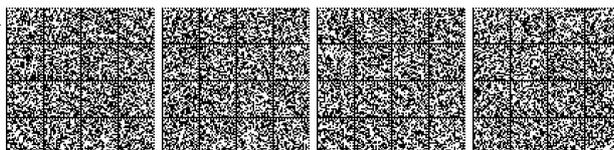
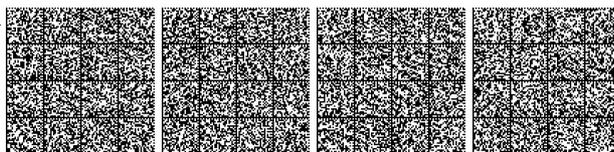


APPENDICE B
RACCOLTA DELLE INFORMAZIONI MODELLO DEI DATI



RILEVAZIONE MENSILE – POSIZIONE PARZIALE DI RISCHIO

CATEGORIE DI CENSIMENTO	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE										CLASSI DI DATI								
	Localizzazione	Durata originaria	Durata residua	Divisa	Import/export	Tipo attività	Censito collegato	Stato del rapporto	Tipo garanzia	Fenomeno correlato	Qualità del credito	Accordato operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Valore garanzie a	Importo garantito	Valore intrinseco	Altri Importi	
											31	32	33	34	35	36	37	37	
1 CREDITI PER CASSA																			
1.1 rischi autoliquidanti	X		A1	X	X	G		PI	C	M	X	X	X			X			
1.2 rischi a scadenza	X	A	A1	X	X	H		PI	C	M	X	X	X	X		X			
1.3 rischi a revoca	X			X	X			PI	C	M	X	X	X	X		X			
1.4 finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari	X							P2	C	M	X	X	X						
1.5 sofferenze	X							P2	C				X			X			
2 CREDITI DI FIRMA																			
2.1 garanzie concesse con operazioni di natura commerciale	X			X	X			P2			X	X	X						
2.2 garanzie concesse con operazioni di natura finanziaria	X			X				P2	E		X	X	X						
3 GARANZIE RICEVUTE	X						X	Q1	D						X	X			
4 DERIVATI FINANZIARI	X	B	B1	X	X	F		P2									X		
5 SEZIONE INFORMATIVA																			
5.1 operazioni effettuate per conto di terzi	X		A1	X	X			P2											X
5.2 crediti per cassa: operazioni in "pool" - azienda capofila	X	B	B1	X					C		X	X	X						
5.3 crediti per cassa: operazioni in "pool" - altra azienda partecipante	X	B	B1	X					C		X	X	X						
5.4 crediti per cassa: operazioni in "pool" - totale	X	B	B1	X					C		X	X	X						
5.5 crediti acquisiti (originariamente) da clientela diversa da intermediari - debitori ceduti						I	X	R1		B									X
5.6 rischi autoliquidanti - crediti scaduti	M							Z											X
5.7 sofferenze - crediti passati a perdita	X									C									X
5.8 crediti ceduti a terzi	X					L	X			A									X

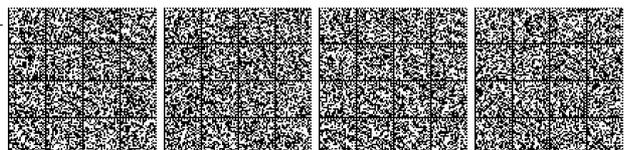


ELENCO DEI DOMINI

LOCALIZZAZIONE	X	comuni italiani stati esteri
	M	99520 - debitore residente nel nord-ovest 99530 - debitore residente nel nord-est 99540 - debitore residente nel centro 99550 - debitore residente nel sud 99560 - debitore residente nelle isole 99510 - debitore non residente
DURATA ORIGINARIA	A	5 - fino ad un anno 16 - da oltre un anno a 5 anni 17 - oltre 5 anni
	B	5 - fino ad un anno 16 - da oltre un anno a 5 anni 17 - oltre 5 anni 3 - non rilevante
DURATA RESIDUA	A1	5 - fino ad un anno 18 - oltre un anno
	B1	5 - fino ad un anno 18 - oltre un anno 3 - non rilevante
DIVISA	X	1 - euro 2 - altre valute
IMPORT/EXPORT	X	3 - import 4 - export 8 - altre operazioni



TIPO ATTIVITÀ	G	<p>66 - cessione di credito e sconto di portafoglio commerciale e finanziario indiretto, pro soluto e pro solvendo (“cessione”)</p> <p>12 - anticipi per operazioni di factoring (“factoring”)</p> <p>69 - anticipo s.b.f., anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e documenti rappresentativi di crediti commerciali (“anticipi”)</p> <p>63 - cessione del quinto dello stipendio</p> <p>64 - altri rischi autoliquidanti</p>
	H	<p>22 - leasing</p> <p>23 - anticipi su crediti futuri</p> <p>24 - operazioni pronti c/termine e riporti</p> <p>25 - prestiti subordinati</p> <p>28 - aperture di credito in c/c</p> <p>65 - TFR in busta paga</p> <p>68 - cessione del quinto – rate trattenute e non retrocesse</p> <p>26 - altri rischi a scadenza con garanzia pubblica sul rischio di cambio</p> <p>32 - altri rischi a scadenza</p>
	I	<p>33 - factoring pro soluto</p> <p>34 - factoring pro solvendo</p> <p>46 - cessioni di credito e sconto di portafoglio pro soluto</p> <p>47 - cessioni di credito pro solvendo</p>
	L	<p>43 - crediti ceduti a soggetti che svolgono attività di cartolarizzazione</p> <p>44 - crediti ceduti pro soluto a soggetti che non svolgono attività di cartolarizzazione</p> <p>45 - crediti ceduti pro solvendo a soggetti che non svolgono attività di cartolarizzazione</p>
	F	<p>56 - Swaps</p> <p>57 - Fras</p> <p>58 - Opzioni</p> <p>59 - Altri contratti derivati</p>
CENSITO COLLEGATO	X	<p>- codice censito</p> <p>0 - non rilevato</p>



STATO DEL RAPPORTO	P1	<p><u>RAPPORTI CONTESTATI</u></p> <p>124 - clientela con inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180</p> <p>125 - clientela con inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 giorni</p> <p>126 - clientela con inadempienze probabili - altri crediti</p> <p>128 - clientela senza inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180 giorni</p> <p>129 - clientela senza inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 giorni</p> <p>130 - altri crediti</p> <p><u>RAPPORTI NON CONTESTATI</u></p> <p>132 - clientela con inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180</p> <p>133 - clientela con inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 giorni</p> <p>134- clientela con inadempienze probabili - altri crediti</p> <p>136 - clientela senza inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180 giorni</p> <p>137 - clientela senza inadempienze probabili - crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 giorni</p> <p>138 - altri crediti</p>
	P2	<p>901 - rapporti contestati</p> <p>902 - rapporti non contestati</p>
	Q1	<p><u>RAPPORTI CONTESTATI</u></p> <p>176 - garanzia attivata con esito negativo</p> <p>177 - garanzia non attivata</p> <p><u>RAPPORTI NON CONTESTATI</u></p> <p>178 - garanzia attivata con esito negativo</p> <p>179 - garanzia non attivata</p>
	R1	<p><u>RAPPORTI CONTESTATI</u></p> <p>180 - crediti scaduti</p> <p>181- crediti non scaduti</p> <p><u>RAPPORTI NON CONTESTATI</u></p> <p>182 - crediti scaduti</p> <p>183 - crediti non scaduti</p>



TIPO GARANZIA	C	102 - pegno interno 112 - ipoteca interna 103 - pegno esterno 113 - ipoteca esterna 13 - privilegio 121 - pluralità di garanzie reali interne e/o privilegi 122 - pluralità di garanzie reali esterne 123 - pluralità di garanzie reali e privilegi 125 - assenza di garanzie reali e/o privilegi
----------------------	----------	---

	Z	92 - crediti pagati 93 - crediti impagati
--	----------	--



	D	107 - garanzia personale di prima istanza 21 - garanzia personale di seconda istanza 126 - garanzia reale esterna 124 - pluralità di garanzie reali esterne e personali
	E	18 - garanzia prestata ai sensi della delibera CICR del 3.3.94 per emissione di titoli da parte del garantito 108 - garanzia prestata per crediti concessi al cliente da altri intermediari 119 - garanzia per cessione di crediti pro solvendo 120 - altre garanzie
QUALITÀ DEL CREDITO	M	1 - deteriorato 2 - non deteriorato 7 - non applicabile
FENOMENO CORRELATO	A	551000 - sofferenze 550000 - crediti diversi dalle sofferenze
	B	555402 - operazioni di ricessione 555403 - operazioni diverse da quelle di ricessione
	C	555202 - perdita da cessione 555203 - perdita non riveniente da cessione

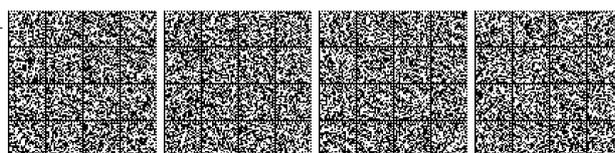


RILEVAZIONE *INFRAMENSILE* DEI CAMBIAMENTI DI “STATO”
DELLA CLIENTELA

data evento	tipo evento	tipo segnalazione
x	x	x

Elenco dei domini

Data evento	data solare (in formato numerico: AAAAMMGG) in cui l'intermediario ha valutato il cambiamento di <i>status</i> dell'affidato
Tipo evento	S - sofferenza E - estinzione della sofferenza "blank" (da usare in caso di cancellazione evento)
Tipo segnalazione	I – inserimento M – modifica C – cancellazione



**RILEVAZIONE *INFRAMENSILE* DELLE REGOLARIZZAZIONI
DEI PAGAMENTI E DEI “RIENTRI” DEGLI SCONFINAMENTI PERSISTENTI**

data evento	categoria di censimento	tipologia di finanziamento	tipo evento (t)	tipo evento (t-1)	tipo evento (t-2)	tipo segnalazione
x	x	x	x	x	x	x

Nota: t, t-1 e t-2 sono rispettivamente gli ultimi tre fine mese antecedenti la data evento.

Elenco domini

Data evento	Data solare dell'evento di rientro/regolarizzazione (in formato numerico: AAAAMMGG)
Categorie di censimento	550200 - rischi autoliquidanti 550400 - rischi a scadenza 550600 - rischi a revoca 550800 - finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari
Tipologia di finanziamento	217 - finanziamenti a scadenza prefissata 218 - finanziamenti <i>revolving</i>
Tipo evento	P - rientro/regolarizzazione parziale T - rientro/regolarizzazione totale N - non applicabile "blank" (da usare in caso di cancellazione evento)
Tipo segnalazione	I - inserimento M - modifica C - cancellazione

