

ALLEGATO 1

TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA

| Dati Estrazione | | | | | |
|---|------------|------|-----------|--|--|
| NOME CAMPO | Funzionale | XBRL | LUNGHEZZA | NOTE | DEFINIZIONE CAMPO |
| Data estrazione | Obb | Obb | 8n | formato yyyymmdd data estrazione flusso | |
| Data di riferimento | Obb | Obb | 8n | formato yyyymmdd mese di riferimento | |
| Codice ABI Banca convenzionata | Obb | Obb | 5n | codice ABI Banca alimentante | senza CIN |
| codice ABI Confidi | Obb | Obb | 5n | codice ABI del Confidi | senza CIN |
| NDG Confidi (codice rubrica Banca) | Fac | Obb | 16an | codice NDG del Confidi | come da codifica banca |
| Dati del garante (Confidi) | | | | | |
| Codice fiscale | Obb | Obb | 16an | codice fiscale del garante | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA |
| Partita iva | Fac | Obb | 11n | partita IVA del garante | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA |
| Ragione sociale | Fac | Obb | 50an | ragione sociale del garante | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA |
| Codice Centrale Rischi | Fac | Obb | 13n | codice C.R. del garante | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA |
| Dati Fido | | | | | |
| Presenza fido | Obb | Obb | 2an | 01 = presente; 02 = revocato; 03 = sofferenza; 04 = estinti; 05 = cancellato; 99 = altro | Il valore 99 può essere utilizzato anche in sostituzione dei valori 2, 3, 4 e 5 se non disponibili |
| Codice fido | Obb | Obb | 7an | codice del fido | codice del fido interno della banca |
| Numero fido | Obb | Obb | 39an | numero del fido | numero del fido interno della banca |
| Tipo fido | Obb | Obb | 2n | 01= SPECIFICO 02= PLAFOND/PROMISCUO | |
| NDG affidato | Obb | Obb | 16an | codice NDG del cliente affidato | |
| Codice Fiscale affidato | Rich | Obb | 16an | codice fiscale del cliente affidato | |
| Partita Iva affidato | Rich | Obb | 11n | partita IVA del cliente affidato | |
| Ragione Sociale dell'affidato/descrizione Cointesta | Obb | Obb | 50an | ragione sociale o descrizione cliente affidato | |
| Indicatore fido operativo | Rich | Obb | 1n | 0 = fido non operativo 1 = fido operativo | |
| Codice Divisa | Rich | Obb | 3n | codice UIC della divisa (es. EUR = 242) | |
| Importo fido in essere | Obb | Obb | 18n | importo del fido in essere | Si riferisce all'accordato alla data del mese di |
| Data delibera | Obb | Obb | 8n | formato yyyymmdd data delibera fido | |
| Data scadenza fido in essere | Rich | Obb | 8n | formato yyyymmdd data scadenza fido attuale | |
| Digit fido a revoca | Rich | Obb | 1n | indicatore fido a revoca 0= no 1 = si | |
| Data revoca fido | Fac | Obb | 8n | formato yyyymmdd | |
| Data futura erogazione finanziamento | Fac | Obb | 8n | formato yyyymmdd data prevista erogazione | Richiesto solo se il contratto è stipulato e non |
| Riferimento al rapporto | Rich | Obb | 39an | numero rapporto | un numero per ogni rapporto collegato/garantito se presente nel flusso |
| Riferimento alla garanzia | Rich | Obb | 39an | numero della garanzia | |
| Dati anagrafici del soggetto | | | | | |
| NDG affidato | Obb | Obb | 16an | codice NDG del cliente affidato | |
| Codice Centrale Rischi | Rich | Obb | 13n | codice C.R. del cliente garantito | |
| Ragione Sociale dell'affidato/descrizione Cointesta | Obb | Obb | 50an | ragione sociale o descrizione cliente affidato | |
| Codice Fiscale affidato | Rich | Obb | 16an | codice fiscale del cliente affidato | |
| Partita Iva affidato | Rich | Obb | 11n | partita IVA del cliente affidato | |
| Status soggetto | Obb | Obb | 2n | Status soggetto secondo le disposizioni di vigilanza | 1 = sofferenza, 2 = incaglio, 3 = incaglio oggettivo; 4=deteriorato per controparte; 5 = ristrutturato; 99 = bonis |
| Dati del rapporto | | | | | |
| Identificativo rapporto nella codifica della Banca | Obb | Obb | 39an | codice univoco identificativo del singolo rapporto garantito | Il campo deve essere alimentato obbligatoriamente anche nel caso di fidi solo deliberati. |
| Forma tecnica della linea di credito | Fac | Obb | 8an | da codificare con Fenomeni CR | esempio: 5502, 5504, 5506, 5510, 5522, 5524 |
| Data apertura rapporto | Obb | Obb | 8n | formato yyyymmdd data apertura rapporto | data accensione rapporto |
| Data erogazione rapporto | Fac | Obb | 8n | formato yyyymmdd data erogazione banca | può essere uguale alla data apertura rapporto |
| Durata in mesi del finanziamento | Rich | Obb | 3n | durata originaria in mesi del finanziamento | |
| Data scadenza rapporto | Rich | Obb | 8n | formato yyyymmdd data chiusura posizione | data teorica estinzione rapporto |
| Data estinzione rapporto | Fac | Obb | 8n | formato yyyymmdd data estinzione rapporto | data effettiva dell'estinzione del rapporto |
| Data rinegoziazione finanziamento | Fac | Obb | 8n | formato yyyymmdd data rinegoziazione | |
| Preammortamento | Fac | Obb | 1n | indicatore preammortamento 0 = no 1 =si | da non fornire se presenti le informazioni sui dettagli rate |
| Durata preammortamento | Fac | Obb | 3n | durata in mesi del preammortamento | da non fornire se presenti le informazioni sui dettagli rate |
| Codice Divisa | Rich | Obb | 3n | codice UIC della divisa (es. EUR=242) | |
| Importo stipulato | Rich | Obb | 18n | importo stipulato | |

| | | | | | |
|---|------|-----|------|--|---|
| Importo erogato divisa | Rich | Obb | 18n | importo erogato in divisa | importo complessivo del finanziamento erogato alla data |
| Importo erogato ctv | Rich | Obb | 18n | importo erogato controvalore | |
| Importo residuo divisa (capitale scaduto + scader | Rich | Obb | 18n | importo residuo in divisa | per i rapporti a revoca= importo in essere alla data di riferimento, per i rapporti a scadere= importo quota capitale scaduto + scadere |
| Importo residuo ctv (capitale scaduto + scadere) | Obb | Obb | 18n | importo residuo controvalore euro | |
| Tasso nominale applicato | Obb | Obb | 7n | tasso nominale (3 num interi e 4 decimali) | da alimentare almeno all'apertura |
| Tipo tasso applicato | Obb | Obb | 1n | 0= fisso, 1 = indicizzato | |
| Data prossima revisione tasso | Rich | Obb | 8n | formato yyyymmdd data prossima revisione tasso | |
| Numero rate | Rich | Obb | 3n | numero rate complessivo del piano di ammortamento | |
| Periodicità rate | Fac | Obb | 1n | periodicità rate | 1 mensile, 2 bimestrale, 3 trimestrale, 4 quadrimestrale, 5 semestrale, 6 annuale, 9 altro |
| Tasso TAEG | Fac | Obb | 7n | tasso TAEG (3 num interi e 4 decimali) | |
| Indicatore stato rapporto | Rich | Obb | 1n | 1 = scaduto per transazione; 2 = forborne performing, 3 = forborne non performing | |
| Profondità scaduto | Obb | Obb | 1n | Secondo le regole CR: 0 linea di credito non scaduta, 1 scaduta sconfinante da più di 90 gg e non oltre 180 gg, 2 linea scaduta sconfinante da più di 180 gg | |
| Numero rate impagate | Rich | Obb | 3n | numero eventuali rate impagate | |
| Importo arretrato quota capitale divisa | Rich | Obb | 18n | somma quota capitale rate impagate in divisa | Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti. |
| Importo arretrato quota capitale ctv | Rich | Obb | 18n | somma quota capitale rate impagate controvalore | Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti. |
| Importo arretrato quota interessi divisa | Rich | Obb | 18n | somma quota interessi rate impagate in divisa | Compresi gli eventuali interessi scaduti su finanziamenti non rateali. Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti. |
| Importo arretrato quota interessi ctv | Rich | Obb | 18n | somma quota interessi rate impagate controvalore | Compresi gli eventuali interessi scaduti su finanziamenti non rateali. Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti. |
| Importo arretrato quota mora | Rich | Obb | 18n | quota mora rate impagate | Ove non compresi nella quota interessi |
| Importo arretrato oneri vari | Rich | Obb | 18n | oneri vari rate impagate | Ove non compresi nella quota interessi. Compresi gli eventuali oneri scaduti su finanziamenti non rateali. Gli importi sono calcolati al netto degli eventuali acconti. |
| Dati della garanzia ricevuta dalla Banca (solo garanzie Confidi) | | | | | |
| Numero garanzia | Obb | Obb | 39an | numero garanzia | codice interno della banca |
| Riferimento a fido garantito | Fac | Obb | 39an | numero del fido garantito | riferimento al numero fido interno della banca |
| Data apertura | Obb | Obb | 8n | formato yymmdd data emissione riportata nel certificato di garanzia alla banca | |
| Data scadenza | Obb | Obb | 8n | formato yyyymmdd data di scadenza | |
| Codice Divisa | Fac | Obb | 3n | codice UIC della divisa (es. EUR=242) | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA |
| Valore iniziale garanzia | Fac | Obb | 18n | importo iniziale della garanzia campo utile alla riconciliazione banca-confidi (2 decimali) | |
| Valore garanzia | Fac | Obb | 18n | importo della garanzia (2 decimali) | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA CONFIDI: valore della garanzia escutibile alla data di riferimento |
| percentuale garanzia | Fac | Obb | 7n | percentuale garanzia (3,4 decimali) | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA CONFIDI |
| Prima/Seconda istanza | Fac | Obb | 1n | 0 = Garanzia di prima istanza 1 = Garanzia di seconda istanza | CAMPI UTILI ALLA RICONCILIAZIONE BANCA CONFIDI |
| Tranched | Fac | Obb | 1n | 0 = no 1= si | Garanzia appartenente ad un portafoglio tranched cover / fondo monetario |

| TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA | | | | |
|--|------------|------|-----------|---|
| NOME CAMPO | Funzionale | XBRL | LUNGHEZZA | NOTE |
| Data estrazione | Obb | Obb | 8n | formato yyyymmdd data estrazione flusso |
| Data di riferimento | Obb | Obb | 8n | formato yyyymmdd mese di riferimento estrazione |
| Codice ABI Banca convenzionata | Obb | Obb | 5n | Codice ABI Banca alimentante |
| codice ABI Confidi | Obb | Obb | 5n | codice ABI del Confidi |
| NDG Confidi (codice rubrica Banca) | Fac | Obb | 16an | codice NDG del Confidi |
| Dati segnalati alla Centrale Rischi | | | | |
| Identificativo rapporto nella codifica della Banca | Obb | Obb | 39an | codice univoco identificativo del singolo rapporto |
| NDG affidato | Obb | Obb | 16an | codice NDG del cliente affidato |
| Codice Centrale Rischi affidato | Rich | Obb | 13n | codice C.R. del cliente affidato |
| Codice Fiscale affidato | Rich | Obb | 16an | codice fiscale del cliente affidato |
| Partita Iva affidato | Rich | Obb | 11n | partita IVA del cliente affidato |
| Ragione Sociale dell'affidato/descrizione Cointes | Obb | Obb | 50an | ragione sociale o descrizione cliente affidato |
| Categoria di censimento | Obb | Obb | 5n | 05502 - Rischi autoliquidanti; 05504 - Rischi a scadenza; 05506 - Rischi a Revoca; 05508 - Finanziamenti a procedura concorsuale ed altri finanziamenti particolari; 05510 - Sofferenze; 05552 - Crediti passati a perdita |
| Stato del rapporto | Rich | Obb | 3n | La variabile di classificazione stato del rapporto fornisce indicazioni sulla situazione dei crediti. Nell'ambito delle categorie di censimento rischi autoliquidanti, rischi a scadenza e rischi a revoca, la variabile distingue gli incagli, le linee di credito ristrutturate e gli inadempimenti (crediti scaduti e/o sconfinanti) persistenti secondo le specifiche della circ. 139 |
| Qualità del credito | Rich | Obb | 1n | La variabile di classificazione può assumere i valori deteriorato, non deteriorato e, nel caso in cui l'intermediario segnalante non sia assoggettato all'obbligo di segnalazione delle attività "deteriorate" a fini di vigilanza, il valore non applicabile. secondo le specifiche della circ. 139 |
| Tipo Garanzia | Rich | Obb | 3n | pegno interno, ipoteca interna, pegno esterno, ipoteca esterna, privilegio, pluralità di garanzie reali interne e/o privilegi, pluralità di garanzie reali esterne, pluralità di garanzie reali e/o privilegi, assenza di garanzie reali e/o privilegi |
| Tipo attività | Rich | Obb | 2n | La variabile di classificazione tipo attività consente di evidenziare alcune specifiche operazioni |
| Accordato | Rich | Obb | 18n | secondo le specifiche della circ. 139 |
| Accordato operativo | Rich | Obb | 18n | secondo le specifiche della circ. 139 |
| Utilizzato | Rich | Obb | 18n | secondo le specifiche della circ. 139 |
| Importo garantito (da garanzia reale) | Rich | Obb | 18n | secondo le specifiche della circ. 139 |
| Altri importi | Rich | Obb | 18n | secondo le specifiche della circ. 139 |

TRACCIATO RECORD ALIMENTAZIONE DA BANCA

| NOME CAMPO | Obb Fac Rich | LUNGHEZZA | NOTE |
|---|---------------------|------------------|---|
| <i>Data estrazione</i> | <i>Obb</i> | <i>8n</i> | formato yyyymmdd data estrazione flusso |
| <i>Data di riferimento</i> | <i>Obb</i> | <i>8n</i> | formato yyyymmdd mese di riferimento estrazione |
| <i>Codice ABI Banca convenzionata</i> | <i>Obb</i> | <i>5n</i> | Codice ABI Banca alimentante |
| <i>codice ABI Confidi</i> | <i>Obb</i> | <i>5n</i> | codice ABI del Confidi |
| <i>NDG Confidi (codice rubrica Banca)</i> | <i>Fac</i> | <i>16an</i> | codice NDG del Confidi |
| Dettaglio rate (una ricorrenza per ogni rata) | | | |
| <i>Identificativo rapporto nella codifica della Banca</i> | <i>Obb</i> | <i>39an</i> | codice univoco identificativo del singolo rapporto |
| <i>Numero progressivo rata</i> | <i>Rich</i> | <i>3n</i> | numero progressivo rata |
| <i>Codice Divisa</i> | <i>Rich</i> | <i>3n</i> | codice UIC divisa |
| <i>Quota capitale divisa (*)</i> | <i>Rich</i> | <i>18n</i> | Quota capitale divisa |
| <i>Quota capitale ctv (*)</i> | <i>Rich</i> | <i>18n</i> | Quota capitale ctv |
| <i>Quota interessi divisa (*)</i> | <i>Rich</i> | <i>18n</i> | Quota interessi divisa |
| <i>Quota interessi ctv (*)</i> | <i>Rich</i> | <i>18n</i> | Quota interessi ctv |
| <i>Data scadenza rata</i> | <i>Rich</i> | <i>8n</i> | formato yyyymmdd data scadenza rata |
| <i>Indicatore rata</i> | <i>Rich</i> | <i>1n</i> | stato rata: 1= a scadere, 2= scaduta impagata, 3 = pagata |

(*) Gli importi delle rate scadute e impagate non considerano gli eventuali acconti.

NOTE

OBB Il campo è da alimentare obbligatoriamente

RICH Il campo è Obbligatorio se si presenta la casistica (es. revisione indicizzazione se rapporto a tasso indicizzato, importo rate scadute se presenti..)

FAC Il campo è facoltativo

Nota bene: Tutti gli importi e tassi devono essere segnati.

Importi 18 (16,2) Gli Importi si richiedono con due decimali

Tassi 7 (3,4) I Tassi si richiedono con 4 decimali

Default. Importi e tassi (numerici): **0**
Date iniziali/accensione: **01/01/1900**
Date finali/estinzione: **31/12/2999**
Dati alfanumerici: **blank**

