

Tipo intermediario	Data pubblicazione	Data inizio validità	Data fine validità
B	2026 01 23	2025 12 31	9999 99 99

La presente istruzione contiene le informazioni necessarie per l'alimentazione dell'input utile alla produzione del reporting degli:

A) ITS ON RESOLUTION PLANS

B) ITS ON MREL

A) ITS ON RESOLUTION PLANS

Generalità

In data 14 novembre 2025 la Commissione Europea ha approvato il Regolamento 2025/2303 (*ITS on Resolution Plans*) che aggiorna le norme tecniche di attuazione sulle procedure e sui moduli da utilizzare per la presentazione delle informazioni ai fini della preparazione e dell'attuazione dei piani di risoluzione (abrogando il Regolamento UE 2018/1624), ai sensi dell'articolo 11 comma 3 della Direttiva 2014/59/UE sul risanamento e la risoluzione degli enti creditizi e delle imprese di investimento (di seguito BRRD)¹. Le relative istruzioni sono state pubblicate dall'EBA nel proprio sito

¹ Le principali modifiche introdotte con l'ITS 2025/2303 rispetto al precedente ITS riguardano:

1) l'anticipo al 31 marzo della deadline per l'invio di alcuni template della segnalazione (in precedenza fissata per il 30 aprile);
 2) la modifica dei criteri per l'identificazione delle 'entità giuridiche rilevanti':
 - riduzione della soglia dal 5% al 2% in termini di contribuzione al *Total Risk Exposure Amount* (TREA), *Total Exposure Measure* (TEM) e *Operating Income* del gruppo di risoluzione;
 - introduzione di una soglia assoluta basata sul totale degli attivi (superiore a 5 miliardi di €), da considerare unitamente all'importanza dell'entità per la stabilità finanziaria di almeno uno degli Stati membri in cui il gruppo ha sede legale o opera;
 - inserimento del criterio dell'importanza dell'entità per la stabilità finanziaria in almeno uno degli Stati Membri in cui il gruppo ha la propria sede legale o è operativo;
 3) l'introduzione di ulteriori criteri di proporzionalità per il reporting delle 'entità soggette a liquidazione' come definite nel punto 83 bis bis dell'articolo 2, paragrafo 1 della BRRD. In particolare:

nella sezione “*IT solutions*” del reporting framework 4.2.

Il flusso segnaletico è composto da 29 template suddivisi in 6 blocchi:

1. informazioni generali sulla struttura del gruppo (Z 01.01 e Z 01.02);
2. informazioni di natura finanziaria sugli elementi in bilancio e fuori bilancio (da Z 02.00 a Z 06.00);
3. informazioni sulle funzioni essenziali (da Z 07.01 a Z 07.04);
4. informazioni sui servizi rilevanti (da Z 08.01 a Z 08.05);
5. infrastrutture dei mercati finanziari (da Z 09.01 a Z 09.04);
6. dati granulari relativi alle passività (da Z 11.00 a Z 17.00).

L’invio è suddiviso in due blocchi:

- un primo blocco contenente i dati relativi alle passività da inviare entro il 31 marzo²;
- un secondo blocco contenente tutti gli altri dati da inviare entro il 30 aprile³.

Il seguente schema contiene un riepilogo dei template introdotti e modificati dall’ITS on Resolution Plans rispetto sia alla precedente versione degli ITS EBA (DPM 3.2) che alla precedente versione dei template raccolti da SRB (9.0.3)⁴.

- se tali entità sono soggette a obblighi semplificati saranno di norma escluse dagli obblighi di reportistica, sebbene le autorità di risoluzione abbiano la facoltà di richiedere eventuali template aggiuntivi;

- se non sono soggette a obblighi semplificati, invece, saranno tenute a segnalare i template relativi alla struttura organizzativa, ai dati aggregati sulle passività, alla valutazione della criticità delle loro funzioni economiche e dei servizi delle infrastrutture dei mercati finanziari (FMI). Al riguardo, si precisa che nella risposta alla consultazione fornita con il Final Report on Draft ITS on reporting for Resolution Planning è stato chiarito che nel caso in cui una liquidation entity sia anche Relevant Legal Entity (RLE) questa sarà tenuta agli obblighi di reporting previsti per le liquidation entity non soggette ad obblighi semplificati;

4) l’esonero dall’invio dei dati già segnalati dalla stessa entità, per la medesima data di riferimento e medesimo ambito di segnalazione, ad altre autorità o con altri reporting (ad es. MREL/TLAC, CoRep e FinRep) come previsto dall’articolo 9 del Regolamento 2025/2303.

² Il blocco da inviare entro il 31 marzo comprende i template Z 01.01, Z 01.02, Z 02.00, Z 03.01, Z 03.02, Z 04.00, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00 e da Z 11.00 a Z 17.00.

³ Il blocco da inviare entro il 30 aprile comprende i template da Z 07.01.1 a Z 07.04, da Z 08.01 a Z 08.05 e da Z 09.01 a Z 09.04.

⁴ <https://www.srb.europa.eu/en/content/2025-resolution-reporting#srb-taxonomy-extension>

EBA Reporting Framework 4.2				
Template	Template Description	Short Name	Extent of Changes Compared to EBA 3.2	Extent of Changes Compared to SRB 9.0.3
Organisational Structure				
Z 01.01	Legal Entities	ORG 1	Report overhauled	New report
Z 01.02	Ownership Structure	ORG 2	New report	New report
Aggregate Liability Data				
Z 02.00	Liability Structure	LIAB 1	Report overhauled	No changes
Z 03.01	Own Funds Requirement - Credit Institutions	LIAB 2	Revised data points	Revised data points
Z 03.02	Own Funds Requirement - Investment Firms	LIAB 3	New report	New report
Z 04.00	Intragroup Financial Interconnections	LIAB 4	Revised data points	New report
Z 05.01	Major Liability Counterparties	LIAB 5	No changes	New report
Z 05.02	Major Off Balance Sheet Counterparties	LIAB 6	No changes	No changes
Z 06.00	Deposit Insurance	LIAB 7	No changes	New report
Critical Functions				
Z 07.01.1 to Z 07.01.5	Criticality assessment of economic functions	FUNC 1	Report overhauled	Revised data points
Z 07.02	Mapping of economic functions by legal entity	FUNC 2	No changes	New report
Z 07.03	Mapping of core business lines to material legal entities	FUNC 3	No changes	New report
Z 07.04	Mapping of critical economic functions to core business lines	FUNC 4	No changes	New report
Relevant Services				
Z 08.01	Relevant Services	SERV 1	Report overhauled	New report
Z 08.02	Relevant Services - mapping to assets	SERV 2	New report	New report
Z 08.03	Relevant Services - mapping to roles	SERV 3	New report	New report
Z 08.04	Relevant Services - mapping to critical functions	SERV 4	New report	New report
Z 08.05	Relevant Services - mapping to core business lines	SERV 5	New report	New report
Financial Market Infrastructures				
Z 09.01	FMI Services - Providers and Users	FMI 1	Report overhauled	Revised data points
Z 09.02	FMI Services - Mapping to Economic Functions	FMI 2	New report	Revised data points
Z 09.03	FMI Services - Key Metrics	FMI 3	New report	N/A
Z 09.04	FMI Services - CCPs - Alternate provider	FMI 4	New report	New report
Granular Liability Data				
Z 11.00	Intragroup Liabilities, excluding Derivatives	LIAB G 1	New report	Revised data points
Z 12.00	Securities (Including CET1, AT1 & Tier 2 Instruments; Excluding intragroup)	LIAB G 2	New report	Revised data points
Z 13.00	All Deposits (excluding intragroup)	LIAB G 3	New report	Revised data points
Z 14.00	Other financial Liabilities (not included in other tabs, excluding intragroup)	LIAB G 4	New report	Revised data points
Z 15.00	Derivatives	LIAB G 5	New report	Revised data points
Z 16.00	Secured Finance, excluding intragroup	LIAB G 6	New report	Revised data points
Z 17.00	Other Non-Financial (not included in other tabs, excluding intragroup)	LIAB G 7	New report	Revised data points

FINAL REPORT ON DRAFT ITS ON REPORTING FOR RESOLUTION PLANNING

La procedura PUMA documenta, in modalità integrata, la produzione (individuale e di contribuzione al consolidato) dei seguenti *template*: Z 02.00⁵, Z 04.00⁶, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00; inoltre documenta la produzione, in modalità extratabellare (cfr. la funzione F88 - GENERAZIONE TEMPLATE GRANULARI PER RESOLUTION PLANS) dei template di tipo granulare da Z 11.00 a Z 17.00 a partire dai record prodotti per la generazione del template Z 02.00 opportunamente arricchiti dei campi necessari (identificati da numerazione compresa tra 08700 e 08799 e dal campo 05699)⁷.

⁵ Limitatamente alle righe da 110 a 400.

⁶ Escluse le tipologie di interconnessioni finanziarie relative ai fondi propri codificate con L.12, L.13, L.14.

⁷ Una apposta funzione di compattamento C07.17 - TRATTAMENTO TEMPLATE RESOLUTION PLANS provvede poi ad: - eliminare i campi con codifica da 08700 a 08799 e il campo 05699 dalle FTD del template Z 02.00, prima dell'invio del flusso segnaletico; e ad effettuare il compattamento dei record dei template granulari laddove previsto dalle istruzioni segnaletiche.

Non sono gestiti in PUMA i rimanenti template: Z 01.XX, Z 03.XX, Z 07.XX, Z 08.XX, Z 09.XX.

La segnalazione deve essere prodotta sia dalle banche *significant* che *less significant*, in base agli obblighi segnaletici previsti dall'*ITS on Resolution Plans* (artt. da 2 a 5) e riepilogati nel seguente schema, pubblicato nel paragrafo 2.2.4 del *Final Draft*⁸ per ciascuna tipologia di ente segnalante:

Template	Template Description	Short Name	Institutions and Groups under Simplified Obligations	Institutions that are not part of a Group		Groups						Other IELs	
				Resolution Entity	Liquidation entity not subject to Simplified Obligations	Liquidation Entity not subject to Simplified Obligations		Union Parent Undertaking or Resolution Entity		IELs that are institutions			
						Individual	Individual	(Sub-) Consolidated	Individual	(Sub-) Consolidated	Individual		
Organisational Structure													
Z_0101	Legal Entities	ORG 1				*		*		*			
Z_0102	Ownership Structure	ORG 2		*	*	*		*		*			
Aggregate Liability Data													
Z_0200	Liability Structure	UAB 1		*	*	*	*	*	*	*	*		
Z_0301	Own Funds Requirement - Credit Institutions	UAB 2		*				*	*	*	*		
Z_0302	Own Funds Requirement - Investment Firms	UAB 3		*				*	*	*	*		
Z_0400	Intragroup Financial Interconnections	UAB 4				*		*					
Z_0501	Major Liability Counterparties	UAB 5		*	*		*		*			*	
Z_0502	Major Off Balance Sheet Counterparties	UAB 6		*	*		*		*			*	
Z_0600	Deposit Insurance	UAB 7		*	*		*		*			*	
Critical Functions													
Z_0701.1 to Z_0701.5	Criticality assessment of economic functions	FUNC 1		*	*	*	*	*	*	*		*	
Z_0702	Mapping of economic functions by legal entity	FUNC 2							*				
Z_0703	Mapping of core business lines to material legal entities	FUNC 3							*				
Z_0704	Mapping of critical economic functions to core business lines	FUNC 4		*	*	*	*	*	*	*		*	
Relevant Services													
Z_0801	Relevant Services	SERV 1							*				
Z_0802	Relevant Services - mapping to assets	SERV 2							*				
Z_0803	Relevant Services - mapping to roles	SERV 3							*				
Z_0804	Relevant Services - mapping to critical functions	SERV 4							*				
Z_0805	Relevant Services - mapping to core business lines	SERV 5							*				
Financial Market Infrastructures													
Z_0901	FMI Services - Providers and Users	FMI 1		*	*	*			*				
Z_0902	FMI Services - Mapping to Economic Functions	FMI 2		*					*				
Z_0903	FMI Services - Key Metrics	FMI 3		*					*				
Z_0904	FMI Services - CCPs - Alternate provider	FMI 4		*					*				
Granular Liability Data													
Z_1100	Intragroup Liabilities, excluding Derivatives	UAB G 1								*		*	
Z_1200	Securities (including CET1, AT1 & Tier 2 Instruments; Excluding intragroup)	UAB G 2		*						*			
Z_1300	All Deposits (excluding intragroup)	UAB G 3		*						*			
Z_1400	Other Financial Liabilities (not included in other tabs, excluding intragroup)	UAB G 4		*						*			
Z_1500	Derivatives	UAB G 5		*						*			
Z_1600	Secured Finance, excluding intragroup	UAB G 6		*						*			
Z_1700	Other Non-Financial (not included in other tabs, excluding intragroup)	UAB G 7		*						*			

FINAL REPORT ON DRAFT ITS ON REPORTING FOR RESOLUTION PLANNING

File guida lavorazioni

È necessario alimentare il File Guida Lavorazioni (TR0FGL3) con gli attributi di seguito indicati:

- **SEGNALAZIONE RP:** al fine di identificare i template che l'ente segnalante deve produrre ai fini del *reporting on Resolution Plans*, è necessario alimentare l'attributo 'SEGNALAZIONE RP' unitamente a quello relativo all' 'AREA DI CONSOLIDAMENTO' del FGL.

L'attributo 'SEGNALAZIONE RP' ha il seguente dominio:

⁸ I "final draft" pubblicati dall'EBA sono le versioni definitive dei progetti di norme tecniche (RTS e ITS) che l'EBA prepara per implementare le direttive e i regolamenti, definendo i dettagli operativi prima della loro adozione finale da parte della Commissione Europea.

0 = NO (non applicabile oppure *Liquidation entity*⁹ soggetta ad obblighi semplificati)

1 = *Resolution Entity* (or *Union Parent undertaking*)

2 = *Liquidation entity* non soggetta ad obblighi semplificati¹⁰

3 = RLE – *Relevant legal entities that are institutions*.

- **DGS (Sistema di Garanzia dei Depositi) e IPS (Sistema di tutela istituzionale)**

Il *template* Z06.00 richiede di esporre le seguenti informazioni:

- il ‘**Sistema di Garanzia dei Depositi (DGS)**’ ufficialmente riconosciuto a norma dell’articolo 4, paragrafo 2 della Direttiva 2014/49/UE;
- il ‘**Sistema di tutela istituzionale (IPS)**’ definito nell’articolo 113 paragrafo 7 del Regolamento (UE) n. 575/2013.

Nel File Guida Lavorazioni (TR0FGL3) sono presenti attributi che permettono di identificare il **DGS** o l’**IPS** di riferimento per l’ente segnalante.

Indicazioni per la predisposizione dell’input:

Passività potenzialmente ammissibili MREL

Sulle FTO di passività finanziarie, diverse da derivati e da strumenti strutturati, è richiesto il digit **05672 – STRUMENTO POTENZIALMENTE AMMISSIBILE MREL (ELIGIBILITY FOR MREL)** con il dominio:

⁹ :Definizione di «entità soggetta a liquidazione» 83 bis bis) art. 2 par. 1 della BRRD: una persona giuridica stabilita nell’Unione per la quale il piano di risoluzione di gruppo o, per le entità che non fanno parte di un gruppo, il piano di risoluzione, prevede che l’entità sia liquidata con procedura ordinaria di insolvenza, oppure un’entità all’interno di un gruppo soggetto a risoluzione diversa da un’entità soggetta a risoluzione, per la quale il piano di risoluzione di gruppo non prevede l’esercizio dei poteri di svalutazione e conversione;

¹⁰ In risposta alla consultazione pubblica, l’EBA ha precisato le ‘ENTITA’ SOGGETTE A LIQUIDAZIONE NON SOGGETTE AD OBBLIGHI SEMPLIFICATI’ che rispettano le condizioni per essere identificate come *Relevant Legal Entity* (RLE) sono comunque soggette agli obblighi di segnalazione definiti per gli enti soggetti a liquidazione non soggetti a obblighi semplificati.

0=no

1=sì.

Il campo 05672 deve essere valorizzato ad 1 quando lo strumento presenta le **caratteristiche** di cui all'articolo 45 della BRRD.

Si precisa che per le banche appartenenti ad un gruppo, il campo deve essere alimentato sulle FTO relative a passività finanziarie anche se la controparte è infragruppo, al fine di compilare la colonna 80 'Importo in essere: di cui ammissibile al MREL'¹¹ del template Z 04.00 - Interconnessioni finanziarie infragruppo (IFC).

Passività escluse dal bail-in

Il template Z 02.00 richiede di esporre le passività escluse dal bail-in classificandole in base alle cause di esclusione previste dalla normativa. A tal fine è necessario alimentare sulle FTO relative a passività finanziarie il campo 05674 - PASSIVITÀ ESCLUSE DAL BAIL-IN (EXCLUDED FROM BAIL-IN) con il seguente dominio:

0=non escluse o non interessa

1=Passività dei clienti, se protetti in caso di insolvenza (art. 44 (2) c BRRD).

2=Passività fiduciarie, se i beneficiari sono protetti in caso di insolvenza (art. 44 (2) d BRRD)

3= Passività nei confronti di (operatori di) sistemi e di CCP < 7 giorni (art. 44 (2) f BRRD)¹²

4=Passività verso dipendenti (art. 44 (2) g (i) BRRD)

5=Passività essenziali per il funzionamento quotidiano delle operazioni (art. 44 (2) g (ii) BRRD)

6=Passività verso autorità tributarie e previdenziali, se privilegiate (art. 44 (2) g (iii) BRRD)

¹¹ Cfr. Reg. 2025/2303 – allegato II (Istruzioni) Z 04.00 col 80: 'di cui ammissibile al MREL L'importo in essere delle passività ammissibili al MREL calcolato conformemente all'articolo 45, paragrafo 4, lettera a) e lettere da c) a f), della direttiva 2014/59/UE. A tal fine, le passività non sono escluse dal calcolo per il solo motivo che sono emesse o detenute da un'entità del gruppo.'

¹² Si fa riferimento alle passività, con durata residua inferiore a sette giorni, nei confronti degli operatori che si occupano del 'regolamento nei sistemi di pagamento e nei sistemi di regolamento titoli' a norma della direttiva 98/26/CE del Parlamento europeo e del Consiglio. Ad esempio, tra gli 'operatori di sistema' italiani si possono citare gli enti preposti al funzionamento dei mercati classificati nel SAE 275 (cfr. Circolare 140 del 11 febbraio 1991).

7=Passività verso SGD (art. 44 (2) g (iv) BRRD)

8=passività verso entità del gruppo di risoluzione (art. 44 (2) h BRRD)

8310=passività verso entità del gruppo di risoluzione da riga 310 template Z 02.00

8320=passività verso entità del gruppo di risoluzione da riga 320 template Z 02.00

8340=passività verso entità del gruppo di risoluzione da riga 340 template Z 02.00

8350=passività verso entità del gruppo di risoluzione da riga 350 template Z 02.00

8360=passività verso entità del gruppo di risoluzione da riga 360 template Z 02.00

8390=passività verso entità del gruppo di risoluzione da riga 390 template Z 02.00

8400=passività verso entità del gruppo di risoluzione da riga 400 template Z 02.00

Le banche tenute alla segnalazione dei template di tipo granulari per individuare le PASSIVITÀ VERSO ENTITÀ DEL GRUPPO DI RISOLUZIONE (ART. 44 (2) H BRRD) devono alimentare, in luogo del valore 8 del dominio del campo 05674, i seguenti valori: 8310,8320,8340,8350,8360,8390,8400. Gli ultimi tre caratteri del valore del dominio consentono di identificare le righe del template Z 02.00 che le FTO avrebbero teoricamente generato se non fosse prevista la loro inclusione nella riga 210.

Il valore 0 deve essere utilizzato per le FTO che non sono escluse dal *bail-in* o escluse per altre cause - quali ad esempio: depositi coperti da un DGS, passività collateralizzate (art. 44 (2) b BRRD), depositi verso enti creditizi con durata originaria inferiore a 7 giorni, ‘*beneficiary account*’¹³ – trattate dalla procedura PUMA in apposite funzioni (cfr. **F41- CALCOLO DELL’AMMONTARE DEI DEPOSITI COPERTO DA UN SISTEMA DI GARANZIA**) o in base ad altre informazioni presenti in input.

Nel caso in cui la passività finanziaria presenti diverse causali di esclusione dal *bail-in*, occorre assegnarla alla prima delle causali elencate nel

¹³ Per la definizione dei ‘*beneficiary account*’ e le relative istruzioni di input cfr. Istruzione I0505 - INFORMAZIONI CONNESSE AI SISTEMI INTERBANCARI DI GARANZIA

dominio del campo 05674, seguendo un approccio top-down (cfr. *decision tree* allegato). Tale impostazione sembrerebbe valida anche per l'allocazione degli importi eccedenti le passività coperte da un **DGS** o garantite che presentano anche una delle caratteristiche di esclusione dal *BAIL-IN* elencate nel dominio del campo 05674 (cfr. Q&A n. 50 pubblicata sul sito dell'SRB¹⁴). Vista la scarsa materialità della suddetta casistica, tali eccedenze sono state allocate tra le passività non escluse dal *bail-in* (R310 o R320 per la parte eccedente i depositi coperti da un DGS e R340 per quella eccedente le passività collateralizzate).

Passività disciplinata da legislazione di un paese terzo

Al fine di valorizzare le informazioni da esporre nella colonna 110 del *template Z 02.00* - 'di cui: passività disciplinate dal diritto di un paese terzo - escluse le passività infragruppo' e nella colonna 70 del *template Z 04.00* – 'di cui emesso ai sensi del diritto di un paese terzo' è richiesto sulle FTO del passivo il campo **05673 - PASSIVITÀ DISCIPLINATA DA LEGISLAZIONE DI UN PAESE TERZO** con il seguente dominio:

0=NO

1=SI.

Si precisa che, ai fini della compilazione della colonna 110 del *template Z 02.00*, la procedura esclude, in fase di generazione, le passività verso controparti appartenenti al gruppo (perimetro di consolidamento civilistico).

Obbligazioni senior non privilegiate

Per identificare i titoli di debito 'senior non preferred'¹⁵, da collocare nella

¹⁴ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20190111_liability_data_report - qna_0.xlsx

¹⁵ Cfr. definizione Annex II – Istruzioni Resolution Plans - template Z 02.00 R. 365: Passività di primo rango (senior) non privilegiate:

- crediti chirografari derivanti da titoli di debito che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 108, paragrafo 2, lettere a), b) e c), e paragrafo 3, della direttiva 2014/59/UE
- crediti chirografari derivanti da titoli di debito di cui all'articolo 108, paragrafo 5, primo comma, lettera b), della direttiva 2014/59/UE oppure
- titoli di debito con il grado di priorità più basso tra i crediti chirografari ordinari derivanti dai titoli di debito

riga 365 – PASSIVITÀ DI PRIMO RANGO (SENIOR) NON PRIVILEGIATE del template Z 02.00, è necessario alimentare nella tabella di corredo TCOR028 (cfr. allegato) l'attributo '**OBBLIGAZ_SENIOR_NON_PRIVIL**' con il seguente dominio:

0=no

1=sì.

Rimborso anticipato

Il template Z 02.00 prevede la suddivisione di alcune categorie di passività finanziarie non escluse dal bail-in per fasce di scadenza contrattuale. La durata residua deve essere calcolata fino alla data di scadenza contrattuale oppure se è previsto il diritto - esplicito o implicito, contrattuale o legale - del titolare al rimborso anticipato dello strumento, fino alla prima data in cui matura tale diritto.

Per calcolare l'importo di rimborso anticipato da allocare nella corrispondente fascia di scadenza, sulle FTO del passivo relative a strumenti vincolati e a scadenza nonché a titoli emessi, sono richiesti in input i campi di seguito elencati:

Campo 05679 – DIRITTO DEL CREDITORE AL RITIRO ANTICIPATO

avente dominio 0=no, 1=sì;

Campo 05675 – PERCENTUALE DI RITIRO ANTICIPATO (3 interi e 3 decimali);

Campo 05067 – DATA ESERCIZIO OPZIONE.

Qualora l'opzione possa essere esercitata in una data compresa tra la data di 'riferimento della segnalazione' e la data di 'scadenza del rapporto' (campo 00010), è necessario alimentare il campo 05679=1 e il campo 05067 con la prima data utile per l'esercizio dell'opzione¹⁶ e il campo 05675 con la

di cui all'articolo 108, paragrafo 7, della direttiva 2014/59/UE, per i quali uno Stato membro abbia previsto, a norma di tale paragrafo, che abbiano lo stesso grado di priorità dei crediti che soddisfano le condizioni di cui all'articolo 108, paragrafo 2, lettere a), b) e c), e paragrafo 3, della direttiva 2014/59/UE.

¹⁶ Nel caso in cui il contratto preveda una finestra temporale per l'esercizio dell'opzione di ritiro anticipato e la data di riferimento della segnalazione cada all'interno di tale intervallo, l'azienda segnalante deve opportunamente aggiornare il campo 05067 valorizzandolo pari alla data di

corrispondente percentuale di ritiro anticipato.

Se l'opzione non è più esercitabile, in quanto scaduta, i campi 05679, 05067 e 05675 devono essere posti uguali a zero/assente.

Titoli emessi: informazioni relative all'ultimo prenditore

Per compilare le informazioni relative alle controparti detentrici dei titoli emessi dalla banca segnalante sono previste due modalità alternative di alimentazione dell'input:

- 1) impostare il campo **05630 - NDG ULTIMO PRENDITORE** sulle FTO 01775.xx, 01777.xx, 01779.xx e 01837.02, chiave per reperire le informazioni relative alle controparti tramite accesso alla **TCOR080 – Tabella Controparti**. Tale tabella contiene gli attributi 'STATO_CNP' e 'PMI' necessari per la compilazione delle colonne del template Z 02.00. Si precisa che, qualora l'NDG non sia disponibile, il campo **05630** deve essere valorizzato uguale a '9999999999999999', e in tal caso la procedura tratterà la controparte di tali record come ***non identificata***.
- 2) non fornire il campo **05630** (05630=0, assente). In caso, la procedura esegue la funzione **F77_1 - DETERMINAZIONE DELLE CONTROPARTI DETENTRICI PER RESOLUTION PLANS** che permette di individuare le controparti detentrici a partire dalle informazioni presenti sulle FTO 01625.xx relative ai titoli in deposito presso la banca segnalante. Tale funzione imposta sulle FTO 01625.xx anche i campi importo relativi alle quote di titoli (per ciascun ISIN) con controparti detentrici 'unknown' (nel caso in cui, relativamente ad un determinato ISIN, siano parzialmente depositati presso l'azienda segnalante). Su tali FTO, inoltre, devono essere alimentati i campi **05804 – PMI** e **00125 - DGT CONTROLLANTE, CONTROLLATE, PARTECIPATE O IMPRESE DEL GRUPPO**, necessari per la classificazione delle controparti detentrici di titoli emessi nelle colonne del template Z 02.00.

riferimento. In tal modo la procedura imposterà lo scaglione di vita residua a vista.

Nel caso in cui sia valorizzato il campo 05630=0 sulle FTO di titoli emessi e il titolo non risulti depositato presso l'azienda segnalante (ISIN assente sulle FTO 01625.xx), la funzione F77_1 DETERMINAZIONE DELLE CONTROPARTI DETENTRICI PER RESOLUTION PLANS imposta il campo 05687=1 per guidare la generazione da parte delle FTO relative ai titoli emessi ma detenuti da controparti 'unkonwn'.

Titoli emessi 'zero-coupon': importo nominale

Per i titoli emessi del tipo 'zero – coupon' (identificati con l'attributo di TCOR028 'TASSO_IND' =2) occorre alimentare in input il campo 00609 – IMPORTO NOMINALE al fine di produrre, attraverso la funzione F77_1, l'importo dei titoli zero-coupon emessi dall'ente segnalante e depositati presso lo stesso.

Tipologia di garanzia rilasciata

Per classificare le garanzie rilasciate verso entità incluse nel bilancio consolidato (*template* Z04. 00 colonna 050 – *Type*), è necessario alimentare sulle FTO relative a garanzie emesse, il campo **05677 - TIPO GARANZIA RILASCIATA** con il seguente dominio:

0=NON INTERESSA

1=GARANZIE SU SPECIFICI STRUMENTI/PASSIVITÀ EMESSE

2=GARANZIE CONCESSE A UNA SPECIFICA CONTROPARTE

3=GARANZIE GENERALI NON LIMITATE A UN IMPORTO FISSO

4=ALTRA GARANZIA RILASCIATA.

Assegni Circolari

Per includere gli assegni circolari emessi nel calcolo dei depositi coperti da un DGS, è necessario alimentare in input sulla FTO 01781.02 - assegni circolari, il campo **00030 – NDG DEL CLIENTE**¹⁷ con riferimento all'ordinante

¹⁷ Ad oggi il campo 00030 è richiesto sulla FTO 01781.02 solo in caso di controparti appartenenti al gruppo.

dell'assegno stesso. Sempre con riferimento all'ordinante occorre anche alimentare il campo 00011 – sottogruppo di attività economica della controparte.

Informazioni sulla controparte per altre passività

Per generare le colonne del *template Z 02.00* relative alla classificazione della controparte è necessario alimentare sulle FTO relative alle “altre passività” i campi 00011, 00125, 05804 ecc. In particolare, sulla FTO **01922.80 – DEBITI DI FUNZIONAMENTO NON CONNESSI A SERVIZI FINANZIARI** è necessario fornire in input il **campo 00030 – NDG DELLA CONTROPARTE**, ai fini della generazione delle informazioni inerenti ai servizi essenziali.

Titoli in scoperto tecnico

I titoli venduti allo scoperto (alimentati sulle FTO 01063.02 e 01079.02 con campo 00136=1), come precisato nella Q&A 2018/109 di SRB¹⁸, nel caso in cui siano garantiti da una operazione di SFT possono essere allocati, nel *template Z 02.00*, tra le PASSIVITA' GARANTITE DA GARANZIA REALE (riga 120), altrimenti devono essere collocati tra le ‘*residual liabilities*’ nella 400 del *template Z 02.00*. Il dominio del campo 00136 - DIGIT PER SCOPERTO TECNICO DEL CONTO TITOLI pertanto prevede i seguenti valori:

0=no

1=scoperto tecnico garantito da operazione in SFT

2=scoperto tecnico non garantito.

¹⁸ **Q:** The SRB Guidance 2018 states that “short positions where the underlying instruments can be reused by the counterparty do not qualify as secured liabilities”. The application of such criterion seems unclear since it is not interpreted the meaning of “reuse an instrument underlying a short position”. Supposing a reporting entity needs to disclose short positions originated from trading, whose settlement is secured by a repurchase agreement transaction, should these transactions be reported as Secured Liabilities or which further analysis shall be performed?

A: In many cases, the instruments exchanged in a short position are not 'securing' the transaction as the receiving entity should be able to use them in other operations. If this is the case, the short position cannot be classified as secured for the purposes of this report.

However, banks have to perform a case by case analysis. If the short position is secured by a repurchase agreement transaction, it could be reported as a secured liability.

Informazioni di input per template di tipo granulare

Si riportano di seguito le richieste informative necessarie per la compilazione dei template granulari. Si precisa che la generazione PUMA relativamente ai titoli emessi è relativa solo ai titoli di debito; pertanto, la generazione delle informazioni relative ai titoli di capitale (patrimonio) è a cura aziendale.

Insolvency ranking

È richiesto di esporre uno dei valori dell'“*insolvency ranking*” (IR) pubblicato dall'Autorità di Risoluzione¹⁹.

In generale tale campo è impostato in generazione, se non presente in input un IR particolare (da alimentare nel campo 05880), in base all'IR attribuito alla riga del template Z 02.00 seguendo il seguente schema:

TIPOLOGIA DI PASSIVITÀ	INSOLVENCY RANKING	NOTE
0110_Covered deposits	8	
0120_Secured liabilities - collateralized part	9	
0130_Client liabilities, if protected in insolvency	9	
0140_Fiduciary liabilities, if protected in insolvency	10	
0150_Institution liabilities < 7 days	5/6	VALORIZZA CON: - 5 SE STRUMENTO PASSIVO DIVERSO DA DEPOSITO; - 6 SE STRUMENTO PASSIVO UGUALE A DEPOSITO
0161_System (operator) and CCP liabilities < 7 days	5/6	VALORIZZA CON: - 5 SE STRUMENTO PASSIVO DIVERSO DA DEPOSITO; - 6 SE STRUMENTO PASSIVO UGUALE A DEPOSITO
0170_Employee liabilities	9	
0180_Liabilities critical to operational daily functioning	5	
0190_Tax and social security authorities liabilities, if preferred	9	
0200_DGS liabilities	9	
0210_Liabilities towards other entities of the resolution group	5,6,7	VALORIZZATA IN BASE ALL'IR. DELLA RIGA DEL TEMPLATE Z 02.00 QUALORA NON FOSSE STATA ALLOCATA IN R210.
0310_Deposits, not covered but preferential	7	
0320_Deposits, not covered and not preferential	6	
0330_Balance sheet liabilities arising from derivatives	5	
0340_Uncollateralized secured liabilities	5/6	VALORIZZA CON: - 5 SE STRUMENTO PASSIVO DIVERSO DA DEPOSITO; - 6 SE STRUMENTO PASSIVO UGUALE A DEPOSITO
0350_Structured notes	5	
0360_Senior unsecured liabilities	5	
0365_Senior non-preferred liabilities	4	
0370_Subordinated liabilities (not recognised as own funds)	3	
0380_Other MREL eligible liabilities	5	
0390_Non-financial liabilities	5	
0400_Residual liabilities	5/6	VALORIZZA CON: - 5 SE STRUMENTO PASSIVO DIVERSO DA DEPOSITO; - 6 SE STRUMENTO PASSIVO UGUALE A DEPOSITO

¹⁹ https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2025-07-01_LDR-Annex-on-Insolvency-ranking-2025_v1.6.pdf.

Per le passività che, in base a particolari clausole contrattuali, possono presentare un IR particolare, diverso da quello attribuito dalla tabella di raccordo, occorre valorizzare in input il campo **05880 – INSOLVENCY RANKING IN ECCEZIONE**.

Per le FTO del passivo che generano le righe per le quali sono previsti più IR (ad esempio righe 150,161,210,340,400), l'IR è impostato in fase di generazione in base alla tipologia di FTO che si sta generando (ad esempio per le righe sopra citate, l'IR è impostato a 6 oppure a 5 a seconda che la FTO sia relativa a depositi o meno). La tipologia di passività è individuata tramite il campo **05699 – TIPOLOGIA DI PASSIVITA' (PER TEMPLATE GRANULARI RP)** impostato in fase ACA dalla procedura – con il seguente dominio:

01=DEPOSITI
02=PASSIVITÀ COLLATERALIZZATE DIVERSE DA PCT
22= PASSIVITÀ COLLATERALIZZATE - PCT
03=TITOLI
04=SHORT POSITION
05=ALTRE PASSIVITA FINANZIARIE
06=IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE
07=DERIVATI
08=ALTRE PASSIVITA NON FINANZIARIE
81=PENSIONI E ALTRE OBBLIGAZIONI PER BENEFICI DEFINITI
82=ALTRI BENEFICI A LUNGO TERMINE PER I DIPENDENTI
83=RISTRUTTURAZIONI
84=FONDI PER CONTROVERSIE LEGALI
85=ALTRI FONDI PER RISCHI E ONERI
86=PASSIVITA FISCALI
87=RISCONTI PASSIVI
09=DISMISSIONE

Tale campo è anche utilizzato per indirizzare la generazione delle FTO nei diversi template di dettaglio.

Nei template granulari occorre esporre *l'Insolvency Ranking* e il 'tipo di passività' anche per le passività verso entità del gruppo di risoluzione segnalate nella riga 210 del template Z 02.00. A tal fine le banche, tenute alla compilazione

dei template di tipo granulare, devono alimentare uno dei seguenti valori del campo 05674: 8310,8320,8340,8350,8360,8390,8400²¹. Pertanto, in fase di generazione, la procedura utilizza gli ultimi 3 caratteri del valore del dominio per impostare il valore IR e il valore della colonna ‘*type of liability*’ del template Z 11.00.

Contract Identifier

Al fine di identificare il singolo strumento nei template di tipo granulare è richiesto di esporre il codice identificativo dello strumento. Per gli strumenti rappresentati da titoli il ‘*contract identifier*’ corrisponde al codice ISIN del titolo, mentre per gli altri strumenti occorre indicare sulle FTO il codice identificativo dello strumento nel nuovo campo **05680 – CODICE IDENTIFICATIVO DELLO STRUMENTO.**

Il campo 05680 deve essere alimentato in input anche:

- sulle FTO relative a contratti derivati non rientranti in accordi bilaterali di compensazione (campo 00543=0) ai fini della compilazione del campo ***Master Agreement ID*** richiesto nel template Z 15.00 – *Derivatives*. Per la FTO 01592.01 - CONTRATTI DERIVATI SOGGETTI AD ACCORDI BILATERALI DI COMPENSAZIONE ai fini della valorizzazione del campo *Master Agreement ID* è utilizzato il campo 05666 – ACCORDO BILATERALE DI COMPENSAZIONE già presente sulla citata FTO;
- sulle FTO relative a contratti di PCT non rientranti in accordi bilaterali di compensazione (campo 05543=0) ai fini della compilazione del campo ***Master Agreement ID*** richiesto nel template Z 16.00 – Secured Finance, excluding intragroup. Per la FTO 01681.02 - F.T.O. PER OPERAZIONI SFT RIENTRANTI IN ACCORDI QUADRO DI COMPENSAZIONE ai fini della valorizzazione del campo *Master Agreement ID* è utilizzato il campo 05777 – ACCORDO QUADRO DI COMPENSAZIONE già presente sulla citata FTO.

²¹ cfr. paragrafo ‘Passività escluse dal bail-in’

Name of Counterparty

Nei template Z 11.00, Z 14.00 Z 15.00, Z 16.00 e Z 17.00 è necessario indicare il nome della controparte dello strumento. Al fine di soddisfare tale esigenza, le sole banche soggette ai template di tipo granulare sopra citati, devono valorizzare il campo ‘DENOM_CNP’ di TCOR080 anche per le controparti di FTO relative a passività finanziarie diverse da depositi e titoli non infragruppo.

Identifier of the Counterparty

Il campo *Identifier of the Counterparty* deve essere alimentato preferibilmente con il **codice LEI** contenuto nel campo COD_LEI di TCOR080.

In caso di indisponibilità del codice LEI:

- per gli enti creditizi è possibile indicare il codice **MFI ID** (*the ECB Monetary Financial Institutions unique Identifier*) che è possibile alimentare nella **TCOR080** nel nuovo campo **MFI_ID**;
- per le altre tipologie di controparti è possibile utilizzare altri tipi di codice (ad esempio codice fiscale, partita iva, NDG del cliente) da alimentare nel campo COD_FISCALE di TCOR080.

Queste variabili devono essere valorizzate – dalle sole banche soggette ai template di tipo granulare – per tutte le controparti di FTO del passivo.

Governing Law

Le istruzioni per la compilazione della colonna ‘*Governing Law*’ (Codice ISO dello stato che disciplina lo strumento) dei template granulari indicano di utilizzare il codice **ISO 3166-1 alpha - 2** del paese la cui legge disciplina lo strumento. Nel caso in cui sia rilevante la legge di una **suddivisione amministrativa** di uno Stato, occorre utilizzare il codice **ISO 3166-2** (ad es. US-NY).

Se lo strumento è disciplinato dalla legge di **più paesi**, occorre indicare il

codice ISO del paese la cui legge ha maggiore rilevanza. Al fine di valorizzare tale colonna è necessario alimentare sulle FTO relative alle passività e a contratti derivati²² il nuovo campo **05866 – CODICE ISO DELLO STATO CHE DISCIPLINA LO STRUMENTO (GOVERNING LAW)**.

Per i titoli emessi occorre alimentare il nuovo campo **CODICE ISO DELLO STATO CHE DISCIPLINA LO STRUMENTO (GOVERNING LAW) (COD_ISO_STATO_GOV_LAW)** in TCOR028.

Contractual recognition

Nella colonna '*If Third Country, Contractual Recognition*' (Riconoscimento contrattuale del bail-in) occorre indicare se nel contratto è presente una clausola ai sensi dell'articolo 55 della BRRD e se tale clausola è supportata o meno da una '*Legal Opinion*'. Per soddisfare tale esigenza informativa occorre alimentare sulle FTO relative alle passività (escluse le FTO relative a derivati e titoli emessi²³) che possono assumere il campo 05673=1 (PASS DISCIPLINATA DA LEGISLAZIONE DI UN PAESE TERZO (LAW OF A THIRD COUNTRY) il nuovo campo **05867 - RICONOSCIMENTO CONTRATTUALE DEL BAIL-IN (ART. 55 BRRD) (contractual recognition)** con il seguente dominio:

qx2053 = NO

qx2061 = SI, supportato da Legal Opinion;

qx2062 = SI, non supportato da Legal Opinion.

qx2063 = non applicabile

Amount of pledge, lien or collateral, Guarantor if applicable

Nelle colonne '*Amount of pledge, lien or collateral e Guarantor if applicable*' (ammontare garanzia e informazioni sul garante) occorre esporre rispettivamente il valore lordo della garanzia per i rapporti garantiti e le relative

²² Per i contratti derivati e per le operazioni SFT il campo è utilizzato per compilare la colonna 100 - *Governing law of master agreement/single contract* del template Z 15.00 E z 12.00.

²³ Per i titoli emessi l'informazione deve essere alimentata in un apposito campo della TCOR028 (cfr. paragrafo 2.3).

informazioni sul garante.

Per le operazioni SFT, l'importo della garanzia è impostato con il campo 06315 – Fair Value del titolo fornito a garanzia (alimentato in input sulle FTA 03904.04 e 08).

Per i *covered bond* emessi, l'importo lordo della garanzia è impostato con l'importo dell'*oustanding amount* del *covered bond*, in quanto lo strumento è considerato sempre totalmente garantito.

Per le altre passività con attività vincolate a garanzia, diverse dai casi sopraindicati, opera la funzione **F89 - CALCOLO AMMONTARE GARANZIA PASSIVITA COLLATERALIZZATE PER RESOLUTION PLANS** che, attraverso la FTO di collegamento 02490.00, distribuisce i valori lordi delle garanzie (campo 07005 – valore lordo di bilancio) tramite una ripartizione proporzionale delle stesse sulle FTO del passivo garantite, allocandole nel campo importo 06305 - IMPORTO GARANTITO PER PASSIVITÀ. La medesima funzione provvede anche ad impostare il campo 05697 – INFO GARANTE con le informazioni relative ai titolari delle FTO di rapporto dell'attivo.

Current coupon rate (%)

Al fine di produrre l'informazione ***Current coupon rate (%)*** (Tasso di interesse corrente) richiesta nei template **Z 12.00, Z 13.00 e Z 14.00** occorre alimentare il campo 00678 - TASSO DI INTERESSE ANNUO sulle FTO relative a passività finanziarie, comprese quelle relative a titoli di debito emessi.

Type of Master Agreement

Al fine di produrre l'informazione ***Type of Master Agreement*** (tipo di Master Agreement per derivati) richiesta nel template **Z 15.00** occorre alimentare sulla FTO 01592.01 - F.T.O. PER CONTRATTI DERIVATI SOGGETTI AD ACCORDI BILATERALI DI COMPENSAZIONE il campo **05868 – TIPO DI MASTER AGREEMENT PER DERIVATI (type of Master**

Agreement) con il seguente dominio:

qx2040=ISDA 2002 Master Agreement
qx2044=ISDA 1992 Master Agreement
qx2038=ISDA 1987 Master Agreement
qx2043=ISDA 1986 Master Agreement
qx2045=ISDA 1985 Master Agreement
qx2041=Other Master Agreement.

Per le FTO relative a singoli contratti derivati non soggetti ad accordi bilaterali di compensazione (campo 00543=0) il campo 05868 è forzato al valore qx2035 - 'Single Contract'.

ISDA Protocol Adherent - Entity

Al fine di alimentare l'informazione *ISDA Protocol Adherent - Entity* richiesta nel template Z 15.00 occorre alimentare sulla FTO 01592.01 il nuovo campo **05869 – ISDA PROTOCOL ADHERENT ENTITY** - con il seguente dominio:

qx2029=SI, ISDA Universal Protocol
qx2030=SI, ISDA JMP Module
qx2064=SI, BRRD II Omnibus Jurisdictional Module.

Per le FTO relative a singoli contratti derivati non soggetti ad accordi bilaterali di compensazione (campo 00543=0) il campo 05869 è forzato al valore qx2058=NO.

Resolution Stay Recognition

Al fine di alimentare l'informazione *Resolution Stay Recognition* richiesta nel template Z 15.00 occorre alimentare sulla FTO 01592.01 il nuovo campo **05870 – RESOLUTION STAY RECOGNITION** - con il seguente dominio:

qx2029=SI, ISDA Universal Protocol',

qx2030=SI, ISDA JMP Module',

qx2049=Other Agreement for resolution stay recognition.

Per le FTO relative a singoli contratti derivati non soggetti ad accordi bilaterali di compensazione (campo 00543=0) il campo 05870 è forzato al valore qx2058= *No resolution stay recognition*.

Type of MA

Al fine di produrre l'informazione *Type of MA* (e.g. GMRA) richiesta nel template **Z 16.00** occorre alimentare sulla FTO 01681.02 - F.T.O. PER OPERAZIONI SFT RIENTRANTI IN ACCORDI QUADRO DI COMPENSAZIONE il campo **05698 – TIPO DI MASTER AGREEMENT PER OPERAZIONI SFT** (*Type of MA* (e.g. GMRA) con il seguente dominio:

qx2042 = ICMA 2011 *Global master repurchase agreements* (GMRA)

qx2048 = ICMA 2000 *Global master repurchase agreements* (GMRA)

qx2046 = ICMA 1995 *Global master repurchase agreements* (GMRA)

qx2039 = ICMA 1992 *Global master repurchase agreements* (GMRA)

qx2036 = *Other Global master repurchase agreements* (GMRA).

Per le FTO relative a singoli contratti di PCT non soggetti ad accordi di compensazione (campo 05543=0) il campo 05698 è forzato al valore qx2035 - Single Contract.

Value of Net Collateral Posted, Funding received, Number of Transactions Covered

Nel template Z 15.00 nella colonna 130 - Value of Net Collateral Posted è richiesto di esporre le garanzie rilasciate in eccedenza rispetto a quelle ricevute, mentre nella colonna 110 - *Number of Transactions Covered*, il numero dei contratti inclusi nel netting set del MA. Il ragionamento R10 - RAG-

ACCOMP imposta, a tal fine, il campo 06304 – ECCEDENZA GARANZIE RILASCIATE e il campo 06306 - NUMERO DEI CONTRATTI RIENTRANTI NELL'ACCORDO DI COMPENSAZIONE sulla FTO 01592.01.

Nel template Z 16.00 – *secured finance* (colonna 90) è richiesta l'informazione *Number of Transactions Covered* per i contratti inclusi in un accordo di netting, pertanto anche per la FTO 01681.02 è impostato il campo 06306 nel ragionamento R10 - RAG-ACCOMP.

Informazioni relative ai titoli

Al fine di produrre l'informazione ‘*accrued interest*’ da esporre nei template granulari occorre alimentare sulle FTO di titoli emessi il nuovo campo **06618 - IMPORTO ACCRUED INTEREST**.

Al fine di agevolare l'alimentazione in input, i seguenti campi sono richiesti nella TCOR028 per poi essere utilizzati dalle FTO dei titoli emessi (0177x.xx) e depositati (01625.xx) nella generazione dei template di tipo granulare:

- **PASS_LEGISL_PAESE_TERZO** (PASSIVITA’ DISCIPLINATA DALLA LEGISLAZIONE DI UN PAESE TERZO (LAW OF A THIRD COUNTRY) con dominio 0=NO, 1=SI;
- **RICONOSC_CONTRATT_BAILIN** (RICONOSCIMENTO CONTRATTUALE DEL BAIL-IN *contractual recognition* (ART. 55 BRRD)) con dominio:
qx2053 = NO
qx2061 = SI, supportato da Legal Opinion;
qx2062 = SI, non supportato da Legal Opinion;
qx2063 = not applicable.
- **TIPO_STRUMENTO_RESOLUT** (*TYPE OF INSTRUMENT*) che deve essere alimentato dagli enti che segnalano i template di tipo ‘granulare’ con dominio:
qx2384 = Registered Bond
qx2385 = Bearer Bond
qx2382 = Borrower Note Loan

qx2386 = Certificate of Deposit/Commercial paper

qx2388 = Title of ownership

qx2387 = Other

- **PLACEMENT** (PRIVATE/PUBLIC PLACEMENT) che deve essere alimentato dagli enti che segnalano i template di tipo 'granulare' con dominio:
qx2027 = Private placement
qx2028 = Public placement
- **PAYING_AGENT** (PAYING AGENT) che deve essere alimentato con il CODICE LEI dell'agente pagatore, se presente.
- **EXCHANGE_PLAT** (*Exchanges securities are listed on*) in cui occorre indicare tutte le piazze/mercati in cui il titolo è scambiato (separati da ;).
- **SETTLMNT_SYST** (*Securities Settlement Systems*) in cui occorre indicare tutte le piazze/mercati in cui il titolo è regolato (separati da ;).
- **REGISTRAR** (*Registro degli obbligazionisti*) in cui occorre indicare il detentore del registro dei detentori dei titoli di debito.
- **DEPOSITARIO** (*Central Securities Depository*) in cui occorre indicare l'ente presso il quale è depositato il titolo;
- **TASSO_INTER_CORR** (*Current coupon rate*) in cui occorre indicare l'ente presso il quale è depositato il titolo;

Inoltre, per i titoli COVERED BOND è necessario alimentare nella TCOR038 il campo NDG_VEICOLO anche per i titoli emessi (OOG_EMITTENTE=1).

Accordi di compensazione per operazioni SFT

Nel template Z 16.00 - I.1 *Secured finance transactions, excluding intragroup (LIAB-G-6)* è richiesto di esporre tutti i contratti di 'netting'²⁴ indipendentemente dalla loro validità ad altri fini segnaletici (ad esempio prudenziali o di bilancio)²⁵. Al fine di soddisfare tale esigenza segnaletica si utilizzano i valori del campo 05543 – CONTRATTO SOGGETTO A ACCORDI BILATERALI DI COMPENSAZIONE (SFT), dove è stato introdotto il valore 9 per identificare quegli accordi di compensazione validi ai soli fini Resolution Plans (template granulari):

0 = NO

1 = SI, VALIDO AI SOLI FINI PRUDENZIALI (ESCLUSI LEVA FINANZIARIA E NSFR) E NON DI BILANCIO

2 = SI, VALIDO AI FINI PRUDENZIALI (ESCLUSI LEVA FINANZIARIA E NSFR) E DI BILANCIO

3 = SI, VALIDO AI FINI PRUDENZIALI (INCLUSO NSFR E ESCLUSO LEVA FINANZIARIA) E BILANCIO

4 = SI, VALIDO AI FINI PRUDENZIALI (INCLUSI NSFR E LEVA FINANZIARIA) E BILANCIO

9 = SI, VALIDO SOLO AI FINI RESOLUTION PLANS (NO COREP, NO BILANCIO, NO NSFR, NO LEVA)

²⁴ BRRD articolo 2 par. 1 punto 98) «accordo di *netting*» (*netting arrangement*): un accordo in virtù del quale determinati crediti o obbligazioni possono essere convertiti in un unico credito netto, compresi gli accordi di *netting* per *close-out* per cui, al verificarsi di un evento che determini l'escussione della garanzia (comunque e ovunque definito), le obbligazioni delle parti sono anticipate di modo che tali obbligazioni diventano immediatamente esigibili, oppure sono estinte, e in entrambi i casi sono convertite in un unico credito netto o da esso sostituite. La definizione comprende le «clausole di compensazione per *close-out*» quali definite all'articolo 2, paragrafo 1, lettera n), punto i), della direttiva 2002/47/CE e il «*netting*» quale definito all'articolo 2, lettera k), della direttiva 98/26/CE;

²⁵ Cfr. istruzioni segnaletiche punto '76) *For the purposes of this table, secured finance arrangements have to be reported by netting set, i.e. each netting set reported as an individual row item. However, the secured portion and the unsecured portion of the same netting set must be reported in different row items in case they pertain to different insolvency rankings.*'

CAMPI IMPORTO

Importo in essere per *Resolution Plans*

L'importo da segnalare nei *Resolution Plans* per le FTO del passivo, diverse dai derivati, è l'"importo in essere" (*outstanding amount*), definito dal Regolamento come "*la somma dell'importo del capitale e degli interessi maturati sul credito o sullo strumento. L'importo in essere ancora non corrisposto è pari al valore del credito che il creditore potrebbe vantare nel quadro della procedura di insolvenza*".

La fase ACA con apposito ragionamento (cfr. **R01_8 – RAG-UTILRP**) genera il **campo 07704 – IMPORTO IN ESSERE PER RESOLUTION PLANS**.

L'importo base è costituito dal campo 00602²⁶ integrato dei seguenti campi importo richiesti sulle rispettive FTA e scambiati sulle FTO cui si abbinano:

- campi 00651 e 00652 (IMPORTO PARTITA AUSILIARIA – DARE e AVERE);
- campi 00603 e 00604 (PARTITE VIAGGIANTI O DIVERSE – DARE e AVERE);
- campi 00712 e 00713 (IMPORTO STORNO – DARE e AVERE);
- campi 00719 e 00721 (IMPORTO RATEI/RISCONTI – ATTIVI e PASSIVI);
- campi 06680/06681 (INTERESSI MATORATI NON ESIGIBILI/ESIGIBILI).

Ammontare depositi coperti per *Resolution Plans*

Nei template Z 02.00, nella riga 110 – depositi coperti e Z 06.00 è necessario esporre l'ammontare dei depositi coperti da un DGS²⁷ il campo importo **06081**

- **AMMONTARE DEPOSITI COPERTI PER RESOLUTION PLANS** è calcolato dalla procedura attraverso la funzione extra-tabellare **F41 – CALCOLO DELL'AMMONTARE DEI DEPOSITI COPERTO DA UN SISTEMA DI**

²⁶ Il campo 00602 è quello generalmente preso in considerazione per le passività, anche se per alcune FTO potrebbe rilevare un altro campo. Per le FTO dell'attivo che possono cambiare segno, il campo di partenza è invece il campo 00601.

²⁷ Cfr. Direttiva 2014/49/UE.

GARANZIA.

L'ammontare connesso al sistema di tutela aggiuntiva di cui all'articolo 1, paragrafo 3, lett. a) della Direttiva 2014/49/UE richiesto nel template Z 06.00 colonna 060, sembra non sia presente per il sistema bancario italiano.

Importo non garantito per passività collateralizzate

Il template Z 02.00 richiede, per le passività garantite, di esporre separatamente l'ammontare coperto da garanzia reale e l'eventuale parte non garantita è richiesto su alcune FTO del passivo il campo importo **06302 – IMPORTO NON GARANTITO PER PASSIVITÀ COLLATERALIZZATE** da alimentare solo nel caso in cui il valore della garanzia reale non copra l'intero ammontare dell'operazione.

Si precisa che la procedura PUMA considera come interamente garantite:

- le operazioni di rifinanziamento presso la BCE²⁸ (FTO 01807.01);
- l'emissione di *covered bonds*, secondo la prassi italiana, (FTO 01777.10/12 con campo 'COVERED_BONDS' di TCOR028 pari a 1,2);
- le passività verso la società veicolo della cartolarizzazione (FTO 01925.02 e 04);
- i cash collateral ricevuti e rilevati in bilancio, identificati nelle FTO del passivo che presentano il campo 00192 - DIGIT MARGINI INIZIALI O DI VARIAZIONE valorizzato ad 1,2.

Per alcune FTO (ad esempio operazioni relative a PCT passivi) sono determinati gli importi garantiti e non, utilizzando funzioni extra-tabellari o trattamenti in fase ACA presenti in PUMA.

Importo ‘stimato del close-out’

Per il calcolo dell'importo delle passività nette risultanti da operazioni in derivati da esporre nella riga 333 del template Z 02.00, è richiesto sulle FTO

²⁸ Cfr. *Instructions for resolution plans template Z 02.00 riga 120: ‘Central Bank liabilities which are covered by a collateral pool (for example main refinancing operations, long term refinancing operation, target longer-term refinancing operation etc.) shall be regarded as secured liabilities’.*

di derivati creditizi e finanziari e dei relativi accordi di compensazione, il campo **06303 – IMPORTO STIMATO DEL CLOSE-OUT** (cfr. istruzioni per riga 333 del template Z 02.00).

Generazione

Campi generati dalla procedura da escludere dallo schema segnaletico

In fase di generazione, la procedura imposta il campo **00211- CODICE FISCALE PER SEGNALAZIONI CENTRALE RISCHI** per consentire alla capogruppo di identificare i rapporti infragruppo ai fini della segnalazione consolidata. Si fa presente che tale campo svolge una funzione strumentale al processo segnaletico e non deve essere utilizzata nella costruzione dello schema XBRL di output.

Vita residua

Per valorizzare le righe del *template Z 02.00* contenenti le informazioni di vita residua, la procedura genera a fini documentativi le FTD relative alle righe di totale (310, 320, 340, 350, 360, 365, 370, 380) e con apposite routine di tipo 'R', in base agli scaglioni di vita residua, anche le righe di dettaglio (08930) con la relativa sottovoce (00002). Per le forme tecniche a scadenza rateale è stata prevista la generazione a partire dalle FTO di rapporto. Su tali FTO sono stati riportati i campi importo relativi a ciascuno scaglione calcolati sulle FTA a partire dalle date di scadenza e dall'importo delle rate. È prevista la derivazione di un campo in corrispondenza di ogni scaglione di vita residua richiesto dal template Z 02.00, in particolare:

CAMPO 6401- IMPORTO SCAGLIONE FINO A 1 MESE;

CAMPO 6412- IMPORTO SCAGLIONE DA UN MESE FINO A 12 MESI;

CAMPO 6424 - IMPORTO SCAGLIONE DA 12 MESI A 24 MESI;

CAMPO 6425 - IMPORTO SCAGLIONE OLTRE 24 MESI.

Si precisa che gli importi presenti sulle FTA diverse da quelle rateali (partite viaggianti, partite in corso di lavorazione, ratei ecc.) derivano sempre il campo **06401- IMPORTO SCAGLIONE FINO A 1 MESE**, in quanto prive del campo 00010 (data di scadenza).

Template Z 04.00 – interconnessioni finanziarie infragruppo

Per il *template Z 04.00* la procedura genera tre FTD fittizie corredate di tutte le informazioni utili alla compilazione del template:

- **73739.97 - PASSIVITA' ESCLUSE DAL BAIL IN PER Z 04.00 - INTERCONNESSIONI FINANZIARIE INFRAGRUPPO (IFC)**
- **73739.98 - GARANZIE RILASCIATE PER Z 04.00 - INTERCONNESSIONI FINANZIARIE INFRAGRUPPO (IFC)**
- **73739.99 PASSIVITÀ NON ESCLUSE DAL BAIL PER Z 04.00 - INTERCONNESSIONI FINANZIARIE INFRAGRUPPO (IFC)**

Dopo il compattamento e prima del “trattamento importi per segnalazioni in formato XBRL”, tale FTD deve essere processata nella funzione **C07_11 - TRATTAMENTO RIGA – TEMPLATE Z 04.00 Z 05.01/02**.

Template Z 05.01 e Z05.02 – controparti principali

Per compilare i template Z 05.01 e Z 05.02 (controparti principali), è prevista la funzione extratabellare **F78 - DETERMINAZIONE DELLE PRIME DIECI CONTROPARTI PRINCIPALI PER RESOLUTION PLANS** che opera a partire dalle FTD fittizie 73740.98/99 e 73750.98/99.

Per il template Z 05.02 occorre considerare i rapporti garantiti da garanzie personali in cui la banca è beneficiaria, in analogia a quanto previsto nel template F 09.02 del FinRep – Garanzie finanziarie ricevute (da riga 0080 a 0140). Inoltre, con riferimento alle garanzie finanziarie ricevute, è richiesto di segnalare il garante ritenuto prevalente ai fini della mitigazione del rischio di credito (cfr. istruzioni FinRep template F 09.02 – par. 119³⁰)

- Pertanto, sulle FTO di garanzie personali sono impostati i campi:

³⁰ FinRep template F 09.02 par. 119 – “*the guaranteed amount shall be allocated to guarantor that is more relevant for the mitigation of credit risk.*”

05438 – NDG CAPOGRUPPO DEL GARANTE/ SINGOLO GARANTE PER RESOLUTION PLANS dal campo COD_GR_CLCON_PREVAL (CODICE NDG DELLA CAPOGRUPPO PREVALENTE) di TCOR029;

05439 - TIPOLOGIA POSIZIONE - TIPO X - GARANTE PER RESOLUTION PLANS con dominio:

10= POSIZIONE INDIVIDUALE

116= GRUPPO DI CLIENTI CONNESSI

05862 – CODICE ISO DELLO STATO DEL GARANTE.

Tali campi sono utilizzati dalla funzione extratabellare F 05_2_5 per impostare le informazioni sul garante da utilizzare in generazione unitamente agli importi garantiti.

B) ITS ON MREL

Generalità

Il requisito MREL (*Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*) è stato introdotto dalla direttiva europea sul risanamento e la risoluzione delle banche (2014/59/UE cd. BRRD), il cui obiettivo è assicurare il buon funzionamento del meccanismo del bail-in, aumentando la capacità di assorbimento delle perdite della banca.

Il coefficiente è calcolato come l'importo di fondi propri e passività ammissibili espresso in percentuale del totale di passività e fondi propri, includendo pertanto al numeratore, oltre al capitale regolamentare (come i tradizionali ratio di vigilanza), anche altre passività con particolari caratteristiche.

Il Regolamento (UE) **2019/876** (CRR2) e la Direttiva (UE) **2019/879** (BRRD2), oltre a introdurre nella legislazione dell'Unione il livello minimo

armonizzato per la capacità totale di assorbimento delle perdite (TLAC) per gli enti a rilevanza sistematica (G-SIIs), hanno modificato il requisito MREL introdotto dalla BRRD nel 2014 relazionandola al TLAC. Lo scopo è quello di delineare un quadro armonizzato per assicurare la capacità di assorbimento delle perdite in caso di crisi dell'intermediario (G-SIIs e non GSIIS).

In particolare, l'articolo 45 decies paragrafo 1 della BRRD2 richiede agli enti di segnalare ai fini del MREL e dell'internal MREL:

- l'importo dei fondi propri e delle passività ammissibili ai fini del calcolo del requisito;
- l'importo di "altre passività sottoponibili al bail-in";

e per quanto sopra, la loro composizione, compreso il profilo di scadenza, la loro classificazione nelle procedure di insolvenza e se sono disciplinati dal diritto di un paese terzo e, in caso affermativo, quale diritto di un paese terzo e se contengono clausole di riconoscimento del bail-in ai sensi dell'articolo 55 della BRRD.

Il reporting MREL si applica a tutte le istituzioni (G-SII e non G-SIIs) per le quali è stata individuata la risoluzione come «*preferred resolution strategy*»³¹, mentre il TLAC si applica solo agli enti G-SIIs (inclusi le entità appartenenti ad un G-SII e le 'material subsidiaries' di un G-SII non europeo).

Il Regolamento di esecuzione UE 2021/763, pubblicato sulla Gazzetta ufficiale europea il 12 maggio 2021 e modificato dal Regolamento di esecuzione UE **2024/1618**, contiene le norme tecniche di attuazione per il reporting e la *disclosure* del requisito MREL e, per le G-SIIs, quelle per il reporting dei fondi propri e passività ammissibili (TLAC).

Il reporting MREL è costituito da 7 template suddivisi in 4 blocchi informativi:

1. importi:

M 01.00 – principali metriche per il MREL e la TLAC (KM2)

2. composizione e scadenza:

M 02.00 – Composizione e capacità per il MREL e la TLAC (TLAC1)

³¹ È tuttavia possibile che parte delle informazioni possano essere richieste dall'Autorità di Risoluzione anche ad altri intermediari.

M 03.00 – MREL interno e TLAC interna (ILAC)

M 04.00 – Struttura di finanziamento delle passività ammissibili (LIAB-MREL)

3. rango nella graduatoria dei creditori:

M 05.00 – Rango nella graduatoria dei creditori (soggetto che non è un'entità soggetta a risoluzione) (TLAC2)

M 06.00 – Rango nella graduatoria dei creditori (entità soggetta a risoluzione) (TLAC3)

4. informazioni specifiche per contratto:

M 07.00 – Strumenti disciplinati dal diritto di un paese terzo

L'informativa MREL deve essere trasmessa, in formato XBRL, con frequenza trimestrale secondo i termini di invio contenuti nell'articolo 2 punto (a) del Regolamento UE 2021/763 (19 maggio, 18 agosto, 18 novembre e 18 febbraio).

La segnalazione deve essere prodotta, a livello individuale o consolidato, secondo il seguente schema EBA che, oltre a fornire indicazioni sulla frequenza del reporting, distingue gli obblighi informativi degli enti classificati come 'resolution entity' da quelli degli enti che non lo sono:

Table 2.: The reporting requirements, frequency of reporting and level of application

Topic and template		Resolution entity		Entity that is not a resolution entity	
		G-SII/entity being part of a G-SII	Other entities	Material subsidiary of a non-EU G-SII	Other entities
Key metrics (amounts)	KM2	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso (if group) or ind (if no group) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly 	X	X
	TLAC1	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso (if group) or ind (if no group) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly 	X	X
Composition	ILAC	X	X	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso (if group) or ind (if no group) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso or ind, depending on requirements
	LIAB MREL	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso (if group) or ind (if no group) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso (if group) or ind (if no group) 	X	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso or ind, depending on requirements
Creditor ranking	TLAC2	X	X	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Ind 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Ind
	TLAC3	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Ind 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Ind 	X	X
Contract-specific information	MTCI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso (if group) or ind (if no group) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso (if group) or ind (if no group) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quarterly ▪ Conso or ind, depending on requirements

Note: *Conso* = consolidated, *ind* = individual

Al fine di identificare se l'ente segnalante è una 'resolution entity' o meno, l'ente segnalante deve valorizzare il nuovo attributo informativo 'RESOLUTION ENTITY' (0=no, 1=sì) del file guida lavorazioni **TR0FGL3**.

Si precisa che la documentazione a supporto del reporting MREL è stata sviluppata con una metodologia 'soft' che prevede l'indicazione delle specifiche funzionali nel file excel 'prospetto di generazione reporting on MREL', allegato alla presente istruzione. Pertanto, la generazione non è integrata nel DB PUMA, mentre lo sono le nuove richieste informative di input.

In particolare, per la produzione dei template di tipo 'M' nel file 'prospetto di generazione reporting on MREL' sono state fornite indicazioni che sfruttano, ove possibile, le generazioni dei template di tipo 'Z' del *reporting on Resolution Plans* (ad esempio Z 02.00) oppure sono state inserite, in corrispondenza delle celle da generare, le regole di calcolo contenute nelle *validation rules* fornite dall'EBA.

Laddove non è stato possibile applicare le suddette metodologie, la generazione è 'a cura aziendale'.

Pertanto, la presente istruzione contiene le indicazioni per consentire

agli enti di produrre alcune delle informazioni richieste nei template M 01.00, M 02.00, M 03.00 e M 04.00 del reporting MREL. Sono invece esclusi dalla presente documentazione, i template M 05.00, M 06.00 e M 07.00 che pertanto dovranno essere prodotti a cura aziendale.

Trattamento delle ‘*Prior Permission*’

Con il Reg. UE 2024/1618 sono stati introdotti dei dettagli informativi finalizzati a riflettere nel reporting la previsione contenuta nell’articolo 77 del CRR che stabilisce le condizioni in base alle quali le banche possono ridurre:

- i **fondi propri** (paragrafo 1) e
- le **passività ammissibili** (paragrafo 2).

Nel primo caso la banca deve ottenere ‘la **preventiva autorizzazione dell’autorità competente** per una delle seguenti casistiche alternative tra loro:

- a) riacquistare integralmente o parzialmente o rimborsare gli strumenti del capitale primario di classe 1 emessi dall’ente in maniera consentita dalla normativa nazionale applicabile;
- b) ridurre, distribuire o riclassificare come un altro elemento dei fondi propri le riserve per sovrapprezzo di azioni relative agli strumenti di fondi propri;
- c) effettuare il rimborso, anche anticipato, o il riacquisto degli strumenti aggiuntivi di classe 1 o degli strumenti di classe 2 prima della loro scadenza contrattuale.

Anche per riscattare, rimborsare o riacquistare **strumenti di passività ammissibili** MREL prima della loro scadenza contrattuale, gli enti sono tenuti ad ottenere una autorizzazione preventiva; in questo caso la competenza è dell’“Autorità di risoluzione delle crisi”.

In entrambi i casi, l’autorizzazione può essere concessa sia con riferimento ad uno specifico periodo e per un predeterminato ammontare (‘*general prior permission*’ - **GPP**) sia con riferimento a specifici strumenti (‘**ad**

hoc permission’).

‘Prior permission’ su strumenti di fondi propri

L’autorizzazione ai sensi dell’articolo 77 (1) del CRR, nonché di quanto ulteriormente specificato nell’articolo 78 del CRR, può essere concessa per il riacquisto integrale o parziale, a ripagare o a rimborsare, gli strumenti di fondi propri.

Con riferimento alle *prior permission* sugli strumenti di fondi propri si precisa che non sono previste nei template righe dedicate, poiché l’ammontare dei fondi propri deve essere esposto già al netto di tali componenti.

‘Prior permission’ su strumenti MREL eligible

L’autorizzazione per gli **strumenti MREL eligible** concessa ai sensi dell’articolo 77 (2) del CRR, nonché di quanto ulteriormente specificato nell’articolo 78 bis del CRR³² può essere concessa sia con riferimento ad uno specifico periodo e predeterminato ammontare (**‘general prior permission’** - GPP) sia con riferimento a specifici strumenti (**‘ad hoc permission’**).

In ambito Puma, la procedura gestisce le sole autorizzazioni riconducibili ad uno specifico strumento (**‘ad hoc permission’**); pertanto le *General Prior Permission* (GPP), non essendo riconducibili ad uno specifico strumento, sono

³² Il regolamento (UE) 2019/876 ha introdotto nel regolamento (UE) n. 575/2013 nuovi requisiti di fondi propri e passività ammissibili per gli enti a rilevanza sistematica a livello globale (G-SII) e per le filiazioni significative di G-SII non UE, nonché criteri armonizzati per gli elementi e strumenti di passività ammissibili per conformarsi a tali requisiti. Il regolamento (UE) 2019/876 ha inoltre introdotto nel regolamento (UE) n. 575/2013 l’articolo 72 ter, paragrafo 7, e l’articolo 78 bis, paragrafo 3, che impongono all’Autorità bancaria europea (ABE) di elaborare progetti di norme tecniche di regolamentazione che specifichino alcuni dei criteri di ammissibilità degli strumenti di passività ammissibili nonché il regime di autorizzazione per la riduzione di tali strumenti. I requisiti di fondi propri per gli enti e i nuovi requisiti di fondi propri e passività ammissibili persegono il medesimo obiettivo di assicurare che gli enti dispongano di una capacità di assorbimento delle perdite sufficiente. Per tale motivo le norme sugli strumenti di fondi propri e quelle sugli strumenti di passività ammissibili sono strettamente collegate tra loro, in particolare laddove il regolamento (UE) n. 575/2013 prescrive espressamente che tali norme siano pienamente allineate. Onde assicurare la coerenza e l’uniformità tra le norme sugli strumenti di fondi propri e quelle sugli strumenti di passività ammissibili, e per consentire alle persone soggette di avere una visione globale e un accesso unico a dette norme, è opportuno integrare queste ultime nel regolamento delegato (UE) n. 241/2014 (modificato dal Reg. UE 2023/827 dell’11 ottobre 2022).

gestite a cura dell'ente segnalante.

Per la gestione delle '*ad hoc permission*' su *strumenti MREL eligible* occorre utilizzare le seguenti variabili:

- **05096 - STRUMENTO OGGETTO DI AD HOC PERMISSION (MREL ELIGIBILE)** (0=no, 1=sì)
- **06688 - IMPORTO UNUSED AD HOC PERMISSION PER STRUMENTI MREL ELIGIBLE**

richieste sulle FTO di strumenti subordinati emessi (FTO 01837.xx) e titoli emessi (01775.xx, 01777.xx, 01779.xx).

La variabile importo 06688 che identifica la quota non utilizzata di una *ad hoc permission* è utilizzata laddove l'ITS richiede la specifica evidenza della quota '*unused*' delle autorizzazioni preventive ricevute.

1. Template M 01.00 – principali metriche per il MREL e la TLAC (KM2)

Nel template M 01.00 occorre esporre:

- l'importo complessivo dell'esposizione al rischio (TREA)
- la misura dell'esposizione complessiva (TEM) (*transitional*)
- Il totale dei fondi propri e delle passività ammissibili, con specifica evidenza degli strumenti subordinati, di quelli governati da leggi di paesi terzi e che contengono clausole di svalutazione o conversione.

Inoltre, il *template* contiene delle celle dedicate ad accogliere le percentuali di fondi propri e passività ammissibili calcolate in rapporto al TREA e al TEM.

Le informazioni relative alle passività ammissibili e a quelle bail-inabili possono essere prodotte sfruttando l'input utile alla produzione *de l'ITS on Resolution Plans* precedentemente descritto e già presente nel DB Puma³³, opportunamente integrato con i nuovi attributi informativi di seguito descritti:

- variabile **05670 – STRUMENTO CON CLAUSOLA DI SVALUTAZIONE**

³³ Ad esempio il campo 05672 – strumento potenzialmente ammissibile MREL (*eligibility for MREL*) con il dominio 0=no, 1=sì che deve essere valorizzato ad 1 quando lo strumento presenta le caratteristiche di cui all'articolo 45 (4) della BRRD.

E DI CONVERSIONE DI CUI ALL'ART. 55 DIRETTIVA 2014/59/UE (BRRD)

(dominio 0=NO 1=SI) per identificare gli strumenti passivi ammissibili MREL che presentano la clausola di svalutazione e di conversione di cui all'articolo 55 della Direttiva 2014/59/UE (cfr. R 230 M 01.00). Tale attributo informativo può essere alimentato su tutte le FTO che presentano la variabile 05673 - PASS DISCIPLINATA DA LEGISLAZIONE DI UN PAESE TERZO (LAW OF A THIRD COUNTRY) valorizzato a 1;

- variabile **05676 - CLAUSOLA GRANDFATHERING PER GLI STRUMENTI DI FONDI PROPRI E GLI STRUMENTI DI PASSIVITÀ AMMISSIBILI (ART.**

494 TER CRR2) per identificare le passività ammissibili ai fini MREL in quanto grand-fathered. Tale attributo informativo può essere alimentato su tutte le passività con campo 05672 - STRUMENTO POTENZIALMENTE AMMISSIBILE MREL (*eligibility for MREL*) valorizzato a 1.

Tali attributi informativi sono presenti nell'anagrafica delle variabili e in input alle FTO presenti nel DB PUMA, ma non sono utilizzati all'interno del DB per la fase di generazione, che come sopra precisato, è solo descritta (in modalità 'soft') nel file excel 'prospetto di generazione reporting on MREL'.

2. Template M 02.00 – principali metriche per il MREL e la TLAC (TLAC1)

Nel template M 02.00 sono richiesti ulteriori dettagli sulla composizione dei fondi propri, delle passività ammissibili e delle autorizzazioni al riacquisto di fondi propri e passività ammissibili (*prior permission*).

Si sottolinea che per quanto riguarda le *prior permission* sugli strumenti di fondi l'ITS non prevede righe dedicate, poiché l'ammontare dei fondi propri deve essere esposto nei template già al netto di tali componenti.

Ad esempio nella riga **130 - Tier 2 instruments with a residual maturity of at least one year to the extent they do not qualify as Tier 2 items** l'importo

deve essere esposto già al netto delle autorizzazioni ottenute per il rimborso sui fondi propri³⁴.

L'ITS prevede che anche ai fini della compilazione delle righe **132 - (-) Own eligible liabilities instruments subordinated to excluded liabilities** e **135 - (-) of which: unused prior permission amounts** occorre considerare le sole *prior permission* concesse per strumenti MREL *eligible*.

Per le *prior permission* su strumenti MREL *eligible*, invece, è richiesta la specifica evidenza della quota *unused* delle autorizzazioni preventive ricevute nelle seguenti righe:

- riga **0132** (-) *Own eligible liabilities instruments subordinated to excluded liabilities* che deve includere la parte inutilizzata delle *prior permission* relativa alle passività ammissibili subordinate alle passività escluse dal *bail-in* (campo 06688);
- riga **0135** (-) *of which: unused prior permission amounts* (campo 06688);
- riga **0162** (-) *Own eligible liabilities instruments not subordinated to excluded liabilities* che deve includere la parte inutilizzata delle *prior permission* relativa alle passività ammissibili non subordinate alle passività escluse dal *bail-in* (campo 06688);
- riga **0165** (-) *of which: unused prior permission amounts* (campo 06688).

Si precisa che, in base alle analisi effettuate dal gruppo Puma, gli ammontari MREL (Colonna 10) segnalati nelle righe **132/135** e **162/165** dovrebbero coincidere, poiché il riferimento all'ulteriore componente di cui all'articolo 72e (1) del CRR è presente solo nelle istruzioni fornite dall'ITS per la compilazione del TLAC (colonna 20). Nel *Template* occorre anche esporre l'ammontare complessivo (sia utilizzato che non) per il quale è stata ricevuta la *prior permission* su strumenti MREL *eligible* nelle seguenti righe:

- riga **0600** *Ad hoc permissions for eligible liabilities items: Predetermined amount*
- riga **0610** *General prior permissions (GPP) for eligible liabilities items: Predetermined amount*

³⁴ Anche nel template M 03.00 per la riga 260 - *eligible liabilities (excluding guarantees)* vale la medesima considerazione, in quanto l'ammontare esposto deve essere al netto della componente *unused* delle *prior permission* sui fondi propri.

Per la produzione della riga 0600 è necessario alimentare il campo importo **06687 PREDETERMINED AMOUNT PER AD HOC PERMISSION FOR ELIGIBLE LIABILITIES ITEMS** con l'importo complessivo dell'autorizzazione preventiva ad hoc ricevuta, sulle FTO di strumenti subordinati emessi (FTO 01837.xx) e titoli emessi (01775.xx, 01777.xx, 01779.xx).

Si precisa che, la produzione della riga 0610, in cui occorre rappresentare l'importo complessivo dell'autorizzazione preventiva della GPP, è a cura aziendale.

Nei *memorandum items* (righe da 470 a 490) del template M 02.00 è richiesto di rappresentare gli strumenti subordinati attivi di proprietà dell'ente segnalante che sono ammissibili MREL per l'emittente.

Al tal fine per le FTO di titoli subordinati attivi di proprietà (FTO 01079.02) occorre alimentare in **TCOR028 - TABELLA TITOLI** il nuovo attributo '**SE_AMMISS_FINI_MREL**', mentre per le FTO di finanziamento in strumenti subordinati (01079 stv da 42 a 64) occorre alimentare la variabile 05672 - STRUMENTO POTENZIALMENTE AMMISSIBILE MREL (*eligibility for MREL*), già utilizzata per identificare le FTO del passivo MREL *eligible*.

3. Template M 03.00 – MREL interno e TLAC interna (ILAC)

In questo template occorre rappresentare i fondi propri e le passività ammissibili di entità che non sono soggette a risoluzione (articolo 45 septies BRRD) ma soggette al requisito MREL di cui agli articoli 45 e 45 septies della BRRD (colonna 10 – *internal MREL*). Inoltre con riferimento al trattamento delle *prior permission*, occorre esporre nella riga **0265 (-) Own eligible liabilities instruments: Unused prior permission amounts** la quota non utilizzata dell'ammontare complessivo per la quale si è ottenuta la '*prior permission*'. Per le *ad hoc permission* la riga è generata utilizzando il campo **06688 – unused prior permission amount** per strumenti *MREL eligible*. Invece

la quota *unused* relativa alle GPP è gestita a cura dell'azienda.

Il template M 03.00 prevede delle specifiche evidenze informative connesse alla normativa in materia della cosiddetta “***daisy chain***³⁵”. Tale normativa prevede che le istituzioni - non classificate come entità di risoluzione (‘*resolution entities*’) - devono dedurre i loro investimenti in fondi propri e strumenti subordinati emessi da istituzioni appartenenti al gruppo. Tali deduzioni devono essere effettuate dalle entità che non sono classificate come entità di risoluzione (‘*non resolution entities*’) sia ai fini del TLAC interno (disciplinato dall’Art. 92b del CRR), sia dell’MREL interno (disciplinato dall’Art. 45f della BRDD).

L’ammontare delle eventuali deduzioni connesse alla ‘*daisy chain*’, pertanto, devono confluire nel presente template nella ***riga 290 - “Own funds instruments and eligible liabilities instruments issued by non-resolution entities of the same resolution group”*** e nella ***riga 292 (-) of which: Instruments issued by liquidation entities***.

Occorre, inoltre, considerare gli effetti della *daisy chain* anche nella compilazione delle righe:

- riga **102: Total risk exposure amount: of which: exposures to liquidation entities of the same resolution group;**
- riga **112: Total exposure measure: of which: exposures to liquidation entities of the same resolution group.**

Le istruzioni specificano, inoltre, che occorre esporre nella riga **295 - Excess of deductions from eligible liabilities over eligible liabilities** l'eccedenza delle deduzioni delle passività ammissibili (R290 in valore assoluto) rispetto alle passività ammissibili (R260+R265+R270), al fine di evitare che le passività ammissibili assumano valore negativo.

³⁵ Il Regolamento (EU) 2022/2036 che modifica il Regolamento (UE) n. 575/2013 e la Direttiva 2014/59/UE per quanto riguarda il trattamento prudenziale degli enti di importanza sistemica a livello mondiale con strategia di risoluzione a punto di avvio multiplo e metodi di sottoscrizione indiretta degli strumenti ammissibili per il soddisfacimento del requisito minimo di fondi propri e passività ammissibili.

Inoltre, nel caso in cui la riga 295 risulti valorizzata, occorre dedurre tale importo dalla riga **240 - Eligible T2 instruments**.

Infine, nelle seguenti righe:

- R **0620 - Own funds instruments issued by liquidation entities of the same resolution group**: occorre esporre gli investimenti di entità, soggette al requisito *internal* MREL o *internal* TLAC, in fondi propri emessi da entità soggette a liquidazione e appartenenti al medesimo gruppo di risoluzione, indipendentemente dall'assoggettamento all'*internal* MREL e ai requisiti contenuti nell'art. 45 quater 2.bis, quinto paragrafo della DIR. (UE) 2024/1174 dell'11.4.2024.
- R **0630 - Ratio of holdings of own funds instruments issued by liquidation entities over eligible own funds and eligible liabilities** deve essere esposto il ratio, calcolato in base alle istruzioni segnaletiche contenute nell'ITS, utilizzato per verificare il superamento della soglia fissata dal normatore, a partire dalla quale si deducono le detenzioni di strumenti di fondi propri – detenuti da società intermedie diverse da resolution entity - emessi da liquidation entity.

La generazione del presente template è descritta nel file excel ‘prospetto di generazione reporting on MREL’, anche se la compilazione di alcune righe considerata la loro peculiarità è lasciata a cura aziendale.

4. Template M 04.00 – Struttura di finanziamento delle passività ammissibili (LIAB-MREL)

Il template M 04.00 contiene le informazioni sulla struttura delle passività ammissibili delle entità soggette a MREL. Le passività ammissibili sono suddivise per tipologia di passività e in base alla vita residua.

Si fa notare che la ripartizione per tipologia di passività è basata sullo stesso insieme di tipologie prevista nella segnalazione *Resolution plans* - Regolamento (UE) 2025/2303 (cfr. template Z 02.00).

Nella compilazione del template occorre tener presente se l'entità segnalante è un'entità soggetta a risoluzione o meno:

- se l'ente segnalante è un'entità soggetta a risoluzione, occorre segnalare le passività ammissibili come definite all'articolo 2, paragrafo 1, punto 71 bis della BRRD. In caso di passività ammissibili disciplinate dalla legge di un paese terzo, sono incluse solo quelle passività che soddisfano i requisiti di cui all'articolo 55 della BRRD;
- se l'ente segnalante è un'entità diversa da entità soggetta a risoluzione, occorre segnalare le passività ammissibili ai sensi dell'articolo 45 septies, paragrafo 2, lettera a) della BRRD, considerando anche, ove applicabile, l'articolo 89, paragrafo 2, comma 4 della medesima direttiva.

La generazione del presente template è descritta nel file excel ‘prospetto di generazione reporting on MREL’ senza ulteriori richieste informative di input. Le celle non documentabili sono interamente a cura aziendale.