

Pianificazione delle attività 2024-2025

Roberto Sabatini

1. Attività già presenti in pianificazione da rivalutare

- a. CRR3/CRD6
- b. Segnalazioni ai sensi del MiCAR
- c. MREL/TLAC
- d. Revisione ITS EBA su piani di risoluzione
- e. Segnalazioni prudenziali degli intermediari ex art. 106 TUB

2. Nuove possibili attività

2.1 Novità segnaletiche

- a. Informazioni connesse alla *Secondary Market Directive*
- b. Principio contabile IFRS 18
- c. CRR3 – step 2

2.2 Interventi di manutenzione

- i. Gestione delle tabelle di corredo
- ii. Gestione di nuove operatività (posizioni in merci, *emission allowances*)
- iii. Raccordo conto economico per finanziarie

1.a. CRR3/CRD6 – impatto su leva finanziaria

			2024												2025											
Attività PUMA	AMBITO DI APPLICAZIONE	STATUS ATTIVITA'	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
CRR3/CRD6	B	in corso															X									

- Le attività sono **in linea con la pianificazione** e non ci sono variazioni della data di entrata in vigore prevista.
- Oltre agli ambiti informativi su cui si sta già lavorando sono emersi effetti della CRR3 anche sulla segnalazione della **leva finanziaria**. Ad esempio ci saranno impatti su:
 - esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva (art. 429 bis);
 - applicazione dei fattori di conversione alle esposizioni fuori bilancio (art. 429 septies);
 - referimenti alle classi di esposizioni.
- Tale attività verrà svolta in stretta connessione con le attività correnti.



Il Comitato Strategico prende atto della necessità di adeguare la documentazione PUMA anche nell'ambito della leva finanziaria

- Occorre valutare l'opportunità di effettuare **collaudi** sulla documentazione prodotta.
- Tale attività consentirebbe di **valutare le soluzioni** sviluppate prima dell'entrata in vigore delle innovazioni segnaletiche.
- L'obiettivo è di individuare **correzioni/affinamenti** da apportare alla documentazione PUMA e favorire la comprensione da parte degli utenti degli interventi effettuati.
- I collaudi possono essere svolti presso alcuni enti segnalanti oppure presso la Banca d'Italia, con la **collaborazione delle SH**.
- Il sottogruppo dovrà predisporre i **casi di test**; auspicabile disporre anche di dati «reali».
- Possibile periodo di svolgimento: **gennaio-febbraio 2025**.



Il Comitato Strategico è chiamato a valutare l'opportunità di prolungare l'attività del sottogruppo per predisporre ed effettuare i collaudi

1.b. Segnalazioni ai sensi del MiCAR

	Attività PUMA	AMBITO DI APPLICAZIONE	STATUS ATTIVITA'	2024											
				01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
	Segnalazioni ai sensi del MiCAR *	B/F	da avviare												X
* LA DATA DI INIZIO DELL'ATTIVITA' VERRA' DEFINITA QUANDO SARA' PIU' CHIARO IL CONTESTO OPERATIVO E SEGNALETICO															

Antefatto

- In seguito all'emanazione del *Markets in Crypto-Assets Regulation* (MiCAR) ([Regolamento \(UE\) 2023/1114](#)) l'EBA ha posto in consultazione un pacchetto normativo.
- Al suo interno vi sono i [draft ITS](#) che specificano gli obblighi segnaletici.
- Informazioni richieste in [forma strutturata](#) (DPM/XBRL).
- Segnalazioni trimestrali con prima data di riferimento [31 dicembre 2024](#).
- Il Comitato Strategico ha deciso di [inserire l'attività in pianificazione](#).
- L'attività [non](#) è stata [avviata](#), in attesa di maggiori elementi sul contesto normativo e operativo (la segnalazione potrà interessare, oltre a operatori specializzati, anche banche e intermediari 106).

Novità

- La consultazione EBA si è conclusa e a breve sarà pubblicato il *Final draft*.
- Secondo quanto indicato sul sito dell'EBA la prima data di riferimento sarà il **31 marzo 2025** (DPM 4.0, la cui pubblicazione è prevista tra ottobre e dicembre 2024).
- Nuovi **Orientamenti EBA** contenenti ulteriori informazioni che si aggiungono al modulo definito dagli ITS (consultazione prevista a giugno/luglio 2024).
- Entrata in vigore degli Orientamenti: **30 giugno 2025** (DPM 4.1?).
- Richieste a **livello nazionale**? Possibili, con decorrenza **2026**.

Il Comitato Strategico è chiamato a valutare:

- 
- 1. l'estensione dell'oggetto dell'attività alle nuove richieste informative**
 - 2. i tempi di avvio dell'attività**

Attività PUMA	AMBITO DI APPLICAZIONE	STATUS ATTIVITA'	2024											
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
MREL/TLAC	B	in corso						X						

Situazione

- Il 20 dicembre 2023 l'EBA ha pubblicato il **Final draft** degli ITS contenenti la modifica del Regolamento (UE) 2021/763
- La Commissione non ha ancora adottato gli ITS con **regolamento**; sono probabili alcuni cambiamenti rispetto alla versione pubblicata dall'EBA
- La **prima applicazione** delle modifiche segnaletiche è slittata
- I nuovi schemi segnaletici, allineati agli ITS EBA, sono stati pubblicati con il DPM 3.4, ma è presumibile che la versione da utilizzare per le segnalazioni sarà contenuta nel **DPM 3.5**

PROPOSTA:

In attesa che si chiarisca il quadro normativo:

- 1. Prolungare l'attività fino a novembre 2024**
- 2. Non indicare la data di riferimento della prima segnalazione**


1.d. Revisione ITS EBA su piani di risoluzione

			2024												2025											
Attività PUMA	AMBITO DI APPLICAZIONE	STATUS ATTIVITA'	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Revisione ITS EBA su piani di risoluzione (Reg. 2018/1624) **	B	da avviare																								X
** LA DATA DI INIZIO DELL'ATTIVITA' VERRA' DEFINITA QUANDO SARA' DISPONIBILE LA NORMATIVA DI RIFERIMENTO																										

Situazione

- La pubblicazione del **documento di consultazione** per l'aggiornamento del Regolamento di esecuzione UE 2018/1624 è imminente
- **Contenuti:** cambiamenti nella definizione di *relevant legal entity*, introduzione della *liquidation entity*, modifiche in quasi tutti i template Z
- Confermata la prima data di riferimento a **dicembre 2025**
- Le modifiche sarebbero incluse nel **DPM 4.2** (pubblicazione prevista a marzo 2025)

Il Comitato Strategico è chiamato a:

- 
- 1. valutare i tempi di avvio e conclusione dell'attività**
 - 2. assegnare le risorse necessarie per la costituzione del sottogruppo**

Attività PUMA	AMBITO DI APPLICAZIONE	STATUS ATTIVITA'	2024											
			01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12
Segnalazioni prudenziali degli intermediari ex art. 106 TUB	F	in corso						X						

Situazione

- Il 12 marzo 2024 è stato emanato il **6° aggiornamento della Circolare n. 288**, che ha esteso agli intermediari finanziari di cui all'art. 106 TUB la normativa prudenziale delle banche per le esposizioni verso cartolarizzazioni ai sensi del CRR
- Alla stessa data è stato emanato il **17° aggiornamento della Circolare n. 286**, che ha adeguato gli obblighi segnaletici
- Per gli intermediari finanziari si applicherà il **DPM 3.2**, con alcune particolarità, a partire da **settembre 2024**
- Si prevede un prolungamento delle attività del **sottogruppo PUMA** fino ad agosto 2024

Il Comitato Strategico è chiamato a prendere atto:



- 1. del posticipo dell'entrata in vigore delle novità segnaletiche**
- 2. del prolungamento dell'attività del sottogruppo PUMA**


Normativa

- **Direttiva (UE) 2021/2167** relativa ai gestori di crediti e agli acquirenti di crediti
- La Direttiva sarà recepita da un **decreto legislativo** (autunno 2024?) che modificherà il TUB
- Nuove **disposizioni di vigilanza** per l'attività di *credit servicing*

Segnalazioni

- Le richieste informative riguarderanno la nuova figura dei **credit servicer**, ma anche **banche** e **finanziarie 106** che svolgono questa attività
- **Contenuti**: acquisizione di crediti deteriorati, caratteristiche dei crediti gestiti, recuperi, cessioni di crediti in sofferenza
- Possibile impatto anche in **CR**
- Prima segnalazione: **gennaio 2026**, con possibilità di anticipare la richiesta di dati in forma destrutturata

Il Comitato Strategico è chiamato a valutare:

- 
- 1. l'inserimento in pianificazione di questa attività e la conseguente assegnazione delle risorse necessarie**
 - 2. i tempi di avvio e conclusione dell'attività**

2.1.b. Principio contabile IFRS 18

➤ **Normativa:**

- L'IFRS è stato emanato dallo IASB il 9 aprile 2024; entro quest'anno dovrebbe essere adottato con Regolamento UE
- Verranno poi aggiornate le disposizioni di bilancio degli enti interessati

➤ **Contenuti:**

- Sostituirà lo IAS 1
- Nuova struttura del conto economico

➤ **Impatto:**

- Bilancio e segnalazioni connesse (W2, M2, Finrep.....)
- Riguarderà sia le banche che le finanziarie

➤ **Entrata in vigore:**

- Per il bilancio dal 1° gennaio 2027; occorrerà però fornire i dati del T-1 (2026)
- Per le segnalazioni dalla data contabile di marzo 2027



Il Comitato Strategico è chiamato a valutare l'inserimento in pianificazione di questa attività e i tempi di avvio

2.1.c. CRR3 – step 2

- Nell'adeguamento delle segnalazioni alle novità del CRR3/CRD6 l'EBA sta seguendo un processo a **due fasi** (cfr. EBA/CP/2023/39):
 - step 1: cambiamenti necessari a applicare e monitorare i requisiti Basilea III;
 - step 2: altre richieste informative non direttamente connesse a Basilea III.
- Gli interventi dello **step 2** potranno riguardare vari ambiti, tra cui:
 - fondi propri
 - liquidità
 - grandi esposizioni
 - perdite su prestiti garantiti da immobili
- Possibile **consultazione** a ottobre 2024
- **Entrata in vigore** prevista per **giugno 2026**

Il Comitato Strategico è chiamato a valutare se:


A. Inserire da subito in pianificazione questa attività, con i relativi tempi oppure

B. Attendere la pubblicazione della documentazione EBA

2.2.i. Gestione delle tabelle di corredo


- Da «novembre 2023» le **tabelle di corredo** (TCOR) sono state integrate nel DataBase (DB) PUMA
- Tutte le TCOR sono state inserite in entrambi i DB (banche e finanziarie) in modo indistinto, in linea con la precedente rappresentazione nel Manuale
- Nell'ambito dei Gruppi funzionali è emersa ora l'esigenza di **differentiare le TCOR e i loro attributi** in base al loro utilizzo
- La **soluzione** preferita consiste nel:
 - tenere allineati i due DB riportando in entrambi tutte le TCOR e tutti i loro attributi;
 - evidenziare, tramite la tabella LABEL, l'utilizzo di ogni TCOR e di ogni attributo da parte delle banche e/o delle finanziarie.
- La soluzione è stata sottoposta alle SH, che non hanno ravvisato controindicazioni
- L'**onere** di realizzazione per il Gruppo è però **elevato**

Il Comitato Strategico è chiamato a valutare:

- 
- 1. l'inserimento in pianificazione di questa attività e la conseguente assegnazione delle risorse necessarie**
 - 2. i tempi di avvio e conclusione dell'attività**


- Esigenza manifestata da **Unicredit**, relativamente a:
 - **Posizioni in merci** diverse da oro e metalli preziosi
 - acquisto di una merce a pronti con intento di *trading*
 - vendita a termine
 - derivato
 - **Quote di emissioni** dei gas a effetto serra
 - acquisti e vendite a pronti
 - derivati con lo strumento come sottostante
- Occorre valutare se l'input PUMA è adeguato a rappresentare queste fattispecie e le regole di trasformazione corrette
- Normalmente sono necessari **approfondimenti normativi** per i vari ambiti segnaletici
- Eventualmente vanno apportate modifiche alla **documentazione PUMA**

Il Comitato Strategico è chiamato a valutare:

- 
- 1. l'inserimento in pianificazione di questa attività e la conseguente assegnazione delle risorse necessarie**
 - 2. i tempi di avvio e conclusione dell'attività**

- Esigenza manifestata da **Banca Ifis**
- Consiste nell'estensione del **Raccordo di conto economico**, che attualmente copre i vari ambiti informativi delle banche, anche ai dati di conto economico presenti nelle segnalazioni delle **finanziarie** (base informativa 4)
- **Benefici** attesi:
 - Standardizzazione dell'input (FTO 80xxx) per banche e finanziarie
 - Vantaggi per i gruppi bancari che hanno al loro interno società finanziarie

Il Comitato Strategico è chiamato a valutare:

- 
- 1. l'inserimento in pianificazione di questa attività e la conseguente assegnazione delle risorse necessarie**
 - 2. i tempi di avvio e conclusione dell'attività**

GRAZIE PER L'ATTENZIONE



DOMANDE

DOMANDE

DOMANDE

E

DISCUSSIONE

DISCUSSIONE

DISCUSSIONE

