



fidiNORDEST

IL MODELLO DI RATING PROPRIETARIO FIDI NORDEST

Luciano Sassetto

Direttore Generale Fidi Nordest s.c.

CONVENTION FEDART FIDI 2021

Roma 5 – 6 novembre 2021

IL PROGETTO

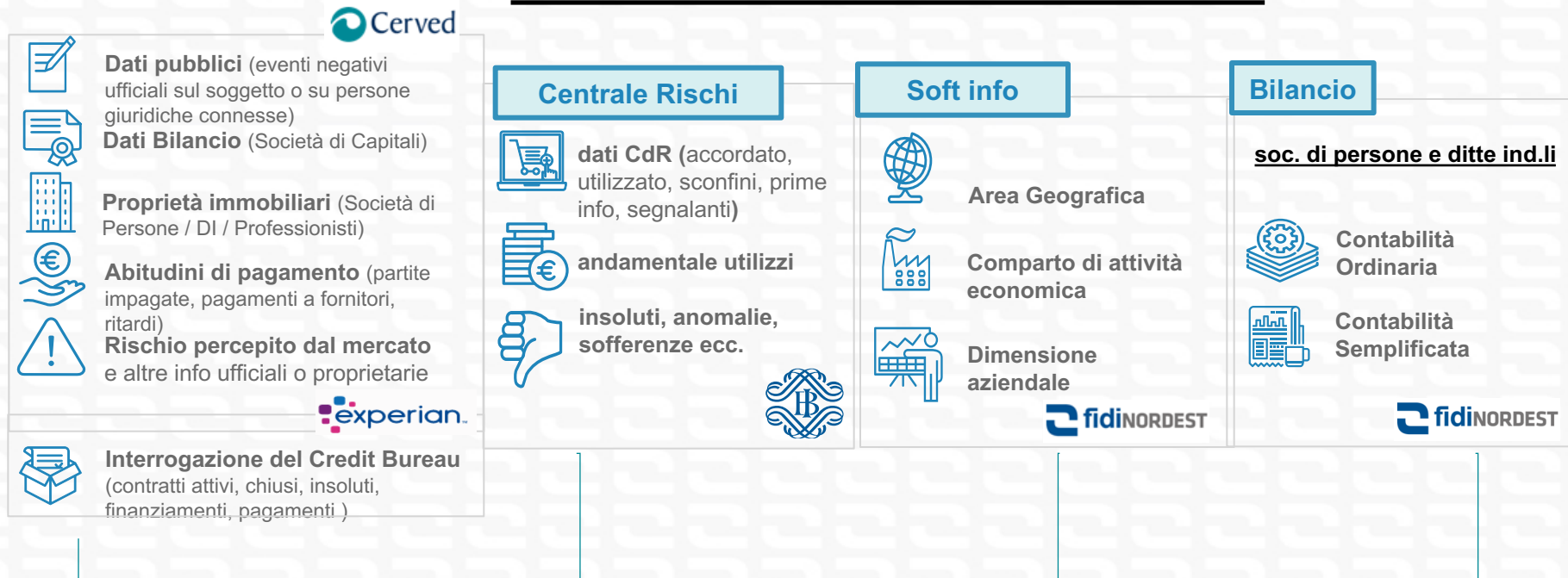
CONTESTO

- Nel corso del 2018/2019 Fidi Nordest e Cerved hanno sviluppato un modello di rating interno proprietario per la stima della Probabilità di Default (PD) a livello di controparte a copertura dell'intero portafoglio di clientela affidata dal Confidi composto in gran parte da piccoli operatori economici, imprese artigiane e piccole imprese.
- L'architettura del modello di valutazione, specializzato per macro forma giuridica (società di capitali e altre imprese), prevede l'integrazione di un set informativo molto esteso disponibile tra fonti interne ed esterne al Confidi.
- Il sistema di rating proprietario consente a Fidi Nordest di assegnare una valutazione alle controparti affidate e da affidare sia in sede di nuovo affidamento sia in fase di monitoraggio mensile, snellendo sensibilmente l'iter di istruttoria, con particolare riferimento alle pratiche di piccolo importo riconducibili al segmento delle micro imprese e professionisti.
- All'attività progettuale di sviluppo statistico è seguita l'implementazione informatica del motore di calcolo in collaborazione con Galileo Network sui cui sistemi risiedono le procedure gestionali del Confidi. Da novembre 2019 è in produzione la griglia statistica implementata in un motore decisionale che si integra con il sistema gestionale Parsifal e con la piattaforma Odessa per lo scambio delle informazioni di input e per la storicizzazione dell'output.

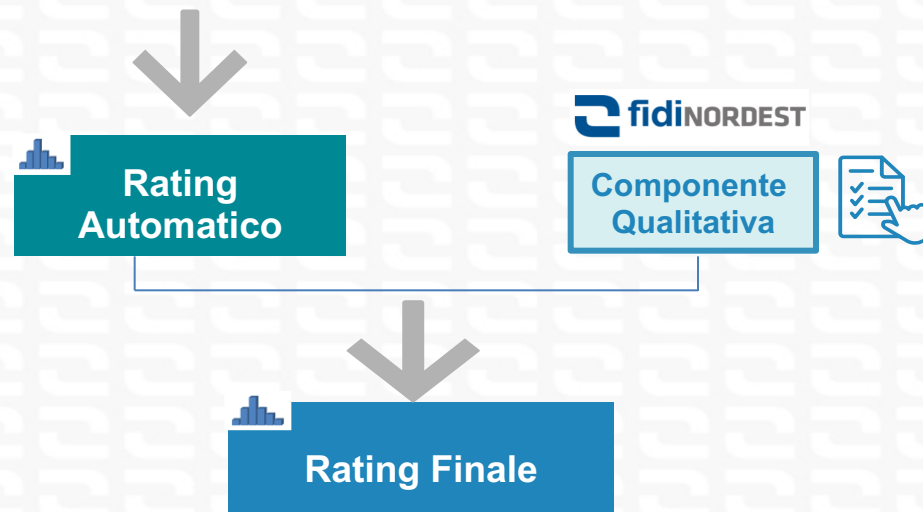
OBIETTIVI

- Realizzare uno strumento di valutazione costruito sulle specificità e peculiarità del portafoglio affidato dal Confidi.
- Migliorare la selezione del rischio e la complessiva qualità del portafoglio impieghi del Confidi.
- Implementare uno strumento evoluto e dinamico di monitoraggio nel continuo del portafoglio affidato e delle sue evoluzioni nel tempo in relazione alle diverse fasi congiunturali.
- Adottare pricing policy più mirate ed efficaci.
- Sviluppare campagne commerciali per specifiche iniziative e prodotti.
- Velocizzare i processi di lavorazione delle pratiche di garanzia e di credito diretto.
- Ottimizzare le politiche di bilancio del Confidi.

LA STRUTTURA DEL MODELLO DI RATING

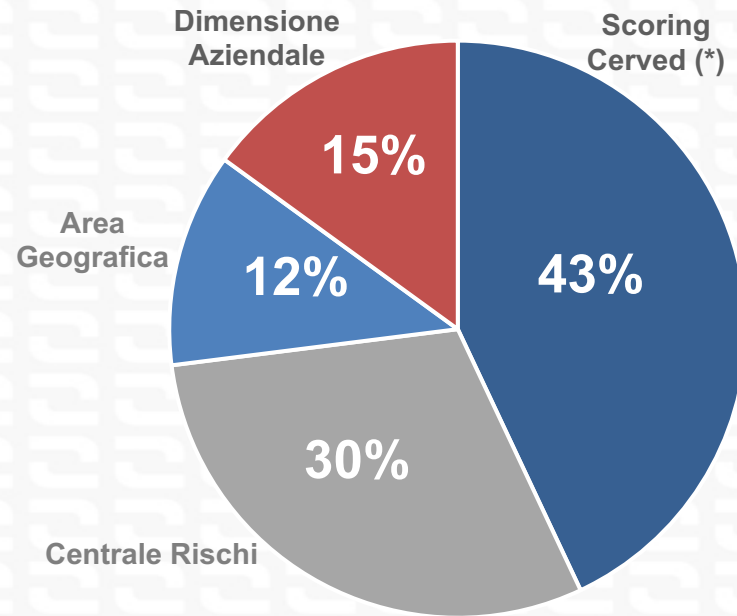


OGNI SINGOLA VALUTAZIONE FORNISCE IN OUTPUT 82 PARAMETRI VALUTATIVI CONSULTABILI IN SERIE STORICA CHE CONSENTONO UN'ANALISI DI DETTAGLIO E SEMPRE AGGIORNATA DEL MERITO CREDITIZIO DI CIASCUNA CONTROPARTE AFFIDATA



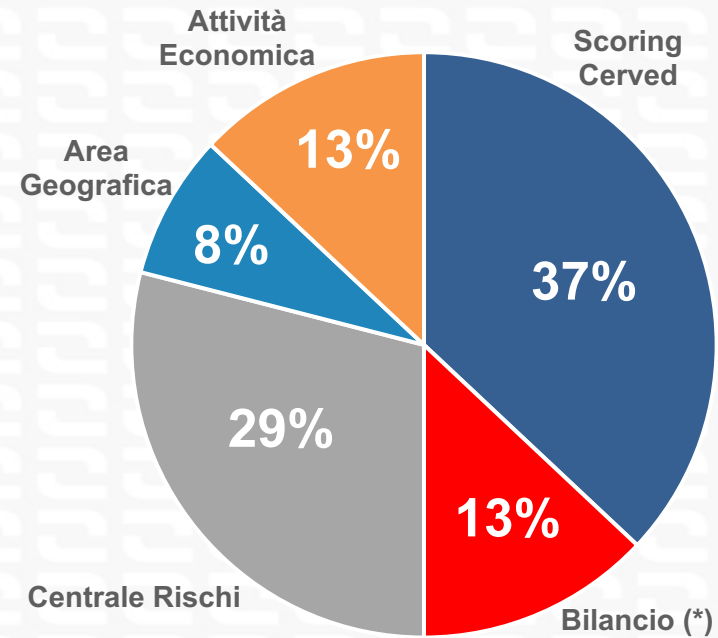
LE COMPONENTI DEL MODELLO

SOCIETA' DI CAPITALI



(*) comprensivo di valutazione dell'ultimo bilancio depositato (dato a cura CE.BI.)

SOCIETA' DI PERSONE - DITTE INDIVIDUALI - PROFESSIONISTI



(*) previsto input diversificato tra contabilità ordinarie e semplificate (dato a cura Fidi Nordest)

IL CONFRONTO CON IL PRECEDENTE SISTEMA DI INTERNAL SCORING

COMPONENTI

	Proprietà Immobiliari	Pagamenti Commerciali	Interrogazioni su banca dati Cerved	Credit Bureau Experian	Centrale Rischi	Bilancio	Anagrafica	Qualitativo	Analisi Rapporto
Precedente					X	X		X	X
Attuale	X	X	X	X	X	X	X	X	

FREQUENZA AGGIORNAMENTO

	Erogazione	Monitoraggio Mensile (ricalcolo automatico del rating su dati aggiornati)	revisione di norma annuale per BT
Precedente	X		
Attuale	X	X	

LA MASTER SCALE DI FIDI NORDEST

AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Strutturata			Equilibrata			Non Equilibrata			Insolvente

Caratteristiche Impresa valutata	CLASSE	PD MIN	PD MAX	PD MEDIA
Strutturata	AAA	low	0.03%	0.02%
	AA	0.03%	0.13%	0.09%
	A	0.13%	0.56%	0.33%
Equilibrata	BBB	0.56%	0.90%	0.72%
	BB	0.90%	1.46%	1.13%
	B	1.46%	2.64%	1.90%
Non equilibrata	CCC	2.66%	8.13%	4.27%
	CC	8.20%	19.20%	12.22%
	C	19.35%	42.90%	28.55%
Insolvente	D	43.51%	high	54.20%
	DEFAULT			100%

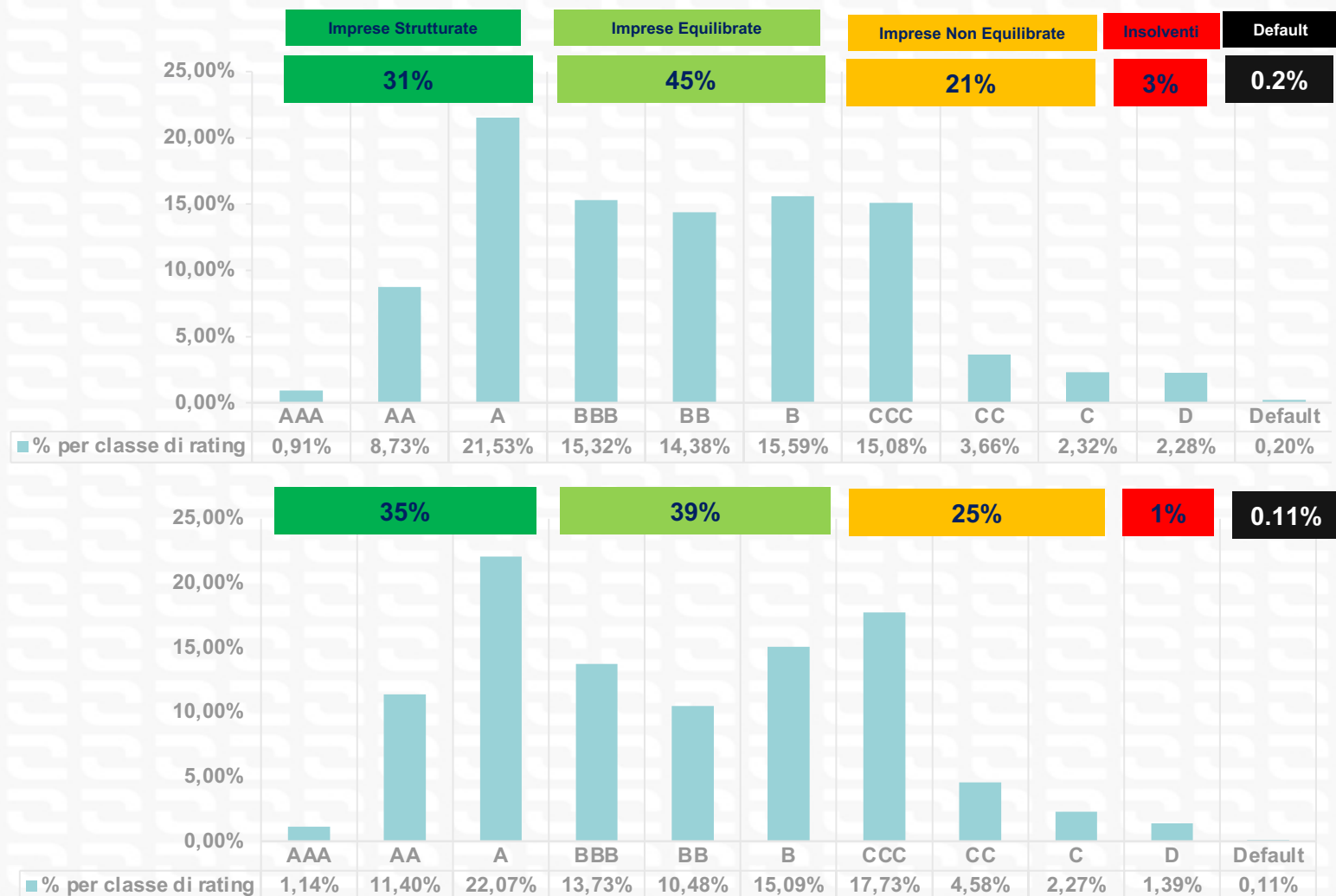
LA DISTRIBUZIONE DEL PORTAFOGLIO AFFIDATO DA FIDI NORDEST



Numero imprese



Importo Garantito



UN ESEMPIO DI APPLICAZIONE DEL MODELLO DI RATING PROPRIETARIO



**Valutazione impatto Covid-19 su portafoglio
bonis garantito ad oggi da Fidi NordEst**

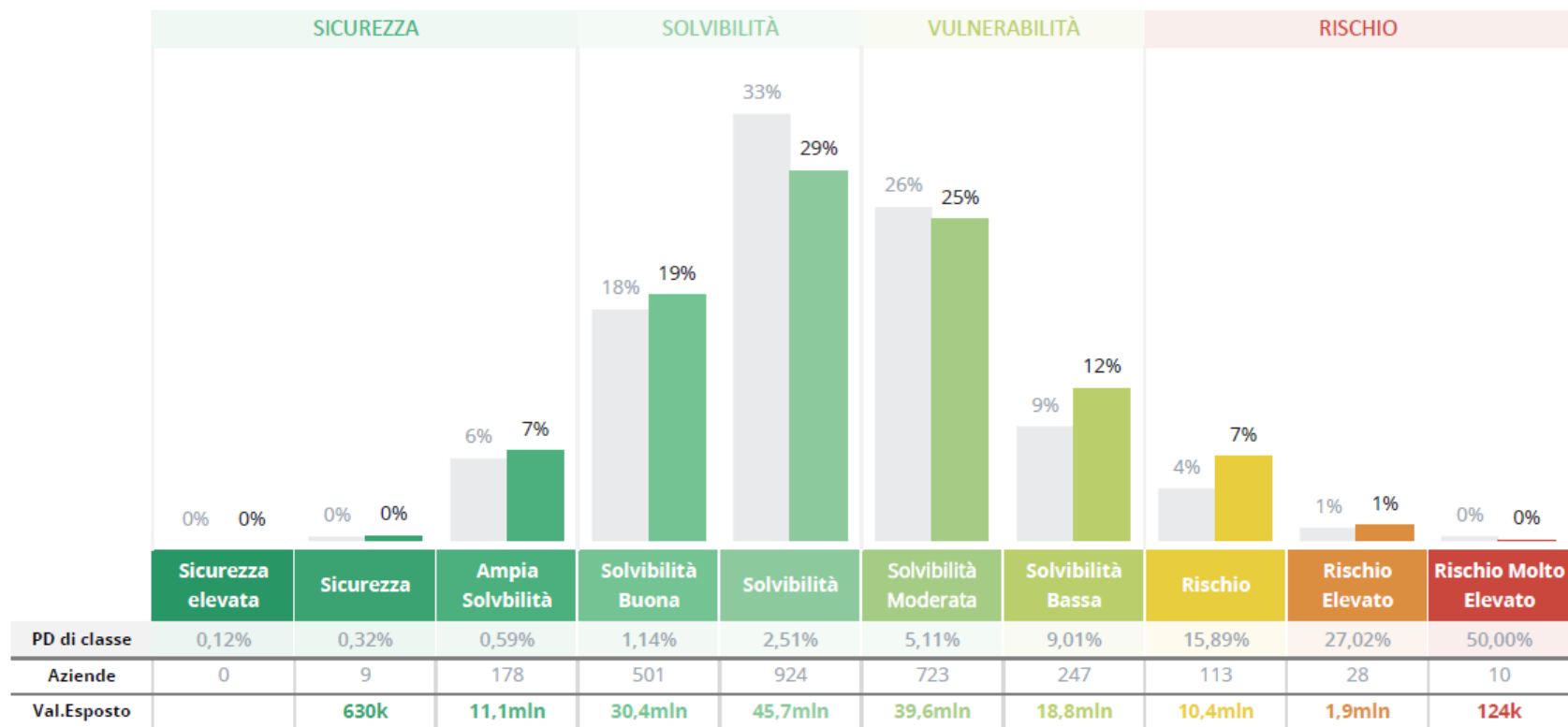
Risultati simulazione



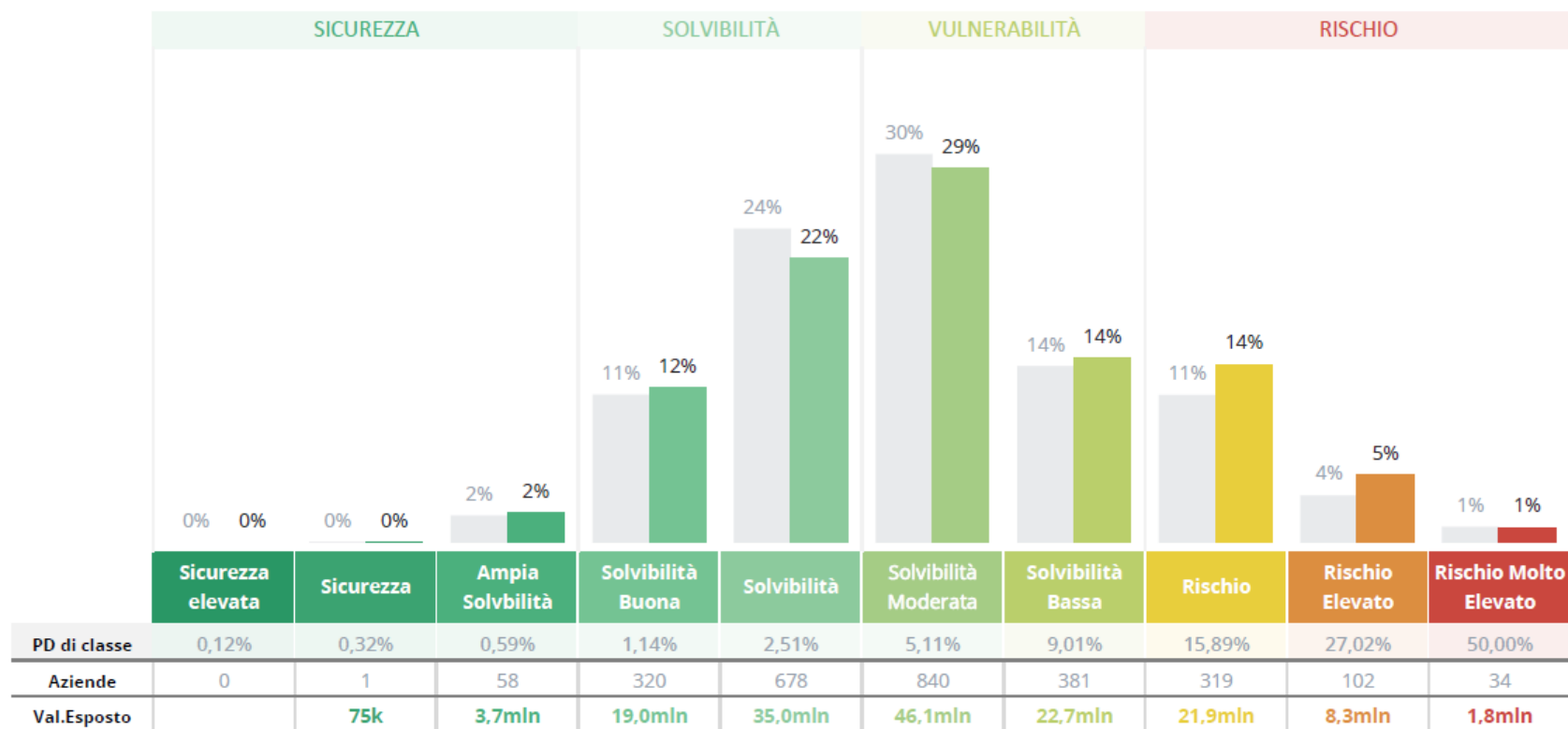
Le ipotesi sottostanti ai due scenari

	SCENARIO BASE	SCENARIO WORST
VACCINAZIONE	inizia nei primi mesi dell'anno e procede regolarmente	procede a ritmi più lenti del previsto
MISURE DI CONTENIMENTO	allentamento progressivo delle misure di contenimento	rimangono limitazioni ai movimenti e ai flussi turistici
NEXT GENERATION UE	forte stimolo alla crescita già nella prima metà dell'anno	ripresa più lenta investimenti e crescita solo nella seconda parte dell'anno
DOMANDA MONDIALE	cresce a ritmi sostenuti, in accelerazione nella seconda parte dell'anno	cresce a ritmi modesti
RECUPERO	PIL e ricavi in recupero, ma su livelli ancora inferiori al 2019	PIL e ricavi si attestano su livelli sensibilmente inferiori al 2019

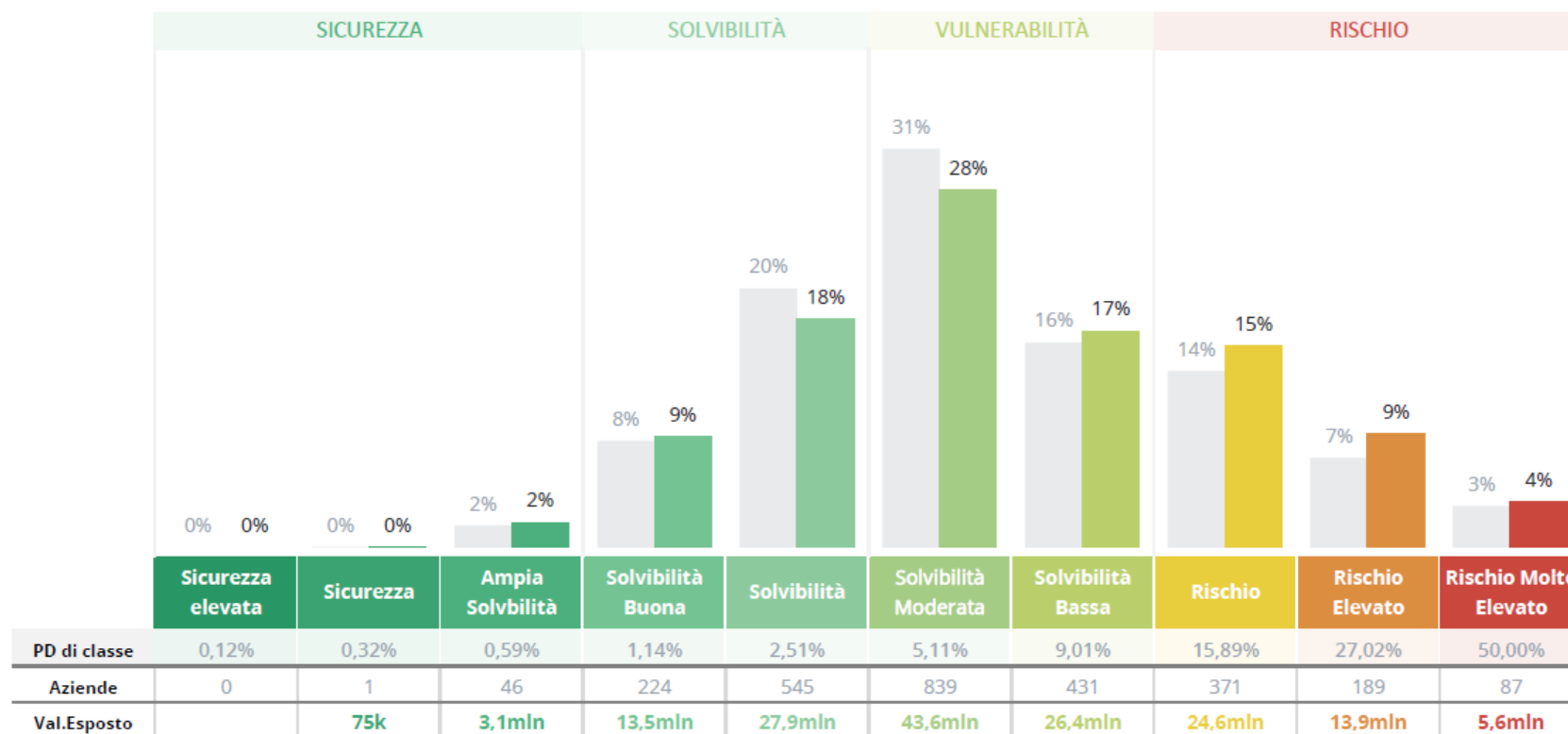
DISTRIBUZIONE DEL PORTAFOGLIO AFFIDATO FIDI NORDEST NELLO SCENARIO ATTUALE (ANTE COVID-19)



DISTRIBUZIONE DEL PORTAFOGLIO AFFIDATO FIDI NORDEST NELLO SCENARIO BASE (IMPATTO MODERATO)



DISTRIBUZIONE DEL PORTAFOGLIO AFFIDATO FIDI NORDEST NELLO SCENARIO WORST (IMPATTO FORTE)





fidiNORDEST

IL MODELLO DI RATING PROPRIETARIO FIDI NORDEST

Luciano Sassetto
Direttore Generale Fidi Nordest s.c.

CONVENTION FEDART FIDI 2021
Roma 5 – 6 novembre 2021