



## Analytical Credit Dataset AnaCredit

Le priorità del  
Meccanismo di Vigilanza  
Unico della BCE<sup>1</sup>:

BCBS  
239

EMIR

IFRS 9

MAD II  
MAR

MIFID II  
MIFIR

SREP  
ILAAP

ANACREDIT

### Ambito

Il progetto AnaCredit, promosso da ECB, entrerà in vigore dal 2018, con l'obiettivo di raccogliere con maggiore granularità informazioni collegate al credito e al rischio creditizio. AnaCredit mette gli istituti bancari di fronte alla necessità di predisporre i propri sistemi informativi al fine di collezionare i dati provenienti da diverse fonti, renderli coerenti e certificarli per soddisfare i criteri di qualità e strutturazione previsti dal sistema centrale. AnaCredit rappresenta un forte, ulteriore stimolo a guardare al mondo della *compliance* in modo unificato, andando a consolidare dati specifici richiesti da tutte le direttive in vigore o prossime all'attuazione<sup>2</sup>.

### Maggiore granularità ed uniformità dei dati di credito

La prima fase di segnalazione dovrebbe includere il credito erogato da enti creditizi alle entità giuridiche. Per quanto riguarda gli strumenti finanziari, la maggiore granularità della segnalazione può essere estesa a derivati, altri conti attivi, esposizioni fuori bilancio (come garanzie finanziarie) e credito concesso a soggetti diversi dalle persone fisiche, comprese le imprese individuali.

I dati saranno collezionati e armonizzati da tutte le Banche Centrali Nazionali, con esigenze di reporting che terranno conto di attributi a livello di timing e di soglie. Sarà necessario avere sotto controllo:

- ▶ La certificazione dei dati
- ▶ La coerenza dei dati richiesti e riconciliati
- ▶ Il timing delle elaborazioni

(1) *Vigilanza Bancaria della BCE priorità dell'MVU per il 2016* ([https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/publication\\_supervisory\\_priorities\\_2016.it.pdf](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/publication_supervisory_priorities_2016.it.pdf))

(2) *The future of supervisory and statistical reporting in Europe* (<http://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/it/Documents/financial-services/anacredit/Schubert.pdf>)

### Riferimenti legislativi

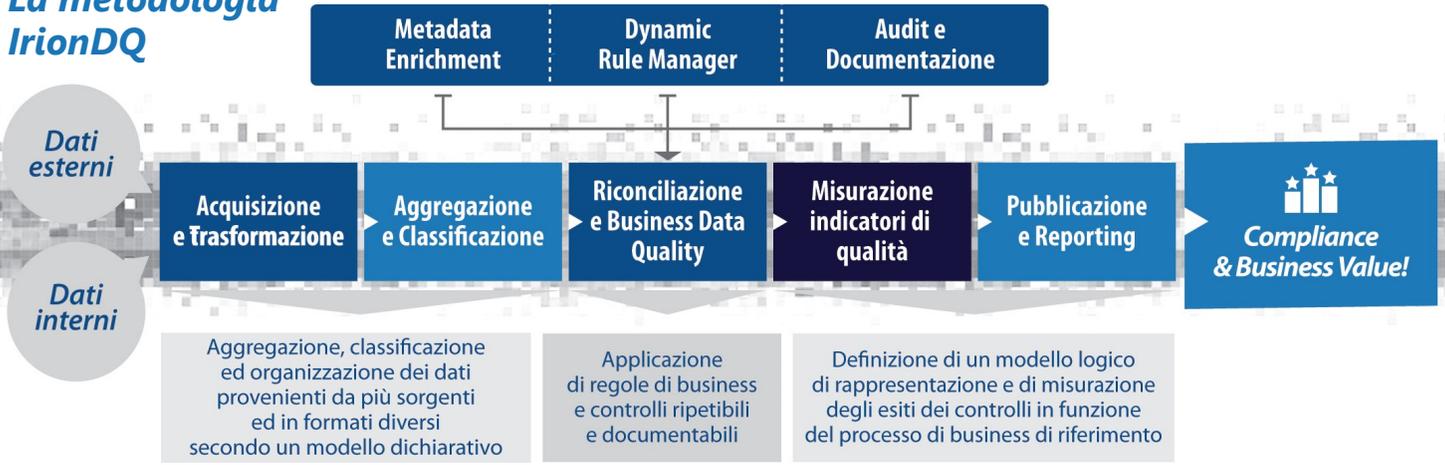
Regolamento (UE) 2016/867 della Banca Centrale Europea del 18 maggio 2016 sulla raccolta di dati granulari sul credito e sul rischio di credito (BCE/2016/13).

### Timeline

La segnalazione AnaCredit sarà obbligatoria per tutti gli istituti bancari nell'area euro e sarà implementata in modo progressivo, con il *go live* a partire dal 2018. Gli stati membri dell'Unione non appartenenti all'area Euro potranno aderire su base volontaria.

### Principali impatti della normativa

La specificità dei dati richiesti rappresenta un punto di attenzione: molti di essi non sono mai stati oggetto di reporting, pertanto risulterà vincente dare priorità alla qualità dei dati prodotti e alla loro corretta aggregazione.



## Alcuni nostri clienti

### Italia

Axpo  
Banca Aletti  
Banca Esperia  
Banca Fideuram  
Banca IMI  
Banca Marche  
Banca Monte dei Paschi di Siena  
Banca Popolare di Sondrio  
Banco Popolare  
BNL Gruppo BNP Paribas  
BPER Banca  
CartaSi  
Cattolica  
Centro Servizi Direzionali  
Credem  
Credem Assicurazioni  
Credem Vita  
Credito Valtellinese  
Dexia Crediop  
ERGO  
Eurizon Capital  
Fideuram Asset Management  
Fideuram Investimenti  
Gruppo Banca Carige  
Gruppo ICBPI  
Intesa Sanpaolo  
Iside  
Mediobanca  
Poste Italiane  
Sparkasse Cassa di Risparmio  
State Street  
UBI Banca

### USA

Artisan Partners  
BNY Mellon  
Crescent  
Fortress

## Il vantaggio di IrionDQ

Con IrionDQ gli istituti bancari possono cogliere l'occasione per costruire un sistema generalizzato per rispondere a tutti i temi di **compliance**. In ambito AnaCredit, risultano particolarmente utili le capacità di IrionDQ di raccogliere e verificare il dato all'origine e processarlo in tutte le fasi di arricchimento e integrazione, fino alla sua trasformazione ai fini della normativa, eseguendo poi il *mapping* nella *data structure* richiesta da ECB, avendone sempre sotto controllo la qualità. Ecco alcune delle funzionalità distintive di IrionDQ abilitanti per il successo nel progetto AnaCredit:

- ▶ acquisire in automatico in modo molto performante ed efficiente, flussi e dati da qualsiasi fonte ed in ogni formato disponibile; anche in volumi molto elevati come quelli caratterizzanti AnaCredit e nei tempi stringenti richiesti dalle banche centrali;
- ▶ effettuare riconciliazioni o certificare l'attendibilità dei dati applicando sui dati regole di business, algoritmi di calcolo e regole di controllo tramite un editor semplice da utilizzare anche per utenti non tecnici;
- ▶ possibilità di creare monitor di controllo del workflow di tutto il sistema, mettendo a disposizione anche funzionalità di approvazione e gestione degli stati;
- ▶ possibilità di fare drill-down fino al dato elementare e di effettuare lineage dei dati;
- ▶ possibilità di creare dashboard, reportistica ed export dei dati verso sistemi terzi;
- ▶ possibilità di rettificare ed integrare i dati prima dell'invio alla Banca Centrale, tenendo traccia di tutti gli interventi;
- ▶ possibilità di creare reporting standardizzato in accordo ai template predisposti da ECB e modificandoli senza dover consegnare nuove versioni del software;
- ▶ possibilità di mettere a disposizione dell'utente interfacce per il controllo e la rettifica manuale di dati durante tutte le fasi dell'elaborazione;
- ▶ poter documentare l'intero processo di adeguamento alla normativa e produrre report specifici;
- ▶ poter registrare e tracciare tutte le fasi di elaborazione in modo permanente ai fini di audit.

## Esempi di soluzioni

IrionDQ abilita un approccio olistico al tema della **compliance**, indirizzando la normativa AnaCredit senza perdere di vista le altre tappe imposte a livello europeo dai supervisor, anzi mettendo a fattor comune il patrimonio informativo e riconsolidando i dati specifici che ogni normativa richiede. In quest'ottica sono state realizzate varie soluzioni con IrionDQ, quali ad esempio quelle per SREP, EMIR, MIFID, ecc.

La soluzione IrionDQ permette di avere a disposizione un framework generalizzato per alimentare l'intero comparto **compliance** con le seguenti funzionalità principali:

- ▶ riconciliazione e quadratura dei dati
- ▶ drill down e data lineage
- ▶ reportistica e sistemi di dashboard e controllo
- ▶ simulazioni ex-ante e ex-post
- ▶ workflow di processo e approvativi