

CRIF & BANCO BPM journey

Francesca Aiello

Responsabile garanzie all'interno della
direzione operations
BANCO BPM



Priscilla Malaguti

Senior Account Manager
CRIF

«Da quasi 10 anni»

Da quanto tempo collaborate?

«Da meno di un anno»

**«Perché in due si viaggia
meglio, che da soli»**

Perché il viaggio intrapreso?

**«Perché in due si viaggia
meglio, che da soli»**

**«Un viaggio di coppia in cui ad
ogni bivio bisogna decidere in
modo sinergico la direzione da
prendere»**

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

**«Un viaggio di coppia in cui ad
ogni bivio bisogna decidere in
modo sinergico la direzione da
prendere»**

FROM NOW ON

Ready for open business

NEW GROWTH

Dalla valutazione di immobili corporate ai mutui green: Il collateral come opportunità di business

Francesca Aiello
*Responsabile garanzie all'interno della
Direzione Operations*

BANCO BPM

CHI SIAMO



- Il Gruppo Banco BPM nasce il 1° gennaio 2017 dalla fusione di due grandi banche popolari, Banco Popolare e Banca Popolare di Milano.
- Oggi siamo la terza banca italiana, con **25.000 dipendenti**, **2.300 filiali**, **4 milioni di clienti** e con profonde radici nel Nord Italia, una delle aree più industrializzate in Europa.
- Attraverso le società partecipate del Gruppo siamo impegnati anche nel private banking, nell'investment banking, nell'asset management e nella banca assurance.



Per quali motivi/obiettivi?

- Compliance normativa
- Standardizzare le procedure
- Ridurre i tempi
- Avere maggior controllo sul processo
- Alleggerire le filiali

CRIF e Banco BPM journey

IL PROGETTO



**1
PARTENZA
SERVIZIO SU
TUTTE LE AREE**

**2
PROGETTO
«PILOTA»**



CRIF e Banco BPM journey

GLI STEP

1 PARTENZA SERVIZIO SU TUTTE LE AREE



- 8 DIREZIONI TERRITORIALI COINVOLTE + 5 MERCATI CORPORATE + 1 LARGE CORPORATE
- FORMAZIONE ALLARGATA AI COLLEGGI DELLA STRUTTURA GARANZIE
- MONITORAGGIO SLA E KPI
- REPORTISTICA GIORNALIERA
- ABILITAZIONE ALLA PIATTAFORMA DELL'ISTITUTO «PERIZIE WEB»

CRIF e Banco BPM journey

GLI STEP

2

**PROGETTO
«PILOTA»**



- INCONTRO DI FORMAZIONE E CONFRONTO
- WORKFLOW DEDICATO
- RACCOLTA SET MINIMO DUCUMENTALE
- REPORTISTICA AD HOC
- FOCUS SUI TEMPI (SLA 1 E SLA 2)

CRIF e Banco BPM journey

SUPPORTO AL RECUPERO DOCUMENTALE

Recupero documenti tramite WEB APP *La mia Perizia* di CRIF RES



- Il cliente finale visualizza il riepilogo dei documenti mancanti sulla web app
- Se questi sono disponibili sul sito di e-commerce può scegliere di richiedere i documenti mancanti direttamente a CRIF (NB non al perito che fa la valutazione!)

CRIF e Banco BPM journey

SUPPORTO ALLE ATTIVITÀ DI CONTROLLO

Report automatici sull'andamento del servizio tramite WEB APP *Trend* di CRIF RES



- Monitoraggio costante dell'efficienza del servizio grazie a report su volumi, tempi, fasi di lavorazione, ecc.
- Individuazione puntuale di eventuali criticità
- Supporto alle attività di controllo di secondo livello richieste dai regolatori grazie a report su certificazioni e rotazione della rete periti
- Viste aggregate sul portafoglio valutato utili anche ai fini della Risk Governance

CRIF e Banco BPM journey

DESTINAZIONE RAGGIUNTA

BENEFICI OTTENUTI

- ✓ Rispetto tempi medi di erogazione
- ✓ Garanzia di compliance normativa
- ✓ Competenze specializzate
- ✓ Formazione e assistenza continue
- ✓ Reportistica automatica



MUTUI GREEN PER LA RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA DEI CONDOMINI



Possibili attività

- Remediation informativa classe energetica (da catasti energetici regionali)
- Perizia Green
- APE (Attestato di prestazione energetica)
- Due diligence energetica
- Consulenza pre-stipula (simulatore costo beneficio economico intervento energetico)
- Supporto a green covered bond

CRIF e Banco BPM journey

...in un tweet



@CRIFRES e @BancoBPM hanno lavorato insieme alla costruzione di un nuovo processo #efficiente e #compliant per le #valutazioniimmobiliari #corporate. Fondamentali le competenze specializzate e la collaborazione continua. L'approccio sarà lo stesso col progetto #mutuigreen.

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

