

ISTRUZIONI SEGNALETICHE

Rilevazione finalizzata alla partecipazione alle aste della terza serie delle *Targeted Longer – Term Refinancing Operations III*¹

Premessa

Il documento riporta (a) le istruzioni segnaletiche per la rilevazione finalizzata alla partecipazione alle aste della terza serie delle *Targeted Longer – Term Refinancing Operations III* (d'ora in poi TLTRO III) e (b) le modalità tecnico-operative per l'inoltro delle segnalazioni.

Formano oggetto di rilevazione i prestiti alle società non finanziarie e alle famiglie residenti nell'area dell'euro, esclusi quelli concessi per l'acquisto di una abitazione.

Periodicità e termini d'invio delle segnalazioni

Le controparti individuali e le capofila dei gruppi che intendono partecipare alla TLTRO III sono tenuti all'invio di due soli *reporting* come più avanti specificato.

Le filiali estere di banche residenti, coerentemente con le segnalazioni per finalità BSI, segnalano su base individuale (i dati trasmessi non possono pertanto essere consolidati nelle segnalazioni della casa madre).

Le capofila dei gruppi dovranno inviare, su base individuale, le segnalazioni relative a tutte le partecipanti al gruppo.

L'invio nei termini previsti è condizione necessaria per la partecipazione alla relativa asta. Per il rispetto del termine di inoltro farà fede il *timestamp* di inoltro della segnalazione su INFOSTAT, comunicato ai segnalanti con il messaggio di *acknowledgement* della segnalazione.

Per la TLTRO III (per maggiori informazioni si consulti la documentazione disponibile sul sito BCE <https://www.ecb.europa.eu/mopo/implement/omo/tltro/html/index.en.html>) sono previste 7 aste (cfr. Tavola 1). Le banche che intendono partecipare al programma sono tenute a trasmettere le informazioni del *first reporting*², che si compone delle prime 3 date contabili indicate nella Tavola 2. Tali segnalazioni devono essere coerenti con lo schema segnaletico più avanti specificato e pervenire entro la scadenza riportata nella Tavola 1 dell'asta cui intendono partecipare. Le segnalazioni sono espresse in unità di euro.

Il *second reporting*, con riferimento alla data contabile del 31/03/2021 (cfr. la quarta data contabile indicata in Tavola 2), dovrà essere inviato entro le ore 18:00 del 31/08/2021.

I partecipanti alla TLTRO III sono tenuti all'invio del *first reporting* come sopra definito per la prima asta prevista nel programma TLTRO III alla quale hanno deciso di partecipare³: la capofila o la

¹ <https://www.bancaditalia.it/compiti/polmon-garanzie/tltro/>

² Le segnalazioni sono dovute all'atto della prima partecipazione alle aste; la Tavola 1 fornisce i dettagli sulle scadenze segnaletiche per ciascuna delle 7 aste, come da calendario pubblicato sul sito BCE. Per tutte le aste rimane invariato il periodo di riferimento delle segnalazioni.

³ Occorre precisare che nella TLTRO III, la *borrowing allowance* può essere concessa in una singola asta fino a un massimo del 10% degli *reference outstanding amount*. Nelle aste successive alla prima partecipazione, il partecipante

singola controparte è tenuta all'invio delle segnalazioni con riferimento ai periodi di riferimento come specificati nella Tavola 2. In particolare le informazioni sulle consistenze in essere vanno riferite alle date contabili di riferimento specificate nella medesima tavola. L'estrazione dei dati deve basarsi sul database fotografato all'epoca (*data vintage*) di estrazione dei dati mensili di bilancio con finalità BCE riferiti alle date contabili specificate nella Tavola 1.

**Tavola 1 – Aste previste dalla TLTRO III
e scadenze segnaletiche del *first* e *second* reporting**

ASTE	Scadenza segnaletica del <i>first</i> reporting			Scadenza segnaletica del <i>second</i> reporting		
	Data e ora		Data vintage	Data e ora		Data vintage
TLTRO III.1	27/08/2019	Ore 18.00	30/06/2019	31/08/2021	Ore 18.00	31/05/2021
TLTRO III.2	18/11/2019	Ore 18.00	30/09/2019			
TLTRO III.3	24/02/2020	Ore 18.00	31/12/2019			
TLTRO III.4	25/05/2020	Ore 18.00	31/03/2020			
TLTRO III.5	31/08/2020	Ore 18.00	30/06/2020			
TLTRO III.6	16/11/2020	Ore 18.00	30/09/2020			
TLTRO III.7	22/02/2021	Ore 18.00	31/12/2020			

Tavola 2 – Date contabili previste e periodo di riferimento per la survey TT⁴

Data contabile	Periodo di Riferimento
31/03/2018	31/03/2018
28/02/2019	28/02/2019
31/03/2019	01/04/2018-31/03/2019
31/03/2021	01/04/2019-31/03/2021

non deve inviare nuovamente il *first reporting* a meno che non sia ritenuto strettamente necessario per rettificare i dati precedentemente inviati.

⁴ Per le date contabili del 31/03/2018 e del 28/02/2019 vanno segnalate solo le informazioni relative agli stock, mentre per le date contabili del 31/03/2019 e 31/03/2021 vanno segnalate anche con le informazioni relative ai flussi relativi al periodo di riferimento indicato.

Opzione di inclusione delle auto-cartolarizzazioni all'interno dei prestiti *eligible*

Nell'ambito del programma TLTRO-III è prevista la facoltà per le controparti che intendono partecipare alle aste di avvalersi dell'opzione di includere tra i prestiti idonei per la determinazione dei limiti di finanziamento quelli sottostanti a operazioni di auto-cartolarizzazione (ossia i prestiti che vengono ceduti a una società veicolo di cartolarizzazione e i cui titoli emessi a fronte della cessione vengono completamente riacquistati dalla banca originator).

Lo schema segnaletico riportato in calce raccoglie questa informazione attraverso alcune voci aggiuntive da segnalare esclusivamente per la data contabile del 28/02/2019 (per le sole voci di consistenza). Più nel dettaglio, lo schema prevede una specifica voce segnaletica che accoglie l'informazione di avvalersi o meno dell'opzione di inclusione e alcune voci aggiuntive di consistenza. Tali voci aggiuntive devono essere oggetto di asseveramento esclusivo da parte dei revisori. La relazione dei revisori deve giungere contemporaneamente alla segnalazione ai seguenti indirizzi: BI.FRONT_OFFICE@bancaditalia.it opm@pec.bancaditalia.it

Con riferimento alle sole prime due aste, le controparti che intendano avvalersi dell'opzione in parola possono trasmettere le segnalazioni che definiscono il *first reporting* privo delle voci supplementari e inviare successivamente, entro il termine di inoltro dei dati (24 febbraio 2020, ore 18.00), le opportune rettifiche volte alla segnalazione di tali voci, purché tale trasmissione sia accompagnata dalla relazione contenente la valutazione dei revisori.

Gli eventuali rilievi di coerenza, ricevuti attraverso la piattaforma INFOSTAT, devono essere sistemati con sollecitudine attraverso l'invio di rettifiche concordate con il Servizio RES, responsabile della rilevazione.

Modalità tecnico operative per l'inoltro della segnalazione

Le segnalazioni dovranno essere inviate alla Banca d'Italia tramite l'applicazione INFOSTAT (*survey TT*), accessibile dalla pagina web "Raccolta dati via internet", contenuta nel sito della Banca d'Italia⁵.

Per tutte le informazioni inerenti all'utilizzo di INFOSTAT e all'uso dei relativi servizi (*data-entry, upload, diagnostica, rettifiche, conferme, gestione delle abilitazioni, ecc.*) si rimanda al Manuale disponibile sul sito della Banca d'Italia⁶. I segnalanti non devono inviare un nuovo modulo di adesione a INFOSTAT in quanto risultano già registrati e gli attuali "gestori" saranno automaticamente abilitati anche alla nuova rilevazione. L'abilitazione di nuovi utenti deve pertanto avvenire tramite "delega" (cfr. i paragrafi 5 e 6 del suddetto manuale).

Per le problematiche legate all'accesso all'infrastruttura è possibile fare riferimento al servizio di help desk del Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (indirizzo e-mail: rdvi.helpdesk@bancaditalia.it, tel. 06-47926459). Per i quesiti attinenti agli schemi segnaletici, al sistema delle codifiche, all'utilizzo del *data-entry* e ad ogni altro aspetto concernente la

⁵ L'applicazione è attivabile tramite il percorso:

"Home/Statistiche/Raccolta dati/Informazioni generali sulla raccolta dati/Raccolta dati via internet/Collegamento al sito dedicato/Accesso all'applicazione INFOSTAT oppure tramite il link diretto: <https://infostat.bancaditalia.it>.

⁶ Home / Statistiche / Raccolta dati / Informazioni generali sulla raccolta dati / Raccolta dati via Internet / Manuali / Manuale utente INFOSTAT; link diretto: https://www.bancaditalia.it/statistiche/raccolta-dati/informazioni-generali/raccolta-internet/Manuale_utente_INFOSTAT_2_0.pdf

predisposizione, la trasmissione delle segnalazioni e la gestione dei rilievi segnaletici ricevuti occorre fare riferimento al Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche – Divisione Segnalazioni Creditizie Finanziarie (e-mail: segnalazioni_TLTRO@bancaditalia.it; tel. 06-47928431/7781/8624/8650/6364/8530/8978).

Interazioni con i segnalanti successive all'invio dei dati

Analogamente a quanto avviene per il trattamento delle altre segnalazioni inviate tramite INFOSTAT, gli enti segnalanti potrebbero ricevere comunicazioni di rilievi automatici, nonché richieste di approfondimento destrutturate.

SCHEMA DI SEGNALAZIONE

SURVEY	DATI OGGETTO DI RILEVAZIONE	VOCE	SOTTO VOCE	RESIDENZA	DIVISA	DURATA	SETTORE CONTROPARTITE	CODICE CENSITO
TT	OPZIONE INCLUSIONE AUTOCARTOLARIZZAZIONI * Voce segnalabile esclusivamente per la data contabile del 28/02/2019	03830	00	1	1	3		
TT	DATI DI FINE PERIODO – CONSISTENZE IN ESSERE IN BILANCIO	03832	00	1	1	3	T	X
TT	DATI DI FINE PERIODO – CONSISTENZE DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE O DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONE SENZA CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO	03834	00	1	1	3	T	X
TT	DATI DI FINE PERIODO – CONSISTENZE DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI AUTOCARTOLARIZZAZIONE: SENZA CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO* CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO*	03835						
			02	1	1	3	T	X
			04	1	1	3	T	X
	* Voci segnalabili esclusivamente per la data contabile del 28/02/2019 e condizionate alla voce 03830							
TT	DATI DI FINE PERIODO – SVALUTAZIONI IN ESSERE SUL PORTAFOGLIO * Va segnalata solo per i crediti iscritti al netto delle svalutazioni.	03836	00	1	1	3	T	X
TT	FLUSSI DEL PERIODO EROGAZIONI* RIMBORSI*	03838						
			02	1	1	3	T	X
			06	1	1	3	T	X
	*Voci segnalabili esclusivamente per la data contabile del 31/03/2019 e 31/03/2021							
TT	AGGIUSTAMENTI DI VALORE FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO* FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO* FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE O DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONE SENZA CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO* AGGIUSTAMENTI DOVUTI AI TASSI DI CAMBIO*	03840						
			02	1	1	3	T	X
			04	1	1	3	T	X
			06	1	1	3	T	X
			08	1	1	3	T	X

CANCELLAZIONI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (WRITE OFF/WRITE DOWN)*		10	1	1	3	T	X
RICLASSIFICAZIONI*							
* <i>Voci che possono assumere segno negativo. Inoltre, le voci sono segnalabili esclusivamente per la data contabile del 31/03/2019 e 31/03/2021</i>		12	1	1	3	T	X

Descrizione delle voci

Voce 03830 OPZIONE INCLUSIONE AUTO-CARTOLARIZZAZIONI

La presente voce deve essere valorizzata soltanto qualora si intenda avvalersi dell'opzione di inclusione dei prestiti sottostanti a operazioni di auto-cartolarizzazione all'interno dei prestiti idonei per la determinazione dei limiti di finanziamento. In tal caso, occorre inserire il valore convenzionale "1" nel campo "Importo", altrimenti la voce non va segnalata. Inoltre, si fa presente che tale voce è segnalabile soltanto per la data contabile del 28/02/2019 e solo previa trasmissione della relazione contenente la valutazione dei revisori sulle voci aggiuntive.

Voce 03832 DATI DI FINE PERIODO – CONSISTENZE IN ESSERE IN BILANCIO

Nella presente voce vanno rilevati i finanziamenti, inclusi quelli rilevati tra le sofferenze, erogati a famiglie con finalità diverse dall'acquisto di una abitazione e a società non finanziarie residenti nell'area dell'euro. Nell'ambito dei prestiti alle famiglie vanno ricompresi anche quelli erogati alle Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi dell'Unione Europea che sono membri dell'Unione Economica e Monetaria e alle unità non classificate. Va indicato il valore nominale al lordo di eventuali fondi rettificativi e al netto dei rimborsi e delle cancellazioni intervenute a seguito di eventi estintivi del credito. Nel caso di finanziamenti che prevedono la corresponsione degli interessi in un'unica soluzione alla scadenza del capitale, l'importo da segnalare include gli interessi maturati in regime di capitalizzazione annua composta⁷.

Voce 03834 DATI DI FINE PERIODO – CONSISTENZE DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE O DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONI SENZA CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

Nella presente voce figurano i finanziamenti, inclusi quelli in sofferenza, oggetto di operazioni di cartolarizzazione o di altre cessioni, che continuano a essere rilevate nell'attivo della situazione patrimoniale, indipendentemente dalla residenza della società veicolo coinvolta⁸.

⁷ Ai fini della compilazione degli aggregati si rimanda ai requisiti sui dati di consistenza mensili di cui Regolamento BCE/2013/33 (Parte 2 dell'allegato I e Parte 2 dell'allegato II). Per maggiori dettagli delle voci da inserire negli aggregati TLTRO si rimanda anche alla Sezione 2.1.4 del *Manual on MFI balance sheet statistics*.

⁸ Ai fini della compilazione degli aggregati si rimanda ai requisiti sui dati di consistenza mensili di cui al Regolamento BCE/2013/33 (Parte 5 dell'allegato I) e alla Sezione 2.3 del *Manual on MFI balance sheet statistics*.

Voce 03835 DATI DI FINE PERIODO – CONSISTENZE DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI AUTO-CARTOLARIZZAZIONE

La presente voce deve essere valorizzata soltanto qualora si intenda avvalersi dell'opzione di inclusione dei prestiti sottostanti a operazioni di auto-cartolarizzazione all'interno dei prestiti idonei per la determinazione dei limiti di finanziamento. Si fa presente che tale voce è segnalabile soltanto per la data contabile del 28/02/2019 e solo previa trasmissione della relazione contenente la valutazione dei revisori sulle voci aggiuntive; altrimenti la voce non va segnalata. Inoltre, la voce è compilabile soltanto se la voce 3830.00 è valorizzata.

02 SENZA CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

Nella presente voce figurano i finanziamenti, inclusi quelli in sofferenza, oggetto di operazioni di auto-cartolarizzazione, che continuano a essere rilevate nell'attivo della situazione patrimoniale, indipendentemente dalla residenza della società veicolo coinvolta.

04 CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

Nella presente voce figurano i finanziamenti, inclusi quelli in sofferenza, oggetto di operazioni di auto-cartolarizzazione, per le quali si è realizzato il pieno trasferimento dei rischi e benefici e che quindi non compaiono più nell'attivo della situazione patrimoniale, indipendentemente dalla residenza della società veicolo coinvolta.

Voce 03836 DATI DI FINE PERIODO – SVALUTAZIONI IN ESSERE SUL PORTAFOGLIO

I dati riferiti alle svalutazioni vanno segnalati solo per eventuali crediti iscritti al netto delle svalutazioni. Quindi tale voce andrebbe compilata solo nei casi in cui il codice censito a cui si riferisce il dato non registra le consistenze dei prestiti al lordo delle svalutazioni.

Voce 03838 FLUSSI DEL PERIODO

Nella presente voce figurano le movimentazioni nette realizzate nel periodo di riferimento. Il relativo ammontare va determinato mediante la differenza delle sottovoci di erogazioni e rimborsi.

02 EROGAZIONI

La voce delle erogazioni comprende i flussi lordi erogati nel periodo di riferimento. Formano oggetto di segnalazione anche i flussi derivanti da operazioni rinegoziate.

06 RIMBORSI

La voce comprende i rimborsi del capitale effettuati durante il periodo di riferimento, con l'esclusione di quelli riferiti a crediti oggetto di operazione di cartolarizzazione o altra cessione senza cancellazione dall'attivo. Formano oggetto di segnalazione anche i flussi derivanti da operazioni rinegoziate.

Voce 03840 AGGIUSTAMENTI DI VALORE

02 FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

La voce comprende la differenza tra le acquisizioni e le cessioni di crediti oggetto di operazioni di cartolarizzazione, per le quali si realizza il pieno trasferimento dei rischi e benefici, effettuate durante il periodo di riferimento indipendentemente dalla residenza della società veicolo coinvolta. La segnalazione va effettuata al valore nominale all'epoca della cessione al netto dei *write-off* e dei *write-down*.

04 FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

La voce comprende la differenza tra le acquisizioni e le cessioni di crediti non collegate a operazioni di cartolarizzazione, per le quali si realizza il pieno trasferimento dei rischi e benefici, effettuate durante il periodo di riferimento. La segnalazione va effettuata al valore nominale all'epoca della cessione al netto dei *write-off* e dei *write-down*.

06 FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE O DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONE SENZA CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO

La voce comprende la differenza tra le acquisizioni e le cessioni di crediti per le quali non si realizza il pieno trasferimento dei rischi e benefici, effettuate durante il periodo di riferimento. La segnalazione va effettuata al valore nominale all'epoca della cessione al netto dei *write-off* e dei *write-down*.

08 AGGIUSTAMENTI DOVUTI AI TASSI DI CAMBIO

La voce comprende le variazioni nei crediti denominati in valuta estera, imputabili a variazioni nei tassi di cambio. Tali variazioni devono essere riportate con segno negativo (positivo) se in termini netti comportano una riduzione (un aumento) nelle consistenze in essere. Per il calcolo di queste variazioni si rimanda alla sezione 4.2.2. del *Manual on MFI Statistics*.

10 CANCELLAZIONI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (WRITE OFF/WRITE DOWN)

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le cancellazioni totali o parziali di attività finanziarie intervenute nel periodo di riferimento della segnalazione a seguito di eventi estintivi del credito. Tali variazioni devono essere riportate con segno negativo (positivo) se in termini netti comportano una riduzione (un aumento) nelle consistenze in essere. Per maggiori dettagli sulle correzioni si rimanda alla parte 4 dell'allegato 1 del Regolamento BCE/2013/33 (tabella 1A del Blocco 2).

12 RICLASSIFICAZIONI

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce tutti gli aggiustamenti delle consistenze rilevate in bilancio, con l'esclusione dei prestiti oggetto di operazione di cartolarizzazione o di altre operazioni di cessione senza cancellazione dall'attivo, non riconducibili a flussi di prestiti. Tali aggiustamenti delle consistenze del bilancio possono essere dovuti ai seguenti fattori:

- variazioni della classificazione dei settori oppure dell'area di residenza dei prenditori;
- variazioni della classificazione degli strumenti finanziari;
- rettifiche di errori segnaletici potrebbe anche essa dare luogo ad aggiustamenti delle consistenze.

Sono ricomprese le operazioni di cessione di crediti a seguito della risoluzione di un intermediario creditizio, ma non sono ricomprese le cessioni di prestiti effettuati nell'ambito di operazioni di finanza straordinaria (per esempio, ristrutturazioni, fusioni e acquisizioni) che determinano *inter alia* cambiamenti nella composizione del Gruppo TLTRO III. Tali fattispecie vanno gestite attraverso l'invio di rettifiche per le date contabili riferite al *first reporting*.

Variabili di classificazione⁹

Residenza

Indicare convenzionalmente il valore 1 nel campo corrispondente, coerentemente con lo standard Puma.

Divisa

Indicare convenzionalmente il valore 1 nel campo corrispondente, coerentemente con lo standard Puma.

Durata

Indicare convenzionalmente il valore 3 nel campo corrispondente, coerentemente con lo standard Puma.

Codice censito

È richiesto il dettaglio delle segnalazioni individuali delle banche che compongono il gruppo secondo la definizione fornita nell'Annex II alla Decision ECB/2019/21 che disciplina le operazioni TLTRO-III, attraverso l'indicazione del codice censito di ciascuna banca. Per le partecipanti individuali alla TLTRO III la variabile codice censito deve essere alimentata con il codice del segnalante.

La variabile indica il codice censito di tipo B (campo 01172). Nel caso di segnalazione tramite file Puma, il codice censito deve essere indicato su 13 posizioni, inclusive delle due cifre di controllo. Nel caso di segnalazione tramite *data entry*, tale codice dovrà essere indicato senza le ultime due cifre di controllo.

Settore controparte

La variabile indica il settore di controparte dei crediti sottostanti (campo 00011) e ai fini della segnalazione sono ammessi i seguenti valori:

924: Società non finanziarie dell'area dell'euro¹⁰

925: Famiglie dell'area dell'euro¹¹

⁹ Cfr. La 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".

¹⁰ È composto dai seguenti sottosettori e sottogruppi: 45, 57, 48, 49, 58, 757.

¹¹ È composto dai seguenti sottosettori e sottogruppi: 51,55, 60, 61, 768, 773, 783.