



#RIPARTIAMOINSIEME

Live streaming

28 Aprile 2020

- La fotografia dell'italiano durante il lockdown: i risultati dell'**Osservatorio Lockdown Nomisma- CRIF**
- **CRIF MARKET OUTLOOK:** i trend più significativi delle richieste di credito digitali, andamento frodi
- Le azioni immediate per fronteggiare l'attuale contesto
- **#Ripartiamoinsieme:** come prepararsi al post lockdown

Covid-19: un'emergenza che va gestita

Coronavirus, le banche anticiperanno fino a 1.400 euro di cassa integrazione ai lavoratori

La convenzione firmata da Abi e parti sociali prevede che saranno le banche ad anticipare la somma ai lavoratori, poi rimborsata dall'Inps. Il ministro Patuanelli a Radio24: «Entro Pasqua i primi assegni Cig»

di Giorgio Pogliotti

Il Sole 24 ORE

CORONAVIRUS

Misure economiche

aa ✉ 🖨

Coronavirus: decreto Cura Italia, risorse per 750 miliardi

Subito 50 miliardi di euro a export con garanzie Sace. Previsti nel 2021 altri 200 miliardi

Intesa Sanpaolo, Unicredit, Ubi, Banco Bpm e non solo. Come si muoveranno le banche contro Covid-19

di Manuela Pires



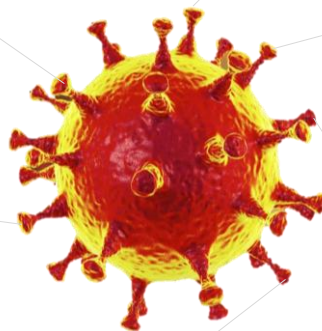
Covid-19, decreto liquidità imprese: garanzie al 100%, verso l'opzione Cdp-Sace

Il Messaggero

POLITICA
Lunedì 6 Aprile 2020 di Roberto Cevoli



ROMA Il braccio di ferro sulla nazionalizzazione di Sace, la controllata di Cassa di Roma e prestiti, finirà solo oggi quando il Consiglio dei ministri batterà il decreto liquidità. Per tutta la giornata di ieri, e nella notte, è andato avanti il confronto nel governo sul destino della



Covid-19: le iniziative del Finance

AZIENDABANCA

06
APR
2020



Sostegno a famiglie e aziende colpite e agli ospedali impegnati nell'emergenza Covid-19: ecco le misure di banche e altri player.

Covid-19 e tecnologia, come la pandemia sta cambiando il mondo del lavoro

di Gabriele Petrucci | 07 apr 2020



AGENDA



Evoluzione del rapporto con il cliente

Le azioni immediate

RESTART - Prepararsi alla ripartenza

COME È L'ITALIANO IN QUESTO PERIODO?

#OSSERVATORIO LOCKDOWN DI NOMISMA-CRIF



UMORE & BENESSERE

degli italiani durante il LOCKDOWN



CONDIZIONE PSICOLOGICA
E MENTALE **peggiorata**
per il **52%** degli italiani



FORMA FISICA **peggiorata**
per il **51%** degli italiani



BENESSERE ECONOMICO
della famiglia **peggiorato**
per il **43%** degli italiani



IL CONSUMATORE

italiano durante il LOCKDOWN

ATTRIBUTI PIÙ
RICERCATI

22% HA AUMENTATO gli acquisti
di prodotti di **origine italiana**

22% HA AUMENTATO gli acquisti
di prodotti a **KM 0**

28% HA INIZIATO ad acquistare
prodotti da **filiere corte**

49% BENEFICI PER LA SALUTE

20% SOSTENIBILITÀ DEL PRODOTTO

12% PACKAGING SOSTENIBILE

DRIVER DI
SCELTA



LA FOTOGRAFIA DELL'E-FOOD



+10% aumento della quota
di **user e-grocery**



Nelle ultime tre settimane
3 italiani su 4 hanno
ordinato **cibo da asporto**



Di questi il **15%** ha scelto
**siti/app con vendita di
prodotti locali**





#CREDITOONLINE

Come cambiano le abitudini, e come ognuno di noi approccia questi nuovi strumenti?



- Le RICHIESTE DI CREDITO sono **aumentate** del **+27%** rispetto a prima del lockdown
- Le FASCE GENERAZIONALI che **più si sono «affacciate»** ai nuovi canali sono:

+57%

I trim 2020 vs 2019



Silent generation
nati tra il 1925 e il 1945

+51%

I trim 2020 vs 2019



Baby boomers
nati tra il 1946 e il 1964

#FRODI



...ma l'altra faccia della medaglia dell'impennata digitale è il conseguente impatto delle frodi!

- Aumenta** la percentuale di FURTI D'IDENTITÀ di:

+75%



Passaporti esistenti ma non appartenenti al soggetto

+62%



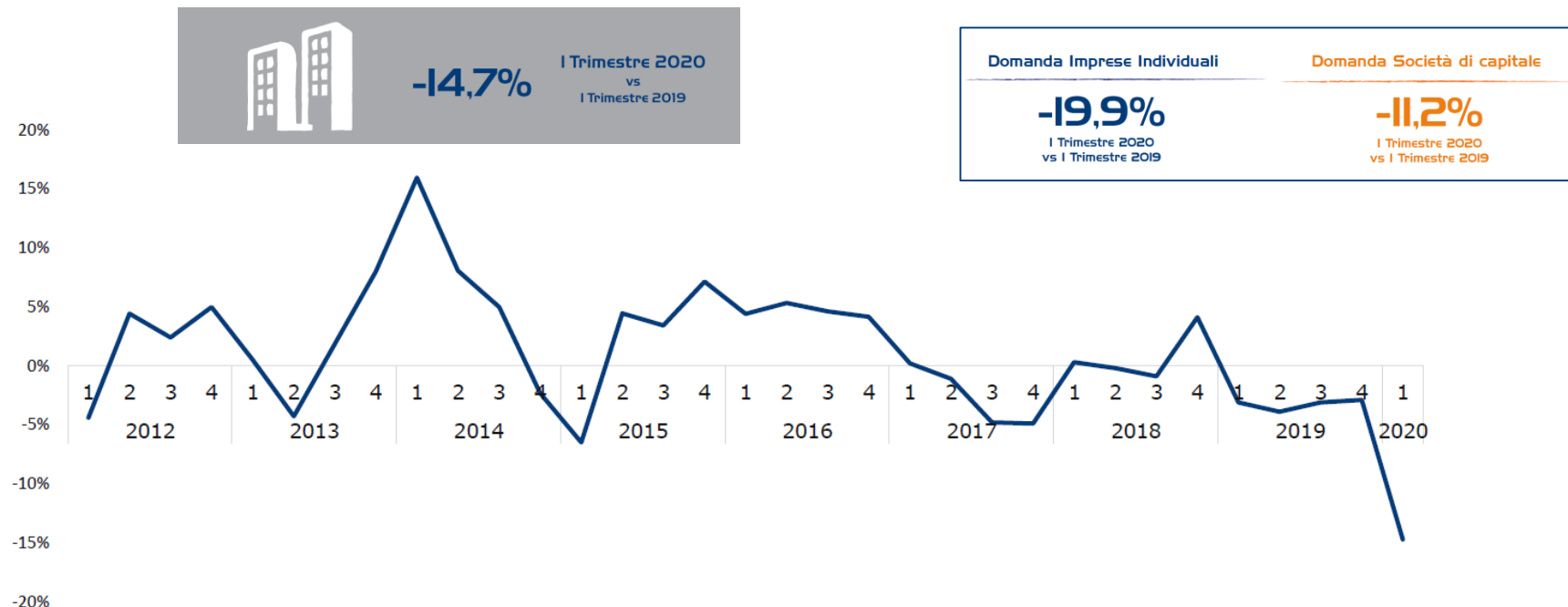
Permessi soggiorno inesistenti di



Barometro CRIF delle interrogazioni relative alle richieste di valutazione e rivalutazione dei crediti da parte delle imprese



Il 1° trim 2020 mostra un **calo delle richieste** di valutazione e rivalutazione dei crediti presentate dalle **imprese italiane** rispetto al 1° trim 2019



Fonte: EURISC, il Sistema di Informazioni Creditizie di CRIF, dati aggiornati a marzo 2020



CRIF innovation meeting

Evoluzione del rapporto con il cliente

Le azioni immediate

RESTART - Prepararsi alla ripartenza

Il supporto di CRIF per le azioni immediate



ESIGENZE

Gestione anticipo
#CASSA INTEGRAZIONE

Gestione
#MORATORIE

#DIGITALSUPPORT

Analisi imprese

Individuazione e
supporto
PMI #Covid-19

Finanza Agevolata
#CURAITALIA



AZIONI A SUPPORTO

- Antifrode
- Gestione picchi di richieste
- Gestione operativa delle richieste
- Individuazione target a cui proporre moratoria
- Garantire #continuità dei servizi erogati
- Raggiungere clienti che #sonoacasa
- Analisi portafoglio imprese clienti
- Valutazione backlog
- Individuazione imprese eleggibili per decreto #CuraItalia
- Aiutare le imprese a trovare i bandi di gara e i finanziamenti agevolati

Il **supporto CRIF**, in questa fase di emergenza, è Unico e Affidabile per sostenere il carico di lavoro generato dall'emergenza COVID-19 grazie a:



1. L'integrazione di tutte le Informazioni Pubbliche



2. L'accesso a 1° Sistema di Informazioni Creditizie d'Italia



3. L'utilizzo del 1° network italiano di periti



4. La disponibilità di una struttura di Business Process Outsourcing



5. L'utilizzo di un sistema di Digital On Boarding proprietario



6. Analisti della prima Agenzia di Rating Italiana



7. L'accesso alle banche dati dei Ministeri e dell'INPS



Individuazione PMI #Covid-19

Il decreto CURA ITALIA prevede misure a sostegno della liquidità per le imprese danneggiate dall'emergenza epidemiologica del Covid-19.

Banche e Intermediari Finanziari sono chiamati a rispondere prontamente alle disposizioni sulla **moratoria straordinaria dei prestiti e delle linee di credito** concesse a micro, piccole e medie imprese e ai nuovi interventi del Fondo di garanzia per le Pmi.

CRIF può supportare la Banca grazie a:

- **Algoritmo automatico** per individuare, all'interno del proprio portafoglio, le imprese appartenenti alla categoria PMI (micro, piccola, media).
- Indicazione delle imprese target con dati bureau based e indicatori statistici (AI based)
- **BPO** per approfondire situazioni particolari (es. casi in cui la documentazione minima non è presente o esistono articolate associazioni o collegamenti societari, nei casi di
 - ✓ Società di persone e ditte individuali (senza bilancio disponibile)
 - ✓ Società di capitali per le quali esiste un bilancio approvato più recente di quello depositato
 - ✓ Società estere
 - ✓ Valutazione di società con legami con fiduciaria o società di persone che interrompono la ricostruzione e valutazione dei legami societari
 - ✓ Valutazione eccezioni quali partecipazioni da parte di Business Angel o investitori istituzionali (2003/361/CE art 3.2, lettere a-d)



Individuazione PMI #Covid-19 – L'identificazione «evoluta»

gli arricchimenti *fast & instant* del tuo portafoglio imprese



In casi particolari dove la **documentazione minima non è presente** o **esistono articolati collegamenti societari**:



Supporto specialistico
CRIF BPO per il **recupero documentale** e gli **approfondimenti** necessari su azienda e gruppo.



I **Decreti** varati dal governo per stimolare **la ripartenza del sistema produttivo italiano** hanno **esteso** gli **ambiti di intervento** del fondo centrale di garanzia **innalzando le percentuali di garanzie e ampliando la platea degli aventi diritto**. Queste aggiornamenti **rappresentano** per gli istituti **un'opportunità commerciale** ma anche **un importante sfida operativa**.

CRIF BPO può supportare gli istituti

- Mettendo a disposizione il proprio **servizio di gestione garanzie MCC** per istruire la pratica presso il Fondo di Garanzia
- **Gestire tutte le fasi di vita** della pratica
- Gestire la **fase di monitoraggio** necessaria a tenere «viva» la garanzia
- Gestire le **attività di Escussione**
- Attraverso il proprio **Gestionale MCC** per monitorare e intervenire sulle pratiche in gestione presso CRIF

Con Il **DL Liquidità le norme del decreto «cura italia»** sono state ulteriormente estese permettendo **al fondo di garanzia** di erogare **garanzia al 100%** su operazioni **fino a 25.000€ o 25% del fatturato del 2019 per le PMI** fino a 499 dipendenti. Le richieste che stanno pervenendo agli istituti per questa tipologia di finanziamenti sono molte elevate e per supportarvi è stata istituita una special task-force operativa

CRIF BPO può supportare gli istituti:

- **Fornendo supporto operativo per il caricamento delle pratiche** fungendo da snodo centrale con il fondo di garanzia
- Mettendo a disposizione il proprio **team di specialisti** con consolidata conoscenza della normativa
- Gestendo la **fase di valutazione, congelamento ed adempimenti post delibera**
- Attraverso il proprio applicativo dedicato alla **Gestionale delle pratiche presentate presso il Fondo Di Garanzia**

Per **avviare l'iter di finanziamento** garantito al 100% dal fondo di garanzia, la **PMI richiedente** deve presentare il **set documentale** richiesto dall'istituto per la fase di istruttoria, e in **aggiunta**, come stabilito dal decreto 23 del 8 aprile 2020, deve **essere compilato e firmato l'allegato 4-Bis**, un documento richiesto dal Fondo di Garanzia per l'accoglimento della domanda.

CRIF BPO come servizio ad alto valore aggiunto per le banche può offrire supporto ai clienti PMI per la compilazione del modulo 4-bis:

I nostri specialisti mettendosi in contatto telefonico con la PMI, possono supportare il richiedente nella compilazione del modulo 4-bis fornendo utili indicazioni su quali documenti sono necessari e quali sono i valori da inserire nei diversi campi come il codice Ateco o i parametri da considerare per il calcolo dimensionale.



Gestione **MORATORIE**

Il DL Cura Italia prevede **ulteriori casi in cui è possibile richiedere una moratoria sui mutui, prestiti e sulle linee di credito dei privati e delle piccole e medie imprese**, in aggiunta a quanto già stabilito dal Fondo di Solidarietà per i mutui per l'acquisto della prima casa. Anche Assofin sembra stia attivandosi per predisporre delle linee guida per estendere le moratorie ai finanziamenti del credito al consumo.

CRIF può supportare la Banca con per:

- Gestire le richieste di «moratorie **regolamentari**» presentate dai clienti
- Gestire le richieste di «moratorie **volontarie**» presentati dai clienti
- **per valutazione requisiti/criteri** di eleggibilità per privati e aziende
- In caso di domanda ammissibile:
 - Se CRIF BPO ha accesso ai sistemi Banca, si procede al **caricamento dei dati e del set documentale sulle procedure dell'Istituto**
 - Se CRIF BPO NON ha accesso ai sistemi Banca, si procede ad **alimentare un tracciato da condividere con l'Istituto**
 - Per il **caricamento delle domande** di sospensione mutui sul **sito Consap**



Gestione anticipo **Cassa Integrazione**

Un accordo tra Abi e le parti sociali ha sancito la possibilità di **richiedere alle banche l'anticipazione degli ammortizzatori sociali** previste dal decreto Cura Italia. Nonostante le specifiche operative non siano del tutto finalizzate, ci aspettiamo che questo generi per le banche impatti operativi (un **notevole numero di richieste**), **un'alta probabilità di frodi** correlate e una **nuova modalità di erogazione** da gestire.

CRIF può supportare la Banca con una serie di controlli che:

- Verifica l'esistenza dell'azienda
- Conferma che l'azienda sia regolarmente attiva
- Conferma che l'azienda abbia fatto richiesta ed ottenuto la cassa integrazione (in fase di studio)
- Conferma dell'esistenza del rapporto di lavoro tra il soggetto e l'azienda
- Verifica che la stessa richiesta non sia stata avanzata presso altre banche

Il servizio sarà disponibile sia via WEB che A2A

Continuità operativa grazie al **DIGITAL SUPPORT**

Le difficoltà nei movimenti determinati dai decreti del Governo, Regionali e Comunali, hanno costretto anche i soggetti «meno digitalizzati» a scoprire nuove modalità di iterazione a distanza, per motivi personali e professionali.

Le tecnologie a supporto possono rappresentare una risorsa fondamentale anche per gli operatori del sistema bancario.

Le soluzioni **digitali** di **CRIF** rappresentano un potente acceleratore **bi-direzionale**:

- per avvicinare, gestire e monitorare i clienti (#restiamoacasa)
- per garantire agli operatori (in #smartworking) continuità nell'erogazione di quei servizi che hanno subito sospensioni, rallentamenti o picchi dovuti alle restrizioni causate dall'emergenza Covid-19.



REMOTE ADVISORING



per mettere in **#relazione consulenti e promotori** con la propria clientela anche attraverso le più comuni piattaforme di messaggistica e un semplice **click-to-call**

Video chat

Interagire direttamente con i Clienti e supportarli personalmente oppure gestire con Agente Virtuale le prime fasi di supporto

Condivisione schermo e documenti

Condividere applicazioni, documenti o tool da Agente a Cliente e viceversa

Script Manager

Gestire le fasi di advisory e accompagnamento nella journey di onboarding passo dopo passo

Registrazione sessione

Acquisizione guidata di documenti, gestendo la fotocamera del device, **registrazione della sessione a doppia vista**, crittografia e salvataggio

Mobile Ready

Disponibile per web, tablet e mobile, sia via browser sia via app



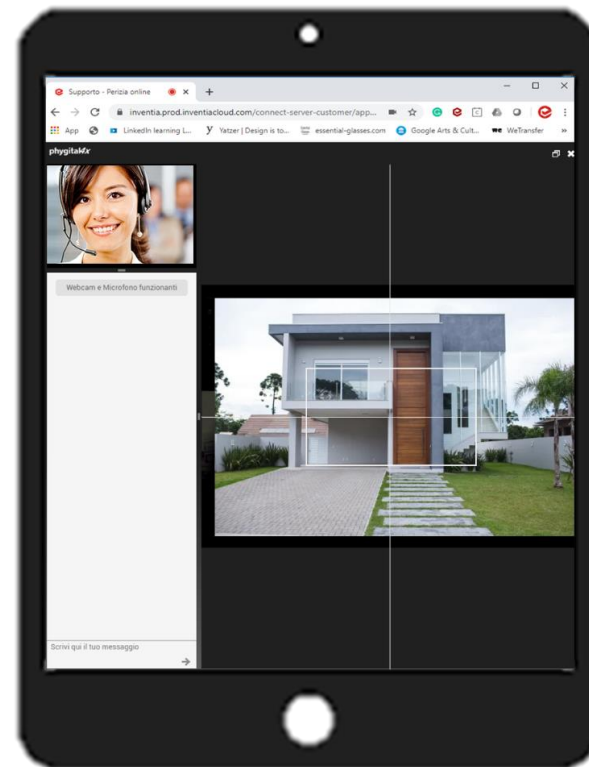


REMOTE INSPECTION

per consentire al perito immobiliare di **raccogliere da remoto** le informazioni necessarie alla **#valutazione di un immobile**

il sopralluogo **svolto da remoto** grazie all'utilizzo di tecnologia evoluta e sicura, mette in contatto il richiedente presente fisicamente presso l'immobile e il perito collegato da remoto

Il **perito guida il consumatore geolocalizzato** nello svolgimento del sopralluogo e, grazie alla connessione sicura con lo smartphone del consumatore, **acquisisce in modo completo ed affidabile video, foto e la documentazione dell'immobile per effettuare la valutazione.**



Continuità operativa grazie al **DIGITAL SUPPORT**– La digitalizzazione rapida della clientela

Le innovazioni tecnologiche stanno modificando il modo in cui i consumatori interagiscono con la Banca. Una fetta di questi è, però, "conservativa" (ad es. non è dotata di strumenti di home banking) e in questa fase di instabilità e cambiamenti è fondamentale fornire loro un servizio di Customer Care dedicato.

CRIF BPO può supportare gli istituti

- **Costruendo** un **percorso dedicato** alla clientela meno digitalizzata
- Mettendo a disposizione il proprio **servizio di Contact Management** e **BPO** per contattare i clienti meno "tecnologici" fornendogli informazioni utili per recarsi in filiale (informazioni su filiali aperte e orari d'apertura, fissare direttamente appuntamenti per recarsi in filiale)
- Capendo telefonicamente, se possono **essere interessati a strumenti** di home banking e **predisporre i passi ulteriori per attivarli**
- **Proponendo ai clienti**, con un approccio «conservativo» alla tecnologia, il supporto di **strumenti di tutela dalle frodi** di identità e su carta di credito



Continuità operativa grazie al **DIGITAL SUPPORT** – La digitalizzazione rapida della clientela

Contattare il cliente tramite un BPO **esperto** e **riconosciuto** come il **BPO CRIF** per sondare l'interesse per **prodotti digitali classici**, abbinati a **soluzioni personalizzate** della banca, permette di:

- **Agire proattivamente** verso il cliente
- **Chiarire dubbi** tipici del cliente non digitalizzato
- **Fidelizzare** il cliente
- **Proporre soluzioni** sin ora non adottate
- **Incrementare il valore** del servizio della filiale per operazioni ad alto valore aggiunto
- **Ottimizzare il tempo** con **l'operatore** di **fiducia** delle filiali



Una volta raccolto l'interesse del cliente si potrà prendere un **appuntamento presso la filiale** per la vendita e formazione, oppure **guidare il cliente** sugli strumenti di Digital On Boarding della Banca.

* Prodotti esemplificativi: customizzabili secondo a seconda dell'istituto

Grazie al recente **Dlg-23** è stata semplificata la **procedura di Sottoscrizione contratti da remoto**, nello specifico è possibile **sottoscrivere contratti tramite normale posta elettronica** (o altro strumento idoneo) a patto che venga allegato copia dei documenti di riconoscimento e che si faccia riferimento ad un contratto identificabile in modo certo.

CRIF BPO può supportare gli istituti:

- Nella verifica della correttezza documentale
- Nelle verifiche antifrode sui documenti di identità



L'APPROCCIO DI CRIF RATINGS

CRIF RATINGS supporta i propri Clienti per determinare in modo strutturato, quantitativo e tempestivo le aziende finanziate che hanno maggiormente subito questa crisi, che tipo di impatti hanno avuto, che capacità di recupero hanno e le azioni da mettere in campo.

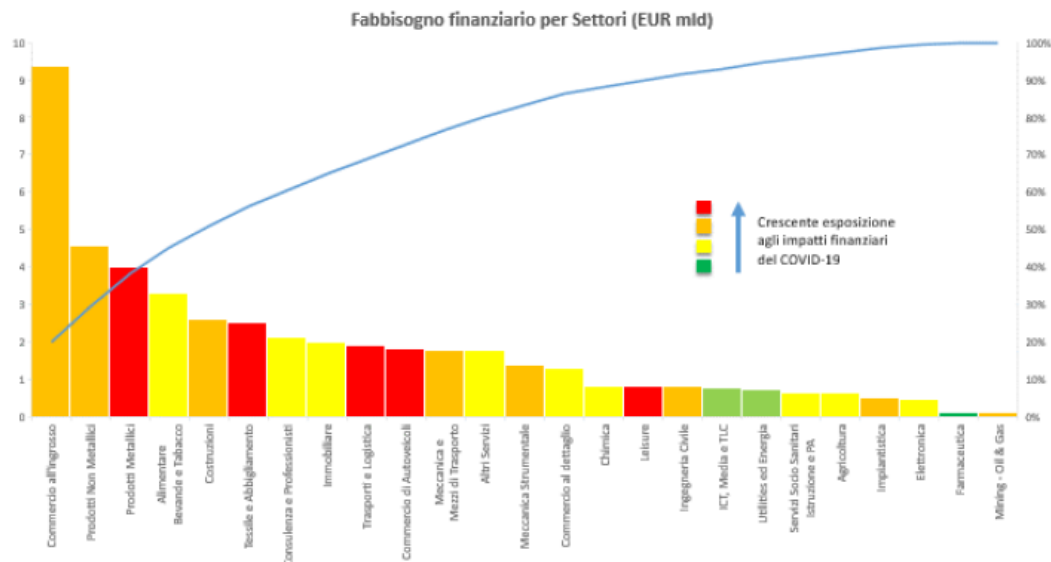
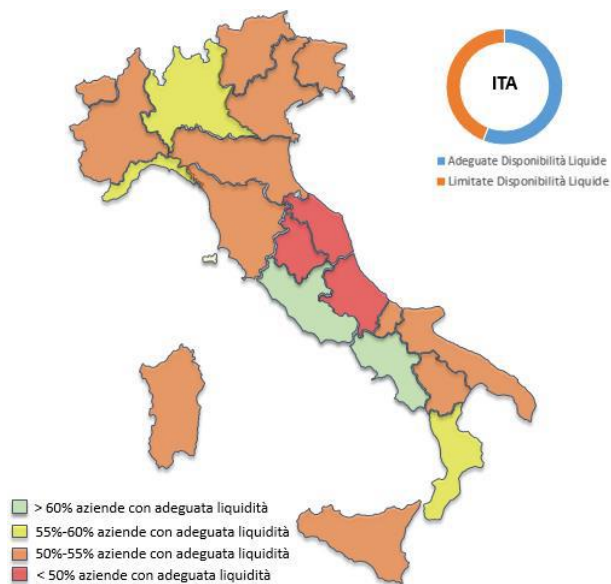
CRIF RATINGS può supportare il Cliente attraverso le seguenti direttrici principali:

- 1. ANALISI IMPATTO COVID-19 SUI PORTAFOGLI IMPRESE E SUGLI ENTI GARANTI (CONFIDI)**
- 2. SMART OUTSOURCING DEL PORTAFOGLIO SEGMENTO CORPORATE**
- 3. ANALISI DELLE IMPRESE CON COMPONENTI PROSPETTICHE POST COVID-19**
- 4. REPORT DI «CERTIFICAZIONE» POST COVID-19 PER L'ACCREDITAMENTO IMPRESE/CONFIDI**



1.a. ANALISI IMPATTO COVID-19 SUI PORTAFOGLI IMPRESE E SUGLI ENTI GARANTI (CONFIDI)

CRIF Ratings analizzando il portafoglio Imprese, tramite il **CRIF Business Default Index**, è in grado di intercettare segnali di Early Warning di deterioramento della rischiosità. Si tratta di un indicatore che intercetta sia **eventi pubblici negativi** sia **eventi creditizi negativi Basilea II Compliant (integrando anche il past due a 90gg)**, che una **valutazione sintetica della capacità di ripresa post COVID 19**. L'analisi della capacità di ripresa post COVID-19 è basata su una **classificazione settoriale proprietaria** di 25 macrosettori (i quali sono composti da 117 microsettori).



1.b. ANALISI IMPATTO COVID-19 SUI PORTAFOGLI IMPRESE E SUGLI ENTI GARANTI (CONFIDI)

RISCHIOSITÀ CBDI

Bilanci individuali	Riclassificati con l'analisi della nota integrativa
Bilanci consolidati	Ricostruiti dal team di Analisti dell'Agenzia di Rating
Informazioni Pubbliche	VISURE – GRUPPI – PARTECIPAZIONI – EVENTI NEGATIVI – SOCI ED ESPONENTI – EVENTI STRAORDINARI
Regolarità pagamenti commerciali	Database Paydex proprietario di CRIBIS

RISCHIOSITÀ POST COVID-19

SALUTE FINANZIARIA PRE COVID-19	• Rischiosità delle aziende nello scenario pre-crisi • Benchmark • Eventi negativi
IMPATTO DIFFERENZIALE COVID-19	• Impatto economico finanziario settoriale • Stress test sulle grandezze economico finanziarie • Continuità operativa • Misure di mitigazione connesse al Decreto Cura Italia
RISCHIO OCCUPAZIONALE	• Settori a maggior intensità di lavoro • Composizione forza lavoro dell'azienda • Benchmark aziendale di efficienza • Continuità operativa • Ricorso a misure temporanee (es CIGS)

**VALUTAZIONE
INTEGRATA**



1.c. ANALISI IMPATTO COVID-19 SUI PORTAFOGLI IMPRESE E SUGLI ENTI GARANTI (CONFIDI)

In seguito al POST COVID-19, i **CONFIDI** avranno un portafoglio imprese garantite sempre meno bancabili con il conseguente aumento della rischiosità. E' importante poter intercettare eventuali peggioramenti e CRIF Ratings, leader da anni sulla valutazione di tale segmento, si propone con un'attività di supporto per la Banca attraverso il servizio **DIMENSIONE CONFIDI** che vanta i seguenti drivers unici e distintivi.

Contenuto/ valore servizio CRIF Ratings

- L'analisi del Confidi avviene in 2 dimensioni:
 - Analisi quantitativa: vengono processate tutte le informazioni disponibili attraverso modelli statistici
 - Analisi qualitativa: viene effettuata da un team di analisti dell'Agenzia di Rating, specializzati sul comparto Confidi e con un considerevole know-how acquisito in oltre 10 anni di esperienza
- Unicità e ricchezza del patrimonio informativo del gruppo CRIF - oltre 20 differenti fonti informative di natura creditizia (incluso EURISC, unico SIC italiano che tra i suoi partecipanti ha anche la quasi totalità dei Confidi)
- Commento previsionale sulla rischiosità del portafoglio garanzie del Confidi basato sui TD dei settori in cui prevalentemente operano le imprese garantite.
- il servizio sarà arricchito anche di un'analisi esperta da parte degli analisti relativa alla rischiosità del portafoglio garanzia post Covid-19



DIMENSIONE CONFIDI



DRIVER DELLA VALUTAZIONE	GIUDIZIO
Asset Quality	Soddisfatto
Subsidi	Forte
Liquidità	Soddisfatto
Rischiosità	Soddisfatto

OVERVIEW

Nel 2017 si è consolidato il recupero dell'economia italiana. In atto dal 2013, grazie all'aumento delle esportazioni, l'accelerazione degli investimenti e i maggiori consumi. Secondo Banca d'Italia, nel 2017 la crescita è apparsa superiore a quanto atteso dai principali previsori a inizio anno, ancorché più lenta rispetto alle principali economie dell'area euro. E' proseguita l'espansione del credito al settore privato (sia famiglie, sia imprese) e la qualità del credito bancario ha mostrato segnali di miglioramento con una progressiva riduzione del flusso di nuovi crediti deteriorati rispetto ai finanziamenti erogati. CRIF Ratings ha osservato una graduale contrazione della rischiosità delle imprese non finanziarie italiane¹ che, a fine 2017, evidenziava un tasso di default pari al 4,0%, in riduzione rispetto a quanto rilevato a fine 2016 (4,7%) e a dicembre 2015 (5,8%); l'outlook è positivo per il biennio 2018-2019 prevedendo, per il 2018, un tasso di default compreso tra il 3% e il 3,5%. In un contesto economico di rafforzamento e crescita, i Confidi hanno continuato a fornire un importante supporto all'accesso al credito delle micro imprese e delle PMI, seppur in un contesto di continuo e profondo mutamento del mercato delle garanzie e dei suoi principali attori, particolarmente favorito dall'approvazione della Legge Delega n.150/2016. Il provvedimento di riforma e riorganizzazione del settore ha gettato le basi per una maggiore valorizzazione del ruolo dei confidi che, peraltro, trova nuovi impulsi nella riforma del Fondo Centrale di Garanzie; in vigore dal 2018, tale riforma amplia la potenziale platea delle imprese assistite dalla garanzia del Fondo e, attraverso la nuova modalità di intervento definita "a rischio tripartito", attribuisce maggior valore alla funzione di intermediazione dei Confidi.

PROFILO DEL CONFIDI

Confeserfidì è attivo nel sud Italia e concentra la propria attività in Sicilia, dove ha sede

del territorio. In relazione al mercato del credito, la regione Sicilia si è discostata dal trend positivo osservato a livello nazionale, subendo un sostanziale ristagno legato al calo dei prestiti alle amministrazioni pubbliche e alle imprese. Di contro, la capacità di ripagare i debiti da parte della clientela siciliana è apparsa in miglioramento, sostenuta dalla ripresa economica e dai bassi tassi di interesse. Sul fronte della rischiosità delle imprese operanti sul territorio regionale, CRIF Ratings ha osservato tassi di default in graduale miglioramento nei principali settori produttivi, con una contrazione di circa 2,3pp nel biennio 2016-2017 (5,3% a fine 2017, contro il precedente 6,6%).

Nonostante, CRIF ha rilevato un livello di rischiosità regionale superiore rispetto a quello osservato sulle imprese garantite a livello nazionale. Confeserfidì è un confidi maggiore (ex art. 106 del TUB), espressione di circa 5 mila imprese e favore delle quali esercita l'attività di rilascio di garanzie e di fidejussioni dirette. Inoltre, nel corso dell'ultimo triennio, Confeserfidì ha sviluppato e consolidato partnership con diversi enti, quali il FEL, la BEI e la società finanziaria Lazio Innova mediante cui il Confidi ha avviato attività di erogazione di finanziamenti diretti, sebbene risulti ancora una attività residuale. Confeserfidì presentava, a fine 2017, un valore stock di esposizione diretta pari a EUR 8,5m.



SETTORE	VALUTAZIONE
Industria	+
Commercio	+
Servizi	+
Agroalimento	+

¹ Economic and Credit Outlook 2018/2019 - Indagine sulla rischiosità delle imprese non finanziarie italiane attraverso l'analisi dei tassi di default settoriali (Credit research a cura di CRIF Ratings).

² Ritardo su pagamenti e rimborsi bancari (c.d. 90 days past due o simil di Statline 10) e la procedura di insolvenza e pregiudizievole (c.d. eventi pubblici).



2.a. SMART OUTSOURCING DEL PORTAFOGLIO CORPORATE (ESTERNALIZZAZIONE DI VALUTAZIONE IMPRESE AFFIDATE)

- Lo smart working, reso di fatto obbligatorio dal COVID, può causare difficoltà organizzative e rallentamenti nella gestione delle pratiche di rinnovo e/o monitoraggio del portafoglio clienti.
- Come soluzione la banca può esternalizzare la valutazione di una parte del portafoglio imprese a CRIF Ratings, per sopperire ai momentanei cali di capacity interna e smaltire eventuali backlog accumulati.
- Il canale aperto di outsourcing potrà diventare per la banca uno strumento utilizzabile anche successivamente all'emergenza contingente, diventando a tutti gli effetti una risorsa operativa «tirabile» in caso di future esigenze.
- La soluzione di CRIF Ratings è il *Risk Assessment Imprese*, già utilizzato da alcune controparti bancarie nostre clienti per l'approfondimento di particolari situazioni (large exposures, peggioramento indicatori CBDI, pre-istruttoria fidi, etc).



2.b. SMART OUTSOURCING DEL PORTAFOGLIO CORPORATE

RISK ASSESSMENT DI IMPRESE

Su specifici casi rilevanti in termini di esposizione o rischioosità l'analisi massiva sul portafoglio potrà essere integrata con un report ad hoc che sulla base delle informazioni disponibili analizza ulteriori elementi quali:

- Andamento gestionale
- Governance
- Struttura di gruppo
- Eventi recenti
- Andamento economico finanziario
- Dettagli sul profilo di business
- Benchmark
- Impatti stimati da COVID-19

Caratteristiche distintive

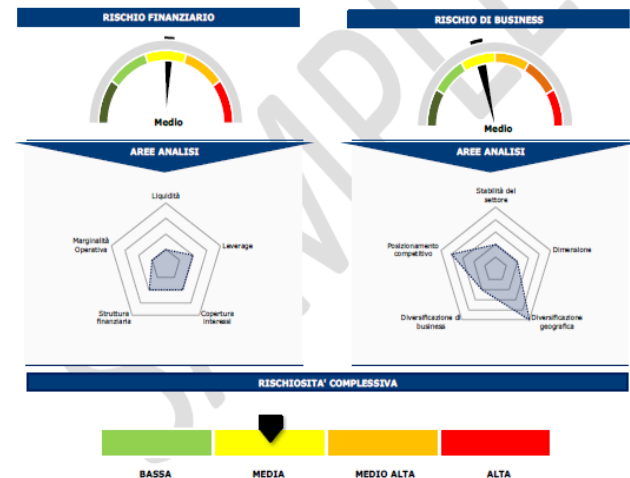
- Piena **adattabilità e personalizzazione** del template e delle scale di valutazione rispetto alle metodologie interne del cliente
- Disponibilità di ampio database per facilitare analisi di **benchmark**
- **Info creditizie** a valore aggiunto derivanti da Patrimonio informativo CRIF (Credit Bureau)
- Analisi condotte e validate da analisti CRIF Ratings
- Team ad hoc di **supporto** per chiarimenti/approfondimenti sui report

INFORMAZIONI GENERALI

DENOMINAZIONE SOCIALE: Xyz S.p.A.
GRUPPO DI APPARTENENZA: XYZ
SEDE: (*)
PAESE: Italia
SETTORE: Manifattura
CODICE ATECO: 25.92.00 – Fabbricazione di impianti leggeri in metallo
TIPOLOGIA DI ANALISI: Bilancio consolidato

DATA:	ANALISTA:	REVIEWER:
xx/xx/2019	Xxx Xxx	Xxx Xxx

PRINCIPALI EVIDENZE



CRIBIS RADAR nasce dalla partnership tra CRIBIS e CDR Italia, società leader nella consulenza d'impresa. **CRIBIS RADAR** è il servizio per conoscere le opportunità di finanza agevolata disponibili, come **contributi a fondo perduto, finanziamenti agevolati, bonus fiscali e crediti di imposta**. Il servizio consente di orientarsi facilmente nel complesso panorama di leggi regionali, nazionali e dell'Unione Europea e di rimanere sempre aggiornati sulle nuove opportunità.

CRIBIS RADAR mette a disposizione una piattaforma informatica studiata per:



 **Trovare il bando giusto** per far crescere il business del cliente impresa



 **Visualizza la scheda tecnica del bando:** sintesi, a chi si rivolge, vantaggi e operatività



 **Risparmia il tuo tempo:** il lavoro dei nostri analisti ti porterà verso i bandi più adatti alle esigenze delle imprese clienti



 Sulla base del business dell'impresa, CRIBIS RADAR ti fornirà **tutti gli strumenti** per accedere ai bandi di tuo interesse



Il virus covid-19 ha **paralizzato, temporaneamente**, il mercato immobiliare. Alla ripartenza delle attività, si corre il rischio di sommare l'attività ordinaria con il recupero di parte dell'operatività persa nel periodo di blocco a causa del Virus.

CRIF RES può supportare la banca

- **Garantendo** la **continuità** dei propri servizi durante **tutto** il **periodo** di **quarantena**
- Proponendo di **anticipare le attività di monitoraggio** del portafoglio con un **vantaggio economico** per la Banca

L'emergenza COVID-19 ha impatti differenti sull'operatività dei colleghi e può essere sfruttata sia per prepararli alla gestione delle attività da effettuare durante la fase di emergenza che per dotarli delle competenze nei temi che saranno attuali alla piena ripresa delle attività

CRIF ACADEMY può supportare la banca:

- Tramite **corsi** che possono essere **seguiti a distanza**
- **Costruendo** una **mappa delle competenze**, per costruire **percorsi formativi dedicati**
- **Formare** sui temi che emergeranno a seguito dei **decreti Salva Italia**

AGENDA



Evoluzione del rapporto con il cliente

Le azioni immediate

RESTART - Prepararsi alla ripartenza

RESTART - Gestione **MORATORIE** utilizzo del Check Moratoria (2/2)

Fase 2: Ripartenza graduale

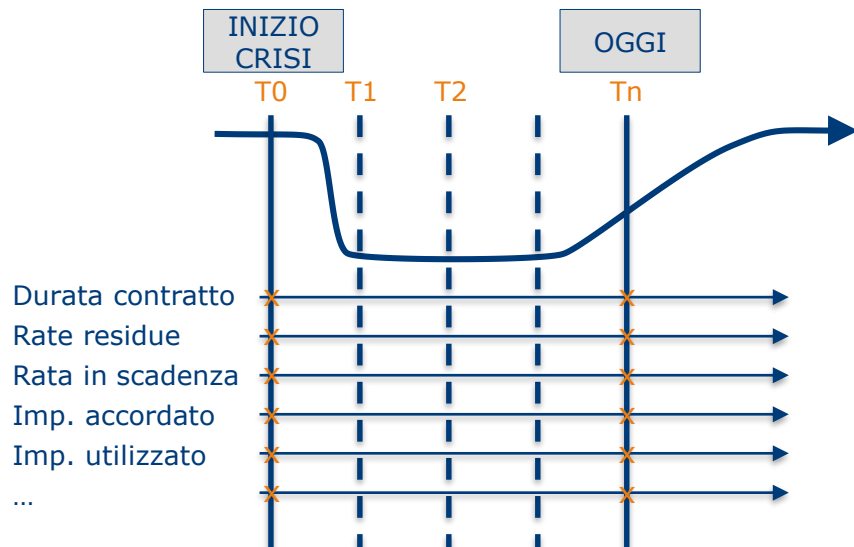
1. Verificare l'**incidenza degli interventi di moratoria ancora in essere** in termini di percentuale sull'esposizione complessiva del cliente, come segnale di permanenza delle situazioni di difficoltà economiche
 2. Verificare la **regolarità dei pagamenti** a sistema per i crediti che prevedano una rata mensile (pur se ridotta, ad es. per la quota interessi), come condizione necessaria per una eventuale proroga della moratoria volontaria
 3. Verificare la **durata residua** degli interventi di moratoria concessi da altri istituti per valutare l'opportunità di un rinnovo delle moratorie ancora in essere
 4. Segmentare il portafoglio con **indicatori di rischio** (Early Warning ed Early Collection) e di **sviluppo sostenibile** per pianificare le azioni sul cliente
- 
5. Definire liste di **clienti regolari** a cui **proporre una proroga delle condizioni di moratoria**, o eleggibili per **nuove proposte di finanziamento** in ottica ripartenza post crisi
 6. **Prioritizzare le attività di recupero** in funzione del rischio percepito e dello stato degli interventi di moratoria



COS'È IL CHECK MORATORIA

A COSA SERVE

- Un set di indicatori a livello di soggetto che confrontano la situazione dei contratti contribuiti in EURISC ad oggi, rispetto a quella a inizio crisi



Il servizio fornisce gli elementi per **interpretare correttamente la situazione creditizia attuale e prospettica** del cliente:

- Il cliente **ha beneficiato** della moratoria di legge Covid 19?
- Ha beneficiato **anche di altre agevolazioni** e sospensioni volontarie?
- Le agevolazioni sono **ancora in corso**?
- Per **quanti mesi ancora** dureranno?
- Quale quota** del credito complessivo è soggetta alle agevolazioni?
- Qual è la **rata mensile cumulata attuale**?
- Quale sarà la rata mensile cumulata **al termine delle agevolazioni**?

Gestione **MORATORIE** – Gestione della moratoria **PUSH**



RESTART – La gestione del credito problematico

Tra le conseguenze dell'emergenza sanitaria è prevedibile un incremento dei crediti deteriorati e delle nuove insolvenze.

Gli NPL ipotecari con collateral residenziale rappresentano una quota rilevante del credito deteriorato in gestione agli istituti.

La valorizzazione degli immobili a garanzia, con strategie mirate di dismissione in via stragiudiziale e/o giudiziale, assume un ruolo determinante nella gestione di questa tipologia di crediti.

Gli effetti del lockdown, ma più in generale le implicazioni logistiche derivanti da social distancing, rendono sempre più necessarie revisioni dei processi in via digitale, come ad esempio quelli che prevedono l'utilizzo di agenzie immobiliari.

CRIF può supportare la banca

- **Gestione di portafogli UTP e Sofferenze** in via stragiudiziale e giudiziale
- **Real Estate Management** per la gestione dei crediti **Secured Retail**
 - Processo stragiudiziale: **digital** Assisted Voluntary Sale
 - Processo giudiziale: **digital** Auction Facilitation



RESTART – La gestione del credito problematico

Real Estate UTP Management



- **Distinctive data sources (CRIF information Core)**
- **Data management tools**
- Applicazione di **tecnologie di avanguardia** e presenza di **solide e certificate fonti** interne ed esterne

- Competenze credit management & analytics
- **Capabilities di analisi e valutazione dei portafogli crediti**
- Team esperti: **Data Manager, Real Estate Manager ed Asset Manager**

- **Processi Data Driven**
- **Competenza ed efficienza** delle strutture operative
- **Tecnologia innovativa** abilitante
- **Full digital process**: tutti i tools specialistici sono integrati per una gestione digitale end to end
- **Rete agenziale** sia su territorio che digitale



RESTART – La gestione del credito problematico

Processo stragiudiziale: focus Assisted Voluntary Sale

Soluzione volta a garantire alla Banca supporto operativo e consulenziale nel recupero del credito attraverso la vendita dell'immobile oggetto di garanzia sul libero mercato.

Assisted Voluntary Sale

KEY SUCCESS FACTORS

- Team qualificati e specializzati in **Real Estate Management**
- **Unico interlocutore** per la Banca che **coordina e supervisiona tutto il processo**
- **Rete di Agenzie Immobiliari** selezionate in base a criteri di performance **su tutto il territorio**
- **Agenzie immobiliari online** altamente specializzate per un **processo di vendita digitale**

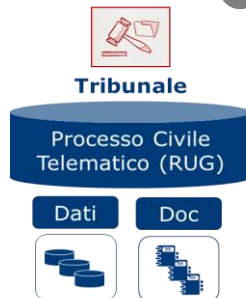



RESTART – La gestione del credito problematico

Real Estate Management: Auction Facilitation



1



2



3

**ASTA IMMOBILIARE
GIUDIZIARIA**

OVERSIGHT SERVICING

MONITORAGGIO & DATA QUALITY

AUCTION FACILITATION

VALORIZZAZIONE DEI COLLATERAL

KEY SUCCESS
FACTORS

- **Distinctive data sources** (Processo Civile Telematico)
- **Data management tools** (acquisizione automatica di tutte le informazioni inerenti le esecuzioni immobiliari)

- Team esperti: **Data Manager, Real Estate Manager ed Asset Manager**

- **Monitoraggio & Controllo**
- **Promozione** dei Collateral immobiliari in esecuzione mediante **Agenzie Online**
- **Consulenza tecnica** per gli interessati

Il dato ABILITA

Gli analytics INDIRIZZANO

Le operation ESEGUONO

DATA DRIVEN PROCESS



Processo giudiziale: focus Auction Facilitation

Per le sofferenze, come precedentemente riportato, la relazione tra Banca e Cliente è sostanzialmente **interrotta** a causa dell'impossibilità da parte del debitore di far fronte al suo debito. Il creditore in tal caso ha la possibilità di procedere con un recupero di tipo liquidatorio dei collateral immobiliari, ricorrendo tramite l'asta giudiziaria alla vendita forzata dell'immobile.

Auction Facilitation

KEY SUCCESS FACTORS

- ✓ **Integrazione con Legal Eye** (Processo Civile Telematico) e quindi disponibilità di Dati e dei Documenti inerenti Aste e procedure
- ✓ Promozione sui **portali immobiliari** online con la più **ampia copertura nazionale** per **ampliare il mercato potenziale**
- ✓ **Supporto** consulenziale agli **interessati** per rendere **più confidente** delle dinamiche di procedura **il mercato potenziale**

 **Real Estate
Management**



RESTART – Pignoramento presso terzi

Il decreto Salva Italia ha **sospeso le cartelle di pagamento** nel periodo compreso **tra l'8 marzo e il 31 maggio 2020**. I pagamenti sospesi dovranno essere effettuati entro il 30 giugno 2020. Alla ripartenza delle attività, ci aspettiamo una notevole massa di azioni da parte di Equitalia/Comuni e un incremento delle azioni di recupero nei mesi successivi.



Anticipazioni dal governo, dicono che la **sospensione delle cartelle di pagamento** sarà estesa al **30 settembre 2020**. Si stima la sospensione interessi 25.000.000 di cartelle

CRIF COL può supportare la banca

- **FULL OUTSOURCING** nella gestione **delle istruttorie** dalla ricezione dei documenti, fino **alla dichiarazione di negatività o positività**
- **Assicurazione che azzeri i rischi** operativi relativi alle mancate o errate segnalazioni all'Agenzia delle entrate e Comuni



RESTART - Margò per assistere e accelera la ripartenza

L'emergenza sanitaria avrà un forte **impatto sulle imprese**, mettendo in **difficoltà quelle più deboli**, in determinati settori, **favorendo la crescita** delle imprese, che durante l'emergenza, hanno potuto lavorare o riconvertirsi. Identificarle è fondamentale per **calibrare le azioni commerciali** e di **contenimento dei rischi**.

CRIF può supportare la banca

- **Identificare le aziende** destinatarie del decreto **CURAITALIA**, sia tra i clienti che i prospect
- analizzare le imprese, **stimandone** il valore e comprendendone le caratteristiche
- valutarne il **potenziale** in termini di sviluppo commerciale
- **comprenderne i bisogni** di credito



#Italiariparte: il supporto CRIF #afterlockdown

GROWTH UP/REBOOT INDICATORS

Augmented intelligence di CRIF #nonsiferma: 200+ data scientist e credit analyst stanno aggiornando gli strumenti per un supporto ancora più efficace al credito, all'economia, alle persone

INVESTIMENTI MOBILIARI

si stanno individuando non solo gli elementi che vanno ad impattarne il valore attuale ma, soprattutto, quelli che ne andranno a modificare il valore futuro



SISTEMI DI MONITORAGGIO "AUMENTATI"

che recepiscono la potenzialità di aziende/settori soprattutto all'interno delle filiere produttive.



DIMENSIONI PIÙ CIRCOLARI

quali ad esempio il "**potenziale**" del cliente, che potrà essere individuato applicando tecniche di *machine learning* a **nuovi set informativi**, quali ad esempio il tracking delle entrate/uscite ottenuto con l'aggregazione/categorizzazione di tutti i conti di pagamento posseduti (grazie alle opportunità abilitate dalla Psd2), pagamenti tra le imprese, filiere based, ecc



#CERTIFICAZIONE delle filiere diventa fondamentale per intercettare differenti dimensioni e rispondere alle seguenti domande: quali settori sono essenziali? Come questi sono intrecciati e su quali filiere? In quali aree geografiche? E qual è la probabilità di contagio del rischio di credito?



CRIF #Covidisruption support: 6 motivi per scegliere CRIF

6 validi motivi per continuare a scegliere il supporto CRIF anche in questi giorni di incertezza



1

Elevata **#digitalizzazione** delle nostre soluzioni che ci consente di garantire l'ordinaria gestione dell'operatività e gli abituali standard dei servizi erogati.

2

#business continuity: da anni ci siamo dotati di un sistema di business continuity management, sviluppato in accordo con lo standard ISO 22301:2012 e con continuo riferimento alle direttive di Banca di Italia.

3

Elevata **#flessibilità** e capacità di gestire **carichi di lavoro altalenanti**: è un *know how* CRIF maturato per le attività *human intensive* e che ci consente di essere al fianco del lender, anche solo per una esigenza transitoria, e di allargare il perimetro della collaborazione per fronteggiare l'emergenza.

4

100% dei dipendenti sta continuando a lavorare in **#smartworking**

5

#continuità degli stati di avanzamento delle attività progettuali, che vengono fatti in modalità videoconferenza, dando così piena continuità agli impegni presi.

6

#2000 persone in Italia che anche in questi giorni continuano a mettere al vostro servizio conoscenza, **#impegno e #passione** per accompagnarvi verso la **#ripartenza, #together to the next level.**



Latest news from CRIF

#FINTECH & INNOVATION

MAGIC WAND

Il programma di accelerazione lanciato da Digital Magics per far crescere le migliori startup fintech che propongono contenuti e servizi ad alto valore tecnologico



2019

TRA LE TOP 50 SOCIETÀ FINTECH

50° nel IDC FinTech Ranking 2019 tra i principali 100 fornitori globali di tecnologie per il settore finanziario



2019

COLLABORAZIONI CON FINTECH

2019

Membri del Milano Fintech District



#OPEN BUSINESS

PARTNER GLOBALE OPEN BANKING

2020

CRIF firma un accordo per l'acquisizione del 100% di STRANDS per creare un **provider** a livello **globale** di soluzioni digitali per l'Open Banking



LEADER NEL DIGITAL ONBOARDING

2019

CRIF perfeziona l'acquisizione del 100% di Inventia, rafforzando la leadership nel digital onboarding



AISP IN 31 PAESI

2018

CRIF RealTime Ireland è il **1° player** nel settore del **credit information** **#AISP**



#RICERCHE

2019

RICERCA CRIF - SDA BOCCONI-NOMISMA SU OPEN BANKING

Open Banking: la prospettiva degli italiani



#GREEN DEAL

2016

CRIF AI TAVOLI INTERNAZIONALI

Partecipa da 3 anni ai tavoli istituzionali e internazionali **in tema di Green Lending e ESG models**



#RICONOSCIMENTI

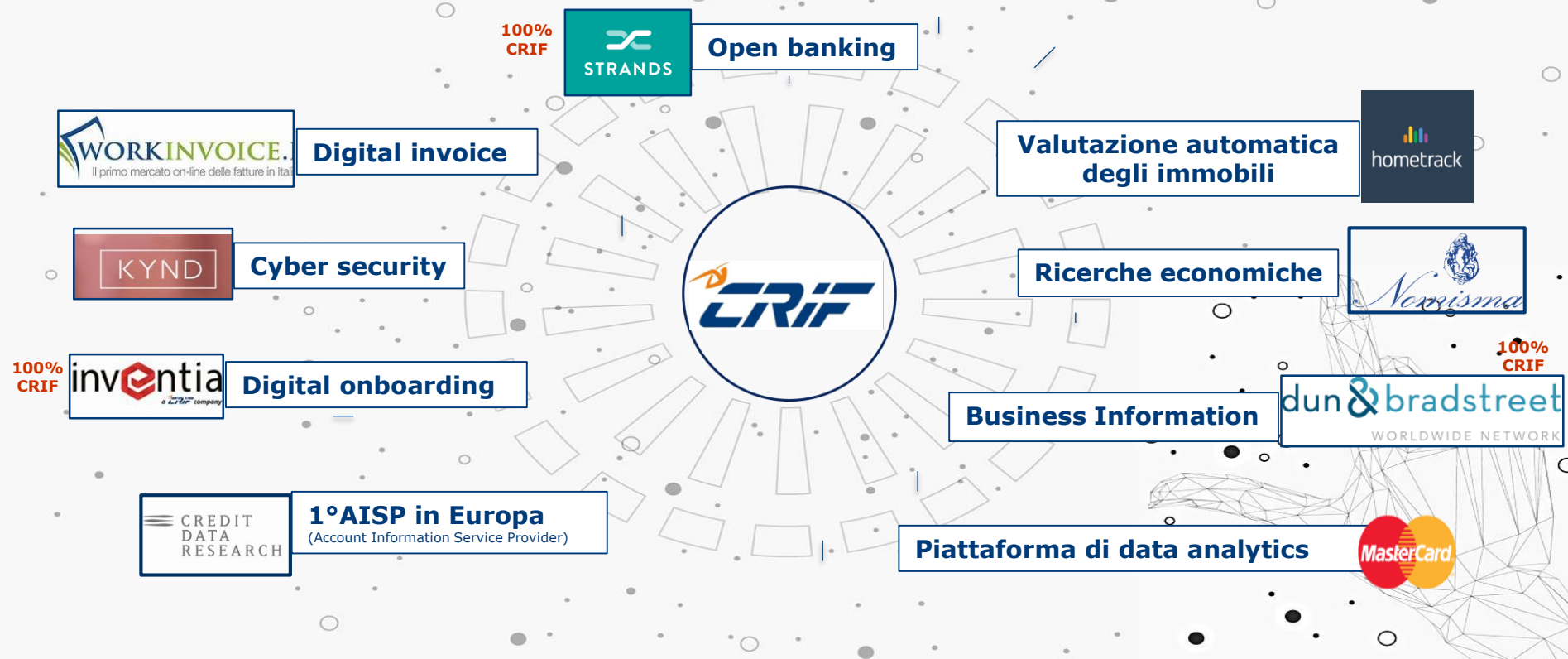
2019

RATING FITCH

Confermato anche per il 2019 il rating Fitch per le attività di Special Servicer nella gestione degli **NPL**



Ecosistema CRIF di partner e fintech possedute da CRIF



ARRIVEDERCI AI PROSSIMI WEBINAR

Per qualsiasi chiarimento scrivere a
marketing@crif.com

Le presentazioni saranno disponibili nell'APP
CRIF Finance Next

Scarica la nuova app di approfondimento
CRIF FINANCE NEXT



CRIF innovation
meeting

Scarica la nuova app di approfondimento

CRIF *FINANCE NEXT*



CRIF
Together to the next level