

CRESCITA e **SOSTENIBILITÀ** del **BUSINESS**

Insieme per accelerare
il cambiamento

**Nuovi analytics per misurare gli
impatti della crisi**

Fernando Metelli
Chief Risk Officer - Responsabile
Direzione Risk & Control

CRIF
Finance Meeting 2020

DIGITAL WEEK | 12-16 Ottobre **2020**





Sfide Covid-19 Driven



La crisi **Covid-19** è ancora in atto in uno scenario economico recessivo. Si rende indispensabile poterne prevedere l'impatto **sulle imprese**, per gestire e prevenire la ricaduta sugli **stock di NPL, sugli RWA, sulla ECL**.



L'operatore specializzato leasing deve modellizzare i paradigmi comportamentali dei clienti sul breve e sul medio/lungo con strumenti atti a:

- **Conoscere la capacità delle imprese di 'resistere' all'impatto covid19** [resilienza]
- **Prevedere le dinamiche di risposta dei settori economici alla crisi** [reazione]

tenendo conto dei limitati spazi di manovra del credito a medio/lungo termine.



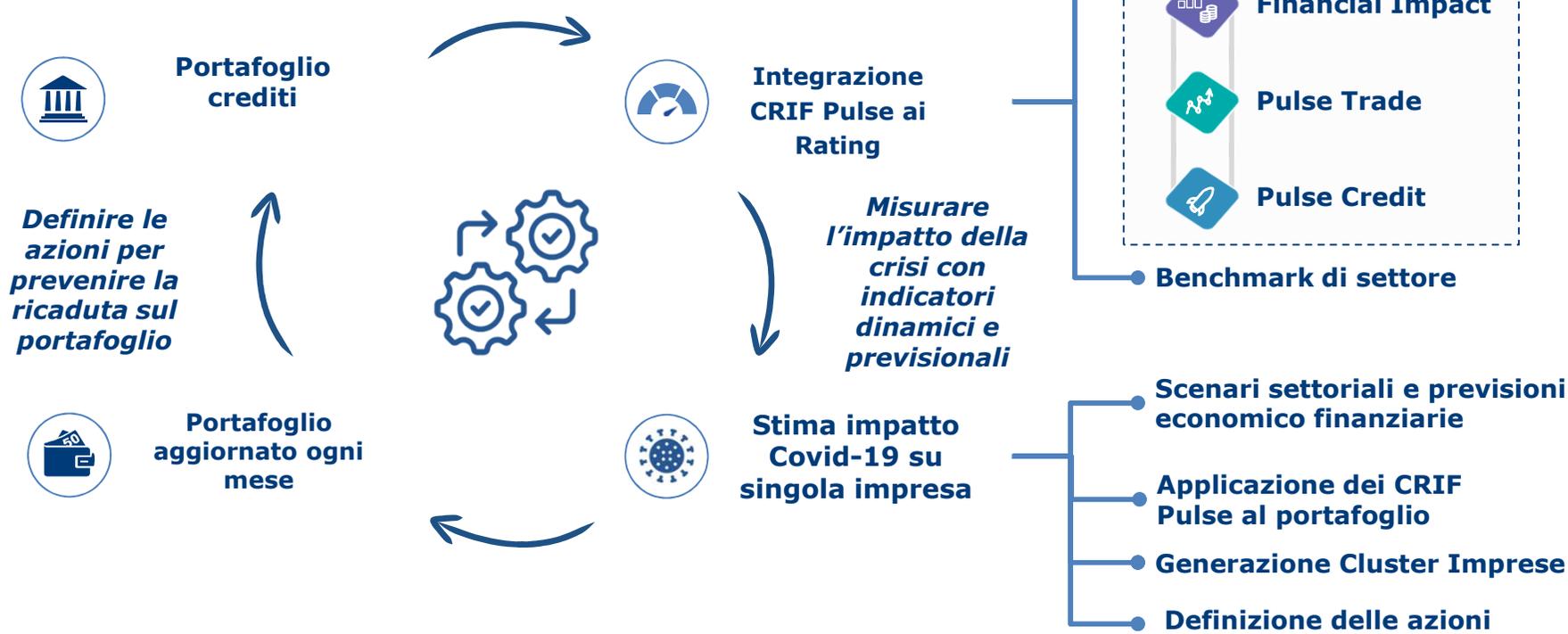
In assenza di segnali chiari dalle tradizionali viste, sono state effettuate:

1. **un'analisi statistica, basata sul rating interno aziendale e un set di informazioni proprietario,**
2. **un'integrazione dei risultati con quelli provenienti dal ricorso al CRIF Pulse integrato al Rating Imprese CRIF**

con l'obiettivo di definire un punto di arrivo del portafoglio crediti anche in termini di accantonamento

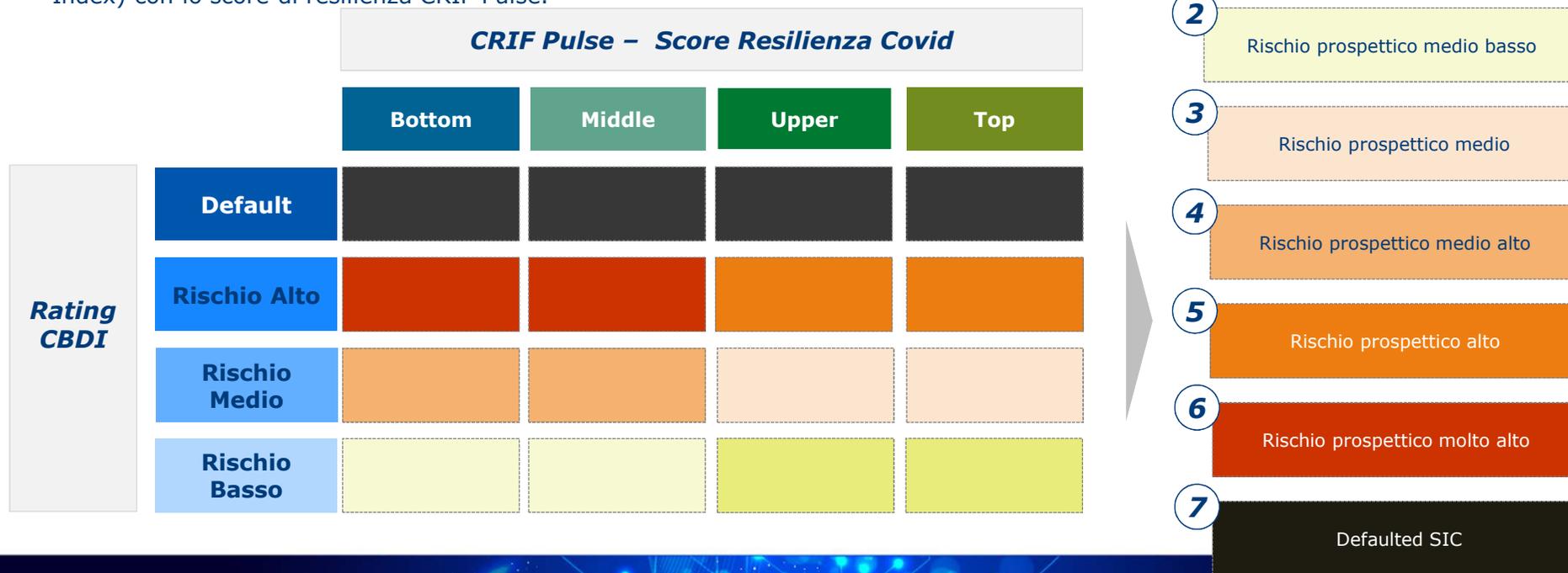
CRIF Pulse: Integrazione ai rating interni

CRIF Pulse



CRIF Pulse: impatto sul rischio prospettico delle imprese (1/2)

Avendo constatato che le **valutazioni interne non forniscono segnali sufficientemente tempestivi per cogliere l'impatto covid19 sulle imprese in portafoglio** è stata effettuata una clusterizzazione (single name) incrociando il rating imprese CRIF (CRIF Business Default Index) con lo score di resilienza CRIF Pulse.

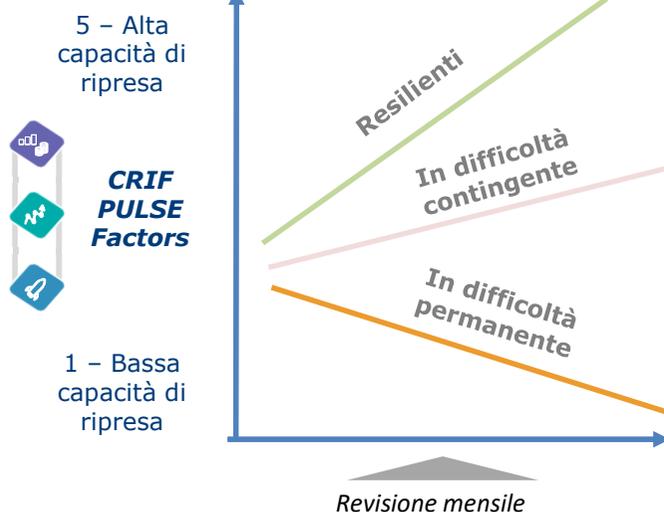


CRIF Pulse: impatto sul rischio prospettico delle imprese (2/2)

Rating Scale Covid19



L'integrazione degli indicatori CRIF ha consentito di **affinare le stime sul rischio latente nel portafoglio in bonis, migliorando la clusterizzazione delle imprese e fornendo una valutazione di rischio prospettico più completa.**



Azioni

- > Sviluppo della relazione
- > Loyalty Program
- > **Gestione delibera organo superiore / revisione delle policy**
- > **Revisione accantonamenti**
- > Watch list
- > **Revisione accantonamenti**

Come affrontare gli aspetti negativi del cambiamento?: dillo in un tweet

Affrontando il progressivo e strutturale calo dei margini attraverso economie di scala nella gestione del credito, coniugando efficienza (costi) ed efficacia (ricavi). La crisi sta inoltre introducendo nuovi stimoli alla gestione degli analytics per ottimizzare la gestione dei dati e per avere una valutazione corretta del credito.

CRESCITA e SOSTENIBILITÀ del BUSINESS

Insieme per accelerare
il cambiamento

STAY TUNED!

Fernando Metelli
Chief Risk Officer - Responsabile Direzione Risk & Control

Scarica la nuova app di approfondimento
CRIF FINANCE NEXT



CRIF DIGITAL WEEK



@FMCRIF

7