

**ITS ON RESOLUTION PLANS
(REG. UE 2025/2303)**

gennaio 2026

COOPERAZIONE PUMA

INDICE

PREMESSA	3
1. I TEMPLATE OGGETTO DI MODIFICA	9
1.1 Template Z 01.01 e Z 01.02 (struttura organizzativa)	9
1.2 Template Z 02.00	10
1.3 Template Z 03.01 e Z 03.02	10
1.4 Template Z 04.00	11
1.5 Template Z 05.01 e Z 05.02	11
1.6 Template Z 07.01.XX - <i>Critical functions and core business lines</i>	11
1.7 Template Z 08. XX - <i>Relevant Services</i>	14
1.8 Template Z 09.XX – <i>FMI Services</i>	15
1.9 Template granulari da Z 11.00 a Z 17.00	15
2. ALIMENTAZIONE E TRATTAMENTO DELL'INPUT	16
2.1 Attributi di File Guida Lavorazioni (FGL – tipo record 3)	16
2.2 Titoli in scoperto tecnico	17
2.3 Nuove informazioni di input per template di tipo granulare.....	18
2.3.1 <i>Insolvency ranking</i>	18
2.3.2 Campo 05674 - passività escluse dal bail-in (<i>excluded from bail-in</i>)	20
2.3.3 <i>Contract Identifier</i>	21
2.3.4 <i>Name of Counterparty</i>	22
2.3.5 <i>Identifier of the Counterparty</i>	22
2.3.6 <i>Governing Law</i>	23
2.3.7 <i>Contractual recognition</i>	24
2.3.8 <i>Amount of pledge, lien or collateral, Guarantor if applicable</i>	24
2.3.9 <i>Current coupon rate (%)</i>	26
2.3.10 <i>Type of Master Agreement</i>	26
2.3.11 <i>ISDA Protocol Adherent - Entity</i>	27
2.3.12 <i>Resolution Stay Recognition</i>	27
2.3.13 <i>Type of MA</i>	28
2.3.14 <i>Value of Net Collateral Posted, Funding received, Number of Transactions Covered</i>	29
2.3.15 <i>Informazioni relative ai titoli</i>	29
2.3.16 <i>Accordi di compensazione per operazioni SFT</i>	31
2.4 Titoli emessi ‘zero-coupon’: importo nominale	33
3 GENERAZIONE.....	33
3.1 Template Z 05.02	33
3.2 Template granulari da Z 11.00 a Z.17.00	35

PREMESSA

In data 14 novembre la Commissione Europea ha adottato il Regolamento UE 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). Le relative istruzioni sono state pubblicate dall'EBA nel proprio sito nella sezione “*IT solutions*” del reporting framework 4.2.

Il Regolamento è frutto di una ‘*comprehensive review*’ condotta dall’EBA al fine di rivisitare l’impianto segnaletico per tener conto dell’esperienza maturata negli ultimi anni nella redazione dei piani di risoluzione.

Le modifiche introdotte con il Regolamento hanno lo scopo di assicurare una sempre maggiore armonizzazione e proporzionalità degli obblighi di segnalazione e migliorare la fruibilità delle informazioni da parte delle autorità di risoluzione. A tal fine sono stati inclusi nel nuovo reporting anche template precedentemente oggetto di altri report (ad esempio *Liability Data Report* (LDR)) prodotti dalle banche *significant* per il *Single Resolution Board* (SRB) .

Le principali modifiche introdotte 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 bis¹ dell'articolo 2, paragrafo 1 della BRRD. In particolare:
 - se tali entità sono soggette a obblighi semplificati saranno di norma escluse dagli obblighi di reportistica, sebbene le autorità di risoluzione

¹ 83 bis bis) art. 2 par. 1: «entità soggetta a liquidazione»: 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.»

- 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)².
- 4) l'esonero dall'invio dei dati già segnalati dalla stessa entità, per la medesima data di riferimento e medesimo ambito di segnalazione³, ad altre autorità o con altri reporting (ad es. MREL/TLAC, CoRep e FinRep) come previsto dall'articolo 9 del Regolamento UE 2025/2303.⁴.

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 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 è tenuta agli obblighi di reporting previsti per le *liquidation entity* non soggette ad obblighi semplificati.

³ Ad esempio, per il perimetro di consolidamento nel caso in cui il perimetro di consolidamento prudenziale coincida con il perimetro di consolidamento del gruppo di risoluzione, il data point va segnalato una sola volta.

⁴ Article 9 - *Cooperation between competent and resolution authorities*

1. *Competent and resolution authorities shall jointly verify whether part or all of the information to be provided to the resolution authority pursuant to Articles 2 to 5, 7 and 8 is already available to the competent authority.*
2. *Where part or all of the information is already available to the competent authority, that authority shall provide such information to the resolution authority in a timely manner.*
3. *In the case referred to in paragraph 2, resolution authorities shall ensure that institutions or, in the cases of groups, Union parent undertakings, are informed of the information which is required to be included in the submission of information pursuant to this Regulation. They shall identify that information by reference to the templates set out in the Annex.*

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).

La prima data di riferimento della nuova segnalazione è prevista per il 31 dicembre 2025 con invio suddiviso in due blocchi:

- un primo blocco contenente i dati relativi alle passività da inviare entro il 31 marzo⁵;
- un secondo blocco contenente tutti gli altri dati da inviare entro il 30 aprile⁶.

Il seguente schema contiene un riepilogo dei template introdotti e modificati dal Regolamento UE 2025/2303 rispetto sia alla precedente versione degli ITS EBA (DPM 3.2) che alla precedente versione dei template raccolti da SRB (9.0.3)⁷, che con il nuovo reporting confluiscano nella raccolta effettuata dall'EBA.

⁵ 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.

⁶ 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.

⁷ <https://www.srb.europa.eu/en/content/2025-resolution-reporting#srbs-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 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
				SRB report removed
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
				SRB reports removed
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

PUMA documenta in modalità integrata la produzione (individuale e di contribuzione al consolidato) dei seguenti template:

Z 02.00⁸, Z 04.00⁹, Z 05.01, Z 05.02, Z 06.00.

PUMA documenta inoltre la produzione, in modalità extratabellare, (cfr. nuova funzione F88) dei template di tipo granulare da Z 11.00 a Z 17.00 a partire dai record prodotti per la

⁸ Limitatamente alle righe da 110 a 400.

⁹ Escluse le tipologie di interconnessioni finanziarie relative ai fondi propri codificate con L.12, L.13, L.14.

generazione del template Z 02.00 opportunamente arricchiti dei campi necessari per produrre i template in oggetto (campi identificati da numerazione compresa tra 08700 e 08799).

Non sono, quindi, 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 allo schema riepilogativo degli obblighi di segnalazione previsti dal paragrafo 2.2.4 del *Final Draft*¹⁰ per ciascuna tipologia di ente segnalante:

Template	Template Description	Short Name	Institutions that are not part of a Group		Groups					
			Resolution Entity	Liquidation entity not subject to Simplified Obligations	Liquidation Entity not subject to Simplified Obligations		Union Parent Undertaking or Resolution Entity		IEEs that are institutions	
					(Sub-) Consolidated	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 1						*		*
Z_1200	Securities (including CET1, AT1 & Tier 2 Instruments; Excluding intragroup)	UAB 2	*					*		
Z_1300	All Deposits (excluding intragroup)	UAB 3	*					*		
Z_1400	Other Financial Liabilities (not included in other tabs, excluding intragroup)	UAB 4	*					*		
Z_1500	Derivatives	UAB 5	*					*		
Z_1600	Secured Finance, excluding intragroup	UAB 6	*					*		
Z_1700	Other Non-Financial (not included in other tabs, excluding intragroup)	UAB 7	*					*		

FINAL REPORT ON DRAFT ITS ON REPORTING FOR RESOLUTION PLANNING

¹⁰ 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.

1. I TEMPLATE OGGETTO DI MODIFICA

Si indicano di seguito le principali modifiche introdotte nei template con il Regolamento UE 2025/2303. Si precisa che per i template Z 06.00, Z 07.02, Z 07.03 e Z 07.04 non ci sono modifiche di rilievo da segnalare.

1.1 Template Z 01.01 e Z 01.02 (struttura organizzativa)

Il template Z 01.01 contiene informazioni di carattere generale sulla struttura organizzativa del gruppo civilistico e delle entità giuridiche che lo compongono, sull'ammontare delle attività e delle esposizioni a rischio. Per assicurare la completezza del reporting, il template Z 01.01 deve contenere le informazioni riferite a tutte le entità giuridiche del gruppo 'civilistico' e non solo alle *Relevant Entities* come richiesto nella versione attuale del framework.

Al fine di facilitare l'identificazione del *Resolution Group* è richiesto di fornire il codice LEI per ciascuna entità *Point of Entry* del Gruppo di Risoluzione.

Inoltre, il nuovo template **Z 01.02 - Ownership Structure** richiede informazioni aggiuntive sulla struttura proprietaria per identificare tutti gli azionisti delle entità del gruppo che possiedono più del 2% del capitale sociale.

1.2 Template Z 02.00

La principale novità introdotta per il Template Z 02.00 - *Liability Structure* è l'introduzione dell'importo del *Carrying Amount* da segnalare in aggiunta all' *Outstanding Amount*.

Tra le altre variazioni si evidenziano:

- l'introduzione della **riga 800** relativa al valore di bilancio del «*total equity*» (FINREP F01.03-300-010)¹¹;
- l'inserimento di nuove colonne per identificare nell'ambito delle 'other financial corporations', gli ammontari relativi alle controparti imprese assicurative e fondi pensione ('**Of which Insurance firms & pension funds**').

1.3 Template Z 03.01 e Z 03.02

Per il template Z 03.01 - *Own funds requirements - Credit Institutions* si segnala che sono state eliminate alcune richieste informative sui fondi propri al fine di evitare duplicazioni e sovrapposizioni con altri reporting.

È stato introdotto un nuovo template (Z 03.02 - *Own funds requirements - Investment Firms*) per la segnalazione dei fondi propri da parte delle imprese di investimento basati sul Regolamento UE 2019/2033.

¹¹ Tale riga, al pari della riga 300 del template FinRep F.01.03, non è oggetto di documentazione Puma.

1.4 Template Z 04.00

Nel template Z 04.00¹² è ora necessario esporre le informazioni sulle interconnessioni finanziarie esistenti tra tutte le entità incluse nel consolidamento civilistico, e non più solo quelle tra ‘entità giuridiche rilevanti’ appartenenti al gruppo. Sono state pertanto modificate le routine di generazione (C00125G e C00125H) che condizionavano la produzione del template alle sole controparti del gruppo classificate come entità giuridiche pertinenti.

Inoltre, considerato che nel template occorre segnalare anche le passività escluse dal *bail-in*, è stata creata una nuova FTD fittizia RP_73739.97 nella quale far confluire tale tipologia di passività.

1.5 Template Z 05.01 e Z 05.02

Con il Regolamento UE 2025/2303 i template Z 05.01 – *Major Liability Counterparties* e Z 05.02 - *Major Off Balance Sheet Counterparties* devono essere prodotti su base individuale, anche dalle banche che appartengono a gruppi.

1.6 Template Z 07.01.XX - *Critical functions and core business lines*

Al fine di migliorare la qualità della valutazione delle funzioni critiche, il template Z 07.01, presente nel precedente reporting framework, è stato suddiviso in template specifici per ciascuna funzione (*Deposits, Lending, Payments, Capital Markets* e

¹² Nella risposta alla consultazione è stato precisato che il template Z 04 costituisce un nuovo report richiesto per le istituzioni sotto la supervisione del Single Resolution Board (ad es. banche *significant*).

Wholesale Funding), rispettivamente template da Z 07.01.01 a Z 07.01.05.

In ciascuno di tali template sono state introdotte nuove richieste informative finalizzate all'analisi di impatto e di sostituibilità delle funzioni stesse¹³. In particolare, sono state introdotte informazioni sulla:

- a. natura e portata dell'attività - si tratta di indicatori di dimensione specificati dall'entità che redige il bilancio sulla base di un elenco predefinito di valori;
- b. rilevanza dell'istituzione, a livello locale, regionale, nazionale o UE, in funzione del mercato interessato;
- c. struttura del mercato (concentrazione di mercato);
- d. tempistica (tempo previsto per la sostituzione);
- e. capacità di sostituzione (valutazione di eventuali ostacoli giuridici all'ingresso o all'espansione sul mercato, nonché dei requisiti operativi per la sostituzione).

È stata inoltre inserita una sezione 'Commenti' per consentire alle banche di comunicare le motivazioni alla base della loro valutazione.

Sono state, infine, aggiunte richieste di dati quantitativi specifici di ciascuna funzione:

- **Deposits:** è stato richiesto il nuovo importo «*value on accounts*», con l'obbligo di specificare nella colonna 035 – *of which uninsured* l'importo non assicurato (>100 mila €) e nella colonna 036 – *of which recurrent* l'importo relativo ai conti

¹³ Conformemente al Regolamento delegato (UE) 2016/778 della Commissione sulle funzioni critiche.

ricorrenti. Sono richiesti inoltre ulteriori dettagli sul numero di *account* sull'attività transfrontaliera;

- **Lending:** sono state aggiunte richieste di informazioni relative a «*number of clients*» e «*outstanding amount*» dei valori transfrontalieri;
- **Payments:** è stata aggiunta la colonna del «*Value of transactions on recurrent accounts*». Sono stati inoltre richiesti ulteriori dettagli sulle attività transfrontaliere (valore delle transazioni, valore delle posizioni aperte e valore degli attivi in custodia) solo per le funzioni per cui tali *data points* sono rilevanti (ad esempio, il valore delle posizioni aperte è rilevante solo per i servizi di compensazione CCP);
- **Capital Markets:** la definizione dei valori (transfrontalieri e non) da segnalare è stata affinata (importo nozionale, importo contabile, reddito da commissioni). È stata inoltre introdotta la segnalazione del numero di controparti e del numero di transazioni;
- **Wholesale Funding:** sono state introdotte richieste aggiuntive sulle operazioni di *(reverse) repurchase agreements*, sulle operazioni *cross border* (valore lordo di bilancio) e su quelle con istituti di credito (valore lordo di bilancio) per le funzioni economiche segnalate.

Si precisa che per le funzioni di *Deposits* e *Payments* è stato introdotto il concetto di *Onboarding Capacity*, al fine di valutare la capacità teorica di un'entità di assorbire le funzioni critiche di una banca in fallimento.

1.7 Template Z 08. XX - *Relevant Services*

In questi template devono essere indicate le informazioni relative ai ‘servizi rilevanti’ di ciascuna entità del gruppo. I servizi rilevanti, così come definiti nel paragrafo 13 delle *Guidelines* dell’EBA sulla *Resolvability*, comprendono i ‘servizi critici¹⁴’ e i ‘servizi essenziali¹⁵’.

Rispetto alla versione attuale del reporting, al fine di consentire una segnalazione più accurata, sono state pertanto aggiunte informazioni più dettagliate relativamente ai servizi critici e introdotte quelle relative ai servizi essenziali.

La segnalazione prevede un set di 5 template:

- Z 08.01 - Relevant Services;
- Z 08.02 - Relevant services – mapping to operational assets;
- Z 08.03 - Relevant services – mapping to roles;
- Z 08.04 - Critical services – mapping to critical functions;
- Z 08.05 - Essential services – mapping to core business lines.

Nei template Z 08.xx sono anche state integrate le informazioni relative ai servizi IT precedentemente contenute nei template Z 10.01 - *Critical Information Systems (general information)* e Z 10.02 - *Mapping of Information Systems* che pertanto vengono eliminati dal nuovo reporting.

¹⁴ cfr. definizione punto II.20.3 delle *Instructions (IT Solutions)*: *services that are performed for group business units or entities (i) whose discontinuity would seriously impede or prevent the performance of one or more critical functions; and (ii) which cannot be provided by another provider within a reasonable time frame to a comparable extent as regards its object, quality and cost.*

¹⁵ Cfr. definizione punto II.20.4 delle *Instructions (IT Solutions)*: *Services associated with core business lines, whose continuity is necessary for the effective execution of the resolution strategy and any consequent restructuring (i) whose discontinuity would seriously impede or prevent the performance of those core business lines; and (ii) which cannot be provided by another provider within a reasonable time frame to a comparable extent as regards its object, quality and cost.*

Sono assoggettate agli obblighi di segnalazione sui servizi rilevanti solo le società madri o, se diverse, le entità di risoluzione, incluso il caso di istituzioni non facenti parte di un gruppo.

1.8 Template Z 09.XX – *FMI Services*

Al fine di migliorare l'accuratezza e l'affidabilità dei dati sono state aggiunte alcune informazioni sulla segnalazione relativa ai servizi forniti da *Financial Market Infrastructures* (FMI), in particolare sull'identificazione dei contratti. Inoltre, nel template Z 09.01 per supportare la pianificazione della risoluzione, è richiesto di indicare nella colonna 140 se si tratta di un '*Resolution-resilient contract*'.

Infine, è stato aggiunto il template Z 09.04 – *FMI services – Central Counterparties* (CCPs) *alternate provider* con lo scopo di valutare meglio la sostituibilità delle *Central Counterparties* in caso di risoluzione.

1.9 Template granulari da Z 11.00 a Z 17.00

Il Regolamento UE 2025/2303 ha inserito la segnalazione, per le entità di risoluzione, di dati granulari da produrre a livello individuale, relativamente a:

- passività infragruppo (Z 11.00);
- titoli (Z 12.00);
- depositi (Z 13.00);
- altre passività finanziarie (Z 14.00);
- derivati (Z 15.00);

- finanziamenti garantiti (Z 16.00);
- passività non finanziarie (Z 17.00).

Tra i dati che richiedono tali template ci sono i ranking di insolvenza, le scadenze, l'idoneità MREL dello strumento, oltre a informazioni di dettaglio sulle controparti. Tali dati sono particolarmente utili nell'analisi dell'idoneità delle passività segnalate al *bail-in*.

2. ALIMENTAZIONE E TRATTAMENTO DELL'INPUT

2.1 Attributi di File Guida Lavorazioni (FGL – tipo record 3)

Al fine di identificare i template che l'ente segnalante deve produrre ai fini del Resolution Plans, l'attributo 'SEGNALAZIONE RP' del FGL è stato modificato nel seguente modo:

- 0 = NO (non applicabile oppure *Liquidation entity* soggetta ad obblighi semplificati)
- 1 = *Resolution Entity* (or *Union Parent undertaking*)
- 2 = *Liquidation entity* non soggetta ad obblighi semplificati¹⁶
- 3 = RLE – *Relevant legal entities that are institutions*.

Tale attributo, unitamente a quello relativo all' 'AREA DI CONSOLIDAMENTO' già presente nel FGL, consentono di identificare i template che ciascun ente segnalante deve produrre.

¹⁶ 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.

Pertanto, sono stati eliminati dal FGL gli attributi ‘OBBLIGHI SEMPLIFICATI PER RP’ e ‘RESOLUTION ENTITY’ in quanto rilevabili dai valori del dominio ‘SEGNALAZIONE RP’.

2.2 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 SRB¹⁷, nel caso in cui siano garantiti da una operazione SFT possono essere allocati, nel template Z 02.00, tra le PASSIVITA GARANTITE DA GARANZIA REALE (riga 120), altrimenti devono essere collocati tra le PASSIVITA’ RESIDUALI nella riga 400 del template Z 02.00. A tal fine è stato modificato il dominio del campo 00136 - DIGIT PER SCOPERTO TECNICO DEL CONTO TITOLI nel seguente modo:

0=no

1=scoperto tecnico garantito da operazione SFT

2=scoperto tecnico non garantito.

¹⁷ *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.

Si precisa che sono state anche adeguate con i valori del nuovo dominio, tutte le condizioni di generazione presenti in altre rilevazioni che prevedevano il valore 1 del campo 00136.

2.3 Nuove informazioni di input per template di tipo granulare

Si riportano di seguito le nuove 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.

2.3.1 *Insolvency ranking*

È richiesto di esporre uno dei valori dell’*“insolvency ranking”* (IR) pubblicato dall’Autorità di Risoluzione¹⁸.

In generale, tale campo è impostato, se non presente in input un IR particolare, in generazione in base all’IR attribuito alla riga del template Z 02.00 che si sta generando dal seguente schema:

¹⁸ https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2025-07-01_LDR-Annex-on-Insolvency-ranking-2025_v1.6.pdf.

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

Per le passività che in base a particolari clausole contrattuali possono presentare un IR particolare, diverso da quello attribuito in base alla tabella di raccordo, occorre valorizzare in input il nuovo 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 sta generando (ad esempio per le righe sopra citate, l'IR è impostato a 6 oppure 5 a seconda che la FTO sia di deposito o meno). La tipologia di passività, è individuata tramite il nuovo campo 05699 – TIPOLOGIA DI PASSIVITÀ (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 PASSIVITÀ FINANZIARIE
06=IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE
07=DERIVATI
08=ALTRE PASSIVITÀ NON FINANZIARIE
09=DISMISSIONE
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=PASSIVITÀ FISCALI
87=RISCONTI PASSIVI

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

2.3.2 Campo 05674 - passività escluse dal bail-in (*excluded from bail-in*)

Nei template granulari occorre esporre *l'Insolvency Ranking* e il ‘tipo di passività’ anche per le passività verso entità del gruppo di risoluzione attualmente segnalate nella riga 210 del template Z 02.00 (generata utilizzando il valore 8 del campo 05674).

Per poter individuare la tipologia di passività e il relativo l’insolvency ranking, le banche tenute alla compilazione dei template di tipo granulare devono alimentare, in luogo del valore 8 - PASSIVITÀ VERSO ENTITÀ DEL GRUPPO DI RISOLUZIONE (ART. 44 (2) H BRRD) del dominio del campo 05674, i seguenti nuovi 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 la FTO avrebbe teoricamente generato se non fosse prevista la loro inclusione nella riga 210.

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.

2.3.3 *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.

2.3.4 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.

2.3.5 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.

2.3.6 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 derivati¹⁹ 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**.

¹⁹ Per i contratti derivati e per le operazioni SFT il campo è stato utilizzato per compilare la colonna 100 - *Governing law of master agreement/single contract* del template Z 15.00 E z 12.00.

2.3.7 *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 emessi²⁰) 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

2.3.8 *Amount of pledge, lien or collateral, Guarantor if applicable*

Nelle colonne:

- 150 del template Z 11.00
- 270 del template Z 12.00
- 110 del template Z 13.00
- 170 del template Z 14.00

²⁰ Per i titoli emessi l’informazione deve essere alimentata in un apposito campo della TCOR028 (cfr. paragrafo 2.3).

relative a 'Amount of pledge, lien or collateral' (ammontare garanzia) e nelle colonne:

- 160 del template Z 11.00
- 280 del template Z 12.00
- 180 del template Z 14.00

relative al 'Guarantor if applicable' (informazioni sul garante) occorre esporre rispettivamente il valore lordo della garanzia per i rapporti garantiti e le relative 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'*outstanding 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.

2.3.9 *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. Si fa presente che il campo è attualmente presente in input su tali FTO, ma solo allo scopo di produrre alcune basi informative, pertanto la richiesta in input è stata estesa anche alle banche che sono soggette alla produzione dei template di tipo granulare.

2.3.10 *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 nuovo 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'.

2.3.11 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.

2.3.12 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.

2.3.13 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 nuovo 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.

2.3.14 *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 – 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.

2.3.15 *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, sono richiesti i seguenti campi 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 il tasso di interesse del titolo;

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

2.3.16 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'²¹ indipendentemente dalla loro validità ad altri fini segnaletici (ad esempio prudenziali o di bilancio)²².

Al fine di soddisfare tale esigenza è stato modificato il dominio del campo 05543 – CONTRATTO SOGGETTO A ACCORDI BILATERALI DI COMPENSAZIONE (SFT) con l'inserimento del 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)

²¹ 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'escissione 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;

²² 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.*

Il valore 9 è utilizzato - unitamente agli altri valori che identificano gli accordi validi anche in altri ambiti segnaletici (1, 2, 3, 4) - per generare le informazioni relative agli accordi di compensazione in operazioni SFT da segnalare nel template Z 16.00. Pertanto i predetti accordi devono essere alimentati in input sulla FTO 01681.02 ancorché non validi per gli altri ambiti, ma validi solo ai fini di risoluzione.

2.4 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.

3 GENERAZIONE

3.1 Template Z 05.02

Nel template Z 05.02 è richiesto di esporre le principali controparti di elementi fuori bilancio: le prime 10 controparti per impegni e garanzie finanziarie ricevute e le prime 5 controparti per operazioni derivati classificate nel fuori bilancio. Tale ultima informazione non è oggetto di documentazione PUMA in quanto non vi è materialità per il fenomeno dei derivati fuori bilancio.

Il Gruppo PUMA ha rivisto l’impostazione ai fini del template Z 05.02 della generazione per le garanzie finanziarie ricevute, fino ad oggi identificate con le sole garanzie finanziarie ricevute

in cui la banca segnalante assume il ruolo di ‘entità garantita’, tralasciando le operazioni in cui la banca è beneficiaria della garanzia.

Considerato che le istruzioni del template Z 05.02 riga 070 ribadiscono l’allineamento all’importo segnalato nel FinRep template F 09.02, si è provveduto ad inserire nel template Z 05.02 la generazione delle FTO con garanzie finanziarie ricevute in cui la banca figura come soggetto beneficiario²³.

Nel template Z 05.02 è richiesto di segnalare per le garanzie finanziarie ricevute, il garante ritenuto prevalente ai fini della mitigazione del rischio di credito (cfr. istruzioni FinRep template F 09.02 – par. 119²⁴). Pertanto, sulle FTO di garanzie personali vengono impostati i nuovi campi:

- 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 per la generazione della FTD 73750.98 - FTD INTERMEDIA ELEMENTI FUORI BILANCIO:

²³ Sono stati anche eliminati i collegamenti delle FTO con garanzie ricevute in cui la banca figura come soggetto garantito al fine di effettuare l’allineamento completo la definizione di ‘garanzie finanziarie ricevute’ a quella prevista dalle istruzioni segnaletiche (cfr. paragrafo II.9 - Z 05.02 – *Major off-balance sheet counterparties* (LIAB 6) col da 10 a 50 – *counterparty*)

²⁴ 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.*”

GARANZIE FINANZIARIE RICEVUTE e sono processati nella funzione extratabellare F05_2_5 per impostare le informazioni sul garante da riportare sulle FTO di rapporto e da utilizzare in generazione del template Z 05.02 unitamente agli importi garantiti.

Tale FTD, analogamente alla FTD 73750.99 esistente, è processata nella funzione extratabellare F78 - DETERMINAZIONE DELLE CONTROPARTI PRINCIPALI PER RESOLUTION PLANS.

3.2 Template granulari da Z 11.00 a Z.17.00

La procedura PUMA attraverso la funzione extrabellare F88 - GENERAZIONE TEMPLATE GRANULARI PER RESOLUTION PLANS produce i template granulari - 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 per produrre tali template (campi identificati da numerazione compresa tra 08700 e 08799, campo 05699) .

E' stata inoltre introdotta la funzione di compattamento post generazione C07_17 - TRATTAMENTO TEMPLATE RESOLUTION PLANS che provvede:

- ad eliminare i campi con codifica da 08700 a 08799 e il campo 05699 dalle FTD del template Z 02.00, prima della fase di compattamento;
- ad effettuare il compattamento dei record dei template granulari laddove previsto dalle istruzioni segnaletiche.