

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

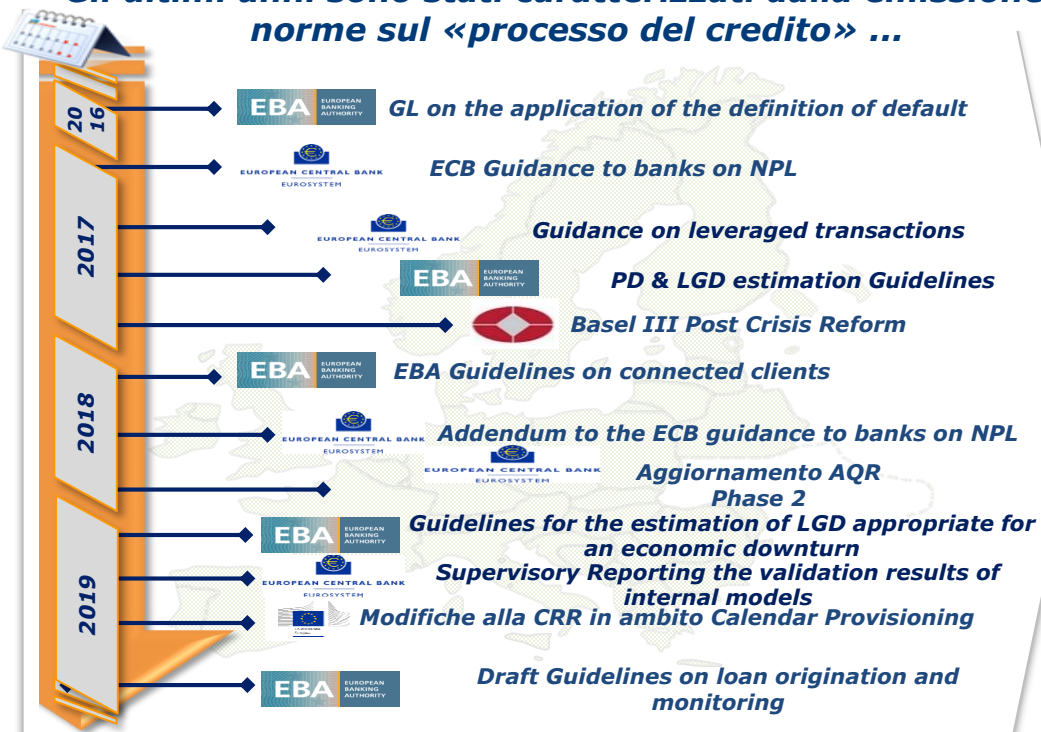
Mauro Rizzitiello

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

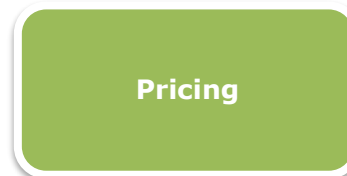
CRIF e Monte dei Paschi di Siena journey

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 **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



- 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

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**



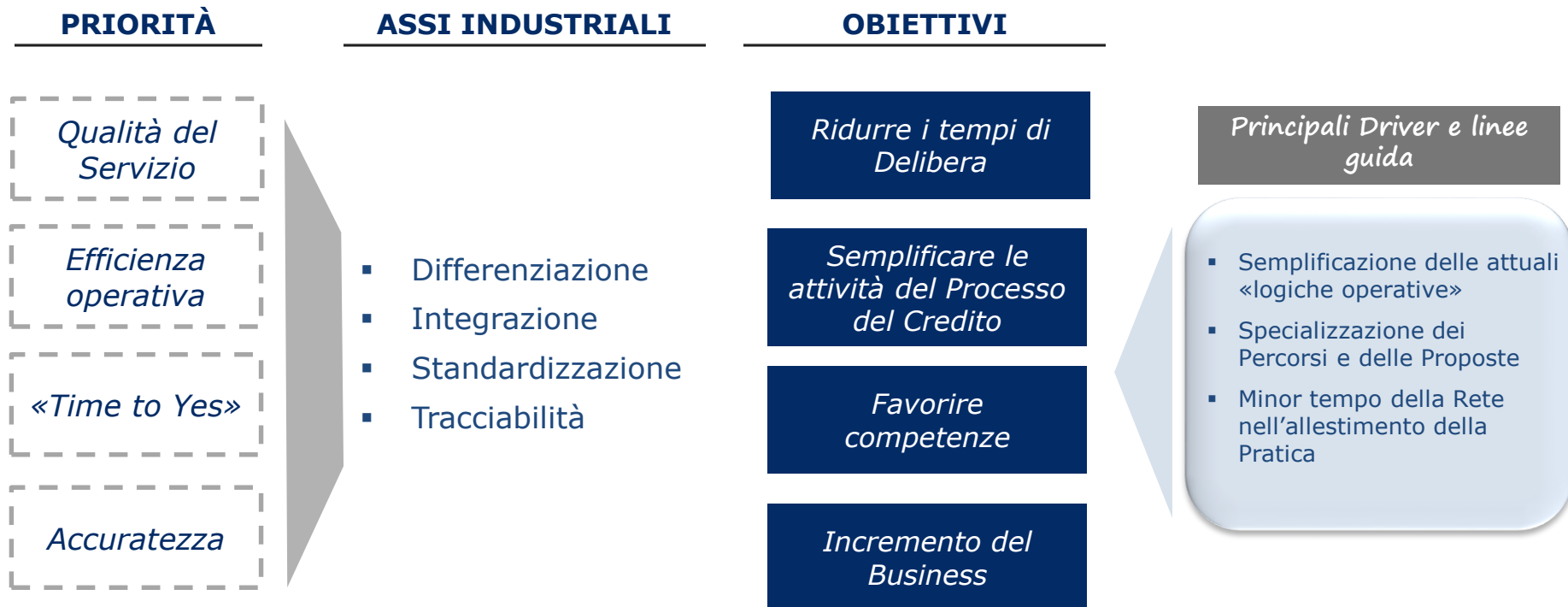
Integrazione

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

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

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

