

SEZIONE 1

Data Riferimento

2026-01-28

RAPPORTO GRANDI RISCHI

Circolare n. 285 del 17 dicembre 2013 - Banca d'Italia

BANCA

Community First Bank

Codice ABI: 08081

Report ID: batch_1f2468bc-8834-4cbf-829a-
21af421bf0c1

Generato: 28/01/2026 15:41:45

PATRIMONIO DI VIGILANZA

Fondi Propri Totali

€ 0,00

Capitale Tier 1

€0.00

Capitale Eleggibile Grandi Rischi

€0.00

Riepilogo Esecutivo

Grandi
Esposizioni

3

≥ 10% capitale
eleggibile

Importo
Totale

€ 2,5M

0,0% capitale

Superamento
Limite

1

> 25% capitale
eleggibile

Settori
Coinvolti

1

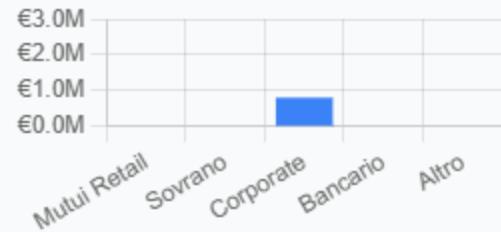
Diversificazione
settoriale

Distribuzione Settoriale

Ripartizione per Settore

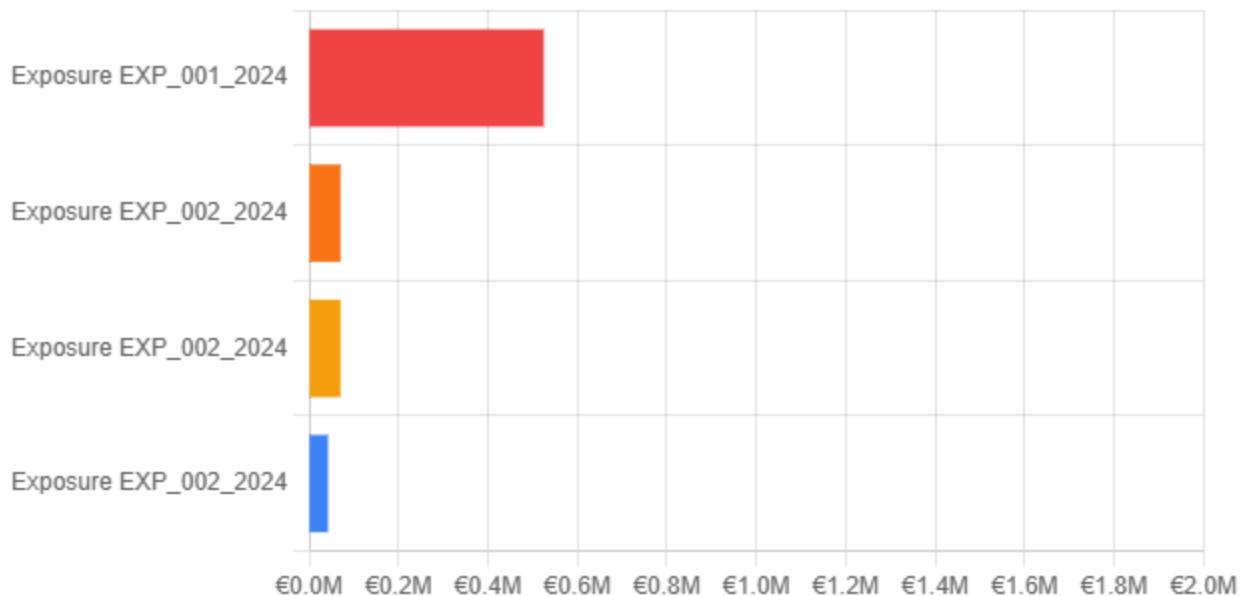


Esposizione per Settore (EUR)



SETTORE	N. ESPOSIZIONI	IMPORTO TOTALE	% SU TOTALE	% CAPITALE
Corporate	4	€ 2500000,00	100,00%	0,00%

Top 10 Esposizioni



1° - EXPOSURE
EXP_001_2024

€ 1,9M

74,00% del capitale •
Altro

LIMITE
SUPERATO

2° - EXPOSURE
EXP_002_2024

€ 0,2M

10,00% del capitale • Altro

✓ CONFORME

3° - EXPOSURE
EXP_002_2024

€ 0,2M

10,00% del capitale • Altro

✓ CONFORME

4° - EXPOSURE EXP_002_2024

€ 0,1M

6,00% del capitale • Altro

CONCENTRAZIONE TOP 3

€ 2,4M

94,00% del totale
esposizioni

CONCENTRAZIONE TOP 5

€ 2,5M

100,00% del totale
esposizioni

ESPOSIZIONE MEDIA

€ 0,6M

0,00% del capitale
eleggibile

Note di Conformità

📋 Soglia Grande Esposizione

Un'esposizione è considerata "grande rischio" quando rappresenta il **10% o più** del capitale eleggibile della banca (€0.00).

⚠ Limite Legale Generale

Il limite generale per le grandi esposizioni è del **25%** del capitale eleggibile. Esposizioni superiori richiedono esenzioni specifiche o autorizzazioni supervisorie.

✓ Esenzioni Applicabili

Le seguenti esenzioni possono essere applicate secondo la normativa:

- Titoli di Stato italiani (esenti da limite)
- Covered bond con garanzia statale (limite 500%)

- Esposizioni verso enti creditizi della stessa rete

SEZIONE 2

RAPPORTO DATA QUALITY

BCBS 239 - Principi per l'aggregazione dei dati di rischio e l'informativa di rischio

Data
Riferimento
**2026-
01-28**

BANCA

Community First Bank

Bank ID: 08081

Report ID: qr_batch_1f2468bc-8834-4cbf-829a-21af421bf0c1

Batch ID: batch_1f2468bc-8834-4cbf-829a-21af421bf0c1

STATO VALIDAZIONE

Stato Conformità

NON CONFORME

Livello di Attenzione

ALTO

Tempo di Elaborazione

1 ms

Punteggio Complessivo

QUALITY SCORE

62,5%

WEAK - REQUIRES ACTION

Esposizioni
Totali

4

Analizzate

Esposizioni
Validi

0

0,0%
validation
rate

Errori
Totali

12

300,0%
error rate

Punteggi per Dimensione di Qualità

Completezza (Completeness)

Tutti i dati richiesti sono presenti e popolati

100,0%

0 ERRORI

Accuratezza (Accuracy)

I dati riflettono correttamente la realtà

50,0%

2 ERRORI

Coerenza (Consistency)

I dati sono uniformi tra diverse fonti e nel tempo

100,0%

0 ERRORI

Tempestività (Timeliness)

I dati sono aggiornati e disponibili quando necessari

0,0%

0 ERRORI

Unicità (Uniqueness)

Non ci sono duplicazioni nei dati

75,0%

7 ERRORI

Validità (Validity)

I dati rispettano le regole di business e i formati attesi

50,0%

3 ERRORI

Distribuzione Errori per Dimensione**COMPLETENESS****0**

Errori minimi

0,0% degli errori totali

ACCURACY**2**

Errori minimi

16,7% degli errori totali

CONSISTENCY**0**

Errori minimi

0,0% degli errori totali

Analisi e Raccomandazioni



Situazione Critica - Azione Immediata Richiesta

Il punteggio complessivo di qualità del 63% indica una situazione critica che richiede intervento immediato. 0 su 4 esposizioni analizzate presentano errori di validazione.

Priorità: Affrontare immediatamente i problemi di Uniqueness.



Criticità su Uniqueness

La dimensione Uniqueness presenta un punteggio del 75% con 7 errori.

Raccomandazione: Implementare controlli anti-duplicazione e procedure di master data management.



Criticità su Validity

La dimensione Validity presenta un punteggio del 50% con 3 errori.

Raccomandazione: Rafforzare le regole di validazione (formati, range, vincoli) nei sistemi di origine.



Problemi di Accuratezza

La dimensione Accuracy presenta un punteggio del 50% con 2 errori. I dati potrebbero non riflettere correttamente le informazioni effettive delle esposizioni.

Raccomandazione: Implementare controlli di riconciliazione tra i sistemi sorgente e il data warehouse per garantire l'accuratezza delle informazioni.



Aspetti Positivi

Le dimensioni Completeness, Consistency mostrano punteggi eccellenti (>95%), indicando che:

- I dati sono aggiornati e disponibili nei tempi richiesti
- Non ci sono duplicazioni nei record
- I formati dei dati rispettano le regole di validazione



Piano d'Azione Consigliato

Breve Termine (1-2 settimane):

- Analisi dettagliata degli errori di Uniqueness e Validity
- Identificazione dei campi mancanti o errati
- Correzione manuale delle esposizioni critiche

Medio Termine (1-3 mesi):

- Implementazione di controlli automatici nei sistemi sorgente
- Sviluppo di processi di riconciliazione automatica
- Formazione degli operatori sui requisiti di qualità

Lungo Termine (3-6 mesi):

- Revisione completa dell'architettura dei dati
- Implementazione di data governance framework
- Automazione completa dei controlli di qualità
- Monitoraggio continuo e reporting automatico
- Implementazione di machine learning per anomaly detection

Conformità BCBS 239

■ Principi BCBS 239

Il Basel Committee on Banking Supervision ha stabilito 14 principi fondamentali per l'aggregazione dei dati di rischio e l'informativa di rischio. I principi relativi alla qualità dei dati includono:

Principio 3: Accuratezza e Integrità

I dati devono essere accurati e affidabili

Principio 4: Completezza

I dati devono essere completi e disponibili

Principio 5: Tempestività

I dati devono essere aggiornati e disponibili on-demand

Principio 6: Adattabilità

I sistemi devono essere flessibili per nuove esigenze

Valutazione Conformità per Principio

Principle 3 - Accuracy and Integrity

NON CONFORME

Principle 4 - Completeness

CONFORME

Principle 5 - Timeliness

NON CONFORME

Principle 6 - Adaptability

CONFORME

Rapporto generato da BCBS 239 Process Engine

Template v2024.1 • Generato il 28/01/2026 alle ore 15:41:45

Conforme a Circolare n. 285 di Banca d'Italia e Principi BCBS 239

Per informazioni: www.bancaditalia.it • www.bis.org/publ/bcbs239.htm