

Sintesi della “Release Note Data Point Model EBA versione 3.1”.

Si riporta di seguito un estratto delle principali novità introdotte così come descritte nei documenti ‘Release Notes.3.1.Phase2’ e ‘Summary Differences 3.1.Phase2_2021_07_13’ 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 3.1 del D.P.M. EBA prevede modifiche in ambito di obblighi segnaletici per le imprese di investimento ed aggiornamenti agli schemi segnaletici su piani di risoluzione e gli ITS sul benchmarking.

1) Nuovi obblighi segnaletici per le imprese di investimento

Successivamente all’introduzione del nuovo quadro prudenziale sulle imprese di investimento¹ costituito dal Regolamento 2019/2033 (Investment firm regulation - IFR) e dalla Direttiva 2019/2034 (Investment firm directive – IFD), l’EBA ha definito nel documento [Final Draft ITS on Reporting and disclosures for investment firms](#) (EBA/ITS/2021/02 del 5 marzo 2021) il nuovo framework segnaletico per le imprese di investimento di classe 2 (allegati I e II del documento) e per le imprese di classe 3 (allegati III e IV del documento).

A seguito delle recenti interlocuzioni con le autorità europee, il nuovo framework segnaletico sarà presumibilmente adottato dalla Commissione europea entro la fine dell’anno. Indipendentemente dal processo di adozione dell’ITS, si ritiene comunque di utilizzare per le segnalazioni riferite al 31 dicembre 2021 i prospetti segnaletici contenuti nel citato ITS.

Reporting for investment firms other than small and non-interconnected.

Modulo richiesto per le imprese di investimento di classe 2 e contiene:

- a) dal template IF_01.00 al template IF_04.00, le informazioni su fondi propri, capital ratio e requisito di capitale calcolato secondo la metodologia dei k-factors;

¹ Il pacchetto IFR/IFD prevede requisiti prudenziali dedicati per le imprese di investimento definite “non sistemiche” (cosiddette di *classe 2* e *classe 3*); mentre continuano ad essere assoggettate al regime prudenziale bancario completo le imprese di investimento classificate come “sistemiche” (cosiddette di *classe 1* e di *classe 1 minus*).

- b) nel template IF_05.00 le informazioni utili a valutare le soglie specificate nell'articolo 12 del Regolamento IFR per la definizione di Imprese di investimento piccole e non interconnesse;
- c) dal template IF_06.01 al template IF_06.13, le informazioni dettagliate e granulari sui K-factors utili all'individuazione di eventuali rischi aziendali;
- d) dal template IF_07.00 al template IF_08.06, le informazioni sul rischio di concentrazione;
- e) nel template IF_09.00, le informazioni sui requisiti di liquidità.

Template COREP. In aggiunta alle informazioni indicate nei punti precedenti, ulteriori dettagli sui requisiti di fondi propri saranno segnalati negli stessi template del COREP previsti per i metodi standard e modelli interni inviati dagli enti creditizi. Nel dettaglio sono richiesti: i template dal C_18.00 al C_24.00 relativi al rischio di mercato, il template C_25.00 sul rischio di aggiustamento della valutazione del credito e il template C_34.02 sul rischio di controparte.

Reporting for investment firms small and non-interconnected. Modulo richiesto per le imprese di investimento di classe 3 e contiene:

- a) dal template IF_01.01 al template IF_03.01, le informazioni su fondi propri, capital ratio e il calcolo del requisito di capitale calcolato;
- b) nel template IF_05.00 le informazioni utili a valutare le soglie specificate nell'articolo 12 del Regolamento IFR per la definizione di Imprese di investimento piccole e non interconnesse;
- c) nel template IF_09.01, le informazioni sui requisiti di liquidità.

Reporting on Group Capital Test. Modulo richiesto nel caso di gruppi che possono beneficiare, previa autorizzazione dell'autorità competente, dell'applicazione dell'articolo 8 del Regolamento IFR. Il modulo contiene dal template IF_11.01 al template IF_11.03 informazioni sintetiche utili a determinare i requisiti di fondi propri e valutare l'adeguatezza dei fondi propri disponibili per il gruppo di imprese di investimento.

Disclosure on own funds templates. Modulo che richiede informazioni non strutturate nei casi eccezionali previsti dall'articolo 49 del Regolamento IFR.

2) aggiornamento dei piani di risoluzione.

Vengono aggiornati i moduli CFR (*Critical Functions Report*); rimossi i fogli T_20.01 e T_20.04 ed aggiunti i fogli T_20.01.a e T_20.04.a per l'inoltro delle informazioni per I singoli paesi (Sheet per Country) e T_20.01.w, T_20.02.w, T_20.02.x, T_20.03.w, T_20.03.x, T_20.03.y, T_20.04.w, T_20.05.w, T_20.05.x, T_20.05.y per l'inoltro dei dettagli informativi sulle sotto-regioni (Sheet per Country plus sub-region).

Modifiche marginali hanno interessato anche la struttura interna dei template sui moduli LDR (*Liability Data Report*) e CFR (*Critical Functions Report*).

3) aggiornamenti ai moduli su benchmarking.

Vengono aggiunti un nuovo template (C_106.01) nel modulo SBPIMV e tre nuovi template (C_120.01, C_120.02, C_120.03) nel modulo SBP_RM per richiedere informazioni relative al metodo basato sulla sensibilità nell'ambito del metodo standardizzato alternativo per il rischio di mercato.

Vengono aggiornati i template C_102.00, C_103.00, C_105.01, C_111.00 e C_114.00 del modulo SBP_CR. Nei template C_102.00, C_103.00 vengono aggiunte nuove colonne per valutare l'effetto del margine di cautela (MoC) finale sulla stima dei parametri di rischio. Nel template C_105.01 è aggiunta la colonna relativa a eventuali RWA add-on. Nel template C_111.00 sono aggiunte le colonne relative al "Gross Carrying Amount" definito secondo il principio IFRS 9 e la colonna relativa alle LGD (ipotetiche) che verrebbero applicate se l'esposizione verso la controparte fosse senior, non garantita e senza alcuna clausola di negative pledge (con specifico riferimento a controparti associate a un evento di default nel corso dei 12 mesi successivi alla data di segnalazione). Nel template C_114.00 sono aggiunte le colonne relative ai pesi associati alle aree geografiche, definite nel template C_110.00, per il calcolo delle LDG nei diversi orizzonti temporali degli scenari macroeconomici considerati.