






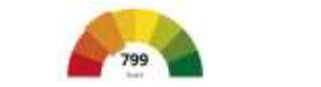




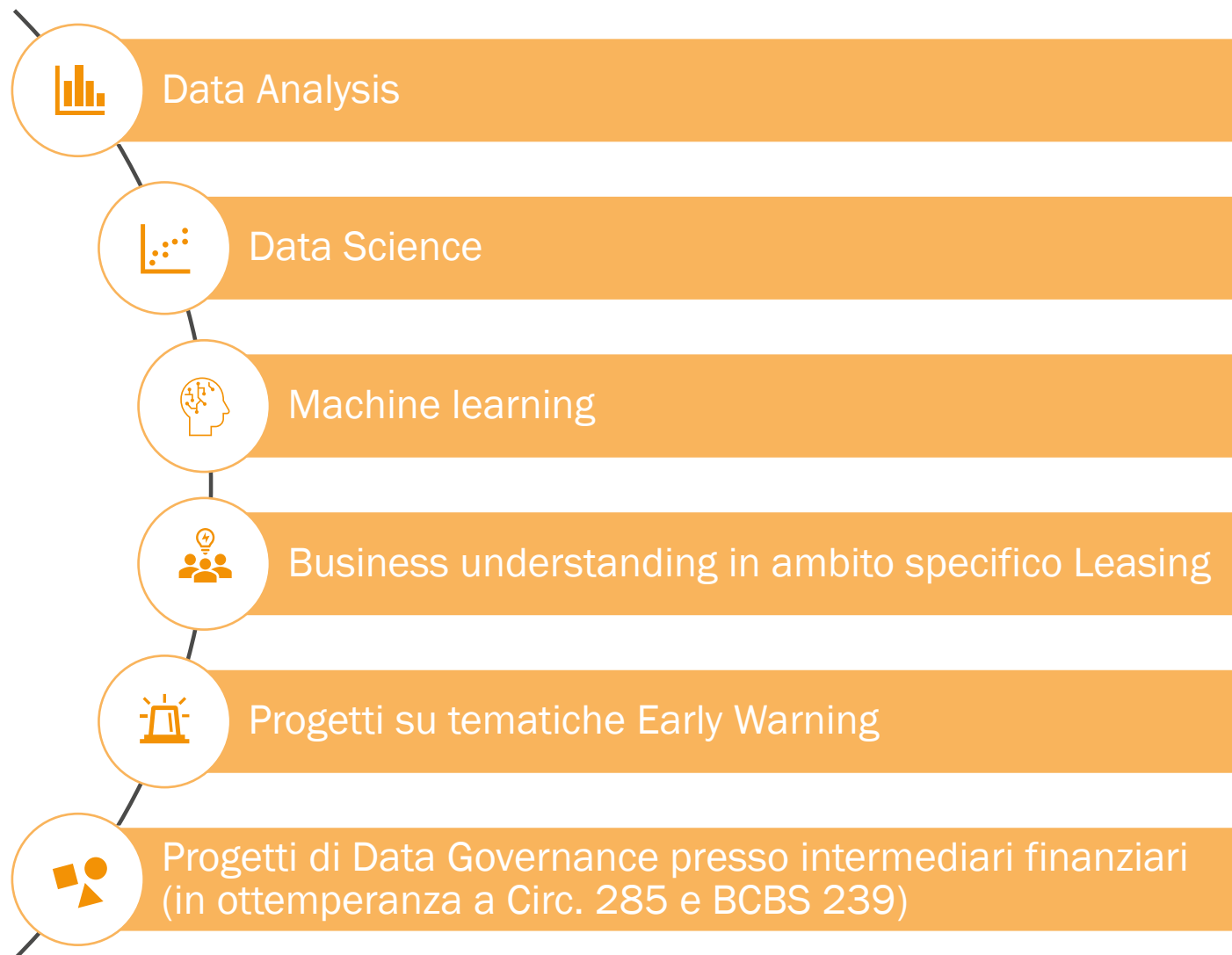

Monitoraggio del portafoglio

Milano 12 aprile 2022


Collaborazione con ASSILEA

	2013	Socio Aggregato ASSILEA
	2014	Sviluppo del progetto congiunto con Simmetrix (Prof. Comana) ed Alba Leasing per il controllo del rischio Usura sui contratti di Leasing, proposto da ASSILEA Servizi alle Associate
	2015	Sviluppo del progetto per il supporto alla gestione delle pratiche Credito Agevolato (legge Sabatini) , proposto da ASSILEA Servizi alle Associate
	2018	Partecipazione a Lease 2018 come sponsor Kickoff progetto sistema Statistiche ASSILEA
	2019	Partecipazione al Lease 2019 come sponsor
	2020	Go Live Sistema Statistiche Assilea Kickoff progetto Machine Learning – Credit Score
	2021	Partecipazione al Lease 2021 come sponsor Intervento al webinar «I sistemi di early warning nel nuovo contesto regolamentare»
	2022	Lancio del servizio di analisi del merito creditizio tramite tecniche di ML su dati BDCR Leasing Score Prediction Progetto Integrazione BDCR – LGD – Beni Ex Leasing

Competenze SADAS a supporto della gestione dei processi del credito

Collaborazione con Assilea:
 Portale Statistiche
 Leasing Score Prediction
 Shylock
 EasyCredit



Collaborazioni con Università:
 Università Statale di Milano
 Università di Pisa
 Università degli Studi di Napoli Federico II

Soluzioni SADAS a supporto della gestione del credito

- Monitoraggio del portafoglio crediti
- Gestione cartolarizzazioni
- Valutazione del rischio delle operazioni nella fase di origination
- Presidio AML
- Monitoraggio rischio usura
- Gestione credito agevolato
- Data Governance & Data Quality
- Reporting di primo e secondo livello

Monitoraggio del portafoglio: Obiettivo

Rispetto delle **Linee Guida («Orientamenti»)** Eba in Materia di Concessione e Monitoraggio del Credito (EBA/GL/2020/06), che prescrivono tra l'altro:

Applicazione dal 30/06/2021

Competenze e infrastrutture informatiche necessarie ai fini dell'ottenimento dei **dati necessari per i processi di credit assessment**

Accurata raccolta delle informazioni necessarie ad una completa **valutazione del merito di credito** in fase di istruttoria e per **tutta la durata del rapporto** (*regolar review*)



Analisi delle **fattispecie di rischio riciclaggio** e finanziamento del terrorismo nel contesto dei processi di concessione del credito

Sistemi informativo-gestionali necessari per implementare i criteri di monitoraggio attraverso una watch list di specifici indicatori di **Early Warning**

Applicazione del **principio di proporzionalità**

Osservazioni dal Position Paper AIFIRM sulle GL LOM N. 20/2021 – «Rischio di Credito 2.0» (1/2)

«Ogni intermediario dovrebbe avviare una gap analysis del patrimonio informativo esistente e definire l'architettura più adeguata di data collection e data quality in base all'esito della gap analysis affinché l'architettura dati garantisca:

- ➔ *completezza del set informativo rispetto ai parametri indicati nelle Linee Guida;*
- ➔ *tracciabilità su procedure IT in modo da risalire alla fonte delle informazioni;*
- ➔ *utilizzo di fonti di informazioni comuni / omogenee al fine di garantire la **coerenza tra la gestione del rischio di credito ed i processi contabili e segnaletici;***
- ➔ *aggiornamento periodico delle informazioni;*
- ➔ *granularità della storicizzazione (anche ai fini delle verifiche ex-post) per cui la storicizzazione dovrebbe essere garantita almeno per la durata del contratto.»*



Osservazioni dal Position Paper AIFIRM sulle GL LOM N. 20/2021 – «Rischio di Credito 2.0» (1/2)(2/2)

*«La **definizione di strumenti di reporting** che consentano di **valutare gli effetti delle azioni di monitoraggio** e la **rispondenza o meno alle aspettative sottese a queste azioni in termini di contenimento del deterioramento del rischio di credito o di mantenimento di un certo profilo di rischio di credito atteso è di fondamentale importanza** anche secondo quanto asserito dal Regolatore.*

*Il Regolatore enfatizza la necessità di procedere ad analisi di **back-testing** che consentano agli istituti finanziari di condurre un **continuo monitoraggio delle performance** dei propri sistemi di gestione del rischio di credito al fine di operare eventuali aggiustamenti ed ottimizzare in questo modo il trade off tra costi e benefici.»*



Monitoraggio del credito: elementi essenziali della soluzione SADAS

Borges è la soluzione Sadas realizzata in collaborazione con Alba Leasing per il **monitoraggio del portafoglio**



FUNZIONALITA'

- ➔ Definizione del perimetro dei **soggetti da monitorare** (clienti/prospect)
- ➔ **Raccolta** accurata e continua delle informazioni
- ➔ **Integrazione** automatica dei dati interni con dati forniti da **info-provider**:
 - Anagrafiche
 - Dati bilancio
 - Eventi particolari
 - Score
- ➔ Implementazione di **modelli e indicatori** di valutazione **sintetici** a partire dai dati raccolti
- ➔ Produzione di **Early Warning**
- ➔ **Assegnazione** delle posizioni individuate dal sistema di Early Warning agli **analisti**
 - Accesso al **dato analitico**
 - Analisi cross report** e sua validazione
 - Analisi delle reti** (collegamenti tra soggetti)
- ➔ **Gestione e tracciamento** del processo e degli esiti (assegnazione, validazione, andamenti, ...)
- ➔ **Storicizzazione** delle informazioni e delle variazioni
- ➔ **Reporting** sulle attività di monitoraggio

Monitoraggio del credito: elementi essenziali della soluzione SADAS


VANTAGGI

- Monitoraggio costante variazioni (fonte CERVED)
- Integrazione con altre fonti dati(giornalieri o mensili)
- Fotografia aggiornata del cliente
- Early warning
- Aggiunta altri eventi collegati al cliente(es. adeguata verifica)



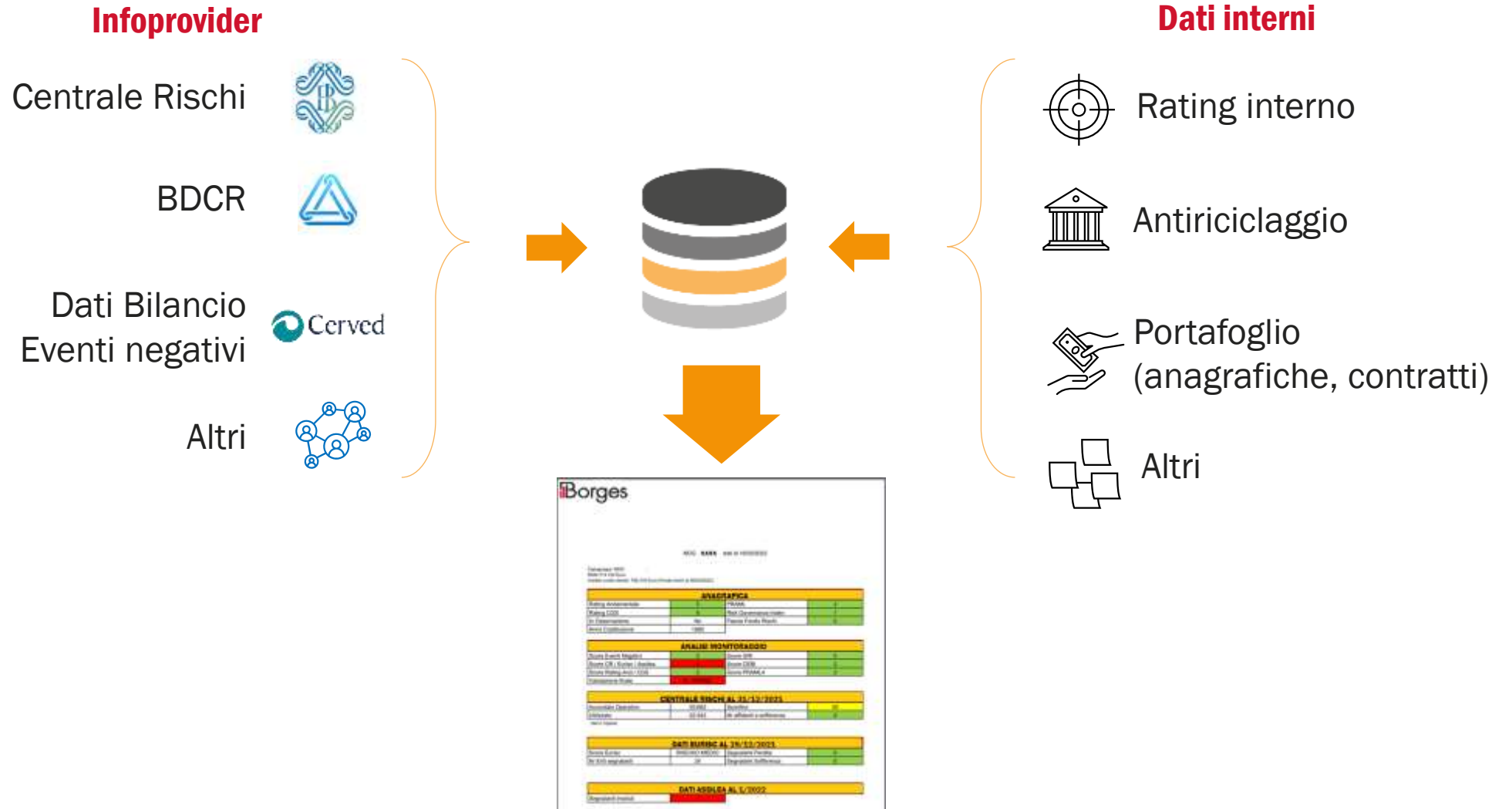
Il perimetro di monitoraggio

- ✓ Definizione del perimetro di soggetti sottoposti al monitoraggio
- ✓ Regole di inserimento/cancellazione nel perimetro
- ✓ Richiesta dei dati all'info-provider: bilanci, protesti, pregiudizievoli, eventi, ...
- ✓ Tracciamento variazioni
- ✓ Dettaglio sul soggetto

Dati aggiornati il:
CERCA


NDG:	Tipo Soggetto: IMPRESA	Nominativo:	Codice Fiscale:	Partita IVA:	
DATI ANAGRAFICI CERVED					
Provincia CCAA	MB	Codice settoriale - RAE	487	Tipologia Capitale sociale	N/D
NREA		Codice settoriale - ATECO	31093	Data inizio attività	01/10/1967
Insegna	N/D	Stato attività	ATTIVA	Procedure	N/D
Natura Giuridica	IMPRESA INDIVIDUALE	Data stato attività	01/10/1967	Rating legalita'/Data rinnovo	N/D
Numero Address	20	Data cancellazione	N/D	Rating legalita' ID/Fonte	N/D
Data riferimento address	30/06/2021	Data omologazione	N/D	Incorporante/fusa	N/D
CCIAA/NREA di provenienza		Indirizzo	1 15	Capogruppo	N/D
Telefono	N/D	CAP	20821	Codice LEI/Data rinnovo	N/D
Sito Web	N/D	Comune		Numero interrogazioni	16
Email / Email certificate	N/D	Provincia	Monza e della Brianza	Forma Descrizione/Rank	N/D
Codice settoriale - SAE	481	Capitale sociale	€ 0,00	Ente Macrotipologia/Tipologia	N/D

Monitoraggio Early Warning: alert e reporting



Analisi dei dati raccolti

AS IS

- ✓ Analisi di portafoglio
- ✓ Analisi dei dati di dettaglio
- ✓ Quadri sintetici:
 - Distribuzione per tipologia di monitoraggio
 - Metriche su categorie di soggetti, tipo impresa, ecc.
 - Metriche su persone e imprese: andamento protesti e pregiudizievoli
 - Andamentali
- ✓ Analisi dei soggetti non monitorabili, valutazione delle motivazioni

TO BE

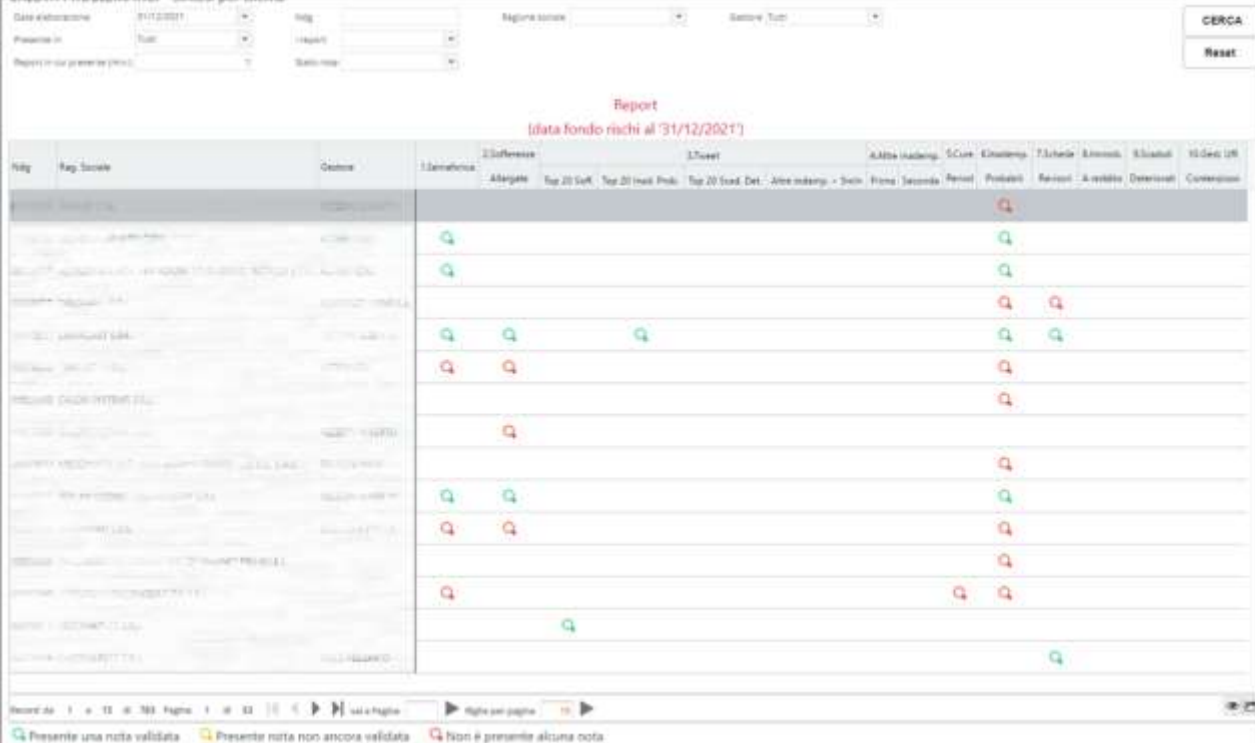
- ✓ Applicazione di strategie di prioritizzazione (rule based / machine learning based)



The screenshot shows a data table with the following columns: 'Data Esce', 'Spese Esce', 'MSE', 'Importo Esce', 'Importo Esce', 'Importo Esce', 'Importo Esce', 'Importo Esce', 'Importo Esce'. The table contains multiple rows of data with numerical values. The interface includes search filters at the top and the 'Borges' logo in the top right corner.

Supporto al reporting

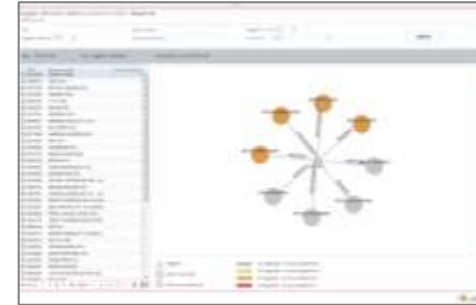
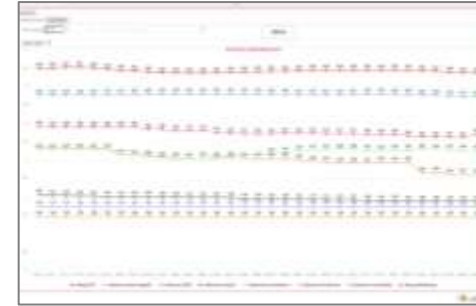
- ✓ Analisi cross report
- ✓ Valutazione complessiva della posizione
- ✓ Focus individuale
- ✓ Statistiche complessive
- ✓ Valutazione
- ✓ Storicizzazione e generazione dossier



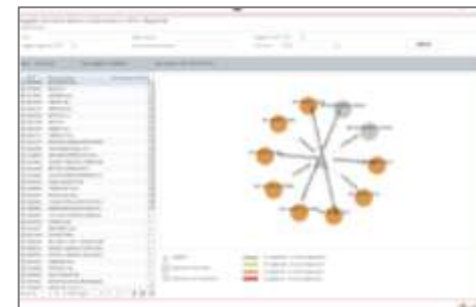
The screenshot shows a web-based reporting interface. At the top, there are filters for 'Data elaborazione' (set to 31/12/2021), 'Reg', 'Figura sociale', and 'Setore Tot'. There are also 'CERCA' and 'RESET' buttons. The main content is a table titled 'Report (data fondo rischi al 31/12/2021)'. The table has columns for 'Reg', 'Reg Sociale', 'Setore', 'L1:Metrica', and several sub-columns under 'L2:Metrica' including 'Atipicita', 'Top 20 SdR', 'Top 20 Inad. Prob.', 'Top 20 SdR Det.', 'Altre ind. imp.', 'Swim', 'Prima Seconda Period', 'Problemi', 'Riscorsi', 'A. validita', 'Determinat', and 'Contenziosi'. The table contains multiple rows of data, each with a magnifying glass icon in the 'L2:Metrica' columns. At the bottom, there is a pagination bar showing 'Record da 1 a 11 di 783 Pagina 1 di 53' and a legend for the magnifying glass icons: 'Presente una nota validata', 'Presente nota non ancora validata', and 'Non è presente alcuna nota'.

Indicatori sul monitoraggio / Analisi delle reti

- ✓ Andamenti della media degli score disponibili (per classe di soggetti) a fini di backtesting
- ✓ Grafo dei collegamenti tra soci dell'azienda monitorata che presentano negatività
- ✓ Variazioni dei titolari delle aziende monitorate
- ✓ Grafo dei collegamenti con i soggetti che ricoprono cariche e che presentano delle negatività



A table with multiple columns and rows, displaying data related to the changes in the owners of monitored companies. The table is used to track ownership variations.



Contatti



sales@sadasdb.com



www.sadasdb.com



+39 02 290117449

