
Supervision Risks & Profitability

EBA Roadmap sull'implementazione del
banking package

Milano, 12 Giugno 2024

*Lorenzo Ducci – Policy Expert, Prudential
Regulation and Supervisory Policy – EBA*

Sommario

- 1 Attuazione Europea della riforma di Basilea 3, dove siamo?

- 2 EBA Roadmap – Caratteristiche principali

- 3 Rischio di credito & IRB

EBA Regular Use

01

Attuazione Europea della riforma di Basilea 3

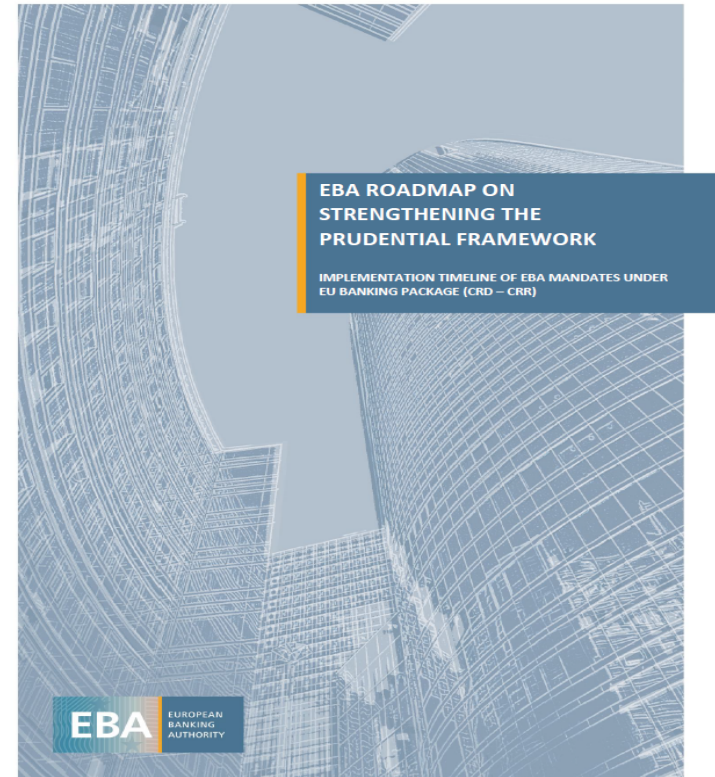
Dove siamo?

Attuazione della riforma di Basilea 3 – Dove siamo... (1/2)

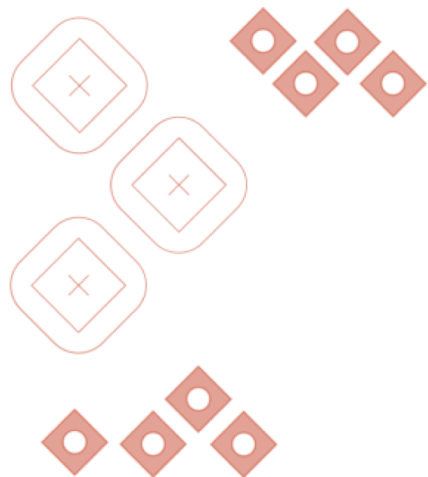
- Il recepimento a livello Europeo degli standards di Basilea III avverrà attraverso la revisione della Direttiva EU/2013/36 (Capital Requirements Directive – CRD) e del Regolamento EU/2013/575 (Capital Requirements Regulation - CRR), con le c.d. CRD VI e CRR III
- Nel Dicembre 2023, i co-legislatori europei hanno concordato gli elementi finali del pacchetto legislativo (c.d. *Banking Package*), confermando che le nuove norme inizieranno ad applicarsi il 1 Gennaio 2025
- Il 24 Aprile 2024, il Parlamento Europeo ha approvato il *Banking Package*
- Post approvazione finale del Consiglio Europeo, i nuovi testi saranno pubblicati nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea - le disposizioni incluse nella CRD dovranno essere recepite dagli Stati membri per la data di applicazione

... e cosa aspettarsi nel prossimo futuro (2/2)

- Oltre a recepire direttamente alcune delle norme fondamentali degli *standards* di Basilea, il *banking package* contiene numerosi mandati per l'EBA per l'attuazione pratica della nuova regolamentazione in tutta l'Unione
- L'EBA é incaricata di fornire ulteriori chiarimenti per tramite di circa 140 mandati, tra cui *standard* tecnici regolamentari e di attuazione (RTS & ITS), linee guida, pareri, relazioni e la manutenzione di elenchi e registri



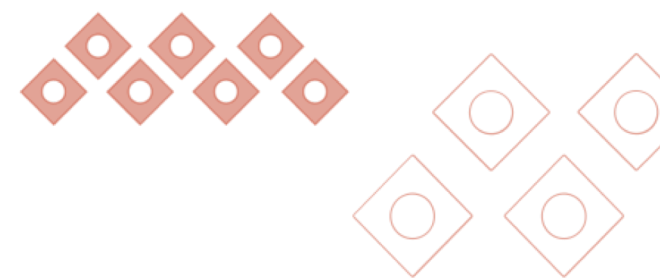
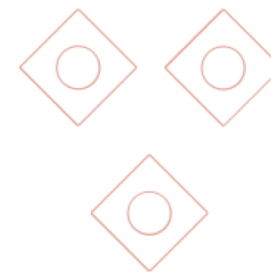
EBA Regular Use



02

EBA Roadmap

Caratteristiche principali



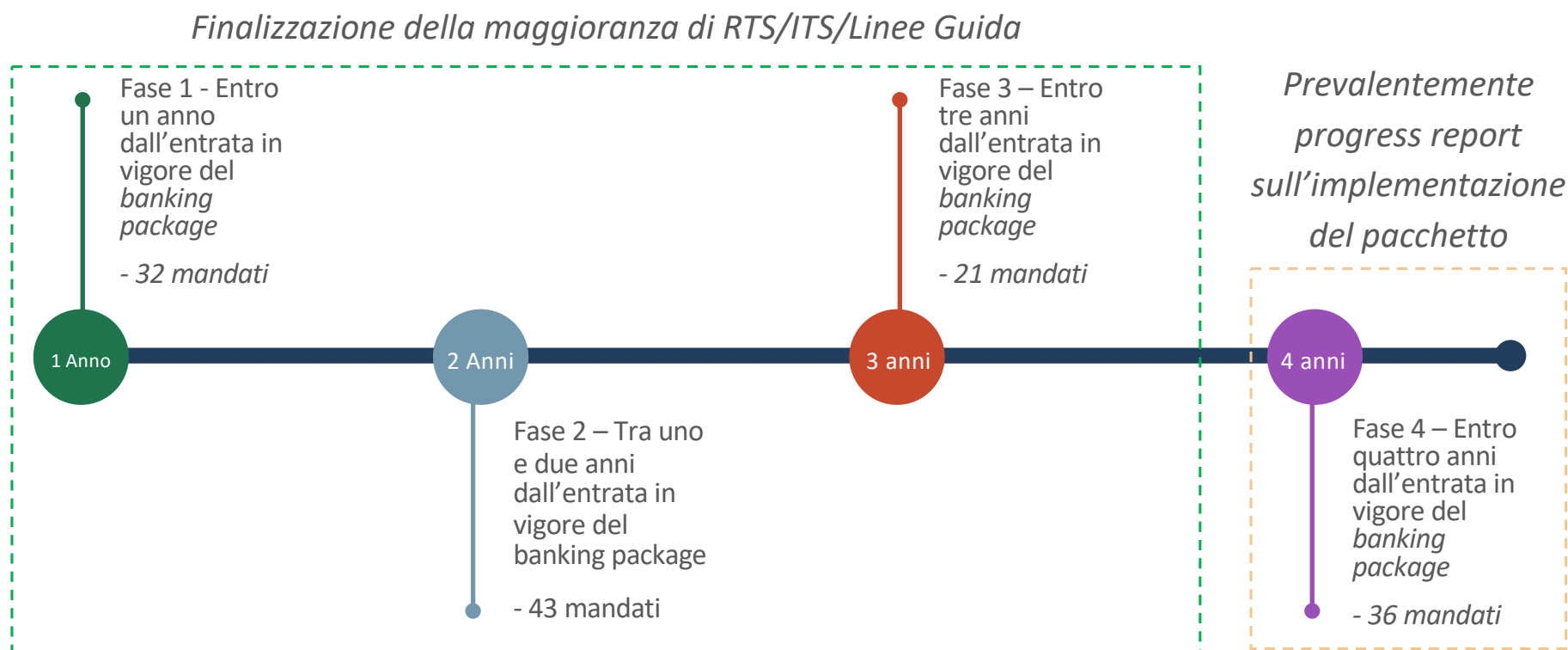
EBA Roadmap – Mandati e aree regolamentari

- Pubblicata a Dicembre 2023
- Contiene tutti i mandati e le scadenze per le aree di implementazione del *banking package*

Credit risk *Market risk* *Operational risk* *Governance* *Market access* *Reporting/P3* *ESG* *Other**



EBA Roadmap – Scadenze

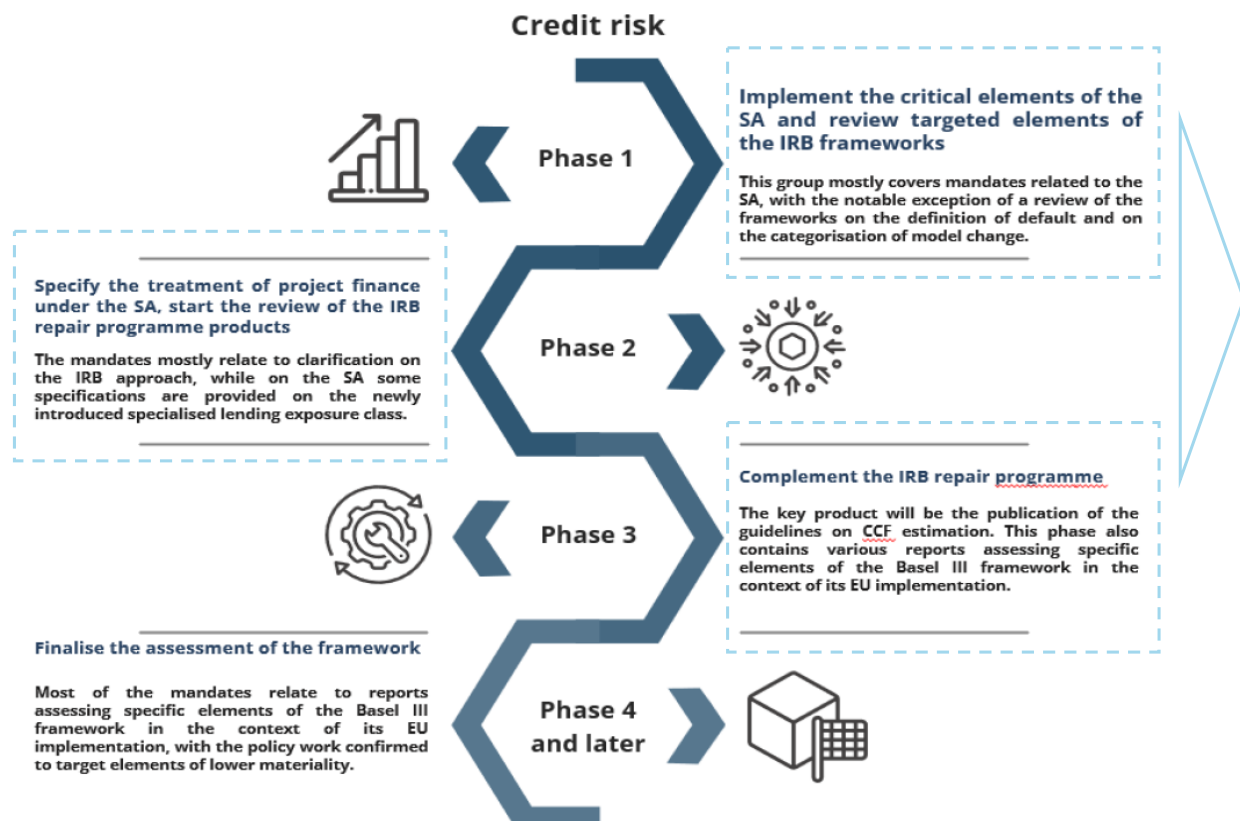


EBA Regular Use

03

Rischio di credito & IRB

Focus sul rischio di credito



- Mandati relativi agli approcci STD & AIRB, comprensivi di
 - Revisioni di mandati esistenti
 - Nuovi mandati
- Mandato su *output floor**

Sintesi dei prodotti regolamentari IRB (1/2)

Ongoing supervision	Guidelines	CRD	104a(6a)	Guidelines on output floor and impact on the SREP	9 months after entry into force
Credit risk	Guidelines	CRR	178(7)(sub 1)	Guidelines on the definition of default, in particular for diminished financial obligation	12 months after entry into force
Credit risk	RTS	CRR	143(5)	RTS to specify the conditions for assessing the materiality of the use of an existing rating system for other additional exposures and changes to rating systems under the IRB approach	18 months after entry into force
Credit risk	Guidelines	CRR	181(4a)	Guidelines on artificial cash flow and discount rate	18 months after entry into force

Sintesi dei prodotti regolamentari IRB (2/2)

Credit risk	RTS	CRR	144(2)	RTS to specify the assessment methodology for compliance with the requirements to use the IRB	24 months after entry into force
Credit risk	RTS	CRR	173(3)(sub 2)	RTS on methodologies to assess the integrity of the assignment process and the regular and independent assessment of risks	24 months after entry into force
Credit risk	RTS	CRR	180(3)	RTS to specify the methodology of an institution for estimating PD under Article 143	24 months after entry into force
Credit risk	Guidelines	CRR	182(5)	Guidelines to specify the methodology institutions shall apply to estimate IRB-CCF	30 months after entry into force
Credit risk	RTS	CRR	147(11)(1)	RTS on specifying further the conditions and criteria for assigning exposures to the IRB exposure classes	36 months after entry into force

EBA Regular Use



Floor 24-27, Tour Europlaza
20 Avenue André Prothin
92400 Courbevoie, France

Tel: +33 1 86 52 70 00
E-mail: info@eba.europa.eu

<https://eba.europa.eu/>

Grazie!
