

## Allegato 2 - Guida Portafogli

### Istruzioni operative per il conferimento di portafogli 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 i tracciati indicati nelle tabelle sotto riportate, distinti per portafogli di prestiti alle imprese, di mutui residenziali e di prestiti al consumo.

#### 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 <sup>1</sup>	CODICE CR DEBITORE, ESCLUSO CIN
DEBTFAX	CHAR 15	NO	NUM FAX	FAX DEL DEBITORE
DEBTSOUR:	CHAR 5	NO	ECAI / IRB / ICAS <sup>2</sup>	FONTE DI CUI LA CTP INTENDE AVVALERSI PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEL DEBITORE
DEBTSYS	CHAR 15	CONDIZIONATO	ID SISTEMA <sup>3</sup>	IDENTIFICATIVO DEL SISTEMA
DEBTRAT	CHAR 10	CONDIZIONATO	RATING O PD	RATING / PD DEBITORE OPPURE CAMPO VUOTO SE DEBTSOUR=ICAS
AGREEDATE	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA STIPULA
ISSUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA <sup>4</sup>	DATA EROGAZIONE
BKREF	CHAR 40	SI	ID UNIVOCO PRESTITO	CODICE PRESTITO ATTRIBUITO DALLA CTP

<sup>1</sup> In caso di prestiti concessi sotto forma di factoring pro-solvendo occorre indicare il codice CR del debitore ceduto.

<sup>2</sup> Nel caso in cui la fonte indicata sia IRB o ECAI, la procedura applica comunque la regola della prioritizzazione delle valutazioni complete rilasciate dal sistema ICAS della Banca d'Italia (c.d. rating completo ICAS). Con riferimento ai soggetti classificati con codice SAE 614 e 615, nel caso di indicazione della fonte ICAS, la Banca d'Italia applica in automatico PD e LGD calcolate con approccio conservativo.

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare la data di emissione della prima tranche.

MATUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA <sup>5</sup>	DATA SCADENZA PRESTITO
ISSUAMNT	DECIMAL 15.2	SI	IMPORTO <sup>6</sup>	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 <sup>7</sup>	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 <sup>8</sup>	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 <sup>9</sup>	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 <sup>10</sup>	IDENTIFICATIVO DEL SISTEMA
GUARPSE	CHAR 4	CONDIZIONATO	NO / PSE1 / PSE2	PSE GAR
GUARRAT	CHAR 10	CONDIZIONATO	RATING 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 <sup>11</sup>	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 <sup>12</sup>	LOSS GIVEN DEFAULT (LGD) DEL PRESTITO

<sup>5</sup> 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 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).

<sup>6</sup> In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare il totale del finanziamento erogato alla data di segnalazione in Abaco.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> L'elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema è riportato nella Tabella 2 in Appendice.

<sup>9</sup> "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.

<sup>10</sup> Cfr. Tabella 1 in Appendice.

<sup>11</sup> 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: MFITXXXXX 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.

<sup>12</sup> 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 garantiti 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 Allegato 2 - Guida Portafogli (Versione 2025.1) - applicabile dal 16 giugno 2025

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 <sup>13</sup>	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

b) Tracciato della segnalazione per i portafogli di mutui alle famiglie (MUT):

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 DEL MUTUO
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	MUT	TIPO PORTAFOGLIO
DEBTID	CHAR 14	SI	IT + COD CR (12) NO CIN	CODICE CR DEBITORE, ESCLUSO CIN
DEBTFAX	CHAR 15	NO	NUM FAX	FAX DEL DEBITORE
DEBTSOUR	CHAR 5	NO	IRB / VUOTO <sup>14</sup>	FONTE DI CUI LA CTP INTENDE AVVALERSI PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEL DEBITORE
DEBTSYS	CHAR 15	CONDIZIONATO	ID SISTEMA <sup>15</sup>	IDENTIFICATIVO DEL SISTEMA
DEBTRAT	CHAR 10	CONDIZIONATO	PD O VUOTO	PD DEBITORE OPPURE CAMPO VUOTO
AGREEDATE	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA STIPULA

poter usare stime 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.

<sup>13</sup> 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.

<sup>14</sup> Qualora la controparte si avvalga della metodologia sviluppata dalla Banca d'Italia per la valutazione della qualità creditizia dei debitori di mutui, i campi DEBTSOUR, DEBTSYS e DEBTRAT devono essere vuoti.

<sup>15</sup> Cfr. Tabella 1 in Appendice.

ISSUATE:	DDMMYYYY	SI	DATA <sup>16</sup>	DATA EROGAZIONE
BKREF:	CHAR 40	SI	ID UNIVOCO PRESTITO	CODICE ATTRIBUITO DALLA CTP
MATUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA <sup>17</sup>	DATA SCADENZA PRESTITO
ISSUAMNT	DECIMAL 15.2	SI	IMPORTO <sup>18</sup>	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 <sup>19</sup>	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 <sup>20</sup>	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
FREE1	CHAR 44	NO	TESTO LIBERO	NOTE
FREE2	CHAR 44	NO	TESTO LIBERO	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	DECIMAL 10.2	SI PER IRB	LGD NUMERICA <sup>21</sup>	LOSS GIVEN DEFAULT DEL PRESTITO
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
DEBTLTV	DECIMAL 10.2	SI	DATO NUMERICO <sup>22</sup>	LOAN TO VALUE ORIGINARIO
DEBTREG	CHAR 5	SI	CODICE <sup>23</sup>	CODICE REGIONE

c) Tracciato della segnalazione per i portafogli di prestiti al consumo alle famiglie (FAM):

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

<sup>16</sup> In caso di mutui erogati in più tranches, indicare la data di erogazione della tranche più recentemente erogata.

<sup>17</sup> In caso di mutui erogati in più tranches, indicare la data di scadenza dell'ultima tranche.

<sup>18</sup> In caso di mutui erogati in più tranches, indicare il totale del finanziamento erogato alla data di segnalazione in Abaco.

<sup>19</sup> 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.

<sup>20</sup> L'elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema è riportato nella Tabella 2.

<sup>21</sup> 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 formato del campo è DECIMAL 10.2 pertanto il valore deve essere espresso in percentuale con due decimali (per esempio un valore pari a 0 oppure 0.00 viene scartato).

<sup>22</sup> Il formato del campo è DECIMAL 10.2 pertanto il valore deve essere espresso in percentuale con due decimali. In caso di mutui erogati in più tranches, il *loan-to-value* deve essere calcolato come rapporto tra il totale del finanziamento erogato fino a quel momento e il valore dell'immobile aggiornato all'ultima tranche erogata.

<sup>23</sup> Il codice regione è quello riportato nella Tabella 3 in Appendice. Nel caso di mutui ipotecari cointestati a più debitori (responsabili in solido), residenti in regioni diverse, la regione di residenza deve essere quella di almeno uno dei cointestatari.

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	FAM	TIPO PORTAFOGLIO
DEBTID	CHAR 14	SI	IT + COD CR(12) NO CIN <sup>24</sup>	CODICE CR DEBITORE, ESCLUSO CIN
DEBTFAX	CHAR 15	NO	NUM FAX	FAX DEL DEBITORE
DEBTSOUR	CHAR 5	NO	IRB / ICAS <sup>25</sup>	FRONTE DI CUI LA CTP INTENDE AVVALERSI PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEL DEBITORE
DEBTSYS	CHAR 15	CONDIZIONATO	ID SISTEMA <sup>26</sup>	IDENTIFICATIVO DEL SISTEMA
DEBTRAT	CHAR 10	CONDIZIONATO	PD O VUOTO	PD DEBITORE OPPURE CAMPO VUOTO SE DEBTSOUR=ICAS E DEBTSYS=ICAS-BI
AGREEDATE	DDMMYYYY	SI	DATA	DATA STIPULA
ISSUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA <sup>27</sup>	DATA EROGAZIONE
BKREF	CHAR 40	SI	ID UNIVOCO PRESTITO	CODICE PRESTITO ATTRIBUITO DALLA CTP
MATUDATE	DDMMYYYY	SI	DATA <sup>28</sup>	DATA SCADENZA PRESTITO
ISSUAMNT	DECIMAL 15.2	SI	IMPORTO <sup>29</sup>	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 <sup>30</sup>	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 <sup>31</sup>	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 <sup>32</sup>	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	IRB	FRONTE DI CUI LA CTP INTENDE AVVALERSI PER LA VALUTAZIONE DEL MERITO DI CREDITO DEL GARANTE

<sup>24</sup> In caso di co-obbligazione occorre indicare il codice CR dell'effettivo soggetto debitore.

<sup>25</sup> Nel caso di scelta della fonte ICAS, la Banca d'Italia applica in automatico PD e LGD calcolate con approccio conservativo.

<sup>26</sup> Cfr. Tabella 1 in Appendice.

<sup>27</sup> In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare la data di emissione della prima tranche.

<sup>28</sup> In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare la data di scadenza dell'ultima tranche.

<sup>29</sup> In caso di prestiti erogati in più tranches, indicare il totale del finanziamento erogato alla data di segnalazione in Abaco.

<sup>30</sup> 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.

<sup>31</sup> L'elenco dei tassi di riferimento dei prestiti a tasso variabile idonei per l'Eurosistema è riportato nella Tabella 2.

<sup>32</sup> "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.

GUARSYS	CHAR 15	CONDIZIONATO	SISTEMA	SPECIE FONTE
GUARPSE	CHAR 4	CONDIZIONATO	NO PSE1 PSE2	PSE GAR
GUARRAT	CHAR 10	CONDIZIONATO	RATING 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	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 <sup>33</sup>	LOSS GIVEN DEFAULT DEL PRESTITO
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

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 d) devono essere lasciati vuoti).

d) Tracciato della segnalazione di svincolo per i portafogli di prestiti alle imprese, di mutui residenziali e di prestiti al consumo (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 SEGNALEZIONE DEL PORTAFOGLIO ("TIPOLOGIA MESSAGGIO" = "NEW")
HOMENCB	CHAR 2	SI	IT	CODICE PAESE DELLA BCN EROGANTE
USETYPE	CHAR 3	SI	IMP oppure MUT oppure FAM	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

<sup>33</sup> 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). Per i prestiti garantiti privi di una LGD prodotta dal proprio sistema IRB, è possibile avvalersi della LGD calcolata dalla Banca d'Italia con approccio conservativo, compilando il campo DEBTLGD con la stringa "LGD\_BI". Il valore numerico di LGD va espresso in percentuale con 2 decimali.

Ciascun 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);
  
- per i portafogli di mutui alle famiglie: ITXXXXX\_NEW\_MUT\_AAAMMGG\_NN.CSV  
(oppure ITXXXXX\_MOD\_MUT\_AAAAMMGG\_NN.CSV, oppure  
ITXXXXX\_END\_MUT\_AAAAMMGG\_NN.CSV);
  
- per i portafogli di prestiti al consumo alle famiglie:  
ITXXXXX\_NEW\_FAM\_AAAMMGG\_NN.CSV (oppure  
ITXXXXX\_MOD\_FAM\_AAAAMMGG\_NN.CSV, oppure  
ITXXXXX\_END\_FAM\_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 collaterale del Servizio OPM (con email all'indirizzo [bi.collateral@bancaditalia.it](mailto:bi.collateral@bancaditalia.it)).

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

FORTE	DEBTSOUR	DEBTSYS	PORTAFOGLIO CORPORATE	PORTAFOGLIO MUTUI	PORTAFOGLIO CONSUMER	RATING (DEBTRAT)	LGD (DEBTLGD)
External Credit Assessment Institution	ECAI	DBRS, FITCH, MOODY'S, STANDARD POOR'S	OK	NOT APPLICABLE	NOT APPLICABLE	RATING	VUOTO
Internal Credit Assessment System	ICAS	ICAS-BI	OK *	NOT APPLICABLE	OK *	VUOTO	VUOTO
Internal rating based system	IRB	IRBXXXXX (dove XXXXX è il codice ABI della controparte)	OK	OK	OK	PD	LGD NUMERICA O LGD_BI**
Metodologia valutazione mutui	VUOTO	VUOTO	NOT APPLICABLE	OK	NOT APPLICABLE	VUOTO	VUOTO

\* Per la valutazione della qualità creditizia (i) dei debitori di crediti alle imprese conferiti all'interno del portafoglio *corporate* classificati con codici SAE 614 e 615 e (ii) dei debitori di crediti al consumo conferiti all'interno del portafoglio *consumer* (soggetti classificati con codici SAE 600, 614 e 615), la Banca d'Italia applica in automatico PD e LGD calcolate con approccio conservativo.

\*\* Il campo DEBTLGD può essere valorizzato con LGD\_BI esclusivamente nel caso di portafogli di crediti alle imprese e di crediti al consumo.

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

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

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

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

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

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

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

<b>25YOLO</b>	25 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
<b>26YOLO</b>	26 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
<b>27YOLO</b>	27 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
<b>28YOLO</b>	28 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
<b>29YOLO</b>	29 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
<b>30YOLO</b>	30 Years BE Linear Bonds (OLO)/ Belgium Government Bond
<b>UDRB</b>	Daily UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>MUDRB</b>	Monthly UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>YUDRB</b>	Yearly UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>QUDRB</b>	Quarterly UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>SUDRB</b>	Semi-annual UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>SMUDRB</b>	Semi-annual moving average UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>QMUDRB</b>	Quarterly moving average UDRB - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>UDRBQWBG</b>	quarterly UDRB acc. to Wohnbauförderungsgesetz - Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen/ average government bond yield weighted by outstanding amounts
<b>ATGMIN10</b>	nominal interest of the most recently issued Austrian central government bond with a maturity of at least 10 years
<b>ATGMIN8</b>	nominal interest of the most most recently issued Austrian central government bond with a maturity of at least 8 years
<b>ATG815</b>	nominal interest of the most most recently issued Austrian central government bond with a maturity of 8 to 15 years
<b>ATG8WBG</b>	nominal interest of the most most recently issued Austrian central government bond with a maturity of at least 8 years acc. to Wohnbauförderungsgesetz
<b>CNOTE10</b>	10-year Constant Maturity Yield FR
<b>ESTR</b>	Euro short-term rate

TABELLA 3 - Codici regione

<b>COD_REGIONE</b>	<b>DEN_REGIONE</b>	<b>AREA_GEOG</b>	<b>CAB</b>
11	PIEMONTE	1	1000
12	VAL D'AOSTA	1	1200
13	LOMBARDIA	1	1600
14	LIGURIA	1	1400
21	TRENTINO-ALTO ADIGE	2	1800
22	VENETO	2	2000
23	FRIULI-VENEZIA GIULIA	2	2200
24	EMILIA-ROMAGNA	2	2400
31	TOSCANA	3	2800
32	UMBRIA	3	3000
33	MARCHE	3	2600
34	LAZIO	3	3200
40	ABRUZZO	4	3600
41	MOLISE	4	3800
42	CAMPANIA	4	3400
43	PUGLIA	4	4000
44	BASILICATA	4	4200
45	CALABRIA	4	4400
51	SICILIA	5	4600
52	SARDEGNA	5	4800

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

<b>Tipologia di portafoglio</b>	<b>Codice SAE</b>
Portafoglio di crediti alle imprese	430, 432, 450, 475, 476, 477, 480, 481, 482, 490, 491, 492, 757
	614, 615
Portafoglio di mutui residenziali alle famiglie	480, 481, 482, 490, 491, 492, 600, 614, 615
Portafoglio di prestiti al consumo alle famiglie	600, 614, 615

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		
Portafoglio di mutui residenziali alle famiglie	550400	32
Portafoglio di prestiti al consumo alle famiglie	550200	63
		64
		66
	550400	22
		28
		32
	550600	99

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](mailto:bi.collateral@bancaditalia.it).