



Percorso

# LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: FRAMEWORK NORMATIVO E FASI DI PRODUZIONE

- 
- 1° MODULO • 28 e 29 settembre 2022
  - 2° MODULO • 11 e 12 ottobre 2022
  - 3° MODULO • 24, 25 e 26 ottobre 2022
  - 4° MODULO • 8 e 9 novembre 2022
  - 5° MODULO • 21 novembre 2022
-

1° MODULO • 28 e 29 settembre 2022

## SEGNALAZIONI VERSO BANCA D'ITALIA: MATRICE DEI CONTI, TASSI BCE, BASE EP, USURA

### ► Introduzione al contesto normativo nazionale ed europeo

- L'attività di vigilanza da parte della Banca Centrale e della Banca d'Italia
- L'Unione Bancaria e gli effetti pratici sul sistema bancario

### ► Introduzione alla vigilanza bancaria

- Le normative di riferimento:
  - Circolare 272
  - Circolare 248
  - Circolare 115
  - Istruzioni per la rilevazione dei tassi effettivi globali medi ai sensi della legge sull'Usura

### ► Matrice dei Conti, Tassi BCE, Base EP e Usura

- Basi informative
  - Struttura matriciale delle segnalazioni
  - Sezioni - sottosezioni - voci/sottovoci
  - Attributi informativi
  - Periodicità e termini di invio
- Panoramica Segnalazioni: basi A1 - A2 - A3 - A4 - A5 - 7 - EP
- Processo generazione: punti di controllo - verifiche formali e quadrature
  - Dati input
  - Predisposizione basi dati - informazioni analitiche
  - Generazione flussi segnaletici - dati di sintesi

2° MODULO • 11 e 12 ottobre 2022

## LA CENTRALE DEI RISCHI E ANACREDIT: CARATTERISTICHE E RELAZIONI

### LA CENTRALE DEI RISCHI

---

- ▶ **Cronistoria e principi generali**
- ▶ **Normativa di riferimento**
- ▶ **La Segnalazione mensile: caratteristiche e contenuti**
  - Categorie di censimento
  - Variabili di classificazione
  - Importi
- ▶ **La procedura di segnalazione**
  - Processo generazione: punti di controllo – verifiche
  - Dati input
  - Predisposizione basi dati – informazioni analitiche
  - Generazione flussi segnaletici – dati di sintesi
  - Gestione rilievi
- ▶ **Il flusso di ritorno personalizzato**
  - Possibilità di analisi dei dati
- ▶ **Centrale Rischi: la messaggistica**
  - Interscambio di informazioni con Banca d'Italia
- ▶ **Anagrafe Soggetti**
  - Raccolta e gestione dei dati

### ANACREDIT

---

- ▶ **Introduzione generale**
- ▶ **Framework normativo**
  - Il contesto europeo e quello italiano
  - Il nuovo trattamento dei tassi attivi
  - Le recenti evoluzioni normative
- ▶ **Struttura della segnalazione: caratteristiche e contenuti**
  - Modello BCE e differenze con quello italiano
  - Termini di inoltro e modalità tecnico/applicative
- ▶ **Data Quality**
  - Il framework di data quality nel contesto europeo
  - Validation rules e analisi puntuali
  - DQM destrutturato
- ▶ **Sfruttamento ed analisi dei dati della segnalazione**
  - Business intelligence applicata
- ▶ **AnaCredit nel contesto generale delle segnalazioni**
  - Integrazione con la Centrale dei Rischi
  - Lo sviluppo del progetto IReF

3° MODULO • 24, 25 e 26 ottobre 2022

## LE SEGNALAZIONI COREP: RISCHI E VIGILANZA PRUDENZIALE

### ► Lo scenario normativo

- Il quadro normativo di riferimento

### ► Introduzione e misurazione dei rischi prudenziali – pillar 1

- Cos'è il Common Reporting (COREP)
- I rischi e la loro misurazione
- I coefficienti prudenziali e le riserve di capitale
- Gli ITS: principali contenuti e esempi di rappresentazione

### ► Gli indicatori di liquidità

- LCR: cos'è, come si determina e come si segnala
- NSFR alla luce della CRR2: cos'è, come si determina e come si segnala

### ► Il metodo standard alternativo rischi di mercato (CRR2)

- A chi è rivolto
- Quali informazioni sono richieste
- Gli ITS di riferimento


### ► Il contesto normativo nazionale ed europeo

### ► Analisi e misurazione dei Rischi

- Rischio di credito (metodo standard e modelli interni)
  - Perimetro
  - Segmentazione
  - Credit Risk Mitigation
  - Variabili di rischio per modelli interni
  - Calcolo Rwa
- Rischio di mercato
  - Rischio di posizione
  - Rischio di regolamento
  - Rischio di cambio
  - Rischio di posizione su merci
- Rischio operativo
  - Metodo Base (BIA – Basic Indicator Approach)
  - Metodo Standardizzato (TSA – Traditional Standardised Approach)
  - Metodo Avanzato (AMA – Advanced Measurement Approach)
- Grandi Esposizioni
  - Definizione dei gruppi economici/giuridici
  - Esenzioni
  - Soglie di segnalazione
- Leva finanziaria
  - Perimetro
  - Calcolo indicatore
- Soggetti collegati
  - Definizione di parte correlata, soggetti connessi, soggetti collegati
  - Soglie di segnalazione
- Posizione patrimoniale

### ► La struttura informativa delle segnalazioni prudenziali

- Le basi informative individuali e consolidate: relazioni, termini e contenuti
  - Struttura delle segnalazioni
  - Attributi informativi
  - Periodicità e termini di invio delle voci

- 
- ▶ **Introduzione sul framework normativo che regola il calcolo dei fondi propri**
  
  - ▶ **Descrizione del processo di calcolo legato alle principali e più complesse componenti che determinano i fondi propri**
    - Meccanismo delle franchigie per le deduzioni/ponderazioni di DTA e investimenti finanziari
    - Calcolo delle Minorities
    - Calcolo dell'add back derivante dall'applicazione del regime transitorio IFRS 9
    - Impatti fiscali Legge di Bilancio 2019 e 2020
    - Parallelo tra deduzioni e ponderazioni con e senza applicazione del regime transitorio
    - Analisi degli impatti patrimoniali legati al rischio di credito e alle operazioni di cessione/cartolarizzazione
    - Fondi propri e rischi sovrani
  
  - ▶ **Descrizione dei processi di calcolo propedeutici alla definizione di alcuni input degli Own Funds, quali, in particolare, strumenti di capitale (AT1, T2), investimenti finanziari, ...**
  
  - ▶ **Le modifiche normative introdotte in risposta alla pandemia di Covid-19**
    - Cambiamenti al regime transitorio IFRS 9
    - Regime transitorio titoli sovrani valutati a FVTOCI
  
  - ▶ **Gli impatti sul calcolo dei fondi propri legati all'introduzione del nuovo Regolamento UE 2019/876 (CRR II)**
  
  - ▶ **Gli impatti sul calcolo dei fondi propri legati all'introduzione del Regolamento UE 2019/630 che modifica il Regolamento UE 575/2013 (CRR) per quanto riguarda la copertura minima delle perdite sulle esposizioni deteriorate**
  
  - ▶ **Pillar 2 Requirement, TSCR, OCR and Pillar 2 Guidance: la determinazione dei requisiti di capitale e calcolo delle eccedenze patrimoniali**
  
  - ▶ **Misure SSM post Covid-19: come cambiano i requisiti di capitale e analisi degli impatti patrimoniali sulle banche**
  
  - ▶ **MDA Trigger e calcolo ammontare massimo distribuibile**
  
  - ▶ **Fondi propri, capacità di assorbimento delle perdite e valore delle banche: un trade-off fondamentale per capire l'operatività e le dinamiche di rischio e valore di una banca**

4° MODULO • 8 e 9 novembre 2022

## LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: LE SEGNALAZIONI FINREP (FINANCIAL REPORTING)

### ► L'impianto normativo nazionale ed europeo

- L'evoluzione del contesto normativo
- Il regolamento e le direttive europee
- Le circolari Banca d'Italia
- Gli ITS: i nuovi schemi segnaletici e relativi allegati
- Strumenti forniti da:
  - Gruppo Interbancario (cenni)
  - EBA (cenni)
  - Bird (cenni)

### ► Financial Reporting consolidato e individuale

- Perimetro di riferimento e finalità
- Analisi dei contenuti e relazioni tra i principali template
- Focus sui principali *template*
- L'impatto dell'IFRS9 sull'informativa Finrep
- Relazione con altre segnalazioni
- Processi di segnalazione, controllo e quadratura

### ► Le integrazioni informative a causa del Covid-19

- Guidelines EBA
- Il Covid Reporting

### ► La struttura informativa

- Le basi informative individuali e consolidate: relazioni, termini e contenuti:
  - DPM (cenni)
  - XBRL (cenni)
  - Attributi informativi: dimensioni e metriche
  - Periodicità e termini di invio
- Novità Finrep 2022

### ► Casi prova ed esercitazioni

- Svolgimento in aula di casi prova
- Applicazione pratica delle Validation Rules

5° MODULO • 21 novembre 2022

## LA SOLUZIONE PUMA2, IL DATA POINT MODEL E IL FORMATO XBRL

---

### ► Il Puma2

- Il gruppo interbancario
- Processo
- Prodotti
  - Note Tecniche
  - Manuale Tecnico Funzionale
  - Codifiche
  - La tabella decisionale / DataBase Puma 2

### ► L'evoluzione delle segnalazioni di vigilanza armonizzate e non

- Progetti di convergenza europei (BIRD, IREF, EBA)

### ► La produzione dei templates Eba con la soluzione Puma

### ► Cenni sui Data Point Model e protocollo Xbri

### ► Il Data Point Model applicato a PUMA 2

### ► Dalla matrice PUMA a XBRL

- Esempi
- Elementi/Parametri