



# **IL CONTRIBUTO DELL'INDUSTRIA DEL CREDITO RETAIL ALLA RIPRESA**

**SIMONE CAPECCHI**  
*Finance Corporate Italy & Western Europe  
Director*

ABI, CREDITO AL CREDITO  
28 novembre 2013

# La domanda di PRESTITI ad ottobre 2013

variazioni % numero di richieste 2013/2012

**Ancora negativa la domanda di prestiti da parte delle famiglie:**

**-9,4% ad ottobre**

Richiesta di prestiti finalizzati e personali



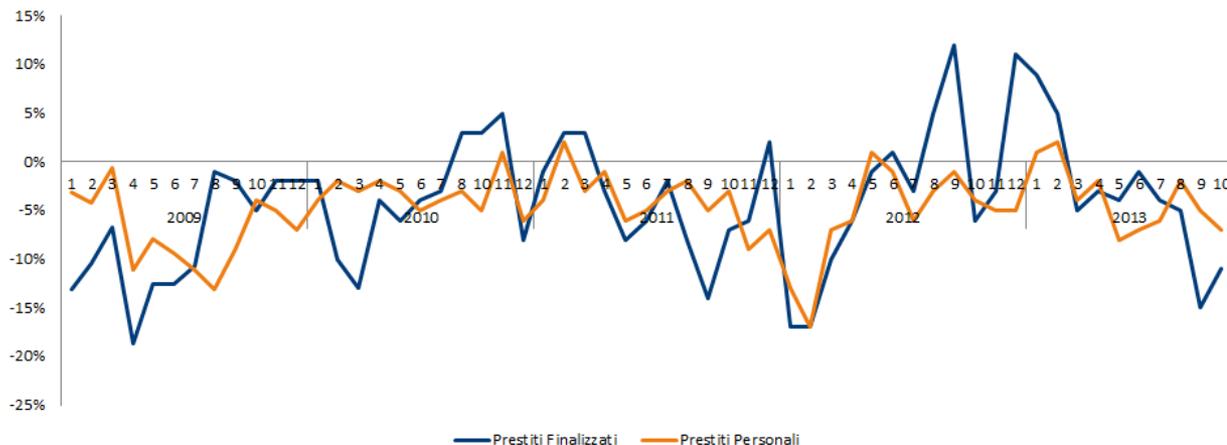
-9,4%

Ottobre 2013  
vs  
Ottobre 2012

-4%

Gennaio-Ottobre 2013  
vs  
Gennaio-Ottobre 2012

Andamento della domanda 2009-2013  
ponderata sui giorni lavorativi



Fonte: EURISC, il Sistema di Informazioni Creditizie di CRIF. Dati aggiornati ad ottobre 2013

# La domanda di MUTUI ad ottobre 2013

variazioni % numero di richieste 2013/2012

**Terzo mese consecutivo in positivo per la domanda di mutui da parte delle famiglie:**

**+1,2%** ad ottobre

## Richiesta di mutui



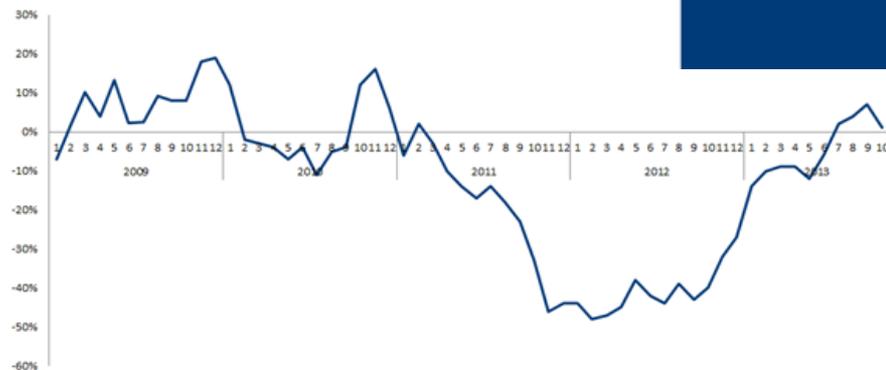
+1,2%

Ottobre 2013  
vs  
Ottobre 2012

-5,5%

Gennaio-Ottobre 2013  
vs  
Gennaio-Ottobre 2012

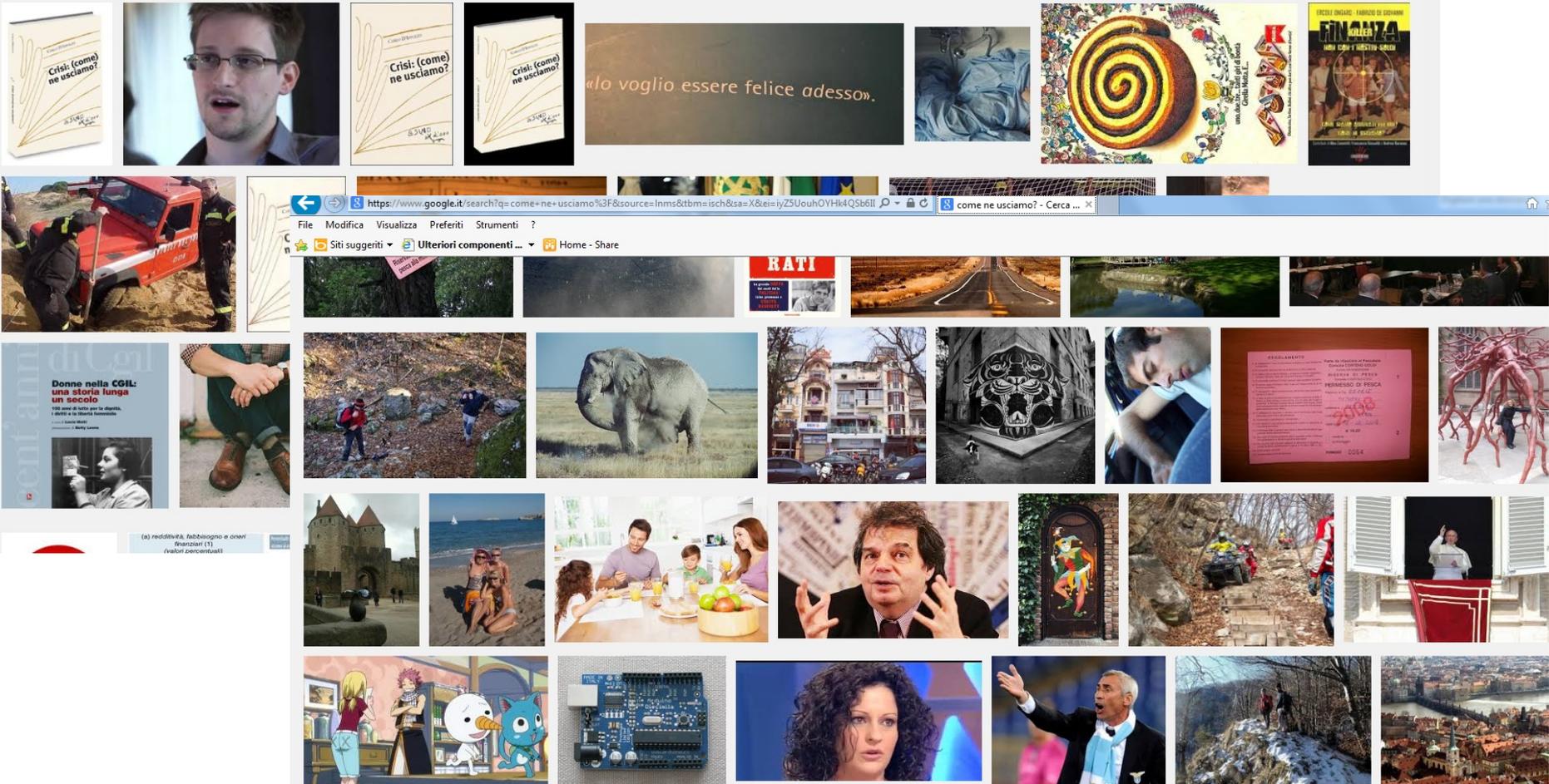
Andamento della domanda di mutui 2009-2013  
ponderata sui giorni lavorativi



Fonte: EURISC, il Sistema di Informazioni Creditizie di CRIF. Dati aggiornati ad Ottobre 2013

# Come ne usciamo?

# Ognuno ha la sua risposta



# Come ne usciamo? A ciascuno la sua parte



Obiettivo:

**ridare fiducia** alla domanda di credito a imprese e famiglie

## Alle aziende di credito attenzione ai processi

- Processi di **valutazione** del credito
- **Monitoraggio** del portafoglio
- **Recupero** crediti
- Valutazione delle **garanzie**



# Alle aziende di credito

## Gestione tempestiva (luglio 2013)

*Il monito di Bankit*

*"Il controllo andamentale e il monitoraggio delle singole esposizioni devono essere svolti con sistematicità, avvalendosi di **procedure efficaci in grado di segnalare tempestivamente l'insorgere di anomalie** e di assicurare l'adeguatezza delle rettifiche di valore e dei passaggi a perdita.*

*Fonte: Banca di Italia, Nuove Disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche, luglio 2013- Titolo V, Capitolo 7-Il sistema dei controlli interni*

**Esempi  
dell'industry**

**II "TALENTO" MESSO IN CAMPO CON CRIF:  
LO STRUMENTO DI GESTIONE DEL PORTAFOGLIO**

**CRIF**  
Finance Meeting 2013

**PORTFOLIO EXPLORER VIEW:**  
*L'altra faccia sulle imprese che ti mancava*  
la vista del SIC di CRIF sulle imprese socie

**UNFidi**  
Imprese Siciliane

**CRIF**

Esposizione creditizia con il Confidi	Comportamento nei pagamenti di rimborso con il Confidi	 <b>IMPRESA ASSOCIATA</b>	Esposizione creditizia con tutte le aziende di credito	Comportamento nei pagamenti di rimborso delle rate con tutte le aziende di credito
Tipologia prodotti di credito posseduti con il Confidi	Intensità di utilizzo dei prodotti di credito posseduti		Tipologia prodotti di credito posseduti con tutte le aziende di credito	Grado di utilizzo dei fidi a breve termine e a scadenza
Indicazioni sintetiche di rischio interno	Indicazioni sintetiche di sostenibilità		Indicazioni sintetiche di rischio creditizio	Indicazioni sintetiche di sostenibilità

Powered by  portfolio explorer view

**Le informazioni CRIF aumentano il potere predittivo della segmentazione interna del 15-20%**

Marco Pitarresi  UNFidi  EMCRIF 8 ottobre 2013 8

# Alle aziende di credito Monitorare il portafoglio porta benefici

Esempi  
dell'industry

## La soluzione CRIF scelta da ING DIRECT:

### I benefici ottenuti



❖ **Capital allocation:** Il capitale allocato sulle singole classi di rating dei modelli andamentali è stato ottimizzato portando ad una **riduzione dei RWA del 25%** dopo applicazione delle variabili di Portfolio Explorer 2.0.

❖ **Contenimento del rischio:** una migliore determinazione delle classi più rischiose in portafoglio ha permesso l'affinamento delle policy d'accantonamento e una migliore stima delle provision, riducendo l'orizzonte tipico dei 12 mesi di PD PIT attraverso indicatori di early warning come l'indicatore di tensione finanziaria e quindi svalutando anche crediti in bonis o in ritardo

❖ **Affinare le credit policy di accettazione:** i clienti in portafoglio sono segmentati sulla base delle classi di rating ottenute incrociando il rating interno con il Perform. Per ogni classe sono state individuate caratteristiche ricorrenti quali:

- Caratteristiche socio demografiche
- Profili reddituali
- Numero e livello d'esposizione finanziaria
- Tipologia di prodotti finanziari utilizzati

❖ **Miglioramento del processo di gestione/recupero del credito.** I casi "sotto osservazione" seguono un percorso di recupero diversificato.



Carlo Camassa



# RIDUZIONE DEI RWA DEL 20-25%

## I benefici in termini di PA e RWA



Complessivamente il nuovo modello di RATING ha portato ad avere un

### RISPARMIO IN TERMINI DI

PERDITA ATTESA

pari al 25%

RWA

pari al 20%

Per effetto di una attribuzione della PD in grado di cogliere meglio rispetto al passato il rischio dei soggetti esaminati

IL 45% DI RIDUZIONE DI PERDITA ATTESA È DATO

DALL'INTRODUZIONE DEL DATO DI EURISC DI CRIF EURISC 2.0



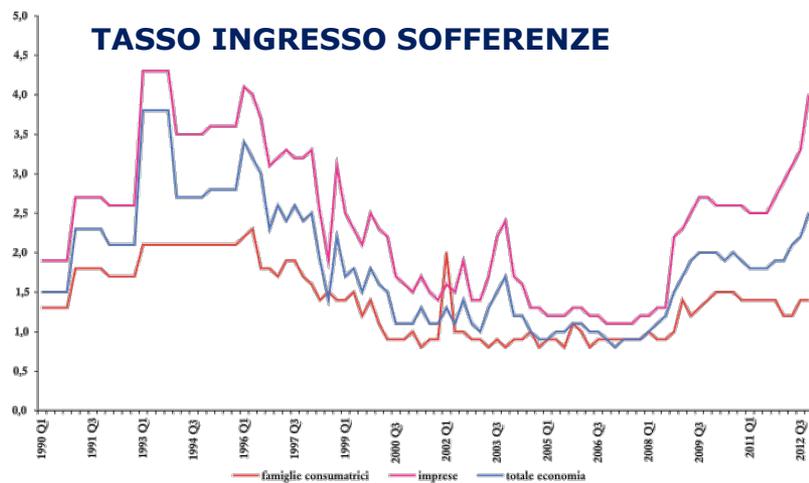
Credito 20.10.2010  
l'evoluzione della specie



# Alle aziende di credito

## Gestione del recupero crediti

### Il mercato



Fonte: Banca d'Italia  
Rapporto sulla Stabilità Finanziaria" della Banca d'Italia n. 5, aprile 2013

### Le previsioni

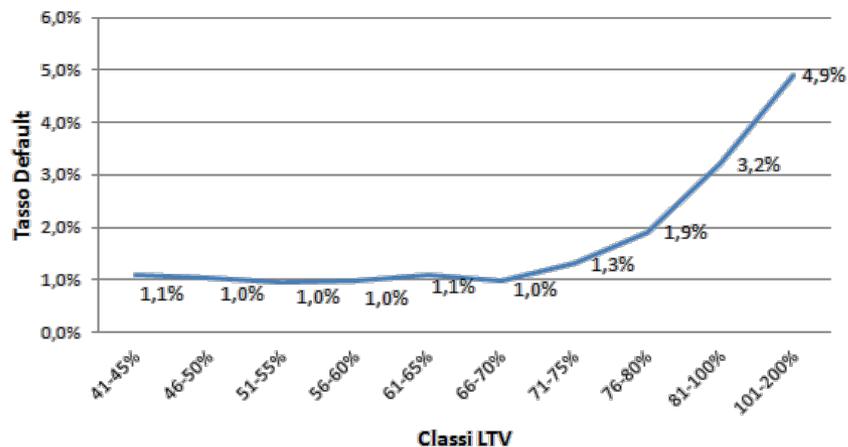
- **Incremento** del 6%-8% del numero delle pratiche
- **Crescita del 7%-10%** dei volumi di crediti
- Flessione dell'1% -1,5% del tasso di recupero
- Il 44% delle Imprese associate Unirec prevede un aumento o un forte aumento dei volumi da gestire, mentre il 29% prevede un calo o un forte calo (solo il 27% prevede volumi di lavoro stabile)
- Il 55% prevede ricavi in calo o forte calo, mentre solo il 23% prevede un aumento dei ricavi, a cui segue il 3% che prevede un forte aumento dei ricavi (il 19% prevede ricavi stabili)

Fonte: Imprese Associate Unirec

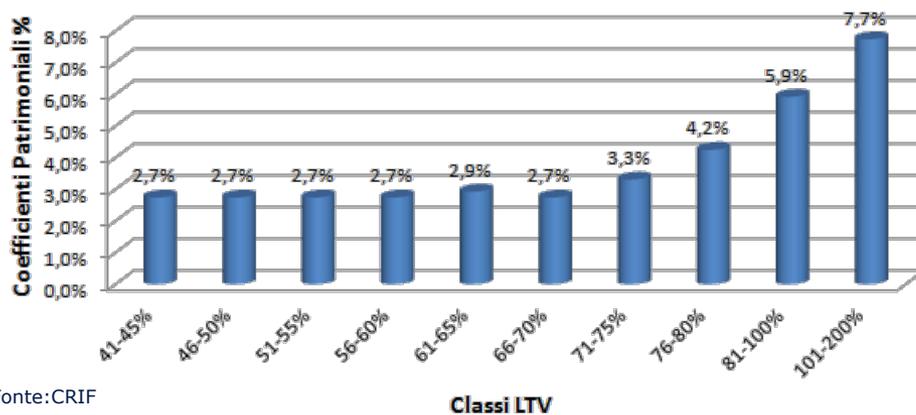
# Alle aziende di credito Attenzione alle garanzie

L'attività di Valutazione Immobiliare è un chiaro strumento di Risk Mitigation

### Tasso Default per LTV



### Distribuzione Coefficienti Patrimoniali per LTV



Fonte: CRIF

**Il Loan To Value  
e quindi la corretta  
stima del Valore  
dell'Immobile  
sono strettamente  
correlati con la  
rischiosità  
(Tasso di Default)**

**con evidenti  
riflessi  
sulle politiche di  
accantonamento**

# Alle aziende di credito

## Attenzione alle garanzie

L'attività di Valutazione Immobiliare è un chiaro strumento di Risk Mitigation  
La BCE ce lo ricorda

A novembre 2013 (per 12 mesi), la **BCE** inizia la **valutazione sullo stato di salute di 130 banche europee e 15 banche italiane:**

*Carige, Monte dei Paschi, Piccolo Credito Valtellinese, Popolare dell'Emilia Romagna, Popolare di Milano, Popolare di Sondrio, Popolare di Vicenza, Banco Popolare, Credito Emiliano, Icrea Holding, Intesa Sanpaolo, Mediobanca, Unicredit, Unione di Banche Italiane e Società Cooperative, Veneto Banca*

La valutazione avverrà su tre elementi:

- **verifica della valutazione del rischio**, dal punto di vista quantitativo e qualitativo, con l'inclusione dei rischi fondamentali come liquidità, leverage e finanziamento
- **verifica della qualità degli asset** per rafforzare la trasparenza sulle esposizioni delle banche, comprese l'adeguatezza degli asset, **la valutazione del collateral** e i relativi requisiti
- **stress test** per valutare la capacità di reazione dei bilanci agli scenari di stress

*I tre elementi chiave della valutazione, ricorda la BCE, "sono strettamente interdipendenti", sottolineando che la **valutazione del rischio è strettamente collegata a quella dell'asset immobiliare** "La BCE - spiega il presidente Draghi - non avrà alcuna esitazione nel bocciare le banche che non passeranno la prova degli stress test il prossimo anno".*

# Alle *ISTITUZIONI* Dinamicità creditizia dei "nuovi italiani"

**CREDITO MERCATO GLOBALE**  
*I "nuovi italiani" dimostrano in media  
una dinamicità creditizia doppia degli italiani*

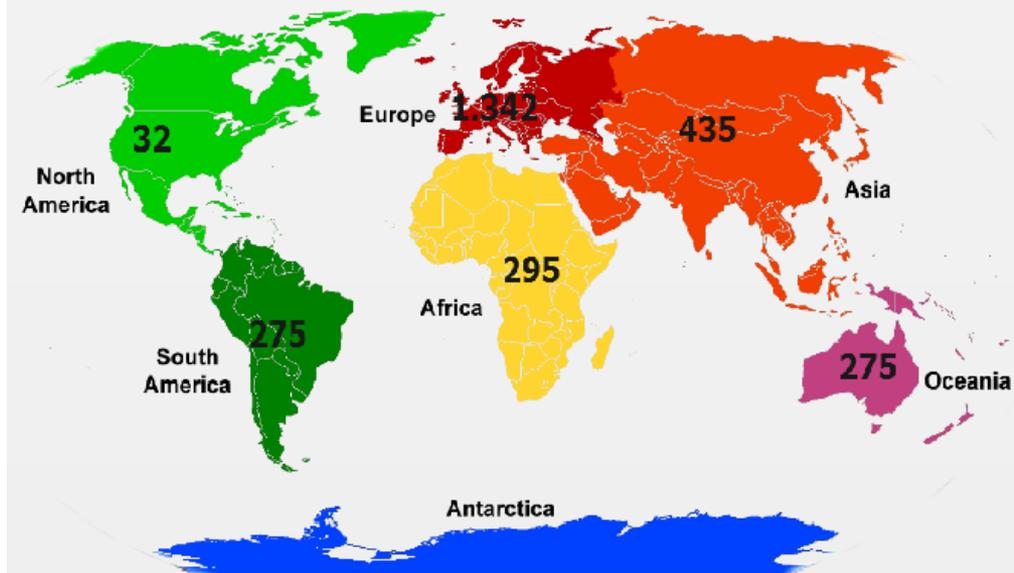
**I NUOVI CLIENTI CHE HANNO CHIESTO CREDITO NELL'ULTIMA SETTIMANA  
PER LUOGO DI NASCITA**

Numero di nuovi clienti inseriti nella settimana nati  
in Italia



Numero di nuovi clienti inseriti nella settimana  
con territorio di nascita non disponibile **2.013**

Numero di nuovi clienti inseriti nella settimana divisa per continente di nascita



Fonte: EURISC, il SIC di CRIF, dati riferiti a novembre 2013

## PROGETTO "CREDITO E INCLUSIONE SOCIALE"

oltre **83%** di cittadini senza referenze creditizie potrebbero **referenziarsi positivamente** presso gli istituti creditizi per richiedere finanziamenti attestando il loro buon comportamento di pagamento delle bollette dell'acqua.

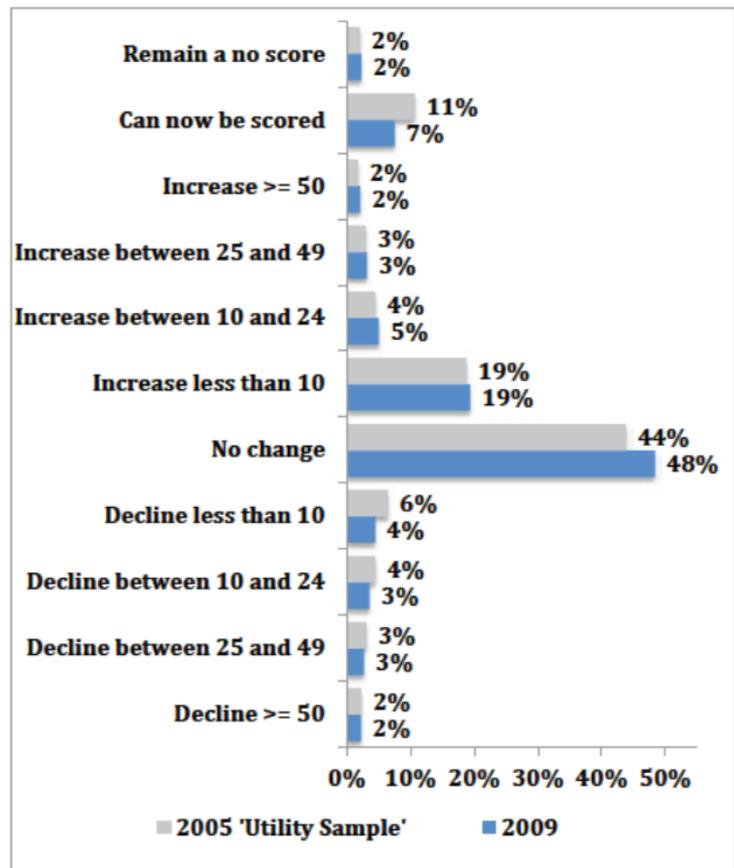
*Si stima che i soggetti che potrebbero beneficiare della valutazione si aggirano tra i **40.000 e i 90.000 cittadini** con intestata una utenza domestica dell'acqua*

In Paesi in via di sviluppo, ma anche in Paesi avanzati ad alto tasso di immigrazione, l'inclusione creditizia viene incoraggiata anche tramite la possibilità di dotarsi di referenza da fonte *non traditional*.

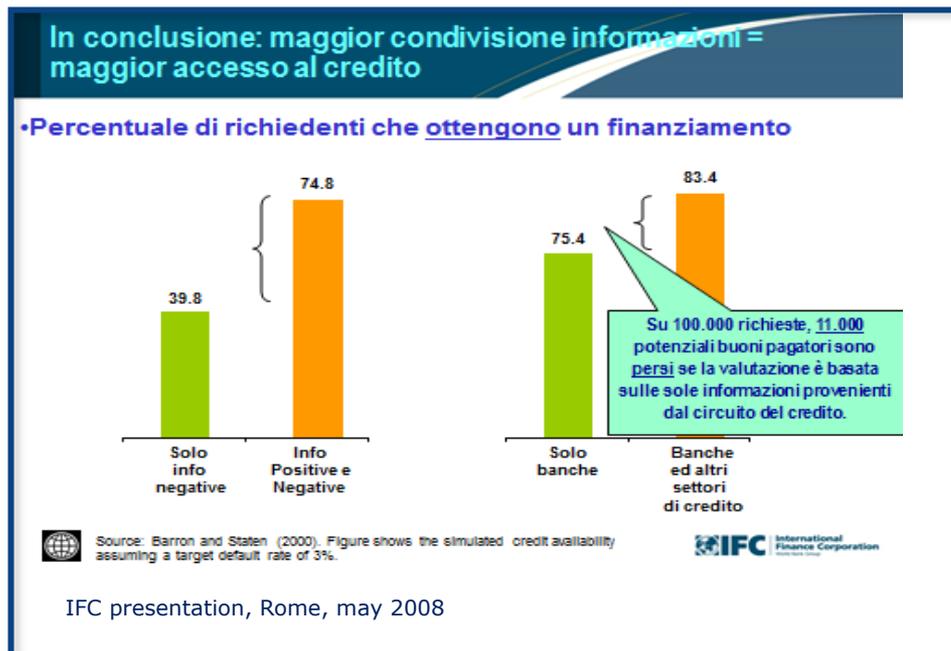
Dimostrare di pagare correttamente utenze, bollette, canoni di locazione è il modo per costruire una prima referenza per dimostrare affidabilità

È anche un modo per mitigare l'effetto di piccoli incidenti di percorso e affinare la **prevenzione del sovra-indebitamento**

Figure 1: Change in VantageScore Credit Score with Inclusion of Alternative Data



Diversi studi del *Political & Economic Research Council* statunitense (PERC) a partire dal 2006 hanno dimostrato che il **tasso di accettazione è decisamente maggiore nel caso di utilizzo di alternative data** e che l'effetto principale che ne deriva è l'aumento dei consumatori che possono essere valutati e possono ottenere credito.



PERC - Aprile 2012 - A New Pathway to Financial Inclusion: Alternative Data, Credit Building, and Responsible Lending in the Wake of the Great Recession

# Alle istituzioni

## Le prossime scadenze per il banking italiano

### 2014



**Scadenza:**  
**01/07/2014**

*le banche si conformano alle disposizioni contenute nel capitolo 7 (Il sistema dei controlli interni) entro 1°luglio 2014*

*Fonte: Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche  
Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 - 15° aggiornamento del 2 luglio 2013*

### 2015



**Scadenza:**  
**01/03/2015**

*Circolare 284- nuovi requisiti per la segnalazione delle perdite*

**Scadenza:**  
**01/07/2015**

*Con riferimento alle funzioni aziendali di controllo di secondo livello (risk management e compliance) le banche si conformano entro 1°luglio 2015 ("linee di riporto dei responsabili di tali funzioni)*

*Fonte: Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche  
Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 - 15° aggiornamento del 2 luglio 2013*

### 2016



**Scadenza:**  
**01/07/2016**

*Le banche adeguano i contratti di esternalizzazione del sistema informativo in essere alla prima scadenza contrattuale e comunque entro 3 anni dell'entrata in vigore*

*Fonte: Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche  
Circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 - 15° aggiornamento del 2 luglio 2013*

# Ai partner dell'industria del banking

- Favorire il **trasferimento** di conoscenza
- Mettere a fattor comune le **esperienze del banking mondiale**



# Come ne usciamo? A ciascuno la sua parte

oltre alla divulgazione normativa,  
rendere fruibili gli strumenti già  
disponibili per l'accesso al credito

intervento sui  
"processi  
core"

Aziende di  
credito

Istituzioni

Partner

divulgare e  
condividere  
conoscenza





***Per info: [marketing@crif.com](mailto:marketing@crif.com)***



[s.capecchi@crif.com](mailto:s.capecchi@crif.com)

