

ABI Conference: *GESTIRE I RISCHI. GUARDARE LONTANO*

Roma, 22 – 23 Giugno 2021

## EBA Guidelines on Loan Origination and Monitoring


---

***La natura della Single Customer View dell'EBA: la visione integrata strategico-finanziaria, prospettica e di non breve termine***

Corrado Pavanati

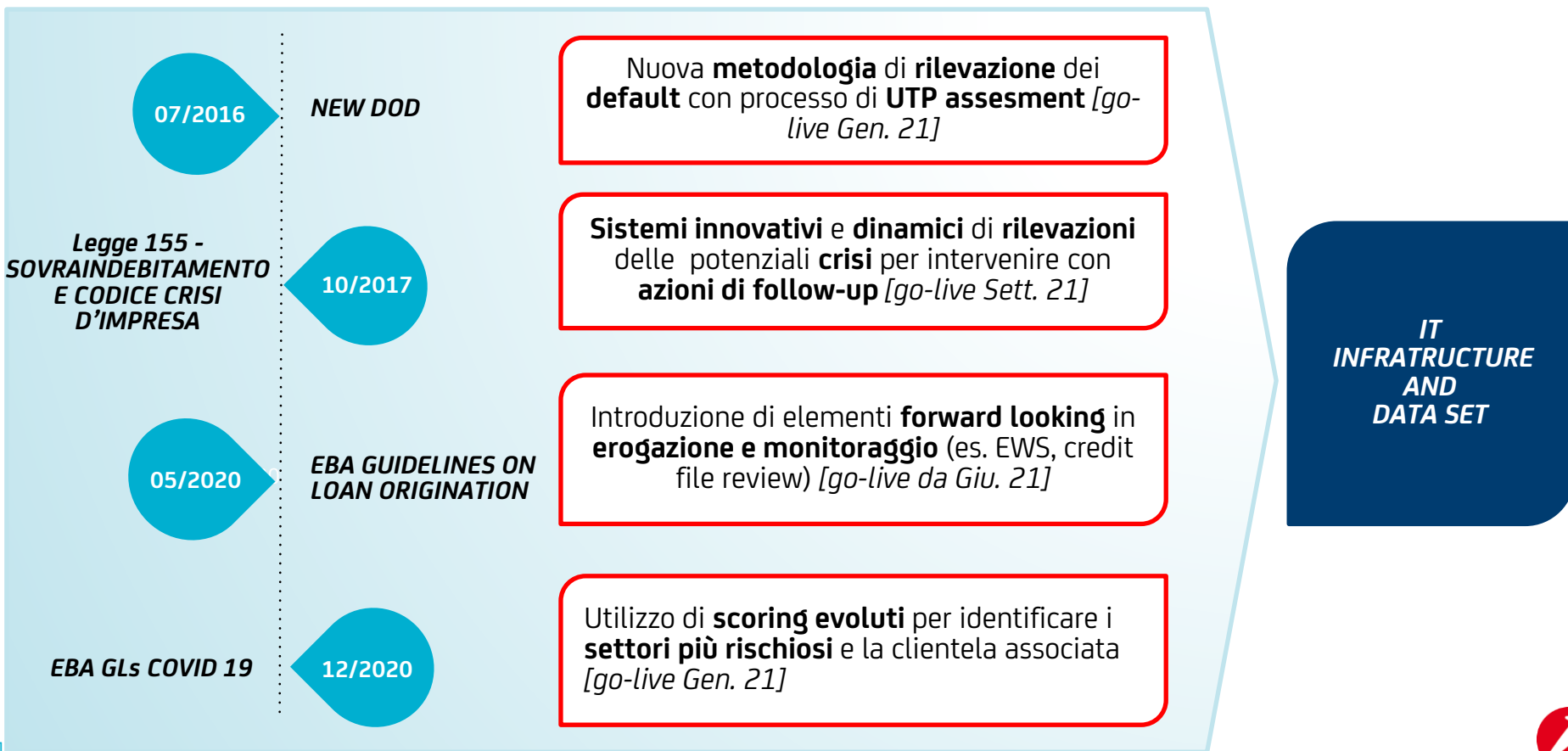
*CLO Italy*

*UniCredit Group*

Banking that matters. |  **UniCredit**

# Single Customer view in prospettiva “lifecycle”

## Riferimenti normativi



# Single Customer view in prospettiva “lifecycle”

## Prescrizioni EBA GLs on LO&M

### *DEFINIZIONI (Capitolo 2)*

- **Visione d’insieme** considerando attività, passività ed impieghi finanziari a livello di **gruppo e singolo cliente**
- **Visione storica** del cliente che consideri anche i finanziamenti rimborsati

### *GOVERNANCE INTERNA PER LA CONCESSIONE ED IL MONITORAGGIO DEL CREDITO (Capitolo 4)*

- Disporre di adeguata **struttura dati** dettagliata e **granulare**
- **Politiche e procedure** per la concessione ed il monitoraggio del **rischio di credito**



### *PROCEDURE DI EROGAZIONE (Capitolo 5)*

- **Informazioni complete** su **tutta la posizione** del cliente
- **Analisi prospettica** del cliente che consideri anche **variabili macroeconomiche** e **scenari di stress**

### *FRAMEWORK DI MONITORAGGIO (Capitolo 8)*

- **Sviluppare e mantenere indicatori di preallerta** quantitativi e qualitativi
- Avere adeguata **infrastruttura informatica** e di **dati**



# Single Customer view in prospettiva “lifecycle”

## Da Origination a Monitoring

NON ESAUSTIVO

### PRINCIPIO DI PROPORZIONALITA'

1

Erogazione

Ambito

1

Drivers (per la selezione dell'approccio)

2

Tipologia di approccio

Approfondimento pg. 4-6

2

Revisione del credito

Descrizione

- **Tipologia di debitore** (e.g. persone fisiche, imprese, controparti finanziarie)
- **Tipologia di transazione** (es. finanza strutturata, breve, medio lungo)
- **Esposizione cumulata** del cliente
- **Semplificato** → utilizzo di indicatori sintetici (KRI) per **valutare** la **capacità** della controparte di **rimborsare il debito** (es. POE) – 1 anno di proiezione
- **Standard** → proiezione degli **elementi chiave del bilancio del cliente** (es. Piccole imprese) – **3 anni** di proiezione
- **Advanced** → **analisi 1-to-1** attraverso **Management case** (ove disponibile), il **Bank Case** ed il **Downside case** (es. scenario di *stress vs Bank case*) - **5 anni** di proiezione

3

Monitoraggio automatico  
EWs

Algoritmo

- **Modelli manageriali** (maggiormente flessibili e reattivi che consentono una maggiore predittività)
- **Machine learning** (anche con tecniche di re-training)
- **Leverage su fonti dati** «più reattive» (es. dati transazionali)

Approfondimento pg. 7-8

# Erogazione e revisione periodica del credito (1/3)

## Esempio di applicazione di proporzionalità in sede valutativa

ESEMPLIFICATIVO

Controparte / Transazione		Dimensione di analisi	Tipologia di approccio utilizzabile		
			Semplificato	Standard	Advanced
Imprese	Controparte appartenente a un gruppo con bilancio consolidato	A livello di Gruppo	-	✓	✓
	Controparte non appartenente a un gruppo od appartenente a un gruppo senza bilancio consolidato	A livello di Controparte	✓	✓	✓
Transazioni CREF		A livello di Transazione	-	✓	✓
Specialized Lending		A livello di Transazione	-	-	✓

*Applicazione dei diversi approcci risponde al principio di proporzionalità*

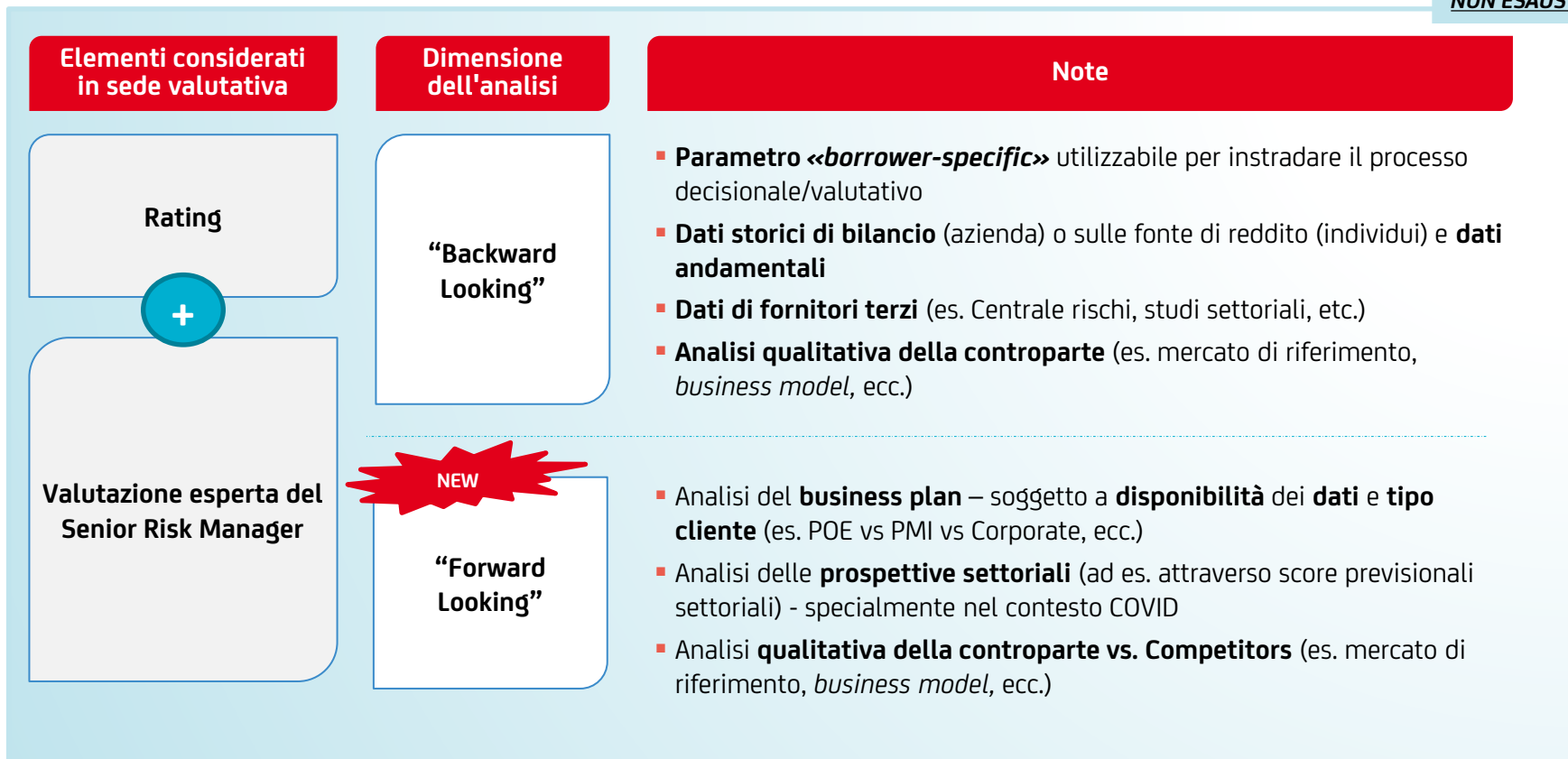
SUPPORTO INTEGRATO CON PROCEDURE E SISTEMI DI EROGAZIONE



# Erogazione e revisione periodica del credito (2/3)

## Modalità di rafforzamento della “componente previsionale”

NON ESAUSTIVO



# Erogazione e revisione periodica del credito<sup>(3/3)</sup>

## un **tool** a supporto del Business e del Deliberante in fase di **Istruttoria**

ESEMPLIFICATIVO



Quando il gestore procede al redigere la proposta di delibera nel **tool di erogazione**, in fase di **istruttoria**, si deve avere direttamente accesso al **tool evoluto** che lo **supporti nell'attività**

Supporta od esegue direttamente **Analisi**:

- di **Bilancio**
- **Centrale dei rischi**
- **Settoriali**
- **Qualitative** attraverso questionari guidati
- **Andamentale storica** del cliente (focus sui flussi di cassa)
- **Competitiva**

**Flessibile** al fine di consentire la **parametrizzazione** di diversi **scenari** allo scopo di avere **stress testing** e **sensitivity analysis diversificate** e con **time horizon diversi**

Fornisca un **supporto** al **Gestore** ed al **Deliberante** che consenta di meglio **comprendere** la **rischiosità del cliente** con **informazioni/feedback strutturati** e chiari già **integrati** nella **proposta di delibera**

# Monitoraggio automatico e modelli "predittivi"

Fonti dinamiche e reattive nella valutazione del comportamento del cliente (1/2)

NON ESAUSTIVO

Normativa

Modello

Oggetto

Impatti

Indicatori

EBA GLs  
LO&M

Advanced  
Analytics  
Models



Behavioral  
algorithm  
score

Fare leva su nuove tecniche di **data detection** e metodologie di **Machine Learning** per **intercettare prontamente** i potenziali **casi di deterioramento**

Il **nuovo algoritmo** basato sui **dati transazionali**, consentirà **più predittività** rispetto ai modelli precedentemente adottati

- **Indicatori tradizionali** (es. CE.RI., Bilanci, Andamentale, rating ecc.)
- **Alternative data** (Open data, etc.)
- **Stress degli indicatori di bilancio**
- **Scenari previsionali settoriali**
- **Studio delle relazioni economiche tra i clienti**

EBA GLs  
COVID  
19

Scoring  
Evoluti



Monthly  
events



Daily  
warnings

**Aumentare efficienza ed efficacia** del monitoraggio del credito rivedendo **early warning framework** e il **modello operativo**

**Ottimizzazione** degli **eventi e warning** per evitare ridondanze con le informazioni dell'algoritmo e per **ridurre il numero di segnali falsi positivi**

- **Clusterizzazione** PTF (cod. ATECO)
- Analisi di **resilienza Cliente**
  - ✓ Totale attivo/Patrimonio netto
  - ✓ Liquidità immediata
  - ✓ IFN/MOL
  - ✓ Tasso intensità indebit. fin.rio
  - ✓ PD
  - ✓ ...



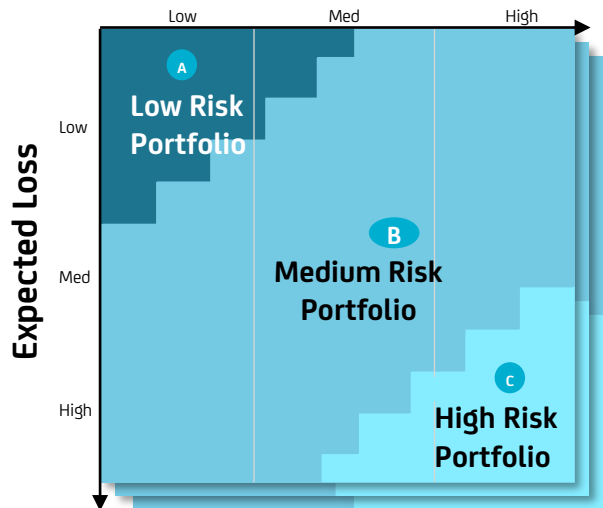
# Monitoraggio automatico e modelli "predittivi"

## Advanced Analytics Models - Behavioral algorithm score<sup>(1)</sup> (2/2)

ILLUSTRATIVO

### MATRICE RICHIOSITA' DI PORTAFOGLIO

#### "Advance Analytic Model behavioral score"



### GUIDA ALLA PROPOSTA DI RISCHIO

A  
LOW RISK  
PORTFOLIO

- Approccio **Industrializzato** - maggiori deleghe al Network
- Maggiore **automatizzazione** IT nella classificazione
- **Controlli** ex-post di Credit Monitoring

B  
MEDIUM RISK  
PORTFOLIO

- Processo di monitoraggio basato sull'attuale **approccio "four eyes"** (Network – Credit Monitoring)

C  
HIGH RISK  
PORTFOLIO

- **Approccio tailor made** su High Risk
- **Specializzazione** del Credit Monitoring
- Maggiore efficacia e tempestività **detection deterioramento** rischio - strategie dedicate

- Framework attuale sono basati su analisi per segmento del Cliente e sul principio **four-eyes** tra Network e Credit Monitoring
- Il nuovo framework combina :
  - ❖ Un **diverso** modello di **rilevazione della rischiosità** del cliente e sull'analisi del profilo andamentale
  - ❖ **KPIs** di monitoraggio **diversificati** per **portafoglio**



# Le Principali Sfide



## DATA DETECTION

- *Rilevazione*
- *Trattamento/Certificazione*
- *Interpretabilità*



## IT INFRASTRUCTURE

- *Decision making processes*
- *Ripetitività/affidabilità processi decisionali*
- *Efficacia e Efficienza*
- *Miglioramento asset quality*




## CULTURE

- *Competenze*
- *Modello operativo*
- *Through the cycle risk assesmment*



***GRAZIE PER L'ATTENZIONE!***

Banking that matters. |  **UniCredit**