

ISTRUZIONI SEGNALETICHE

Rilevazione per il calcolo dei limiti di credito e dei benchmark necessari anche per la definizione dei tassi di interesse applicabili alle operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine - TLTRO II

Premessa

Nel presente documento si riportano le istruzioni segnaletiche per la rilevazione finalizzata alla partecipazione alle aste della seconda serie delle *Targeted Longer – Term Refinancing Operations II* (d'ora in poi TLTRO II).

Il documento riporta, inoltre, 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 aventi finalità acquisto abitazione.

Periodicità e termini d'invio delle segnalazioni

Le controparti individuali e le capofila dei gruppi che intendono partecipare alla TLTRO II sono tenuti all'invio di due soli *reporting* come più avanti dettagliato. Le filiali estere di banche residenti, in coerenza con le segnalazioni per finalità BSI segnalano su base individuale: non possono essere quindi consolidate nelle segnalazione 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 II (per maggiori informazioni si consulti la documentazione disponibile sul sito BCE <http://www.ecb.europa.eu/mopo/implement/omo/tltro/html/index.en.html>) sono previste 4 aste; le banche che intendono partecipare al programma sono tenute a trasmettere le informazioni del primo *reporting*, con riferimento alle prime due date contabili indicate in tabella 2. Tali segnalazioni devono essere coerenti con lo schema segnaletico più avanti specificato e pervenire entro la scadenza riportata in tabella 1¹ dell'asta cui intendono partecipare. Le segnalazioni sono espresse in unità di euro.

Il secondo *reporting*, (cfr. la terza data contabile indicata in tabella 2) dovrà essere inviato entro le ore 15.30 del 15 maggio 2018.

Nel caso di partecipazione ad una qualsiasi delle aste previste nel programma TLTRO II, la capofila o la singola controparte è tenuta all'invio delle segnalazioni con riferimento ai periodi di rilevazione come specificati nella tabella 2. In particolare le informazioni sulle consistenze in essere vanno riferite alla data contabile di riferimento specificata nella medesima tabella. 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 tabella 2.

¹ Le segnalazioni sono dovute all'atto della prima partecipazione alle aste, la tabella 1 fornisce i dettagli sulle scadenze segnaletiche per ciascuna delle 4 aste, rimane invariato il periodo di riferimento delle segnalazioni. Si sottolinea che, con riferimento al primo reporting template, la scadenza pubblicata sul calendario BCE (consultabile al link <http://www.ecb.europa.eu/mopo/implement/omo/pdf/TLTRO2-calendar-2016.en.pdf>) è anticipata alle ore 15.30 del giorno 1 giugno 2016.

ASTE	TLTRO II.1	TLTRO II.2	TLTRO II.3	TLTRO II.4
Scadenza segnaletica del primo reporting	1 /6/ 2016 Ore 15.30	5/9/2016 ore 15.30	28/11/2016 Ore 15.30	6/3/2017 Ore 15.30
Data vintage	30/04/2016	31/07/2016	31/10/2016	31/01/2017
Scadenza segnaletica del secondo reporting	15/5/2018 Ore 15.30	15/5/2018 Ore 15.30	15/5/2018 Ore 15.30	15/5/2018 Ore 15.30
Data vintage	31/03/2018	31/03/2018	31/03/2018	31/03/2018

Tab.1 Scadenze per l'inoltro dei reporting e data vintage di riferimento

Data contabile	Periodo di Riferimento
31/01/2015	31/01/2015 ²
31/01/2016	01-02-2015- 31/01/2016
31/01/2018	01/02/2016 - 31/01/2018

Tab. 2 - Date contabili previste per la survey TT

Modalità tecnico operative per l'inoltro della segnalazione

Le segnalazioni dovranno essere inviate alla Banca d'Italia tramite l'applicazione INFOSTAT (*survey TT*). L'applicazione è accessibile dalla pagina web "Raccolta dati via internet", contenuta nel sito della Banca d'Italia³.

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 <http://www.bancaditalia.it>⁴. 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 e' possibile fare riferimento al servizio di help desk del Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (indirizzo e-mail: rdvi.helpdesk@bancaditalia.it, tel. 0647926459). Per i quesiti attinenti agli schemi segnaletici, al sistema delle codifiche, all'utilizzo del data-entry e ad ogni altro aspetto concernente la predisposizione, la trasmissione delle segnalazioni e la gestione dei rilievi segnaletici ricevuti occorre fare riferimento al Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche – Divisione Segnalazioni Creditizie e Finanziarie (email: segnalazioni_TLTRO@bancaditalia.it tel. 0647928431 - 0647928602 - 0647928978 – 0647926214).

² Per il primo reporting template devono essere trasmessi i dati riferiti alle date contabili del 31/01/2015 e del 31/01/2016. In particolare, con riferimento alle segnalazioni riferite alla prima data contabile le voci relative ai flussi del periodo non devono essere segnalate; per la data contabile del 31/01/2016 le voci di flusso vanno riferite alle operazioni intercorse tra il 1° febbraio 2015 ed il 31 gennaio 2016.

³ L'applicazione è attivabile tramite il percorso "Home / Statistiche / Raccolta dati e servizi / Raccolta dati presso gli intermediari / Raccolta dati via internet" oppure tramite l'indirizzo Internet <https://infostat.bancaditalia.it>.

⁴ Il percorso è il seguente : statistiche / raccolta dati presso gli intermediari / raccolta dati via internet / Manuale Utente Internet (ver. 2 - INFOSTAT); link diretto:

http://www.bancaditalia.it/statistiche/racc_datser/intermediari/RDVI/banche/ManualeINFOSTAT.pdf.

Interazioni con i segnalanti successive all'invio

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 CONTROPARTE	CODICE CENSITO
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 – SVALUTAZIONI IN ESSERE SUL PORTAFOGLIO* <i>* Va segnalata solo per i crediti iscritti al netto delle svalutazioni.</i>	03836	00	1	1	3	T	X
TT	FLUSSI DEL PERIODO	03838						
	EROGAZIONI		02	1	1	3	T	X
	RIMBORSI		06	1	1	3	T	X
TT	AGGIUSTAMENTI DI VALORE	03840						
	FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO*		02	1	1	3	T	X
	FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONE CON CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO*		04	1	1	3	T	X
	FLUSSI NETTI DI CREDITI OGGETTO DI OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE O DI ALTRE OPERAZIONI DI CESSIONE SENZA CANCELLAZIONE DALL'ATTIVO*		06	1	1	3	T	X
	AGGIUSTAMENTI DOVUTI AI TASSI DI CAMBIO*		08	1	1	3	T	X
	CANCELLAZIONI DI ATTIVITA' FINANZIARIE (WRITE OFF/WRITE DOWN)*		10	1	1	3	T	X
	RICLASSIFICAZIONI*		12	1	1	3	T	X

**segnalazioni che possono assumere segno negativo.*

Descrizione delle voci

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 del credito diversa dall'acquisto abitazione e a società non finanziarie residenti nell'area dell'euro. Nell'ambito dei prestiti alle famiglie vanno ricompresi anche i prestiti erogati alle istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE membri dell'UM 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 prevedano 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 composta⁵.

E' richiesto il dettaglio nominativo riferito alle banche che compongono il gruppo secondo la definizione fornita nell'annex II alla Decision ECB/2016/10 che disciplina le operazioni TLTRO (consultabile al link http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_2016_10_f_sign.pdf). Per le banche che partecipano individualmente la variabile codice censito deve essere alimentata con il codice del segnalante.

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 le attività finanziarie (finanziamenti, ecc.), incluse quelle in sofferenza, oggetto di operazioni di cartolarizzazione o di altre cessioni, che continuano ad essere rilevate nell'attivo della situazione patrimoniale, indipendentemente dalla residenza della società veicolo coinvolta⁶.

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. Come peraltro indicando con la nota nello schema segnaletico 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

⁵ 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*.

⁶ 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*.

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 ad 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 (e.g. ristrutturazioni, fusioni, acquisizioni) che determinano inter alia cambiamenti nella composizione del Gruppo TLTRO II. Tali fattispecie vanno gestite attraverso l'invio di rettifiche per le date contabili riferite al primo *reporting*⁷.

Variabili di classificazione⁸

Residenza

Indicare convenzionalmente il valore 1 nel campo corrispondente coerentemente allo standard Puma.

Divisa

Indicare convenzionalmente il valore 1 nel campo corrispondente coerentemente allo standard Puma.

Durata

Indicare convenzionalmente il valore 3 nel campo corrispondente coerentemente allo standard Puma.

Codice censito

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:

⁷ Tale indicazione non si applica ai casi che riguardano eventi societari tra enti appartenenti allo stesso gruppo TLTRO.

⁸ cfr. Circolare 154 della Banca d'Italia "Segnalazioni di vigilanza delle istituzioni creditizie e finanziarie. Schemi di rilevazione e istruzioni per l'inoltro dei flussi informativi".

924: Società non finanziarie dell'area dell'euro⁹

925: Famiglie dell'area dell'euro¹⁰

⁹ Composto dai seguenti sottosettori e sottogruppi: 45, 57, 48, 49, 58, 757.

¹⁰ Composto dai seguenti sottosettori e sottogruppi: 51,55, 60, 61, 768, 773, 783.