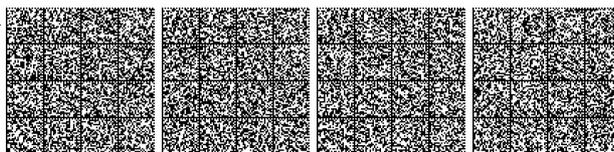
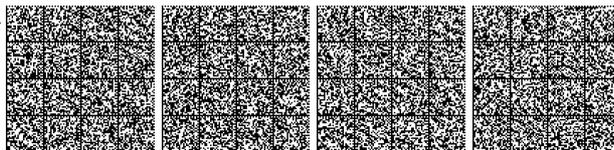


APPENDICE D
DIFFUSIONE DELLE INFORMAZIONI
MODELLO DEI DATI



RILEVAZIONE MENSILE - POSIZIONE GLOBALE DI RISCHIO

CATEGORIE DI CENSIMENTO	VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE										CLASSI DI DATI									
	Localizza- zione	Durata originaria	Durata residua	Divisa	Importi/ export	Tipo attività	Censito collegato	Stato del rapporto	Tipo garanzia	Fenomeno correlato	Accordato operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Valore garanzia	Importo garanzia	Valore intrinseco	Altri Importi	Sconfinamento	Margine di utilizzo	
	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	
1 CREDITI PER CASSA																				
1.1 rischi autoliquidanti	A		A1	X	X	G		P1		X	X			X			X		X	
1.2 rischi a scadenza	A	A	A1	X	X	H		P1		X	X	X		X			X		X	
1.3 rischi a revoca	A			X	X			P1		X	X	X		X			X		X	
1.4 finanziamenti a procedura concorsuale e altri finanziamenti particolari	A							P2		X	X						X		X	
1.5 sofferenze	A							P2			X			X						
2 CREDITI DI FIRMA																				
2.1 garanzie commesse con operazioni di natura commerciale	A			X	X			P2		X	X						X		X	
2.2 garanzie commesse con operazioni di natura finanziaria	A			X				P2		X	X						X		X	
3 GARANZIE RICEVUTE	A							Q1					X	X						
4 DERIVATI FINANZIARI	A	B	B1	X		F		P2							X					
5 SEZIONE INFORMATIVA																				
5.1 operazioni effettuate per conto di terzi	A		A1	X	X			P2								X				
5.2 crediti per cassa: operazioni in "pool" - azienda capofila	A	B	B1	X						X	X									
5.3 crediti per cassa: operazioni in "pool" - altra azienda partecipante	A	B	B1	X						X	X									
5.4 crediti per cassa: operazioni in "pool" - totale	A	B	B1	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	A								C							X				
5.8 crediti ceduti a terzi	A					L			A							X				

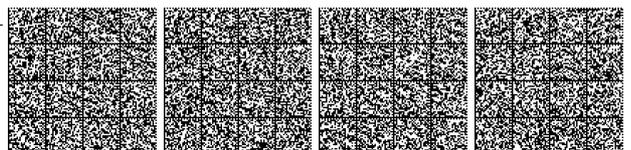


ELENCO DEI DOMINI

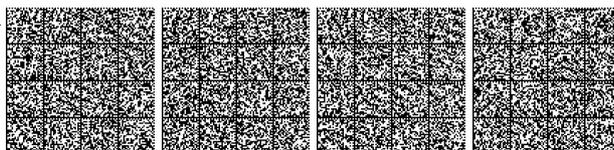
LOCALIZZAZIONE	A	99500 - Italia 99510 - Estero
	M	99520 - debitore residente nel nord-ovest 99530 - debitore residente nel nord-est 99540 - debitore residente nel centro 99550 - debitore residente nel sud 99560 - debitore residente nelle isole 99510 - debitore non residente
DURATA ORIGINARIA	A	5 - fino 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



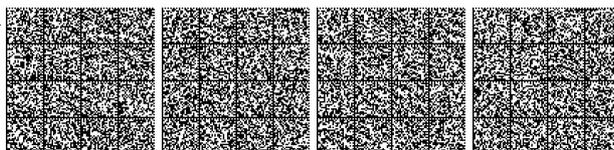
TIPO ATTIVITÀ	G	<p>66 - cessione di credito e sconto di portafoglio commerciale e finanziario indiretto, pro soluto e pro solvendo (“cessione”)</p> <p>12 - anticipi per operazioni di factoring (“factoring”)</p> <p>69 - anticipo s.b.f., anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e documenti rappresentativi 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>826 - crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180 827 - crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 giorni 828 - altri crediti</p> <p><u>RAPPORTI NON CONTESTATI</u></p> <p>830 - crediti scaduti o sconfinanti da più di 90 giorni e non oltre 180 giorni 831 - crediti scaduti o sconfinanti da più di 180 giorni 832 - altri crediti</p>
	P2	<p>901 - rapporti contestati 902 - rapporti non contestati</p>
	Q1	<p><u>RAPPORTI CONTESTATI</u></p> <p>176 - garanzia attivata con esito negativo 177 - garanzia non attivata</p> <p><u>RAPPORTI NON CONTESTATI</u></p> <p>178 - garanzia attivata con esito negativo 179 - garanzia non attivata</p>
	R1	<p><u>RAPPORTI CONTESTATI</u></p> <p>180 - crediti scaduti 181 - crediti non scaduti</p> <p><u>RAPPORTI NON CONTESTATI</u></p> <p>182 - crediti scaduti 183 - crediti non scaduti</p>
	Z	<p>92 - crediti pagati 93 - crediti impagati</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
	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
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



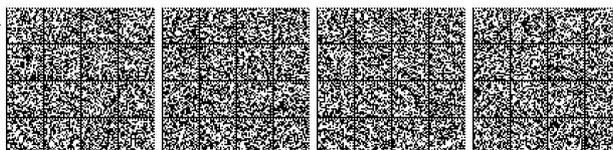
INFORMAZIONI SUI CAMBIAMENTI DI “STATO” DELLA CLIENTELA

data contabile	intermediario segnalante	data evento	tipo evento	identificativo segnalazione propria
X	X	X	X	X

Contiene solo le informazioni relative al ciclo informativo aperto.

Elenco dei domini

data contabile	Ultima data contabile disponibile
intermediario segnalante	numero progressivo che individua univocamente l'intermediario che ha segnalato l'evento
data evento	data solare (in formato numerico: AAAAMMGG) in cui l'intermediario ha valutato il cambiamento di status 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
identificativo segnalazione propria	S = segnalazione propria, se l'evento è stato segnalato dall'intermediario a cui viene inviata la comunicazione N = segnalazione di terzi, se l'evento è stato segnalato da un intermediario diverso da quello a cui viene inviata la comunicazione



**INFORMAZIONI SULLE REGOLARIZZAZIONI DEI PAGAMENTI
E DEI “RIENTRI” DEGLI SCONFINAMENTI PERSISTENTI**

data contabile	intermediario segnalante	data evento	categoria di censimento	tipologia di finanziamento	identificativo segnalazione propria	tipo evento
X	x	x	X	x	x	x

Contiene solo le informazioni relative al ciclo informativo aperto.

Elenco domini

data contabile	Ultima data contabile disponibile
intermediario segnalante	Numero progressivo che individua univocamente l'intermediario che ha segnalato l'evento
data evento	Data solare (in formato numerico: AAAAMMGG) dell'evento di rientro/regolarizzazione
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” - cancellazione evento
identificativo segnalazione propria	S = segnalazione propria, se l'evento è stato segnalato dall'intermediario a cui viene inviata la comunicazione N = segnalazione di terzi, se l'evento è stato segnalato da un intermediario diverso da quello a cui viene inviata la comunicazione

