

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 2025)

**2° MODULO** • La Centrale dei Rischi e Anacredit: caratteristiche e relazioni (6 e 7 ottobre 2025)

**3° MODULO** • Le segnalazioni COREP: rischi e vigilanza prudenziale (27, 28 e 29 ottobre 2025)

**4° MODULO** • Le segnalazioni FINREP (10 e 11 novembre 2025)

**5° MODULO** • La soluzione PUMA2, il data point model e il formato xbrl (21 novembre 2025)

**TEST FINALE** • 1 dicembre 2025

Aula Virtuale

1° MODULO • 25 e 26 settembre 2025

## 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



2° MODULO • 6 e 7 ottobre 2025

## 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
- ▶ **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
  - Lo sviluppo del progetto IReF



3° MODULO • 27, 28 e 29 ottobre 2025

## SEGNALAZIONI COREP: RISCHI E VIGILANZA PRUDENZIALE

---

### ► 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
- Il rischio operativo 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
- 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 rischio 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 • 10 e 11 novembre 2025 SEGNALAZIONI FINREP (FINANCIAL REPORTING)

- ▶ **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: schemi segnaletici e relativi allegati
  - Le basi informative individuali e consolidate: periodicità e termini di invio
- ▶ **Consolidamento contabile vs prudenziale**
- ▶ **Istruzioni di carattere generale:**  
Introduzione di concetti e definizioni utili allo studio dei Template FinRep
- ▶ **Validation Rules:**  
Istruzioni d'uso e applicazione negli ITS




---

► **Financial Reporting**

- Perimetro di riferimento e finalità
- Attributi informativi: Dimensioni e Metriche (cenni)
- Analisi dei contenuti e relazioni tra i principali template, suddivisi in:
  - Conto Economico
  - Stato Patrimoniale Attivo/Passivo
  - Fuori Bilancio e tavole Residuali

► **Relazione con altre segnalazioni**

- Riconciliazione con AnaCredit
- Riconciliazione con Corep

5° MODULO • 21 novembre 2025

**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