

BASILEA 3 RISK & SUPERVISION 2014

ABI
Associazione
Bancaria
Italiana

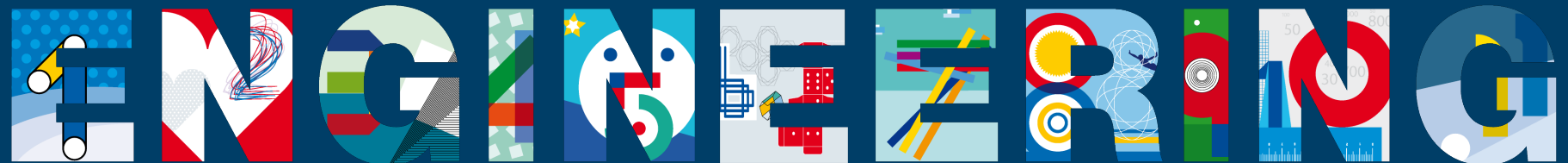
L'Italia nello scenario europeo:
possono convivere qualità,
quadrature e coerenza con il
fast closing?

Alessandra Bertulli
Governance Consultant Manager Engineering

Roma – 17/06/2014



il futuro **È**



BASILEA 3 RISK & SUPERVISION 2014

- I nuovi vincoli normativi: Fast Closing e richieste estemporanee
- Riflessioni per affrontare le nuove richieste:
 - *Organizzative*
 - *Quanto pesa la qualità del dato*
 - *Una proposta di approccio ai processi di raccolta e trattamento dati*



il futuro **È**

AGENDA

I nuovi vincoli normativi Fast Closing

Anticipo in giorni solari

COREP

Data Riferimento

MARZO

GIUGNO

SETTEMBRE

DICEMBRE

Segnalazioni Consolidate

Data Invio OLD

25 MAGGIO

15 SETTEMBRE

25 NOVEMBRE

15 MARZO

Data Invio NEW

12 MAGGIO

11 AGOSTO

11 NOVEMBRE

11 FEBBRAIO

- 13 giorni

- 26 giorni

- 14 giorni

- 27 giorni

FINREP

Data Riferimento

MARZO

GIUGNO

SETTEMBRE

DICEMBRE

Segnalazioni Consolidate

Data Invio OLD (EB)

15 MAGGIO

15 AGOSTO

15 NOVEMBRE

15 FEBBRAIO

Data Invio OLD (M)

25 OTTOBRE

25 APRILE

Data Invio NEW

12 MAGGIO

11 AGOSTO

11 NOVEMBRE

11 FEBBRAIO

- 3 giorni

- 4 / - 59 gg

- 4 giorni

- 4 / - 59 gg

LIQUIDITY LCR

Entro fine 2014 Segnalazione Mensile da inviare entro il 30 del mese successivo

Da GENNAIO 2015 Segnalazione Mensile da inviare entro il 15 del mese successivo

- 15 giorni

AQR Phase 2 – Sub-phase description

	Sub-Phase	Description	Start date	End date
1	Processes, policies & accounting review	<ul style="list-style-type: none"> Review (against objective criteria) of bank's relevant processes, policies and accounting approaches 	17 Feb	14 Mar
2	Loan tape & Data Integrity Validation (DIV)	<ul style="list-style-type: none"> Check of potential inconsistencies <ul style="list-style-type: none"> – Between loan tapes and source systems – Within the correlated loan tape fields and time snapshots 	18 Feb	11 Apr
3	Sampling	<ul style="list-style-type: none"> Identification of specific credit files to be reviewed under Credit File Review 	17 Mar	25 Apr
4	Credit file review	<ul style="list-style-type: none"> Check of potential misclassification of exposures, supplementing findings from DIV (e.g. evidence of impairment, NPE definition, regulatory exposure class, AQR asset segment, related party classification) Evaluation of deviations of individual impairment and provisioning levels 	19 Mar	20 Jun
5	Collateral and real estate valuation	<ul style="list-style-type: none"> Re-valuation of collateral and real estate 	19 Mar	6 Jun
6	Projection of findings	<ul style="list-style-type: none"> Estimation of adjustments required due to provision misstatement for the wider portfolio 	23 Jun	27 Jun
7	Collective provision analysis	<ul style="list-style-type: none"> Evaluation of deviations between banks provisioning level vs. that of the model developed by NCA 	11 Apr	7 Jul
8	Level 3 Fair Value exposure review	<ul style="list-style-type: none"> Revaluation of non-derivative assets, review of core processes, review of pricing models 	7 Mar	4 Jul
9	Determine capital ratio adjustment	<ul style="list-style-type: none"> Calculation of AQR-adjusted pro-forma 2013 CET1% 	11 Apr	18 Jul

- Più REGOLAMENTAZIONE
- Più COMPLESSITA'
- Più INTERCONNESSIONE

- **Meno TEMPI**

Corep

Finrep

Liquidity

AQR

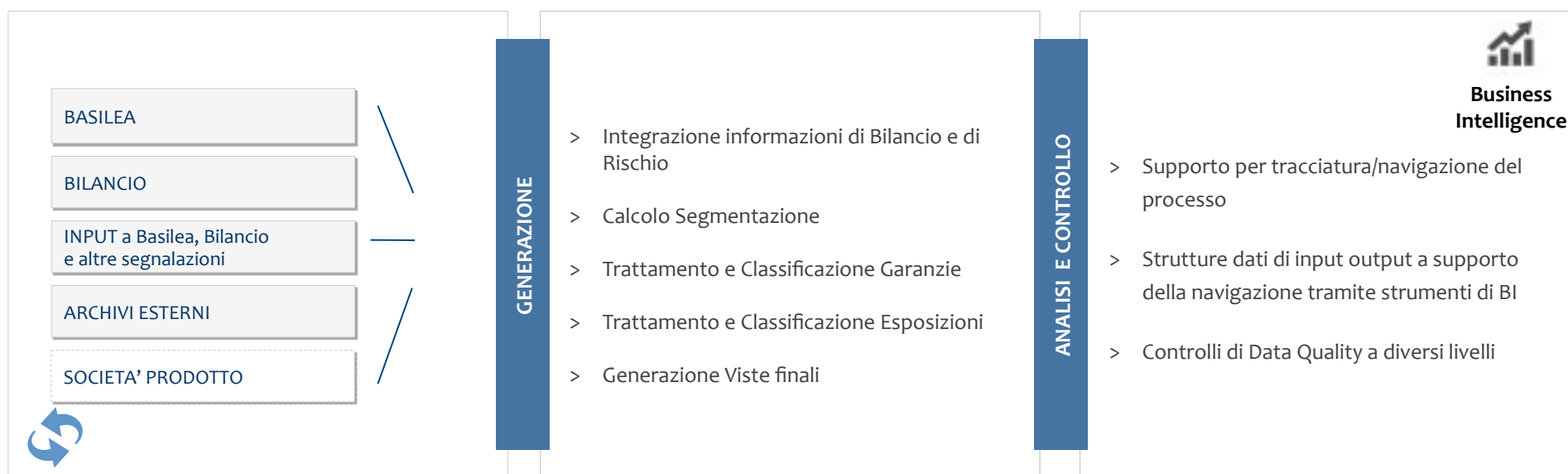
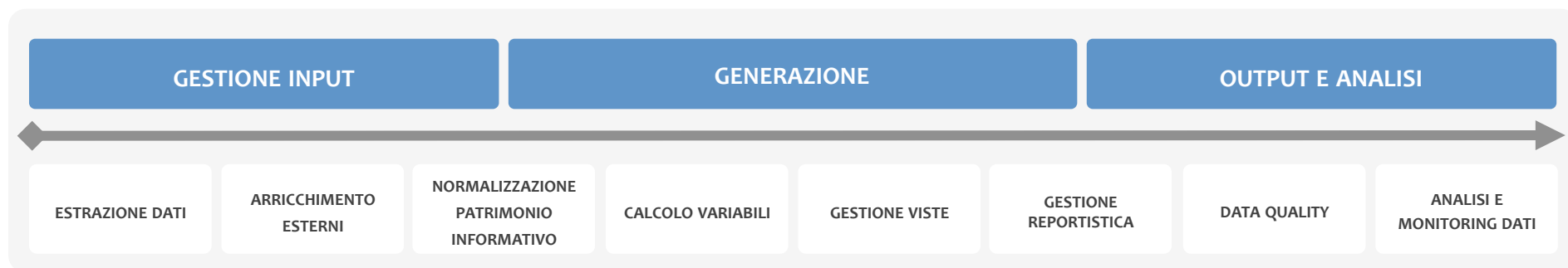
Anacredit

Tempi stretti per produrre informazioni => dobbiamo chiederci:

- *Quanti ricicli facciamo / possiamo permetterci?*
- *Sono certificati i dati di input ai processi?*
- *Ci sono punti di integrazione tra i diversi filoni impattati? A che livello?*
- *Come producono i dati le diverse legal entities?*
- *Abbiamo chiaro il processo ed i punti di debolezza?*



La complessità delle nuove richieste: AQR docet



La complessità delle nuove richieste **Informazioni Granulari**



*Le informazioni richieste dalle nuove segnalazioni non hanno più un livello di integrazione dei dati di sintesi bensì dei **dati intermedi ai processi di calcolo con vista granulare***

Il Principio dei vasi comunicanti

Rischio di Liquidità:

funziona il Principio dei Vasi Comunicanti?

stesso liquido → stesso livello

stesse fonti alimentanti → stessi risultati



e con liquidi diversi tra loro non miscelabili?

liquidi diversi e non miscelabili → livelli diversi

fonti alimentanti diverse → risultati diversi

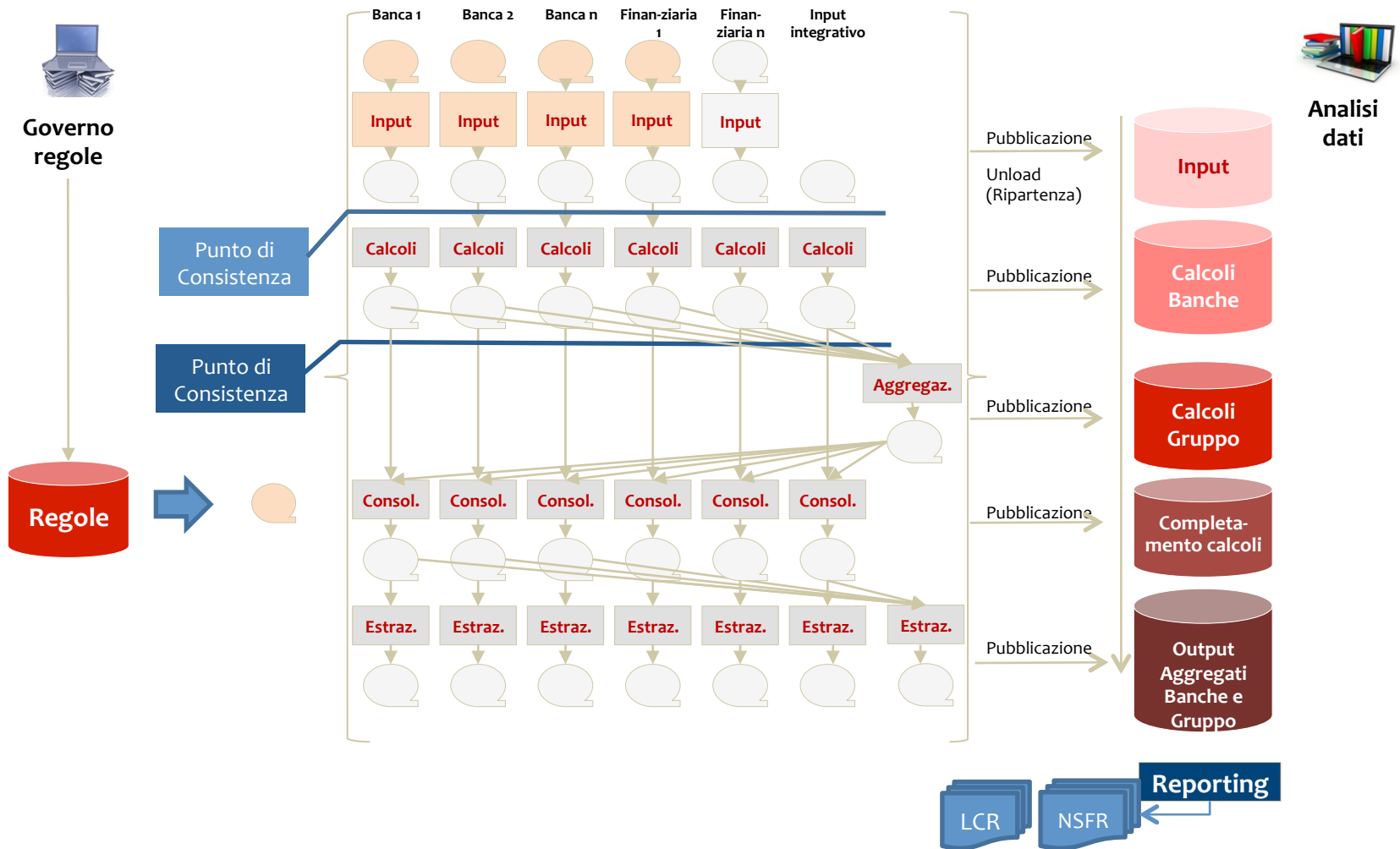
Coerenza Informativa
Quadratura
Integrazione

Area Regolamentare



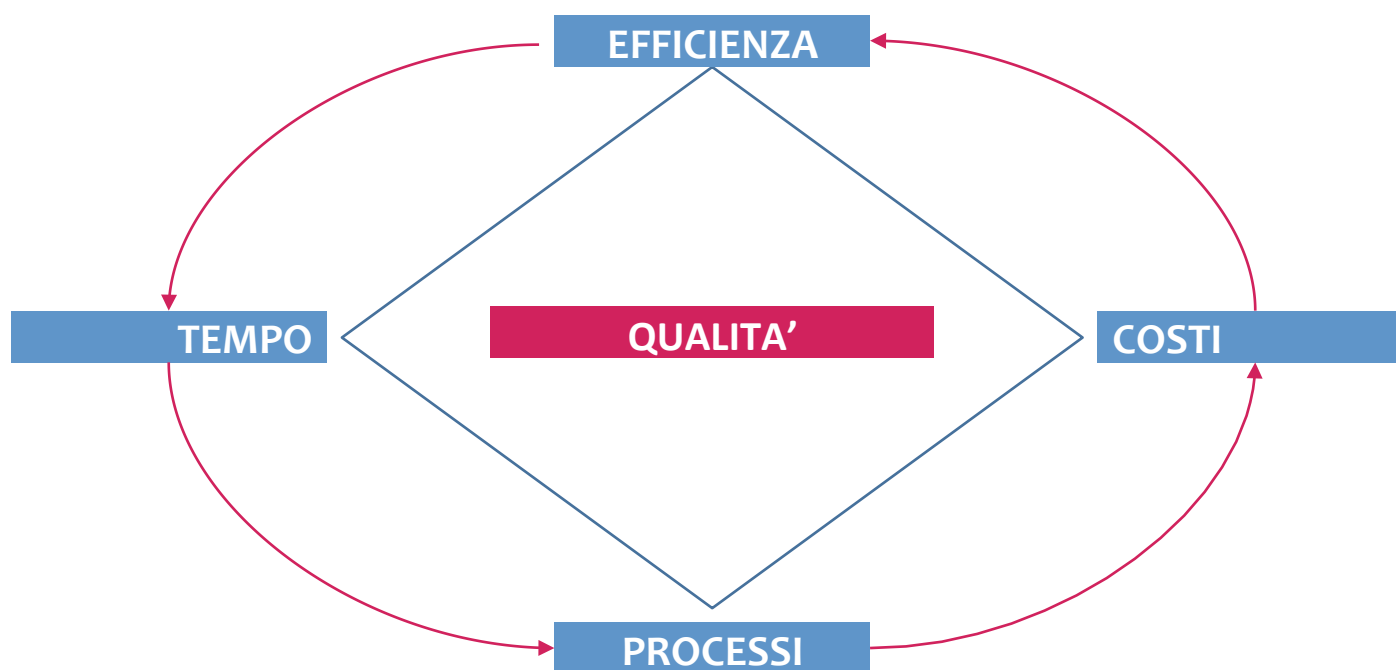
Area Gestionale

Tempi stretti con architettura complessa di Gruppo



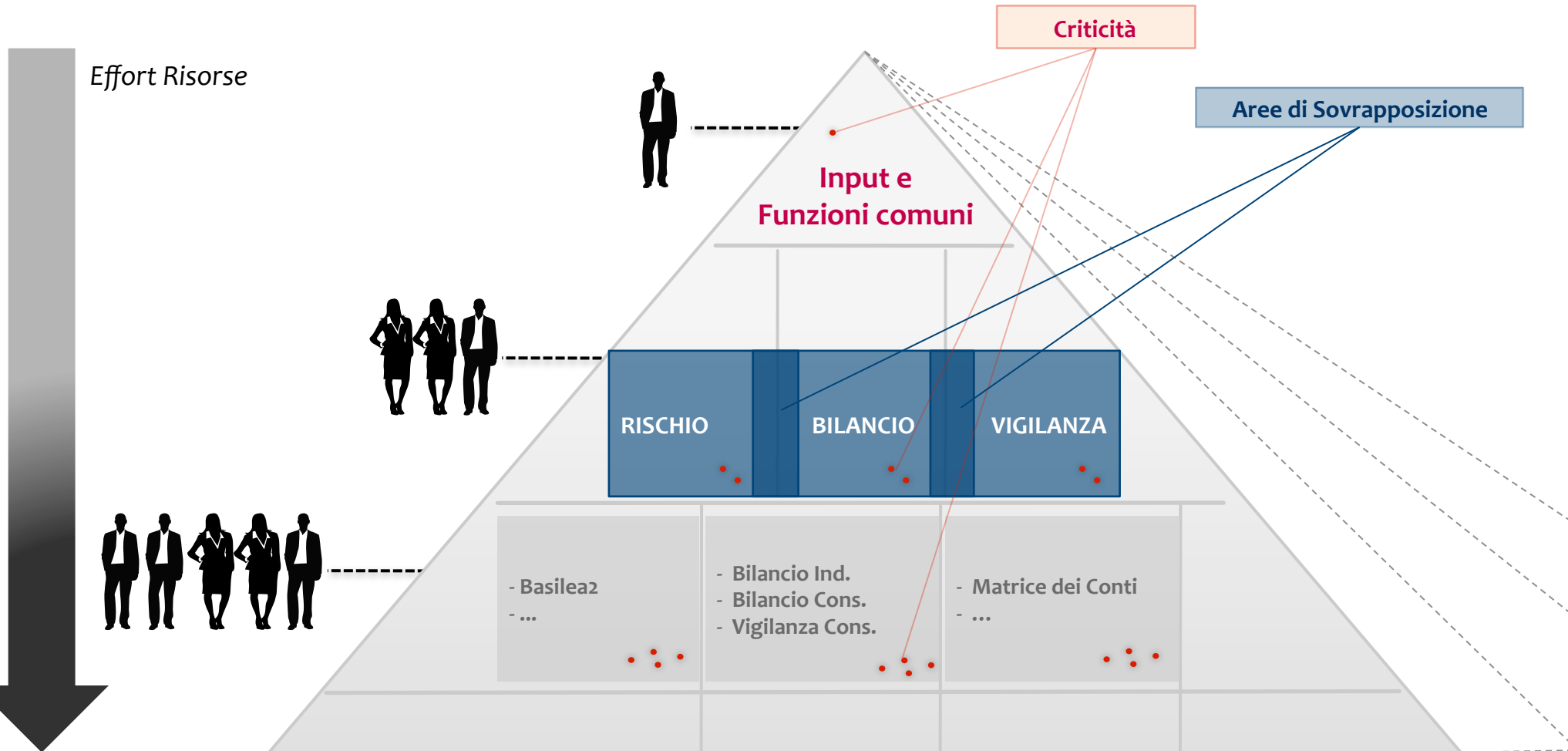
“trash in, trash out”: per avere buoni elaborati, cioè rispondenti alle attese e utili per il business, serve prima essere sicuri della bontà dei dati da elaborare.

Questa regola è tanto più rigorosa quanto più l’elaborazione è complessa e il punto d’arrivo si allontana da quello di partenza, e ciò spiega perché con la crescente complessità dei sistemi informatici la qualità dei dati abbia l’importanza che ha.



Per ottenere un elevato livello di **“Qualità dei Dati”** è necessario che questa non sia una variabile prodotta dal contesto ... **ma il prodotto di un processo strutturato e monitorato.**





Un dato errato provoca a valle molteplici problematiche e la necessità di un effort crescente per la loro correzione

“... guardare il problema con un’**ottica diversa**, non facendosi condizionare dall’**abituale prassi operativa**...”



Alcuni punti fermi

Solo tanti piccoli interventi strutturati consentono una **sensibile riduzione dei tempi** di produzione delle richieste regolamentari: nessuno dispone della “bacchetta magica”!

La scarsa qualità del dato è un’importante **zavorra** della banca. Solo un costante presidio rigoroso della qualità delle informazioni collegato ad un celere iter di correzione alle fonti del dato, può consentire di raggiungere e mantenere nel tempo uno standard di qualità che consenta di centrare l’obiettivo del **Fast Closing**.

Il posizionamento delle funzioni ad un livello coerente dell’architettura è un aspetto chiave del problema

Il ripensamento di un’architettura di gruppo sin dalle fasi di input

Last but not least analisi critica dei processi di produzione dei dati e ripensamento di alcuni «modus operandi» derivanti dall’abitudine o dalla stratificazione degli interventi



- Più REGOLAMENTAZIONE
- Più COMPLESSITA'
- Più INTERCONNESSIONE

- **Meno TEMPI**

Corep

Finrep

Liquidity

AQR

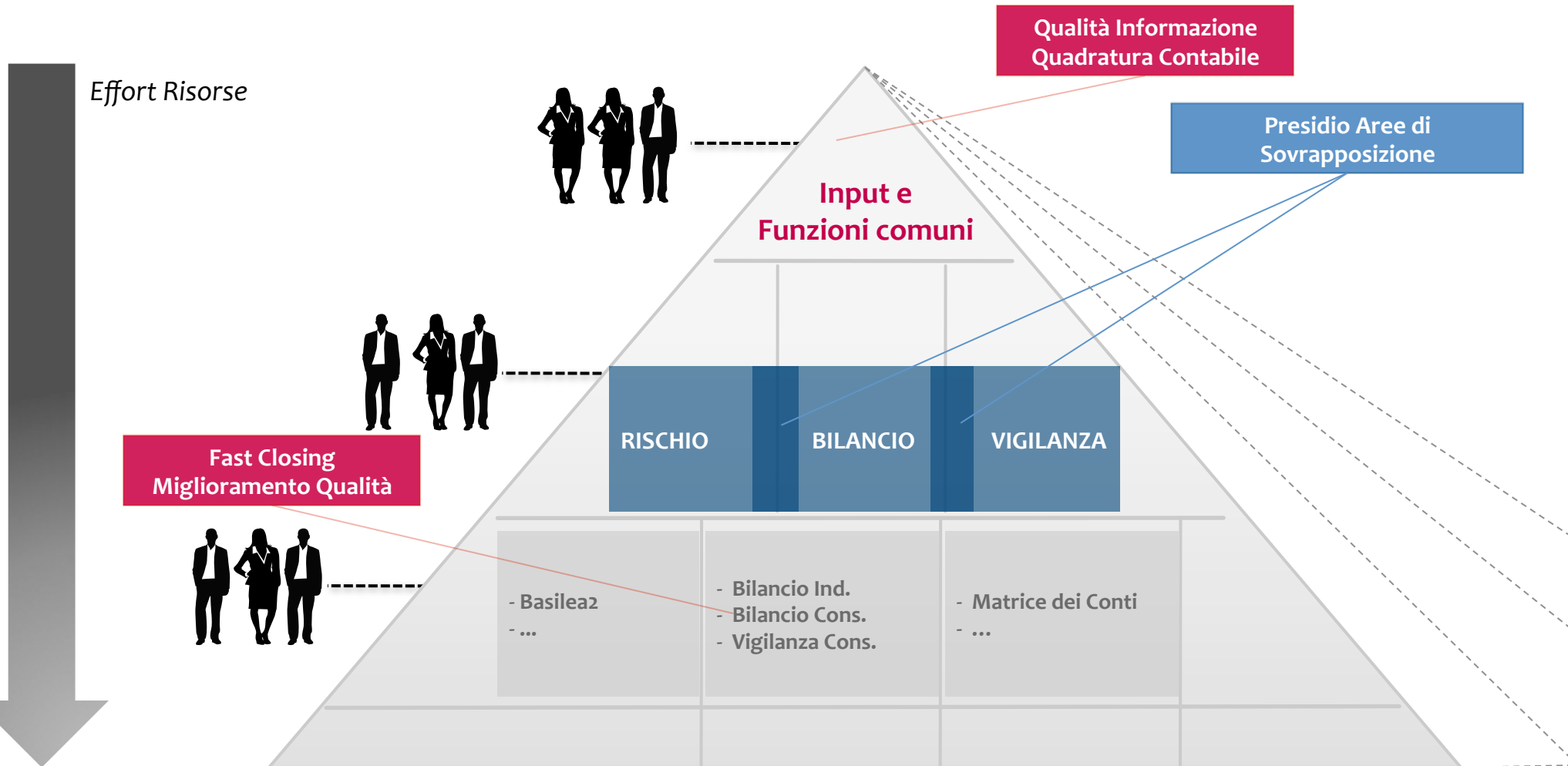
Anacredit

Tempi stretti per produrre informazioni

- *Ridurre numero ricicli*
- *Certificare i Dati*
- *Potenziare i punti d'integrazione il più a monte possibile*
- *Analizzare differenze nelle modalità di produzione dei dati tra legal entities*
- *Rivedere criticamente il processo*



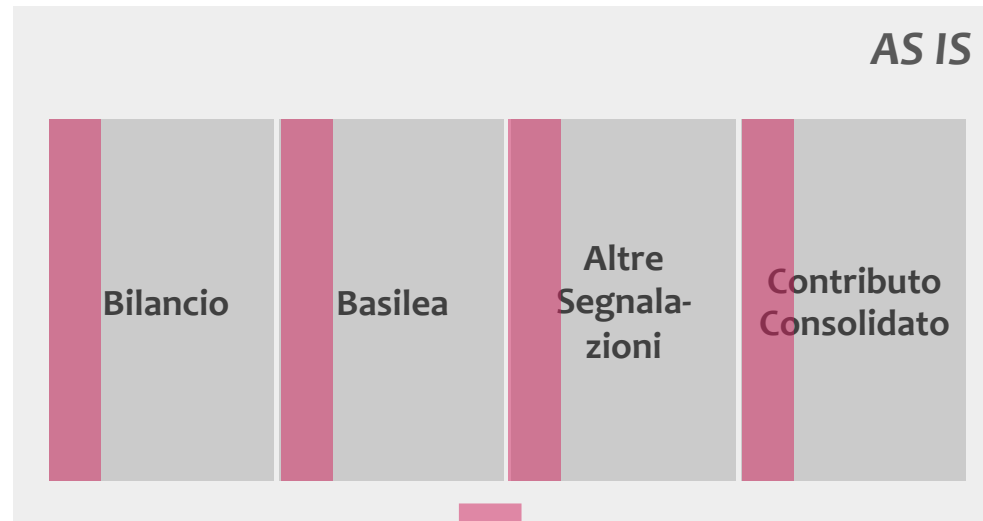
Una proposta di Approccio: Data Quality per ridurre l'effetto domino della Bad Quality



Un dato certificato consente di accelerare i processi e di ridurre i ricicli

Una proposta di approccio **Modificare il processo di lavorazione**

**Lavorazioni
base-driven**

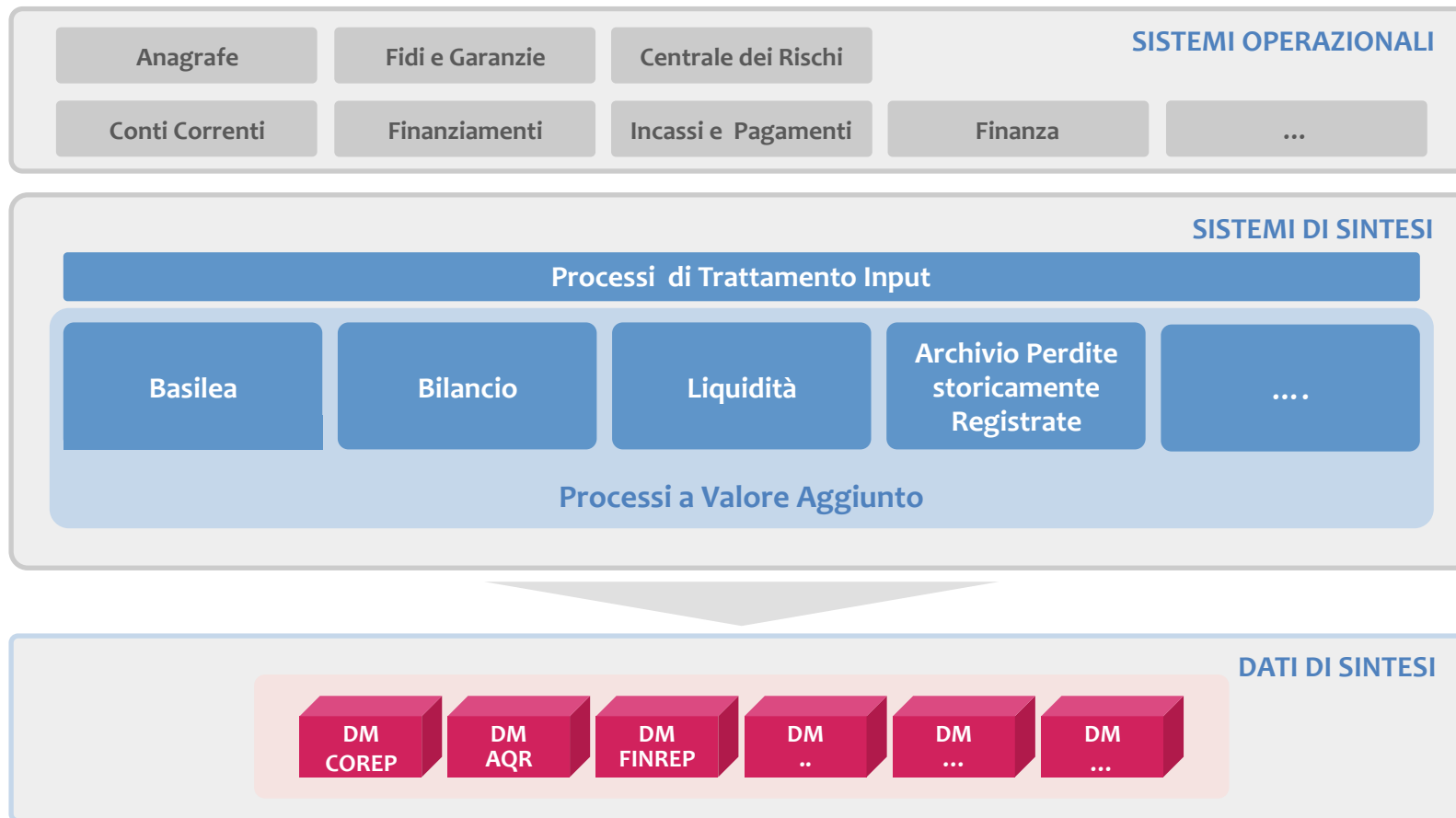


**Lavorazioni
data-driven**



Una proposta di approccio **Spostare i processi comuni a monte**

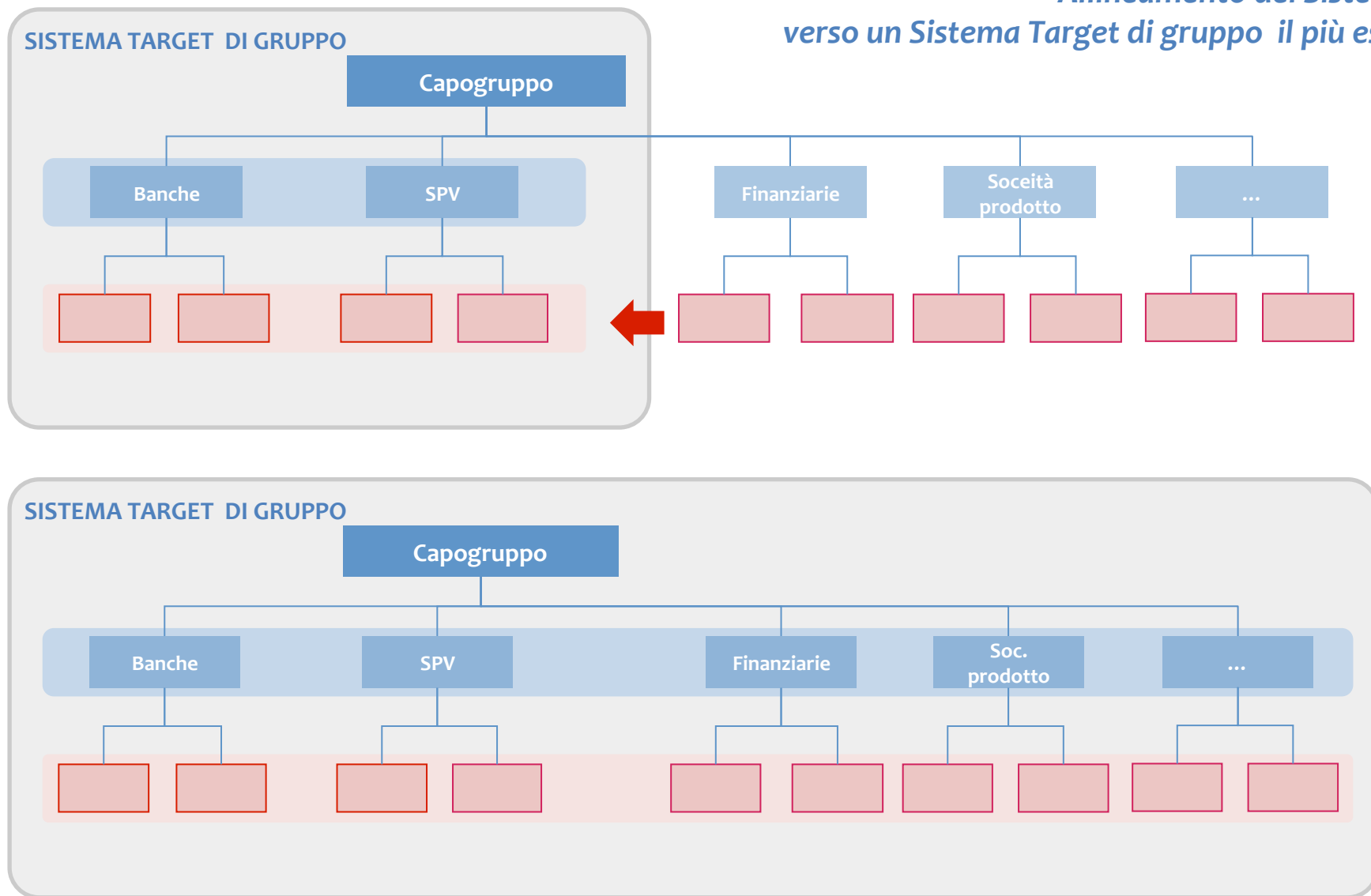
Spostamento delle funzionalità e dei Processi comuni a monte dell'Architettura



Arricchimento funzioni di trattamento input per processi comuni e snellimento fasi di sintesi a valle

Una proposta di approccio Architettura di Gruppo «estesa»

Allineamento dei Sistemi Informativi verso un Sistema Target di gruppo il più esteso possibile



Allo scopo di soddisfare i vincoli riguardanti le tempistiche, sempre più stringenti, di produzione delle informative verso gli organi di controllo, interni ed esterni, sono state individuate le seguenti linee di intervento

Obiettivo

Riduzione delle Tempistiche di Lavorazione

Linee di Intervento

- Assessment processi Utente
- Definizione processi To Be
- Interventi di carattere organizzativi e/o applicativi
- Maggiore integrazione delle società prodotto/estere
- Nuovo presidio organizzativo centralizzato

Revisione dei processi applicativi e organizzativi con anticipo delle funzioni comuni a più ambiti

Approccio Industriale ai processi di Data Quality

Revisione architettura in ottica di gruppo

Benefici Attesi

- Riduzione delle attività manuali
- Anticipo disponibilità dei dati delle controllate
- Maggiore qualità informativa
- Maggiore stabilità dei tempi di lavorazione

BASILEA 3 RISK & SUPERVISION 2014

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

L'Italia nello scenario europeo:
possono convivere qualità,
quadrature e coerenza con il
fast closing?

Alessandra Bertulli
Governance Consultant Manager Engineering
Alessandra.bertulli@eng.it

Roma – 17/06/2014



il futuro **È**

