

Sintesi della “[Release Note Data Point Model EBA versione 3.0](#)”.

Il D.P.M. 3.0 è stato soggetto di pubblicazione modulare. Questo documento pertanto fa riferimento a tutte le release dell'EBA riguardanti il DPM 3.0.

Si riporta di seguito un estratto delle principali novità introdotte così come descritte nei documenti 'Release Notes.3.0.Phase2.Errata 2' e 'Summary Differences 3.0.Phase2' dell'EBA disponibili all'interno del file compresso '[XBRL taxonomy files and supporting documentation](#)'.

Le informazioni contenute in questa nota rappresentano un ausilio alla consultazione delle 'Release note' dell'EBA a cui si fa rimando per i necessari approfondimenti.

La versione 3.0 (Phase 1) del D.P.M. EBA prevede modifiche in ambito COREP, FINREP, AE e GSII incluse nella prima fase di pubblicazione:

1) aggiornamenti al modulo COREP_OF. Successivamente all'introduzione del regolamento 876/2019 "CRR2" e del regolamento 630/2019 (copertura minima delle perdite sulle esposizioni deteriorate) l'EBA ha rivisto il *framework* segnaletico riguardante i fondi propri. Tra innumerevoli novità si segnalano gli aggiornamenti sul:

- **rischio di controparte**, poiché viene sostituito il precedente metodo standardizzato con un metodo standardizzato più sensibile al rischio (SA-CCR) e con una versione semplificata (SA-CCR semplificato) si è reso necessario ridisegnare l'impianto segnaletico introducendo una serie di nuovi template (CCR). Le codifiche dei nuovi template vanno da C_34.01 a C_34.11
- **rischio di credito**, sulla metodologia standard (CR SA) modifiche al template C_07.00 e C_09.01, mentre sui modelli IRB (CR IRB) vengono modificati i template C_08.01, C_08.02, C_09.02, C_10.01 e C_10.02 e vengono introdotti i template C_08.03, C_08.04, C_08.05, C_08.05.1, C_08.06 e C_08.07
- **cartolarizzazioni** (CR SEC), vengono aggiornati i template C_14.00 e C_14.01, tra gli aggiornamenti tecnici si segnala la rimozione della colonna 0005 (ROW CODE). Per identificare le singole righe sarà utilizzata la colonna 0010 (INTERNAL CODE)

- **“prudential backstop”**, il regolamento 630/2019 prevede dei livelli minimi di accantonamento prudenziale per le esposizioni deteriorate (NPE) basati sulla *“vintage”* delle esposizioni. Al fine di raccogliere informazioni per il calcolo dei livelli minimi vengono introdotti i template C_35.01, C_35.02 e C_35.03
- Per quanto riguarda tutti i template del modulo sui fondi propri le codifiche di riga e colonna vengono estese a quattro cifre

- 2) aggiornamenti al modulo COREP_LR. La segnalazione del coefficiente di leva finanziaria viene aggiornata per riflettere i nuovi requisiti su coefficiente di leva finanziaria di classe 1 calibrato al 3%, una serie di rettifiche al calcolo dell’esposizione del coefficiente di leva finanziaria e un requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria per gli enti identificati come enti a rilevanza sistemica a livello globale (G-SII). Viene pertanto ridefinito il template C_40.00 (LR1) “Trattamento alternativo della misura dell’esposizione” e vengono inseriti i nuovi template C_48.01, C_48.02 (LR6) “Volatilità del coefficiente di leva finanziaria”. Nei moduli della leva le codifiche di riga e colonna vengono estese a quattro cifre
- 3) aggiornamenti al modulo COREP_LE. Vengono modificati i template C_26.00, C_27.00 e C_28.00. Vengono eliminati i template C_30.00 e C_31.00. Nei moduli delle grandi esposizioni le codifiche di riga e colonna vengono estese a quattro cifre
- 4) ridefinizione completa dei moduli COREP_NSFR. Sono stati modificati gli schemi segnaletici a seguito dell’introduzione del requisito vincolante di finanziamento stabile. Nello specifico sono stati rimossi i template C_60.00 e C_61.00 e sono stati aggiunti quattro nuovi template: C_80.00, C_81.00, C_82.00, C_83.00, C_84.00. I primi due template verranno inviati da tutti gli enti, ad eccezione degli enti classificati come piccoli e non complessi che hanno scelto, previa autorizzazione della loro autorità competente, di calcolare il loro coefficiente netto di finanziamento stabile (NSFR) utilizzando la metodologia di cui alla parte sei, titolo IV, capi 6 e 7, del regolamento (UE) n. 575/2013. Questi ultimi trasmetteranno quindi, i template relativi al requisito semplificato C_82.00 e C_83.00. L’ultimo template, il C_84.00 fornisce infine le informazioni di sintesi sul coefficiente netto di finanziamento stabile sia

per gli enti che segnalano l'NSFR completo, sia per gli enti che segnalano l'NSFR semplificato.

- 5) aggiornamenti al modulo COREP_ALM. Vengono implementati degli emendamenti tecnici sul template C_67.00, aggiunte le colonne 016 (Type of code) e 017 (National code)
- 6) aggiornamenti al modulo COREP_LCR_DA. Viene rimossa la colonna 0030 sul template C_77.00, aggiunte le colonne 0021 (Type of code) e 0022 (National code). La coppia di informazioni nelle colonne 0020 (Code of entity) e 0021 (Type of code) rappresenteranno la chiave che identificherà univocamente le righe del template
- 7) aggiornamenti ai moduli FINREP. Vengono aggiornati i template F_04.03.1, F_04.04.1, F_07.01, F_09.01.01, F_12.01, F_13.01, F_18.00, F_20.03 e F_20.04 principalmente per inserire il fenomeno "purchased or originated credit-impaired financial assets". Inoltre vengono aggiornati i template F_40.01, F_40.02 e F_42.00. Nei moduli FINREP le codifiche di riga e colonna vengono estese a quattro cifre
- 8) aggiornamenti al modulo AE. Vengono aggiornati i template da F_32.01 a F_32.04, F_34.00 e da F_36.01 a F_36.02
- 9) introduzione del modulo COREP_FRTB. Il nuovo modulo è comprensivo di due template C_90.00 e C_91.00
- 10) introduzione del modulo GSII. Questa nuova segnalazione è composta da un singolo template G_01.00

La versione 3.0 (Phase 2) del D.P.M. EBA prevede modifiche in ambito REMUNERATION, MREL, AE, GSII e IMPRACTICABILITY:

- 1) aggiornamenti tecnici ai moduli REM e REM_HE. Viene sostituita la metrica ii775 con la metrica ri882 nella riga 020 del template R_01.00, tale modifica permette di segnalare anche dei valori decimali a differenza della definizione precedente. Nei template R_02.00, R_03.00 e R_04.00.c viene scambiata la *dimension* "TOS" con la *dimension* "TIT"
- 2) introduzione del modulo MREL_TLAC. Il modulo, facente parte delle segnalazioni di in tema di risoluzione, viene introdotto col regolamento 763/2021 e consiste in sette template M_01.00, M_02.00, M_03.00, M_04.00, M_05.00, M_06.00 e M_07.00

- 3) aggiornamenti del modulo AE. Su questi moduli viene resa segnalabile la cella {F_32.04, r100, c040}, precedentemente segnata in grigio
- 4) aggiornamenti tecnici al modulo GSII. Viene inserita la *dimension* "CPY" sulle righe 0040 e 0060 e sulla riga 0010 viene sostituito il *member* SC:x1 col *member* SC:x12
- 5) introduzione del modulo NOTIF_IMPRACTICABILITY. Il nuovo modulo è composto da quattro template N_01.00, N_01.01, N_01.02 e N_02.00.

Si segnala, infine, l'indirizzo email che l'EBA ha reso noto per questioni tecniche riguardanti la tassonomia xbrl. eba-xbrl@eba.europa.eu.