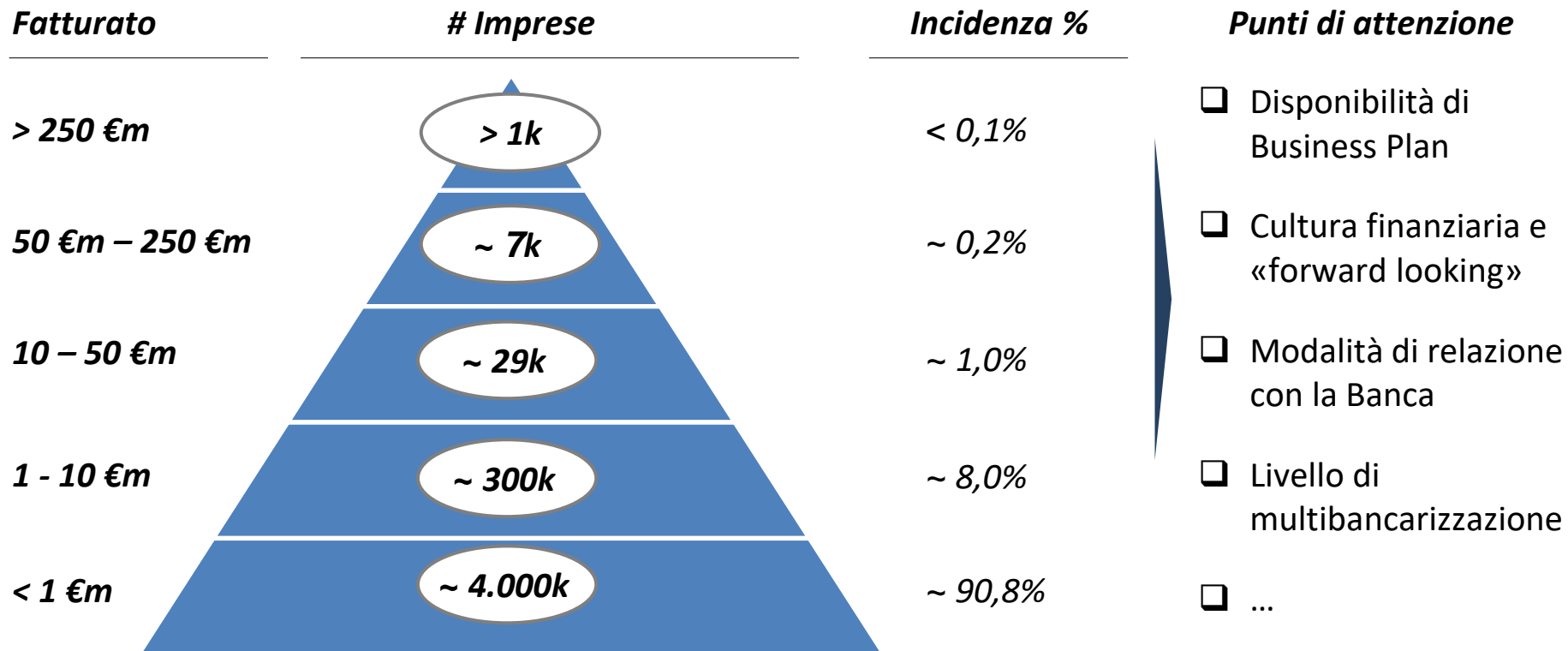


La valutazione e il monitoraggio delle imprese sui dati prospettici

Guido Tirloni, Partner KPMG Advisory



La forte «polarizzazione» delle imprese impone un approccio differenziato nei processi di valutazione e monitoraggio del credito



L'approccio forward looking è un tema chiave per le Banche..

- Qualità dei processi di valutazione della controparte / operazione creditizia
 - Sviluppo di una migliore capacità predittiva nei processi di monitoraggio
 - Diffusione della cultura di pianificazione strategica e finanziaria negli imprenditori
 - Proiettare le dinamiche di portafoglio anche ai fini di una «Performing Strategy»
 - Allineamento alle richieste del regulator
-

.. che deve essere integrato nei processi del credito in modo specializzato e «consapevole»

Small Business

- Proiezioni «desk» e approccio industrializzato
- Processi e strumenti di supporto c.d. «self planning»
- Ricorso a dati settoriali / geografici / macro

Large Corporate

- Business plan (e periodici update) «as a must»
- Strumenti e processi di «BP challenge» strutturati
- Sviluppo delle competenze anche attraverso modelli di sourcing alternativi

Specializzazione dei processi del credito e dei modelli di valutazione prospettica

Gestione del **trade-off** tra **industrializzazione** dei modelli e capacità **discriminatoria**

Gestione dei modelli di proiezione lavorando in modo diverso su logiche di **controparte vs operazione creditizia**

In questo contesto vediamo 5 driver di sviluppo

- 1 **Lavorare sulla ricerca di dati alternativi con maggior profondità di informazione e capacità discriminatoria** (transazionali, andamentali, new data)
- 2 **Specializzare i modelli di valutazione e monitoraggio del credito** (e i modelli forward looking)
- 3 **Intercettare le informazioni rilevanti di natura “industriale”** e adattare modelli di valutazione e monitoraggio
- 4 **Sviluppare soluzioni che integrano componenti modellistiche automatizzate/industrializzate** con elementi di valutazione soggettiva lavorando in parallelo sul rafforzamento delle competenze
- 5 **Far leva sulla tecnologia sia per ottimizzare i processi banca-impresa sia per migliorare la qualità di modelli** di valutazione e monitoraggio