

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

Insieme per accelerare
il cambiamento

**COVID-19 - Capacità operativa
per la gestione dei debitori in
difficoltà nel contesto della
pandemia di coronavirus**

Misure adottate dal Gruppo BPER

Valerio Rodilossi

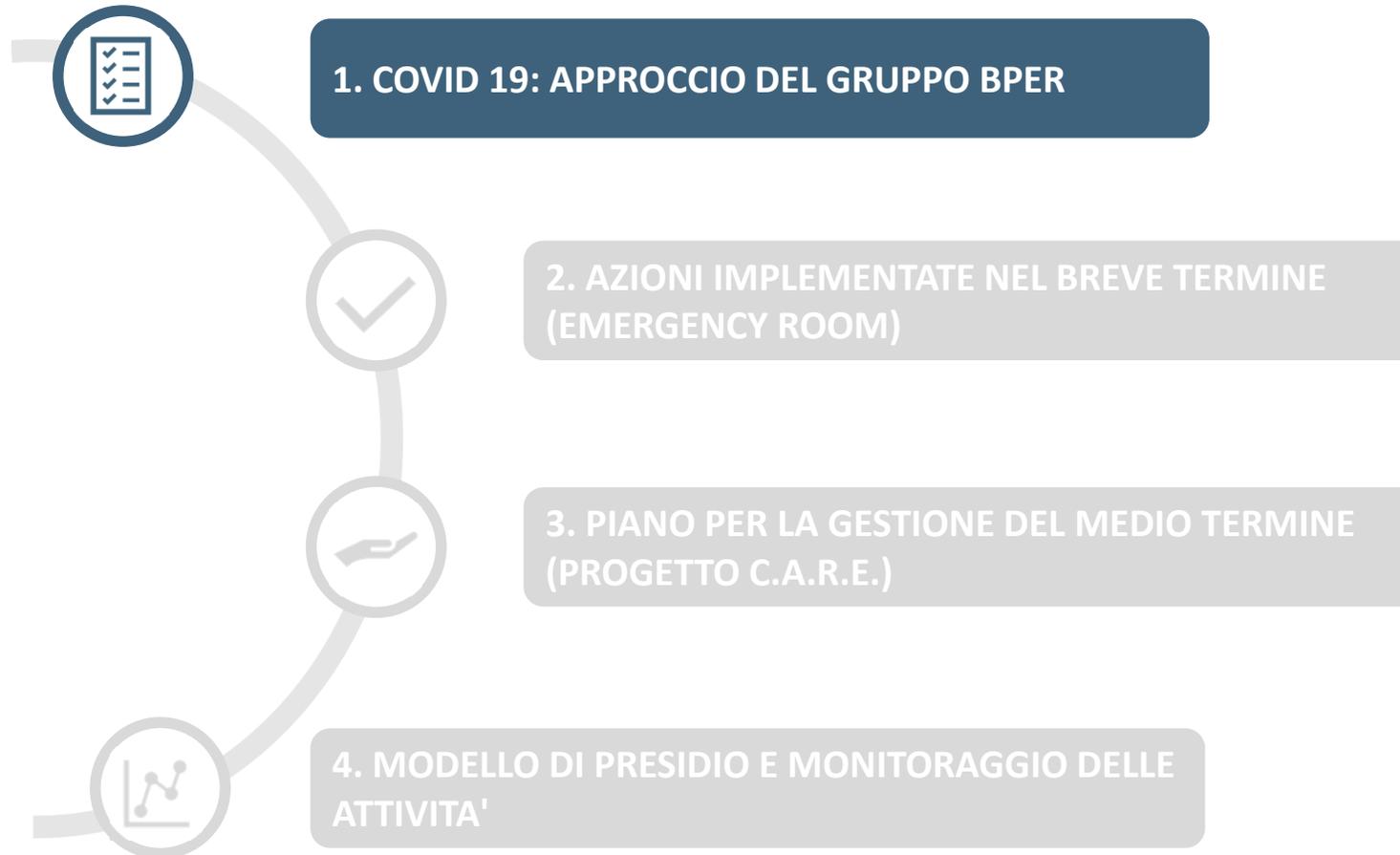
Responsabile Rischi di Credito e Operativi

BPER
Banca

CRIF
Finance Meeting 2020

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

Agenda



COVID-19 ha prodotto importanti modifiche di scenario, ad oggi solo parzialmente recepite dal portafoglio Crediti



Significativo Impatto economico..

Prevista significativa **contrazione del PIL** e dei principali indici di scenario macroeconomico
Possibili **ulteriori peggioramenti** dello scenario sulla base dell'evolversi della pandemia



..con importanti differenze tra settori..

Eterogeneità degli impatti tra diverse **filiere**, per alcune delle quali si prevedono contrazioni superiori al 20% (es. logistica e trasporti, lavorazione metalli) mentre per altre si prevedono impatti contenuti o addirittura positivi² (es. largo consumo, chimica e farmaceutica)



..mitigato da rilevanti interventi governativi

Interventi governativi¹ a supporto dell'economia per **imprese e privati**, es: concessione moratorie (recentemente estesa a gennaio 2021), prestiti a garanzia statale, dilazionamento calendario fiscale, sospensione licenziamenti

Effetti della pandemia ad oggi non pienamente recepiti dall'economia reale ma rischio di **cliff edge** al termine delle misure "sospensive" (esempio moratorie)

1. Es. DL Liquidità, Superbonus 110%, Cura Italia, ..

Il Gruppo BPER ha adottato un approccio forward looking per valutare gli interventi creditizi in questa fase di incertezza

Misure di rischio attuali (es. rating), focalizzate su scenari lineari

! Disponibili **misure adatte alla gestione nel continuo**, che richiedono alcune **integrazioni per funzionare in fase di shock**, anche a causa di:

- Forte **disruption** nelle ipotesi sottostanti gli scenari (es. modifiche di outlook settoriali dovuti a lockdown e shift consumi)
- **Parziale significatività dei bilanci 2019** per proiezioni andamentali
- Effetti sospensivi su sconfini che riducono significatività dei **sistemi di early warning**
- **Congelamento degli impatti sul reddito** a causa delle misure governative anche per i Privati



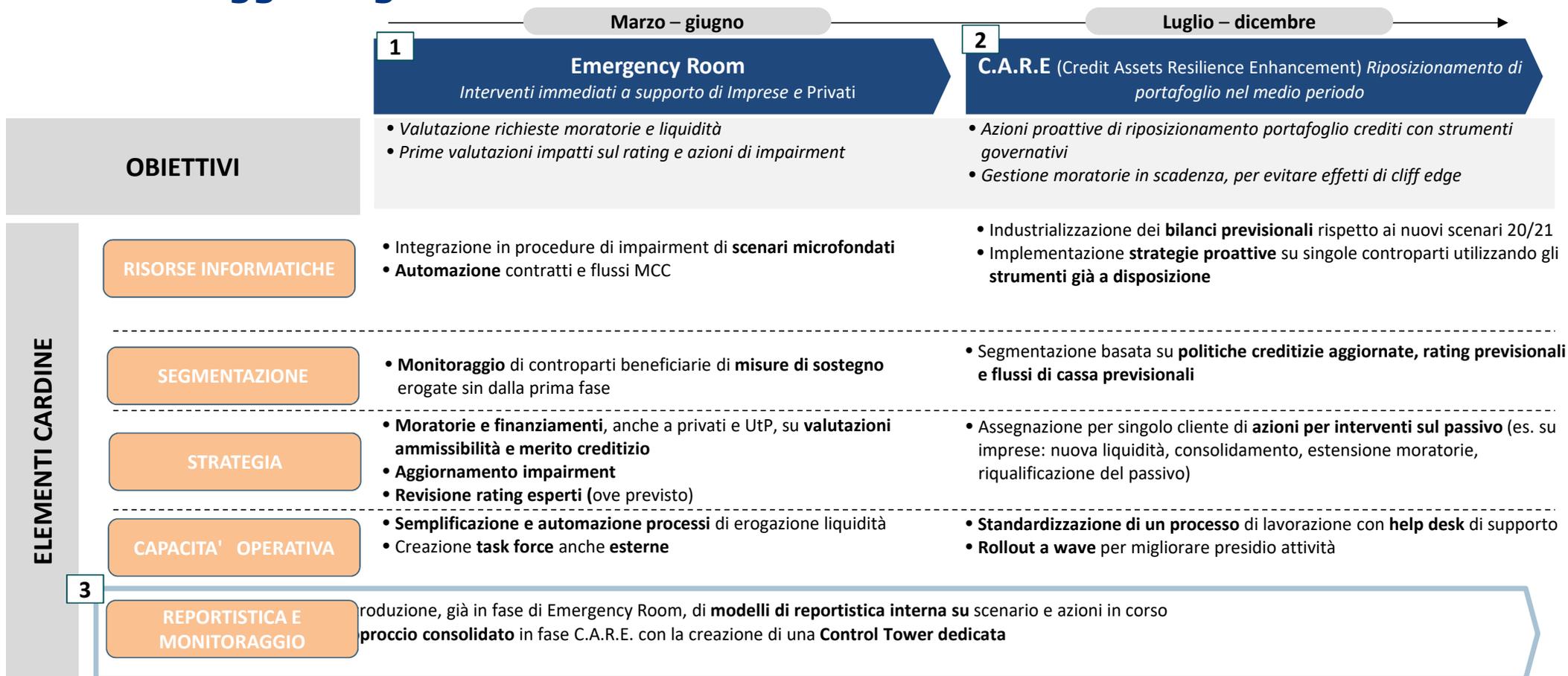
Necessità di viste forward-looking



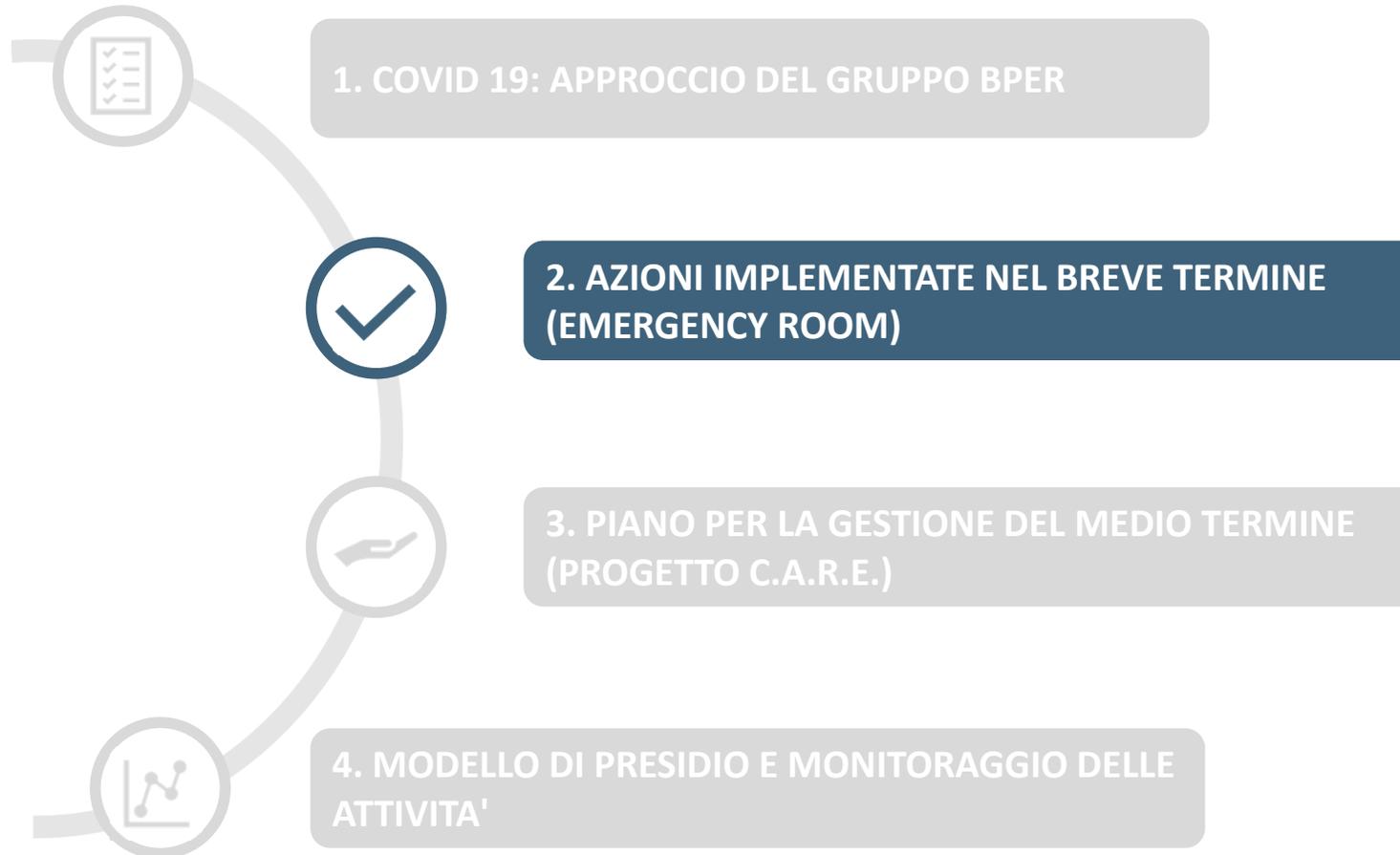
Risposta alle **necessità di shift** nell'approccio attraverso **modelli di valutazione**, realizzati anche grazie al **supporto di dati e tool informatici** all'avanguardia, per garantire il presidio di:

- **Evoluzioni del rischio di controparte** non sempre captati dai sistemi attuali (es. trend di pagamento a fornitori, ricerche effettuate sulla controparte, ...)
- **Outlook di settore** che tengano conto dell'evoluzione degli scenari macro, soprattutto in un contesto di crisi
- Visibilità su **eventi negativi** come protesti, pregiudizievoli, stato azienda, etc.
- **Valutazione garanzie** (es. valore asset immobiliari tramite modelli statistici avanzati)

Il Gruppo ha fin da subito avviato azioni dedicate alla gestione e al monitoraggio degli effetti della crisi



Agenda



Emergency Room – una risposta immediata allo scenario in evoluzione, in linea con le indicazioni del regolatore

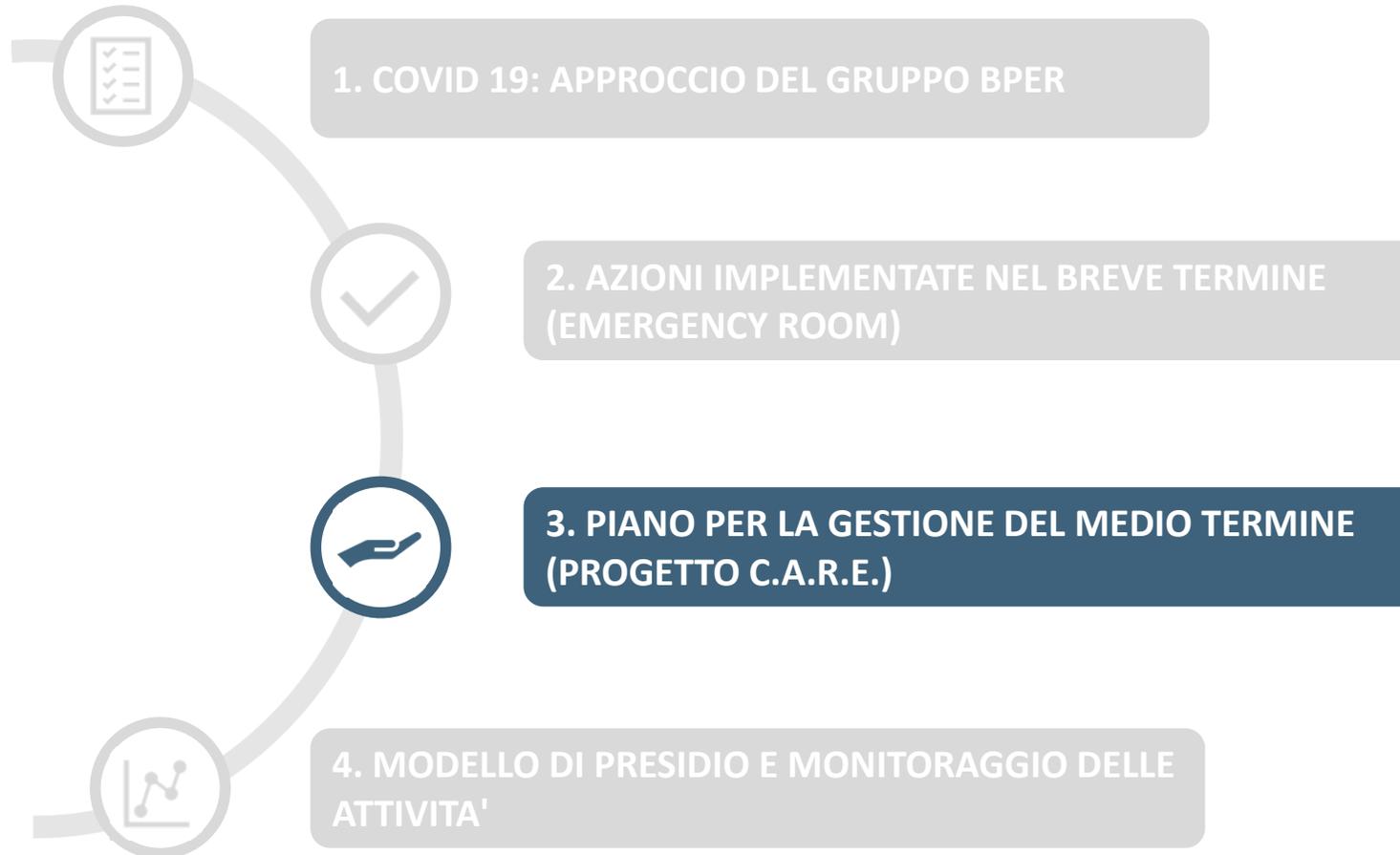
Operatività basata su 4 elementi cardine:

- **Rafforzamento capacità operativa**, attraverso la costituzione di task force per far fronte alle richieste
- **Semplificazione e automazione** dei processi di credito (es. controlli creditizi su sofferenze, erogazione su misure 30k)
- Introduzione prime logiche di **clusterizzazione** (es. distinguendo tra privati, POE e imprese e per settore nell'elaborazione delle politiche creditizie)
- **Valutazione strategica** logiche da applicare alla **scadenza delle moratorie** per prevenire rischi di *cliff edge* (es. ritorno in bonis vs. migrazione a moratorie ABI vs. rimodulazione accordi sulla base dello stato della posizione)

Azioni di risposta immediata

| | Descrizione |
|---|--|
| CONCESSIONE MORATORIE | Risposta alle richieste dei clienti per fornire loro liquidità aggiuntiva |
| EROGAZIONE FINANZIAMENTI GARANTITI | Applicazione delle misure di sostegno governative |
| EROGAZIONE FINANZIAMENTI NON GARANTITI | Erogazione finanziamenti aggiuntivi tramite plafond interni Gruppo BPER |
| + | |
| AGGIORNAMENTO RATING ESPERTI SU CLIENTI CORPORATE | Incremento frequenza revisione rating esperti, tramite anticipo scadenza validità dei rating |
| IMPAIRMENT | Valutazione in logica microfondata degli impatti della crisi in termini di accantonamenti |

Agenda



C.A.R.E. – Un piano di medio termine per riposizionare il portafoglio crediti e supportare la Clientela

Per garantire in futuro il **pieno governo delle misure a sostegno della crisi**, è in atto un progetto per:

- Utilizzare **fonti dati e indicatori evoluti**, anche esterni, per integrare una vista **forward looking** nei modelli di valutazione
- **Segmentare le posizioni** sulla base di **politiche creditizie** aggiornate e **rating previsionali** per indirizzare le azioni di sostegno e contenimento del rischio
- **Adottare strategie tailor made** basate sulle caratteristiche della clientela e sugli scenari ipotizzati
- **Focalizzare le risorse** attraverso processi dedicati e campagne gestionali per il consolidamento del portafoglio crediti (es. linee guida, piloti, helpdesk,...)

Macro logiche per segmento



- **Definizione di strategie** di nuova finanza o consolidamento **sulla base della clusterizzazione** evoluta sviluppata
- Valutazione dell'opportunità di **migrazione delle moratorie** (oggi interne) verso **convenzione ABI**
- Declinazione specifiche azioni basate sulle **misure governative**, rispettando **vincoli normativi e di sostenibilità** (flussi di cassa prospettici)



- Valutazione dell'opportunità di **migrazione delle moratorie** (oggi interne) verso **convenzione ABI**
- In corso di finalizzazione modalità di **valutazione delle moratorie in scadenza**, per nucleo familiare, integrando e arricchendo **dati e informazioni** come:
 - Andamento del conto corrente
 - KPI di flussi finanziari (es. rapporto flussi in ingresso su esposizione, rapporto dare/avere, ...)
 - **Utilizzo dati Credit Bureau**

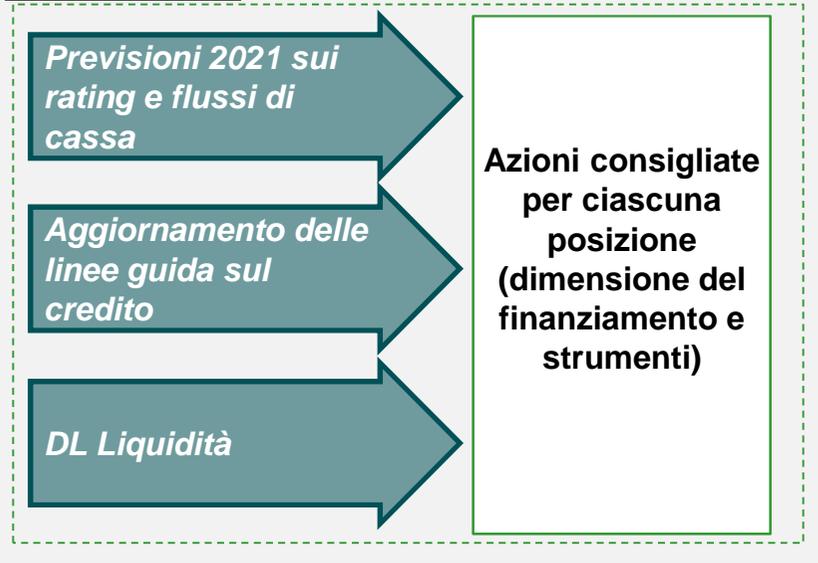


- **Valutazione proattiva scadenziario moratorie** per verifica sostenibilità
- **Valutazione piani di risanamento** in corso
- In valutazione avvio **gruppi di lavoro focalizzati** su posizioni maggiormente a rischio

Imprese – E' stata adottata una segmentazione basata sulle prospettive di settore e sui rating previsionali

Obiettivo: determinare un piano di azione per la concessione dei finanziamenti in accordo al DL Liquidità

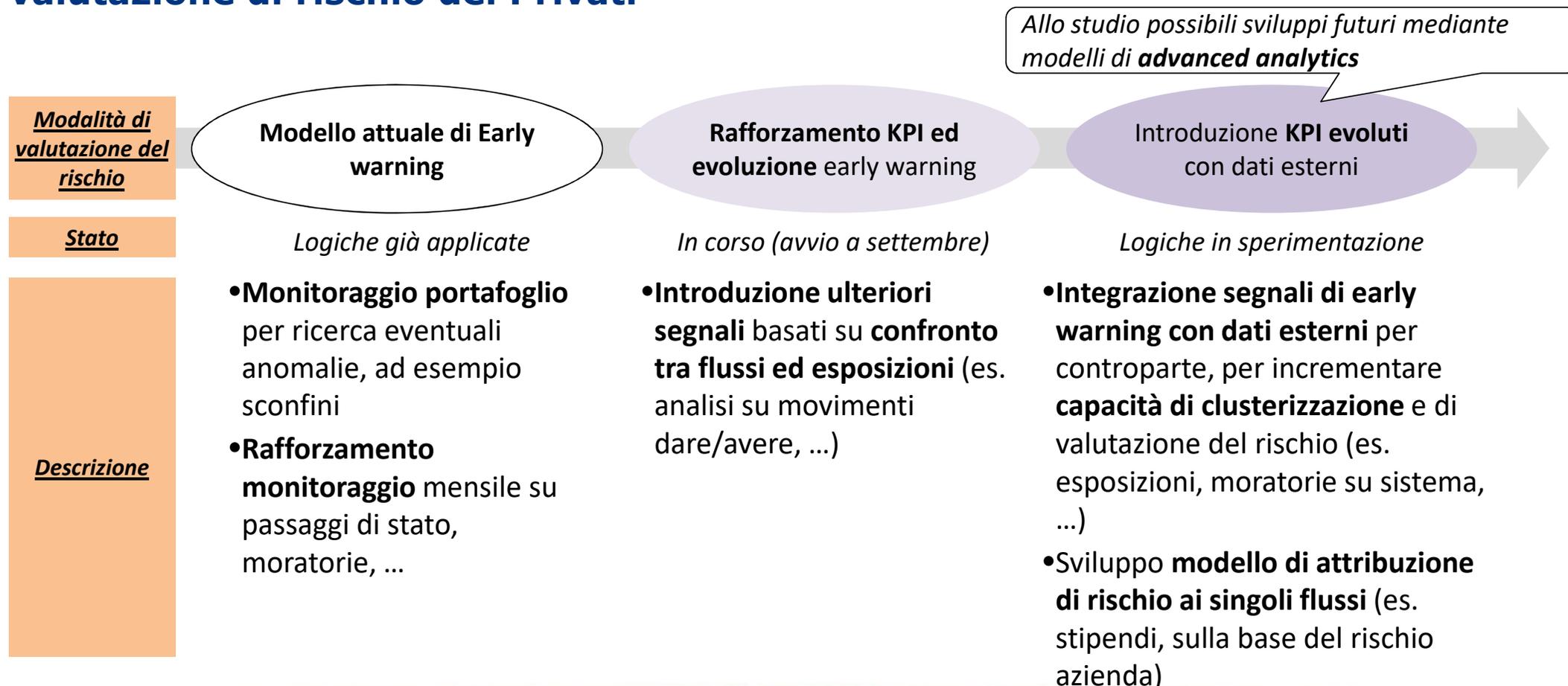
Macro principi:



| Strategie applicate | Razionali |
|---|--|
| NUOVA FINANZA (settori con buone prospettive di ripresa, buon posizionamento precedente; priorità a dimensioni rilevanti) | <ul style="list-style-type: none"> Proposta di nuova finanza in priorità ai clienti di dimensioni maggiori Erogazione di finanziamenti ai settori meno rischiosi |
| CONSOLIDAMENTO (settori con minori prospettive di ripresa e peggiore posizionamento) | Riduzione della LGD grazie alla garanzia statale |
| NO AZIONI – AVVIO MONITORAGGIO (posizioni che non raggiungono requisiti da DL Liquidità) | Monitoraggio della posizione e valutazione di modalità alternative di supporto |



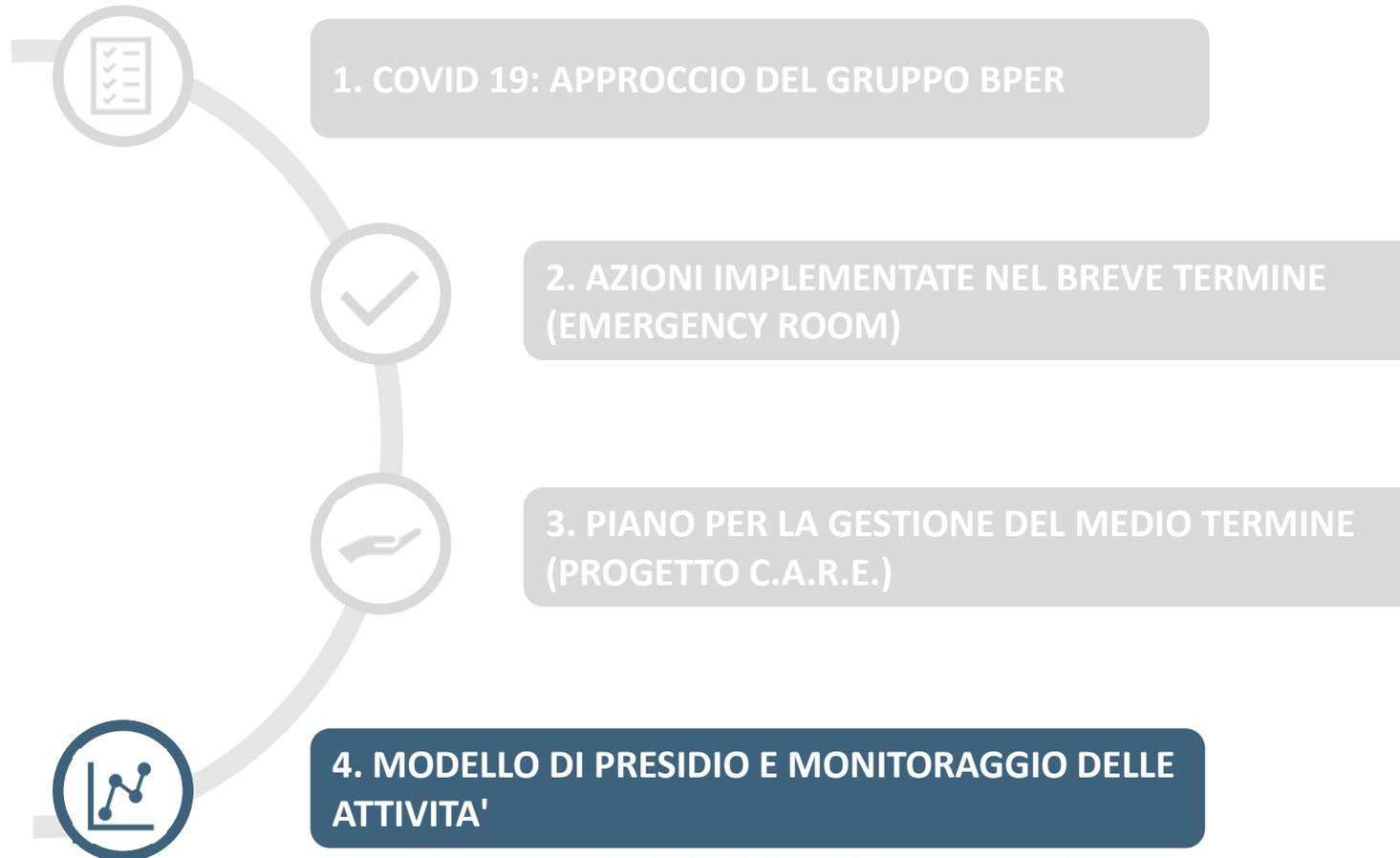
Privati – Sono in corso di valutazione investimenti in infrastruttura per la valutazione di rischio dei Privati



Unlikely to Pay – È stato definito un piano di valutazione articolato su 3 assi

| Azioni | Periodo | Strumenti | Modalità |
|--|-------------------------------|---|---|
| VALUTAZIONE MORATORIE IN CORSO | <u>IN CORSO</u> | <ul style="list-style-type: none"> • Scadenziario con data rientro moratorie in corso | <ul style="list-style-type: none"> • Valutazione sostenibilità piano di ammortamento • Valutazione eventuale estensione moratoria a scadenza (logiche più stringenti rispetto a fase ER) |
| VALUTAZIONE PIANI DI RIENTRO | <u>DA SETTEMBRE</u> | <ul style="list-style-type: none"> • Advisor finanziari esterni • Interviste a curatori fallimentari (soc. In liquidazione) | <ul style="list-style-type: none"> • Valutazione necessità di aggiornamento dei piani di risanamento, ristrutturazione, procedure concorsuali • Conferma vs. aggiornamento del piano presentato |
| VALUTAZIONE ESPOSIZIONI RISCHI MAGGIORI | <u>IN FASE DI VALUTAZIONE</u> | <ul style="list-style-type: none"> • Focus group inter-funzionali | <ul style="list-style-type: none"> • Utilizzo gruppi di lavoro per approfondire posizioni maggiormente a rischio (per PD o entità esposizione) |

Agenda



Sia durante la fase reattiva che in quella proattiva è stato garantito il presidio dell'attività, attraverso l'evoluzione di strumenti di monitoraggio e reportistiche

A partire dalla prima fase di risposta, sono stati **predisposti e perfezionati** alcuni **strumenti di monitoraggio**, diventati strutturali e condivisi periodicamente con gli **Organi di Controllo e Vigilanza**

Principali ambiti di monitoraggio

SCONFINI

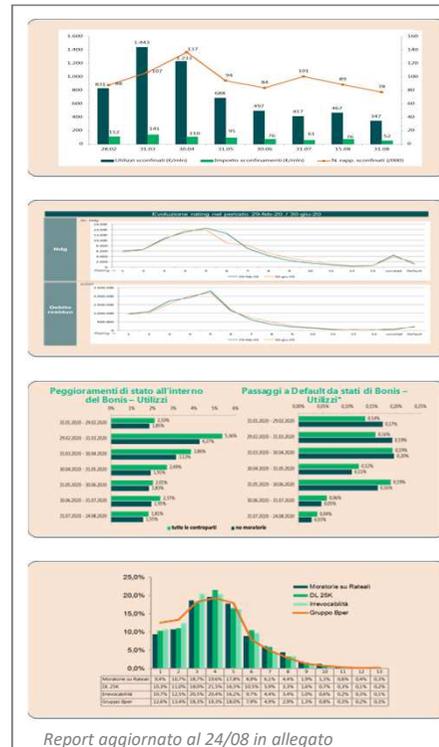
MORATORIE

PASSAGGI DI STATO

PD/ DEFAULT RATE

Oggetto delle analisi e dei monitoraggi

- **Numero sconfini e utilizzi collegati**
- **Durata** degli sconfinamenti
- **Analisi stato e monitoraggio rientri**
- **Predisposizione scadenziario**
- **Distribuzione per rating ed evoluzione**
- **Analisi evoluzione classificazione PEG**
- **Andamentale transizioni tra stati**
- **Analisi PD e default rate** medi in relazione alle misure concesse
- **Analisi andamento PD per segmento**



CRESCITA e SOSTENIBILITÀ del BUSINESS

Insieme per accelerare
il cambiamento

Scarica la nuova app di approfondimento

CRIF FINANCE NEXT

