



CREDITO AL CREDITO

 **Evento Digitale**



25-26 Febbraio 2021

**PANEL B
LINEE GUIDA EBA SULLA CONCESSIONE E IL MONITORAGGIO DEL CREDITO**

INTERVENTO SERGIO GIANNI PARTNER AVANTAGE REPLY



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI 

ASSOFIN
ASSOCIAZIONE ITALIANA DI
BANCHE E CREDITO AMBROSIANO

**SETTIMANA
EUROPEA
DELLE PMI**

BANCAFORTE
ASSOCIATION S.p.A.








#creditoalcredito

[credito.abieventi.it](https://www.credito.abieventi.it)



AGENDA

Il contesto di riferimento

	Nuova definizione di default Nuove soglie di materialità e modalità di calcolo dello sconfino per i Past Due, trigger per la classificazione UTP, nuove modalità per il rientro in bonis	Gen 2021
	EBA Guidelines on loan origination and monitoring Introduzione di standard solidi e prudenti in materia di concessione, gestione e monitoraggio del credito, in termini di credit risk strategy e lending capacity	Giu 2021
	Calendar provisioning Trattamento prudenziale regolamentare di Pillar 1 per le NPE sorte da crediti erogati a partire dal 26 aprile 2019 e Pillar II per Addendum e Stock (date differenziate)	Giu 2021
	Codice della crisi di impresa Introduzione di un sistema di allerta precoce per anticipare la crisi aziendale ed i connessi strumenti per fronteggiarla	Set 2021
	Integrazioni al framework normativo e cliff effects <ul style="list-style-type: none">• Proroga Moratorie Covid EBA Compliant (prolungate fino al 31/03) con potenziale <i>cliff effect</i> delle forbearance• Iniezione di Liquidità a Garanzia Stato delle Misure Governative Covid con potenziali waterfall per valutazione delle garanzie considerati a low risk	

Obiettivo dell'intervento

Forward Looking metrics

Discontinuità nelle metriche di valutazione fra bassa rappresentatività dei dati storici e pressione su indicatori prospettici

Lending capacity

Necessità di affiancare il rating con migliore capacità di stima della lending capacity e gestione di nuovi fattori di rischio (Fraud, ESG)

Corporate desk

Bilanciamento fra crescente adozione di decision engine e necessità di far leva sulle competenze e su una solida relazione con il cliente



EVOLVERE LE METRICHE DI VALUTAZIONE FRA REGULATORY EXPECTATION E PROSPETTIVA COVID

Ambito di valutazione	KRI	EBA nDOD & CP	EBA LOM	CCI
Bilancio	Struttura finanziaria <ul style="list-style-type: none"> Leverage Ratio DSCR PN / Totale Attivo 			
	Liquidità <ul style="list-style-type: none"> Current Ratio Payline 			
	Redditività <ul style="list-style-type: none"> Cash Flow/Fatturato ROE, ROA, ROI 			
	Sviluppo <ul style="list-style-type: none"> Δ % Debiti BT Δ % MOL 			
	Copertura del debito <ul style="list-style-type: none"> Oneri Finanziari/MOL Debt BT/ Fatturato 			
Andamentali interni	Andamentali interni <ul style="list-style-type: none"> Past Due (oltre i 30, 90), Forbearance e Delta NPV 			
	Garanzie <ul style="list-style-type: none"> Valore e Classe Collateral 			
Info provider	Eventi negativi <ul style="list-style-type: none"> Pregiudizievoli, Procedure Appartenenza a Gruppi 			

Necessità di un **forte presidio e coordinamento** fra

- ✓ *processi (CLO) e modelli (CRO),*
- ✓ *valutazioni strutturali (rating) e segnali deboli*
- ✓ *concessione e monitoraggio*
- ✓ *discontinuità Covid, moratorie e difficoltà finanziarie*
- ✓ *valutazioni actual e forward looking*
- ✓ *evoluzione quadro normativo e DCPM*



SUPERANDO ALCUNI LIMITI ACCENTUATI DALLA CRISI IN CORSO

I limiti attuali...

Dati

- Assenza di **situazioni contabili infraperiodali**
- Basso presenza di **dati prospettici**
- **Focus sull'insolvenza** nei rapporti bancari
- Basso ricorso a **dati andamentali interni**
- **Tracking non strutturato sulle moratorie**
- Difficoltà nel recupero **dati ESG** per la valutazione cliente
- **Difficoltà di manutenzione dei legami di gruppo**

Modelli \ Engine

- **Sterilizzazione degli sconfinamenti (<90)** in CR
- Moratorie, **Calcolo NPV** e classificazione
- **Bassa presenza di correzione di settore**
- **Bassa significatività degli add on di scenario** macroeconomico (PIL, Occupazione e altri dati impattati dal contesto Covid)

Workflow

- **Bassa flessibilità di PEF e tool EWS** rispetto a segmento/prodotto e eventi discriminanti (es. Moratorie)
- **Gestione parziale del tracking documentale**

Innovation

.. e le leve di Intervento

- Progressiva adozione di **indicatori dal Business Plan aziendali**
 - Estensione delle Analisi **sui Cash Flow Prospettici**
 - Progressiva integrazione delle Situazioni Intra Periodali in linea con il **CCI**
 - Integrazione stabile di **dati transazionali** (cash flow interni e esterni/PSD2)
 - **Connessioni fra imprese** oltre i legami di gruppo
 - Predisposizione **processi di integrazione Dati ESG**
-
- Evoluzione **Engine di riclassificazione e calcolo NPV** per integrare impatto moratorie actual e prospettico
 - Introduzione di **Network analysis** per potenziare l'analisi di correlazione fra aziende (es. Supply chain di filiera, distretti, etc)
 - Introduzione di indicatori di **FWD looking single name o di cluster**
 - introduzione **proiezioni per settore**
-
- **Desk Potenziato** con il supporto analisi delle variazioni NPV tra le diverse strategie di concessione/monitoraggio
 - Attivazione di processi di **gestione proattiva del portafoglio immobiliare** attraverso la declinazione della logica EWS alle specifiche del cespite
 - **Integrazione di metriche ESG** nelle politiche di concessione

As Is



OCCORRE INTEGRARE IL RATING CON NUOVI INDICATORI CHE POSSANO ORIENTARE DELIBERE E CLASSIFICAZIONI



Finanziario

- Bilancio
- + Infraperiodo Codice Crisi Impresa
- + Business Plan
- + Budget Tesoreria

Andamentale

- Centrale Rischi
- + Dati Transazionali
- + Network View

Eventi Interni

- Ritardi sui pagamenti
- Protesti/Scaduti

FWD Looking

- + Add on di settore
- + proiezioni FWD dati di bilancio

Open Data

- + C/C Propri o Terzi (PSD2)
- + Dinamica di mercato

Upturn | Baseline | Downturn

Rating Score

- PD Forecast Pit + TTC
- Scenario Update vs performance modello

LGD

- Coverage Secured per fido
- Forecast Collateral value
- Modellazione Garanzia Stato

+

FWD Lending Capacity Assessment

Additional Engine LOM

- Business Plan Projection
- Cash flow prospettici
- Network Analysis & Clustering
- Sensitivity Analysis
- Fraud Detection

Machine Learning

- Nuovi abilitatori tecnologici

NO WARNING (Going Concern)
Nessuna potenziale criticità rilevata sulle controparti osservate

ALERT (Going Concern)
Rilevate potenziali criticità non gravi. Necessario intraprendere azioni di mitigazione anticipata per evitare scivolamento

WARNING (Gone Concern)
Rilevate potenziali criticità gravi.

Delibera

Pricing

Corporate DESK

- Expert Based Validation



.. E RIBILANCIARE I RUOLI PER SVILUPPARE UNA SOLIDA RELAZIONE CON IL CLIENTE

Footprint Risk Rating Engine

Simulazione di impatto su profilo di rischio del fabbisogno di finanziamento in coerenza con il modello di rating interno

Debt Strategy Engine

Declinazione possibili modifiche alla struttura del debito sostenibili da parte dell'impresa e profittevoli per la banca

Decision Engine

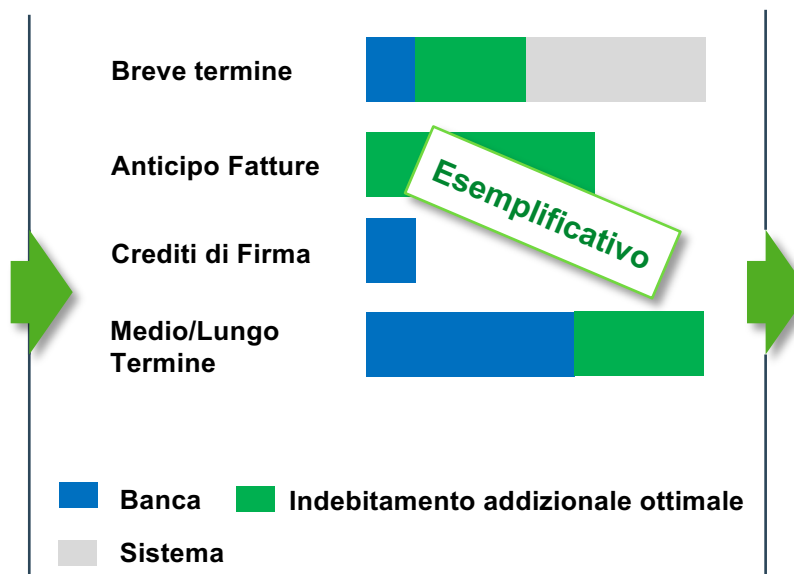
Declinazione della strategia di concessione ottimale

Lending Capacity + Rating Interni

Debt Strategy

Product Mix

Cash Flow Projection	Analisi prospettica dei flussi di cassa operativi Cash Conversion Cycle
Term Structure	Sostenibilità struttura delle scadenze
Financial Capability	Capacità di indebitamento dell'impresa (DSCR, leverage Ratio, Business Plan,...)
Andamentale Sistema	Analisi indebitamento dell'impresa vs Sistema (Tipo Prodotti/ Garanzie / Status)



Combinazione ottimale della struttura di indebitamento target in base a prodotti Standard

