

IAS nei sistemi bancari: la visione Banksiel



Indice

- ▶ **Gli impegni normativi**
- ▶ **Gli impatti**
- ▶ **L'approccio Banksiel**
- ▶ **Le soluzioni Banksiel**
- ▶ **Case study**

► **Gli impegni normativi**

Gli impegni normativi

Oggi

Internazionalizzazione dell'economia comporta:

- strumenti di **analisi** e di **governance**
- realizzazione di **sinergie innovative ed efficienti**

sotto il profilo tecnico ed operativo

Domani

Nel 2005 è prevista l'entrata in vigore per tutte le società quotate dell'obbligo di redigere i bilanci consolidati in accordo con i **principi contabili internazionali** emanati dallo **IASB**.

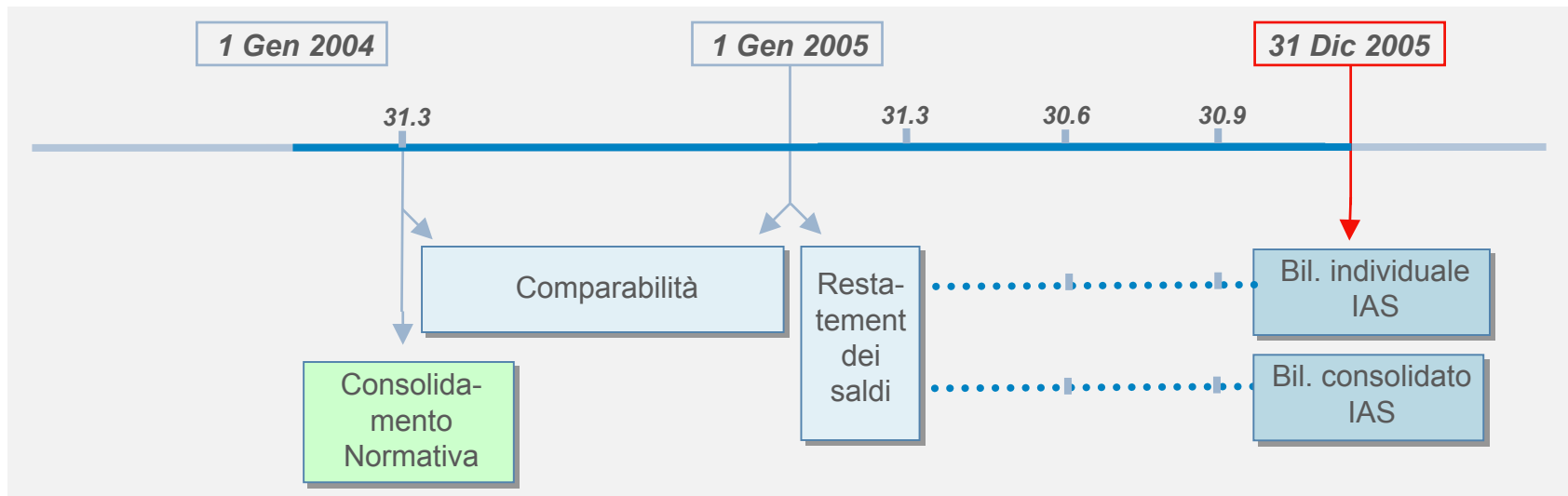
La riforma delle regole, **Basilea II**, sull'adeguamento dei requisiti patrimoniali delle banche si colloca all'interno di un progetto di nuova architettura del sistema finanziario internazionale fondato su:

- **principi di mercato**
- regole di **trasparenza** e di **corporate governance**
- best practice nella **valutazione dei rischi**

Le principali novità introdotte dagli IAS

- Nuove modalità di classificazione delle poste attive e passive e dei relativi criteri di rappresentazione in bilancio;
 - Uso estensivo del fair value e del costo ammortizzato nella valutazione degli strumenti finanziari dell'attivo e del passivo;
 - Nuove indicazioni per la contabilizzazione e valutazione dei crediti (flussi di cassa attesi futuri) e per la gestione degli accantonamenti;
 - Iscrizione sopra la linea degli strumenti derivati;
 - Regole più rigorose nell'individuazione e valutazione delle coperture;
 - Iscrizione a c/economico o a patrimonio netto delle variazioni di valore;
- e ancora: costi di transazione, data di contabilizzazione, Securitization, Partecipazioni, Internal Deal, Segment Reporting, Goodwill, Leasing, ...

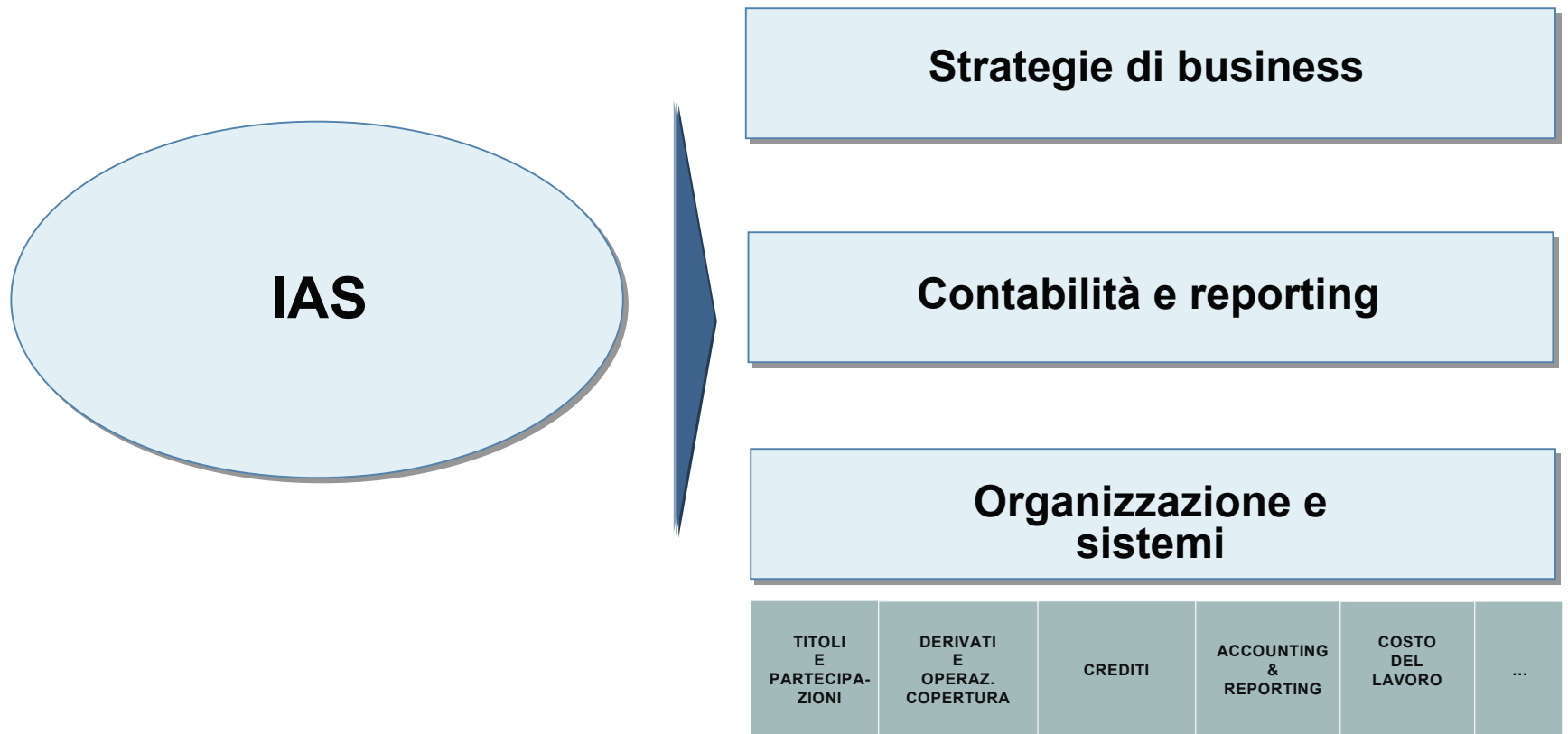
Il timing IAS



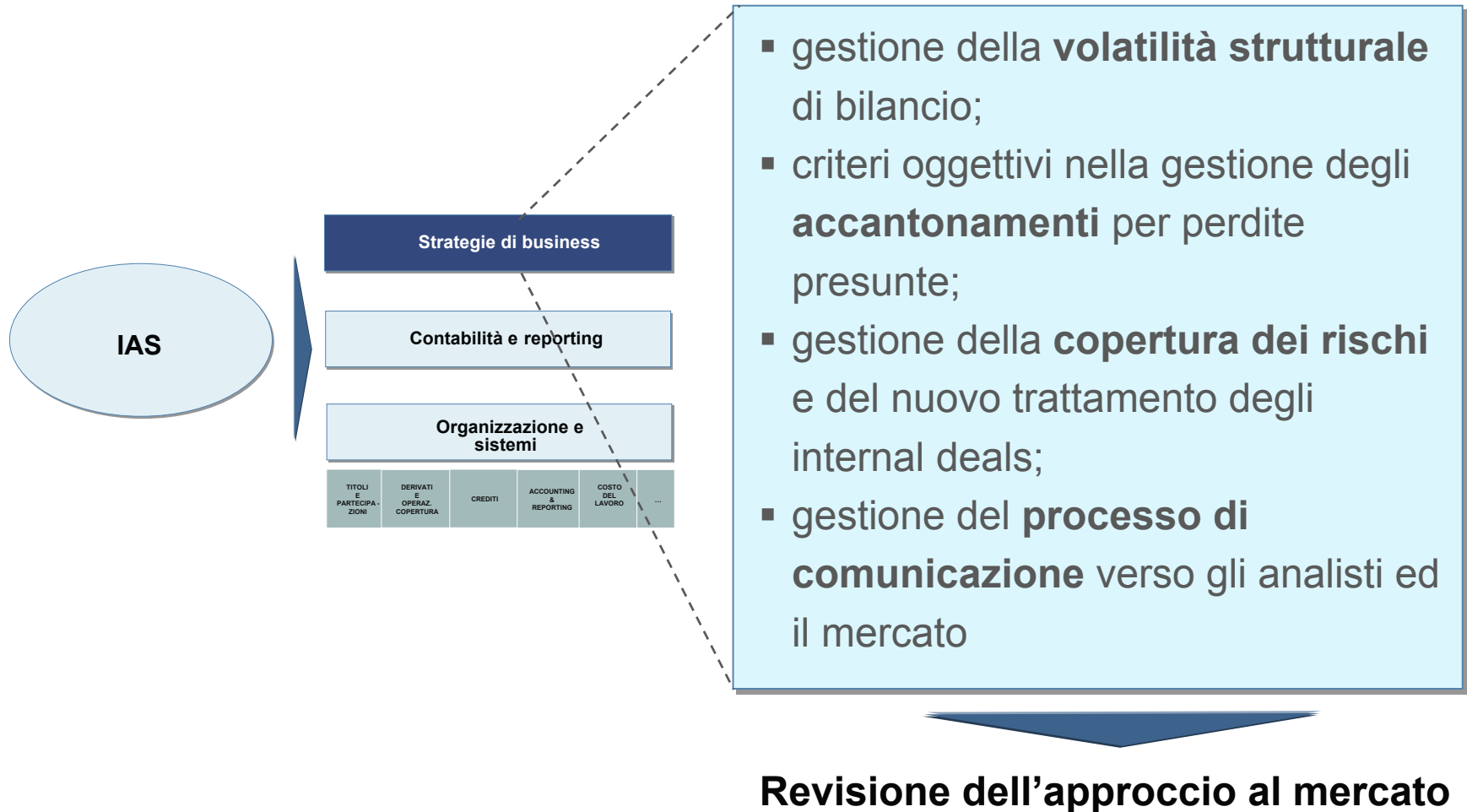
- I nuovi principi contabili entreranno in vigore nell'esercizio 2005
- E' da prevedere, quantomeno a fini interni, una comparabilità con bilancio 2004

► **Gli impatti**

IAS: impatti derivanti dall'adozione



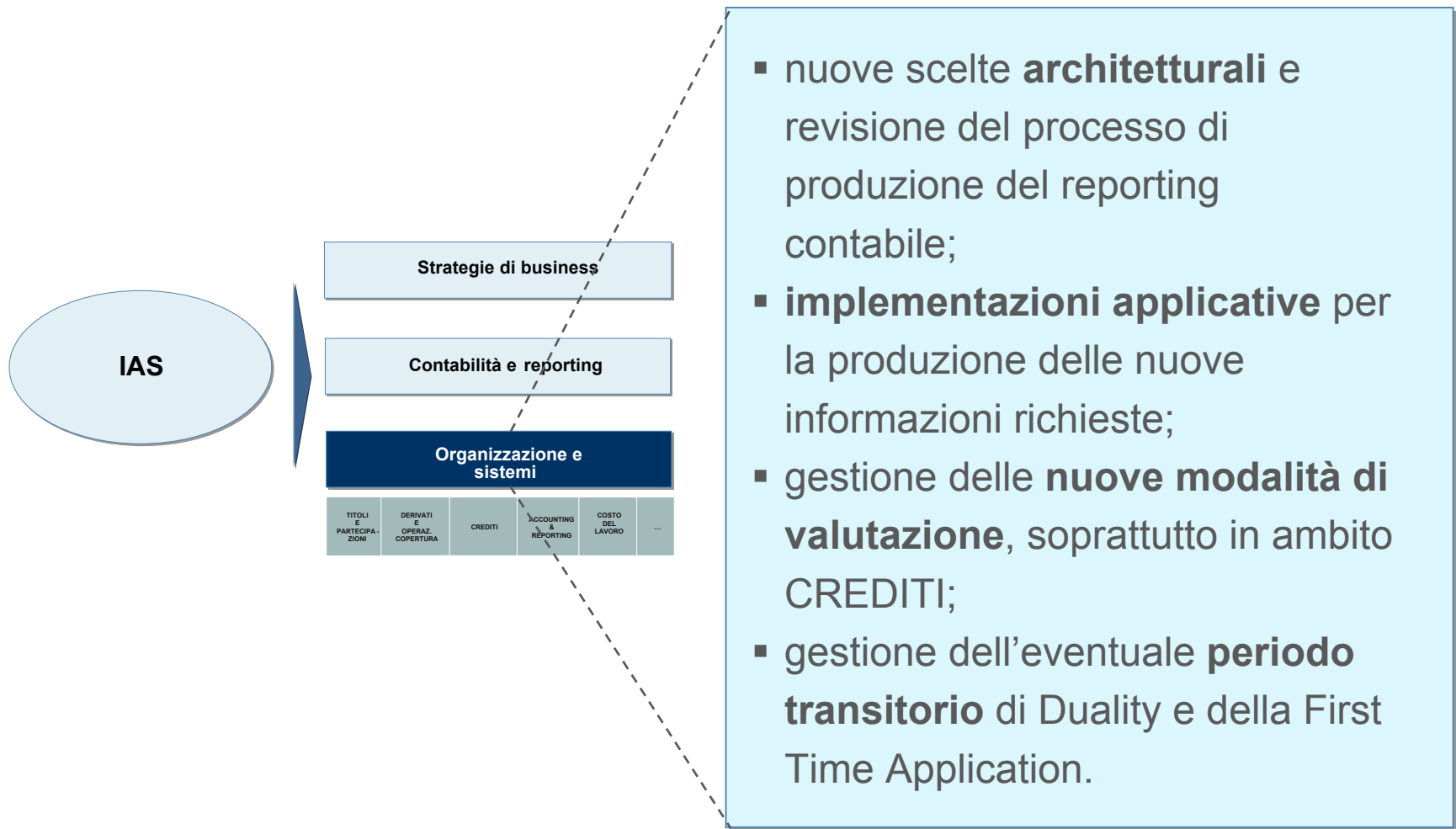
IAS e l'impatto sulle strategie di business



IAS e l'impatto su contabilità e reporting

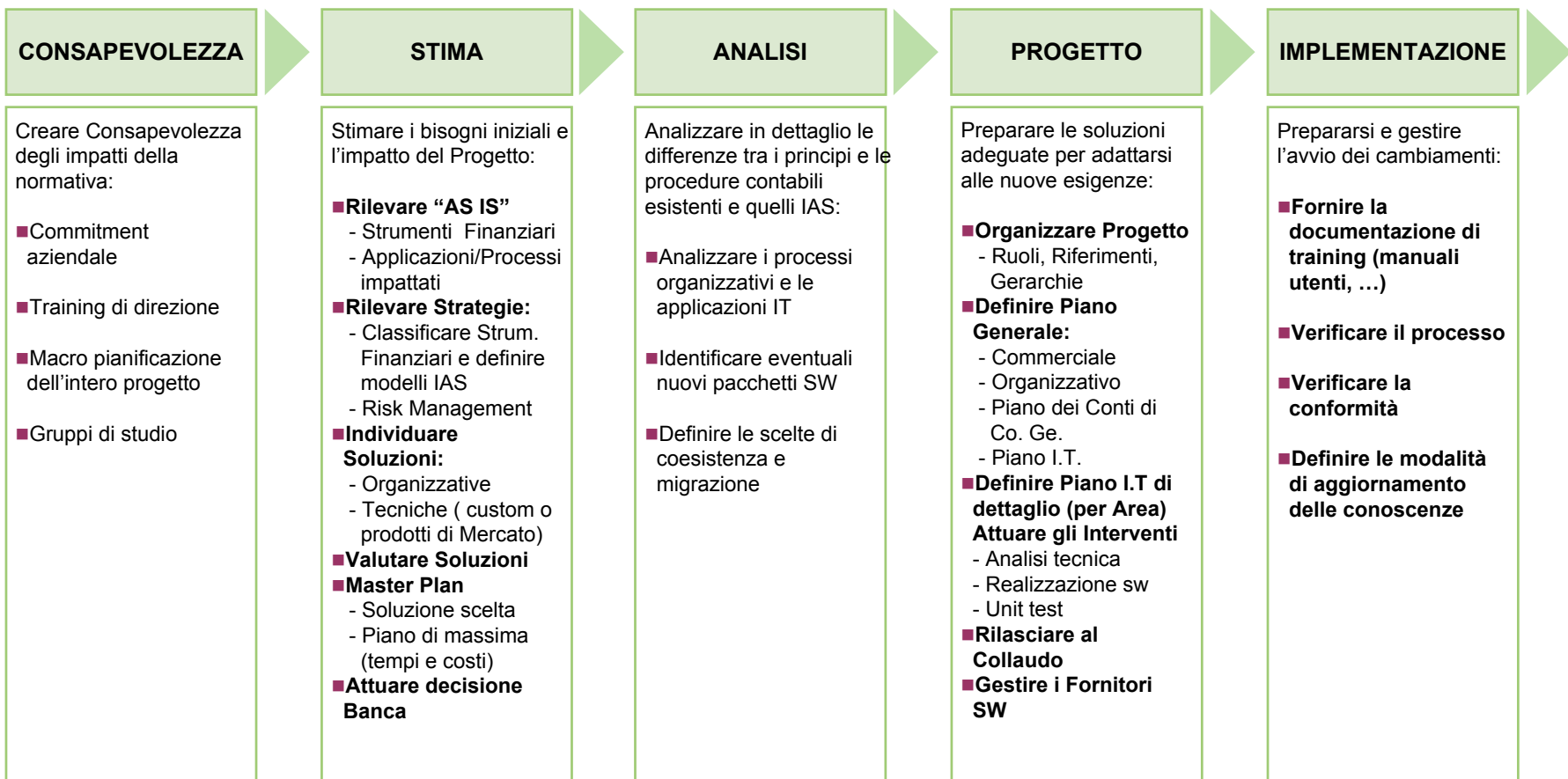


IAS e l'impatto su organizzazione e sistemi

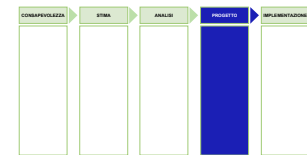


► **L'approccio Banksiel**

L'approccio Banksiel: il processo metodologico



Il progetto: il valore del program management



BANCA

- Attori coinvolti:
- Contabilità
 - Amministrazione
 - Finanza
 - Crediti
 - Partecipazioni
 - Organizzazione
 - Information technology

REVISORE DEI CONTI

- Elementi di riferimento:
- Principi
 - Normative
 - Requisiti
 - Regolamenti

CONSULTING

- Attività:
- Analisi impatti
 - Analisi organizzative
 - Revisione processi
 - Requisiti funzionali
 - Training

SYSTEM INTEGRATOR

- Attività:
- System design
 - Implementation
 - System integration
 - Delivery
 - Assistenza



L'implementazione: i fattori critici di successo



RILEVANZA STRATEGICA

TEMPISTICA STRINGENTE

NORME NON STABILI



E' opportuno quindi un **approccio strategico** che porti in tempi contenuti alle scelte infrastrutturali ed architetture, in grado di:

- sostenere i nuovi principi per gli aspetti **più rilevanti**, inizialmente e a regime
- consentire la **progressiva evoluzione** nella struttura adottata (interventi specifici, evoluzione operativa, ...)
- garantire la **salvaguardia** degli investimenti

Banksiel: lo stato dell'arte

- ha scelto di assumere un ruolo di **player di riferimento** per il mercato finance italiano
- ha avviato **importanti collaborazioni** con primarie società di consulenza e con fornitori di soluzioni informatiche specifiche
- si propone quale partner qualificato per le **fasi di Review Organizzativo e I.T.** e per accompagnare gli istituti nel processo di convergenza dei sistemi
- ha già maturato una specifica esperienza in importanti **progetti di assessment** e revisione dei sistemi informativi
- ha avviato al proprio interno i **progetti di adeguamento** dei propri prodotti e soluzioni

► **Le soluzioni Banksiel**

IAS: aree impattate del Sistema Informativo

Sistemi di canale

Agenzia

Promotori

Privati

Aziende

Sistemi di CRM

Scheda Cliente

Marketing Operativo

Segmentazione Clientela

Sistemi Operazionali

Relazioni Cliente

Retail

Crediti

Finanza

Incassi e Pagamento

Sistemi di Governo e Controllo

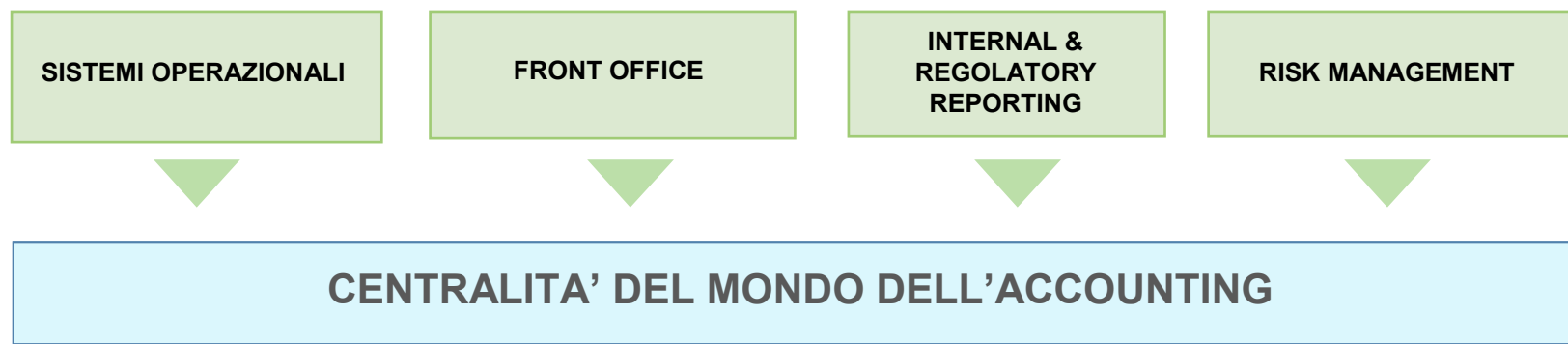
Le soluzioni

Banksiel ha esplorato diverse soluzioni da gestire in alternativa e/o in parallelo che hanno come denominatore comune **l'evoluzione dei sistemi operazionali.**

In particolare gli applicativi di “area finanza” e “credito” dovranno essere rivisitati in relazione al tipo di di approccio prescelto nella **gestione delle evidenze contabili.**

La centralità del mondo accounting

L'estensione anche all'ambito contabile e di bilancio delle **rilevazioni al fair value, dell'analisi ed esposizione dei rischi, dell'hedging accounting**, spinge verso l'introduzione del concetto di centralità del mondo dell'accounting.

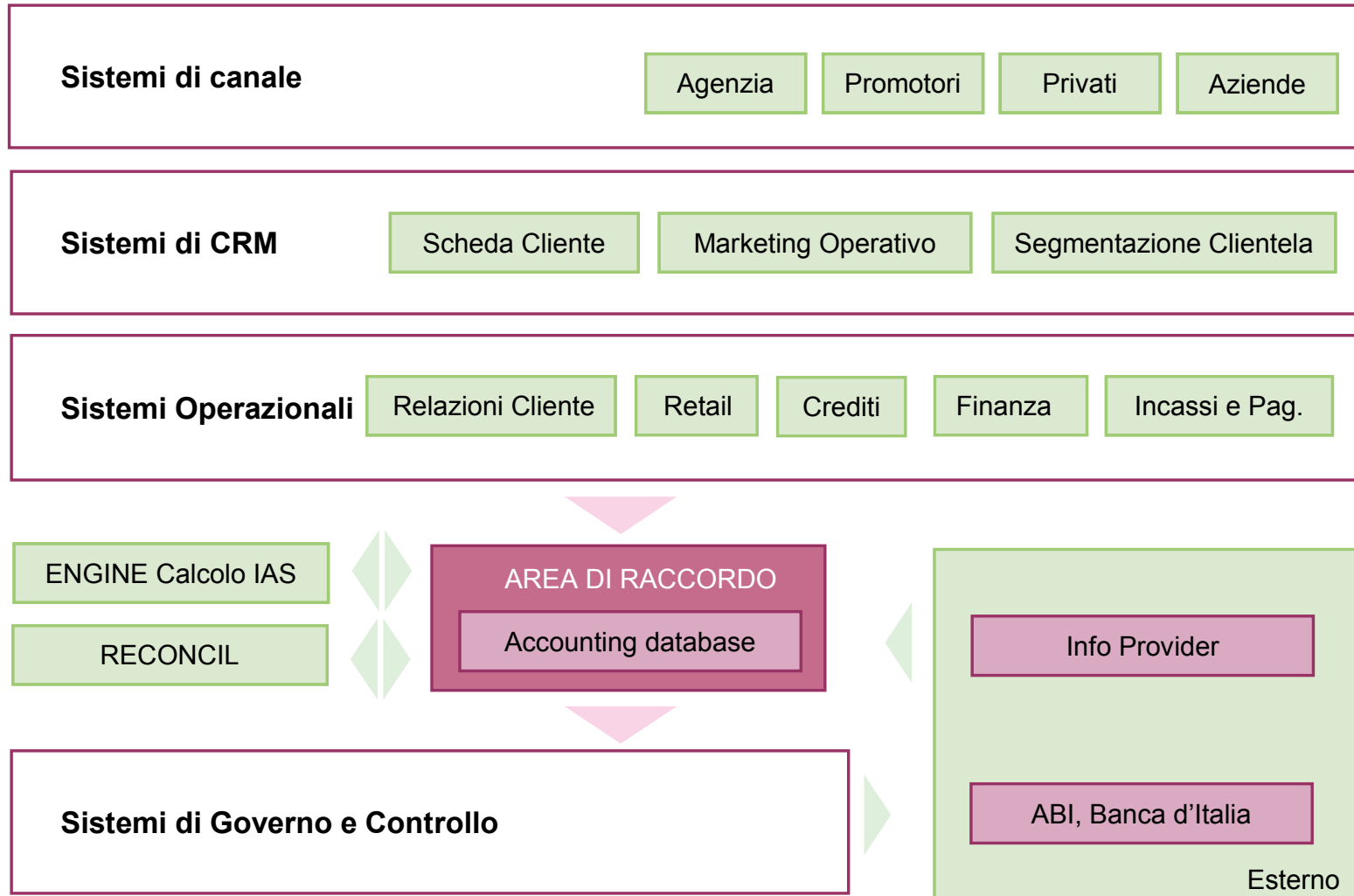


Le soluzioni proposte da Banksiel

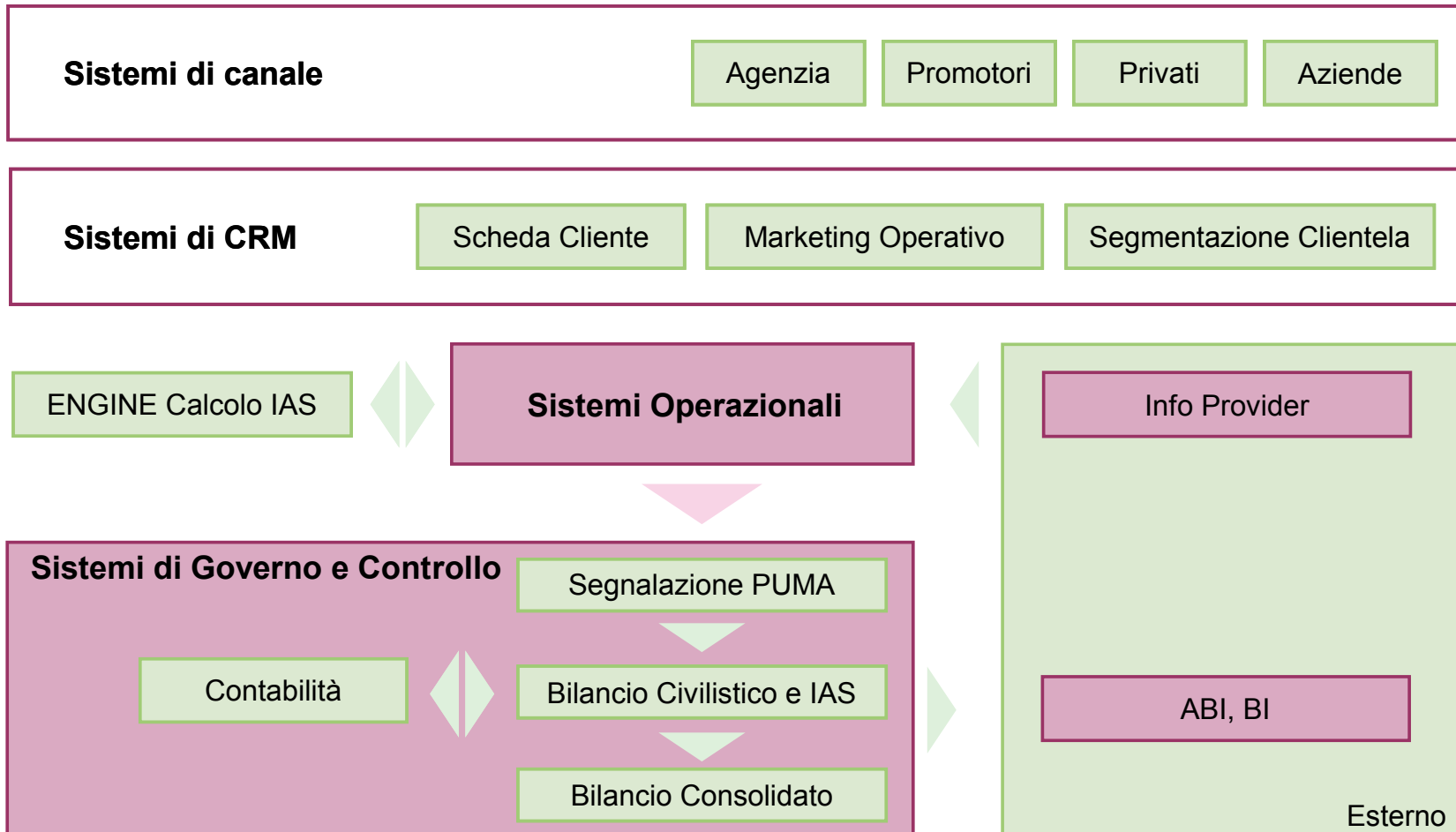
Le scelte organizzative, architettoniche e contabili della Banca possono portare all'adozione di due scenari:

- il primo incentrato sull'utilizzo dell'**area di raccordo** (uno strato di middleware)
- il secondo focalizzato sui **sistemi di sintesi**

Focus su area di raccordo



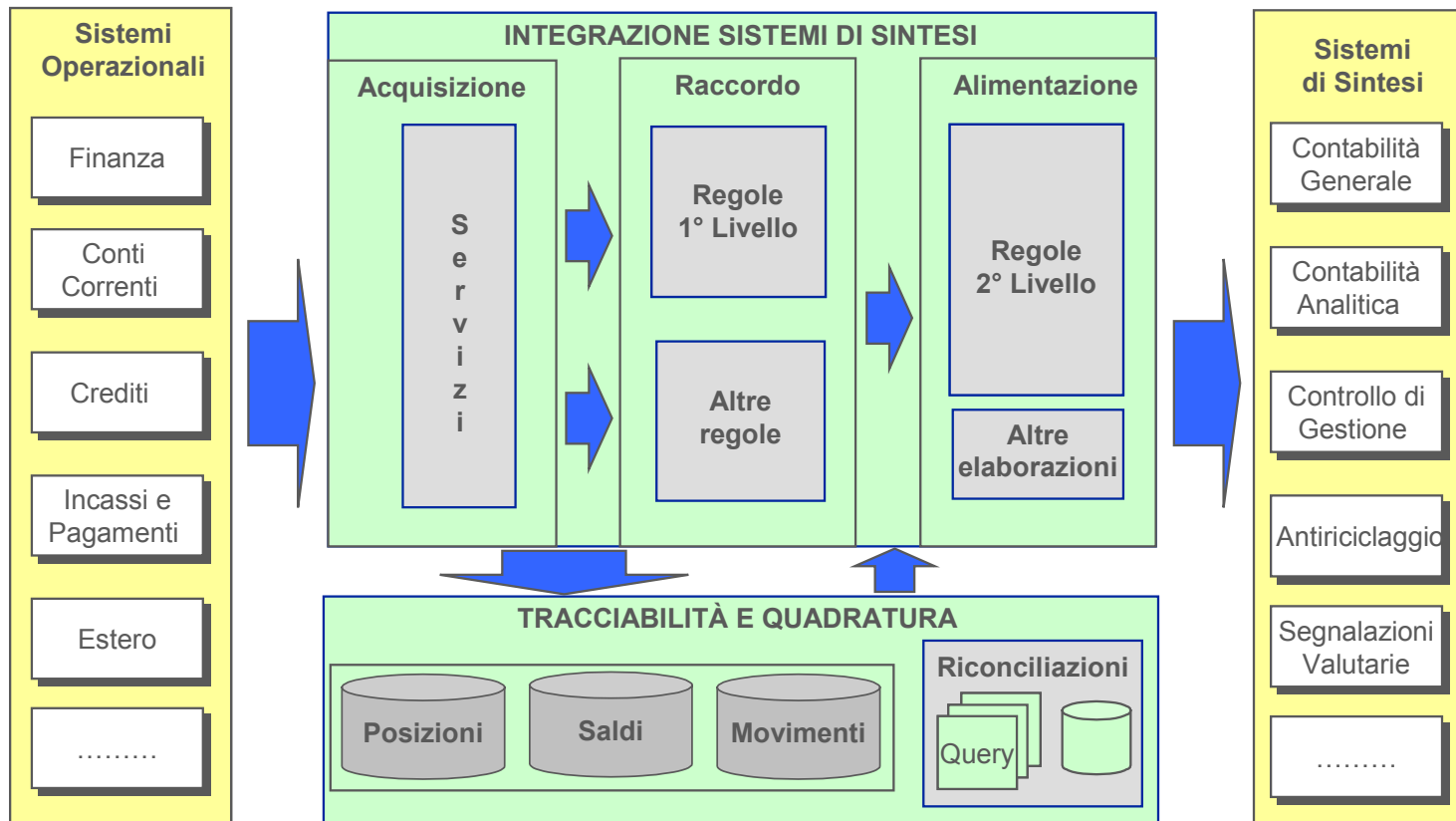
Focus sui sistemi di sintesi



► Case study

Case study

Il sistema di alimentazione disaccoppia i sistemi operazionali ed è suddiviso in aree, finalizzate a normalizzare la comunicazione, eseguire le regole ed alimentare i Sistemi di Sintesi, ed una base dati per la completa tracciabilità degli eventi.



► Fine presentazione

www.banksiel.it