

TLTRO III ISTRUZIONI SEGNALETICHE

INDICE

Premessa.....	3
1. Informazioni di carattere generale sull'invio delle segnalazioni.....	3
2. Reportistica richiesta ai fini della partecipazione alla TLTRO III	4
2.1 Reportistica richiesta ai partecipanti alle prime 7 aste della TLTRO III.....	4
2.2 Reportistica richiesta ai nuovi partecipanti alle aste 8, 9 e 10 della TLTRO III.....	5
3. Opzione di inclusione delle auto-cartolarizzazioni all'interno dei prestiti eligible.....	5
4. Modalità tecnico operative per l'inoltro della segnalazione.....	6
5. Interazioni con i segnalanti successive all'invio dei dati	6
ALLEGATO 1 – Scadenze segnaletiche e periodi di riferimento	6
ALLEGATO 2 – Schemi segnaletici base TT e TZ.....	9
ALLEGATO 3 – Descrizione delle voci e delle variabili di classificazione	11

Premessa

Il documento riporta le istruzioni segnaletiche per la rilevazione finalizzata alla partecipazione alle aste della terza serie delle *Targeted Longer – Term Refinancing Operations III*¹ (d'ora in poi TLTRO III) e le modalità tecnico-operative per l'inoltro delle segnalazioni.

Il documento recepisce

- i. i requisiti segnaletici aggiuntivi relativi allo *special reference period* introdotti dalla Banca Centrale Europea con la Decisione (UE) n. 2020/614 del 30 aprile 2020 e aggiorna le scadenze di invio del *second report*.
- ii. i requisiti segnaletici aggiuntivi relativi all'*additional reference period* introdotti dalla Banca Centrale Europea con la Decisione (UE) n. 2021/124 del 29 gennaio 2021.
- iii. le modifiche introdotte dalla Banca Centrale Europea con la Decisione (UE) n. 2021/752 del 30 aprile 2021.

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

1. Informazioni di carattere generale sull'invio delle segnalazioni

Le controparti individuali e le capofila dei gruppi che intendono partecipare alla TLTRO III sono tenute all'invio di specifiche informazioni (c.d. *report*) definite dalla Decisione (UE) n. 2019/1311 del 22 luglio 2019 e dai successivi aggiornamenti (d'ora in poi Decisione).

Rispetto alla reportistica obbligatoria prevista dalla Decisione (UE) n. 2019/1311 comprensiva dell'invio di un *first report* e di un *second report*, la successiva Decisione (UE) n. 2020/614 ha introdotto un *report* opzionale aggiuntivo per i soli partecipanti che decidano di usufruire dei benefici di tasso di interesse di cui all'articolo 5(1) della Decisione. Con la Decisione (UE) n. 2021/124 la BCE ha introdotto un *third report* obbligatorio e ha sancito l'introduzione di ulteriori 3 aste rispetto alle 7 inizialmente previste dal programma TLTRO III. Pertanto, complessivamente, per la TLTRO III sono previste 10 aste. Inoltre, per le controparti individuali e le capofila dei gruppi che intendono partecipare a partire dall'ottava asta deve essere inviato esclusivamente il *first* e il *third report*.

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

Le filiali estere di banche residenti in Italia e le filiali italiane di banche estere, coerentemente con le segnalazioni per finalità BCE², segnalano su base individuale: i dati trasmessi non possono pertanto essere consolidati nelle segnalazioni della casa madre.

Qualora una controparte individuale o una partecipante al gruppo abbia ottenuto la licenza bancaria dopo il 28 febbraio 2019, la stessa controparte (o la capofila nel caso di un gruppo) deve informare la Banca d'Italia, almeno 10 giorni di calendario prima del termine di inoltro del *first report*, per ricevere specifiche istruzioni sulle modalità segnaletiche da seguire.

L'invio nei termini previsti del *first report* è condizione necessaria per la partecipazione alla relativa asta (art. 7(1)(a) della Decisione). Eventuali casi di *non-compliance* per l'invio dei report sono trattati in linea con quanto previsto dall'art. 7 della Decisione, cui si rimanda. Per il rispetto del termine di

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

² Segnalazioni mensili raccolte con la base informativa A1 anche ai fini del Regolamento (UE) n. 1071/2013 (BCE/2013/33) e successive modifiche.

inoltre fa fede il *timestamp* di inoltro della segnalazione su INFOSTAT, comunicato ai segnalanti con il messaggio di *acknowledgement* della segnalazione³.

2. Reportistica richiesta ai fini della partecipazione alla TLTRO III

La reportistica richiesta dipende dal periodo in cui le controparti individuali e le capofila dei gruppi risultano come partecipanti⁴ al programma TLTRO.

Nello specifico, nel paragrafo 2.1 si illustra la reportistica richiesta ai partecipanti alle prime 7 aste; invece, nel paragrafo 2.2 quella richiesta alle controparti individuali e alle capofila dei gruppi che partecipano a partire dall'8° asta.

In entrambi i casi, 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.

2.1 Reportistica richiesta ai partecipanti alle prime 7 aste della TLTRO III

A prescindere dalla partecipazione alle ultime 3 aste, i partecipanti alle prime sette aste della TLTRO III sono tenuti a trasmettere le seguenti reportistiche:

- (i) il *first report*, la cui segnalazione è dovuta all'atto della prima partecipazione alle aste. Esso consta di tre segnalazioni da inviare tramite la base informativa TT con date contabili 31 marzo 2018, 28 febbraio 2019 e 31 marzo 2019 (cfr. Tavola 2).
- (ii) il *second report*, che si compone di un'unica segnalazione obbligatoria da inviare tramite la base TT con data contabile 31 marzo 2021 e che ricomprende le informazioni relative al *second reference period* (dal 1 aprile 2019 al 31 marzo 2021).
Qualora il partecipante intenda usufruire dei benefici di tasso di interesse di cui all'articolo 5(1) della Decisione deve fornire tramite la base informativa TZ con date contabili 29 febbraio 2020 e 31 marzo 2021 i dati riferiti allo *special reference period* (dal 1 marzo 2020 al 31 marzo 2021). L'inoltro di questi dati è facoltativo.
- (iii) il *third report*, la cui segnalazione è obbligatoria per tutti i partecipanti. Questo è da inviare tramite la base informativa TT con date contabili 30 settembre 2020 e 31 dicembre 2021; i dati sono riferiti all'*additional reference period* (dal 1 ottobre 2020 al 31 dicembre 2021).

Tali segnalazioni devono essere coerenti con lo schema segnaletico specificato nell'Allegato 2. I dati del *first report* devono pervenire entro la scadenza dell'asta riportata nella Tavola 1, cui si intende partecipare. Eventuali revisioni del *first report* dovute in seguito ad operazioni societarie o cambi nella composizione del gruppo devono essere inviate entro la prima scadenza utile di invio del *first report* dell'asta successiva a quella dell'evento⁵.

³ La notifica di protocollo è scaricabile da Infostat. Si ricorda che dal 1° marzo 2020 è prevista una policy di *retention* dei file inviati tramite diagnostica e invio ufficiale per cui i dati possono essere cancellati dopo un periodo di 30 giorni. Invece le informazioni sui rilievi e quelle inerenti il log dei messaggi ricevuti (data ora di invio/ricezione, numero di protocollo, ecc.) rimangono disponibili senza limite temporale. Nel caso in cui sia necessario utilizzare la funzione di "Stampa Dati" si raccomanda di utilizzare la funzione subito dopo aver provveduto all'invio ufficiale.

⁴ Cfr. Art. 1(17) della Decisione (UE) n. 2019/1311 e successive modifiche.

⁵ Nel caso in cui l'evento abbia luogo nello stesso mese di quello della scadenza di invio dei *report*, la revisione può essere inviata entro la scadenza di invio del *first report*, dell'asta successiva.

Nel caso in cui, dal 1° aprile 2021 al 31 dicembre 2021, il partecipante sia interessato da operazioni societarie o da cambi nella composizione del gruppo TLTRO potrebbe essere tenuto a inviare un *revised first report*. In tali casi il partecipante deve prendere tempestivamente contatti con la Banca d'Italia per avere conferma se tale circostanza determini la necessità dell'invio del *revised first report*. In caso affermativo la Banca d'Italia provvede ad abilitare il partecipante all'invio del *revised first report* tramite la base informativa TZ (cfr. Tavola 3). Tale reportistica, è analoga a quanto indicato per il *first report* (cfr. Tavola 1); di converso, il *revised first report* deve ricomprendere i dati di flusso e consistenza relativi al nuovo perimetro del gruppo o alla nuova situazione societaria. Il nuovo perimetro del gruppo deve essere considerato anche per la segnalazione del *third report* da inviare tramite la base TT.

Le date di riferimento e il periodo di riferimento dei dati da inviare riguardanti i vari report sono riportate nella Tabella 2 e 3.

2.2 Reportistica richiesta ai nuovi partecipanti alle aste 8, 9 e 10 della TLTRO III

Ai partecipanti alla TLTRO III che aderiscono esclusivamente alle ultime 3 aste della TLTRO III, è richiesto di trasmettere esclusivamente le informazioni del *first report* e del *third report* così come definiti nei suddetti punti (i) e (iii).

Nel caso in cui, dal 1° aprile 2021 al 31 dicembre 2021, il partecipante sia interessato da operazioni societarie o da cambi nella composizione del gruppo TLTRO potrebbe essere tenuto a inviare una revisione al *first report*⁶.

3. 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 nell'Allegato 2, 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: BL.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 report* 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.

⁶ In caso di operazioni societarie si prega di prendere tempestivamente contatti con la Banca d'Italia per avere conferma se tale circostanza determini la necessità dell'invio del *revised first report*. La revisione del *first report* va inviata tramite la base informativa TT.

4. Modalità tecnico operative per l'inoltro della segnalazione

Le segnalazioni devono essere inviate alla Banca d'Italia tramite l'applicazione INFOSTAT (basi informative TT e TZ), accessibile dalla pagina web "Raccolta dati via internet", contenuta nel sito della Banca d'Italia⁷.

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'Italia⁸. I segnalanti non devono inviare un nuovo modulo di adesione a INFOSTAT in quanto risultano già registrati e gli attuali "gestori" sono 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 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. 06-47928431/7781/8650/7650).

5. 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.

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. In caso di errori, omissioni e lacune nei dati segnalati, devono essere inviate le opportune correzioni senza ritardo.

ALLEGATO 1 – Scadenze segnaletiche e periodi di riferimento

Tavola 1 – Aste previste dalla TLTRO III

⁸ 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.pdf

e scadenze segnaletiche del *first, second e third report*⁹

ASTE	Scadenza segnaletica del <i>first report o del revised first report</i>			Scadenza segnaletica del <i>second report e dei dati per lo special reference period</i>			Scadenza segnaletica del <i>third report</i>		
	Data e ora		Data vintage	Data e ora		Data vintage	Data e ora		Data vintage
TLTRO III.1	27/08/2019	Ore 18.00	30/06/2019	17/08/2021	Ore 18.00	31/05/2021	17/05/2022	Ore 18.00	28/02/2022
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						
TLTRO III.8	25/05/2021	Ore 18.00	31/03/2021	Non previsto ¹⁰			17/05/2022	Ore 18.00	28/02/2022
TLTRO III.9	30/08/2021	Ore 18.00	30/06/2021						
TLTRO III.10	22/11/2021	Ore 18.00	30/09/2021						

⁹ La Tavola 1 fornisce i dettagli sulle scadenze segnaletiche per ciascuna delle aste previste dal programma TLTRO III, come da calendario pubblicato sul sito BCE.

¹⁰ I report non sono richiesti nel caso di partecipazione esclusiva alle aste 8, 9 e 10 (cfr. Paragrafo 2.2)

Tavola 2 – Date contabili previste e periodo di riferimento per la base informativa TT¹¹

Reporting	Data contabile	Periodo di Riferimento
<i>First report</i>	31/03/2018	31/03/2018
	28/02/2019	28/02/2019
	31/03/2019	01/04/2018-31/03/2019
<i>Second report</i>	31/03/2021	01/04/2019-31/03/2021
<i>Third report</i>	30/09/2020	30/09/2020
	31/12/2021	30/09/2020-31/12/2021

Tavola 3 – Date contabili previste e periodo di riferimento per la base informativa TZ (opzionale)¹²

Reporting	Data contabile	Periodo di Riferimento
<i>Revised first report</i> ¹³	31/03/2018	31/03/2018
	28/02/2019	28/02/2019
	31/03/2019	01/04/2018-31/03/2019
Report dello <i>special reference period</i>	29/02/2020	29/02/2020
	31/03/2021	01/03/2020-31/03/2021

¹¹ Per le date contabili del 31/03/2018, del 28/02/2019 e del 30/09/2020 vanno segnalate solo le informazioni relative agli stock, mentre per le date contabili del 31/03/2019, del 31/03/2021 e del 31/12/2021 vanno segnalate anche le informazioni relative ai flussi relativi al periodo di riferimento indicato.

¹² Per le date contabili del 31/03/2018, del 28/02/2019 e del 29/02/2020 vanno segnalate solo le informazioni relative agli stock, mentre per le date contabili del 31/03/2019 e del 31/03/2021 vanno segnalate anche le informazioni relative ai flussi relativi al periodo di riferimento indicato. Come chiarito nel testo, l'invio del *revised first report* è richiesto solo in circostanze straordinarie di operazioni societarie o di modifiche del gruppo TLTRO intervenute dal 1° aprile 2021; invece, l'invio del report riferito ai dati dello *special reference period* è opzionale.

¹³ La Banca d'Italia provvede ad abilitare il partecipante all'invio del *revised first report* nel caso di operazioni societarie o variazioni nella composizione del gruppo TLTRO dal 1° aprile 2021 al 31 dicembre 2021 che ne richiedono l'invio.

ALLEGATO 2 – Schemi segnaletici base TT e TZ

SURVEY	DATI OGGETTO DI RILEVAZIONE	VOCE	SOTTO VOCE	RESIDENZA	DIVISA	DURATA	SETTORE CONTROPARTE	CODICE CENSITO
TT/ TZ	OPZIONE INCLUSIONE AUTOCARTOLARIZZAZIONI* * Voce segnalabile esclusivamente per la data contabile del 28/02/2019 (TT e TZ)	03830	00	1	1	3		
TT/ TZ	DATI DI FINE PERIODO – CONSISTENZE IN ESSERE IN BILANCIO	03832	00	1	1	3	T	X
TT/ TZ	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/ TZ	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 (TT e TZ) e condizionate alla voce 03830								
TT/ TZ	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/ TZ	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 (TT e TZ), 31/03/2021 (TT e TZ) e 31/12/2021 (TZ)								



SURVEY	DATI OGGETTO DI RILEVAZIONE	VOCE	SOTTO VOCE	RESIDENZA	DIVISA	DURATA	SETTORE CONTROPARTE	CODICE CENSITO
TT/ TZ	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
* Voci che possono assumere segno negativo. Inoltre, le voci sono segnalabili esclusivamente per la data contabile del 31/03/2019 (TT e TZ), 31/03/2021 (TT e TZ) e 31/12/2021 (TZ)								
TT	OPZIONE INVIO DATI RELATIVI ALLO SPECIAL REFERENCE PERIOD*	03842	00	1	1	3		
*La voce è segnalabile esclusivamente per la data contabile del 31/03/2021 della base informativa TT. Non è prevista per la base informativa TZ.								

ALLEGATO 3 – Descrizione delle voci e delle variabili di classificazione

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 composta¹⁴.

I dati segnalati di fine periodo per la data contabile del 31 marzo 2021 della base TZ, trattandosi del medesimo fenomeno, devono essere uguali a quelli segnalati in corrispondenza della medesima data contabile della base informativa TT.

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 coinvolta¹⁵.

¹⁴ 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*.

¹⁵ 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*.

I dati segnalati di fine periodo per la data contabile del 31 marzo 2021 della base TZ, trattandosi del medesimo fenomeno, devono essere uguali a quelli segnalati in corrispondenza della medesima data contabile della base informativa TT.

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.

I dati segnalati di fine periodo per la data contabile del 31 marzo 2021 della base TZ, trattandosi del medesimo fenomeno, devono essere uguali a quelli segnalati in corrispondenza della medesima data contabile della base informativa TT.

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.

Per la data contabile del 31 marzo 2019, i dati di flusso delle basi informative TT e TZ si riferiscono al periodo dal 1° aprile 2018 al 31 marzo 2019.

Nel caso della data contabile del 31 marzo 2021, i dati di flusso della base informativa TZ devono fare riferimento allo *special reference period* (dal 1 marzo 2020 al 31 marzo 2021); di contro, i flussi da segnalare nella base TT devono riferirsi al *second reference period* (dal 1 aprile 2019 al 31 marzo 2021).

Infine, per la data contabile del 31 dicembre 2021, i dati di flusso della base informativa TT si riferiscono all'*additional reference period* (dal 30 settembre 2020 al 31 dicembre 2021).

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

Per la data contabile del 31 marzo 2019, i dati di flusso delle basi informative TT e TZ si riferiscono al periodo dal 1° aprile 2018 al 31 marzo 2019.

Nel caso della data contabile del 31 marzo 2021, i dati di flusso della base informativa TZ devono fare riferimento allo *special reference period* (dal 1 marzo 2020 al 31 marzo 2021); di contro, i flussi da segnalare nella base TT devono riferirsi al *second reference period* (dal 1 aprile 2019 al 31 marzo 2021).

Infine, per la data contabile del 31 dicembre 2021, i dati di flusso della base informativa TT si riferiscono all'*additional reference period* (dal 30 settembre 2020 al 31 dicembre 2021).

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 report* da concordare preventivamente con la Banca d'Italia.

Voce 03842 OPZIONE INVIO DATI RELATIVI ALLO SPECIAL REFERENCE PERIOD

La presente voce deve essere valorizzata per indicare l'intenzione di inviare anche i dati relativi allo *special reference period*, esercitando quindi la facoltà di voler beneficiare dei tassi di interesse di cui

all'articolo 5, paragrafo 1 della Decisione (UE) n. 2019/1311 e successive modifiche, al decorrere delle condizioni ivi previste. L'importo della voce assume esclusivamente valori convenzionali pari a "1" e "2".

Nel caso in cui ci sia l'intenzione di inviare i dati relativi allo *special reference period* tramite la base informativa TZ è necessario inserire il valore convenzionale "1" nel campo "Importo". Altrimenti andrà indicato il valore convenzionale "2".

Inoltre, si fa presente che tale voce è segnalabile soltanto per la data contabile del 31/03/2021 della survey TT.

Variabili di classificazione¹⁶

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'Allegato II alla Decisione (UE) n. 2019/1311 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 deve 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'euro¹⁷

925: Famiglie dell'area dell'euro¹⁸

¹⁶ 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".

¹⁷ È composto dai seguenti sottosettori e sottogruppi: 45, 57, 48, 49, 58, 757.

¹⁸ È composto dai seguenti sottosettori e sottogruppi: 51,55, 60, 61, 768, 773, 783.