



L'ADATTAMENTO DEL RISK APPETITE AI TEMPI DEL COVID-19

Luca Saprio
Direzione Crediti
Gruppo Sella

©2020 • "Change Driven Economy": la gestione del credito nell'era
#newnevernormal • 16/07/2020

CRIF innovation
meeting

LE SFIDE NEL MONITORAGGIO DEL CREDITO

La situazione contingente legata al «lock-down» e alle difficoltà del sistema Italia, unita alla reazione del legislatore hanno modificato lo scenario in cui la banca opera



OPERATIVITÀ MODIFICATA

Nel mese di Maggio vi è stato un boom di richieste di erogazione che ha portato alla necessità di creare task force, attingendo anche dai team di monitoraggio



CREDIT RISK APPETITE

La banca ha adottato un Credit Risk Appetite che contenesse elementi di monitoraggio ispirati dalle necessità della crisi

Focus



IL CREDIT RISK APPETITE AI TEMPI DEL COVID-19

Aspetti da tenere in considerazione

1

Settore

I settori sono classificabili in termini di diverso impatto della crisi

2

Modello

Le controparti già rischiose prima della crisi sono da osservare con maggiore attenzione

3

Aumento dei cut-off di accettazione e pricing

Politica più conservativa in fase di accettazione e coerenza tra rischio e pricing

4

Scenario Forward Looking

Necessario per impostare un dialogo proattivo con il debitore, avere contezza delle previsioni future



IL CREDIT RISK APPETITE AI TEMPI DEL COVID-19

Impianto

SUPPORTO ALLA CLIENTELA

La clientela deve essere supportata per superare la crisi attraverso un dialogo continuo ed una adeguata attività di consulenza

I PILASTRI

APPETITO ALLE NUOVE EROGAZIONI

- Contenuto appetito alle nuove erogazioni senza garanzia MCC/SGFA/FEI/SACE, tranne che per le aziende solide operanti nei settori che abbiano tratto vantaggio dall'attuale crisi
- Erogare sulla base della capacità prospettica dell'azienda di ripagare il debito e non per la presenza di garanzie
 - Erogare solo con un prezzo commerciale che incorpori il premio al rischio

MITIGAZIONE DEI RISCHI DEL PORTAFOGLIO ESISTENTE

- Massimizzare il consolidamento/rinegoziazione delle esposizioni esistenti con garanzia MCC/FEI, considerando anche, dove pertinente, l'esposizione delle diverse società del GS verso un unico debitore.
- Ricorso alle moratorie ex-lege (con possibilità di acquisire garanzie sussidiarie) e privatistiche, ma compliant con le Linee Guida EBA, definendo in modo chiaro una la strategia in relazione al prenditore e prodotto



IL CREDIT RISK APPETITE AI TEMPI DEL COVID-19

Punti aperti

La ripartenza

Una volta conclusa l'onda di erogazione garantita e supportata dai Decreti Legge, sarà necessario avere modo di valutare correttamente le aziende che avranno più possibilità di ripresa

Fine delle moratorie

Il 30 Settembre si concluderanno le moratorie, dunque è importante capire quali controparti saranno in grado di riprendere i pagamenti regolarmente

