



Le perdite di confine con il rischio di credito: individuare, classificarle, ridurle

Basilea 3 – 2012

Roma, 26-27 giugno 2012



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472



La circolare Banca d'Italia n°263 del 27 dicembre 2006 individua le perdite operative di confine con i rischi di credito (*credit risk boundary loss*) come le:

“perdite su crediti derivanti da eventi di rischio operativo”

indicando che in tale casistica rientrano ad esempio:

*“le perdite derivanti da errori o frodi
nel processo di concessione e gestione del credito”*

La normativa prevede in particolare che:

“le perdite operative di confine con i rischi di credito non siano incluse nel data set di calcolo dei rischi operativi, nel caso in cui esse siano utilizzate nel processo di calcolo del requisito patrimoniale sui rischi di credito”



... come decidere se siamo in presenza di:

- rischio di **credito**
- rischio **operativo**
- **boundary** loss





la *crisi* finanziaria riguarda il *credito* o *altro*?



SUBPRIME



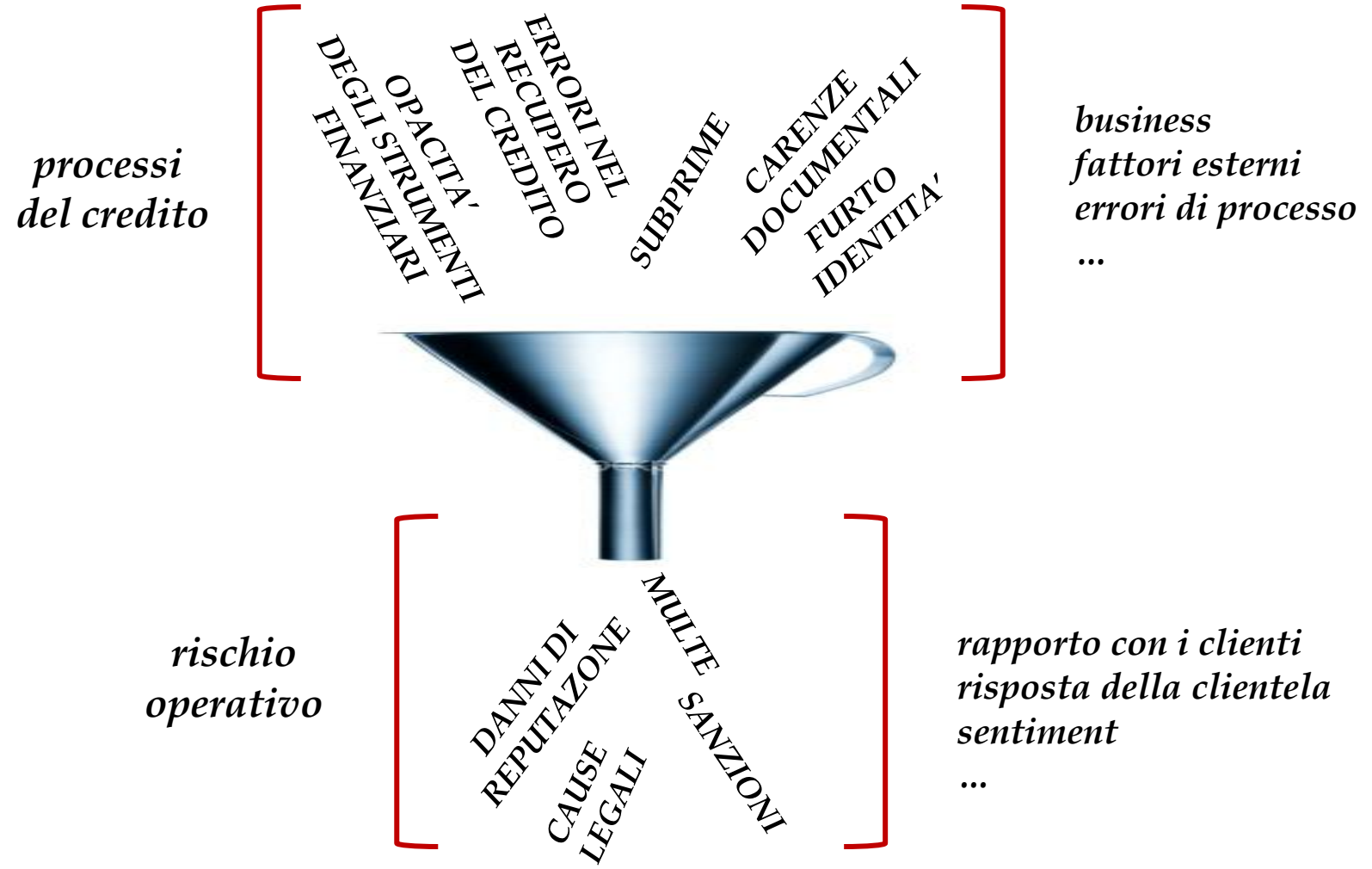
**ERRORI NEL
SEGUIMENTO DEI
PROCESSI DEL
CREDITO**



**OPACITA'
DEGLI STRUMENTI
FINANZIARI**



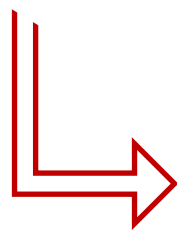
rischio di *credito* ↔ rischio *operativo*





- ... quali situazioni considerare nel rischio operativo?*
- ... tutte le anomalie sul credito?*
- ... solo le problematiche di rilevanza?*

*... consideriamo le situazioni in cui siamo in presenza di una **riduzione della capacità di recupero** del credito originata da eventi **operativi** e valutiamo la **rilevanza** del rischio operativo sul credito ...*

 *[aspetti gestionali
riflessi sul requisito*



frodi esterne

➤ finanziamenti ottenuti in maniera fraudolenta per i quali le irregolarità si manifestano nella fase della prima erogazione (garanzie falsificate, documentazione reddituale artefatta, ecc)

→ **la scelta MPS:** sono considerate nel requisito patrimoniale OpRisk

➤ operazioni di credito costituite in maniera regolare, ma che possono presentare elementi di criticità successivi alla prima erogazione (si pensi al caso di un'azienda in procinto di fallire che presenta documentazione falsa alla banca per evitare il default)

→ **la scelta MPS:** non sono considerate nel requisito patrimoniale OpRisk

frodi interne

➤ erogazione di credito con comportamenti interni finalizzati all'ottenimento di un vantaggio economico e posti in essere in violazione della normativa interna o con evidente dolo da parte del dipendente

→ **la scelta MPS:** sono considerate nel requisito patrimoniale OpRisk

----- cfr 263 -----

“ in tale casistica ... rientrano le perdite derivanti da errori o frodi nel processo di concessione e gestione del credito ... ”

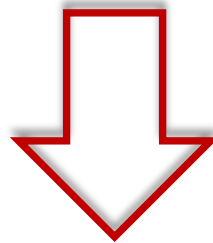


altri eventi (non frode)

➤ individuazione delle pratiche a contenzioso che presentano problematiche connesse ai rischi operativi e che possono quindi ridurre la capacità di recupero del credito. La classificazione è così posta:

- inesistenza, incompletezza, non corretta formalizzazione della documentazione
- garanzie pignoratorie oggetto di revocatoria dopo il passaggio a contenzioso
- ritardi nella gestione della pratica (da pre-contenzioso a mandato di gestione)

→ **la scelta MPS:** non sono considerate nel requisito patrimoniale OpRisk

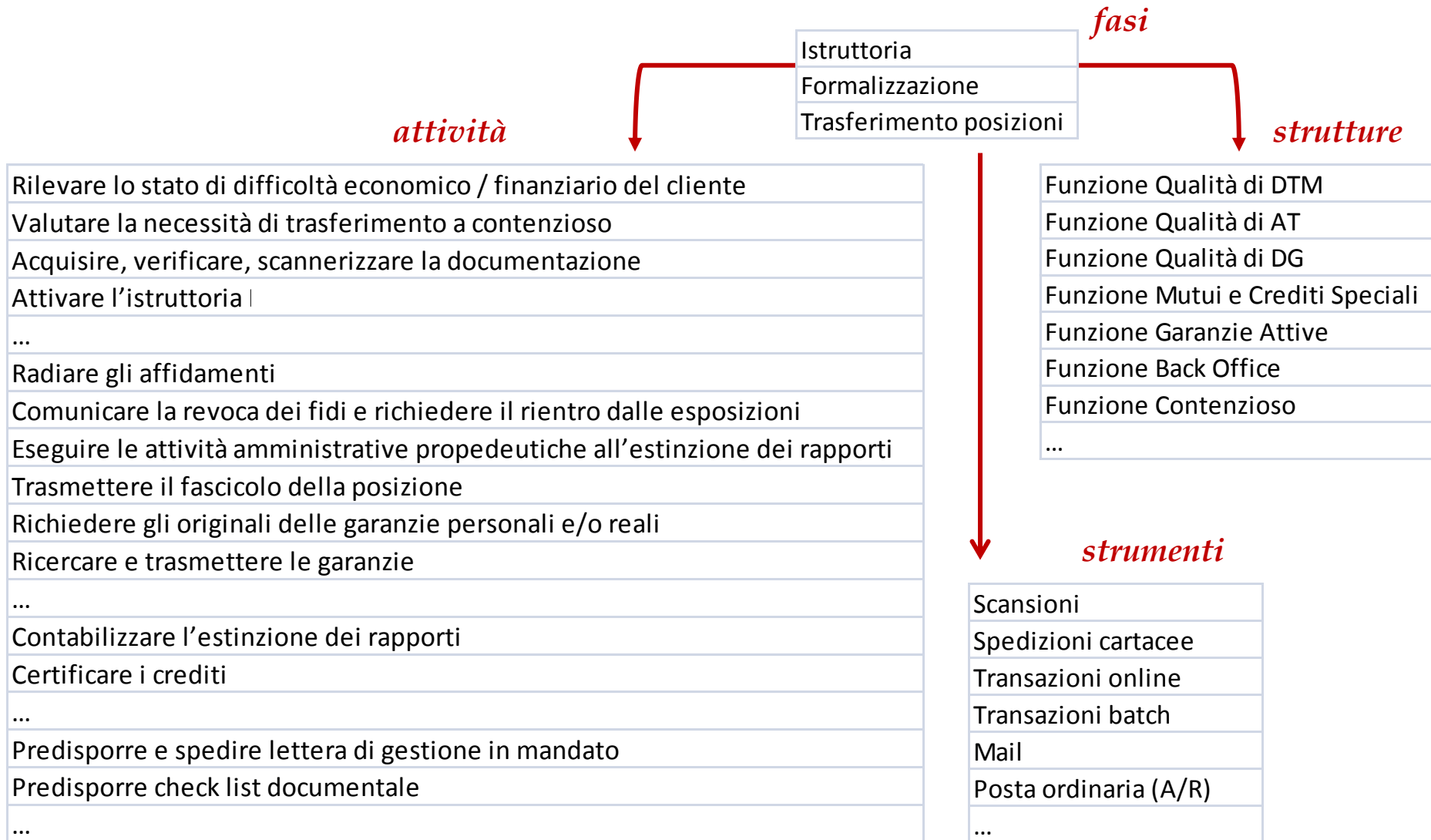


tema rilevante:

*siamo in presenza di una **riduzione** della capacità di **recupero** del credito originata da eventi **operativi** nei **processi** di passaggio a contenzioso del credito*



il processo di passaggio a *contenzioso*





*criticità operative insite
nel processo di passaggio a **contenzioso***

strutture



strumenti



attività



risorse



*fattori
esterni*



*passaggio a
contenzioso*

*rilevazione
dello stato
di difficoltà
economica*



interventi sul processo di
passaggio a **contenzioso**

identificare le
problematiche
operative

strutturare un **workflow**
per tracciare le anomalie
(con un sistema informativo)

valutare come le
problematiche
impattano sul **recupero**



adeguare i
sistemi di **controllo**

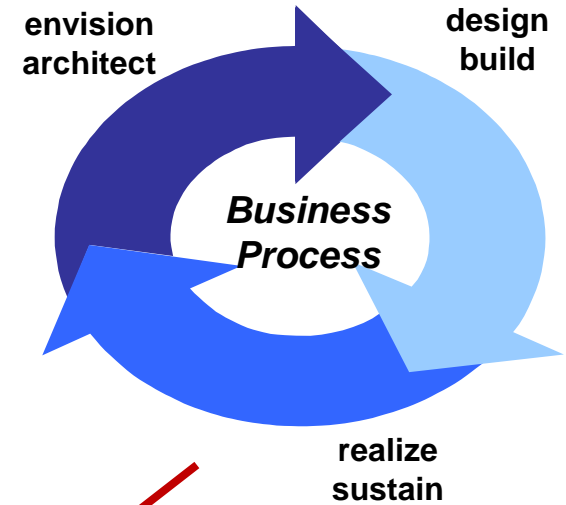
attivare azioni **crash**

definire azioni **pianificabili**

considerare che i ritorni sono
legati ai **tempi** del credito e del
recupero del credito



*credit risk
boundary loss*





**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Stefano Visinoni

Settore Rischi Operativi

Office: P.tta Turati, 2 - 35131 - Padova - Italy

Desk: +39 049699 2128

Mobile: +39 3355405112

Fax: +39 049699 1857

Mail: stefano.visinoni@banca.mps.it

