

PERCORSO FORMATIVO

Le segnalazioni di vigilanza: normative, correlazioni, principali fasi elaborative, punti di verifica

MILANO Centro Congressi Olona • Via Olona, 2

MOD. 1 • **Segnalazioni verso Banca d'Italia: matrice, centrale rischi, usura** (1-2 ottobre 2018)

MOD. 2 • **Le segnalazioni Corep: rischi e vigilanza prudenziale** (29-30 ottobre 2018)

MOD. 3 • **Le segnalazioni Finrep (financial reporting)** (29-30 novembre 2018)

MODULO 1 • Segnalazioni verso Banca d'Italia: matrice, centrale rischi, usura

Il modulo in oggetto si inserisce nel percorso delle segnalazioni di vigilanza e si prefigge di approfondire l'ambito dell'informativa statistica verso le Autorità di Vigilanza Italiane e della nuova Segnalazione Europea denominata AnaCredit.

Partendo quindi da una visione generalizzata delle segnalazioni, il corso dettaglierà a seguire i temi della Matrice dei conti, Centrale Rischi, Usura e Anacredit contestualizzandole e relazionandole tra loro.

► **Segnalazioni verso Banca d'Italia: Matrice, Centrale rischi, Usura**

► **Introduzione alla vigilanza bancaria**

- Il contesto nazionale ed europeo
 - Il sistema finanziario e il suo controllo
 - Standard globali per il mercato globale
 - La vigilanza nell'unione europea e nell'eurozona
 - Il ruolo della Banca d'Italia
- Autorità di Vigilanza - Compiti e Funzioni
 - La vigilanza Microprudenziale
 - La vigilanza Macroprudenziale
 - Il contrasto al riciclaggio e al finanziamento al terrorismo
 - La trasparenza Bancaria
 - Il contrasto all'usura
- Le normative di riferimento
 - Normativa Internazionale - Unione Europea - Nazionale
 - Circolari Banca d'Italia

► **La Matrice dei Conti, La Centrale dei rischi e l'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 – CR
- 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 nuova segnalazione Europea "Anacredit"**

- Panoramica generale – Normativa di riferimento
- Struttura della segnalazione
- Tavole e contenuti
- Validation Rules

► **OUTSOURCING - aspetti e relazioni**

- Premesse
- Formalizzazione Diritti e obblighi Banca – Outsourcer
- Livelli di servizio
- Soluzioni di Continuità – Disaster recovery

 MODULO 2 • Le segnalazioni Corep: rischi e vigilanza prudenziale

Il modulo ha l'obiettivo di approfondire l'ambito dell'informativa Common Reporting (Corep) anche a seguito degli ultimi aggiornamenti normativi. Partendo dalla delineazione del quadro normativo di riferimento, il corso fornisce un quadro esaustivo dei temi legati alle segnalazioni prudenziali, dettagliando le specifiche delle principali categorie di rischio, le modalità di rilevazione e misurazione, i flussi informativi richiesti, le fasi del processo di segnalazione. Verrà inoltre condivisa le principali novità legate alla "Segnalazione delle disponibilità in titoli dei gruppi bancari" (cd. SHS-G) derivante dal Regolamento BCE/2016/221 che ha innovato il Regolamento (UE) n. 1011/2012 (BCE/2012/24), relativo alle statistiche sulle disponibilità in titoli dei gruppi bancari.

► **Segnalazioni Corep: Rischi e Vigilanza Prudenziale**

► **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
- La vigilanza micro e macroprudenziale
- Le normative di riferimento

► **Introduzione ai rischi e al patrimonio di vigilanza: da Basilea 1 a Basilea 3**

- La misurazione dei rischi
- La classificazione del Patrimonio di Vigilanza
- I coefficienti prudenziali e le riserve di capitale
- Srep e Terzo Pilastro (cenni)
- Analisi di un Report

► **Rischio di Liquidità: analisi di dettaglio**

- Il contesto
- Gli indicatori: LCR, NSFR
- I buffer di liquidità: come si determinano e quali vincoli
- La misurazione degli afflussi e deflussi
- Le informazioni di liquidità aggiuntive

► **SHS – Securities Holdings Statistics: nuovo obbligo segnaletico**

- La normativa di riferimento, contenuto e principali driver

► **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



MODULO 3 • Le segnalazioni Finrep (financial reporting)

Il modulo ha l'obiettivo di approfondire l'ambito dell'informativa Financial Reporting (Finrep), anche in relazione all'entrata in vigore dell'IFRS 9.

Partendo dalla delineazione del perimetro normativo di riferimento, il corso fornisce un quadro esaustivo dei temi legati all'informativa finanziaria, dettagliando le principali relazioni tra i vari contenuti, le modalità di rilevazione e misurazione, i flussi richiesti, le fasi del processo di segnalazione. È previsto inoltre uno specifico focus sui temi riguardanti la soluzione PUMA 2, il data point model e il formato XBRL.

- ▶ **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
- ▶ **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 degli IFRS 9 sull'informativa Finrep
 - Classificazione e misurazione
 - Hedging
 - Impairment
 - Relazioni con il Bilancio Bancario
 - Relazione con altre segnalazioni europee
 - Processi di segnalazione, controllo e quadratura
- ▶ **La struttura informativa**
 - Le basi informative individuali e consolidate: relazioni, termini e contenuti
 - Struttura delle segnalazioni
 - Sezioni sottosezioni voci/sottovoci
 - Attributi informativi
 - Periodicità e termini di invio delle voci
- ▶ **La soluzione PUMA 2, il data point model e il formato XBRL**
- ▶ **PUMA 2**
 - Il gruppo interbancario
 - Il processo
 - La tabella decisionale
- ▶ **L'evoluzione delle segnalazioni di vigilanza armonizzate**
 - Gli impatti dell'evoluzione sulle banche
- ▶ **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