

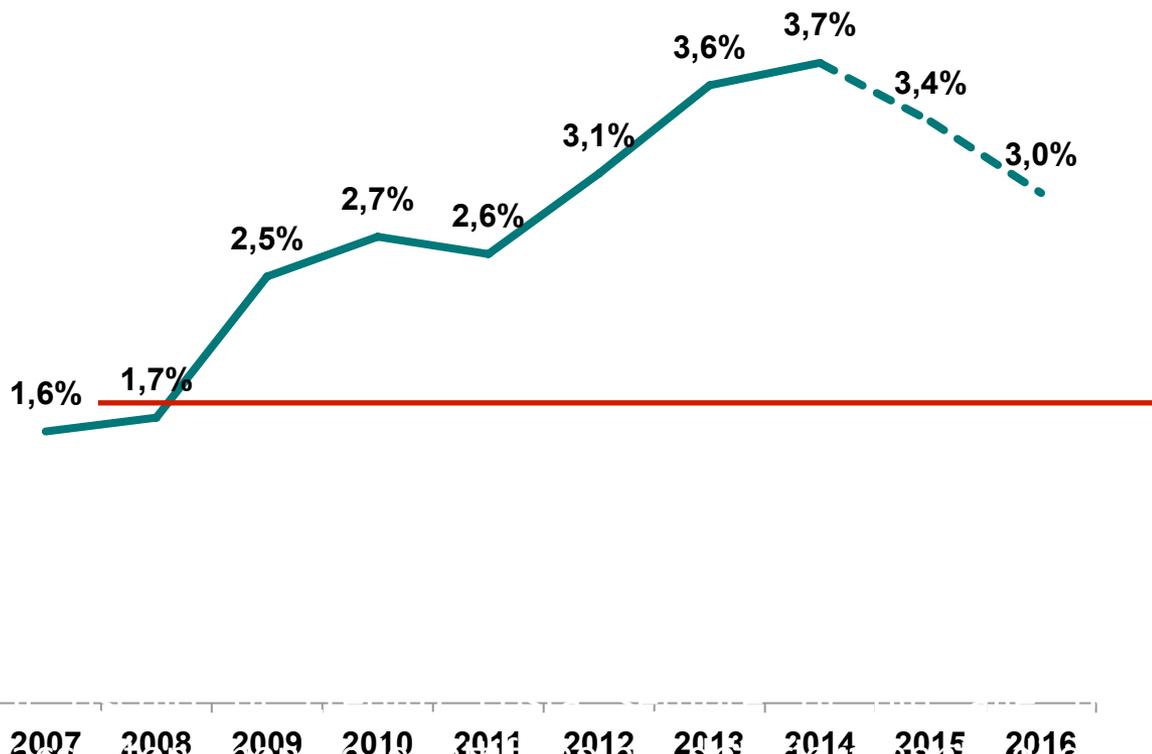


Data Driven Credit Management

Andrea Mignanelli
Cerved Credit Management

Il flusso di nuove sofferenze è previsto in calo, ma i livelli pre-crisi sono lontani

Tassi di ingresso in sofferenza
flusso annuale di sofferenze rettificato in rapporto
allo stock dei prestiti



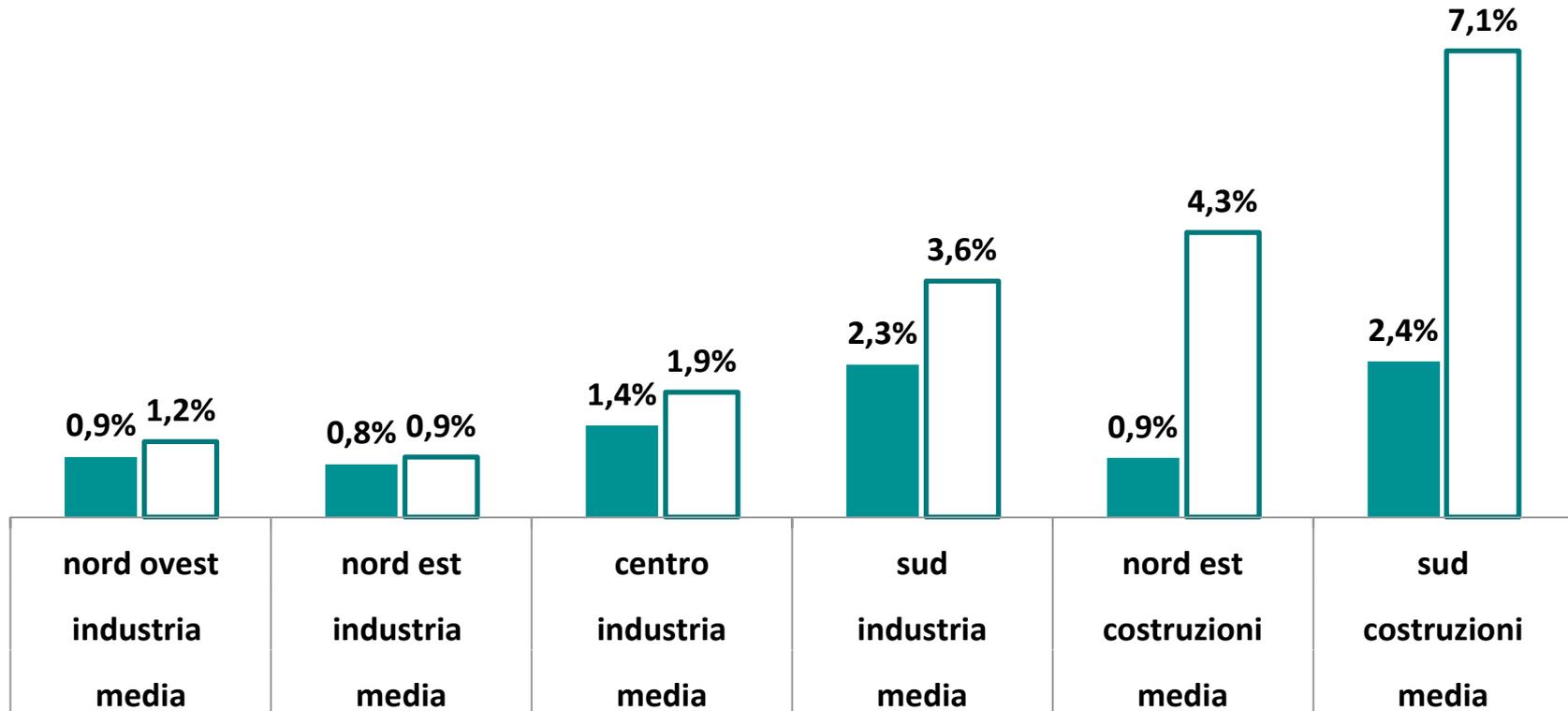
Outlook Abi-Cerved

- Stima e previsione tassi di ingresso in sofferenza delle imprese per 64 cluster geo-settoriali
- La crisi ha ampliato il gap tra piccole e grandi imprese
- Miglioramento previsto al 2016 per tutte le fasce dimensionali

Rimarranno ampie differenze per dimensione, settore e area geografica delle società

Tassi di ingresso in sofferenza

■ 2007 □ 2016



La clusterizzazione alla base del modello operativo

Articolazione Complessiva

€ 3,6
M.di

Top Loan

€ 4,1
M.di

Loan Medi

Medium Sec

- Interazione con REOCO

Medium GI/
Altro

- Specialisti Garanzie Istit.li

Medium Unsec

- Gestione procedure concorsuali

€ 4,8
M.di

Small Ticket

Team specialistici

Cash in Court

- Skill «chiave»: capacità di velocizzare tempi di recupero cash residuale

Garanzie Istituzionali

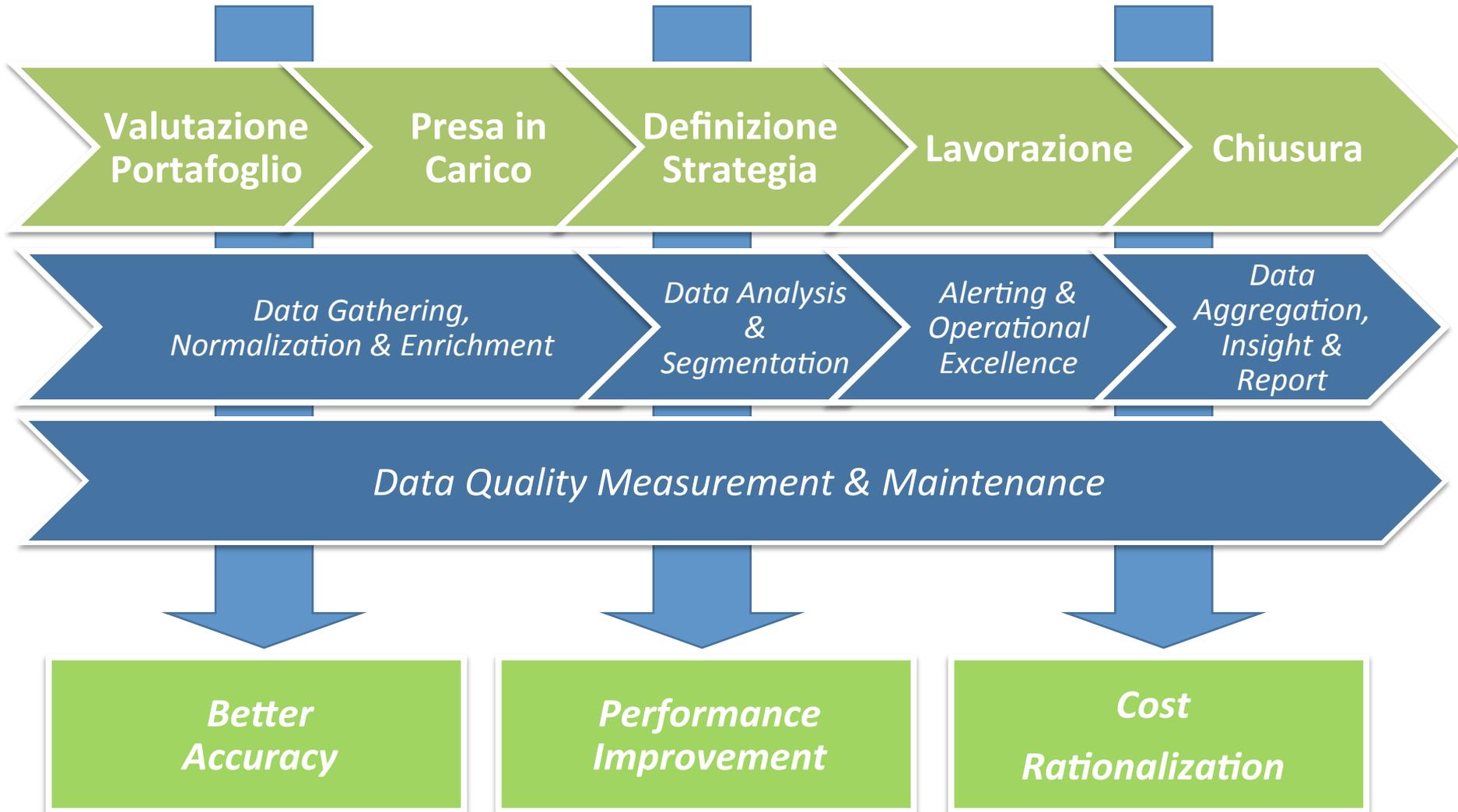
- Skill «chiave»: capacità di azionare in tempi rapidi la garanzia istituzionale in essere

PdR, PPT

- Skill «chiave»: amministrativa; monitoraggio rispetto piano pagamenti, eventuale sollecito in caso di mancato rispetto PdR

Oltre 1.400.000 singoli crediti gestiti in un anno

Il modello di business “data driven”



L'arricchimento progressivo delle fonti informative

Fonti dati esterne

- *Rintraccio indirizzo e telefoni privati*
- *Indagini reddituali*
- ...

Arricchimento Manuale (fascicolo) e Base Dati CERVED

- *Patrimonialità e altri immobili non ipotecati*
- *Patrimonialità e altri immobili sui garanti*
- *Protesti e Pregiudizievoli*
- *Stato azienda*
- *Verifica disponibilità in Teradata*
- *Verifica disponibilità OMV*
- *Visura ipocatastale*
- *Rintracci anagrafici / telefonici imprese*
- ...

Scarico Semi Automatico Dati Banca - Gestionali

- *Note gestionali*
- *CTU*
- *Corrispondenza*
- ...

Scarico Automatico Dati Banca - Contabili

- *Anagrafica debitore e credito*
- *Storico incassi e spese*
- *Garanzie*

Data Set ideale per gestione e cessione portafogli

Esempi operativi di Data Driven Credit Management

€ 3,6
M.di

Top Loan

€ 4,1
M.di

Loan Medi

Medium Sec

- Interazione con REOCO

Medium GI/
Altro

- Specialisti Garanzie Istit.li

Medium Unsec

- Gestione procedure concorsuali

€ 4,8
M.di

Small Ticket

Cash in Court

- Skill «chiave»: capacità di velocizzare tempi di recupero cash residuale

Garanzie Istituzionali

- Skill «chiave»: capacità di azionare in tempi rapidi la garanzia istituzionale in essere

PdR, PPT

- Skill «chiave»: amministrativa; monitoraggio rispetto piano pagamenti, eventuale sollecito in caso di mancato rispetto PdR

Oltre 1.400.000 singoli crediti gestiti in un anno

Score di collection nei portafogli Small Ticket

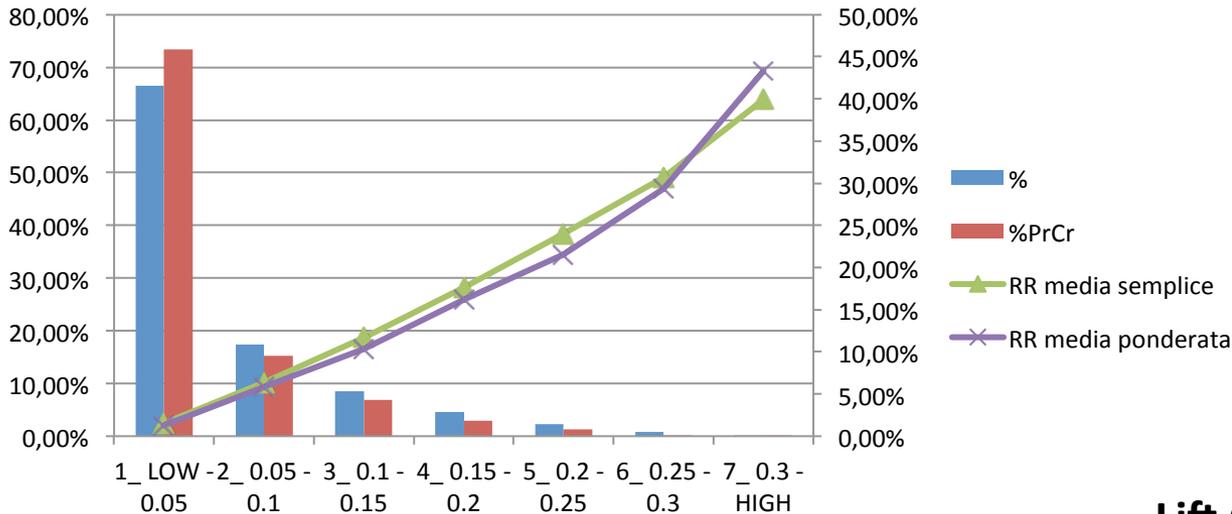
Le variabili più predittive (specifiche di un prodotto)

DRIVER (LABEL)	CLASSE	%FREQ	RR MEDIO
C4 persona	1_ C4=0	71,9%	5,3%
	2_ 1<=C4<=3	10,7%	4,3%
	3_ 4<=C4<=5	10,6%	3,0%
	4_ C4=6	6,9%	2,2%
Dt passaggio a sofferenza - dt apertura rapporto originario (in mesi)	1_ 54 - HIGH	4,3%	6,9%
	2_ 42 -< 54	18,3%	5,3%
	3_ 30 -< 42	30,7%	5,1%
	4_ 12 -< 30	45,3%	4,1%
	5_ LOW -< 12	1,3%	3,0%
Età del debitore	1_ LOW -< 30	13,1%	5,2%
	2_ 30 -< 55	64,4%	4,8%
	3_ 55 - HIGH	22,5%	4,4%
Presenza recuperi precedenti	1- Presenza di recuperi precedenti	5,5%	15,8%
	2- Assenza di recuperi precedenti	94,5%	4,1%
Anzianità FL o PC su az connessa	0- Nessun FL o PC su az connessa	98,9%	4,8%
	1- FL o PC vecchie (da oltre 5 anni)	0,4%	3,1%
	2- FL o PC attuali (da 2 a 5 anni)	0,4%	2,4%
	3- FL o PC recenti (entro l'anno)	0,3%	1,2%
Totale importo protesti	0- Nessun protesto	79,4%	5,3%
	1- < 5000 euro	12,2%	3,1%
	2- 5000-15000	4,3%	2,1%
	3- 15000-40000	2,6%	1,5%
	4- >40000	1,5%	1,3%

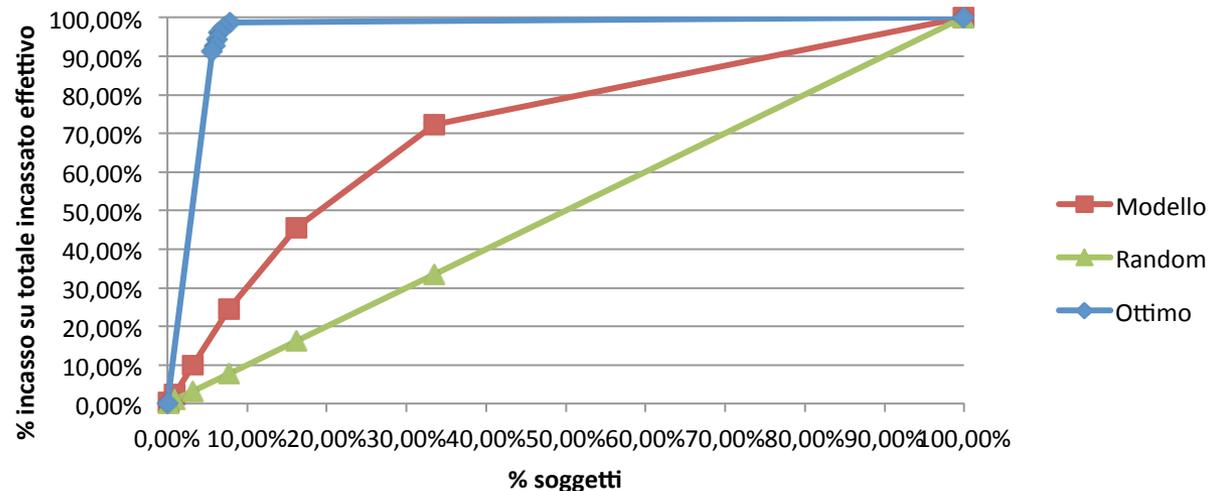
DRIVER (LABEL)	CLASSE	%FREQ	RR MEDIO
Numero cariche come esponente fallibile	0- Nessuna carica come EF	81,8%	4,8%
	1- 1 carica come EF	15,2%	4,5%
	2- 2 cariche come EF	2,3%	3,0%
	3- oltre 2 cariche come EF	0,6%	2,4%
% Esposizione scaduta su importo finanziato originario	01_ LOW -< 0.5	5,0%	14,3%
	02_ 0.5 -< 0.75	11,3%	10,0%
	03_ 0.75 -< 0.9	10,4%	7,2%
	04_ 0.9 -< 1	8,4%	5,8%
	05_ 1 -< 1.1	9,2%	4,7%
	06_ 1.1 -< 1.2	9,8%	3,6%
	07_ 1.2 -< 1.3	11,0%	2,6%
	08_ 1.3 -< 1.4	9,5%	2,3%
	09_ 1.4 -< 1.5	7,9%	1,8%
	10_ 1.5 -< 1.75	12,1%	1,3%
	11_ 1.75 - HIGH	5,3%	1,1%
Pretesa creditoria	1_ LOW -< 2000	10,6%	9,6%
	2_ 2000 -< 4000	22,4%	5,6%
	3_ 4000 -< 10000	35,9%	4,3%
	4_ 10000 -< 20000	22,3%	3,3%
	5_ 20000 - HIGH	8,9%	1,8%
Quota interessi	1_ LOW - 100	29,4%	6,2%
	2_ 100 -< 250	29,5%	5,6%
	3_ 250 -< 500	17,5%	4,4%
	4_ 500 -< 1200	13,6%	2,9%
	5_ 1200 -< HIGH	10,0%	1,2%
Regione di residenza	1_ Nord-Est, Estero	11,5%	6,8%
	2_ Pug, Bas, Sar, Nord-Ovest, Centr	36,0%	5,7%
	3_ Cal, Sic, Laz, Mol, Abr	32,1%	4,2%
	4_ Campania, ND	20,4%	2,8%

Score di collection nei portafogli Small Ticket

Distribuzione dei recuperi ed accuracy ratio del modello di collection



Lift Chart



Esempi operativi di Data Driven Credit Management

€ 3,6
M.di

Top Loan

€ 4,1
M.di

Loan Medi

Medium Sec

- Interazione con REOCO

Medium GI/
Altro

- Specialisti Garanzie Istit.li

Medium Unsec

- Gestione procedure concorsuali

€ 4,8
M.di

Small Ticket

Cash in Court

- Skill «chiave»: capacità di velocizzare tempi di recupero cash residuale

Garanzie Istituzionali

- Skill «chiave»: capacità di azionare in tempi rapidi la garanzia istituzionale in essere

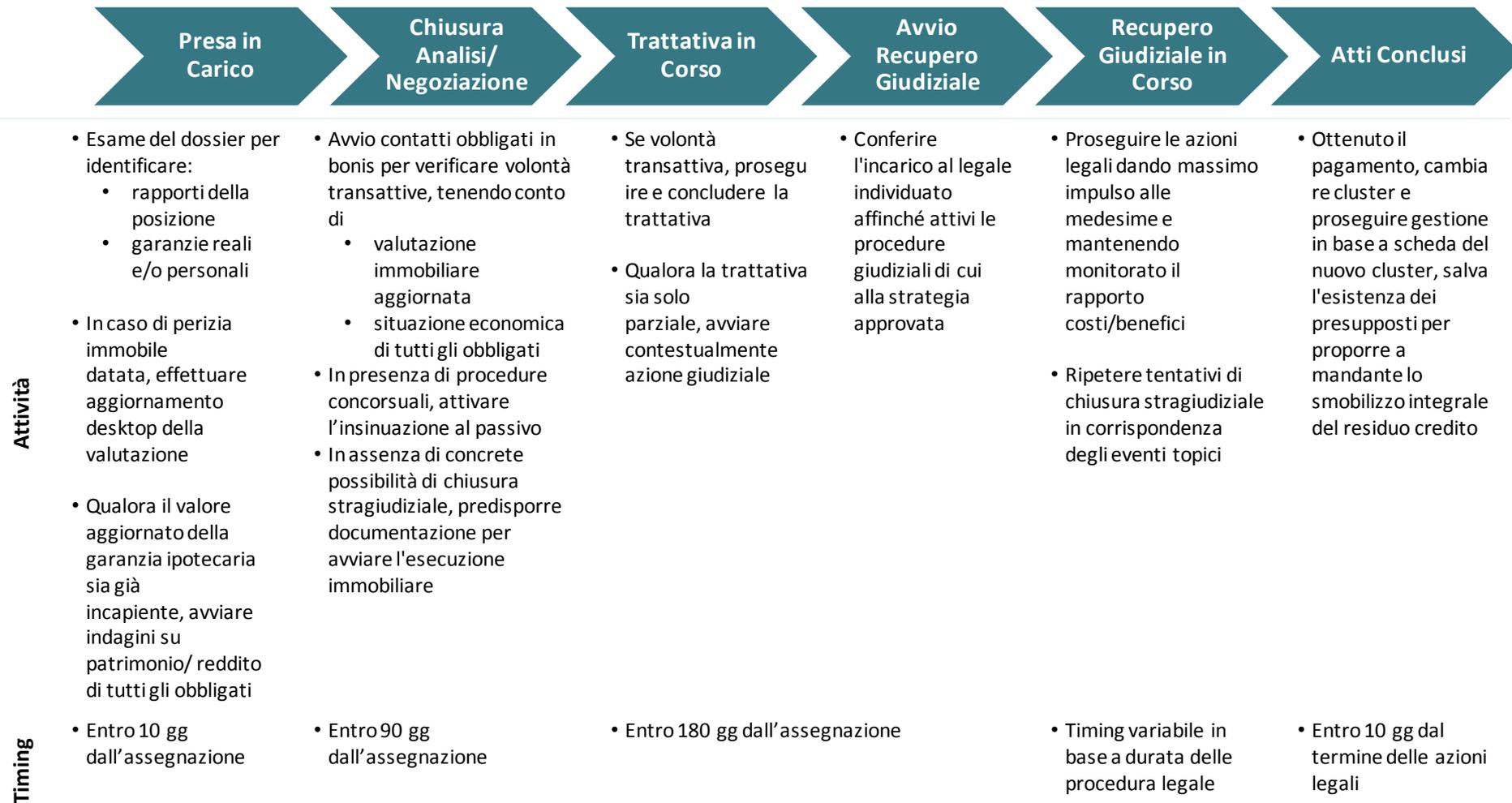
PdR, PPT

- Skill «chiave»: amministrativa; monitoraggio rispetto piano pagamenti, eventuale sollecito in caso di mancato rispetto PdR

Oltre 1.400.000 singoli crediti gestiti in un anno

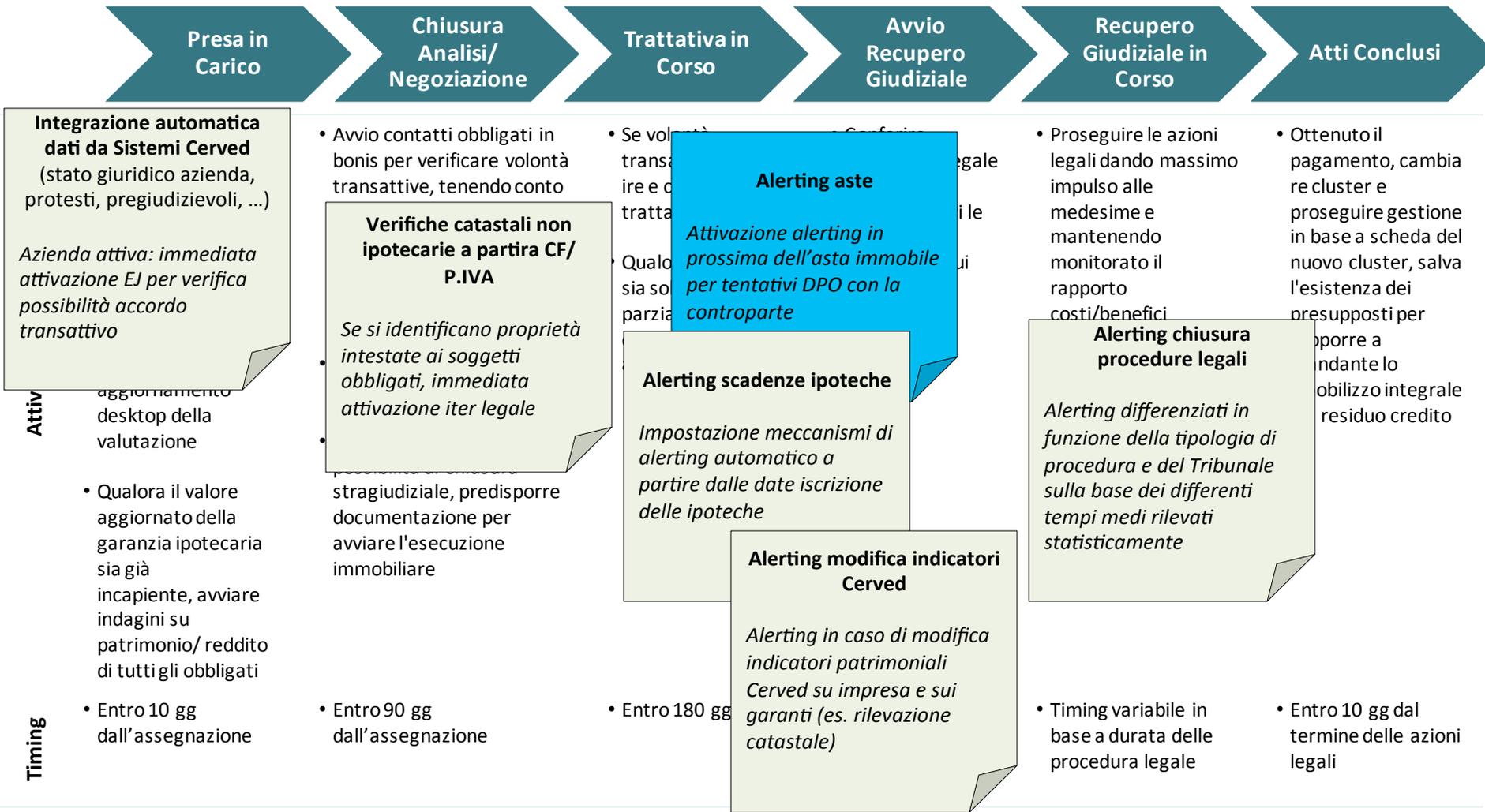
Ad ogni cluster corrisponde una strategia gestionale specifica ...

Esempio cluster: Medium Secured

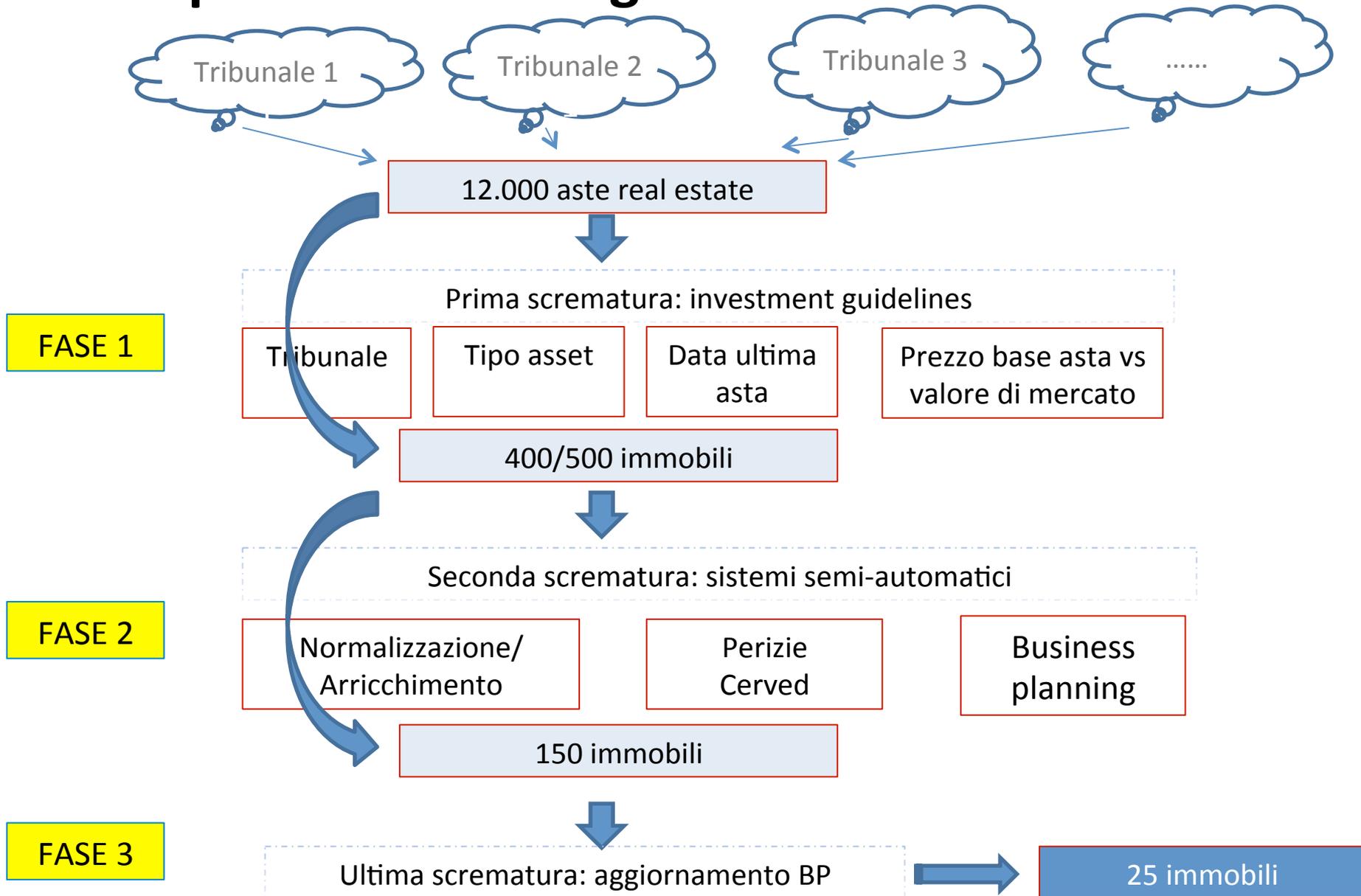


... supportata, nei principali nodi decisionali, da dati e informazioni

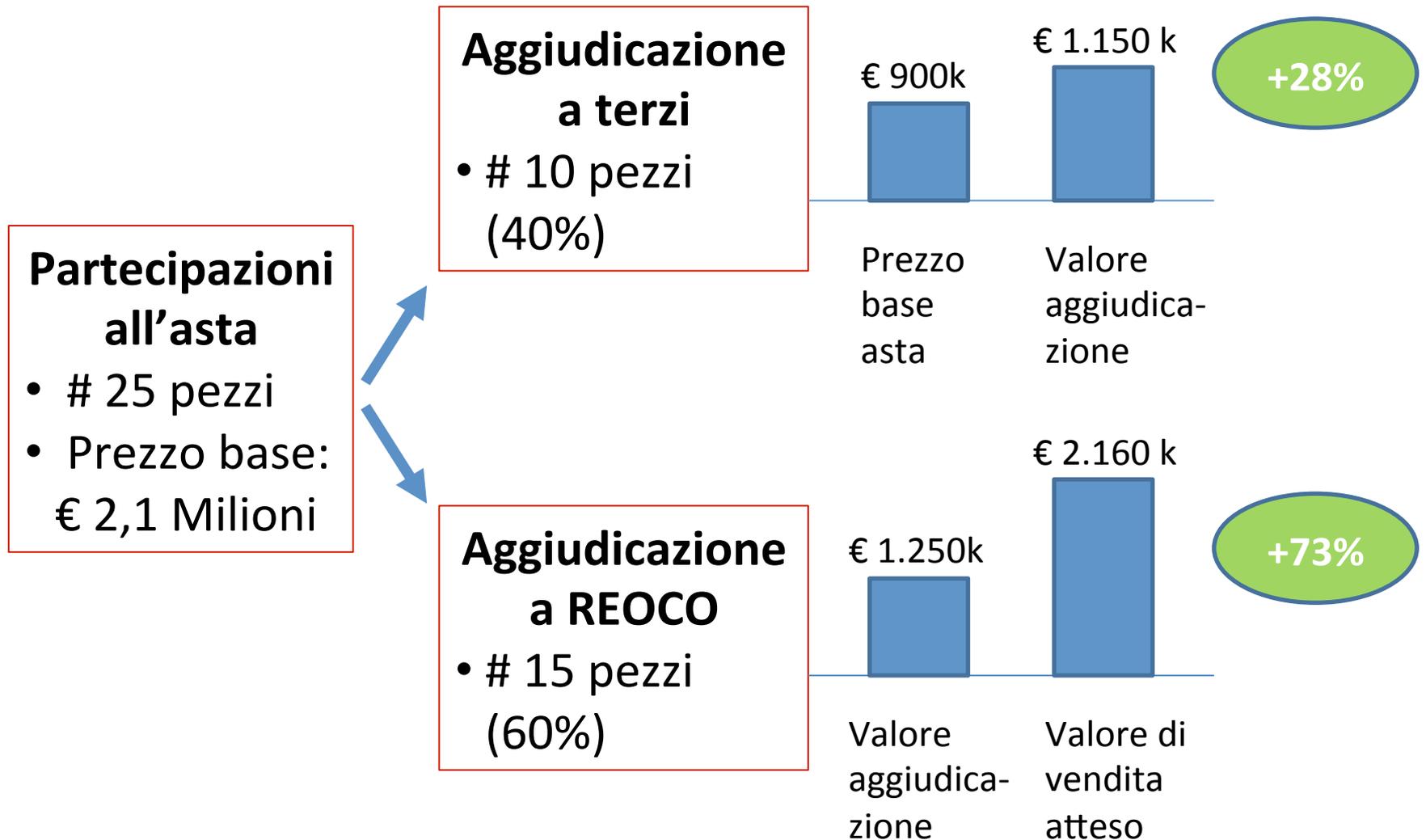
Esempio cluster: Medium Secured



Mutui ipotecari: alerting aste



Mutui ipotecari: attività di REOCO – focus residenziale



Esempi operativi di Data Driven Credit Management

€ 3,6
M.di

Top Loan

€ 4,1
M.di

Loan Medi

Medium Sec

- Interazione con REOCO

Medium GI/
Altro

- Specialisti Garanzie Istit.li

Medium Unsec

- **Gestione procedure concorsuali**

€ 4,8
M.di

Small Ticket

Cash in Court

- Skill «chiave»: capacità di velocizzare tempi di recupero cash residuale

Garanzie Istituzionali

- Skill «chiave»: capacità di azionare in tempi rapidi la garanzia istituzionale in essere

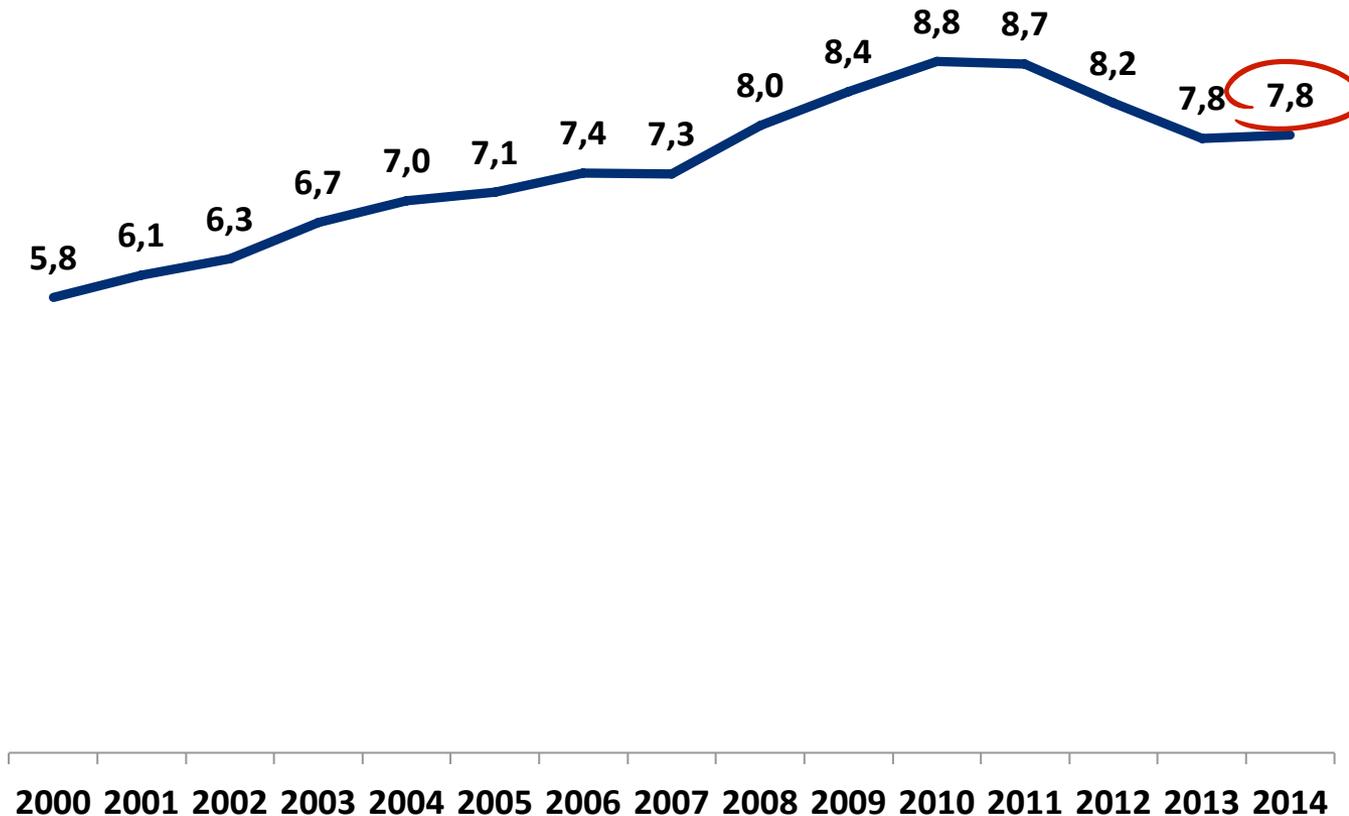
PdR, PPT

- Skill «chiave»: amministrativa; monitoraggio rispetto piano pagamenti, eventuale sollecito in caso di mancato rispetto PdR

Oltre 1.400.000 singoli crediti gestiti in un anno

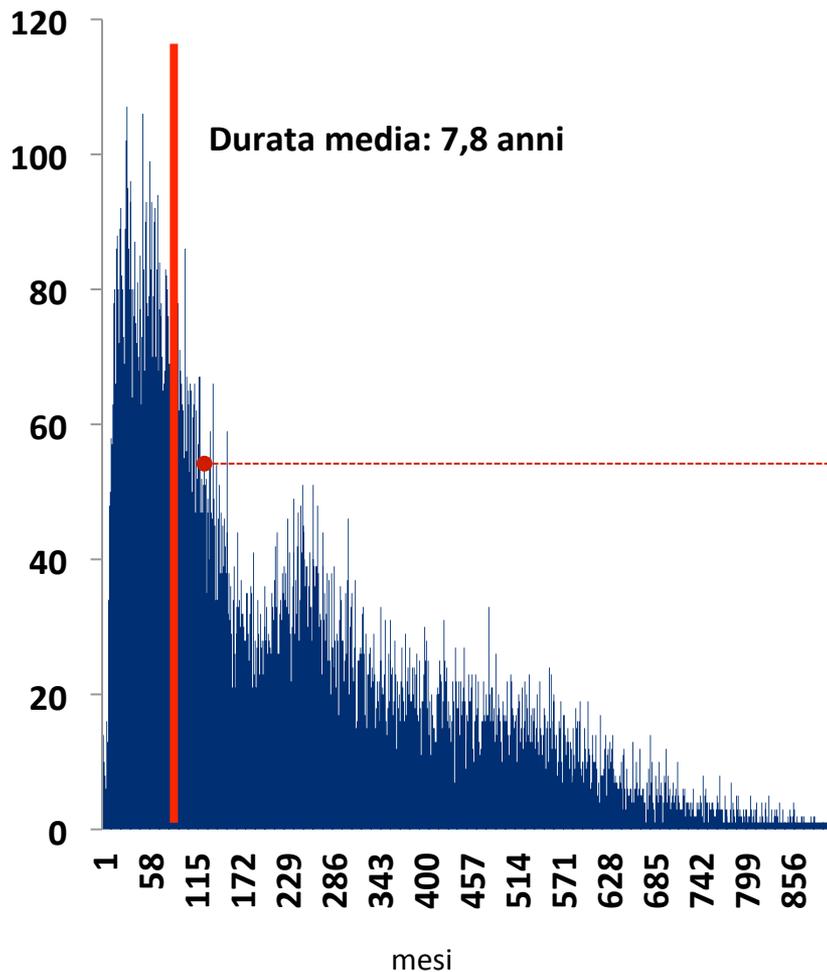
Nel 2014 si è arrestato il calo della durata dei fallimenti

Durata delle procedure fallimentari
Medie in anni

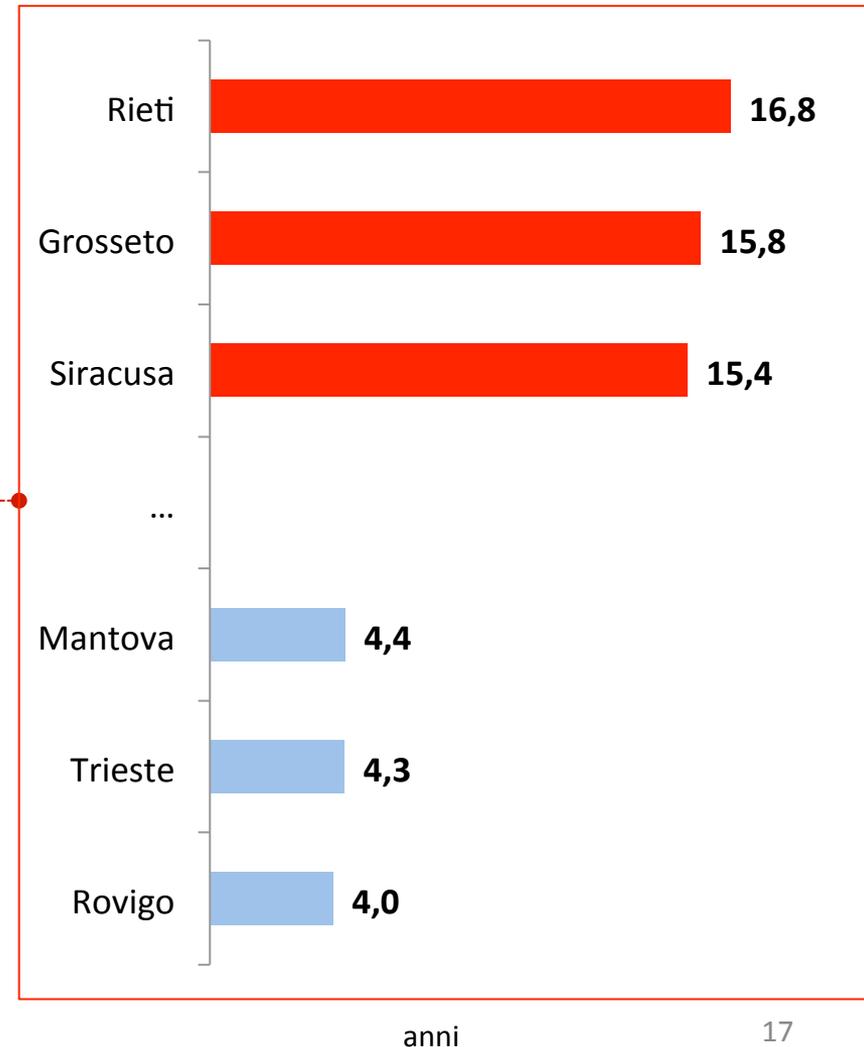


Ampia varianza di performance tra tribunali

Fallimenti chiusi tra 2013 e 2014
distribuzione per durata in mesi



Durata fallimenti chiusi:
province più rapide e più lente*





Conoscere per decidere