



# COME DECIFRARE ANACREDIT

LE NOVITÀ E GLI SVILUPPI DELLA NUOVA BASE DATI GRANULARE  
DI FINANZIAMENTI E PRESTITI NELL'AREA DELL'EURO

Milano, 20 settembre 2018  
Centro Congressi Palazzo Stelline

# PREMESSA

AnaCredit rappresenta la nuova base di dati contenente informazioni dettagliate sui prestiti bancari a livello individuale nell'area dell'euro. Il suo nome sta per "ANalytical CREDIT datasets" (dati analitici sul credito). Il progetto è stato varato nel 2011 dalla Banca Centrale Europea (BCE), insieme alle banche centrali nazionali dei paesi dell'area dell'euro e quelle di alcuni paesi non appartenenti all'area. L'idea è quella di individuare nuovi dati, oltre a quelli delle centrali dei rischi nazionali già esistenti, per conseguire un set di dati armonizzato a supporto di varie funzioni di banca centrale, fra cui il processo decisionale della politica monetaria e la vigilanza macroprudenziale. Il 18 maggio 2016 la BCE ha approvato il Regolamento UE 2016/867 sulla raccolta di dati granulari sul credito e sul rischio di credito (ECB - 2016/13, c.d. "Regolamento AnaCredit"), che recepisce con modifiche la versione già approvata "in linea di principio" dal Governing Council nel 2015. Sulla base di tale normativa, le Banche Centrali Nazionali (BCN) dell'area dell'euro raccoglieranno dalle banche residenti e dalle filiali estere informazioni, armonizzate e granulari, su finanziamenti e garanzie riferite alle

controparti identificate come persone giuridiche. a data di partenza dei nuovi obblighi segnalatici è prevista per settembre 2018, tuttavia è fatta salva la facoltà per le BCN di prevederne una decorrenza anticipata a livello nazionale. Le nuove informazioni alimenteranno un archivio europeo dei crediti e del rischio di credito che verrà gestito dalla BCE e utilizzato per soddisfare le esigenze informative di funzioni istituzionali del Sistema Europeo delle Banche Centrali (politica monetaria, stabilità finanziaria, ricerca, produzione di statistiche), nonché, in futuro, le esigenze informative di vigilanza micro-prudenziale del Single Supervisory Mechanism (SSM). Il progetto AnaCredit non ha come obiettivo la creazione di un servizio centralizzato dei rischi europeo; è però previsto che le BCN che già gestiscono una Centrale dei Rischi nazionale (CR) possano, a certe condizioni, utilizzare i dati di AnaCredit per arricchire i prodotti informativi nazionali destinati agli intermediari partecipanti (tipicamente flussi di ritorno e servizio di prima informazione).

# OBIETTIVI

Il Convegno intende fornire le conoscenze relative all'interpretazione dei flussi informativi tipici dell'attività di vigilanza, come richiesto nell'ambito del progetto "Anacredit", per realizzare un archivio di informazioni granulari sul credito. Conterrà dati su finanziamenti, garanzie, derivati e operazioni fuori bilancio. AnaCredit consentirà di soddisfare le esigenze informative del SEBC di natura statistica quali il supporto alle operazioni di politica monetaria, alle attività di ricerca, alle analisi macroprudenziali, alle attività di financial stability e di risk management nonché le nascenti esigenze di vigilanza dell'SSM. In prospet-

tiva, riduzione dei costi e stabilità dei requirement. I lavori sono curati in ambito SEBC da una apposita Task Force alla quale hanno partecipato rappresentanti della BCE e delle banche centrali nazionali. Gli obiettivi della giornata sono rivolti ad approfondire i seguenti argomenti:

- Flusso logico di produzione delle informazioni
- Inquadramento normativo
- Controparti e strumenti da segnalare
- Informazioni sugli strumenti
- Informazioni sulle controparti
- Informazioni sulle garanzie ricevute
- Determinazione degli importi

# DESTINATARI

I destinatari del corso sono tutti coloro che operano nell'area crediti, compliance, legale, risk management, internal auditing, area finance e personale di direzione generale e di rete che segue

attività di finanziamento e/o personale specializzato nella attività di gestione della relazione affidata, con il ruolo di gestori imprese, titolari di filiale, vice-titolare e ruoli specialistici del credito.

# COME DECIFRARE ANACREDIT

## SESSIONE ANTIMERIDIANA

9.00

Presiede i lavori: Giuseppe Guglielmo Santorsola, Professore Ordinario di Corporate Finance e Corporate & Investment Banking, Università Parthenope – Napoli

### L'evoluzione normativa del progetto Anacredit

- Inquadramento giuridico e regolamentare
- Il framework europeo di AnaCredit
- Il ruolo delle BCN nel processo di reporting
- L'attività di Data Quality Management
- Le recenti Circolari e le comunicazioni della Banca d'Italia
- Cosa è cosa non è AnaCredit
- Chi, cosa e perché
- Il time-lapse di ANACREDIT

Giuseppe Guglielmo Santorsola, Professore Ordinario di Corporate Finance e Corporate & Investment Banking, Università Parthenope – Napoli

### Le informazioni sulle controparti

- Gli elementi distintivi della segnalazione AnaCredit e punti di tangenza con gli Altri Reporting
- Le principali caratteristiche (stage/template/relazioni tra tabelle)
- Il perimetro oggetto di segnalazione (cenni normativi e logiche operative)
- La tipologia del Dataset AnaCredit

Massimiliano Macioce, Manager, EY; Giuliano Vicari, Senior, EY

### Il flusso AnaCredit e la procedura PUMA2

- Impostazione dei lavori da parte del Gruppo interbancario
- Il ruolo delle tabelle di corredo
- La fase ACA come fulcro del flusso
- La ripartizione dei fidi e delle garanzie
- La generazione tabellare
- Le funzioni per l'individuazione delle controparti e degli strumenti da segnalare
- La produzione del flusso
- La gestione della tavola anagrafica delle controparti

Alessandro Ranieri, Formatore e Consulente per banche e intermediari finanziari

### L'individuazione delle controparti e degli strumenti da segnalare

- Gli strumenti soggetti a segnalazione
- I nuovi attributi informativi
- Soglia di segnalazione e reference period
- Cointestatari sotto soglia da segnalare
- Il ruolo delle controparti
- Il trattamento delle contestazioni

Sabrina Coletti, Responsabile Segnalazioni di Vigilanza, Cassa depositi e prestiti S.p.A.

## Le informazioni sugli strumenti

- Le informazioni già esistenti nel patrimonio informativo PUMA2
- Le novità relative alle sofferenze
- Le novità relative alle attività oggetto di servicing
- Importo nominale in essere, arretrati e importo fuori bilancio
- I nuovi importi
- Alcune casistiche particolari

Maurizio Marcantonini, Segnalazioni di Vigilanza, Cassa depositi e prestiti S.p.A.

## SESSIONE POMERIDIANA

14.30

## Anacredit e processo di concessione e revisione dei crediti

- Le esigenze informative legate alle scelte nella politica dei prestiti
- Opportunità e i limiti delle informazioni Anacredit per i processi creditizi
- Il processo di assegnazione dei rating alle imprese
- La declinazione dei rating secondo la dimensione delle imprese (SB, SME, e corporate)

Giacomo De Laurentis, Professore Ordinario di Finanza, Università Bocconi

## Le informazioni preesistenti e la produzione di flussi segnaletici

- Le informazioni già esistenti nel patrimonio informativo PUMA2
- I nuovi attributi
- Il trattamento dei fidi e delle garanzie ipotizzato dal Gruppo interbancario
- Creazione tavole da Input e dal periodo precedente
- Storizzazione delle tavole
- Produzione della segnalazione

Angelo Di Donato, Senior Manager, Deloitte Consulting

## Un gruppo alle prese con AnaCredit

- Da requirement regolamentare a strumento di governance
- Definizione di data source e dell'architettura applicativa
- La ricerca di un linguaggio comune ed eventuali controlli supplementari
- Un nuovo modello organizzativo: definizione del Target Operating Model
- Connessioni e intrecci fra Banks' Integrated Reporting Dictionary (BIRD) e PUMA2

Giovanni Papiro, Settore Normativa e Advisory Regolamentare, Banca Monte dei Paschi di Siena; Docente di Economia e Gestione degli Intermediari Finanziari, Università degli Studi di Siena

## Lo sviluppo di un progetto Anacredit nel contesto del reporting regolamentare: la vision di una società del comparto ICT

- Approccio alla soluzione: un framework integrato per il reporting regolamentare
- BIRD (Bank Integrated Reporting Dictionary) vs. Anacredit
- Linee guida nel disegno di una soluzione Anacredit: componenti applicative necessarie e qualità dei dati
- Considerazioni di natura progettuale: time-lapse, organizzazione del progetto, ruoli e responsabilità

Alberto Scavino, CEO, Irion

# NOTE ORGANIZZATIVE

**Data** 20 settembre 2018

**Sede del Convegno** Centro Congressi  
Palazzo Stelline Corso Magenta 61  
20123 Milano

## Orario

08:45 – 09:00 Registrazione partecipanti  
09:00 – 13:30 Sessione antimeridiana  
14:30 – 17:30 Sessione pomeridiana

**Hotel convenzionato:** Hotel Palazzo Delle Stelline

**Quota di partecipazione** Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante

**Iscrizione congiunta al Convegno IFRS 9 del 18 ottobre** Euro 1.100,00= più I.V.A. per partecipante per iscrizione ad entrambi i convegni

La partecipazione al convegno è a numero chiuso. La priorità sarà determinata in base al momento di ricezione della scheda di iscrizione.

E' stata presentata domanda di accreditamento ai Consigli degli Ordini professionali competenti.

La quota di partecipazione è comprensiva degli atti del convegno, certificato di partecipazione, coffee breaks e pranzo.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta

tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione.

### Ulteriori informazioni

Per ogni ulteriore informazione scrivi a:  
formazione@dirittobancario.it  
o chiama il numero di telefono 0445 1748632

### BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO  
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220  
E-mail: segreteria@dirittobancario.it  
c/o CASSA RURALE DI TRENTO  
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839

# MODULO D'ISCRIZIONE

## COME DECIFRARE ANACREDIT

20 settembre 2018

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo con la ricevuta di pagamento al n. di fax 0445 1925021 o via e-mail a [formazione@dirittobancario.it](mailto:formazione@dirittobancario.it)

### DATI DEL PARTECIPANTE

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Azienda \_\_\_\_\_

Qualifica \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### Dati integrativi per l'accreditamento dei professionisti

Ordine \_\_\_\_\_

Luogo e data di nascita \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

### PER INFORMAZIONI

Referente \_\_\_\_\_

Telefono diretto \_\_\_\_\_ E-mail aziendale \_\_\_\_\_

### DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Città \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_

P.IVA \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email [segreteria@dirittobancario.it](mailto:segreteria@dirittobancario.it), dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta entro 6 (sei) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale periodo non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi (è necessario inviare la comunicazione di disdetta con la richiesta di credito in forma scritta entro 48 ore dall'evento). Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA

\_\_\_\_\_