

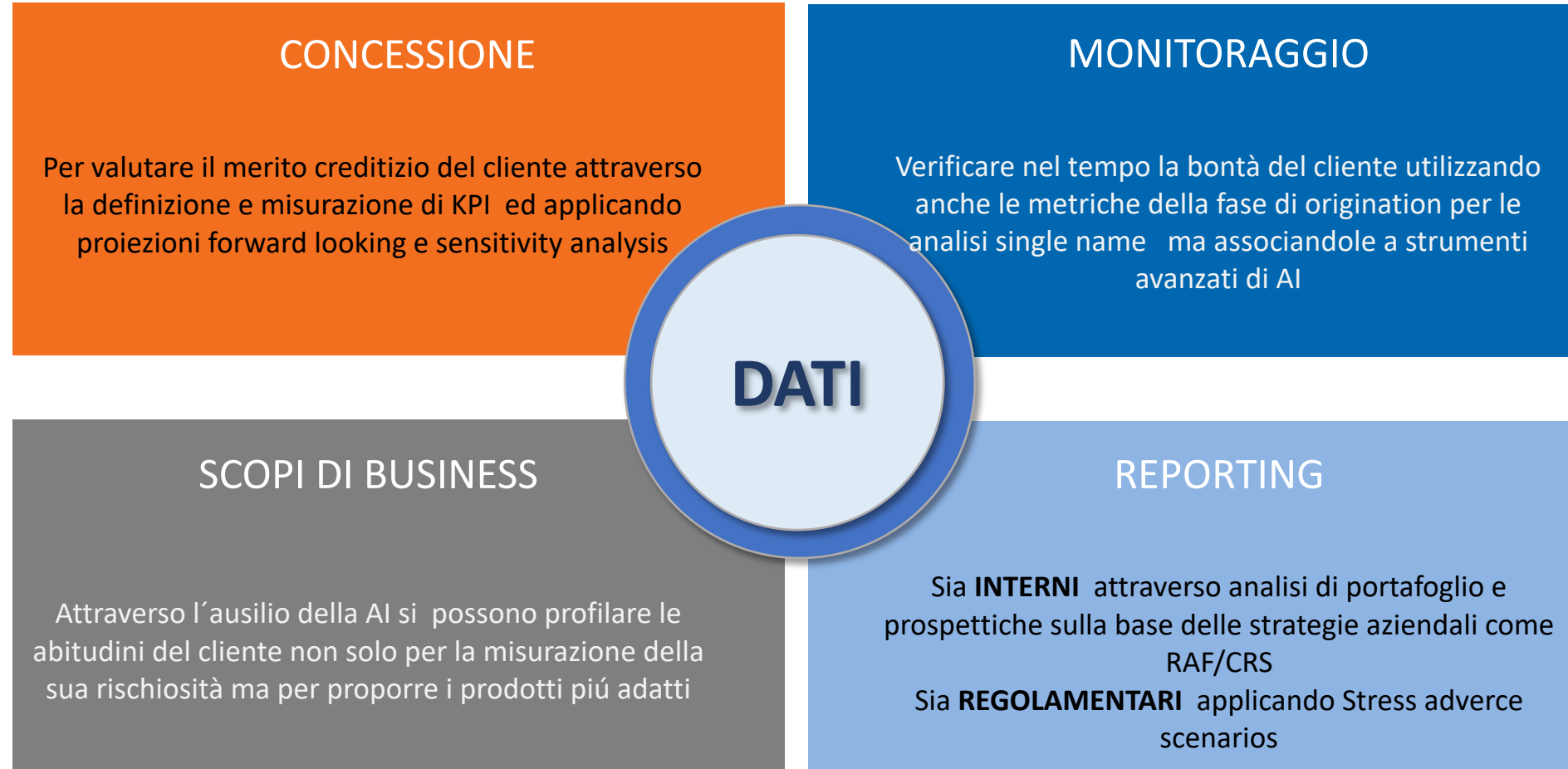
I dati in ottica forward looking/valutazione del cliente e  
strumenti di monitoring intelligente, EWs

**Milano 28/03/2023**

**Corsi Elisa**



# Utilizzo dei dati in ambito LO&M



# I Dati necessari per traghettare la LO&M nel futuro

## DATI TRANSAZIONALI INTERNI

- Informazioni personali come livello di Istruzione, informazioni fiscali
- Flussi finanziari: spese mensili per utility; assicurazioni, affitti, pagamenti stipendi; canoni finanziari; movimenti con PA; posizione finanziaria
- Pagamenti POS:
- Transazioni mediante carte di credito e di debito della controparte e dei collegati come acquisti online

## INFORMAZIONI ESTERNE

- Indurre le dinamiche del business da informazioni esterne preventive

## MEDIA

- Informazioni da social media, informazioni web

## DATI MACROECONOMICI E SETTORIALI

- Derivanti dai principali organi di analisi specializzati considerando sia il settore economico in cui opera che l'analisi dei settori di fornitura che possono incidere sull'andamento aziendale e dei costi

## LEGAMI

- Studio delle relazioni/legami ed interdipendenze con i fornitori ed i clienti

## DATI ESG

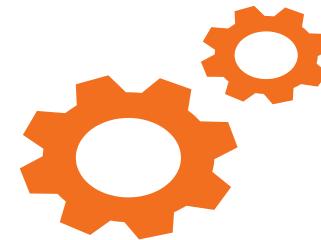
- Raccolta delle informazioni ESG non solo a livello di Loan ma anche a livello di cliente, classificazione degli asset aziendali, della clientela e dei fornitori

Forward  
Looking

Sensitivity  
Analysis

EWs

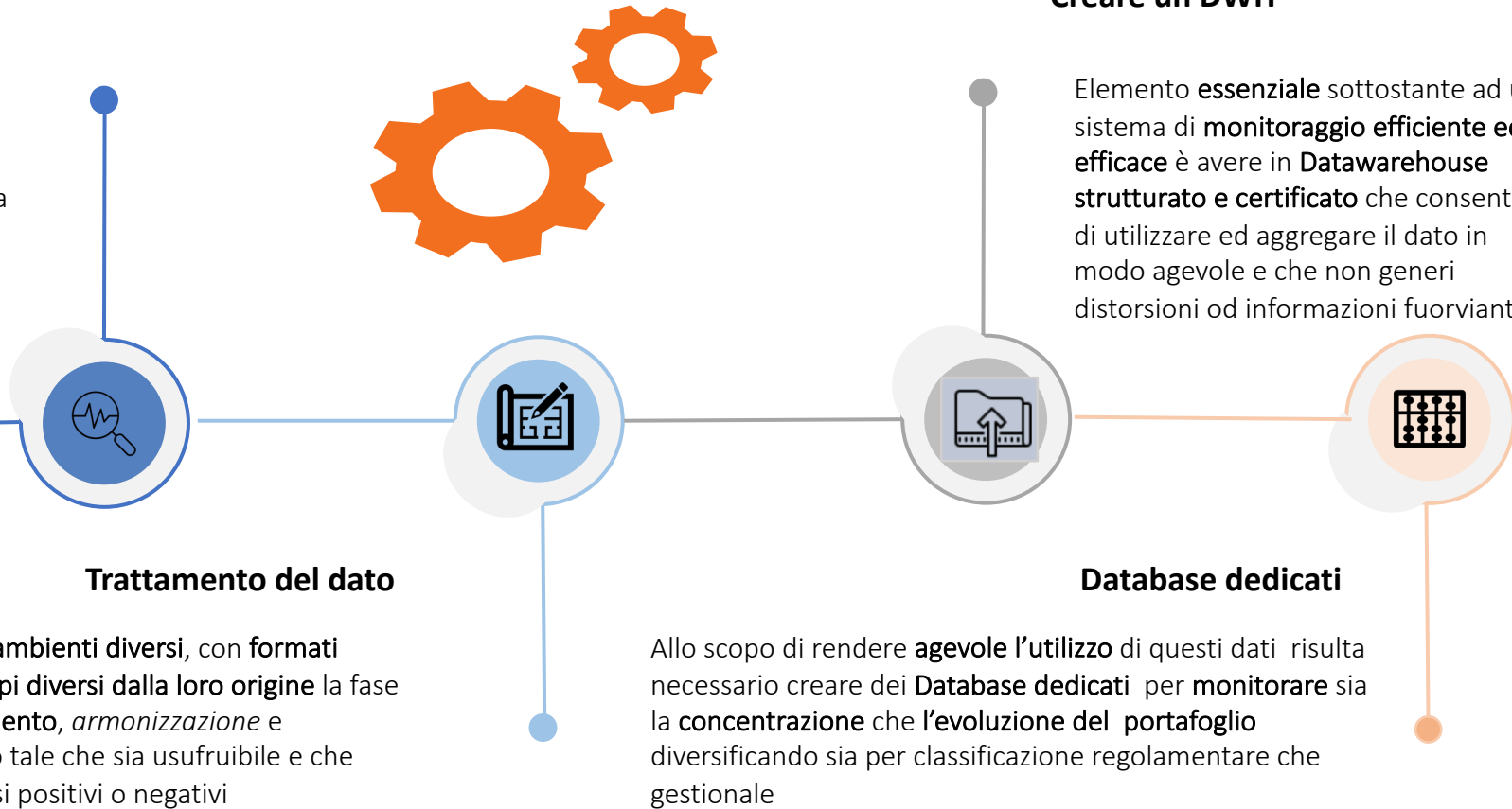
Strategie settoriali di  
mitigazione del rischio



# Un patrimonio informativo al servizio della Banca

## Pluralità delle informazioni

Elemento chiave è la pluralità di informazioni che vengono trattate le cui fonti possono essere **interne Banca**, da **altre Banche** in coerenza con la PSD2 e la GDPR, derivanti da **Provider esterni** (piattaforme di misurazione di dati climatici ambientali, pregiudizievoli, Informazioni ISTAT e scenari macroeconomici), **Open source**



# Forward looking analysis a che punto siamo?

## CORPORATE



- Solo le grandi imprese effettuano delle analisi **forward looking** in occasione delle periodiche redazioni di **MYP**, Forecast e Budget tenendo in considerazione sia gli **scenari macroeconomiche che settoriali**
- Inserimento di **parametri ESG nelle DNF**
- La Banca deve **testare l'attendibilità** della dei dati forniti attraverso l'ausilio di strumenti esterni



## TOOL ESTERNI

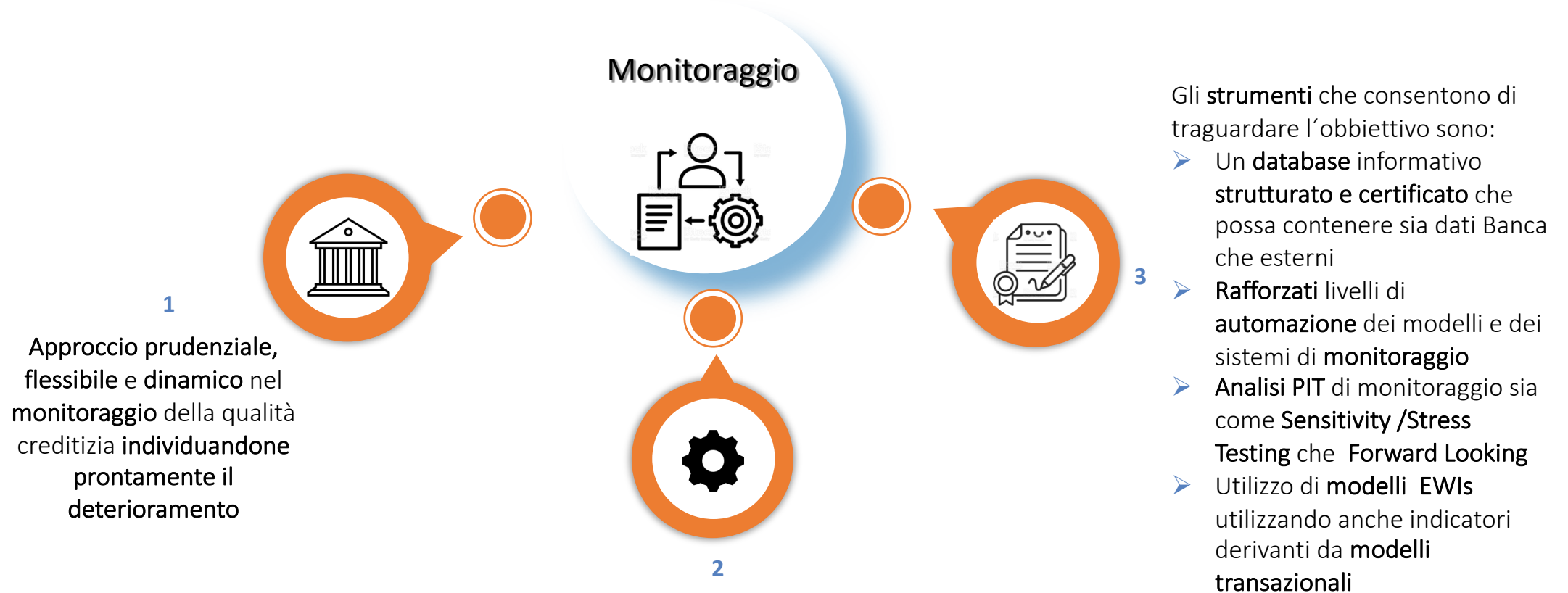
Che integrati abbiano già scenari macroeconomici, settoriali, che effettuino le analisi forward looking automatiche ma che possano in taluni casi essere personalizzati con i parametri di RAF e CRS della Banca

## SME



- **Raramente** dispongono di **analisi prospettiche** solide da renderle attendibili
- **Indicatori di bilancio e di stima il conto economico** per poter stabilirne la solidità e determinare i potenziali flussi di cassa anche in considerazione delle **movimentazioni di conto corrente**
- La forward looking effettuate con **strumenti esterni** o da **professionisti esterni**, se presente
- Assenza di parametri **ESG** in quanto **non tenuti a redigere la DNF**

# LO&M ed il monitoraggio del credito



I **presupposti** per poter soddisfare i requisiti suggeriti da EBA sono:

- Una **profonda cultura del rischio** sia a livello di Governance che di Business
- Un **robusto e rigoroso framework di controlli interni** che consideri l'intero ciclo di vita del credito
- Un **Reporting chiaro** che consenta adottare **decisioni tempestive di follow up** considerando sia variabili macroeconomiche che eventi specifici dei clienti

# Utilizzo di modelli di Machine Learning nella fase di monitoring - EWs

## 1 Metodologia Classica

Basata su analisi per segmento della controparte e sul principio **four-eyes** tra Banca Commerciale e Strutture di Monitoring

## 2 Advance Analytic Model behavioral score

Basato su scoring evoluto che, come in precedenza, ha sottostante una matrice ma che considera indicatori finanziari, outlook di settore e KPI di monitoraggio diversificati



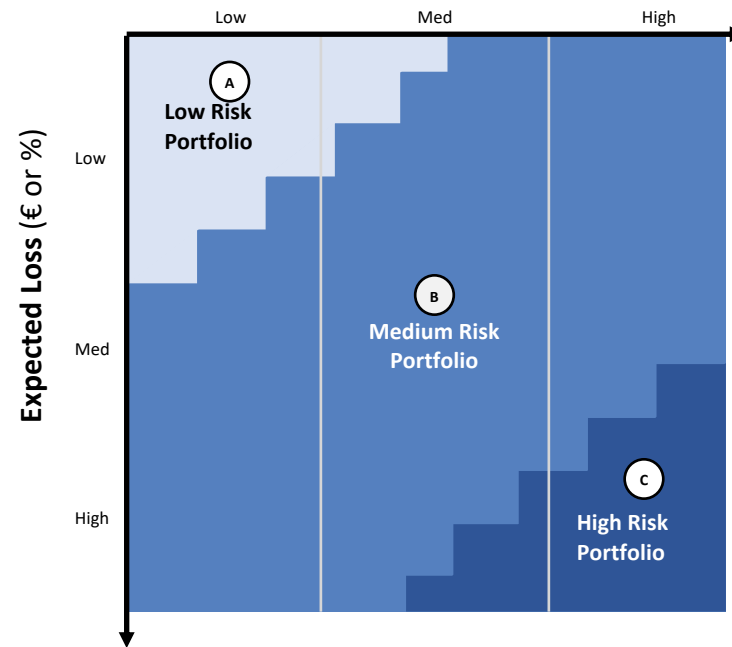
3

## Ingegnerizzazione dell'attività di Monitoring

Utilizzando gli strumenti avanzati si possono intercettare le potenziali difficoltà economiche dei clienti con una **predittività** che potrebbe **arrivare** anche a **parecchi mesi** od un **anno addirittura** rispetto alla metodologia Classica. Questi strumenti garantiscono infatti una **pronta reattività** al **modificarsi** delle **condizioni** di **sistema economico** o del **cliente**

L'**ingegnerizzazione** consente anche di poter **gestire con** gli **automatismi** anche le **revisioni periodiche** in modo attendibile

## MATRICE RICHIOSITA' DI PORTAFOGLIO



## GUIDA ALLA PROPOSTA DI RISCHIO

### A LOW RISK PORTFOLIO

- **Approccio Industrializzato**
- **Potenziamento della rete commerciale**
- Maggiore **automatizzazione IT** nella classificazione
- **Controlli ex-post** gestiti dal **Credit Monitoring**

### B MEDIUM RISK PORTFOLIO

- **Processo** di monitoraggio **basato** sull'attuale approccio **"four eyes"** (Relationship Manager + Credit Monitoring Function)

### C HIGH RISK PORTFOLIO

- **Approccio su misura** per le posizioni ad **High Risk**
- Nuovo **ruolo specializzato** del **Credit Monitoring**
- **Maggiore efficacia e tempestività** nell'affrontare il **deterioramento del rischio**, anche attraverso **strategie dedicate**

# Ed i dati ESG ?

## Enviromental

- **10 dicembre 2021** il Consiglio dell'UE ha approvato la **Taxonomy Climate Delegate Act** consentendo l'entrata in vigore del **Regolamento 2020/852** che è una **classificazione** delle **attività** che possono essere considerate **sostenibili** principalmente in base agli obiettivi ambientali dell'Unione
- **European Green Bond Standards** che definisce gli standard necessari per emissione dei Green Bond in coerenza con al Climate Bond Taxonomy



## Social

- Creare **valore aggiunto aziendale** promuovendo progetti interni che migliorino l'ambiente lavorativo
- Aderire a **progetti sociali** promossi da **enti riconosciuti** (enti pubblici, terzo settore) od attraverso **strumenti evoluti**, startup con **flussi informativi tracciabili**

## Governance

- **2 luglio 2021 EBA ed ESMA Guidelines** "Orientamenti sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'organo di gestione e del personale che riveste ruoli chiave"
- **Certificazione Governance & Organizational ISO 37000:2021** che sancisce le **linee guida internazionali sulla buona governance organizzata**
- **Certificazione Diversity & Inclusion ISO 30415:2021** definisce i requisiti da rispettare per le organizzazioni che hanno intrapreso un percorso volontario per adottare comportamenti "inclusivi"
- **Maggiore controllo** su normative, processi strategici e meccanismi di governance per **effettuare scelte ESG, selezione dei fornitori ESG compliance, evitare conflitti di interesse**



## AMBITI DI VALUTAZIONE DEI TOOL INTELLIGENTI



- Sviluppo di tool volti alla **determinazione di uno scoring ESG** della clientela **Corporate e SME** per **valutarne la sostenibilità delle aziende e dei progetti** in ambito lending/credito;
- **Scopo del tool è**
  - quello di effettuare finanziamenti ESG attraverso una validazione oggettiva, in conformità alle linee guida definite internamente ed in linea con i principi e le normative vigenti (**EU Taxonomy**), **evitando** per quanto possibile **il fenomeno del greenwashing**
  - Creare un **dababase specifico** dove possano essere storicizzate le informazioni aggiornate periodicamente allo scopo di poter effettuare **monitoraggi periodici** della clientela per assicurare la **continua rispondenza ai requisiti ESG**
  - Poter inserire le **prospettive** ed i **dati ESG** all'interno delle **analisi forward looking** della clientela nell'ambito del **monitoring settoriale** per identificare i **settori** che risultano **maggiormente virtuosi** e quelli critici per **veicolare le scelte strategiche**

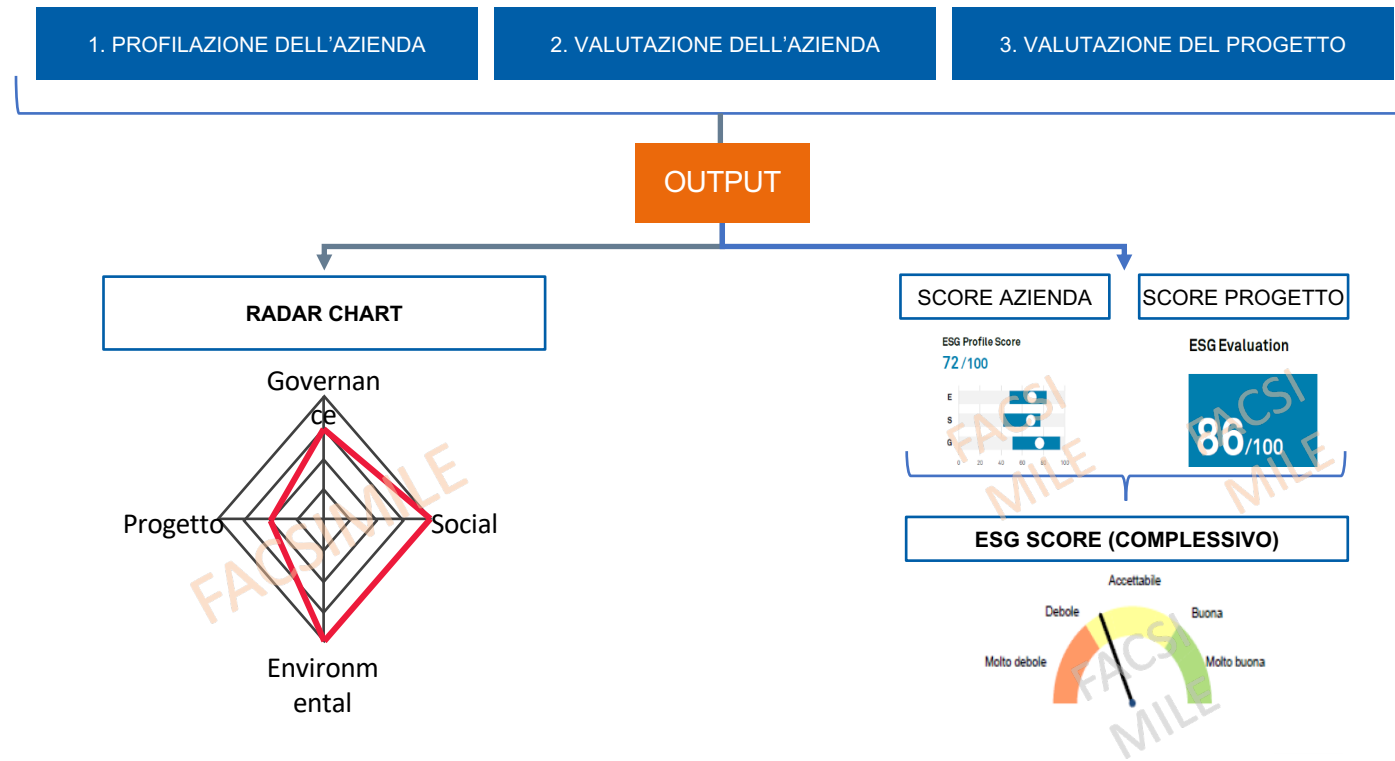
# ESG strumenti interni per misurare la Sostenibilità (2/2)

Utilizzo di KPI specifici sulla sostenibilità consentono di misurare l'aderenza dell'azienda e delle sue operazioni rispetto alla EU taxonomy ed effettuare delle valutazioni con scoring specifici sia nel suo complesso che aperte per componente

Questi dati saranno poi il battente per la costruzione della serie storia delle analisi forward looking che di monitoraggio

## KPI DI SOSTENIBILITÀ

GOVERNANCE	SOCIAL	ENVIRONMENTAL
(G1) ESG Reporting	(S1.A) Stabilità dell'impiego (S1.B) Parità di retribuz.	(E1) Uso efficiente delle risorse
(G2) Indipendenza dell'organo di amministrazione	(S2) Occupazione giovanile	(E2) Green supply chain (approvvig. responsabili)
(G3) Gender diversity nei vertici aziendali	(S3) Sistema di gestione per la salute e sicurezza	(E3) Energia elettrica da fonti rinnovabili
(G4) Governance delle tematiche ESG	(S4) Formazione	(E4) Monitoraggio delle emissioni di gas serra
(G5) Presidio dei temi ESG	(S5) Approvvig. da fornitori locali	(E5) Uso responsabile dell'acqua





Grazie a tutti

Elisa Corsi