

FAQ 2024 Funding Plan

Generale

- Q1. per la rilevazione in oggetto si richiede anche la descrizione della metodologia adottata e delle valutazioni del CdA e del CS nonché una nota sul processo di pianificazione adottato dalla banca. Ci chiedevamo in quale modalità ritenete opportuno che queste informazioni dovranno essere trasmesse a VV.SS. (template + autonoma relazione aggiuntiva, template + estratto di verbale, altro...).
- Q2. Il questionario sul funding fa riferimento a schemi (FP) che alcuni banche non segnalano. Dal momento che tutti i riferimenti delle celle delle sezioni 1 e 2 fanno riferimento a questa segnalazione EBA FP si richiede se si è comunque tenuta alla compilazione/invio del questionario e, se sì, da quali altre segnalazioni si possono prendere i dati richiesti? (es. COREPLCRDA per l'LCR).
- Q3. Avendo incorporato nel Piano Strategico le più recenti previsioni macroeconomiche e avendo a disposizione più Analisi di Scenario (in situazioni di stress), è possibile non riportare lo scenario avverso nel template?
- Q4. Il Piano strategico definisce diverse Analisi di scenario, sia a carattere endogeno che esogeno (legate a variabili macroeconomiche). È preferibile riportare nel template i risultati prodotti nello scenario avverso di tipo endogeno, se ritenuto più rappresentativo?

Q1. per la rilevazione in oggetto si richiede anche la descrizione della metodologia adottata e delle valutazioni del CdA e del CS nonché una nota sul processo di pianificazione adottato dalla banca. Ci chiedevamo in quale modalità ritenete opportuno che queste informazioni dovranno essere trasmesse a VV.SS. (template + autonoma relazione aggiuntiva, template + estratto di verbale, altro...).

A1. Si richiede di trasmettere, unitamente ai template, una nota sul processo di pianificazione e sulla metodologia adottata citata nella lettera, con in aggiunta l'estratto dei verbali con le valutazioni da parte del CdA e del CS.

Q2. Il questionario sul funding fa riferimento a schemi (FP) che alcuni banche non segnalano. Dal momento che tutti i riferimenti delle celle delle sezioni 1 e 2 fanno riferimento a questa segnalazione EBA FP si richiede se si è comunque tenuta alla compilazione/invio del questionario e, se sì, da quali altre segnalazioni si possono prendere i dati richiesti? (es. COREPLCRDA per l'LCR).

A2. il questionario sui funding plan, pur rappresentando una novità per le banche Less Significant, è previsto come un esercizio ad hoc, i cui risultati saranno utilizzati, tra l'altro, per esaminare le strategie di funding delle aziende alla luce delle nuove sfide poste dall'attuale contesto economico e finanziario caratterizzato, in particolare, dalle tensioni geopolitiche e dal cambiamento della stance di politica monetaria della BCE che potrebbero produrre impatti sull'adeguatezza patrimoniale e sugli equilibri finanziari degli intermediari bancari e finanziari. A tal fine, anche considerata l'assenza di ulteriori segnalazioni in materia, è stato predisposto uno specifico template per la raccolta tra le banche LSI delle principali voci di funding previste per il prossimo triennio. Per analogia di struttura e contenuti, nel template si fa riferimento alle medesime voci del template EBA funding plan già previsto per le banche Significant e, rispetto a quest'ultimo, si prevedono semplificazioni nel rispetto del principio di proporzionalità.

Q3. Avendo incorporato nel Piano Strategico le più recenti previsioni macroeconomiche e avendo a disposizione più Analisi di Scenario (in situazioni di stress), è possibile non riportare lo scenario avverso nel *template*?



BANCA D'ITALIA

EUROSISTEMA

A3. Si prega di compilare il template in ogni caso e di utilizzare i campi di testo per fornire tutte le informazioni ritenute rilevanti per descrivere lo scenario avverso ed i relativi impatti.

Q4. Il Piano strategico definisce diverse Analisi di scenario, sia a carattere endogeno che esogeno (legate a variabili macroeconomiche). È preferibile riportare nel *template* i risultati prodotti nello scenario avverso di tipo endogeno, se ritenuto più rappresentativo?

A4. Laddove disponibile, si prega comunque di riportare lo scenario macroeconomico di riferimento utilizzato ai fini della definizione dello scenario avverso e di utilizzare i campi note disponibili ai fini della descrizione delle caratteristiche dello scenario avverso endogeno ritenuto più significativo.

Section 1_funding plan

- Q1. Nel foglio denominato "SECTION 1B" del template "questionario funding plan 2023-12-31" è inibita la compilazione delle celle colonna 040, righe 030,032,034. Nel foglio "instructions" è invece riportato che: "for each items should be reported the stock of the current position at the reference date (31/12/2023) and the projections For the next 2 years (31/12/2024 and 31/12/2025)." I dati relativi all'indicatore LCR al 31/12/2025 con relativo liquidity buffer e net liquidity outflow devono essere forniti? Se si possono essere posti nel "comment box" colonna G righe 030,032 e 034?

Q1. Nel foglio denominato "SECTION 1B" del template "questionario funding plan 2023-12-31" è inibita la compilazione delle celle colonna 040, righe 030,032,034. Nel foglio "instructions" è invece riportato che: "for each items should be reported the stock of the current position at the reference date (31/12/2023) and the projections For the next 2 years (31/12/2024 and 31/12/2025)." I dati relativi all'indicatore LCR al 31/12/2025 con relativo liquidity buffer e net liquidity outflow devono essere forniti? Se si possono essere posti nel "comment box" colonna G righe 030,032 e 034?

A1. Nella "Sezione 1B - Specific Funding Reliances" in corrispondenza delle righe 030, 032 e 034 (ossia Liquidity Coverage Ratio, Liquidity buffer e Net liquidity outflow) sono da compilarsi solamente le colonne 010 (Actual current position) e 030 (Planned Year 1 position). Non vanno quindi compilati i dati relativi a Liquidity Coverage Ratio, Liquidity buffer e Net liquidity relativi alla colonna 040 (Planned Year 2 position), né vanno inseriti nel box destinato ai commenti.

Section 2_funding plan

- Q1. Nella "Sezione 2A - Specific Funding Reliances" relativa ai Repo funding Programmes, vi chiediamo se, nelle voci indicate, vadano comprese le operazioni di rifinanziamento con Banca Centrale Europea quali, a titolo di esempio, MRO, LTRO o TLTRO oppure ci si riferisca ad operazioni di diversa natura.
- Q2. La colonna 10 "Actual current position" del foglio "SECTION 2B - Pricing" è riconducibile ad un preciso foglio della segnalazione FINREP (per i dati di consuntivo)?
- Q3. I tassi da inserire nelle colonne 10 e 20 del foglio "SECTION 2B - Pricing" sono da intendersi come tassi puntuali di fine anno o come tassi medi dell'anno di riferimento?

Q1. Nella "Sezione 2A - Specific Funding Reliances" relativa ai Repo funding Programmes, vi chiediamo se, nelle voci indicate, vadano comprese le operazioni di rifinanziamento con



BANCA D'ITALIA

EUROSISTEMA

Banca Centrale Europea quali, a titolo di esempio, MRO, LTRO o TLTRO oppure ci si riferisca ad operazioni di diversa natura.

A1. Nella "Sezione 2A - Specific Funding Reliances" vanno ricomprese le operazioni di rifinanziamento con Banca Centrale Europea dei programmi MRO, LTRO e TLTRO. In particolare la riga 005 "National and supra-national term (less than one year) repo funding programmes" va compilata con l'ammontare di MRO e LTRO (in possesso della banca per la colonna 010 e pianificate per le colonne 030 e 040), mentre la riga 010 "National and supra-national term (equal or greater than one year) repo funding programmes" con l'ammontare di TLTRO (in possesso della banca per la colonna 010 e pianificate per le colonne 030 e 040).

Q2. La colonna 10 "Actual current position" del foglio "SECTION 2B - Pricing" è riconducibile ad un preciso foglio della segnalazione FINREP (per i dati di consuntivo)?

A2. La colonna 10 "Actual current position" non è riconducibile ad un preciso foglio della segnalazione FINREP. Nel foglio Section 2B vanno inseriti tassi e non valori contabili.

Q3. I tassi da inserire nelle colonne 10 e 20 del foglio "SECTION 2B - Pricing" sono da intendersi come tassi puntuali di fine anno o come tassi medi dell'anno di riferimento?

A3. Nella Sezione 2B del template:

i) per singola forma tecnica (es. mutuo a 30 anni), il prezzo è calcolato come rendimento (o costo) medio ponderato rispetto al volume di fine periodo appartenente a quella forma tecnica.

ii) per ciascuna voce (es. 010 - Loans and advances to households), il prezzo è calcolato come media ponderata dei prezzi delle singole forme tecniche calcolate al punto i), rispetto ai volumi appartenenti a quella voce.