

ForGroup Consulting, società di Milano che si occupa di Consulenza Direzionale, Pianificazione, Controllo di Gestione, Risk Management e Vigilanza Regolamentare, adesso parte del Gruppo SEFIN. Grazie a questa unione SEFIN arricchisce le proprie conoscenze e competenze in ambito applicativo, formativo e consulenziale soprattutto per il settore Banking & Finance.

L'USO DEI FLUSSI DI RITORNO BANCA D'ITALIA A SUPPORTO DEI NUOVI MODELLI DI ANALISI DEI CREDITI DETERIORATI

Seminario a partecipazione libera

*Palazzo delle Stelline - C.so Magenta, 61/63 – Milano
Aula Grassi – 18 dicembre 2018, ore 10-13*

Una delle maggiori novità introdotte dal principio contabile internazionale IFRS 9, per ciò che attiene la contabilizzazione degli Strumenti Finanziari, è il passaggio da un modello di calcolo delle rettifiche di valore su crediti, basato sulle perdite effettivamente sostenute (*incurred losses*), ad un modello di calcolo basato sulle perdite attese (*expected losses*).

L'innovazione introdotta richiede quindi a tutti gli Intermediari Vigilati la capacità di stimare le perdite attese. Con la finalità di ampliare la gamma delle informazioni necessarie agli Intermediari per l'impostazione e la definizione di tali Modelli, Banca d'Italia ha richiesto la produzione e avviato l'inoltro di specifici flussi informativi.

La presente iniziativa ha lo scopo di fornire elementi conoscitivi delle nuove Basi Dati e fornire alcune soluzioni per un loro efficiente e corretto utilizzo.

In particolare verranno esaminati i seguenti flussi:

- a) Flusso di Ritorno Personalizzato del decadimento dei crediti per cassa**
(il flusso, basato sul concetto di "Sofferenze Rettificate", permette l'analisi storica e i raffronti di mercato del principale indicatore di "valutazione della qualità del credito").
- b) Centrale dei Rischi Analitica**
(utilizzato in un'ottica di tipo top/down il flusso di ritorno personalizzato della Centrale dei Rischi può essere utilizzato quale potente strumento a supporto delle "politiche del credito" e nelle successive fasi di monitoraggio e controllo, per azioni di marketing mirato nonché per l'individuazione e l'analisi della clientela "anomala")
- c) Flusso di Ritorno Personalizzato del Default Rate Rettificato**
(oltre che l'analisi storica e i raffronti di mercato, il flusso fornisce gli elementi per una stima della probabilità di default (PD) a un anno. Nei prossimi mesi è previsto il rilascio da parte di Banca d'Italia di nuovi dati relativi al "default rate rettificato" multi-periodale).
- d) Archivio delle Perdite Storicamente Registrate**
(scopo della segnalazione è la costruzione di un archivio che raccolga dati sull'attività di recupero dei crediti e che permetta di calcolare i tassi di perdita registrati storicamente sulle posizioni deteriorate (LGD). Anche di questo archivio verrà prodotto da Banca d'Italia un flusso di ritorno utile alla costruzione di Modelli basati sulle perdite attese).
- e) Il Flusso Analitico della Centrale dei Rischi**
Utilizzato in un'ottica di tipo top/down il flusso di ritorno personalizzato della Centrale dei Rischi può essere utilizzato quale potente strumento a supporto delle "politiche del credito" e nelle successive fasi di monitoraggio e controllo, per azioni di marketing mirato nonché per l'individuazione e l'analisi della clientela "anomala".

Destinatari dell'incontro

Risk management, Contabilità, Segnalazioni, Pianificazione e Controllo, Reporting direzionale.

Programma dell'incontro

ore 09.40 *Registrazione partecipanti*

ore 10.00 **Flusso di ritorno personalizzato del decadimento dei Crediti per Cassa**

- Scopo, struttura e organizzazione del Flusso
- Criteri di costruzione degli Indicatori
- Dimensioni di Analisi
- Esempi di utilizzo: analisi dinamiche e raffronti esterni

ore 10.30 **Centrale dei Rischi Analitica**

- Approccio all'Analisi dei fenomeni
- Dimensioni di Analisi
- Analisi per "eccezioni"
- Esempi di utilizzo

ore 11.00 *Coffee break*

ore 11.15 **Flusso di ritorno personalizzato del Default Rate Rettificato**

- Scopo, struttura e organizzazione del Flusso
- Criteri di costruzione degli Indicatori
- Dimensioni di Analisi
- Esempi di utilizzo: analisi dinamiche e raffronti esterni

ore 11.45 **Archivio delle Perdite Storicamente Registrate**

- Scopo e metodologia di calcolo
- Struttura e organizzazione del Flusso
- Dimensioni di Analisi
- Esempi di utilizzo

ore 12.15 **Supporti metodologici e modalità di fruizione delle basi dati**

ore 12.40 Dibattito e conclusione dei lavori

La partecipazione all'incontro è libera previa iscrizione da far pervenire entro il **14/12/2018** nelle seguenti modalità: compilando il **form online sul sito web** oppure inviando una email a **ebi@sefin.digital** Per ulteriori informazioni è possibile contattare l'organizzazione ai seguenti recapiti:
02/69365 215 - 338 6866177 - 339 1620180