

ABI Basilea 3 2013

CEDACRI
GROUP

**Nuove piattaforme per la gestione operativa della
qualità del portafoglio crediti**

Giovanni Campani, Product Manager Crediti

Roma, 28 giugno 2013

- Il mercato del credito sta vivendo uno dei suoi periodi più difficili:
 - -2,3% le concessioni di nuovi crediti al settore privato (-0,8% i crediti alle famiglie)
 - + 2,3 MLD di nuove sofferenze tra marzo 2013 e aprile 2013
 - Dall'inizio della crisi 60 MLD di credito mancante (stima S&P)

- I mercati sono stati inondati di liquidità da parte delle Banche Centrali, come fare perché questa liquidità torni ad affluire alle imprese?

Come fare ripartire il credito ?

ABI Basilea 3
2013

- **«Prima dei soldi bisogna metterci la testa»**, le banche devono investire per migliorare la capacità di valutare i rischi e di gestirli in modo da poter tornare a espletare la loro funzione principale in modo efficace ed efficiente
- Forte di questa convinzione Cedacri ha fortemente innovato la propria offerta di servizi per la gestione del credito introducendo:
 - Modelli efficaci di valutazione del rischio di credito
 - Strumenti efficienti di governo dei processi

È nata la nuova piattaforma **«Credit Factory»** per il governo dell'intera catena di valore del credito dall'erogazione al recupero

Su cosa abbiamo puntato

ABI Basilea 3
2013



- Offrire una piattaforma di governo della qualità del credito che consente di responsabilizzare, valutare e governare tutte le unità organizzative coinvolte nella gestione del portafoglio crediti
- Offrire ai propri clienti un sistema di valutazione delle informazioni quantitative e qualitative basato su metodologie di rating e di scoring evolute e pienamente integrate in tutti i processi operativi e di governo della filiera del credito
- Utilizzare sistemi di governo dei processi che consentono di orchestrare agilmente le attività di:
 - ✓ Vendita
 - ✓ Istruttoria
 - ✓ Erogazione
 - ✓ Monitoraggiogarantendo un'omogenea e costante applicazione delle strategie e delle politiche creditizie

Cosa abbiamo realizzato

ABI Basilea 3
2013

- Nuovi modelli di stima della PD
- Nuovo modello di stima dell'LGD
- Processo di attribuzione del rating

Credit Rating System

- Agile governo del processo
- Omogenea applicazione delle politiche creditizie
- Facilità di accesso alle informazioni

Origination Crediti

Piattaforma
completa
ed integrata per
la gestione del
credito

Gestione Crediti Problematici

- Fair value dei crediti anomali - Syges3
- Gestione del contenzioso - Laweb

Credit Quality Management

- Classificazione del portafoglio
- Automazione e efficacia dei processi gestionali

Cosa abbiamo realizzato

ABI Basilea 3
2013

- Nuovi modelli di stima della PD
- Nuovo modello di stima dell'LGD
- Processo di attribuzione del rating

Credit Rating System

- Agile governo del processo
- Omogenea applicazione delle politiche creditizie
- Facilità di accesso alle informazioni

Origination Crediti

**Piattaforma
completa
ed integrata per
la gestione del
credito**

Gestione Crediti Problematici

- Fair value dei crediti anomali - Syges3
- Gestione del contenzioso - Laweb

Credit Quality Management

- Classificazione del portafoglio
- Automazione e efficacia dei processi gestionali

Credit Rating System

ABI Basilea 3
2013

CEDACRI

BANCHE CLIENTI

Laboratorio Rating

Sviluppo Modelli

Ricalibrazione

Monitor
Performance

Laboratorio LGD

Sviluppo
Modelli

Personalizzazione
Modelli

Motore di applicazione

Multi Banca & Multi Modello

Acquisizione dati

Modelli
Banca 1

Modelli
Banca 2

...

Modelli
Banca N

Front End

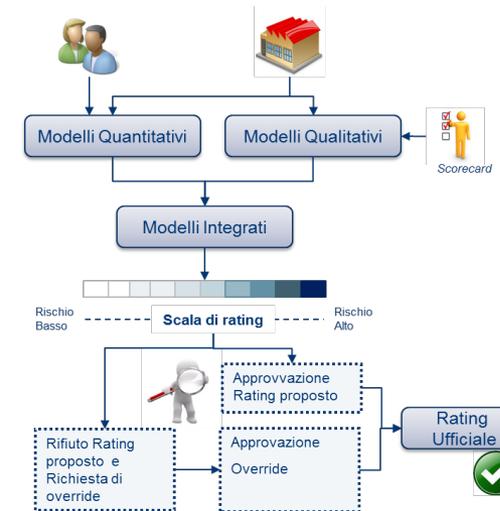
System Intergration

Sistemi Gestionali

Sistemi di Sintesi

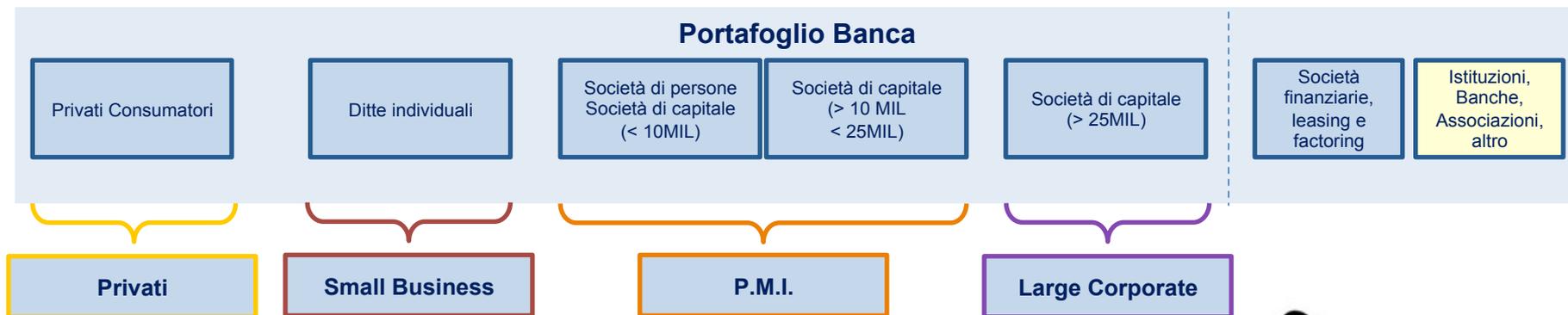
Integrazione nei processi operativi e di governo

Rating attribution



Credit Rating System

ABI Basilea 3
2013



10 classi di rating



Nuovi modelli	Accuracy Ratio	Tasso di corretta classificazione
Modello <i>Large Corporate</i>	75,17 %	81,09 %
Modello <i>PMI</i>	69,56 %	76,16 %
Modello <i>Small Business</i>	76,48 %	79,59 %
Modello <i>Privati</i>	75,92%	83,45%

Nei nuovi modelli la definizione di default comprende Incagli, Sofferenze e Past Due

Valori benchmark working paper 14 BIS

	Sufficiente	Buono	Ottimo
Tasso Corretta Classificazione	70 % - 75 %	75 % - 80 %	oltre 80 %
Accuracy Ratio	50 % - 60 %	60 % - 70 %	oltre 70 %

L'**Accuracy Ratio** (AR) è l'indicatore di performance che misura la capacità di *grading* del modello, ovvero l'efficacia nell'ordinare le singole controparti in base alla loro rischiosità.

Il **Tasso di Corretta Classificazione** (TCC) è l'indicatore di performance che misura la distanza fra le distribuzioni delle controparti buone e cattive, ovvero l'efficacia nel suddividere le controparti buone da quelle cattive.

Cosa abbiamo realizzato

ABI Basilea 3
2013

- Nuovi modelli di stima della PD
- Nuovo modello di stima dell'LGD
- Processo di attribuzione del rating

Credit Rating System

- Agile governo del processo
- Omogenea applicazione delle politiche creditizie
- Facilità di accesso alle informazioni

Origination Crediti

**Piattaforma
completa
ed integrata per
la gestione del
credito**

**Gestione Crediti
Problematici**

- Fair value dei crediti anomali - Syges3
- Gestione del contenzioso - Laweb

**Credit Quality
Management**

- Classificazione del portafoglio
- Automazione e efficacia dei processi gestionali

Origination Crediti

ABI Basilea 3
2013

Disegno dei processi e delle regole di instradamento automatico delle richieste governato direttamente dalla banca



Progettazione

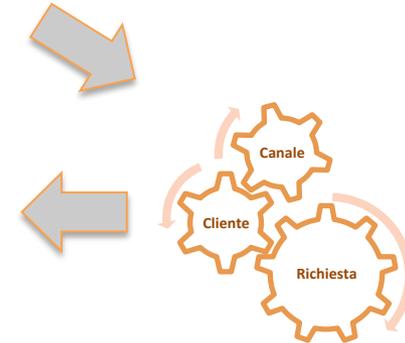
Acquisizione guidata e automatizzata delle informazioni



Esecuzione



Viste di sintesi delle informazioni



Valutazione rischi e applicazione delle politiche creditizie

Pricing & Delibera



Acquisizione garanzie e perfezionamento contrattuale



Origination Crediti

ABI Basilea 3
2013

Disegno dei processi
e delle regole di



Esecuzione

FGPFFA50
FGA50 - PEF - Analisi di Merito Creditizio [2011/05/12 09:35:08.26] Guida

APERTURA PERIMETRO PRE-SCREENING1 PRE-SCREENING2 PROPOSTA ISTRUTTORIA VAL RISCHIO AMC PARERE Utilities On-Line AMC

Analisi Merito Creditizio

Indice Pratica
72,17

Rispondenza Patrimoniale

Valutazione sintetica 0

	Richiedente	Garanti
Propr. immob. nette	150.000	0
Asset	34.533	0
Altri Asset	0	0
Esposizione in CR	-86.000	0
Debito residuo EURISC	0	0
Valenza patrimoniale	98.533	0

Rischio di Controparte

Classe di Rating BBB

Tipo di Rating AU - Automatico

Scadenza Rating

Tipo elaborazione G - Giornaliera

Data ultima elabor. 30/11/2010

Redditività

Indice Contribuzione

Margine Contribuz.

Data riferimento

Andamentale Banca

Valutazione sintetica 54,00

Andamento rapporto 71,43

Rateale/pt fin 50,00

Andamentale Sistema

Valutazione sintetica 0,00

Rischio Operazione per Garanzie Reali

Percentuale 17,45

Perdita stimata 6.110

Esposizione 35.000

Num. gar. elaborate 1

Valutazione Strategy One

Score di valutazione 50,00

Tipo chiamata S2

Forzatura N

Organo Minimo 0

Istruttoria critica N

NDC operatore 14151850

Dati Informativi sulla pratica

Organo Delib. COMITATO CREDIT

Gestore 33700718

Segm. Comm. MASS

Segm. Regolam. Privati Consumatori

Tipologia Pratica 188 - Privati consumatori - Mutuo ipotecario

Dati Informativi (WF)

- Presentazione Pratica
- Pareri
- prova protesti

Perimetro

COBIANCHI STEFANO Richiedente

COBIANCHI DANIELE SOCIETA' DI PERSONE

YM EDIZIONI S.N.C. DI COBIANCHI S. SOCIETA' DI PERSONE E D.

Indici Valutazione

Indice Pratica

Andamentale Banca

Rischio di Controparte

Rischio Operazione per Garanzie Reali

Valutazione Strategy One

Dettaglio Pratica

Continua

Origination Crediti

ABI Basilea 3
2013

Disegno dei processi e delle regole di instradamento automatico delle richieste governato direttamente dalla banca



Progettazione

Acquisizione guidata e automatizzata delle informazioni

Informazioni interne



Informazioni esterne

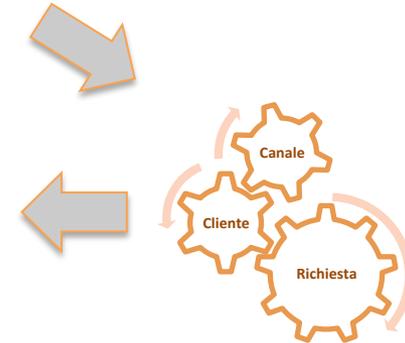


Allestimento pratica

Esecuzione



Viste di sintesi delle informazioni



Valutazione rischi e applicazione delle politiche creditizie

Pricing & Delibera



Acquisizione garanzie e perfezionamento contrattuale



Cosa abbiamo realizzato

ABI Basilea 3
2013

- Nuovi modelli di stima della PD
- Nuovo modello di stima dell'LGD
- Processo di attribuzione del rating

Credit Rating System

- Agile governo del processo
- Omogenea applicazione delle politiche creditizie
- Facilità di accesso alle informazioni

Origination Crediti

**Piattaforma
completa
ed integrata per
la gestione del
credito**

**Gestione Crediti
Problematici**

- Fair value dei crediti anomali - Syges3
- Gestione del contenzioso - Laweb

**Credit Quality
Management**

- Classificazione del portafoglio
- Automazione e efficacia dei processi gestionali

Credit Quality Management

ABI Basilea 3
2013

Definizione delle regole di classificazione automatica delle posizioni e di definizione dei processi gestionali guidato dalla banca



Progettazione



Valutazione giornaliera delle posizioni in portafoglio

Esecuzione



Qualità del portafoglio crediti per unità organizzativa



Applicazione guidata delle strategie di miglioramento della qualità del portafoglio



Decentramento attività sulla strutture periferiche



Analisi delle performance

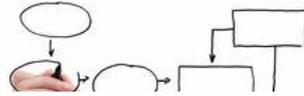


Credit Quality Management

ABI Basilea 3
2013

Definizione delle
regole di
classifica
automatica
posizioni
definizione
processi
guidato da

Progetti



Valutazione

Esecuzione

M0215

Monitoraggio

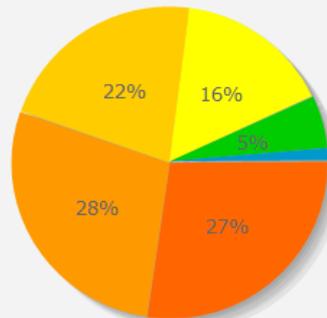
Vista Tabellare

Grafici (Fasce)

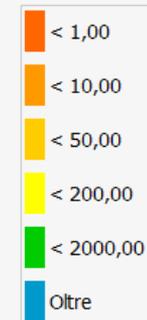
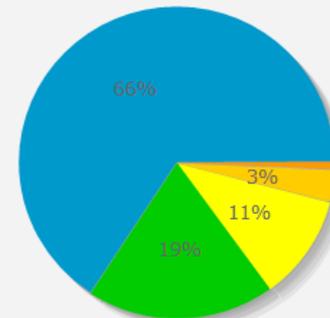
Grafici (Class)

Importi espressi in Migliaia di Euro

Posizioni Per Fasce



Importi Per Fasce



Gestore & Unità Organizzativa (Profilo di Accesso: Ufficio Centrale)

Unità Organizzativa : Nessun filtro

Gestori : Nessun Filtro

Segmento

Tipo Filtro : Ind. Marketing : **Seleziona (0)**

Modello/Sottomodello :

Aggiorna Reticolo

sulla strutture periferiche

Credit Quality Management

ABI Basilea 3
2013

Definizione delle regole di classificazione automatica delle posizioni e di definizione dei processi gestionali guidato dalla banca

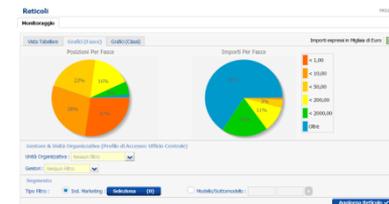


Progettazione



Valutazione giornaliera delle posizioni in portafoglio

Esecuzione



Qualità del portafoglio crediti per unità organizzativa



Applicazione guidata delle strategie di miglioramento della qualità del portafoglio



Decentramento attività sulla strutture periferiche

Analisi delle performance



Cosa abbiamo realizzato

ABI Basilea 3
2013

- Nuovi modelli di stima della PD
- Nuovo modello di stima dell'LGD
- Processo di attribuzione del rating

Credit Rating System

- Agile governo del processo
- Omogenea applicazione delle politiche creditizie
- Facilità di accesso alle informazioni

Origination Crediti

**Piattaforma
completa
ed integrata per
la gestione del
credito**

**Gestione Crediti
Problematici**

- Fair value dei crediti anomali - Syges3
- Gestione del contenzioso - Laweb

**Credit Quality
Management**

- Classificazione del portafoglio
- Automazione e efficacia dei processi gestionali

Gestione Crediti Problematici

ABI Basilea 3
2013

Governo dei carichi di attività sulle unità organizzative interne e semplificazione dei processi di colloquio con i legali e le società di recupero esterne



Progettazione

Esecuzione



Allestimento automatico della pratica e integrazione con il sistema documentale



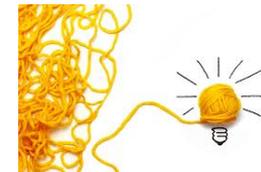
Assegnazione automatica delle pratiche di recupero ai gestori



Aggiornamento costante delle informazioni e dei saldi della pratica



Monitoraggio delle attività di recupero



Semplificazione delle attività amministrative

Gestione Crediti Problematici

ABI Basilea 3
2013

- Saldi contabili
- Saldi Extracontabili
- Addebiti/Incassi/Perdite
- Collegati
- Simulazioni
- Dubbio esito
- Impairment IAS



- Segnalazioni di vigilanza
- Bilancio



Cosa abbiamo realizzato

ABI Basilea 3
2013

- Nuovi modelli di stima della PD
- Nuovo modello di stima dell'LGD
- Processo di attribuzione del rating

Credit Rating System

- Agile governo del processo
- Omogenea applicazione delle politiche creditizie
- Facilità di accesso alle informazioni

Origination Crediti

Piattaforma
completa
ed integrata per
la gestione del
credito

Gestione Crediti Problematici

- Fair value dei crediti anomali - Syges3
- Gestione del contenzioso - Laweb

Credit Quality Management

- Classificazione del portafoglio
- Automazione e efficacia dei processi gestionali

Contatti

ABI Basilea 3
2013

Per ulteriori informazioni

Giovanni Campani, Product Manager Crediti

giovanni.campani@cedacri.it

Mobile: +39335.7386900