valori ammessi: Non-performing 1 Performing 11	integer(6)	
Data dello stato in bonis dello strumento (Date of the performing status of the instrument)	DT_PRFRMNG_STTS		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.
Accantonamenti associati a esposizioni fuori bilancio (Provisions associated to off-balance sheet)	PRVSNS_OFF_BLNC_SHT		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
exposures)				presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.
Stato di tolleranza (forbearance) e di rinegoziazione (Status of forbearance and renegotiation)	FRBRNC_STTS	Valori ammessi: Forborne: instruments with modified interest rate below market conditions 4 Forborne: instruments with other modified terms and conditions 5 Forborne: Totally or partially refinanced debt 3 Renegotiated instrument without forbearance measures 9 Not forborne or renegotiated 8	integer(6)	
Recuperi accumulati a partire dal default (Cumulative recoveries since default)	CMLTV_RCVRS_SNC_DFLT		number	Importo, espresso in euro, non negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata "non applicable" in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: 9999999999999999.
Data dello stato di tolleranza e di rinegoziazione (Date of the forbearance)	DT_FRBRNC_STTS		date	Valore di tipo data espresso nel formato aaaa-mm-gg.

VARIABILE	CODICE CAMPO	CODIFICHE	DATA TYPE	NOTE
and renegotiation status)				
Portafoglio prudentiale (Prudential Portfolio)	PRDNTL_PRTFL	Valori ammessi: Non-applicable 0 Trading book 1 Non-trading book 2	integer(6)	
Valore contabile (Carrying amount)	CRRYNG_AMNT		number	Importo, espresso in euro, sia positivo che negativo senza decimali. Nel caso in cui tale informazione sia considerata “non applicable” in conformità con le disposizioni presenti nella seconda parte del Manuale AnaCredit, il valore da segnalare sarà: -9999999999999999.

SEGNALAZIONE NEGATIVA				
Importo	IMPORTO	Valore ammesso: 1	number	Assegnare il valore convenzionale 1 nel caso non vi siano informazioni da segnalare per la specifica survey.

2. Elenco dei domini e Sistema delle codifiche della “Rilevazione analitica dei tassi di interesse attivi”

Per la trasmissione dei messaggi le banche segnalanti devono avvalersi della Rete Nazionale Interbancaria (RNI). Con lo stesso mezzo esse ricevono le comunicazioni della Banca d'Italia.

La seguente tabella contiene l'elenco dei domini e il sistema delle codifiche per l'inoltro delle informazioni di cui alla rilevazione prevista nel Capitolo 2 della Circolare n. 297 del 16 maggio 2017 “Rilevazione dei dati granulari sul credito: istruzioni per gli intermediari segnalanti”.

Vengono infine riportate alcune specifiche tecniche relative all'invio delle segnalazioni sui tassi attivi.

Elenco dei domini

RESIDENZA	X	- l'informazione è richiesta nella parte fissa del record "movimento" e assume sempre il valore 1
DIVISA	X	- euro - altro
	1	- euro
DURATA ORIGINARIA RAPPORTO	X	- fino a 1 anno - da 1 anno a 5 anni - oltre i 5 anni - non rilevante
DURATA RESIDUA RAPPORTO	X	- fino a 1 anno - da 1 anno a 5 anni - oltre i 5 anni
DURATA ORIGINARIA TASSO	X	- tasso variabile o tasso di interesse determinato per un periodo fino a 1 anno - tasso di interesse determinato per un periodo oltre 1 anno e fino a 5 anni - tasso di interesse determinato per un periodo oltre 5 anni e fino a 10 anni - tasso di interesse determinato per un periodo oltre 10 anni
TIPO ATTIVITA'	A	- anticipi su crediti ceduti per factoring - operazioni di sconto - altri rischi autoliquidanti
	B	- leasing - finanziamenti per acquisto abitazione - anticipi su crediti futuri - operazioni pronti c/termine e riporti - prestiti subordinati - aperture di credito in c/c - altri rischi a scadenza
	C	- aperture di credito in c/c
	D	- leasing - finanziamenti per acquisto abitazione - anticipi su crediti futuri - operazioni pronti c/termine e riporti - prestiti subordinati - altri rischi a scadenza
CONDIZIONI	X	- credito agevolato - credito non agevolato

Sistema delle codifiche

VARIABILE	CODICE CAMPO	LUNGHEZZA CAMPO	CODIFICHE
RESIDENZA	-	-	Valore convenzionale 1
DIVISA	-	-	Valori ammessi: euro 1 altro 2
DURATA ORIGINARIA RAPPORTO	-	-	Valori ammessi: non rilevante 3 fino a 1 anno..... 5 da 1 anno a 5 anni 16 oltre i 5 anni 17
CODICE CENSITO	00212	13	Codice assegnato dalla B.I. comprensivo del carattere di controllo
DURATA RESIDUA RAPPORTO	00006	3	Valori ammessi: fino a 1 anno..... 5 da 1 anno a 5 anni 16 oltre i 5 anni 17
DURATA ORIGINARIA TASSO	00939	3	Valori ammessi: tasso di interesse variabile o determinato per un periodo fino a 1 anno..... 5 tasso di interesse determinato per un periodo oltre 1 anno e fino a 5 anni... 16 tasso di interesse determinato per un periodo oltre 5 anni e fino a 10 anni.. 36

VARIABILE	CODICE CAMPO	LUNGHEZZA CAMPO	CODIFICHE
			tasso di interesse determinato per un periodo oltre 10 anni..... 37
TIPO ATTIVITA'	00556	3	Valori ammessi: anticipi su crediti ceduti per factoring 12 operazioni di sconto 13 altri rischi autoliquidanti..... 14 leasing 22 finanziamenti per acquisto abitazione..... 27 anticipi su crediti futuri..... 23 operazioni pronti c/termine e riporti..... 24 prestiti subordinati 25 aperture di credito in c/c 28 altri rischi a scadenza..... 29
CONDIZIONI	00102	3	Valori ammessi: credito agevolato..... 80 credito non agevolato 800

Specifiche tecniche per l’invio delle segnalazioni sui tassi attivi

Tranne quanto di seguito specificato, per le modalità di invio delle segnalazioni relative alla Rilevazione nominativa dei tassi attivi, si rinvia alla Circolare n. 154 della Banca d’Italia “Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l’inoltro dei flussi informativi”, Tomo I, capitoli: 3 – “Modalità tecnico-operative per l’inoltro delle informazioni”; 5 – “Verifiche sulla affidabilità delle segnalazioni”; 6 – “Segnalazioni di rettifica/conferma”.

Trasmissione delle segnalazioni.

Nel campo “CODICE APPLICAZIONE” del record di “testa” (ANABI) e del record di “coda” (CODBI) deve essere indicato il valore “449” e il campo “TIPBAINF” (base informativa) del record “identificativo movimento” (tipo record 001) deve essere valorizzato con il codice “AT”. Inoltre, nell’ambito dei record “movimento”, le occorrenze debbono essere ordinate, in modo crescente, sulla base dei valori presenti da posizione 38 a 110 e da posizione 11 a 21. A posizione 107 del record “identificativo movimento” (tipo record 001) va indicato il valore “V5”.

Crittografia dei dati.

Le segnalazioni dei tassi attivi devono essere crittografate. In particolare, devono essere crittografati l’importo e la zona di controparte. La funzione di crittografia è stata realizzata dalla Banca d’Italia mediante un programma che effettua a livello applicativo la cifratura/decifratura di un’ area di dati. Viene utilizzato a tal fine un algoritmo crittografico standard con chiave segreta.

Le istruzioni necessarie sono disponibili sul sito Banca d’Italia al link (“Modalità di scambio informazioni crittografia¹”). Per qualsiasi esigenza gli intermediari potranno contattare la Banca d’Italia utilizzando l’indirizzo mail: anacredit@bancaditalia.it.

Le istruzioni sopra citate devono essere integrate così come di seguito indicato.

Per le segnalazioni (tipo messaggio “001”) gli enti segnalanti dovranno:

1. impostare nel “record di testa” la data di crittografia in luogo della data di produzione del flusso informativo;
2. codificare il record “segnalazione” con “054- record segnalazione riferito a voci per le quali deve essere eseguita la crittografia dell’importo e della zona di controparte”;
3. crittografare i primi 14 caratteri degli importi e i primi 51 caratteri della zona di controparte;
4. applicare il programma di crittografia dopo aver ordinato il flusso informativo per “tipo record”²;

¹ <https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/segnalazioni/rilevazione-dati-granulari/index.html>

5. in particolare, tra i parametri da fornire al programma di crittografia, il C.R.O. (codice di riferimento dell'operazione) dovrà essere avvalorato con il numero progressivo del record all'interno del flusso.

Per le segnalazioni di rettifica (tipo messaggio "002") gli enti segnalanti dovranno:

1. impostare nel "record di testa" la data di crittografia in luogo della data di produzione del flusso informativo;
2. codificare il record "rettifica" con "054 - record rettifica riferito a voci per le quali deve essere eseguita la crittografia dell'importo e della zona di controparte";
3. crittografare i caratteri che vanno dall'ottavo al quattordicesimo di ciascuno dei due importi presenti nelle segnalazioni di rettifica e i primi 51 caratteri della zona di controparte;
4. applicare il programma di crittografia dopo aver ordinato il flusso informativo per "tipo record"³.

Le comunicazioni di rilievo saranno integralmente crittografate.