



# Il ruolo del credit risk manager nelle banche di piccole dimensioni

Milano, novembre 2013

# Agenda



- **Il 15° agg.to della Circolare n. 263 Banca d'Italia**
- **Il monitoraggio andamentale del credito**
- **Le prospettive**

# Il 15° agg.to della Circ. 263 Banca d'Italia



- La verifica del corretto svolgimento del monitoraggio andamentale sulle singole esposizioni, in particolare di quelle deteriorate, e la valutazione della coerenza delle classificazioni, della congruità degli accantonamenti e dell'adeguatezza del processo di recupero è svolta, a livello centrale e periferico, dalla funzione di controllo dei rischi o, per le banche di maggiore dimensione e complessità operativa, da una specifica unità, che riporta al responsabile della funzione di controllo dei rischi.
- Tali unità verificano, tra l'altro, l'operato delle unità operative e di recupero crediti, assicurando la corretta classificazione delle esposizioni deteriorate e l'adeguatezza del relativo grado di irrecuperabilità (1). Nel caso di valutazioni discordanti, si applicano le valutazioni formulate dalla funzione di controllo dei rischi.

*(1) I controlli dovranno riguardare tra l'altro: la presenza di aggiornati valori peritali delle garanzie; la registrazione nelle procedure automatiche di tutte le informazioni necessarie per la valutazione dei crediti; la tracciabilità del processo di recupero; le stime dei tempi di recupero e i tassi di attualizzazione utilizzati.*



# Il Monitoraggio andamentale del credito

## Cosa richiede la normativa?

Verifica del corretto svolgimento del monitoraggio andamentale sulle singole esposizioni creditizie ed in particolare di quelle deteriorate:

- ✓ Valutazione della coerenza delle classificazioni
- ✓ Valutazione della congruità degli accantonamenti
- ✓ Adeguatezza del processo di recupero
- ✓ Controlli a livello centrale e periferico
- ✓ Controllo dell'operato delle unità di recupero crediti
- ✓ Correttezza delle classificazioni delle esposizioni deteriorate
- ✓ Adeguatezza del grado di irrecuperabilità



# Il Monitoraggio andamentale del credito

## Nuovo mestiere?

Proviamo ad interpretare:

- ✓ **Coerenza delle classificazione delle partite anomale**
- ✓ **Congruità delle svalutazioni**
- ✓ **Adeguatezza dei tempi di recupero**
- ✓ **Adeguatezza del processo di recupero**
- ✓ **Validazione allocazione nelle categorie di credito anomalo**
- ✓ **Validazione modelli per impairment collettivo**
- ✓ **Validazione singole svalutazioni analitiche**
- ✓ **Conoscenza procedure concorsuali e attività di recupero**
- ✓ **Indicatori di copertura**



# Il Monitoraggio andamentale del credito

## Cosa serve?

- ✓ **Criteri di classificazione espliciti**
- ✓ **Modelli statistici per l'impairment collettivo**
- ✓ **Regole chiare per l'impairment analitico**
- ✓ **Indici di copertura del credito anomalo**
- ✓ **Calcolo dei tempi di stazionamento nella classi di credito anomalo**
- ✓ **Conoscenza delle procedure di recupero**



# Il Monitoraggio andamentale del credito

## Cosa è richiesto al risk manager?

- ✓ **Condivisione policy e modello di controllo**
- ✓ **Acquisizione di nuove competenze “tecniche”**
- ✓ **Maggiore orientamento al business**
- ✓ **Maggiore dialettica con le funzioni, in particolare vs. «crediti»**
- ✓ **Capacità di far affermare il proprio «ruolo» nel probabile contraddittorio**
- ✓ **Disponibilità di «dati» indipendenti**

# Le prospettive



## Un possibile approccio metodologico del RM

Profondità dell'analisi

- ❑ **Dimensione d'analisi:** analisi per "portafoglio" con possibilità di "drill down" sulla singola esposizione anomala
- ❑ **Tipologie di posizioni analizzate:** sia posizioni in bonis che deteriorate
- ❑ **Strumento di analisi utilizzato:** sistema di indicatori «a distanza»;
- ❑ **Tipologia di controllo:** valutazione della corretta applicazione della policy da parte dei Crediti

### ESEMPIO

Applicazione di KRI differenti in base al portafoglio analizzato

PORTAFOGLIO	POSIZIONI SENSIBILI			
	NDG	N. Rate Scadute	% Accantonamento	Azioni di recupero
BONIS	09234522	7	⚠ 5%	avviate
PAST DUE	09265378	⚠ 8	10%	avviate
INCAGLIO	09286534	7	10%	⚠ non avviate
SOFFERENZA				



Il sistema di indicatori utilizzato ha messo in risalto 3 NDG, in riferimento ai quali sono emerse criticità nel processo di monitoraggio andamentale