

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 (28 e 29 settembre 2023)

2° MODULO • La Centrale dei Rischi e Anacredit: caratteristiche e relazioni (11 e 12 ottobre 2023)

3° MODULO • Le segnalazioni COREP e il calcolo dei fondi propri (24, 25 e 26 ottobre 2023)

4° MODULO • Le segnalazioni FINREP (8 e 9 novembre 2023)

5° MODULO • La soluzione PUMA2, il data point model e il formato xbrl (21 novembre 2023)

TEST FINALE • (5 dicembre 2023)

Aula virtuale

1° MODULO • 28 e 29 settembre 2023

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 – A6 - 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
- ▶ **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**
 - 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

- Il quadro normativo di riferimento
- Le evoluzioni: CRR2 (cenni)

► Introduzione e misurazione dei rischi prudenziali – pillar 1

- Cos'è il Common Reporting (COREP)
- I rischi di primo pilastro e la loro misurazione
- Gli ITS: principali contenuti ed 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

- 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 rischio 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 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 2023

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'IFRSg 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
- Novità Finrep 2023

► Casi prova ed esercitazioni

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

5° MODULO • 21 novembre 2023

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