

Un modello Organizzativo per un approccio industrializzato di Credit Monitoring & Collection

UNIONE BANCARIA E BASILEA 3 - RISK & SUPERVISION 2015

Relatore:

Lino Randazzo

Dipartimento Customer Recovery

Credit Monitoring – CRO Italy

Individual Monitoring & Restructuring Unit

UniCredit



La Rete Commerciale allestisce ed instaura nuovi rapporti che entrano immediatamente nel sistema di monitoraggio della Banca

Rete Commerciale

Info sul Soggetto
Richiedente

Info sulle finalità
dell'Affidamento
Richiesto

Analisi Profilo di
Rischio



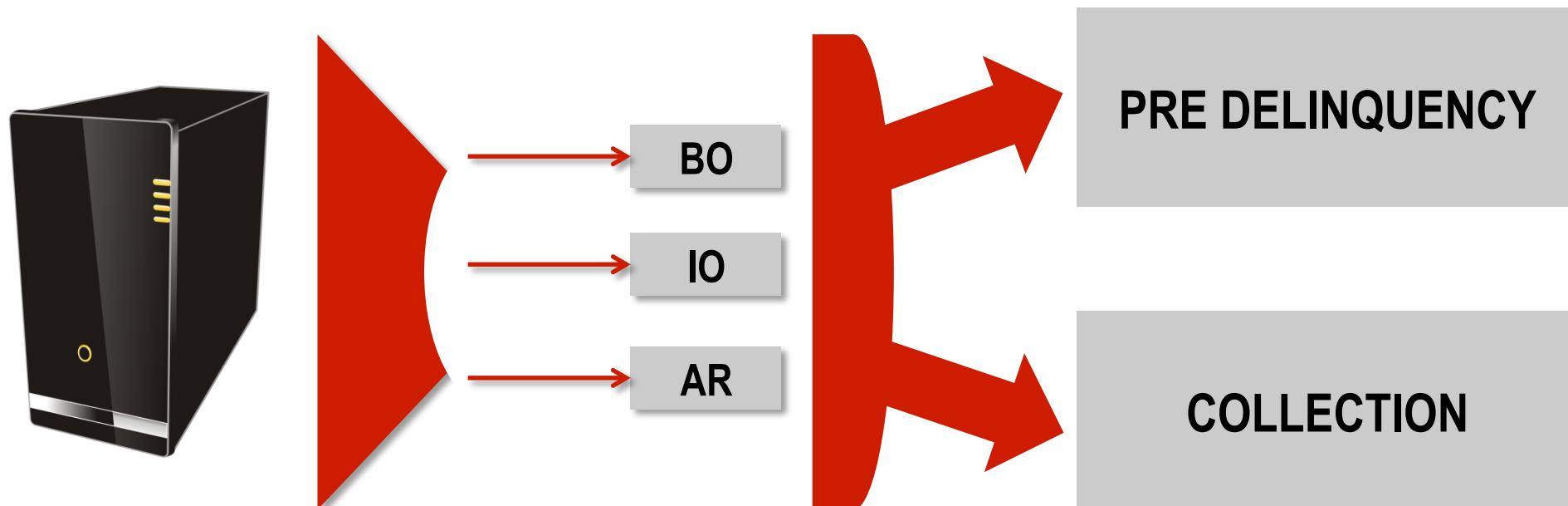
ACCORDATO

NON
ACCORDATO

Monitoraggio



Nella fase di monitoraggio il sistema propone una Classificazione Automatica la quale riassume un elevato numero di informazioni



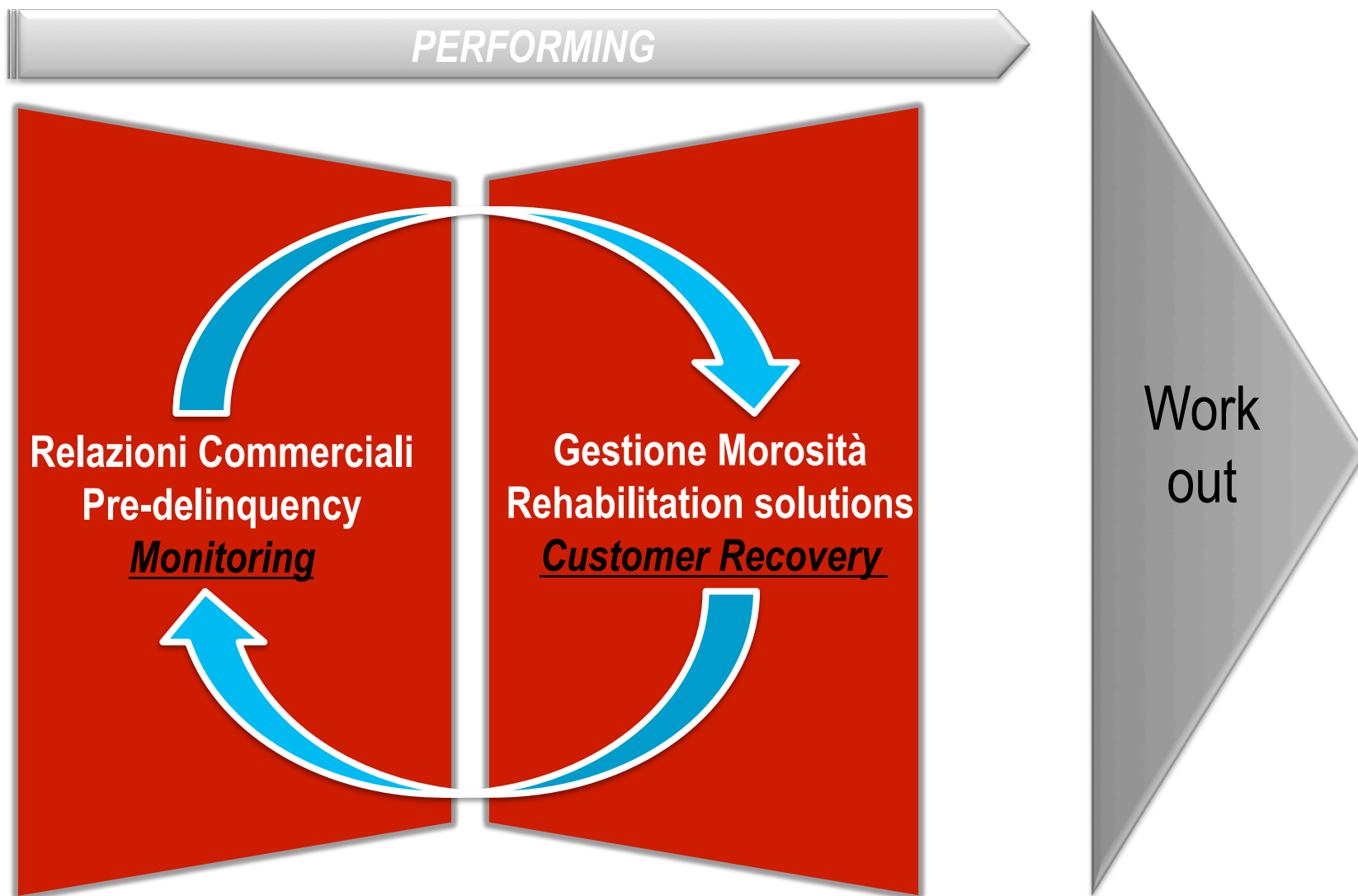
I Clienti non morosi sono sottoposti ad un'attività minima che si divide in:

- Attivazione Credit Limits
- Credit Revision

I Clienti Morosi entrano nel ciclo di Collection



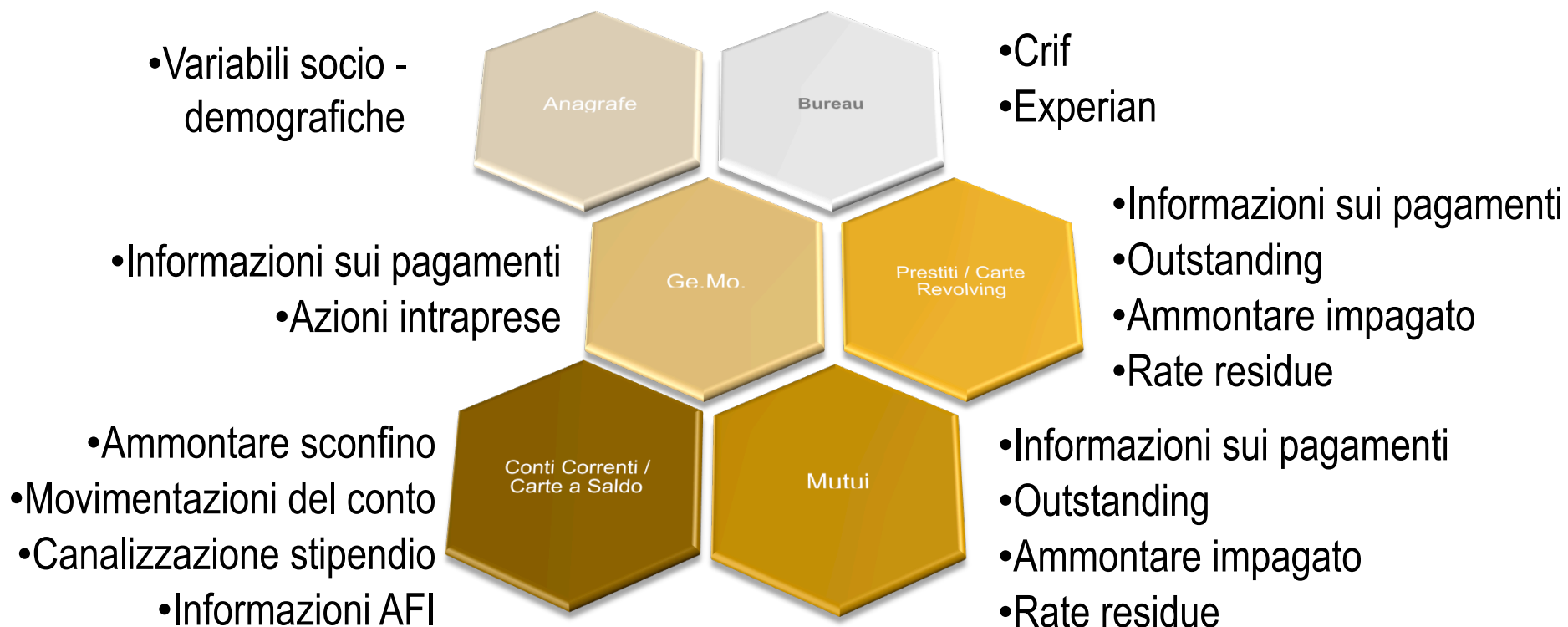
Credit Monitoring





Al fine di ottimizzare le proprie forze anche UniCredit si è dotata di un Sistema di Scoring di Collection

I modelli prendono in considerazione variabili relative alle diverse tipologie di prodotti (Mutui, Prestiti, carte revolving, Fidi in C/C, etc.), relative al database Ge.Mo, variabili provenienti da anagrafe e dai bureau interni ed esterni.





➤ **PORTAFOGLIO DI RIFERIMENTO 80 Mld €**

➤ **Presidio di c.a 500Mln € Accantonamento a Fondo rischi**

➤ **Budget 2015 costi esterni c.a 15Mln €**

➤ **Saving di LLPs pari complessivamente a 27mIn€ nel 2014**

➤ **Media Volumi gestiti (mese) nel 2014**

➤ **290.000#
account**

➤ **€ 8Mld
esposizione**

➤ **€ 700Mln
Scaduto**

La Strategia Operativa nella sua Organizzazione: Customer Recovery

Customer Recovery Department gestisce e supporta:



Strategie di monitoraggio, credit collection e classificazione a portafoglio problematico della clientela “Individuals” ed imprese

Decisioni relative a possibili soluzioni transattive o di rinegoziazione e/o rehabilitation, garantendone l'efficacia ed efficienza operativa



Iniziative operative di relazione commerciale volte a massimizzare i risultati di recupero



Dopo la fase di Pre-Delinquency le posizioni con scaduto entrano in un processo strutturato per aging



Skip Tracing	Portfolio	EC Conferring	Verification for "Formal Notice"
Phone Collection	Specialistic Analysis	Contact with Debt Managers	Customer Classification
Reminder Letters (Dunning)	Solution Proposal	Definition and Refinement	Docs Collection
Financial Assessment	Rehab Solutions <ul style="list-style-type: none"> • Remanagement • Restructuring 	Rehab Solutions	



Debtor



In aggiunta a quanto permesso dalle iniziative ministeriali, UniCredit ha implementato ulteriori iniziative volte ad aiutare i clienti in difficoltà



A.R.C.A.

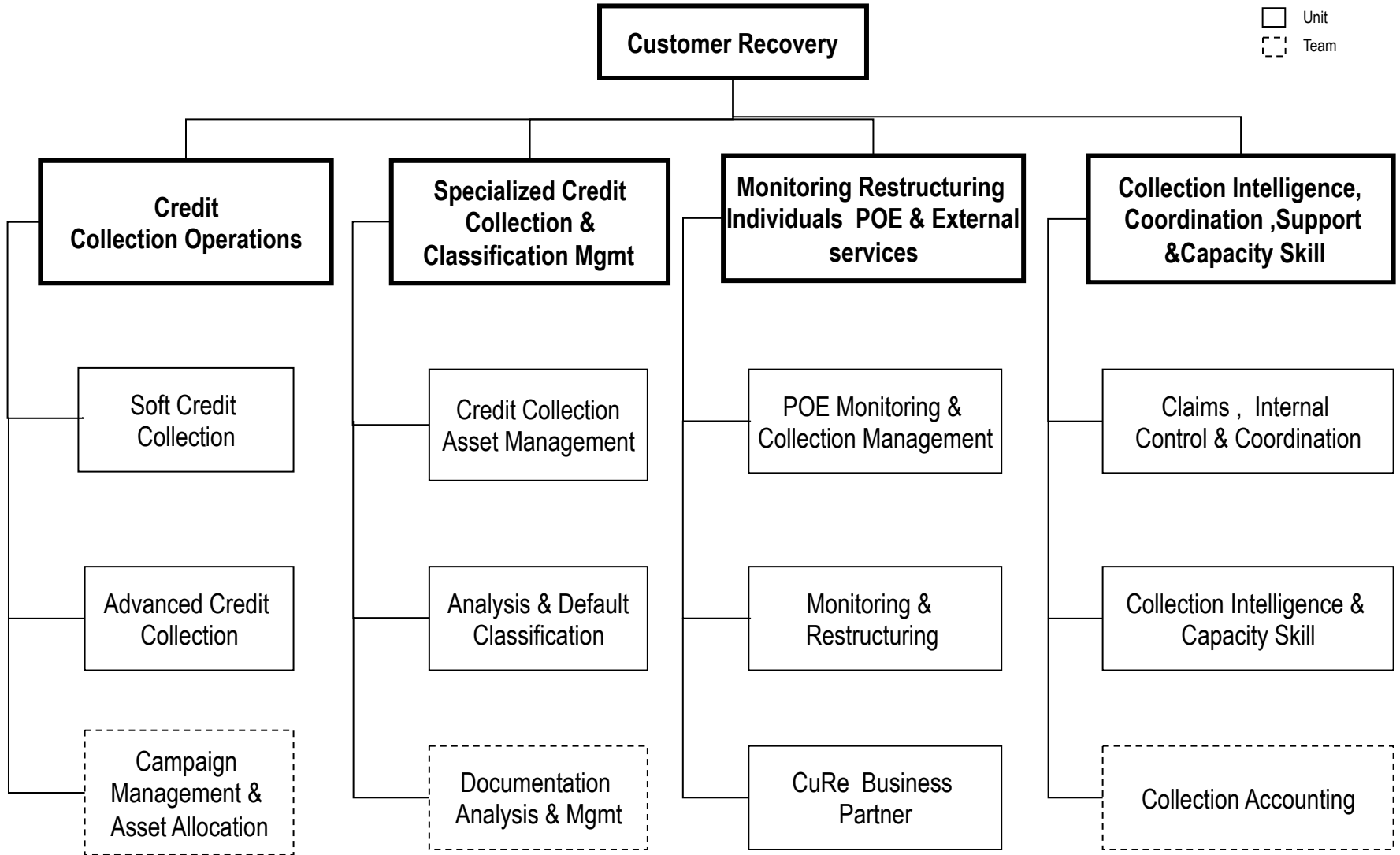
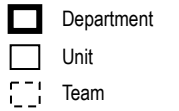


TAGLIO RATA



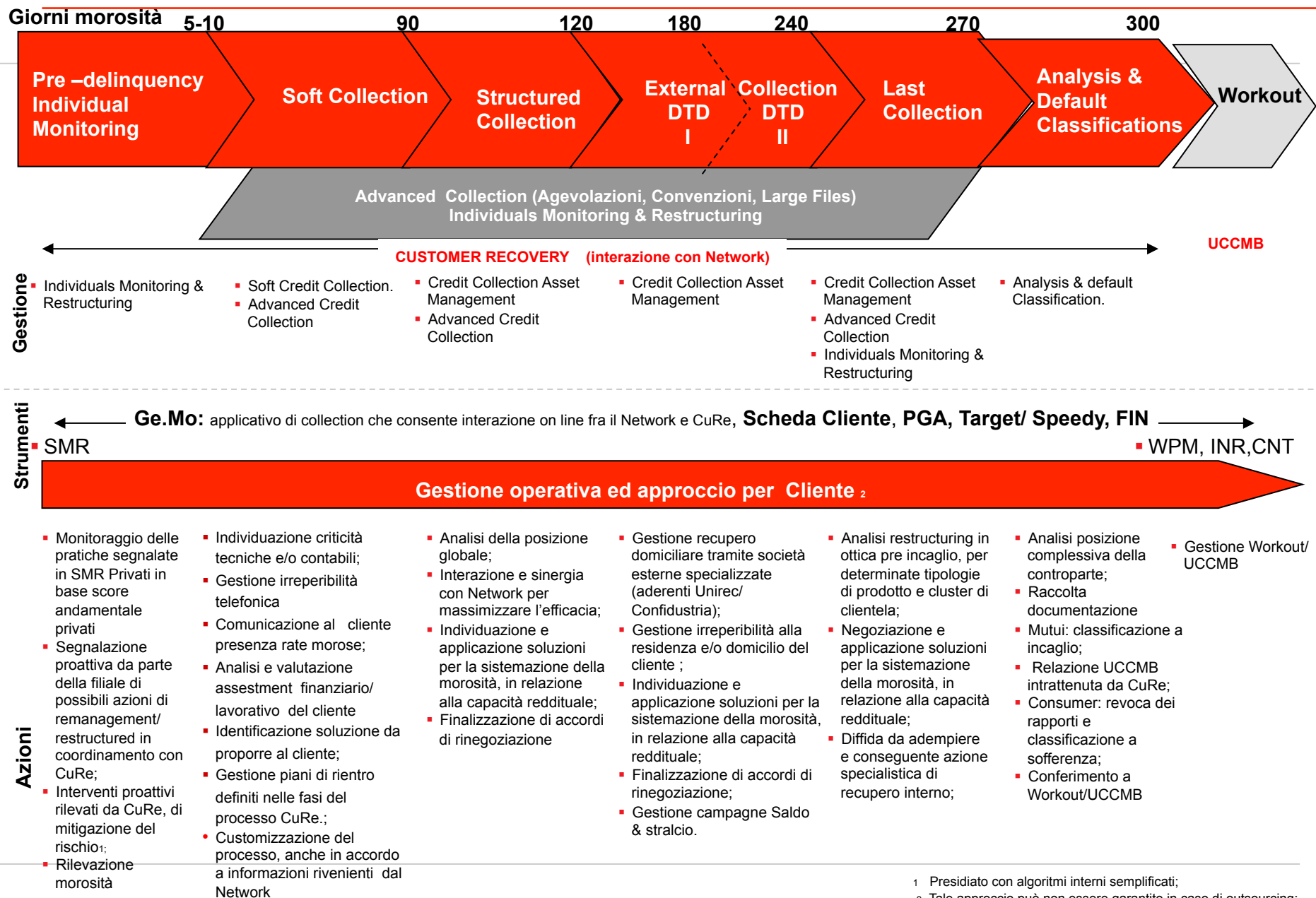
COMPACT EXTRA

La Struttura Organizzativa nel suo Organigramma





Processo Operativo: Mutui Ipotecari



1 Presidiato con algoritmi interni semplificati;
2 Tale approccio può non essere garantito in caso di outsourcing;

