



L'importanza del monitoraggio e dell'early management

Alessia Garbella

Partner

Head of Credit Intelligence, Optimization & Strategy

7 Giugno 2023

Dall'EBA LOM...

«Gli enti dovrebbero disporre di un framework di monitoraggio solido ed efficace, supportato da un'adeguata infrastruttura di dati...

*... Il processo di monitoraggio dovrebbe basarsi sul principio di azione di follow-up per supportare e produrre un ciclo di **feedback regolare**...*

*... Nell'ambito del loro framework di monitoraggio, gli enti dovrebbero sviluppare, mantenere e valutare regolarmente **indicatori di preallerta** quantitativi e qualitativi pertinenti, supportati da un'adeguata infrastruttura informatica e di dati...»*

La parola d'ordine ormai è diventata «anticipare»... e due sono i risvolti immediati: da un lato disegnare ed implementare strumenti adeguati, dall'altro garantire un efficace ed efficiente processo di scarico a terra...

Gli strumenti: come farli evolvere (1/2)

Starting point

Esempio

*Monitoraggio basato
sull'intercettazione dell'evento
target «PD90» in un anno e
basato su informazioni di
bilancio, CR ed andamenti
interne*



Key driver per un continuous improvement



Evento target – E' possibile modificare la definizione dell'evento target per essere più reattivi ed anticipatori?



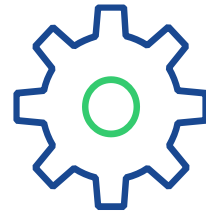
Orizzonte temporale – Quale l'orizzonte temporale? Con quanto anticipo è possibile intercettare l'evento per garantire un margine di intervento utile?



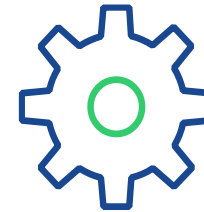
Fonti informative – E' possibile migliorare le fonti informative? Come trattare eventuali nuovi fonti per massimizzarne il valore ed ottimizzare le capacità previsive, precisione, reattività dei modelli?

Gli strumenti: come farli evolvere (2/2)

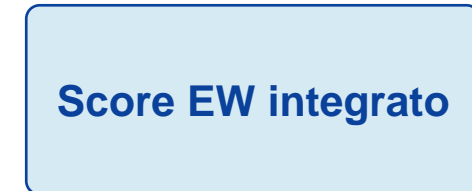
Dall'approccio tradizionale, già ottimizzato...



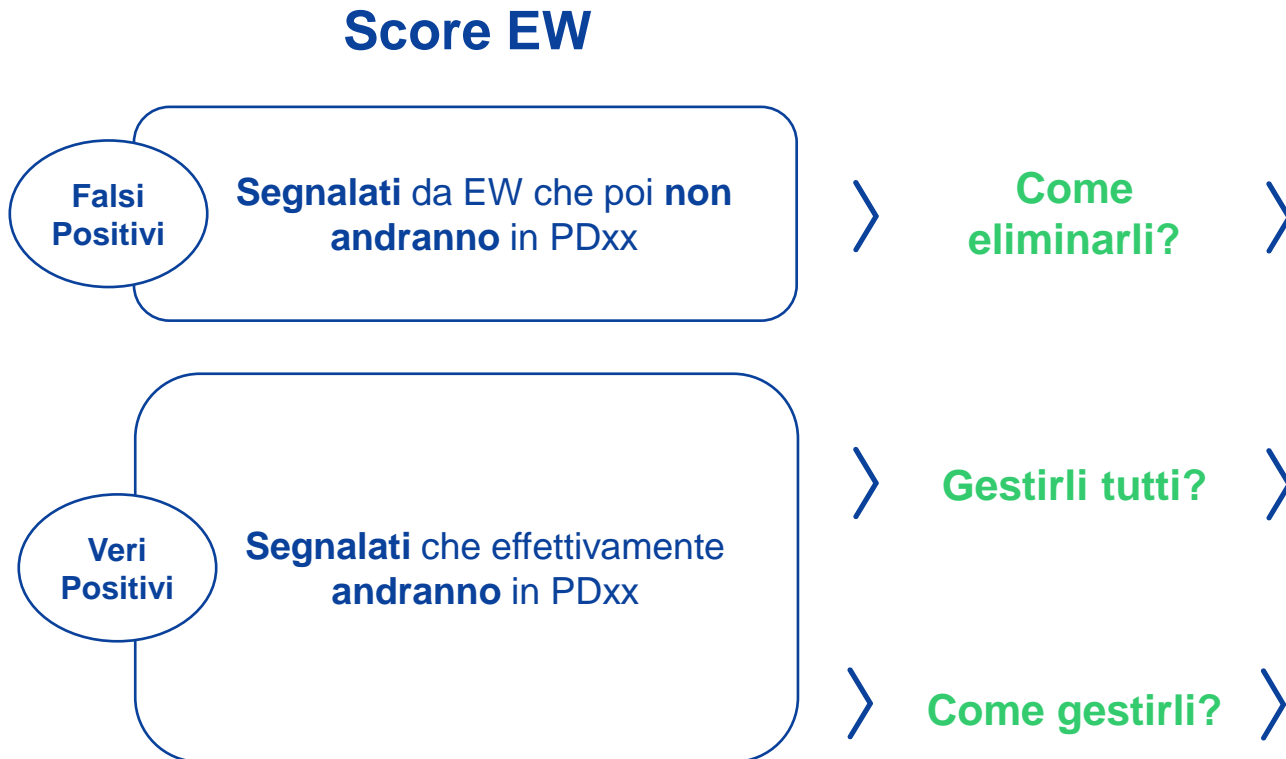
... all'evoluzione con nuove fonti informative...



... per avere uno score integrato di EW che consenta di intercettare il più tempestivamente possibile un evento «critico»



«Scarico a terra»: le sfide



Applicazione di una nuova famiglia di modelli (*NBA – Next Best Action*) per...

Eliminare i falsi positivi del modello di EW

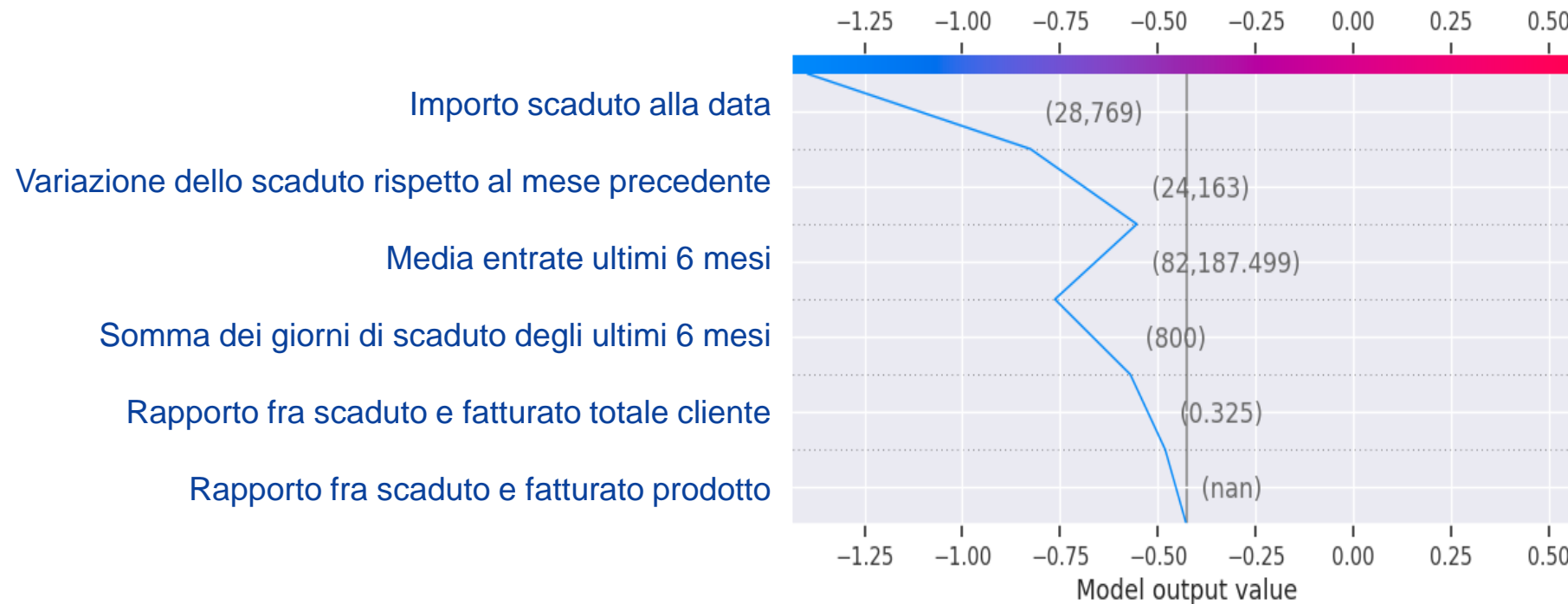
Prioritizzare: determinare chi gestire, tra coloro che con maggiore probabilità andranno PDxx, per evitare il deterioramento

Informare: fornire al gestore le informazioni necessarie per comprendere la posizione e quindi attivare l'azione adeguata

«Scarico a terra»: l'importanza dell'interpretabilità dei dati

Esempio: real case

Attribuzione dello score finale (tasso di cura) su uno specifico NDG



all rights reserved



In conclusione...

- Al fine di disegnare ed implementare un adeguato sistema di monitoraggio, è certamente essenziale avere a disposizione strumenti (anche basati su tecniche innovative) che consentano di intercettare in anticipo eventi critici...
- ... ed è cruciale il delicato processo dello «scarico a terra» che consenta al gestore di leggere e comprendere lo stato della posizione per identificare le più efficaci azioni correttive

Confidentiality

Any partial or total reproduction of its content is prohibited without written consent by Prometeia.

Copyright © 2023 Prometeia