

ANALYTICAL CREDIT DATASET (Anacredit)

Roma, 19 luglio 2017

Milano, 20 luglio 2017

Hotel Atlantico – via Cavour 23, Roma

Hotel Crowne Plaza – via Melchiorre Gioia 73, Milano

Il tema dell'armonizzazione dei dati, o meglio la raccolta granulare dei dati creditizi, è uno dei fondamentali progetti in seno alla vigilanza macroprudenziale europea. Le motivazioni a tale ampia enfaticizzazione non possono essere certo ricomprese in poche righe illustrative del presente convegno. Si può tuttavia cercare di cogliere alcuni spunti utili, trattati anche nel convegno presente.

I dati analitici sul credito completano un processo informativo volto a cogliere le varie prospettive di analisi di un unico bisogno, indispensabile e imprescindibile, da parte del regolatore: la conoscenza, perché solo da questa possono essere prese decisioni consapevoli. Dati di buona qualità, sistemi di controllo che, intersecando le diverse variabili, pongono in luce fenomeni spesso "sottotraccia" e consentono di toccare con mano lo spessore qualitativo del sistema creditizio nel suo genere.

A livello nazionale la nostra Banca Centrale ha da tempo intrapreso tale via; è storia recente la nuova segnalazione NPL (segnalazione sulle posizioni in sofferenza), ma anche se ripercorriamo a ritroso le richieste segnaletiche ci imbattiamo nella base LD, e prima ancora (e potremmo dire "in tempi non sospetti") il flusso di decadimento dei prestiti.

La consapevolezza è pertanto alta e, conseguentemente, anche il numero delle informazioni richieste è rilevante. Alla luce di quanto sopra, il presente convegno intende delineare il nuovo percorso teso a soddisfare le esigenze, segnaletiche nello specifico, senza tuttavia dimenticarsi dei principi di coerenza e di governance qualitativa dei dati che contribuiscono a creare tale segnalazione.

Considerando quindi i temi particolarmente trasversali, ma tra loro connessi, non viene richiesta una particolare preparazione tecnico-normativa, privilegiando invece l'interdisciplinarietà del convegno, allargato a tutti i servizi aziendali che a vario titoli concorrono a formare il governo dei dati creditizi (Organizzazione, Rischio, Crediti, IT, Accounting, Audit e Compliance).

È inoltre prevista, per chi volesse approfondire i temi tecnici-specifici evidenziati nel convegno, una successiva mezza giornata di analisi on-site, ad una tariffa particolarmente vantaggiosa, semplicemente barrando con una "X" il relativo campo presente nell'apposito riquadro sul modello di iscrizione. Si rammenta che tale tariffa è strettamente connessa all'adesione al convegno e rappresenta, perciò, un'occasione irripetibile.

Ore 09.30 registrazione partecipanti

Ore 09.40 apertura lavori

LE ORIGINI

- ✓ La nascita della rilevazione e le sue motivazioni in ambito europeo
- ✓ Il percorso "a tappe"
- ✓ L'attuale situazione (manuali pubblicati e da pubblicare)

LA NORMATIVA IN VIGORE

- ✓ Europea
 - Il regolamento 2016/867: Struttura (articoli e allegati)
- ✓ Italiana
 - La circolare Banca d'Italia nr. 297/2017
 - La nuova segnalazione Anacredit
 - le caratteristiche generali della rilevazione
 - Struttura, frequenza, esenzioni ed inoltro delle segnalazioni
 - La rilevazione analitica dei tassi di interesse attivi
 - Le caratteristiche generali della rilevazione
 - Struttura, frequenza ed inoltro delle segnalazioni
 - La segnalazione sulle esposizioni in sofferenza (base NPL)
 - Le sue particolarità e connessioni con Anacredit
 - Il rimando dell'integrazione con Anacredit

ASPETTI OPERATIVI

- ✓ La struttura segnaletica della rilevazione
 - Le relazioni tra le entità
 - Anagrafe Soggetti - Informazioni sulle controparti - il codice LEI
 - Informazione sugli strumenti e sulle protezioni ricevute (garanzie)
 - Dati informativi (contabili, di rischio e qualitativi)
 - Dati sulle responsabilità solidati (coobbligazioni)
 - Le modalità con cui produrre le segnalazioni
 - Il Flow Puma
 - Il nuovo concetto di segnalazione "on-change"
 - Le differenze tra Regolamento e Campi Puma
- ✓ Le modalità segnaletiche secondo le definizioni degli schemi .sdmx (formato xml)
- ✓ I nuovi campi e le relazioni qualitative: un primo assaggio con la segnalazione Npl

LA PIATTAFORMA BIRD

- ✓ BIRD ovvero: Banks' Integrated Reporting Dictionary
 - Le release effettuate
 - L'attuale versione
 - Il gruppo di lavoro
- ✓ Le connessioni tra BIRD e Puma

CONSIDERAZIONI PROCEDURALI E DI GOVERNANCE

- ✓ Governare il dettaglio
 - Dalla logica di aggregato alla logica di dato singolo
 - Il sistema del controllo qualitativo
- ✓ La valutazione del sistema operativo e dei suoi impatti con
 - l'Accounting
 - il Credit Risk

Ore 17.00 chiusura lavori

RELATORI: Roberto e Davide Savelli – partners Save Consulting Group

Paolo Cataldi – consultant Save Consulting Group

SESSIONE ON-SITE

La tassonomia utilizzata in NPL

Le chiavi di raccordo tra NPL e Anacredit

Il cross dei dati tra

- ⇒ *Dati informativi aziendali di input*
- ⇒ *Dati ricavati da NPL*
- ⇒ *Dati nuovi*
- ⇒ *Coerenze con Regolamento Bce*
- ⇒ *Quali dati possono essere verificati e come*
- ⇒ *..... temi aziendali che si vogliono trattare individualmente*