



BASILEA 3 RISK & SUPERVISION 2014

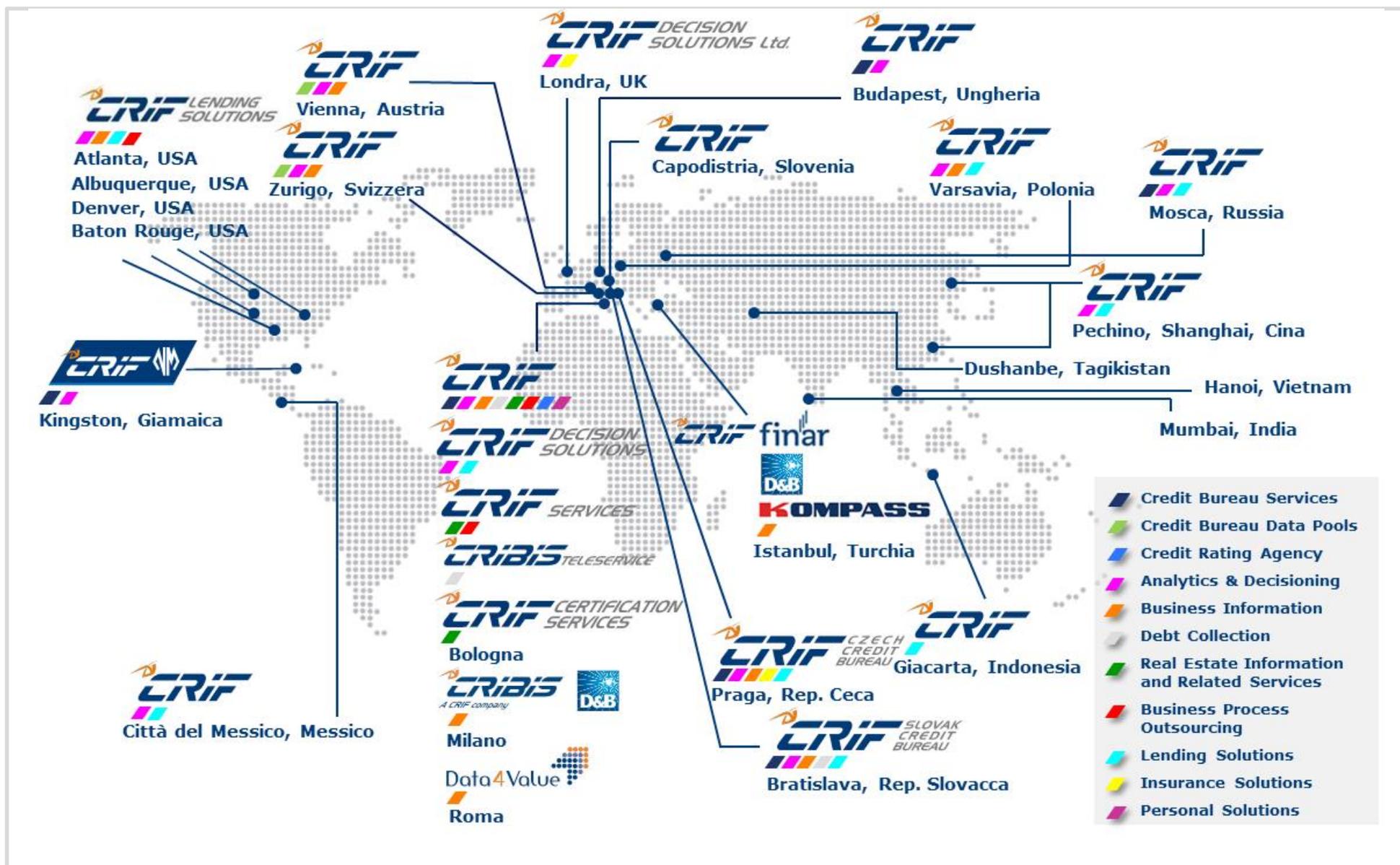
L'evento annuale ABI sul risk management, il capitale e la vigilanza europea

Riservato e confidenziale

Temi caldi e priorità nell'agenda di chi governa il rischio di credito: approcci e soluzioni

Roma, 17 Giugno 2014

David Pieragostini



AGENDA

Il governo del credito

Principali evidenze

Temi caldi

GOVERNO DEL CREDITO

I driver

Resilience (capacità di rapido intervento):

- Ovunque ridurre l'esposizione al Rischio;
- Generare Credito di qualità;
- Ridurre I requisiti di Capitale;
- Completamente Compliance verso il regolamento
- Controlli Operativi disponibili

Crescita:

- Crescita dei segmenti TOP
- Tavolo di regia
- Esigenze diverse necessità di rapporti differenziati
- Rapidità di esecuzione delle nuove strategie

Efficienza:

- Ridurre costi operazioni
- Ridurre costi della macchina operazioni
- Ridurre i costi di gestione ICT
- Focus sul Core Business
- Semplificare le strutture necessarie per liberare risorse su Business e gestione

Come il Sistema Bancario sta intervenendo

Ambito

Il trend che si può osservare è il passaggio da una logica verticale, per silos, ad una logica di intervento con una VISION trasversale(Break).

Vision che consenta e colga la messa in opera di aspetti totalmente sinergici tra la fase di concessione e gestione, tra il Customer Management e la gestione normativa,

Tramite una rivisitazione estesa di Processi, Controlli, Fonti informative, Strumenti, la possibilità di raggiungere risultati quali:

- Riduzione del Costo del Credito,
- Miglioramento della qualità e diminuzione dei tempi
- FTE coinvolti nel processo
- Tempi di reattività alle condizioni/condizionamenti esterni ed interni

Leve

- Gestione dei rischi
- Controllo dei rischi

- Adeguatezza patrimoniale
- Stabilità degli utili e liquidità
- Reputazione

- Analisi scenario macro economico
- Analisi profilo di rischio del Gruppo
- Crescita della cultura del rischio



Obiettivi

- Garantire un'affidabile e sostenibile **generazione di valore** in un contesto di **rischio controllato**

- Preservare la **redditività** corrente e prospettica

- Maturare una **visione completa** e coerente dei **rischi**

In particolare

Tra le principali evidenze

Necessità di una gestione centralizzata che consenta rapidità di azione e reazione.

La Governance infatti transita necessariamente tramite alcuni aspetti fondamentali quali:

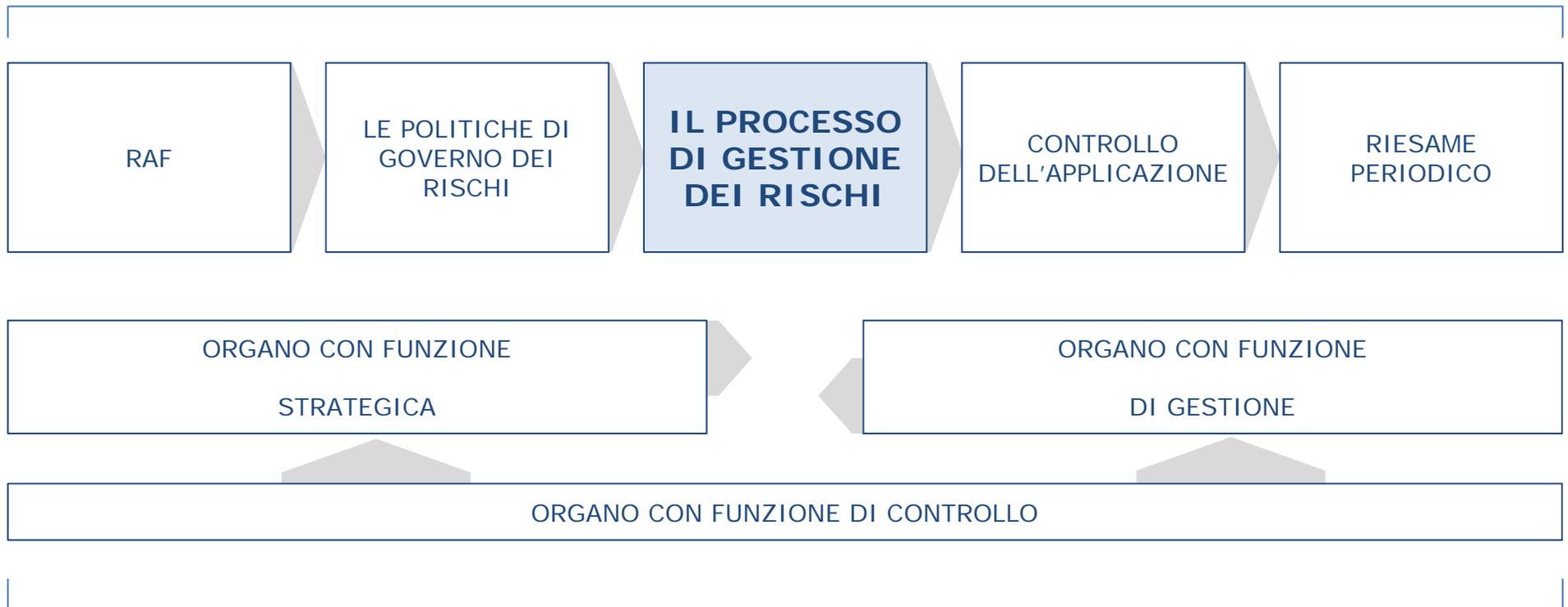
- A) Un "TAVOLO DI REGIA" che consenta facilmente e rapidamente a cura delle funzioni di Strategy del Credito di poter condurre processi e strumenti in termini di limiti, regole,
 - B) Process Quality: Espressione di un data quality ben fatto
 - C) Reporting Unico: Viste uniche, coerenti e sincrone
- D) Le evidenze di Sistema portano ancora oggi alla necessità di:
- A) Omogenee fonte alimentanti, strutturate ed univoche
 - B) Automatismi per la definizione del report
 - C) Processi e workflow certificati

PROCESSO DI GESTIONE DEI RISCHI

Ruolo Centrale

Il processo di gestione dei rischi rappresenta il perno centrale del sistema:

SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI

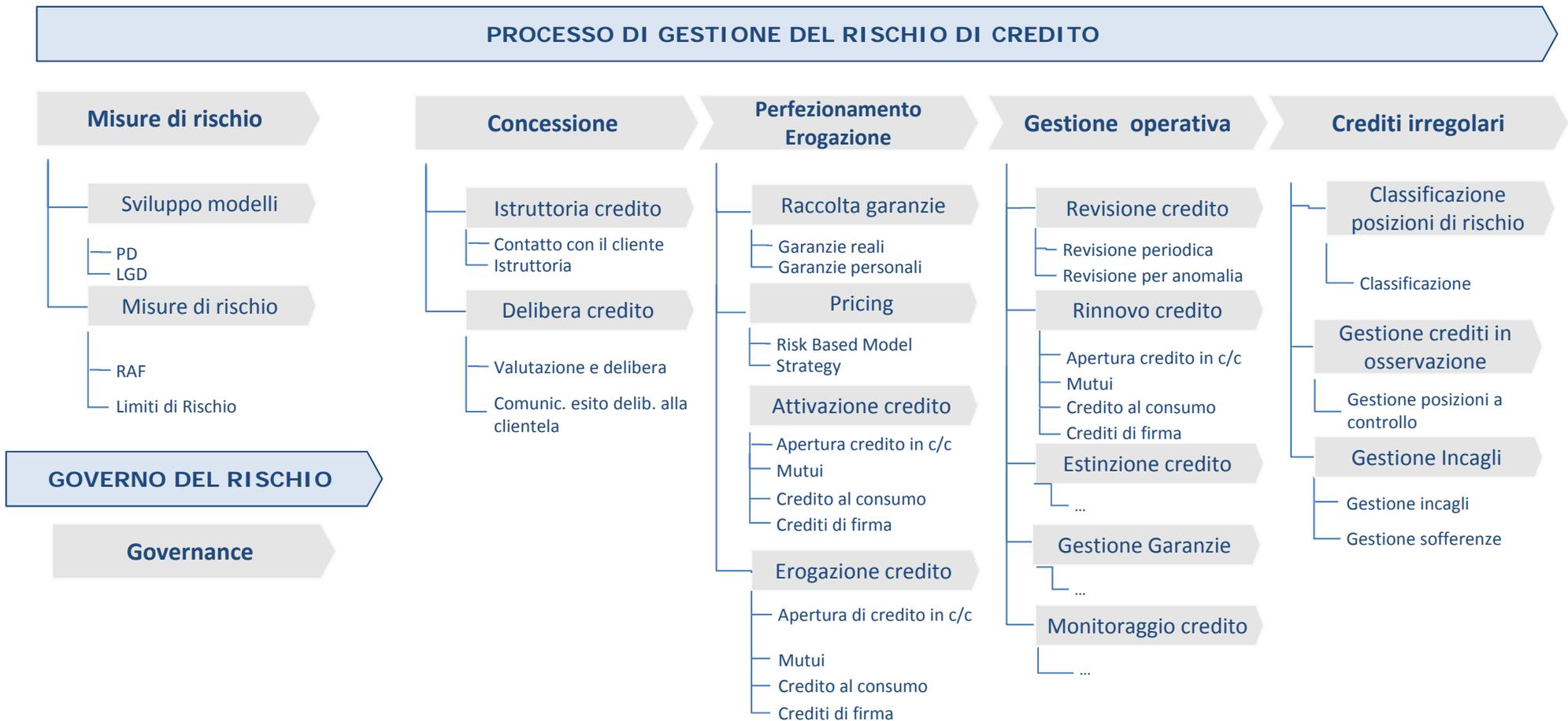


ORGANI E RESPONSABILITÀ

PROCESSO DEL CREDITO

Vista unitaria

Il governo del credito necessita di una vista unitaria e di un'unica cabina di regia dell'intero processo



Data Quality

  **AS IS**

- Dati **eterogenei** su sistemi diversi (verticali)
- Correlazioni** tra i dati mancanti o complesse
- Vista per cliente «**frammentata**»
- Problemi di **accuratezza** del dato, procedure non documentate e/o rettifiche manualmente
- Gli utenti accedono a “fotografie” dei dati su cui elaborano proprie **viste personalizzate**
- Utilizzo non efficiente delle risorse
- Sviluppo in funzione delle «**emergenze**»



- Vantaggio competitivo
- Compliance normativa
- Riduzione costi

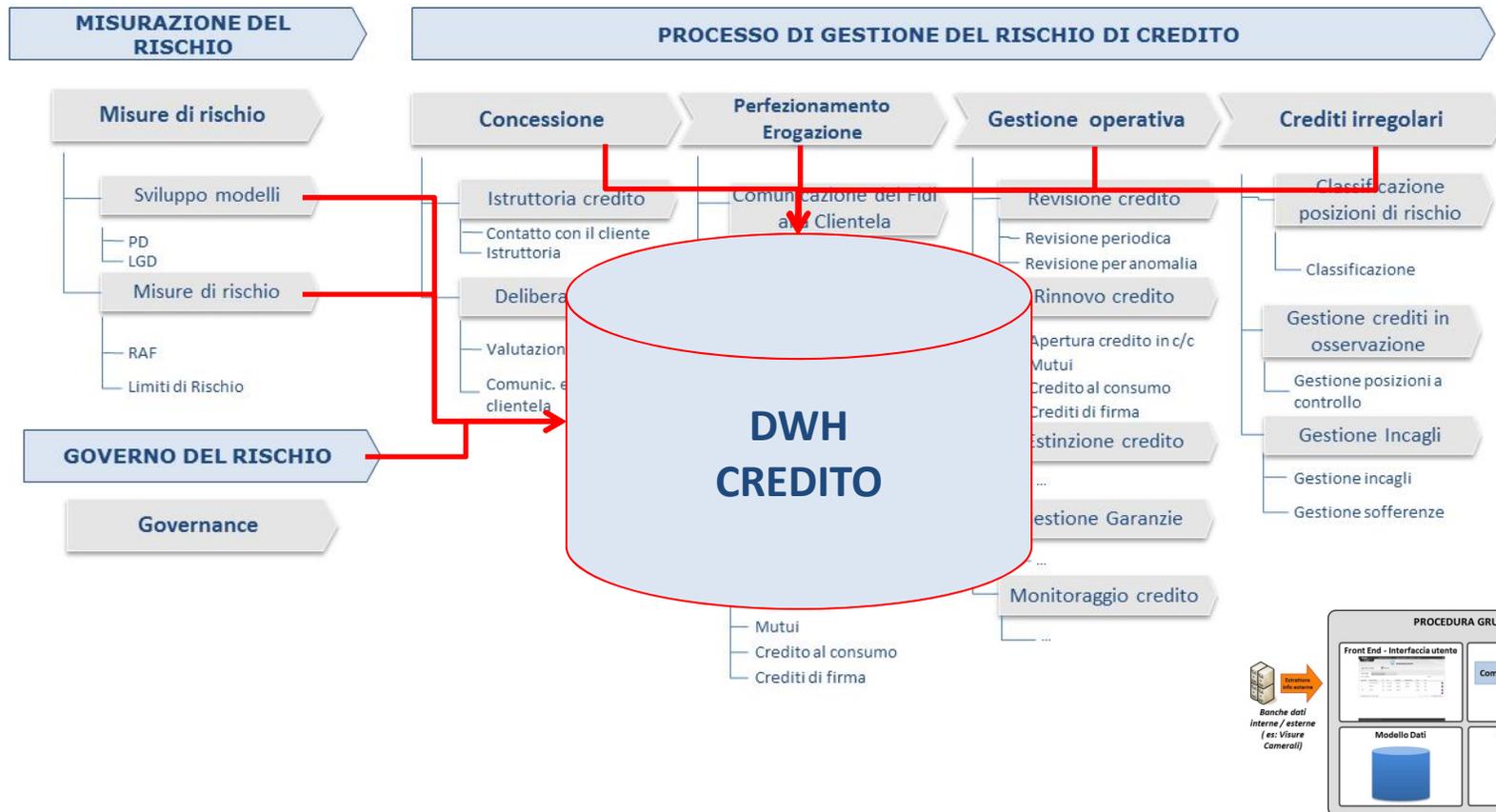
 **TO BE** 

- Vista coerente e omogenea** delle info provenienti da sistemi diversi in ottica di controparte
- Maggiore tempo per analizzare i dati e **non per verificarli**
- Capacità di rilevare **trend** e informazioni **predittive**
- Qualità dei dati** in linea con i requisiti di business e normativi
- Flessibilità** nell'elaborare nuove aggregazioni
- Tempestività** nel fornire le informazioni

Governo dei dati

Governo dei dati

RAF



Monitoraggio delle Garanzie

MONITORAGGIO GARANZIE



GOVERNO DEL RISCHIO DI CREDITO

Le principali leve strategiche

Alla domanda: quali saranno le leve strategiche che le banche adotteranno per ridurre il rischio di credito nel 2014-2015? si evidenzia una forte necessità di governo dei processi / decisioni di credito



I FATTORI CRITICI DI SUCCESSO

La gestione del cambiamento è strategica:

- Il programma coinvolge non solo sistemi di misurazione, controllo, processi e applicazioni, ma ha anche **impatti sulle risorse dell'Istituto**
- **Facilitare il cambiamento**, veicolando una **comunicazione idonea** (prima interna, poi esterna), con i **giusti mezzi** e nelle **tempistiche dovute** risulta **strategico** per il successo del progetto

Valutare l'inserimento nel sistema premiante di obiettivi legati alla crescita di valore (riduzione degli RWA), prevedendo i relativi percorsi formativi alle risorse

	BPR	Comunicaz.	Supporto rollout	Formazione
Gov: Capital Allocation e Implementazione RAF	✓	✓		✓
Modelli: Modelli di Rating Corporate e PMI Modelli di Rating Retail (Privati e Small Business) Rating Garante e Credit Risk Mitigation (CRM) Modello LGD		✓	✓	✓
		✓	✓	✓
	✓	✓	✓	✓
		✓	✓	✓
Prc: Concessione	✓	✓	✓	✓
DQ: Qualità dati (Customer Management)	✓	✓	✓	✓
Prc: Monitoraggio e Gestione del Problematico	✓	✓	✓	✓

Grazie

David Pieragostini
Business Development & Sw Solutions Director
Crif Decision Solutions

Via M. Fantin 1-3
40131 Bologna

Tel.: + 39 051 4176111
Fax.: + 39 051 4176010



www.crif.com