

Il monitoraggio del credito

Academy Confindustria
Percorso formativo
rapporto banca – impresa

Udine, 29.11.2022

Il monitoraggio del credito

Cosa,
come,
perchè
comunicare alla Banca!



Il contesto regolamentare

Il contesto regolamentare _ per l'impresa

CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA

Abbandonato il “Sistema di allerta” restano gli **adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili** (art. 3 CCII), che impongono all'impresa di:

- rilevare eventuali squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario;
- verificare la **sostenibilità dei debiti** e la continuità aziendale in un orizzonte di 12 mesi e l'assenza di alcuni specifici segnali (comma 4) tra cui:
 - esposizioni verso banche/intermediari finanziari scadute da più di sessanta giorni o che abbiano superato da almeno sessanta giorni il limite degli affidamenti ottenuti purché rappresentino complessivamente almeno il cinque per cento del totale delle esposizioni.

Il contesto regolamentare _ per la Banca

PRINCIPIO CONTABILE IFRS9

Nella classificazione e valutazione dei crediti, si segue un **approccio previsivo** (forward looking) **per misurare**, ad ogni chiusura di bilancio e su tutto il portafoglio crediti (bonis e npl), **le perdite attese**, non più quelle registrate.

Obiettivo: ridurre l'impatto dell'evento perdita appostando rettifiche proporzionalmente all'aumentare del rischio.

CALENDAR PROVISIONING

Regole e disposizioni di vigilanza che richiedono accantonamenti minimi, in base all'anzianità del credito.

Obiettivo: ridurre gli Stock di Npl e evitarne il riaccumulo.

Il contesto regolamentare _ per la Banca

CODICE DELLA CRISI DI IMPRESA

E' richiesto alle banche un comportamento attivo nel processo di emersione della crisi (vedi art. 25 decies CCII), facilitato dal **monitoraggio del credito** delle esposizioni verso l'impresa.

GUIDELINES LOM* DELL' EBA

Stabiliscono, tra l'altro, che la banca:

- definisca una propensione al rischio di credito conforme al proprio modello di business;
- misuri rischio di credito e la **sostenibilità prospettica del debito**.

*ORIENTAMENTI IN MATERIA DI CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEI PRESTITI - ABE/GL/2020/06



Gli obiettivi del
monitoraggio.

Gli obiettivi del monitoraggio

CLASSIFICO

- Analisi costante dei crediti e della loro P.D.
- Rilevazione precoce e «automatica» delle anomalie.
- Segmentazione dei crediti in base al rischio.

VALUTO

- Accantonamenti proporzionati alla rischiosità (P.D. e classe di rischio).
- Accantonamenti minimi per anzianità.

GESTISCO

- Se il rischio è basso: mantengo, sviluppo, concedo.
- Se il rischio non è basso: non sviluppo, non concedo, aumento il pricing, avvio azioni per evitare il deterioramento, recupero.



Gli obiettivi del
monitoraggio:
la classificazione.

La classificazione dei crediti: lo staging



Stage 1

Performing
con scaduti < 30 gg.



Stage 2

Performing
con scaduti > 30 gg < 90 gg

Performing con
peggioramento della PD

Performing
oggetto di concessione (forborne)

Bonis sotto osservazione



Stage 3

Non Performing (NPL):

Scaduti > 90 gg

Inadempienze probabili
(UTP)

Sofferenze

La classificazione dei crediti: gli early warning indicator_ esempi

Andamentale interno

- Scaduti;
- Insoluti su autoliq.
- Misure di concessione (forborne) su posizione già Past due.
- ...

Centrale dei rischi

- Scaduti /Insoluti su autoliq.
- Riduzione accordato su sistema.
- Segnalazione sofferenza su sistema.
- ...

Pregiudizievoli

- Protesti.
- Pignoramenti mobiliari.
- Ipoteche legali/giudiz.
- Atti di citazione.
- ...

Eventi societari

- Liquidazione volontaria.
- Piano attestato/accordi di ristrutturazione.
- Procedure concorsuali.
- ...

Bilancio

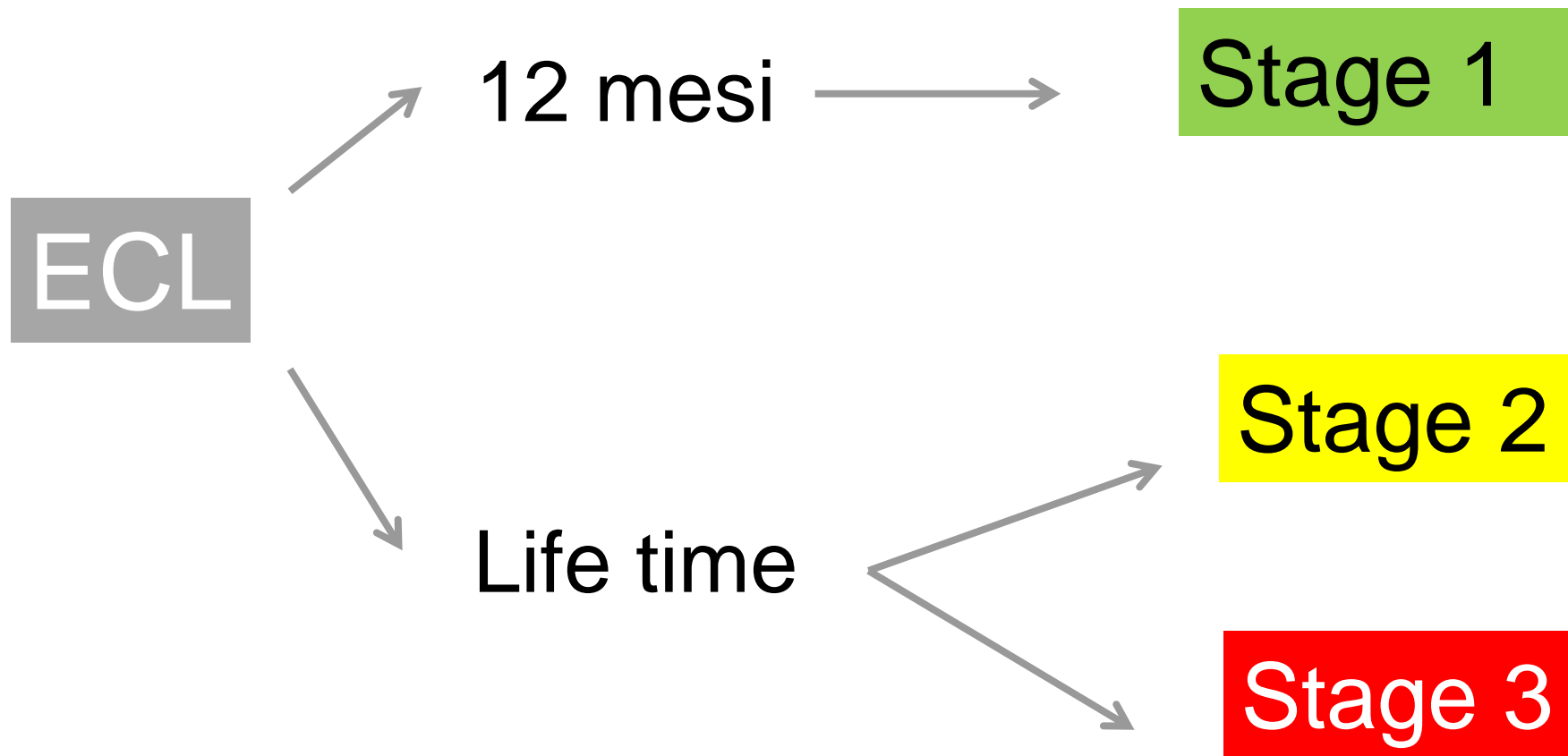
- $DSCR < 1,1$.
- $PFN/EBITDA < soglia$.
- Riduzione flussi cassa futuri.
- Riduzione fatturato.
- Riduzione patrimonio netto.
- Debiti verso fisco/previdenza





Gli obiettivi del
monitoraggio:
la valutazione.

La valutazione dei crediti: per quanto tempo ipotizzo possa verificarsi la perdita?



La valutazione dei crediti: il calcolo dell'accantonamento

$$\text{ECL} = \text{P.D.} \times \text{L.G.D.} \times \text{E.A.D.}$$

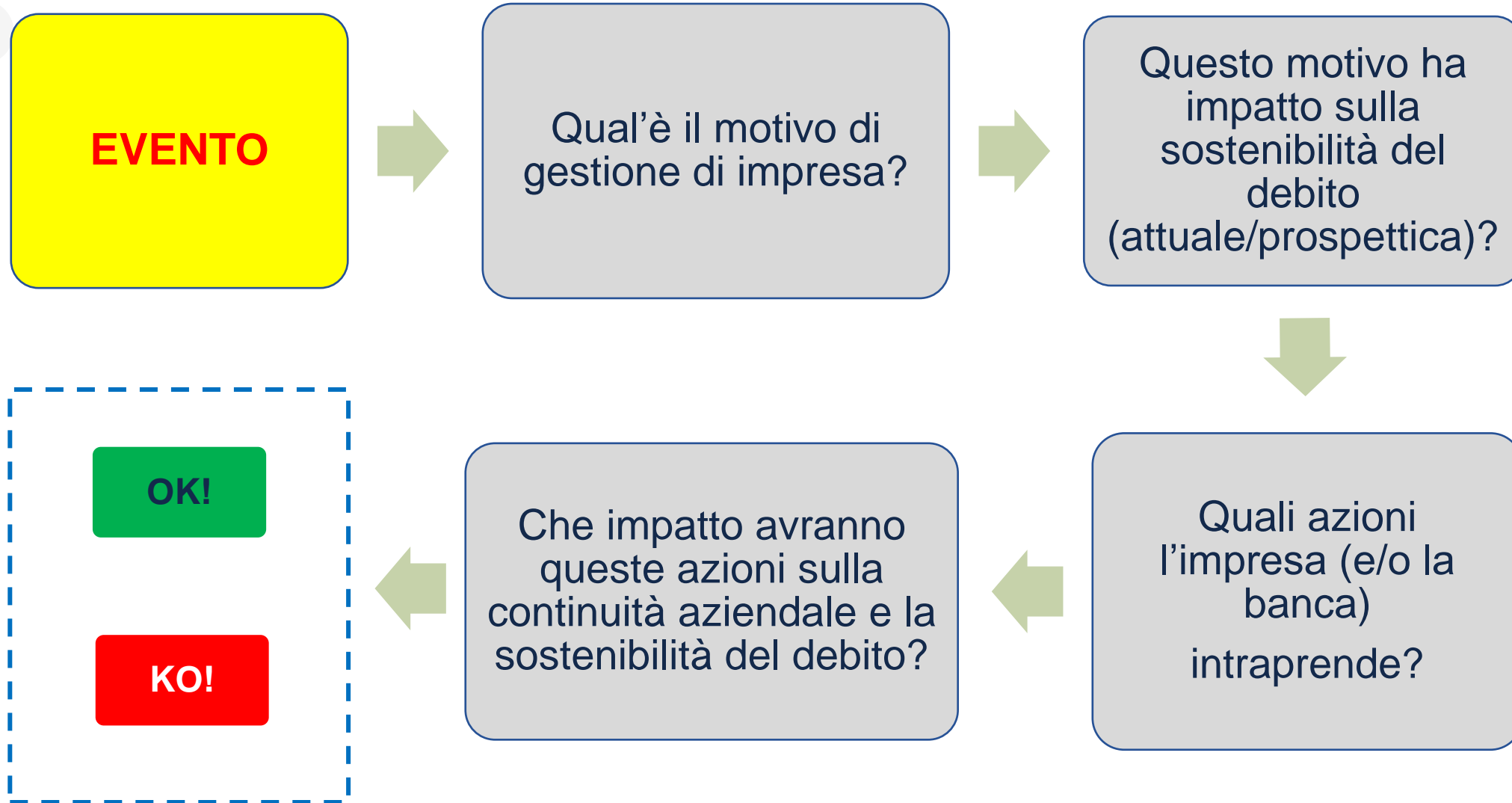


Variabile di
rischio



Gli obiettivi del
monitoraggio:
la gestione.

La gestione: analisi, misurazione e gestione del potenziale problema.



Grazie per l'attenzione.