

Sintesi della “[Release Note Data Point Model EBA versione 2.9.0 \(Phase 2\)](#)”.

Nella *release note* dell'EBA viene specificato che il D.P.M. 2.9 sarà soggetto ad una pubblicazione modulare. Questo documento pertanto fa riferimento alle modifiche apportate in ambito FINREP e Supervisory Benchmarking Portfolio.

Le date di decorrenza e di inoltro dei moduli sia individuali che consolidati oggetto di modifica sono riportate nella seguente tabella.

Modulo Xbrl	Data di riferimento	Termine di inoltro
FINREP9_GAAP	30/06/2020	11/08/2020
FINREP9_IFRS	30/06/2020	11/08/2020
SBP_RM	31/01/2020	28/02/2020
SBP_CR	31/12/2019	11/04/2020

Si riporta di seguito un estratto delle novità introdotte dalla versione 2.9.0 del D.P.M.. Il contenuto è disponibile nella 'Release note 2.9. Phase2' e 'Summary differences 2.9 Phase2' all'interno del file compresso '[Changes compared to previous version](#)'.

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

La versione 2.9.0 (Phase 2) del D.P.M. EBA oggetto di questo documento prevede:

- 1) aggiornamenti ai moduli SBP. Al fine di ridurre l'onere segnaletico è stato prevista la suddivisione del modulo SBP in due moduli distinti, SBP_RM (SBP sui rischi di mercato) e SBP_CR (SBP sul rischio di credito). Il modulo SBP_RM conterrà i template C_107.01, C_107.02, C_108.00, C_109.01, C_109.02, C_109.03, C_110.01, C_110.02, C_110.03 mentre il modulo SBP_CR conterrà i template C_101.00, C_102.00, C_103.00, C_105.01, C_105.02, C_105.03;

2) aggiornamento sui moduli FINREP9_GAAP e FINREP9_IFRS¹. Negli aggiornamenti vengono implementate le modifiche per lo standard contabile internazionale IFRS 16 (Leasing), sono state introdotte nuove richieste informative riguardanti il prospetto dei profitti e perdite (P&L) e sulle esposizioni deteriorate (NPE). Le modifiche introdotte per IFRS 16 riguardano principalmente dettagli aggiunti nelle tavole F_08.01 (passività derivanti da *contratti di leasing*) e F_42.00 (attività materiali e immateriali derivanti da *diritto all'uso*). Le modifiche su profitti e perdite impattano sul template F_02.00 con richieste informative su contribuzioni e impegni verso fondi di risoluzione e sistemi di garanzia dei depositi, inserito il nuovo template F_16.08 riguardante dettagli sulla voce "Altre spese amministrative" e infine viene modificato il template F_22.01 con la richiesta di dettagli ulteriori sulle voci riguardanti i "ricavi e costi relativi a commissioni e compensi per attività". Le aree informative sulle esposizioni deteriorate e qualità del credito sono state profondamente rivisitate con modifiche su template esistenti e aggiunte di nuovi template. Il template F_13.01 è variato con richieste di dettagli sulle forme tecniche dei collateralizzati così come i template F_13.02 e F_13.03 che sono stati eliminati a favore dei nuovi F_13.02.1 e F_13.03.1. I template F_18.00 e F_19.00 sono stati revisionati con l'aggiunta della riga "*Cash and cash balances at central banks*", vengono inoltre inserite ulteriori fasce di scaduto per i crediti considerati *non-performing* e sono state suddivise le garanzie su crediti classificati *performing* o *non-performing*, vengono richiesti dettagli sugli stadi di rischio di credito (per IFRS) o *impairment status* (per NGAAP), aggiunte inoltre le tavole F_18.01 (Afflussi e deflussi su prestiti e anticipazioni *non-performing*) e F_18.02 (Informazioni addizionali su prestiti garantiti da immobili). Per concludere, si fa presente la serie di nuovi template aggiunti nel FINREP 2.9²:

- i. *Prestiti e anticipazioni: informazioni addizionali*, consistente nei template F_23.01, F_23.02, F_23.03, F_23.04, F_23.05, F_23.06
- ii. *Prestiti e anticipazioni: flussi su esposizioni non-performing, impairment e write-off dall'inizio dell'anno finanziario*, che include i template F_24.01, F_24.02, F_24.03

¹ Per maggiori approfondimenti vedere la pagina fornita dall'EBA: [ITS on Supervisory Reporting amendments with regards to FINREP](#).

² Si fa presente che le traduzioni qui riportate **non sono** le traduzioni ufficiali definite dalla Commissione. Esse saranno disponibili nel momento in cui l'ITS verrà pubblicato nella gazzetta ufficiale.

- iii. *Garanzie ottenute acquisendone il possesso*, comprendente i template F_25.01, F_25.02, F_25.03
- iv. *Gestione e qualità delle misure di forbearance*, con il template F_26.00
- v. *Prestiti e anticipazioni: durata media e periodi di recupero*, consistente nel solo template F_47.00

3) aggiornamenti previsti per le *validation rules*. Nella release note si fa presente che a gennaio è prevista la revisione del set di validation rule dove si prevede anche l'aggiunta di ulteriori regole di validazione.