

Percorso

LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: FRAMEWORK NORMATIVO E FASI DI PRODUZIONE

1° MODULO • Segnalazioni verso Banca d'Italia: Matrice dei conti, Tassi BCE, Base EP, Usura (25 e 26 settembre 2024)

2° MODULO • La Centrale dei Rischi e Anacredit: caratteristiche e relazioni (9 e 10 ottobre 2024)

3° MODULO • Le segnalazioni COREP: rischi e vigilanza prudenziale (22, 23 e 24 ottobre 2024)

4° MODULO • Le segnalazioni FINREP (5 e 6 novembre 2024)

5° MODULO • La soluzione PUMA2, il data point model e il formato xbrl (15 novembre 2024)

TEST FINALE • 25 novembre 2024

[Aula Virtuale](#)

1° MODULO • 25 e 26 settembre 2024

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

► Introduzione al contesto normativo nazionale ed europeo

- L'Unione Bancaria e gli effetti pratici sul sistema bancario
- Le segnalazioni di vigilanza: un quadro d'insieme
- Il processo normativo

► 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 - A6 – A7 - 7 - EP
- Processo generazione: punti di controllo – verifiche formali e quadrature
 - dati input
 - predisposizione basi dati – informazioni analitiche
 - generazione flussi segnaletici – dati di sintesi
- Gestione dei rilievi
 - rilievi formali
 - rilievi di quadrature fra aggregati
 - rilievi andamentali

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
 - Le recenti evoluzioni normative: Feedback Loops e Ad-Hoc Request
- ▶ **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
 - Data Quality report
- ▶ **Sfruttamento ed analisi dei dati della segnalazione**
 - Business intelligence applicata
- ▶ **AnaCredit nel contesto generale delle segnalazioni:**
 - La riconciliazione dei dati Anacredit con altre segnalazioni
 - Integrazione con la Centrale dei Rischi
 - Lo sviluppo del progetto IReF

► **Lo scenario normativo presente e futuro**

- Cos'è il Common Reporting (COREP): una panoramica introduttiva
- Il quadro normativo di riferimento attuale e prospettico

► **Introduzione e misurazione dei rischi prudenziali:**

- I rischi di primo pilastro e la loro misurazione
- La rappresentazione segnaletica dei rischi
- I rischi di mercato in ottica CRR3

► **Le segnalazioni della liquidità:**

- L'indicatore LCR: cos'è, come si determina e come si segnala
- L'indicatore NSFR: cos'è, come si determina e come si segnala
- ALMM: il monitoraggio della liquidità

► **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
- Grandi Esposizioni
 - Definizione dei gruppi economici/giuridici
 - Esenzioni
 - Soglie di segnalazione
- Posizione Patrimoniale
- Soggetti collegati
 - Definizione di parte correlata, soggetti connessi, soggetti collegati
 - Soglie di segnalazione
- Sintesi recenti evoluzioni: Crr3

► **La struttura informativa delle segnalazioni prudenziali – Reporting**

- Le basi informative individuali e consolidate: relazioni, termini e contenuti
 - Struttura delle segnalazioni
 - Attributi informativi
 - Periodicità e termini di invio delle voci
- Gli schemi ITS
- I controlli formali (validation rules)

-
- ▶ **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 sovrano
 - ▶ **Descrizione dei processi di calcolo propedeutici alla definizione di alcuni input degli Own Funds. 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 • 5 e 6 novembre 2024

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

► 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

► Casi prova ed esercitazioni

- Applicazione pratica delle Validation Rules

5° MODULO • 15 novembre 2024

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 Xbrl

► Il Data Point Model applicato a PUMA 2

► Dalla matrice PUMA a XBRL

- Esempi
- Elementi/Parametri