



Percorso

LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: FRAMEWORK NORMATIVO E FASI DI PRODUZIONE

1° MODULO • 29 e 30 settembre 2021

2° MODULO • 11 e 12 ottobre 2021

3° MODULO • 25, 26 e 27 ottobre 2021

4° MODULO • 18 e 19 novembre 2021

5° MODULO • 2 dicembre 2021

PROGRAMMA

1° MODULO • SEGNALAZIONI VERSO BANCA D'ITALIA: MATRICE DEI CONTI, TASSI BCE, BASE EP, USURA 29 e 30 settembre 2021

► **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
- Gestione dei rilievi:
 - rilievi formali
 - rilievi di quadrature fra aggregati
 - rilievi andamentali



▶ 2° MODULO • LA CENTRALE DEI RISCHI E ANACREDIT: CARATTERISTICHE E RELAZIONI

11 e 12 ottobre 2021

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
- ▶ **Struttura della segnalazione: caratteristiche e contenuti**
 - Modello BCE e differenze con quello italiano
 - Termini di inoltro e modalità tecnico/applicative
- ▶ **Data Quality**
 - Su input della Banca
 - Su output con Validation Rules
- ▶ **Sfruttamento e 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 • LE SEGNALAZIONI COREP: RISCHI E VIGILANZA PRUDENZIALE 25, 26 e 27 ottobre 2021

► **Lo scenario normativo**

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

► **Il Calendar Provisioning**

- Il Regolamento 2019/630: analisi del contenuto
- Impatti in ambito segnalazione COREP

► **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

► **Il passaggio dal sistema matriciale ai nuovi schemi ITS**

► **I controlli formali (validation rules) e i rilievi**

► **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 IFRS9
- 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, 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 IFRS9
- Regime transitorio titoli sovrani valutati a FVTOCI

► **Gli impatti sul calcolo dei fondi propri legati all'introduzione del nuovo Regolamento UE 2019/876 (CRR2)**

► **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 & 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 • LE SEGNALAZIONI FINREP (FINANCIAL REPORTING) 18 e 19 novembre 2021

- ▶ **Segnalazioni FINREP: informazione finanziaria**
- ▶ **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 2021
- ▶ **Casi prova ed esercitazioni**
 - Svolgimento in aula di casi prova
 - Applicazione pratica delle Validation Rules

5° MODULO • LA SOLUZIONE PUMA2, IL DATA POINT MODEL E IL FORMATO XBRL 2 dicembre 2021

- ▶ **Il PUMA2**
 - Il gruppo interbancario
 - Il processo
 - La tabella decisionale
 - Nuovo data base PUMA2
- ▶ **L'evoluzione delle segnalazioni di vigilanza armonizzate e non**
 - Progetti di convergenza europei (BIRD, IREF, EBA)
- ▶ **La produzione dei template EBA con la soluzione PUMA**
- ▶ **Cenni sui Data Point Model e protocollo XBRL**
- ▶ **Il Data Point Model applicato a PUMA2**
- ▶ **Dalla matrice PUMA a XBRL**
 - Esempi
 - Elementi/Parametri