

**INFORMATIVA CONNESSA CON LE
TARGETED LONGER-TERM REFINANCING
OPERATIONS (TLTRO)**

Roma, agosto 2014

INDICE

<i>PREMESSA</i>	3
<i>1. Interventi sulle forme tecniche originarie</i>	5
<i>1.1. Aggiustamenti di valore</i>	5
<i>1.2. Flussi del periodo – erogazioni e rimborsi</i>	5
<i>1.3. Acquisti di finanziamenti verso clientela</i>	6
<i>2. Nuovi campi di input</i>	7
<i>2.1. Erogazioni e rimborsi</i>	7
<i>2.2. Aggiustamenti di valore</i>	8
<i>3. Interventi sulle tabelle di corredo</i>	9
<i>3.1. File Guida Lavorazioni</i>	9
<i>3.2. Tabella di corredo 38</i>	9
<i>4. Funzioni extratabellari</i>	10

PREMESSA

Le istruzioni segnaletiche pubblicate dalla Banca d'Italia per disciplinare la rilevazione finalizzata alla partecipazione alle aste delle “*Targeted Longer-Term Refinancing Operations*” (TLTRO) prevedono – per le banche partecipanti – l'invio di una segnalazione trimestrale (contenuta nella nuova base informativa “TL”), riferita a date contabili e periodi specifici indicati nelle istruzioni stesse.

Considerato che tale rilevazione:

- si estenderà sotto il profilo temporale fino a settembre 2018;
- prende a riferimento, in parte rilevante, aggregati già oggetto di rilevazione per la base informativa A1;
- è di interesse per la generalità del sistema bancario italiano;

il Gruppo interbancario ha ritenuto opportuno un intervento di adeguamento della documentazione Puma2.

Tale intervento assume caratteristiche diverse a seconda del contenuto informativo trattato: alcune voci segnaletiche sono documentate in modo integrato, altre in modalità input/output.

Per quanto concerne la produzione delle Forme Tecniche Derivate (FTD) relative ai “dati di fine periodo” (03832.00 e 03834.00) si riutilizzano le informazioni elementari già presenti nel processo Puma2.

La FTD 03836.00 “Dati di fine periodo – svalutazioni in essere sul portafoglio” non viene documentata poiché l'attuale normativa segnaletica della sezione I della Matrice dei Conti prevede la rilevazione dei crediti al lordo delle svalutazioni.

Per le voci contenenti i “flussi del periodo” (FTD 03838.02/06) è invece previsto un intervento sull’input, con modalità diverse anche in base a scelte aziendali: nuovi campi di input sui singoli rapporti e/o FTO input/output.

Nell’ambito delle voci relative agli “aggiustamenti di valore”, per le FTD 03840.02/04/06/10 è prevista la produzione integrata, con alcuni interventi di input ma riutilizzando i criteri generali di generazione delle FTD 58080, 58083 e 58086 della I sezione della Matrice dei Conti. Le FTD 03840.08/12, relative rispettivamente agli aggiustamenti dovuti ai tassi di cambio e alle riclassificazioni, vengono prodotte esclusivamente in modalità input/output.

La segnalazione è sotto il profilo del contenuto su base individuale. Tuttavia, le modalità di partecipazione alle aste prevedono la possibilità, oltre alla partecipazione individuale, di aderire – alle condizioni previste dal documento BCE “Modalities of the targeted longer-term refinancing operations” - sotto forma di gruppo. In tale caso la segnalazione deve essere trasmessa dalla capofila del gruppo per se stessa e per tutte le componenti del gruppo (incluse le filiali estere localizzate nell’area dell’euro, che devono avere evidenza separata), distinguendo le singole informative mediante la variabile “codice censito”.

Come noto, il processo Puma documenta la singola azienda, con esclusione delle eventuali filiali estere. La suddetta variabile viene pertanto impostata con il codice censito della banca segnalante.

1. Interventi sulle forme tecniche originarie

1.1. Aggiustamenti di valore

Per le voci relative agli aggiustamenti di valore dovuti a “tassi di cambio” e “riclassificazioni” sono state create le corrispondenti nuove FTO :

03840.08 – AGGIUSTAMENTI DI VALORE DOVUTI A TASSI DI CAMBIO

03840.12 – AGGIUSTAMENTI DI VALORE – RICLASSIFICAZIONI

Su tali FTO devono essere alimentati in input i seguenti campi:

- **00011 settore controparte;** la variabile assume i valori 924 (società non finanziarie dell'area dell'euro) e 925 (famiglie dell'area dell'euro);
- **07699 importo (segnato).**

1.2. Flussi del periodo – erogazioni e rimborsi

Per i conti correnti, i crediti revolving e le carte di credito la Guideline BCE prevede di determinare i flussi del periodo quale differenza tra i saldi alla fine e all'inizio del periodo di riferimento.

Per consentire flessibilità nel calcolo di tali aggregati, viene prevista una duplice modalità di alimentazione delle informazioni, che ciascuna azienda deve dichiarare nel File Guida Lavorazioni – TR0FGL3 (cfr. paragrafo 3):

- a) alimentazione analitica di appositi campi importo previsti sulle FTO di rapporto interessate (cfr. paragrafo 2);
- b) utilizzo di FTO aggregate da alimentare direttamente con l'esito dei calcoli svolti all'interno del sistema informativo aziendale.

In ipotesi di opzione b), le banche devono fornire in input le nuove FTO:

03838.92 – FINANZIAMENTI A FAMIGLIE E SOCIETA' NON FINANZIARIE DELL'AREA DELL'EURO CON FINALITA' DIVERSA DA ACQUISTO ABITAZIONE: FLUSSI DEL PERIODO – EROGAZIONI

03838.96 – FINANZIAMENTI A FAMIGLIE E SOCIETA' NON FINANZIARIE DELL'AREA DELL'EURO CON FINALITA' DIVERSA DA ACQUISTO ABITAZIONE: FLUSSI DEL PERIODO – RIMBORSI

Su tali FTO devono essere alimentati in input i seguenti campi:

- **00011 settore controparte**; la variabile assume i valori 924 (società non finanziarie dell'area dell'euro) e 925 (famiglie dell'area dell'euro);
- **00699 importo**

1.3. Acquisti di finanziamenti verso clientela

La generazione delle FTD 03840.02, 04 e 06 deve includere gli acquisti di crediti verso clientela, rientranti nel perimetro della rilevazione, anche nel caso in cui i cedenti siano soggetti diversi da istituzioni finanziarie monetarie (IFM). A tal fine viene modificata, sia nella descrizione sia nei contenuti, la **FTO 58086.00** come segue: **ACQUISTI**

DI FINANZIAMENTI VERSO CLIENTELA NEL MESE DI RILEVAZIONE.

2. Nuovi campi di input

2.1. Erogazioni e rimborsi

Per la produzione dei dati di flusso (FTD 03838.02 e 06) è possibile, come descritto in precedenza, optare per l'alimentazione analitica di appositi campi importo previsti sulle FTO di rapporto interessate. In particolare, a tal fine si utilizzano i seguenti nuovi campi:

06035 – EROGAZIONI NEL TRIMESTRE A FINI TLTRO

06036 – RIMBORSI NEL TRIMESTRE A FINI TLTRO

Per le FTO che contribuiscono alla generazione delle FTD 58320.06/10 i suddetti campi, pur con le differenze dovute ai periodi di riferimento (trimestri ordinari per la FTD 58320, trimestri specifici della segnalazione TLTRO per gli altri), devono coincidere logicamente con i campi esistenti 00635 e 00636.

Per le FTO dei c/c e delle carte di credito, i suddetti nuovi campi assumono una definizione in eccezione, così come riportato nelle *Guidelines* della BCE (cfr. pag. 6) ¹. Inoltre, nel determinare i predetti importi, limitatamente ai c/c, le banche devono tenere in considerazione anche i seguenti aspetti peculiari:

¹ Credit card debt, revolving loans and overdrafts should also be considered. For these instruments, changes in balances owing to amounts used or withdrawn during the reporting periods shall be used as proxies for net lending. Positive amounts shall be reported as "Gross lending" (2.1), whereas negative amounts shall be reported (with the positive sign) as "Repayments" (2.2).

- se un conto con saldo dare presentava al mese precedente un saldo avere, l'erogazione da considerare è soltanto il delta tra zero e il saldo dare;
- se un conto con saldo avere presentava al mese precedente un saldo dare, il rimborso da considerare è soltanto il delta tra zero e il saldo dare e deve essere alimentato sulla FTO 01709.04;
- per le operazioni s.b.f. gestite in conto unico, al fine di calcolare la movimentazione è necessario scorporare preliminarmente l'effetto generato dalle partite illiquide;
- i movimenti dare per capitalizzazione interessi devono essere inclusi, ancorché alimentati separatamente sul campo 00637 già esistente.

2.2. Aggiustamenti di valore

I flussi netti di crediti oggetto di operazioni di cartolarizzazione o di altre operazioni di cessione senza cancellazione dall'attivo devono essere rilevati, in via generale, nella FTD 03840.06 a condizione che il credito abbia formato oggetto di rilevazione nella FTD 3834.00.

Tuttavia, al momento di redigere la presente Nota tecnica, sono ancora in essere dubbi interpretativi e connesse richieste di chiarimento alla BCE in merito al trattamento del *cover pool* sottostante all'emissione di covered bond che, difformemente dalla regola generale, a certe condizioni potrebbe non dover essere oggetto di rilevazione nella predetta FTD. A tal fine, viene previsto sulla FTO 01507.06 un nuovo **digit 05338 - TRATTAMENTO COVER POOL A FINI TLTRO**, da alimentare a responsabile giudizio della banca segnalante, con il seguente dominio:

0 = CREDITO DA RILEVARE NELLA FTD 03834.00

1 = CREDITO DA NON RILEVARE NELLA FTD 03834.00.

3. Interventi sulle tabelle di corredo

3.1. File Guida Lavorazioni

La rilevazione “TLTRO” è dovuta dalle banche che partecipano al relativo programma. Per rilevare la partecipazione della banca segnalante è previsto un nuovo attributo del File Guida Lavorazioni (TR0FGL3) denominato “TLTRO” con il seguente dominio:

0 = NO;

1 = SI – CON ALIMENTAZIONE ANALITICA DEI DATI DI FLUSSO;

2 = SI – CON ALIMENTAZIONE AGGREGATA DEI DATI DI FLUSSO.

Inoltre, al fine di generare la variabile “codice censito”, nel tipo record zero (TR0FGL0) è stato aggiunto il codice presente in Anagrafe dei soggetti per la banca segnalante.

3.2. Tabella di corredo 38

I crediti oggetto di operazioni di cartolarizzazione o di altre operazioni di cessione senza cancellazione dall’attivo vengono rilevati, in via generale, nella FTD 03834.00 ².

Tuttavia, come già detto sopra (cfr. paragrafo 2.2), sono ancora in essere dubbi interpretativi e connesse richieste di chiarimento alla BCE in

merito al trattamento del *cover pool* sottostante all'emissione di covered bond. A tal fine, viene previsto nella tabella di corredo TCOR38 il nuovo attributo **TRATTAMENTO COVER POOL A FINI TLTRO**, da alimentare a responsabile giudizio della banca segnalante, con il seguente dominio:

0 = CREDITO DA RILEVARE NELLA FTD 03834.00

1 = CREDITO DA NON RILEVARE NELLA FTD 03834.00.

4. Funzioni extratabellari

Per le FTD 03838.02/06 e 03840.02/04/06/10 di base informativa TL la periodicità di segnalazione è trimestrale ed il periodo di riferimento è costituito dal trimestre indicato espressamente nelle citate "Istruzioni segnaletiche per la rilevazione finalizzata alla partecipazione alle aste delle "Targeted Longer-Term Refinancing Operations (TLTRO)".

In base a tale normativa, i periodi di riferimento da considerare (successivi al 31 ottobre 2014) assumono una estensione difforme dai consueti trimestri solari (ad esempio, un periodo di riferimento va dal 1 novembre 2014 al 31 gennaio 2015 ed ha come data di riferimento il 31 gennaio 2015).

Per le FTD sopra descritte, pertanto, è stata predisposta un'apposita funzione che storicizza i dati mensili prodotti dai cicli elaborativi all'interno di ciascun periodo di riferimento definito (cfr. F45).

² Cfr. Guidelines for completing the reporting template , pag. 4: "This item comprises the outstanding amounts of loans that are securitised or otherwise transferred but which have not been derecognised from the balance sheet".