

Resoconto delle attività PUMA

Maria Perricone
Silvia Giacinti
Valentina Murano

Riunione del Comitato Strategico PUMA – 2 Dicembre 2021

AGENDA



Attività concluse



Progetti in corso



Focus: segnalazioni
servizi di pagamento



Focus: le
cartolarizzazioni

AGENDA



Attività concluse



Progetti in corso



Focus: segnalazioni
ai servizi di pagamento



Focus: le
cartolarizzazioni

DPM 3.0 – Leverage ratio

Il gruppo *leverage* ha deciso di gestire nella documentazione PUMA la produzione dei *template* C 40.00, C43.00, C 47.00.

RISORSE IMPIEGATE

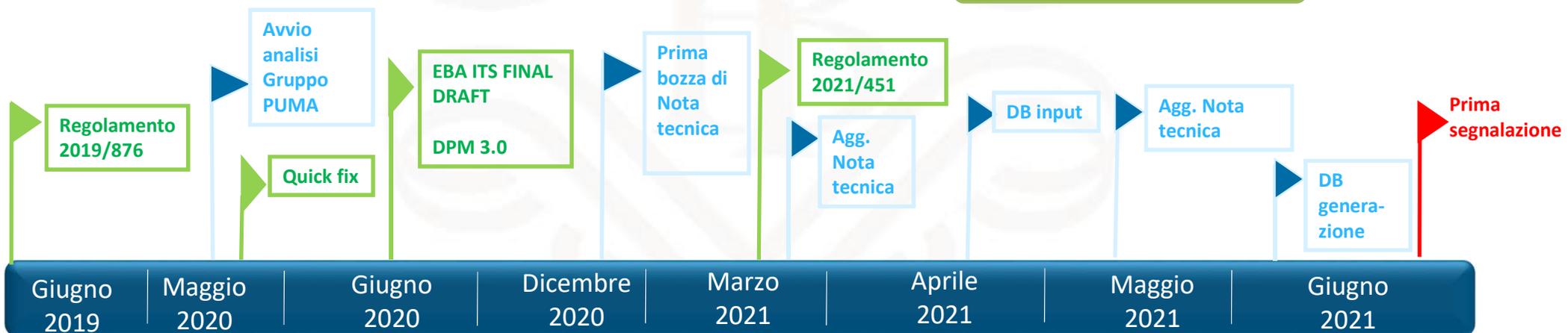
6 stabili (+1 Bankit)
+1 per 5 incontri

WEB MEETING

n. 19 - 2h 30m l'uno
Anno 2021
+ presentazione alle SFH 22 giugno

STATO

concluso



DPM 3.0 – RISCHIO DI CREDITO

STATO

Concluso

RISORSE IMPIEGATE

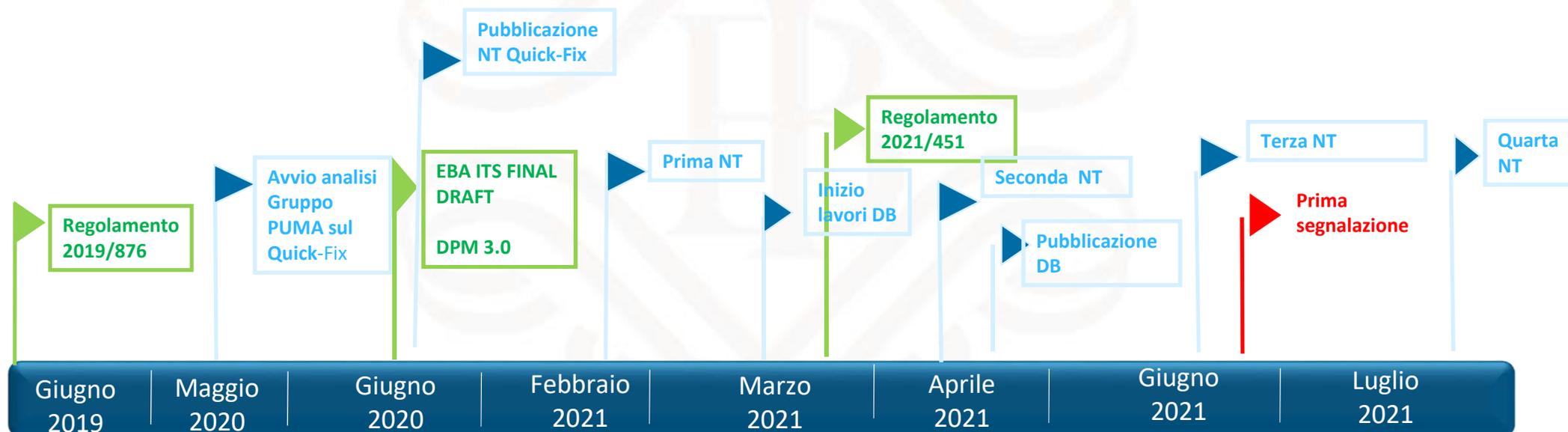
5 stabili (+2 Bankit)

NOTE TECNICHE

4 (NT definitiva nel mese di luglio 2021)

WEB MEETING

n. 12 - 2h l'uno
(di cui 8 nel 2021)



DPM 3.0 – RISCHIO DI CONTROPARTE

STATO

Concluso

RISORSE IMPIEGATE

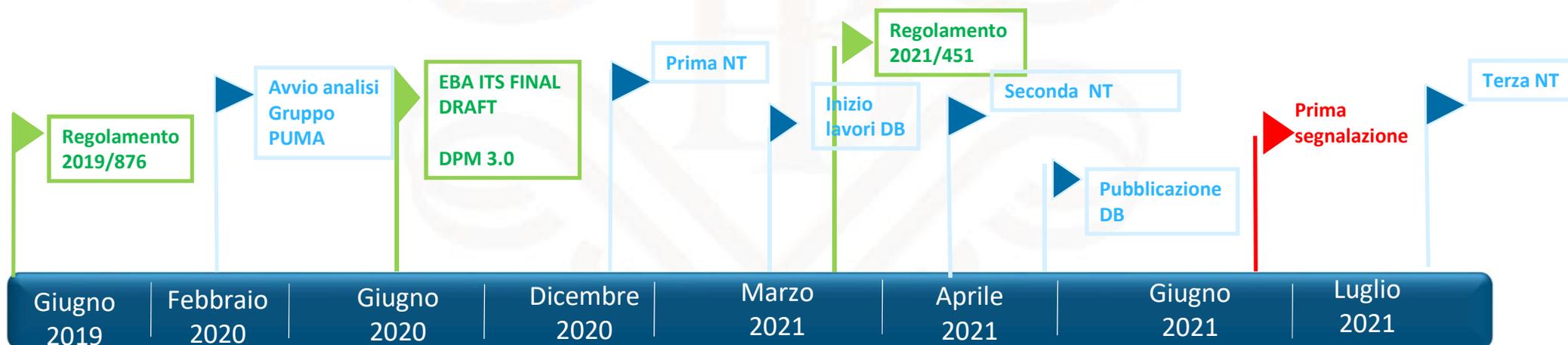
4 stabili (+1 Bankit)

NOTE TECNICHE

3 (NT definitiva nel mese luglio 2021)

WEB MEETING

n. 42 - 2h l'uno
(di cui 4 nel 2021)



DPM 3.0 – NSFR

RISORSE IMPIEGATE

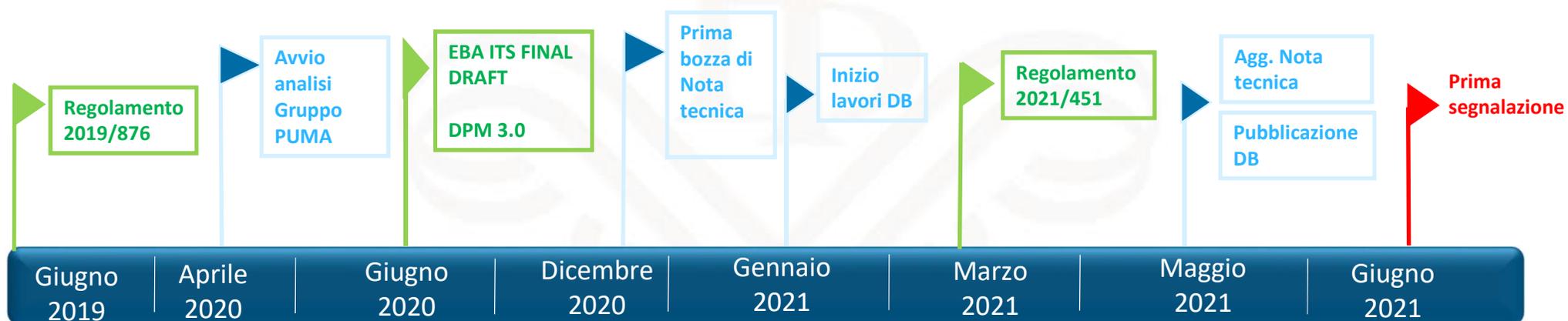
4 stabili (+2 Bankit)
+3 per 10 incontri

WEB MEETING

n. 60 - 2h l'uno
(di cui 40 nel I semestre 2021)

STATO

concluso



DPM 3.0 – Calendar provisioning

RISORSE IMPIEGATE

4 (+2 Bankit)

WEB MEETING

n. 40 - 2h l'uno
(di cui 10 nel I semestre 2021)

STATO

concluso



Segnalazioni non armonizzate – Basi W2, M2, EP e 3

RISORSE IMPIEGATE

15 (+1 Bankit)

WEB MEETING

n. 2 - 2h l'uno

STATO

concluso

Inizio
consultazione

Avvio
analisi
Gruppo
PUMA

Pubblicazione
Nota tecnica

Emanazione
Circolari 272,
115, 217 e
154

Pubblicazione
DB

Prima
segnalazione

Febbraio 2021

Marzo 2021

Aprile 2021

Maggio 2021

Giugno 2021

Ad agosto 2021 la Banca d'Italia ha dato avvio a una **nuova raccolta dati sui finanziamenti oggetto di misure di moratoria Covid 19** rivolta alle **banche italiane meno significative («LSI»)** richiedendo informazioni aggiuntive rispetto a quelle previste dalle segnalazioni armonizzate già in vigore.

La rilevazione ha natura temporanea e i dati sono richiesti, in maniera retroattiva, a partire dal **31 dicembre 2020** per i dati di **stock** e dal **31 marzo 2021** per i dati di **flusso**.

Pur trattandosi di una segnalazione non pianificata, temporanea e destrutturata, è stato fornito supporto ai segnalanti attraverso la pubblicazione, nel mese di settembre, di una **nota tecnica** e di un **prospetto per supportare la generazione dei dati di stock**.

DPM 3.0 – MREL

documentazione PUMA per *MREL* di tipo 'soft' (con specifiche in file excel)

RISORSE ASSEGNATE

10 (+1 Bankit)

RISORSE IMPIEGATE

media di 4 risorse per incontro (+1 Bankit)

WEB MEETING

n. 7 - 2h l'uno
Per l'anno 2021

STATO

concluso



DPM 3.0 – C 90 RISCHI DI MERCATO

STATO

Concluso

RISORSE IMPIEGATE

1 Bankit

NOTE TECNICHE

2 (NT definitiva nel mese di novembre 2021)

WEB MEETING

La documentazione è stata condivisa via e-mail con i partecipanti al gruppo.





Attività concluse



Progetti in corso



Focus: segnalazioni
servizi di pagamento



Focus: le
cartolarizzazioni

Il 22 giugno 2021 la Banca d'Italia ha pubblicato il documento di consultazione sulla Circolare n. 262 del 22 dicembre 2005 «Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione» e sul Provvedimento della Banca d'Italia «Il bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari» del 30 Novembre 2018.

Le modifiche mirano a:

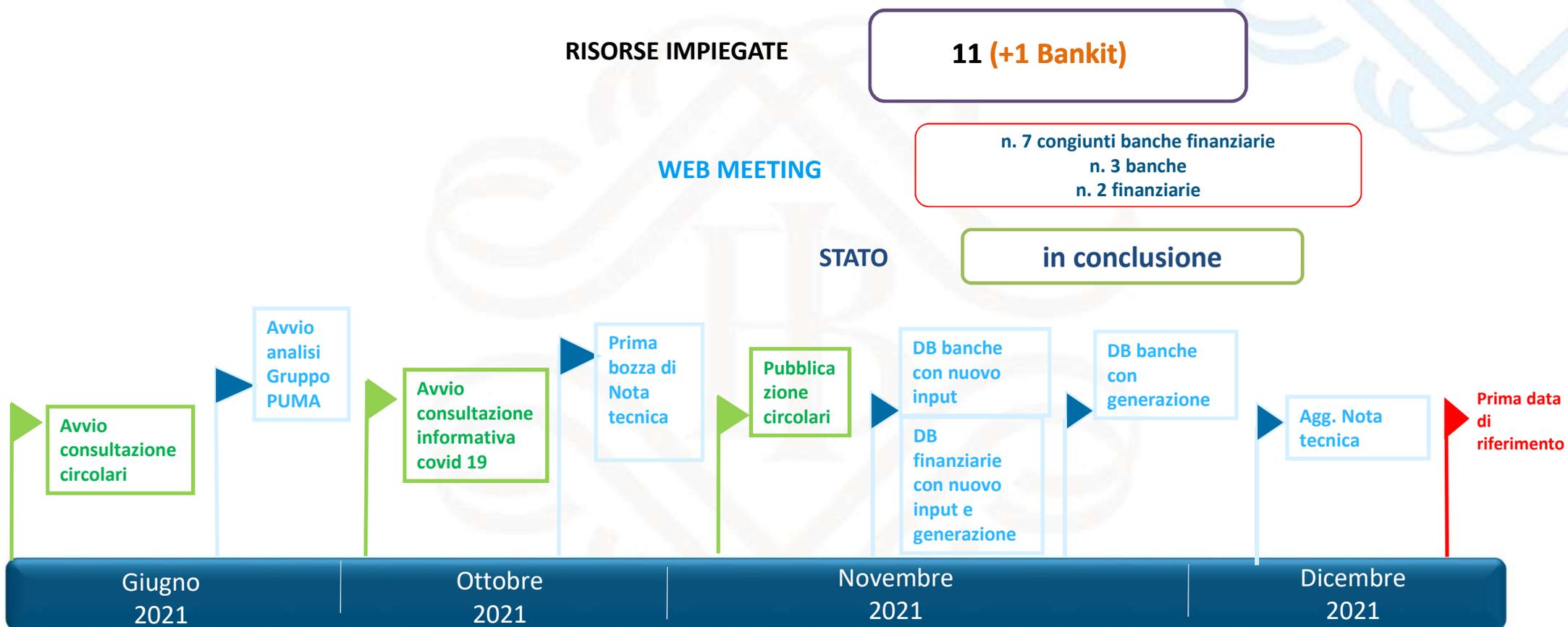
- allineare la rappresentazione in bilancio dei **crediti a «vista» verso banche e banche centrali** e delle **attività finanziarie impaired acquisite o originate** al trattamento previsto dal FINREP;
- allineare il dettaglio informativo richiesto sulla composizione delle **commissioni attive e passive** a quello del FINREP;
- recepire le novità introdotte dagli **emendamenti all'IFRS 7**.

La consultazione si è conclusa il 2 agosto mentre il 2 novembre 2021 sono stati pubblicati i testi definitivi.

Le modifiche si applicano ai bilanci riferiti all'esercizio chiuso o in corso al **31 dicembre 2021**.

A partire dalla stessa data decorrerà l'aggiornamento all'**informativa relativa agli impatti del Covid19 e delle misure di sostegno dell'economia** (Comunicazione della Banca d'Italia del 15 dicembre 2020) al momento pubblicato solo in consultazione il 14 ottobre 2021.

Modifiche alle disposizioni sui bilanci delle banche e degli intermediari IFRS



DPM 3.0 – GRANDI ESPOSIZIONI

STATO

In corso

RISORSE IMPIEGATE

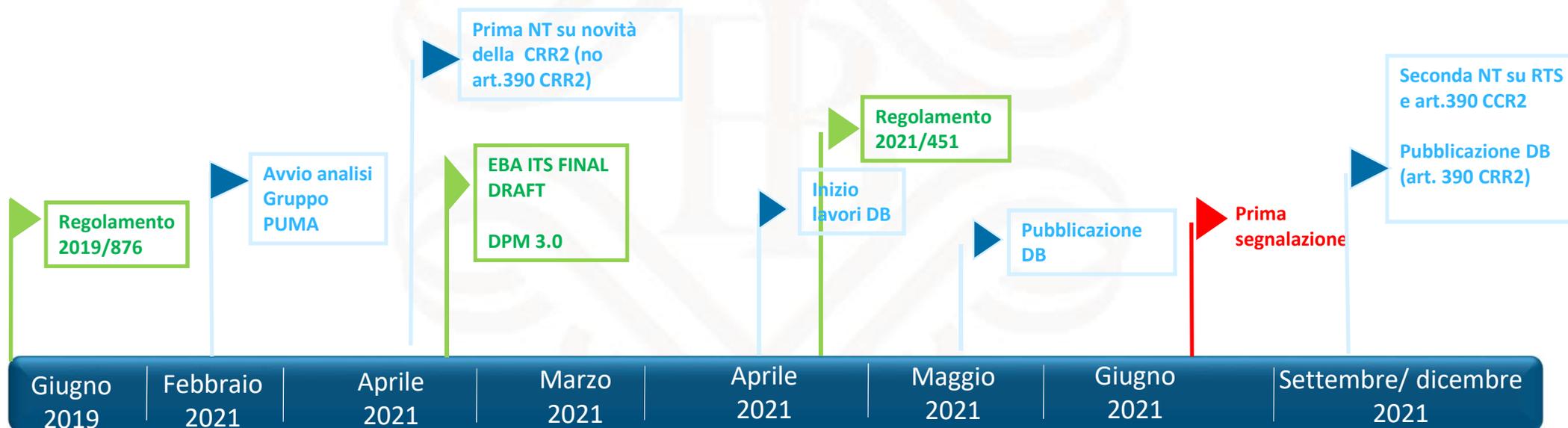
13 stabili (+ 1 Bankit)

NOTE TECNICHE

2 (ultima NT nel mese di novembre 2021)

WEB MEETING

n. 18 - 2h l'uno
(di cui 18 nel 2021)



Gli interventi che attengono l'RTS sulle attività sottostanti derivati (finanziari e creditizi) verranno eseguiti nel DB in linea con la data di entrata in vigore dello stesso.

DPM 3.1 – RESOLUTION PLANS

RISORSE ASSEGNATE

4 (+1 Bankit)

RISORSE IMPIEGATE

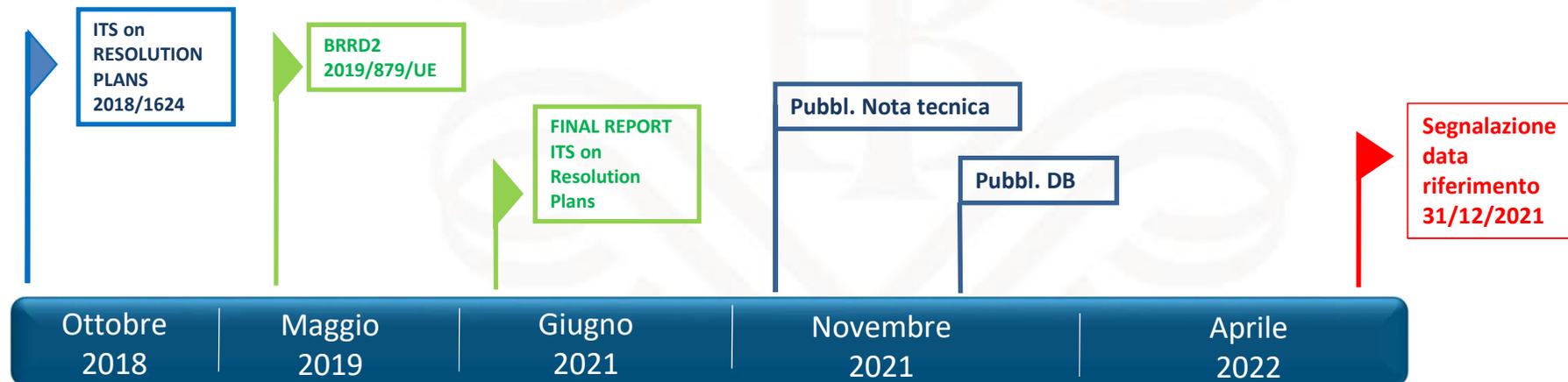
2/3 risorse per incontro
(+1 Bankit)

WEB MEETING

n. 3 - 1.30h l'uno
Per l'anno 2021

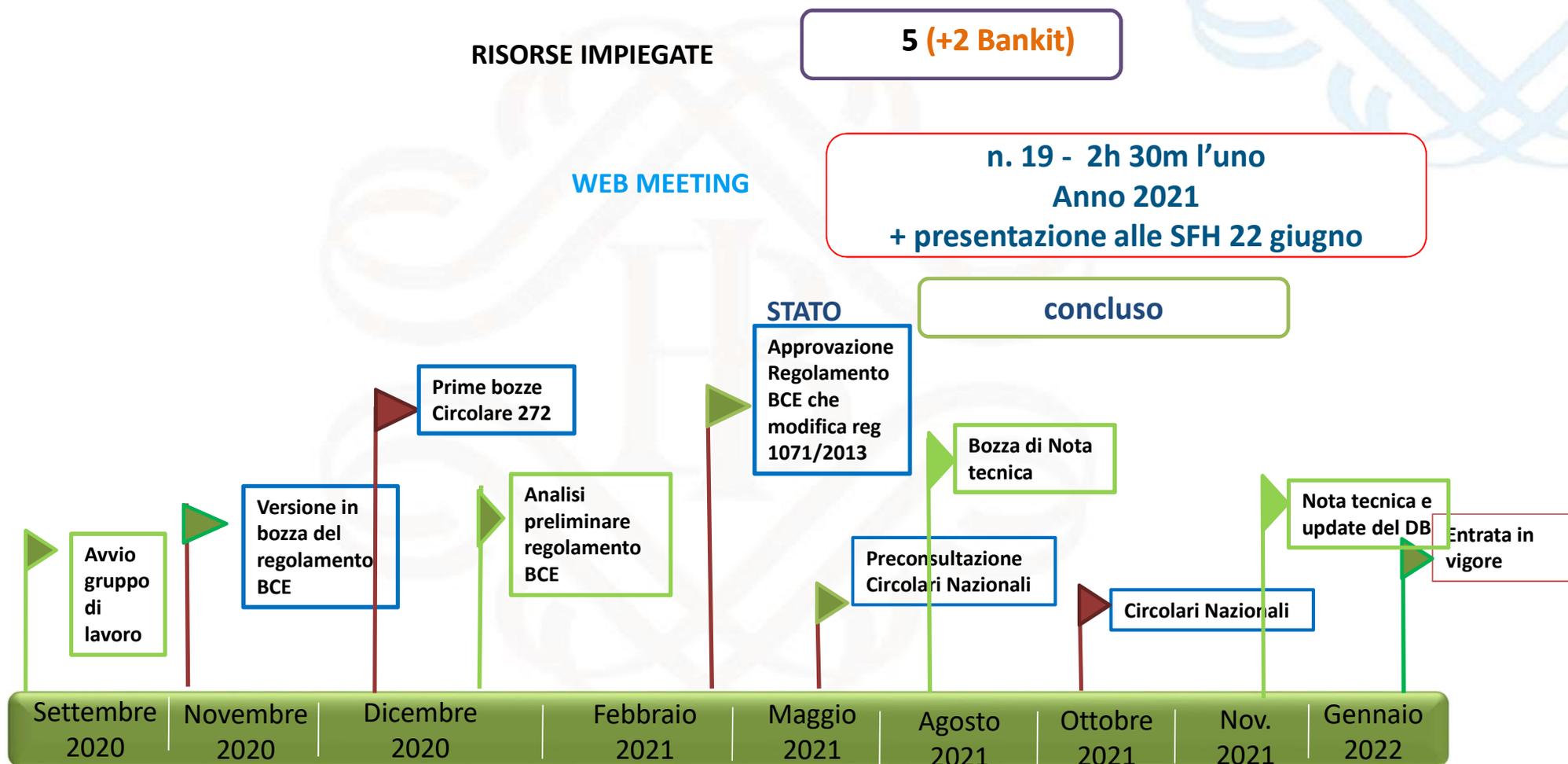
STATO

Concluso*

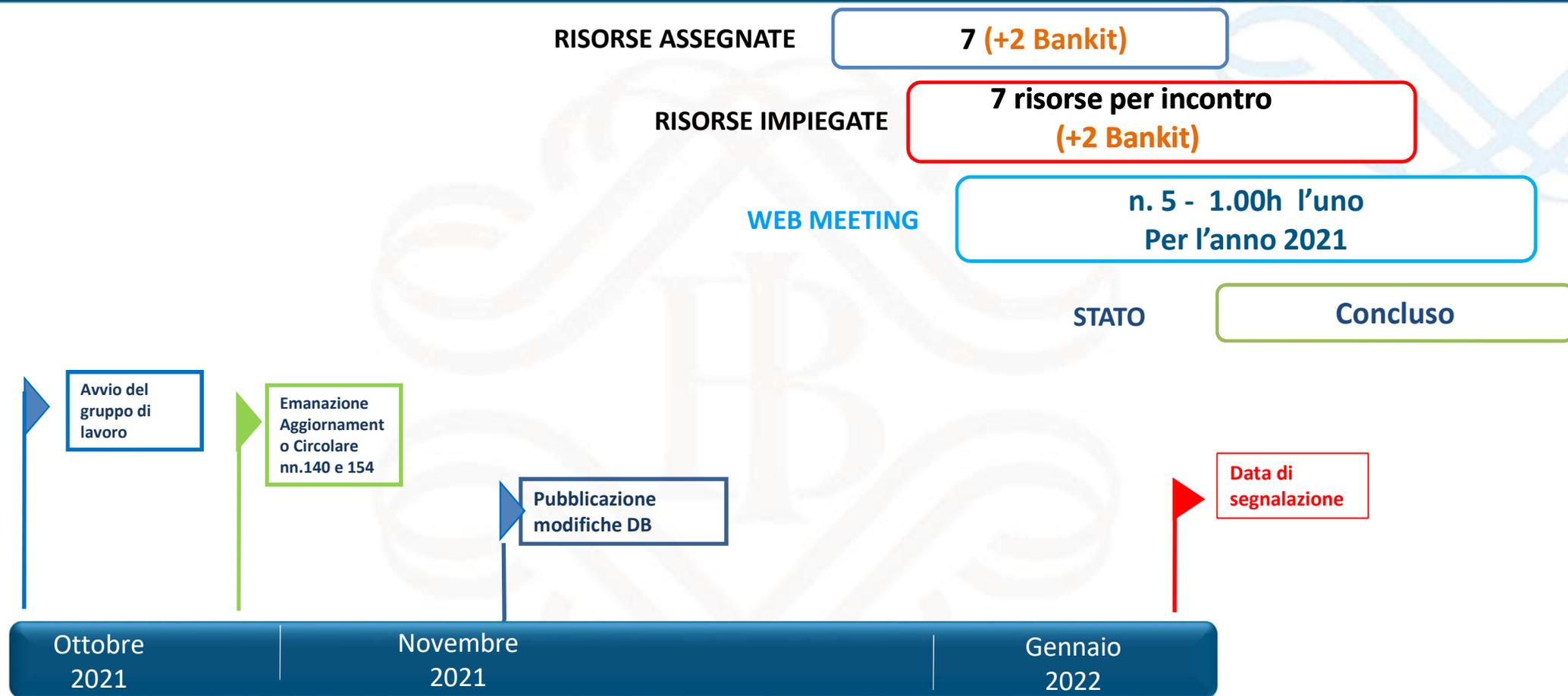


*al netto del trattamento delle passività con rimborso anticipato a favore dell'emittente, per i quale sono in corso ulteriori riflessioni anche a causa della scarsa materialità del fenomeno

Balance Sheet Items (BSI) – Matrice dei conti



Circolare n. 140 - 5° Aggiornamento



Manutenzione – Razionalizzazione input

RISORSE IMPIEGATE

15 (+1 Bankit)

WEB MEETING

n. 11 - 2h l'uno

STATO

Conclusa la prima parte
La seconda parte è pianificata
per il I semestre 2022

LINEE DI INTERVENTO COMPLETATE:

1. Razionalizzazione informazioni anagrafiche
2. Eliminazione forme tecniche desuete
3. Eliminazione variabili non più necessarie

- Nota Tecnica pubblicata il 22 ottobre 2021.
- Gli interventi, già definiti, saranno prossimamente pubblicati nel DB PUMA «febbraio 2022».

DA FARE (I semestre 2022): Convergenza input banche e finanziarie



Attività concluse



Progetti in corso



Focus: segnalazioni
servizi di pagamento
a cura di **Silvia Giacinti**



Focus sulle
cartolarizzazioni

CIRCOLARE 272 e CIRCOLARE 217

La nuova base A3 (3 e 4 per le finanziarie) accoglie:

- le informazioni legate alla modifica del **REGOLAMENTO BCE 2020/2011** approvato a dicembre 2020 e pubblicato su eurlex a gennaio 2021
- le segnalazioni delle frodi (oggi inviate in excel) che seguono Orientamenti dell'Autorità Bancaria Europea (EBA/GL/2018/05).

La struttura delle voci è del tutto analoga all' attuale segnalazione, Bankit ha curato il raccordo con le tavole del Regolamento trasformandole in modalità matriciale, sono state richieste alcune variabili aggiuntive per adempiere alle statistiche nazionali

GRUPPO PUMA

RISORSE
10 gruppo PUMA
2 Bdl

33 Incontri Skype

Riferimenti normativi – timing

REGOLAMENTO UE 2020/2011 della BCE del 1 dicembre 2020

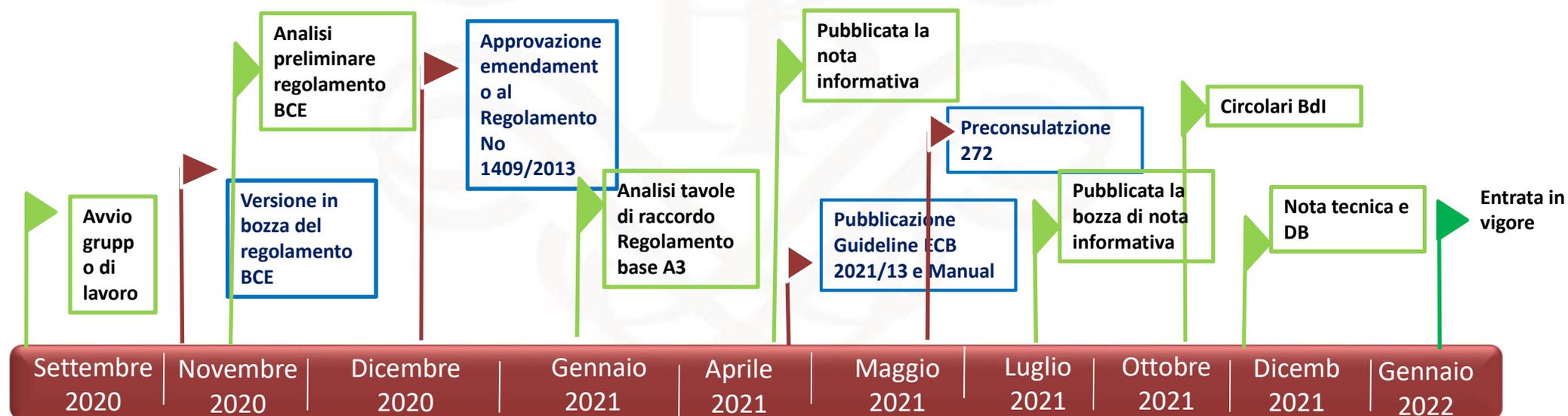
: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/?uri=CELEX%3A32020R2011>

MANUALE DELLA BCE

https://www.ecb.europa.eu/stats/payment_statistics/payment_services/html/index.en.html

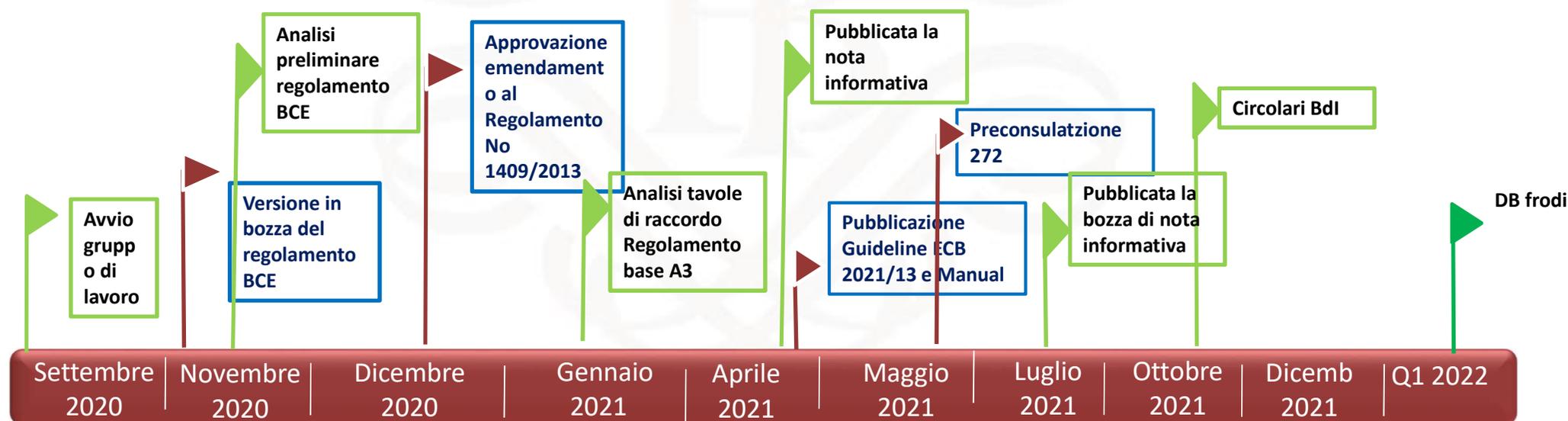
link: https://www.ecb.europa.eu/stats/payment_statistics/payment_services/shared/pdf/manual_payments_statistics_reporting.xlsx

CIRCOLARE 272 (15° agg) , CIRCOLARE 217 (21°agg.) e CIRCOLARE 154 (74° agg.)



Riferimenti normativi – timing

L'aggiornamento del DB relative alle frodi è posticipato al primo trimestre 2022 considerato che il termine di invio dei dati relativi agli utilizzi fraudolenti della Sezione II.3 (1), riferiti al periodo 1° gennaio 2022 – 30 giugno 2022, è prorogato al 25 ottobre 2022.





Attività concluse



Progetti in corso



Focus: segnalazioni
servizi di pagamento



Focus sulle
cartolarizzazioni a cura
di **Valentina Murano**

LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

In data 31 marzo 2021 il Parlamento Europeo e il Consiglio dell'Unione Europa hanno approvato:

- 1) il **Regolamento (UE) 2021/558**, in materia di requisiti prudenziali per gli enti creditizi e le imprese di investimento per le operazioni di cartolarizzazione, che modifica il regolamento (UE) n. **575/2013**, e
- 2) il **Regolamento (UE) 2021/557** che stabilisce un quadro generale per la cartolarizzazione e instaura un quadro specifico per cartolarizzazioni semplici, trasparenti e standardizzate per sostenere la ripresa dalla crisi COVID-19, che modifica il regolamento (UE) **2402/2017**.



**Entrata
in
vigore**

Tali regolamenti si applicano a decorrere dal **30 giugno 2021** su tutte le posizioni verso la cartolarizzazione detenute da un ente, tranne per quanto riguarda l'applicazione del trattamento prudenziale particolare del SES che si applica a partire dal 10 aprile 2022 (data contabile 30 giugno 2022) come previsto nell'art. 2 del regolamento 558/2021.

Reporting

Gli adeguamenti delle segnalazioni di vigilanza armonizzate alla nuova normativa saranno contenuti nell'EBA reporting framework 3.2, la cui decorrenza è prevista per dicembre 2022. **Fino a tale data le operazioni di cartolarizzazione vanno segnalate con la versione 3.0 del D.P.M**

**Sfasamento
temporale**

LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Reg 558/2021

All'art. 269 bis introduce il concetto di “**cartolarizzazioni di esposizioni deteriorate**” e prevede per tali operazioni un trattamento prudenziale differenziato, in caso di applicazione del SEC-SA e del SEC-ERBA (trattati nella documentazione PUMA):

- ✓ al paragrafo 2 viene indicato che il **fattore di ponderazione del rischio** per una posizione verso la cartolarizzazione di esposizioni deteriorate è calcolato conformemente all'articolo 254 o all'articolo 267. Il fattore di ponderazione del rischio è soggetto a una **soglia minima del 100%**, salvo ove si applichi l'articolo 263 (SEC-ERBA).
- ✓ al **paragrafo 3** viene indicato che “in deroga al paragrafo 2 del presente articolo, gli enti assegnano un fattore di ponderazione del rischio del 100 % alla posizione verso la cartolarizzazione senior nel caso di una cartolarizzazione tradizionale ammissibile di esposizioni deteriorate, salvo ove si applichi l'articolo 263”.

Riviste le condizioni per l'applicazione dell'articolo 270 e ha introdotto il nuovo articolo 494 quater che prevede che “in deroga all'articolo 270, un ente cedente può calcolare gli importi delle esposizioni ponderati per il rischio di una posizione verso la cartolarizzazione senior a norma degli articoli 260, 262 o 264, ove siano soddisfatte entrambe le condizioni seguenti:

- a) la cartolarizzazione è stata emessa prima del 9 aprile 2021;
- b) alla data dell'8 aprile 2021, la cartolarizzazione soddisfaceva le condizioni di cui all'articolo 270 applicabili a tale data”.

Reg 558/2021

Estende la definizione di STS anche alle operazioni di cartolarizzazione sintetiche (sezione 2 bis) con delle particolarità rispetto alle operazioni di cartolarizzazioni tradizionali e introduce il concetto di SES (margine positivo sintetico) riservandogli un trattamento prudenziale particolare.

LE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

STATO

Concluso

RISORSE IMPIEGATE

8 stabili + 1 Bankit

NOTE TECNICHE

1 (NT definitiva nel mese di agosto 2021)

WEB MEETING

n. 1 - 2h l'uno



Grazie per l'attenzione!