

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## Mauro Rizzitiello

Responsabile Area Credit  
Portfolio Governance  
**MPS**



## Agostino Pericoli

Senior Manager  
Business Development  
**CRIF**

**«8 anni»**

Da quanto tempo collaborate?

**«3 anni»**

**«Perché rimanendo a casa vedi  
sempre le stesse cose»**

Perché il viaggio intrapreso?

**«Perché questo è un torneo di  
doppio, da soli non si vince»**

**«Il giro del mondo in 80 giorni»**

Se il progetto intrapreso fosse un viaggio...  
che viaggio sarebbe?

**«Maratona Bologna Siena»**

# FROM NOW ON

Ready for open business

CREDIT & COMPLIANCE  
REBOOT

**From Regulation to Operation**  
**I principali driver per una**  
**Credit Transformation**

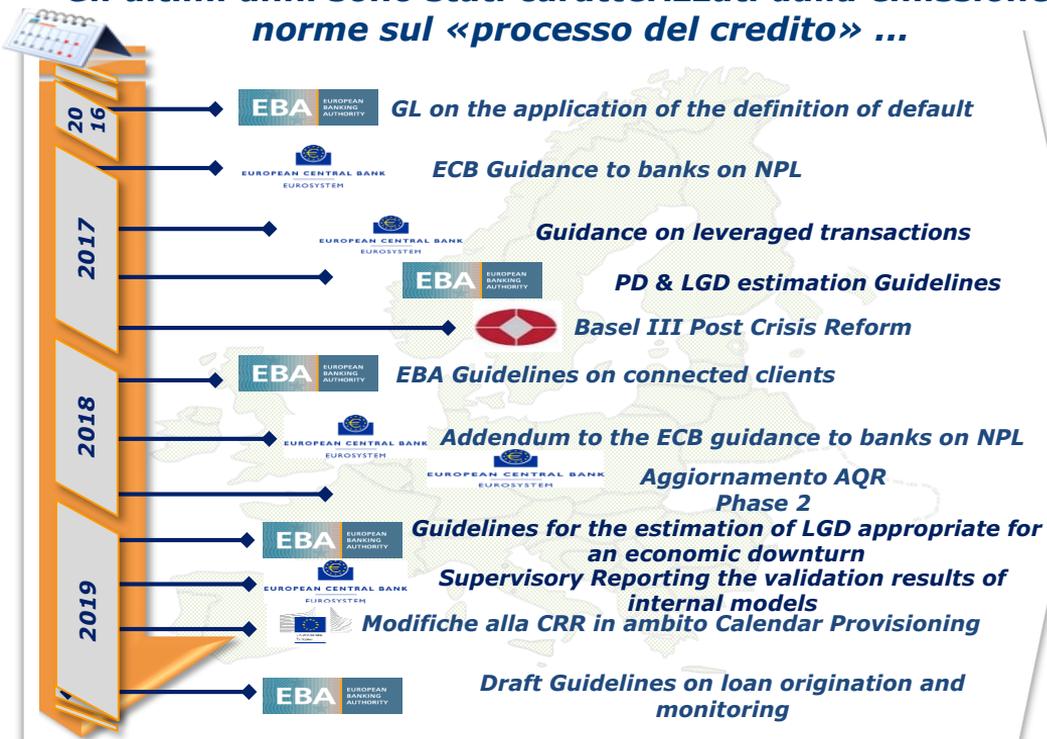
**Mauro Rizzitiello**

*Responsabile Credit Portfolio Governance*

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## Le «regole del viaggio»

*Gli ultimi anni sono stati caratterizzati dalla emissione di norme sul «processo del credito» ...*



### IMPATTI STRATEGICI

*Adeguamento dei processi strategici ai fini di una ottimizzazione delle risorse in termini di funding, pricing e mitigazione degli impatti sugli RWA*

### IMPATTI ORGANIZZATIVI

*Integrazione nei processi Banca dei modelli/approcci richiesti dal nuovo framework e adeguamento di tutti i processi interni*

### IMPATTI REGOLAMENTARI

*Integrazione dei nuovi requirement normativi nel processo segnalatico (es. controlli di coerenza; report di monitoraggio ecc..)*

### IMPATTI APPLICATIVI

*Implementazione dei nuovi modelli di calcolo e sviluppo di un processo strutturato per il recupero dei dati di input e per garantire la granularità informativa richiesta dal nuovo framework*

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## START: Gli ambiti impattati

- Predisposizione di un **sistema di rilevazione automatica e tempestiva del rischio di credito**
- **Sviluppo modello di EWS inclusivo di fattori forward looking** (ML) facendo leva sempre di più sulle informazioni esterne alla banca
- **Implementazione stress test** per analisi periodica della sensitività del debitore a scenari avversi (uso dati interni ed esterni ai fini delle simulazioni)



- **Raccolta dati completa in sede di origination**
- Introduzione di **informazioni prospettiche** sulla solidità del debitore
- Introduzione di **analisi di sensitività** del merito creditizio all'origination



- Sviluppo di un **sistema di monitoraggio del collateral** coerente con la rischiosità dell'esposizione
- Introduzione di **modelli statistici per la valutazione** del collateral
- **Valutazioni tempestive** sulla liquidabilità della garanzia e dei tempi di recupero

- Sviluppo **modelli di risk based pricing** basati su indicatori di rischio specifici del prodotto e del mercato cui si rivolge
- **Monitoraggio** rischi di transazione, prezzi e redditività
- Utilizzo di indicatori di redditività del credito sempre più collegati alla rischiosità delle controparti e delle transazioni

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

Trasformare i vincoli in opportunità



*Dalle raccomandazioni BCE non solo impatti normativi ma anche possibilità di utilizzare questo snodo per migliorare il modo di fare credito*

## L'esigenza

- Normativa recente
- Rilievi BCE
- Guideline on Loan Origination and Monitoring

## Gli impatti

- Strategici
- Organizzativi
- Regolamentari
- Applicativi

## La sfida

Opportunità di revisione del modello del Credito per adeguarsi ai nuovi scenari

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

Focus su origination – gli assi industriali del nuovo processo

La nuova procedura a supporto del processo di origination è stata sviluppata nel solco di 4 assi industriali



## Standardizzazione

Ottimizzazione della customer/user experience in funzione dei Credit Standards e facendo leva su:

- **Workflow guidato**
- **iter istruttorio semplice ed automatizzato**
- **Governo dei ricicli**



## Differenziazione

Customer/user experience in funzione del segmento cliente e della tipologia di pratica



## Tracciabilità

Ampio set informativo per il monitoraggio di:

- **Tempi di risposta**
- **Rischi assunti**
- **Produttività**
- **Punti di controllo**



## Integrazione

Miglioramento della **user experience** integrando:

- **Fasi del processo**
- **Canali di vendita**
- **Motori/procedure**
- **Fabbriche prodotto**
- **Altri sistemi banca**

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## Focus su origination – obiettivi e priorità



# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## Focus su origination – obiettivi e priorità

PRIORITÀ	DESCRIZIONE	ASSE INDUSTRIALE
<i>Qualità del Servizio</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Tempi di Delibera e Ricicli</li><li>▪ Gestione allegati documentali connessi alle pratiche: molta documentazione Cartacea non integrata in PEF</li><li>▪ Gestione priorità ed urgenze</li></ul>	<b>Integrazion</b>
<i>Efficienza operativa</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Percorsi specifici e guidati per tipologia di Clientela e di Richiesta</li><li>▪ Forte Riduzione numero linee di Credito</li><li>▪ Dossier Istruttorio guidato e specifico per percorso</li><li>▪ Nuova procedura intuitiva e guidata</li></ul>	<b>Differenziazione</b>
<i>«Time to Yes»</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Workflow automatico e dedicato per tipologia Cliente/Proposta</li><li>▪ «Sconti di processo» per pratiche tecniche o light</li><li>▪ Utilizzo spinto dei campi guidati a scelta multipla (riduzione «Data Entry»)</li></ul>	<b>Standardizzazione</b>

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## Focus su origination – obiettivi e priorità

PRIORITÀ	DESCRIZIONE	ASSE INDUSTRIALE
<i>«Time to Yes» /2</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Massima integrazione Sistemi MPS e caricamento automatico dati esterni</li><li>▪ Riduzione dei Ricicli tra Rete e Centro</li></ul>	<b>Standardizzazione</b>
<i>Accuratezza</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Le informazioni di ogni Istruttoria saranno specifiche per Percorso e di Proposta (cosa mi chiede il Cliente)</li><li>▪ Cruscotto di Gestione (monitoraggio carichi di lavoro, pratiche pending,..)</li><li>▪ Storicizzazione di tutti i dati del Dossier Istruttoria</li><li>▪ Tracciabilità di tutti gli operatori intervenuti sulla Pratica</li><li>▪ Monitoraggio dei tempi di attraversamento e lavorazione della Pratica</li></ul>	<b>Tracciabilità</b>

# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## Il progetto

### PEF & Pratiche di Rating



- **Acquisizione automatica di varie informazioni da Banche dati Esterne e workflow**



### Motore decisionale



- **Calcolo delle autonomie e deleghe**
- **Esterno alla PEF**
- **Attribuisce iter deliberativi e facoltà automaticamente**

# CRIF e MONTE DEI PASCHI DI SIENA journey

## DESTINAZIONE RAGGIUNTA

### Banche Dati Esterne

L'oggettività delle informazioni è una garanzia per la valutazione del merito creditizio.

Per questo motivo **il processo sia di PEF che di Pratiche di Rating prevede l'acquisizione in automatico di varie informazioni da Banche dati Esterne**

Tutte le informazioni recuperate tramite BD esterne rimangono archiviate in PEF e sono pertanto consultabili anche dopo la delibera.

I processi di prima Info Bankit e riclassificazione Bilancio sono sincronizzati col processo main di concessione attraverso specifici alert

### Fast Credit & Delibere Automatiche

Il processo supporta l'identificazione per segmenti di clientela e caratteristiche di Rischio per cui può essere istruito un **processo fast con delibera automatica** immediata del fido

### Console di Delibera & Calcolo delle Facoltà

- **Console unica per i Deliberanti** che raccoglie in se **tutte le informazioni rilevanti** per la valutazione del merito creditizio senza dover "accedere" a più applicazioni per "firmare".
- **Il calcolo delle autonomie e deleghe** viene svolto all'interno di un **Motore Decisionale** che attribuisce gli iter deliberativi e le facoltà in modo automatico e
- Il **Motore Decisionale** è esterno alla PEF e si presta tramite designer dedicato ad essere parametrizzato e mantenuto dall'Utente Banca



# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

## I KPI di misurazione della nuova PEF

*I benefici attesi dalla nuova procedura riguardano sia aspetti di efficienza che di efficacia del processo*



# CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

IN UN TWEET



***I vincoli #regolamentari come  
spunto per migliorare i processi e  
le procedure di #origination di  
Banca MPS***

# FROM NOW ON

Ready for open business

**CRIF**  
Finance Meeting 2019

Bologna | 8 Ottobre 2019

Gli atti dell'evento saranno disponibili sull'APP

## CRIF FINANCE NEXT

