

BPER:

Banca

Le misure preparatorie delle banche a sostegno delle imprese in difficoltà nella fase post-Covid

WEBINAR AIFIRM «THE POST COVID PHASE: HOW TO MANAGE THE STAGE II LOANS TOWARDS UNLIKELY TO PAY STATUS»

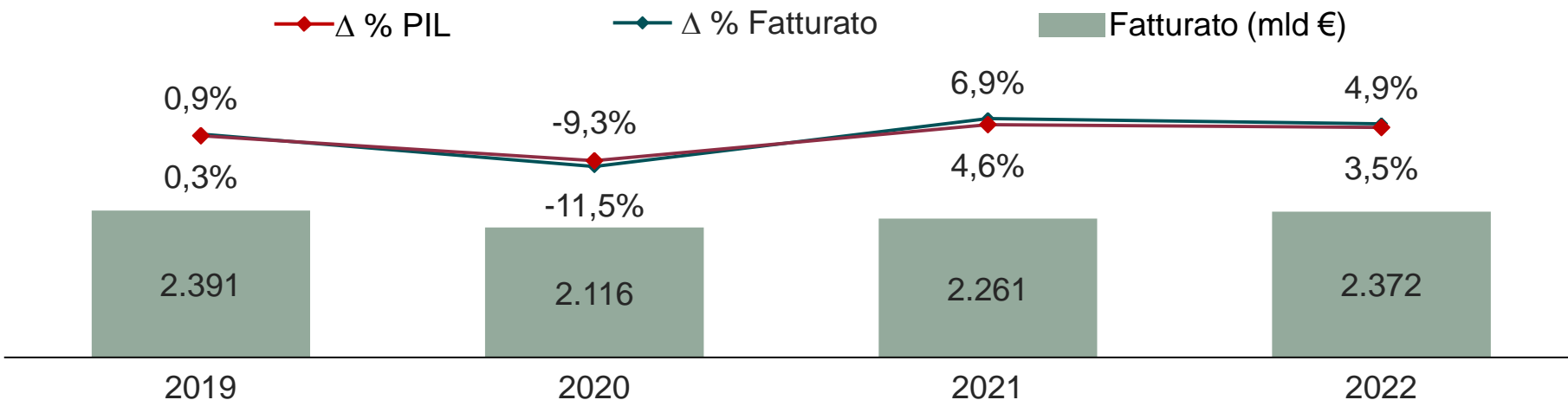
MICHELE CAMPANARDI

CLO - BPER Banca SpA

6 ottobre 2021

Confortanti segnali di ripresa forniti dagli indicatori macroeconomici, con maggiore spinta dalle filiere coinvolte dal PNRR (+190 mld€)

PIL (Δ %) e fatturato imprese (mld€ e Δ %)



Δ fatturato 8 principali filiere

Filiera	2019 (mld)	2020	2022 vs 2019	Filiera	2019 (mld)	2020	2022 vs 2019
Chimico e farmaceutico	72,7	-1,2%	7,4%	Commercio	864,5	-10,1%	-2,3%
★ Immobiliare e costruzioni	155,5	-9,4%	2%	★ Meccanica	407,4	-13,7%	-3,1%
★ Agroalimentare	130,7	-1,2%	0,8%	Servizi	308,8	-17%	-4,1%
★ Tecnologia	94,7	-10%	-1,2%	★ Energy & Utility	230,9	-14,6%	-4,7%

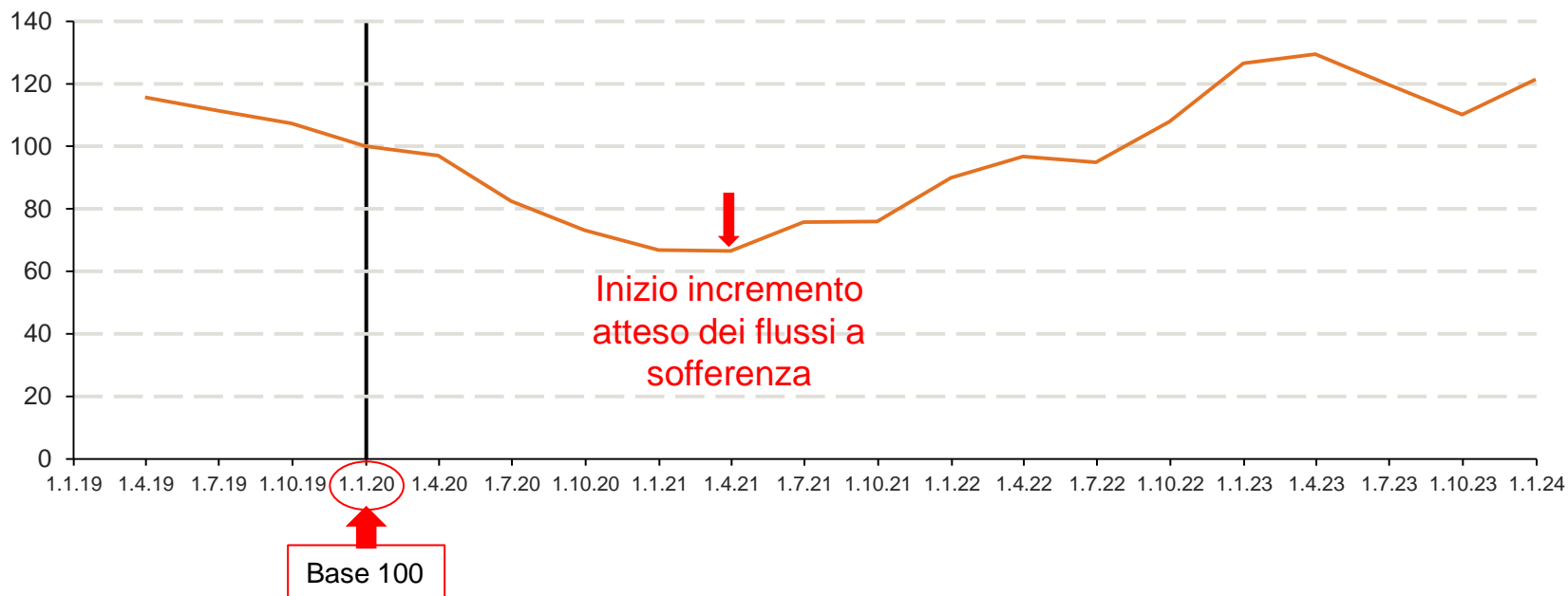
Fonte: dati Cerved

★ Filiere coinvolte da PNRR

Tuttavia, il sistema bancario presenta elementi di fragilità che richiedono attenzione alla qualità in fase di concessione

Piccole e Medie Imprese: Tassi di ingresso a sofferenza

(nuove sofferenze su totale posizioni in bonis anno precedente; valori %)



Fonte: dati Cerved

Le misure e gli strumenti tradizionali, in primis il sistema di Early Warning, non sono pienamente rappresentative del rischio connesso alle imprese in difficoltà post Covid

Limiti di approccio Classico di backward looking

- ✘ Forte **disruption** nelle ipotesi sottostanti gli scenari (es. modifiche di outlook settoriali dovuti a lockdown e shift consumi)
- ✘ **Non significatività dei bilanci** 2019 e 2020 per proiezioni andamentali
- ✘ Effetti sospensivi su sconfini rendono **non responsivi** i sistemi di **early warning**
- ✘ Anche per i Privati, le misure governative hanno **congelato gli impatti sul reddito**

Approccio forward looking

- ✔ Adozione di un **modello di valutazione forward looking** e microfondata del **merito creditizio** che integra la **valutazione di bilancio** (ultimi 3 anni) valorizzando **dati aggiuntivi**, es.:
 - Puntualità e trend dei pagamenti verso fornitori
 - Entità e regolarità della situazione debitoria del cliente verso il sistema (stock, flussi, moratorie, piani di rimborso prospettici, ...)
 - Numero, tipologia ed ente consultante i DB
 - Settore, qualità management, dipendenti, età, area geografica,...
 - Valutazione asset immobiliari tramite scoring
 - Comportamento finanziario osservabile sul/sui c/c (inflows, outflows, ...)

È dunque necessario introdurre logiche di stress test per identificare i clienti con difficoltà attuali e prospettive, in particolare su portafoglio ancora in moratoria

*Esempio da caso reale
(dati sanitizzati)*



AZIONI DA AVVIARE PER COMPLETARE ANALISI SUL RISCHIO:

- Analisi one-to-one delle posizioni
- Valutazione da parte dei Gestori e contatto dei Clienti
- Potenziali ulteriori azioni da valutare successivamente ad analisi approfondita (es. misure di forbearance)

In BPER si è previsto di supportare i clienti con approcci differenziati in base al livello di difficoltà attuale e attesa

