

Evoluzione dei sistemi banca: il ruolo della normativa e gli impatti sulla Rete

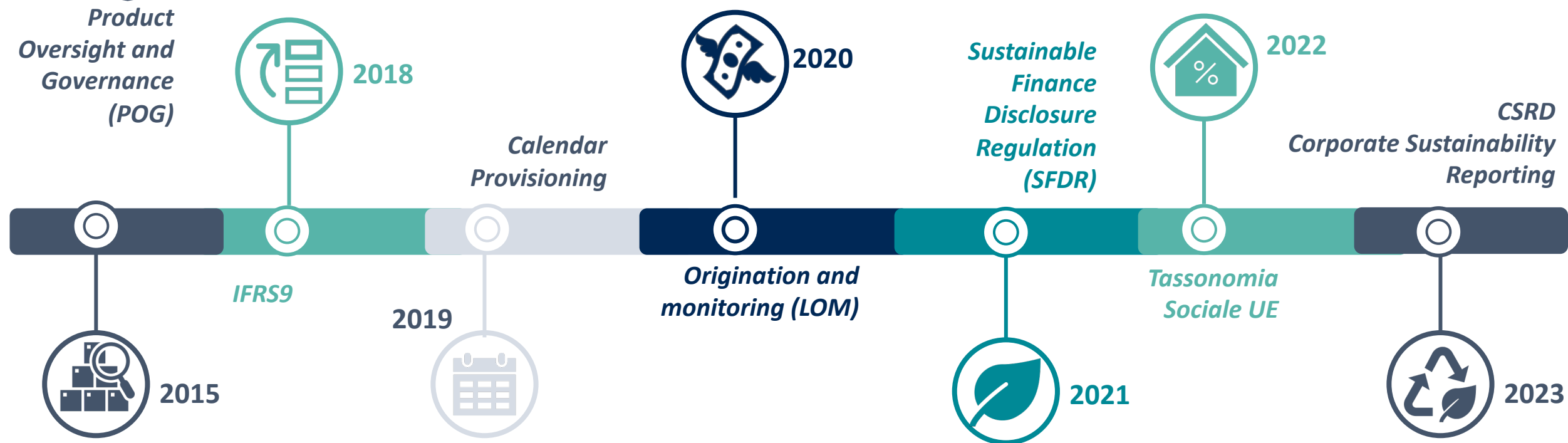
7 giugno 2023



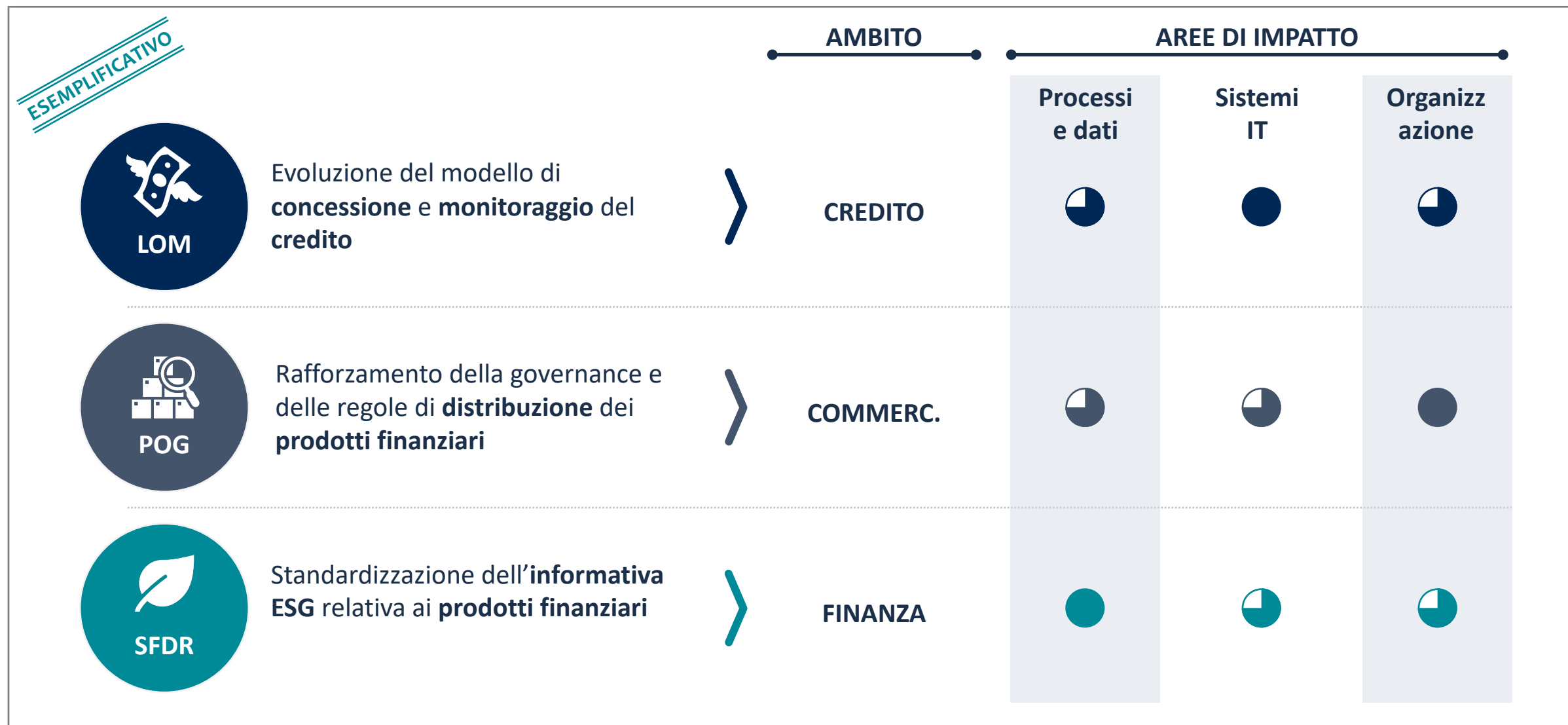
L'evoluzione normativa sul sistema bancario è in continua accelerazione...

Il ruolo del Regolatore sta evolvendo dalla necessità di fissare limiti in logica cautelativa alla volontà di indirizzare le scelte di business, per garantire che gli istituti si dotino degli strumenti necessari alla gestione di una situazione fortemente mutevole






Ultimo aggiornamento 2023



... con impatti sempre più rilevanti lato organizzazione, processi e sistemi



In particolare l'esperienza EBA LOM ci mostra come una singola normativa può impattare in modo trasversale...

CAPITOLO	OBIETTIVO	PERIMETRO
 Internal Governance	Assicurare un efficace modello di organizzazione che garantisca una solida gestione del rischio di credito	<i>Tutti i rapporti creditizi (no titoli di debito)</i>
 Loan Origination Practices	Evolvere i processi, i dati e gli strumenti per la valutazione del merito creditizio, anche in logica forward looking	<i>Prestiti a clienti privati e imprese</i>
 Pricing	Definire il set minimo di componenti di costo che le banche devono considerare per identificare il pricing corretto	<i>Prestiti a clienti privati e imprese</i>
 Valutazione delle garanzie	Definire i requisiti per la prima valutazione e il monitoraggio delle garanzie immobiliari e mobiliari	<i>Collateral immobiliari e mobiliari (escluse garanzie finanziarie)</i>
 Monitoraggio andamentale	Rafforzare i sistemi di monitoraggio andamentale del rischio di credito e delle esposizioni creditizie	<i>Tutti i rapporti creditizi (no titoli di debito)</i>

... e richiedere l'implementazione di strumenti ad hoc all'interno di diversi sistemi banca

Internal Governance



RAF



Strategie di credito



Organigramma

Loan Origination Practices



PEF



Sistemi di archiviazione dati



Tool forward looking



Focus su slide successive

Monitoraggio andamentale



Sistemi di Early warning



Monitoraggio portafoglio



Reporting

Pricing



Tool di calcolo redditività



Listino tassi



Tool di monitoraggio

Valutazione delle garanzie



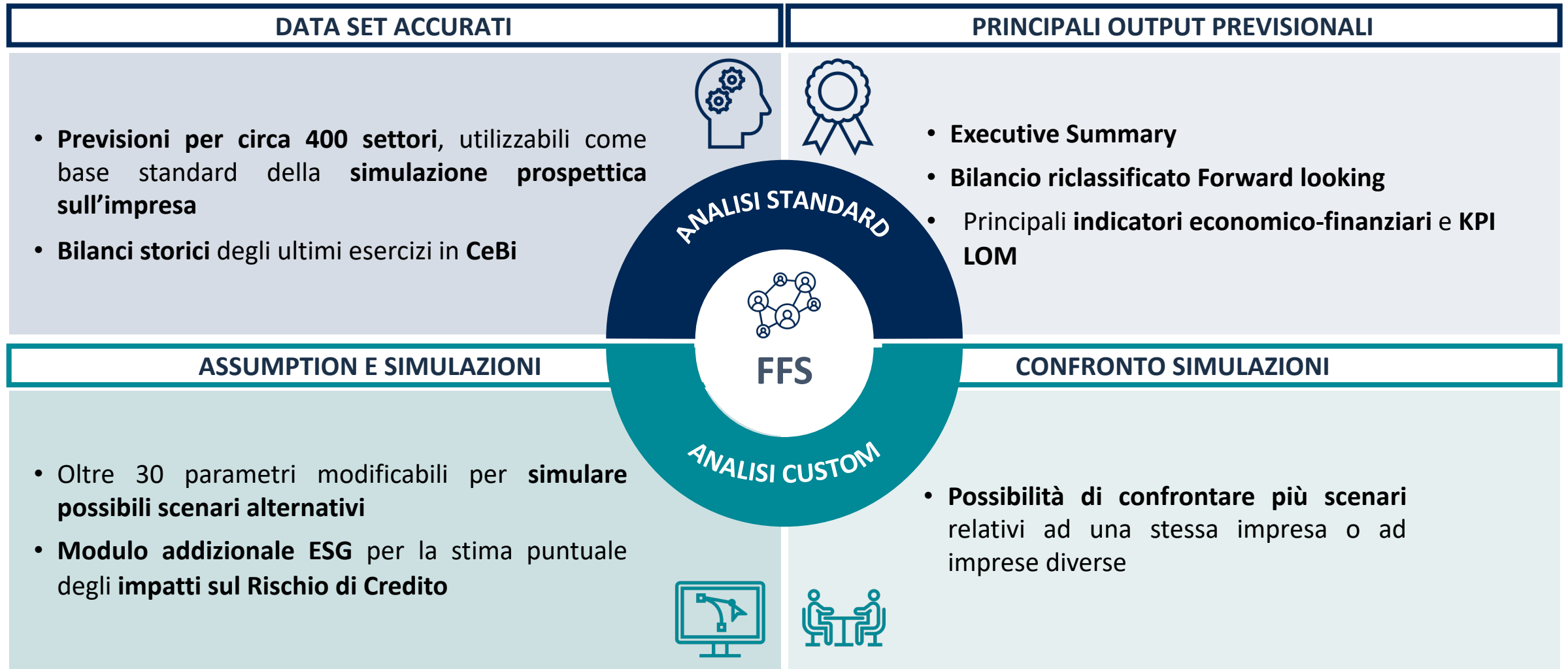
Perizia



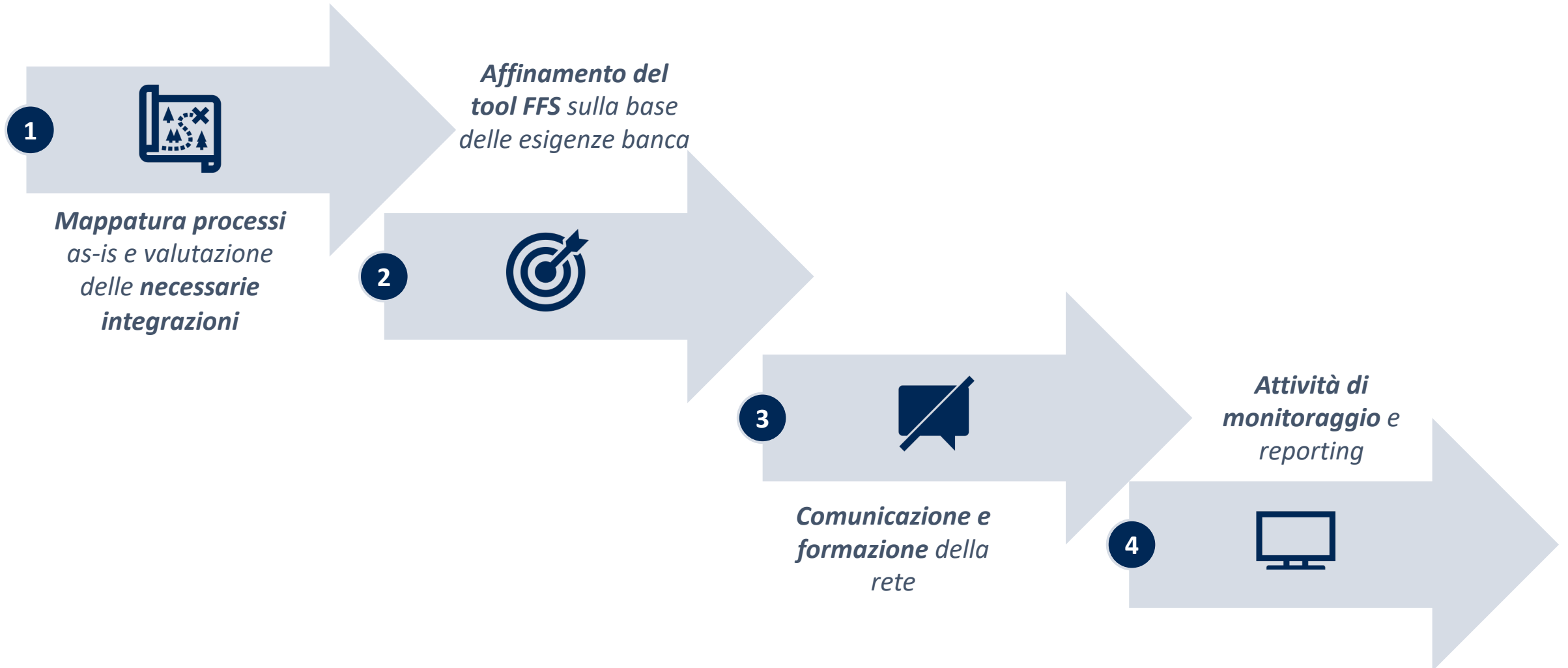
Sistemi di haircut

Focus: Il Financial Forecast Studio per rispondere alle esigenze LOM di sensitivity analysis

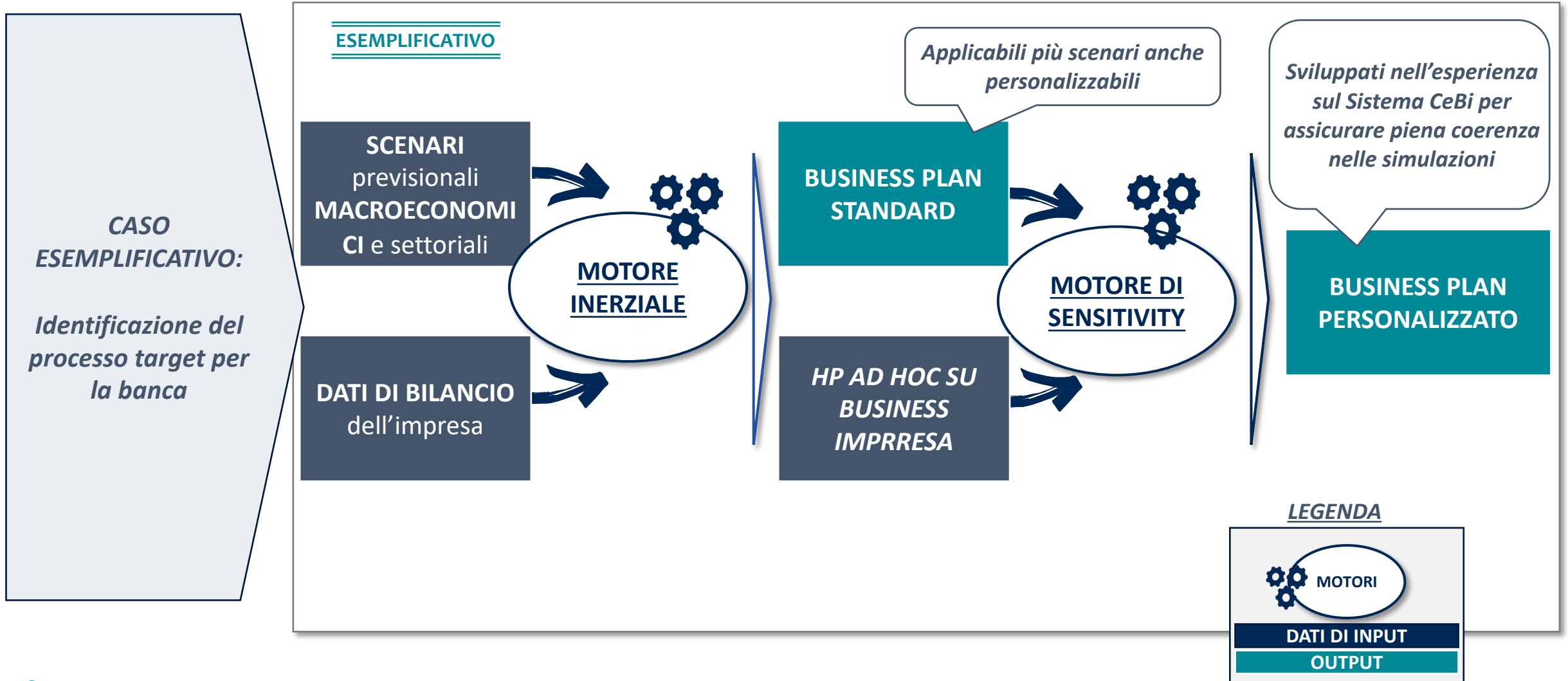
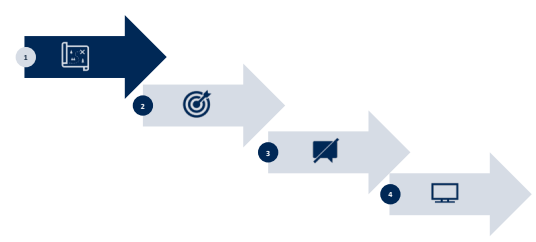
Piattaforma che supporta la **valutazione prospettica di un'impresa** con analisi standard e custom



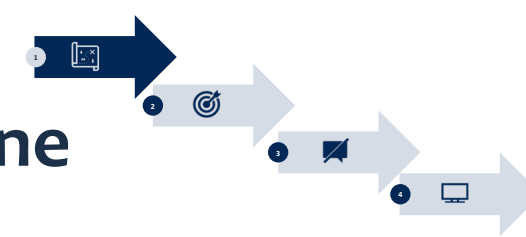
Il FFS può essere adattato ai sistemi banca tramite un processo di roll-out articolato



Mappatura processi: identificazione delle esigenze banca



Mappatura processi: definizione del perimetro di applicazione



DRIVER DI CLUSTERIZZAZIONE DELLE CONTROPARTI

SEGMENTO GESTIONALE



Corporate
Mid-Corporate
PMI
Small Business
POE e Famiglie Produttrici

IMPORTO DEL FINANZIAMENTO



Soglie di importo in corso di definizione

DURATA DEL FINANZIAMENTO



Differenziazione per prestiti a breve/lungo termine

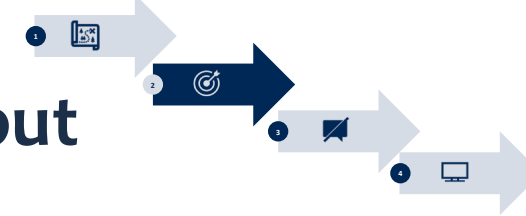
FORMA TECNICA



Esclusione per alcune tipologie di forma tecnica

Incrociando i driver di differenziazione delle controparti, è possibile identificare i perimetri su cui estendere progressivamente l'utilizzo dello strumento FFS, anche in logica di roll out

Affinamento del tool FFS: personalizzazione delle voci di input

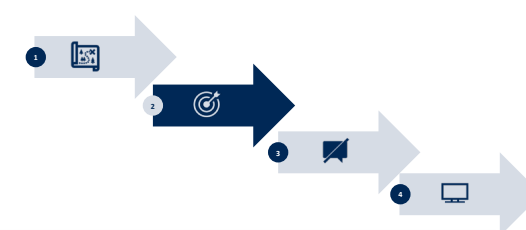


CASO ESEMPLIFICATIVO:

La banca può richiedere una personalizzazione del tool, ad esempio prevedendo input differenziati per diverse tipologie di finanziamenti con l'obiettivo di facilitare il processo di condivisione gestore / cliente

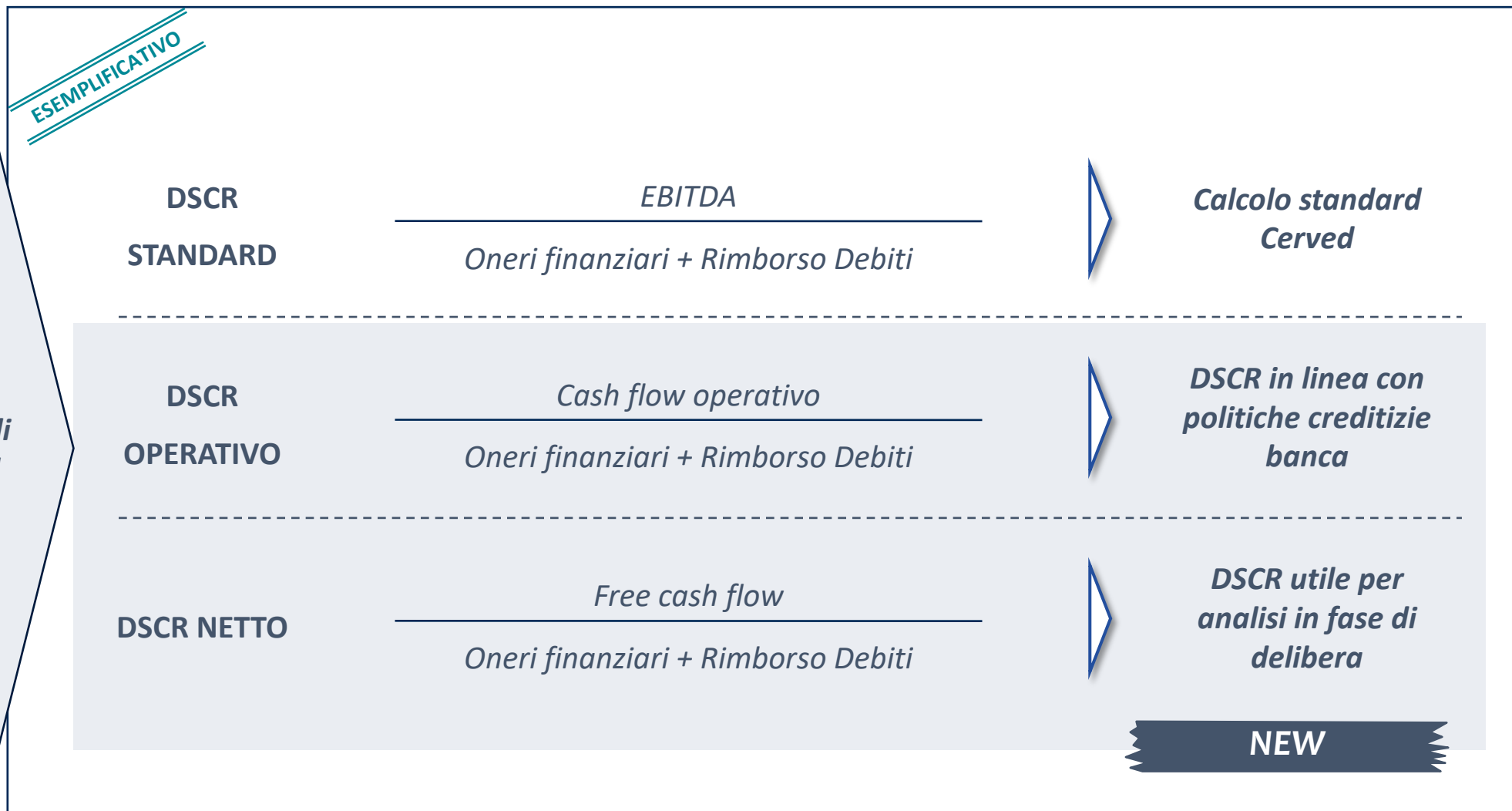
Ipotesi											ESEMPLIFICATIVO	
Puoi modificare i valori riportati modificando la cifra espressa in euro o la variazione rispetto all'anno precedente. Dopo l'inserimento gli altri valori della variabile saranno ricalcolati in funzione del valore inserito. Ti ricordiamo che i valori sono espressi in migliaia di euro, quando inserisci un valore in euro esso sarà così considerato.												
VARIABILE	STORICO	2022		2023		2024		2025		2026		Ripristina valori
	Val.*	Val.*	Var.'21	Val.*	Var.'22	Val.*	Var.'23	Val.*	Var.'24	Val.*	Var.'25	
Nuovi finanziamenti												
Rimborso debiti finanziari MLT												
Finanziamento 1 banca												
Rimborso finanziamento 1												
Finanziamento 2 banca												
Rimborso finanziamento 2												
Finanziamento 3 banca												
Rimborso finanziamento 3												

Affinamento del tool FFS: calcolo di KPI ad hoc

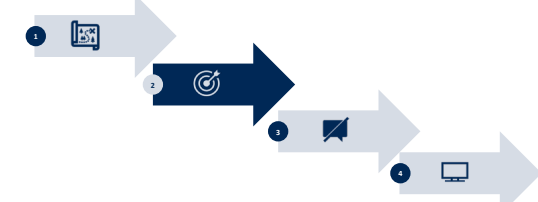


CASO ESEMPLIFICATIVO:

La banca può richiedere il calcolo di KPI ad hoc, come ad esempio diverse versioni del DSCR, secondo regole specifiche



Affinamento del tool FFS: calcolo di KPI ad hoc



REPORT PDF

REPORT EXCEL

CASO ESEMPLIFICATIVO:

La banca può richiedere la personalizzazione del report prodotto dal tool, in linea con i KPI richiesti in PEF

ATTIVA

P.IVA: ATECO 282209
 CODICE FISCALE: FABBRICAZIONE DI ALTRE MACCHINE E APPARECCHI DI SOLLEVAMENTO E MOVIMENTAZIONE
 N. REA / DATA ISCRIZIONE REA: RM1400591 - 14/03/2014
 NATURA GIURIDICA: SOCIETA' PER AZIONI

ATECO: 282209
 WEB: .

NOME SIMULAZIONE: BASE_20221001
 DATA PRIMA CONSULTAZIONE: 31/05/2023
 ATECO SIMULAZIONE: 282209
 FABBRICAZIONE DI ALTRE MACCHINE E APPARECCHI

BILANCI CONSIDERATI: .

Parametri in evidenza

La sezione mostra sei indicatori di bilancio riclassificati ritenuti significativi. I valori sono comparati con quelli del settore in cui il soggetto opera.

Var % Ricavi

MOL/Valore della produzione

Oneri Finanziari/MOL

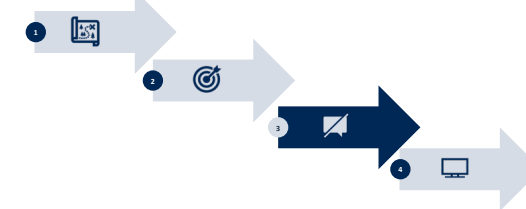
Debiti Finanziari/Ebitda





	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Utile netto	4.481	688	1.855	2.947	3.490	4.238	4.895
EBITDA	4.481	688	1.855	2.947	3.490	4.238	4.895
EBIT	4.481	688	1.855	2.947	3.490	4.238	4.895
EBITDA/EBIT	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
EBIT/EBITDA	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
EBIT/EBITDA	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
EBIT/EBITDA	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
EBIT/EBITDA	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Sviluppato appositamente su richiesta della banca

ESEMPLIFICATIVO

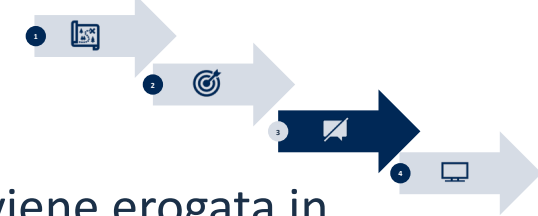
Piano di comunicazione e formazione: strumenti a supporto



AZIONI	DESCRIZIONE	TEMPISTICHE
 INCONTRI DI PRESENTAZIONE TOOL	<ul style="list-style-type: none">Tavoli con Rete Commerciale per approfondire dettagli dell'iniziativa e fornire endorsement su nuovi processi in vista dell'avvio wave	<i>Prima del Go-Live</i>
 MANUALE DI UTILIZZO	<ul style="list-style-type: none">Documento esplicativo contenente le informazioni chiave e la descrizione delle varie funzionalità dello strumento FFS	<i>In concomitanza con il Go-Live</i>
 FORMAZIONE SPECIFICA	<ul style="list-style-type: none">Sessioni di formazione verticali coinvolgendo i referenti di area centrale e rete commerciale che utilizzano il tool FFS	<i>Post Go-Live</i>
 CONTACT CENTER	<ul style="list-style-type: none">Servizio di contact center per fornire assistenza in caso di approfondimenti necessari per l'utilizzo del tool	<i>Nel continuo</i>

Focus formazione: perimetro e modalità

La formazione è estendibile a tutte le funzioni aziendali coinvolte nell'utilizzo del tool e viene erogata in due modalità in modo da renderlo più interattivo e agevole



PERIMETRO



MODALITÀ DI EROGAZIONE



ELEMENTI TEORICI

Forward looking: guardare al futuro per essere al passo con il presente

Il nuovo contesto economico e regolatorio richiede un adeguamento degli strumenti per la valutazione delle controparti, coerente con gli obiettivi di elevata qualità del credito lungo tutto il ciclo di vita. L'adozione di approcci di valutazione in ottica Forward Looking risponde ai trend di mercato e a quelli normativi.

Metodologia Cerved Forward Looking

Fare leva su tutta la conoscenza e l'ecosistema dei dati Cerved per stimare l'impatto delle dinamiche di contesto sul singolo soggetto sulla base di scenari predefiniti ed aggiornati nel tempo

MECCANISMO DI TRASMISSIONE	ELEMENTI CHIAVE	OUTCOME	PRODOTTI
SCENARI (ipotesi)	Definizione di scenari su mutato contesto economico	ANALISI E BENCHMARK SETTORIALI	Report Forward Looking
MODELLI MACRO	Variabili macroeconomiche	KPI ECO-FIN SPECIFICI	Soluzioni massive
PREVISIONI GEO-SETTORIALI	Analisi di settore, area e dimensione settoriali		
PROIEZIONI KPI ECONOMICO FINANZIARI	Sviluppo, flessibilità operativa, sostenibilità del debito		Financial Forecast Studio
RISCHIO FORWARD LOOKING	Profilo di rischio e PD forward looking		

DEMO SU TOOL

Cerved Financial Forecast Studio

Ricerca un soggetto di cui vuoi consultare o generare delle simulazioni

Cerca un'impresa, P.Iva o Codice Fiscale

CERCA

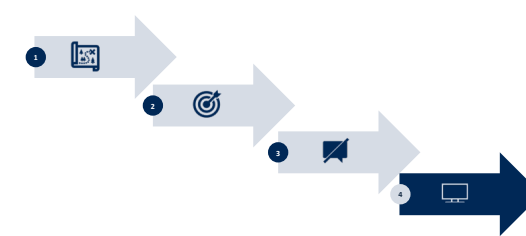
Simulazioni con bilancio di esercizio

NOVA SIMULAZIONE	DATA	BILANCIO CONSOLIDATO	ANNO PREV.
Banq_20221001	31/03/2022	2019-2020-2021	5 anni
Wwaf_20221001	-	2019-2020-2021	5 anni

Simulazioni personalizzate draft

NOVA SIMULAZIONE	DATA	BILANCIO CONSOLIDATO	ANNO PREV.
MAGALDI POWER SPA	30/03/2022	2020-2021	5 anni

Cruscotto di monitoraggio



PROCESSI

*Valutazione dell'effettivo
utilizzo del FFS nel
rispetto delle policy ecc.*



QUALITÀ DEL CREDITO

*Valutazione di KPI FL vs AS IS
per verificare la qualità del
portafoglio in erogazione*



*Le attività di monitoraggio
possono confluire in un reporting
direzionale*