

Istruzioni operative per l'applicazione della versione 3.2 del Data Point Model dell'EBA.

Le segnalazioni di vigilanza e di risoluzione armonizzate saranno interessate dalle modifiche descritte nella versione 3.2 del Data Point Model (DPM) dell'EBA.

La relativa documentazione tecnica è consultabile sul sito web dell'EBA (EBA Home > Regulation and Policy > Supervisory Reporting > EBA Reporting frameworks > Reporting framework 3.2¹) e dell'SRB (Home > Resolution > Reporting > 2023 Resolution Reporting²).

Le modifiche saranno applicabili alle banche e alle SIM, mentre sono in corso valutazioni volte a definire il quadro di riferimento per gli intermediari finanziari.

Si evidenziano le principali novità:

- Sono stati aggiornati nel DPM e nella connessa tassonomia XBRL gli schemi segnaletici in materia di:
 - Fondi Propri
 - *Additional Liquidity Monitoring Metrics (ALMM)*
 - *Net Stable Funding Ratio*
 - *Asset Encumbrance*
 - *Global Systemically Important Institutions*
 - *Investment Firms*. È stato introdotto il nuovo modulo relativo al monitoraggio della soglia previsto dall'art. 55 del Regolamento 2019/2033 (*Investment Firm Regulation – IFR*). La rilevazione comprende il modulo "IF_TM" a cui corrisponde la base informativa IFTM. La prima data di riferimento per la nuova rilevazione è in fase di determinazione da parte dell'EBA.
 - *Supervisory Benchmarking*. Il precedente modulo relativo al *benchmarking* sul rischio di credito ("SBP_CR_Ind/Con") è stato diviso in due: un modulo relativo al rischio di credito ("SBP_CR"), a cui corrisponde la base informativa SBCR, e un modulo relativo all'*IFRS9 Benchmarking* ("SBP_IFRS9") a cui corrisponde la base informativa SBI9.
 - *Remuneration*. In seguito all'entrata in vigore degli Orientamenti EBA 2022/06, 2022/07 e 2022/08 in materia di raccolta dei dati sui sistemi di remunerazione di banche e SIM³ sono stati introdotti:
 - un nuovo modulo per la raccolta dei dati delle banche sui rapporti tra componente variabile e fissa della remunerazione superiori al 100% (modulo "REM_HR_Institution", decorrenza 31/12/2022) a cui corrisponde la nuova base informativa REMA.
 - un nuovo modulo per la raccolta delle informazioni sul divario retributivo di genere ("REM_GAP", decorrenza 31/12/2023) a cui corrispondono le nuove basi informative REMG (per le segnalazioni delle banche) e REIG (per le segnalazioni delle SIM).

Con riferimento alle rilevazioni in materia di *remuneration benchmarking* e *high earners* a partire dalla rilevazione riferita al 31-12-2022 vengono inoltre riviste le modalità di trasmissione dei dati

¹ <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks/reporting-framework-3.2>

² <https://www.srb.europa.eu/en/content/2023-resolution-reporting>

³ La Banca d'Italia ha dato attuazione agli orientamenti tramite la comunicazione "[Sistemi di remunerazione. Comunicazione per la raccolta di dati presso banche e imprese di investimento in attuazione degli orientamenti dell'EBA](#)" dell' 1 dicembre 2022.

da parte delle SIM che dovrà avvenire tramite le nuove basi informative REIB (per le informazioni su *remuneration benchmarking*) e REIH (per le informazioni sugli *high earners*)⁴.

- Tutti i moduli della tassonomia EBA/SRB riportanti nel nome l'indicazione del perimetro di consolidamento sono stati sostituiti da moduli unici privi di tale indicazione⁵. Analogamente, le basi informative preesistenti distinte per perimetro di consolidamento saranno sostituite da basi informative uniche⁶. Si precisa che le basi informative preesistenti continueranno ad essere disponibili per le date contabili precedenti a quella di entrata in vigore del DPM 3.2, al fine di consentire l'invio di eventuali rettifiche.
- La versione 5.2 delle *filing rules* prevede alcuni cambiamenti nelle regole tecniche per la compilazione dei file XBRL. In particolare:
 - È stato introdotto l'obbligo di presenza dei *filing indicator* per tutti i templates di ciascuna segnalazione. Pertanto, non sarà più possibile omettere i *filing indicator* per i template non segnalati, ma dovranno essere riportati con valorizzazione "false". Al riguardo, si precisa che tale modifica è indipendente dalla data di decorrenza del DPM 3.2: sarà applicabile a tutte le segnalazioni inviate a partire dall' 1 gennaio 2023, incluse le rettifiche sulle date contabili precedenti.
 - Fino alla versione 5.0, le *filing rules* prevedevano l'utilizzo del codice LEI e, in alcuni casi, del codice LEI seguito dal suffisso ".CRDLIQSUBGRP", come possibili identificativi dell'ente segnalante (*reporting subject*). La versione 5.2 richiede che il codice LEI debba sempre essere seguito da un suffisso che ne identifichi il perimetro di consolidamento. I suffissi previsti sono:
 - ".IND" per le segnalazioni individuali
 - ".CON" per le segnalazioni consolidate
 - ".CRDLIQSUBGRP" per i sottogruppi di liquidità

Inoltre la versione 6.2 delle *filing rules* SRB prevede in aggiunta anche i possibili suffissi:

- ".INDPOE" per le segnalazioni individuali di enti *point of entry*
- ".INDOTH" per le segnalazioni individuali di altri enti (non *point of entry*)
- ".CONPOE" per il subconsolidato dei gruppi cooperativi (capogruppo e BCC)
- ".RES" per il subconsolidato dei gruppi cooperativi (capogruppo e controllate dirette)

La modifica riguardante il *reporting subject* si applicherà per ciascuna base informativa congiuntamente all'entrata in vigore del DPM 3.2. Pertanto il suffisso sarà richiesto per la segnalazione delle basi informative che seguono il DPM 3.2 e che sono prive dell'indicazione del perimetro di consolidamento.

⁴ Per le banche le informazioni su *remuneration benchmarking* e *high earners* continueranno ad essere trasmesse tramite le preesistenti basi informative REMB e REMH. Le basi continueranno ad essere disponibili anche per le SIM per eventuali rettifiche ai dati riferiti alle date contabili precedenti.

⁵ Fanno eccezione i moduli "SBPIMV_Con" e "SBPIMV_Ind" che continuano ad essere mantenuti distinti nel DPM 3.2

⁶ Esempio: fino al DPM 3.0 le informazioni in materia di fondi proprio erano contenute nei moduli "COREP_OF_Ind" e "COREP_OF_Con", a cui erano associate rispettivamente le basi informative PRUI e PRUC. Nel DPM 3.2 i due moduli sono sostituiti dal modulo unico "COREP_OF" privo dell'indicazione sul perimetro di consolidamento ind/con, a cui sarà associata la nuova base informativa unica PRU.

Il *reporting subject* che dovrà essere adottato dalle succursali di banche e SIM estere (comunitarie e extracomunitarie) è il codice MFI con l'aggiunta del suffisso .IND.

- Per l'invio delle segnalazioni sulle basi/date contabili che seguono il DPM 3.2, gli intermediari dovranno utilizzare all'interno della piattaforma INFOSTAT dei nuovi codici partner assegnati dalla Banca d'Italia coincidenti con il *reporting subject* (LEI + suffisso indicante il perimetro di consolidamento). L'abilitazione ad operare sui nuovi codici sarà attribuita automaticamente dalla Banca d'Italia sulla base delle autorizzazioni preesistenti⁷. Il censimento di ulteriori codici partner (non automaticamente creati dalla Banca d'Italia) dovrà essere richiesto dagli intermediari secondo le usuali modalità⁸. Per le segnalazioni riferite a date contabili precedenti a quella di entrata in vigore del DPM 3.2, gli intermediari dovranno continuare ad utilizzare il codice partner attualmente in uso.
- Nella tabella seguente sono riportate le informazioni relative alla corrispondenza fra i moduli EBA e le basi informative INFOSTAT, i suffissi previsti per ciascuna base informativa e la 1° data contabile di applicazione del DPM 3.2.

Modulo DPM precedente	Base informativa precedente	Modulo DPM 3.2	Base informativa DPM 3.2	Suffissi utilizzati	1° data contabile di applicazione
SBPIMV_Con, SBPIMV_Ind	IMVC, IMVI	SBPIMV_Con, SBPIMV_Ind	IMVC, IMVI	Non è previsto l'utilizzo di suffisso per il 2022	30/09/2022
SBP_CR_Con, SBP_CR_Ind	SBCC, SBCE	SBP_CR	SBCR	.CON, .IND	31/12/2022
		SBP_IFRS9	SBI9	.CON, .IND	31/12/2022
COREP_NSFR_Con, COREP_NSFR_Ind	NSFC, NSFI	COREP_NSFR	NSF	.CON, .IND, .CRDLIQSUBGRP	31/12/2022
COREP_LCR_DA_Con, COREP_LCR_DA_Ind	LCRC, LCRI	COREP_LCR_DA	LCR	.CON, .IND, .CRDLIQSUBGRP	31/12/2022
FP_Con	FUPC	FP	FUP	.CON	31/12/2022
COREP_LE_Con, COREP_LE_Ind	LEXC, LEXI	COREP_LE	LEX	.CON, .IND	31/12/2022
COREP_LR_Con, COREP_LR_Ind	LEVC, LEVI	COREP_LR	LEV	.CON, .IND	31/12/2022
COREP_FRTB_Con, COREP_FRTB_Ind	FRTC, FRTI	COREP_FRTB	FRT	.CON, .IND	31/12/2022
COVID19_Con_IFRS, COVID19_Ind_IFRS	COVC, COVI	COVID19	COV	.CON, .IND	31/12/2022
FINREP9_Con_IFRS, FINREP9_Ind_IFRS, FINREP9_Con_GAAP, FINREP9_Ind_GAAP	FINC, FINI, NFCB, NFIN	FINREP9	FIN	.CON, .IND	31/12/2022
MREL_TLAC_Con, MREL_TLAC_Ind	MREC, MREI	MREL_TLAC	MRE	.CON, .IND	31/12/2022

⁷ Esempio: le utenze autorizzate ad operare sulla base PRUC saranno abilitate ad operare sul nuovo partner "LEI.CON" sulla base informativa unica prevista nel DPM 3.2 (PRU). Eventuali modifiche successive alle autorizzazioni potranno essere effettuate in autonomia sulla piattaforma INFOSTAT.

⁸ Si rimanda alla documentazione presente sulla pagina [Raccolta dati via Internet](#).

NOTIF_IMPRACTICABILITY	NOTI	NOTIF_IMPRACTICABILITY	NOTI	.IND	31/12/2022
RESOL_Con, RESOL_Ind	RESC, RESI	RESOL	RES	.CON, .IND	31/12/2022
cir-con, cir-ind	CIRC, CIRI	cir	CIR	.CON, .IND	31/12/2022
ldt-con, ldt-ind-poe, ldt-ind-oth, ldt-res, ldt-con-poe	RPCO, RPIE, RPIO, RPPE, RPCP	ldr	LDR	.CON, .INDPOE, .INDOTH, .RES, .CONPOE,	31/12/2022
cfr-con, cfr-ind, cfr-res, cfr-con-poe	CFRC, CFRI, CFRR, CFRP	cfr	CFR	.CON, .IND, .RES, .CONPOE	31/12/2022
fmi-con	FMIC	fmir	FMI	.CON	31/12/2022
SBP_RM_Con, SBP_RM_Ind	SBMC, SBMI	SBP_RM	SBMR	.CON, .IND	31/01/2023
COREP_OF_Con, COREP_OF_Ind	PRUC, PRUI	COREP_OF	PRU	.CON, .IND	30/06/2023
COREP_ALM_Con, COREP_ALM_Ind	ALMC, ALMI	COREP_ALM	ALM	.CON, .IND, .CRDLIQSUBGRP	30/06/2023
AE_Con, AE_Ind	AEC, AEI	AE	AE	.CON, .IND	30/06/2023
GSII_Con	GSIC	GSII	GSI	.CON	30/06/2023
IF_CLASS3_Con, IF_CLASS3_Ind	F3C, IF3I	IF_CLASS3	IF3	.CON, .IND	30/06/2023
IF_GROUPTEST	IFGR	IF_GROUPTEST	IFGR	.CON	30/06/2023
IF_CLASS2_Con, IF_CLASS2_Ind	IF2C, IF2I	IF_CLASS2	IF2	.CON, .IND	30/06/2023
-	-	IF_TM	IFTM	.IND	Da definire
REM	REMB	REM_BM	Banche: REMB SIM: REIB	.CON, .IND	31/12/2022
REM_HE	REMH	REM_HE	Banche: REMH SIM: REIH	.CON, .IND	31/12/2022
-	-	REM_HR_Institution	REMA	.IND	31/12/2022
-	-	REM_GAP	Banche: REMG SIM: REIG	.IND	31/12/2023

Si ricorda che le segnalazioni devono essere trasmesse mediante la piattaforma INFOSTAT, per la quale sono valide le credenziali di accesso attualmente in uso. Per tutte le questioni inerenti all'accesso a INFOSTAT e all'uso dei relativi servizi è possibile fare riferimento al help desk del Servizio Rilevazioni ed Elaborazioni Statistiche (indirizzo e-mail: rdvi.helpdesk@bancaditalia.it; tel. 0647926459).

Eventuali richieste di chiarimenti sulla compilazione delle segnalazioni andranno inoltrate alla casella funzionale segnalazioni_eba_its@bancaditalia.it. Le risposte ai quesiti di interesse generale saranno pubblicate in forma di F.A.Q. sul sito web della Banca d'Italia, a beneficio di tutti i segnalanti. Per quesiti sulla normativa segnaletica di vigilanza si rinvia al sistema di "Questions and Answers" dell'EBA. Per quesiti sulla normativa segnaletica di risoluzione si rimanda a quanto indicato nelle istruzioni operative del 13 dicembre 2019. Per le segnalazioni in materia di sistemi di remunerazione i quesiti sulla normativa segnaletica possono essere inviati alla casella funzionale eba_remunerazioni@bancaditalia.it.