



IL NUOVO INDICATORE LCR (Liquidity Coverage Ratio in vigore dal 1° ottobre 2015)

Milano, 15 settembre 2015

Roma, 16 settembre 2015

Hotel Crowne Plaza – via Melchiorre Gioia 73, Milano

Hotel Atlantico – via Cavour 23, Roma

In data 17.01.2015 è stato pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il Regolamento delegato 2015/061 (UE) avente per oggetto il requisito di copertura della liquidità per gli enti creditizi.

In data 24.06.2015 è stato pubblicato, dall'Autorità Bancaria Europea, l'ITS_2015_04 concernente i modelli che devono essere prodotti in conformità al suddetto regolamento delegato.

In data 17 luglio, l'Autorità Bancaria Europea (EBA) ha pubblicato un aggiornamento circa la data di applicazione del suo progetto finale di norme tecniche di attuazione (ITS) sulle metriche aggiuntive per il monitoraggio della liquidità.

Come si noterà, il tema della liquidità non solo è sempre attuale, ma si arricchisce di ulteriori elementi significativi sia dal punto di vista della "Governance" sia dal punto di vista meramente segnaletico.

La profonda revisione del sistema di liquidità impone un'importante riflessione a "tutto tondo" (segnaletico, organizzativo, di processo, e ultimo, ma non ultimo, di governance).

Con il presente convegno Save Consulting si prefigge di fornire il quadro di riferimento e fornire le chiavi di lettura (segnaletiche e non) per interpretare correttamente tale fenomeno anche in logica ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).

Il convegno, pertanto, si rivolge sia alle funzioni di segnalazioni di vigilanza ma anche ai responsabili finanziari e di rischio, nonché organizzativi per gestire coerentemente il processo.

Si precisa che nel caso di raggiungimento di livelli partecipativi significativi le sessioni del pomeriggio saranno diversificate in funzione delle specificità operative (Risk, Organizzazione e Segnalazioni) con tematiche analiticamente mirate.

Ore 09.30 registrazione partecipanti

Ore 09.40 apertura lavori

➤ **L'AMBITO NORMATIVO**

- ✓ Il quadro di riferimento statistico europeo
- ✓ Il regolamento delegato (UE) 2015/061
- ✓ La modellizzazione Eba Its_2015_04
- ✓ *La roneata Banca d'Italia (*)*



➤ **I CAPISALDI DELLA LIQUIDITA' - BASE LY / L1**

- ✓ Le attività liquide (template Eba C 72.00)
 - Attività liquide di primo livello
 - Attività liquide di secondo livello:
 - Di classe "A"
 - Di classe "B"

- ✓ I deflussi (template Eba C 73.00)
 - La definizione delle variabili oggetto di determinazione del deflusso
 - Ammontare;
 - Valore di mercato
 - Ponderazioni (standard e applicabile)
 - Valore del deflusso

- ✓ Gli afflussi (template Eba C 74.00)
 - La definizione delle variabili oggetto di determinazione dell'afflusso
 - Ammontare;
 - Valore di mercato
 - Ponderazioni (standard e applicabile)
 - Valore del deflusso
 - Le novità in merito all'utilizzo del cap in relazione ai deflussi
 - Cap al 75%
 - Cap al 90%

- ✓ Copertura della liquidità – scambio delle garanzie (template Eba C 75.00)
 - Definizione del perimetro informativo dei "Collateral Swaps"
 - Definizione delle logiche di copertura e degli strumenti collegati
 - Criterio di valutazione della "liquidità reale" ©
 - Impatti degli eventuali afflussi o deflussi sul calcolo dell'indice

- ✓ Determinazione dell'indicatore LCR (template Eba C 76.00)
 - Schema del calcolo



Workshop

A seguire sono previsti due moduli di approfondimento circa le modalità applicative sia dal punto di vista meramente segnaletico sia dalla proposta SAVE legata agli aspetti qualitativi di risk management

➤ **IMPATTI OPERATIVI SULLA SEGNALAZIONE**

- ✓ La nota tecnica puma
- ✓ L'adeguamento della circolare 154

➤ **MODELLIZZAZIONE DEI FATTORI DI RISCHIO**

- ✓ Qualità degli asset detenuti dalle banche
- ✓ La sottostima dei rischi non legati al profilo lineare del credito (pillar II e III)
- ✓ Esempi applicativi legati ad un approccio di tipo idiosincratice

➤ **PROSSIME EVOLUZIONI**

- ✓ **I.L.A.A.P**

Ore 17.00 chiusura lavori

() In caso di pubblicazione entro i primi giorni del mese di settembre*

RELATORI: *Roberto e Davide Savelli* – partners Save Consulting Group
***Paolo Cataldi* – consultant Save Consulting Group**