Percorso

LE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA: FRAMEWORK NORMATIVO E FASI DI PRODUZIONE

1° MODULO • **28 e 29 settembre 2020**
2° MODULO • **5 e 6 ottobre 2020**
3° MODULO • **26, 27 e 28 ottobre 2020**
4° MODULO • **19 e 20 novembre 2020**
5° MODULO • **3 dicembre 2020**

ABISERVIZI ABI FORMAZIONE

PROGRAMMA

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

28 e 29 settembre 2020

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

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

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

5 e 6 ottobre 2020

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
- **Centrale dei Rischi e Anacredit: quale futuro?**
  - Integrazione tra le due Segnalazioni
  - Altre fasi progettuali previste

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

3° MODULO • LE SEGNALAZIONI COREP E IL CALCOLO DEI FONDI PROPRI

26, 27 e 28 ottobre 2020

- **Il 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
  - Le normative di riferimento
- **Introduzione e misurazione dei rischi prudenziali**
  - Cos'è il Common Reporting (COREP)
  - I rischi e la loro misurazione
  - I coefficienti prudenziali e le riserve di capitale
  - Analisi di un Report
  - Gli indicatori di liquidità
- **Le prossime evoluzioni: cenni su contenuti e novità**
  - Il Regolamento 2019/876 (CRR2)
  - SA-CCR - Rischio di controparte
  - FRTB - Rischi di mercato
  - NSFR - Rischio di Liquidità
  - Gli anticipi normativi a seguito del Covid-19
  - Il Regolamento 2019/630 (Calendar Provisioning)

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**

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

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 nel corso del 2020 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 (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 & 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**

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

4° MODULO • LE SEGNALAZIONI FINREP

19 e 20 novembre 2020

- **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 DPM 2.9
- **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

3 dicembre 2020

- **Il PUMA2**
  - Il gruppo interbancario
  - Il processo
  - La tabella decisionale
  - Nuovo data base PUMA2
- **L'evoluzione delle segnalazioni di vigilanza armonizzate**
  - Gli impatti sulle banche italiane
- **La produzione dei templates 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

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.