



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

# Il nuovo Motore di Score per le Aziende

Dettaglio fidi *forborne*

Siena, 21 Maggio 2018

## Approfondimenti del Comitato Rischi del 30 Marzo 2018

- ✓ In data 17 Maggio è passato in produzione il nuovo score di erogazione Small Business
- ✓ E' stato inoltre emanato il documento normativo D2054 «Regole in materia di concessione e revisione del credito» in cui si prevede, in caso di richieste di nuova finanza senza la presenza di forborne, di rifiutare la richiesta con appetibilità «scarsa».
- ✓ Al momento l'appetibilità scarsa comprende lo score di rischio «Alto» e «Molto Alto». E' già stata avviata la procedura per implementare in PEF tale blocco e modificare la fascia di rifiuto automatico anche alla classe di rischio «Medio Alta»
- ✓ Come da richiesta del Comitato Rischi del 30 Marzo si riporta l'impatto delle misure di forbearance, in termini di tassi default, sulle diverse classi di appetibilità individuate dal nuovo score.
- ✓ Le evidenze mostrano che anche su controparti prive di Forborne i tassi di default si attestano a circa il 25% sulla classe di appetibilità «scarsa» e a circa il 9% sulla classe di appetibilità «bassa»

# Scelta del cut-off: dalle classi di rischio alle classi di appetibilità (dettaglio forborne)

- ✓ Il tasso di default a 12 mesi sul gruppo con qualità SCARSA rimane del 25% anche togliendo le richieste forborne

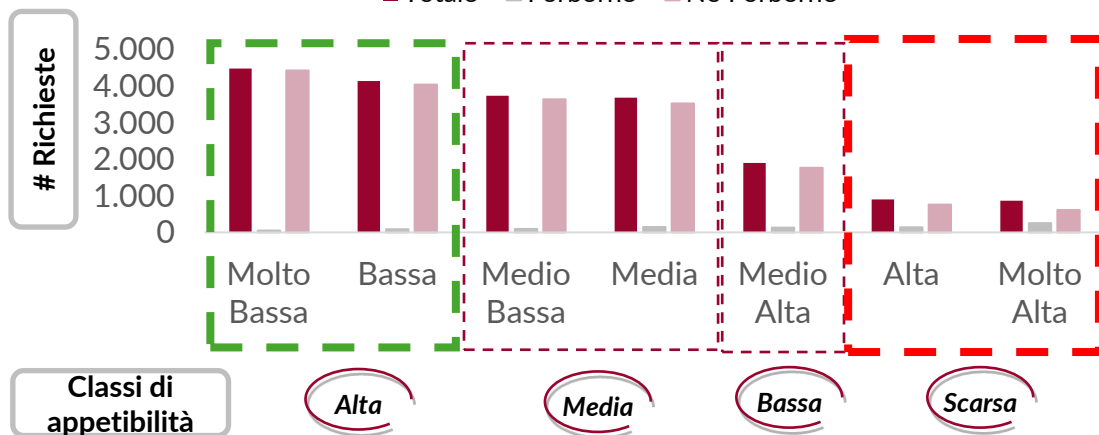
l'area di accettazione assistita

l'area di rifiuto suggerita

## Focus popolazione di controllo

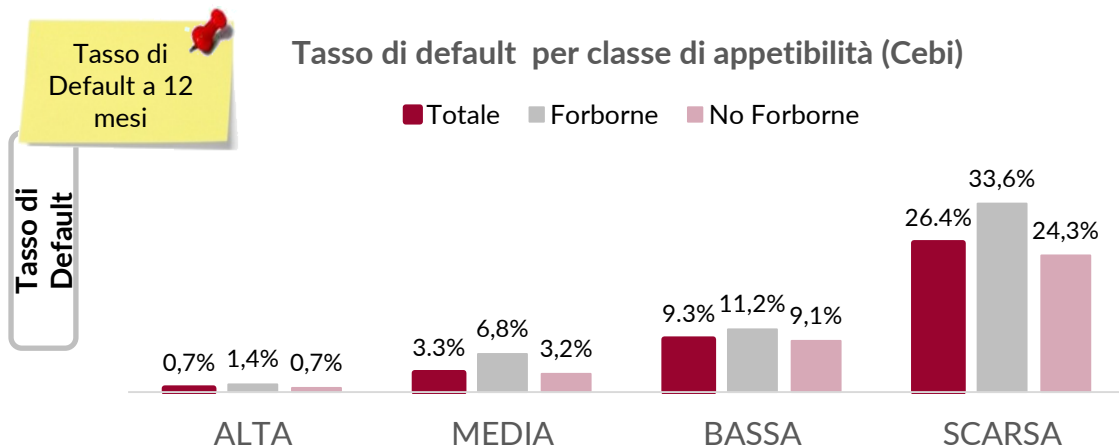
Distribuzione per classe di Rischio\* (Cebi)

■ Totale ■ Forborne ■ No Forborne



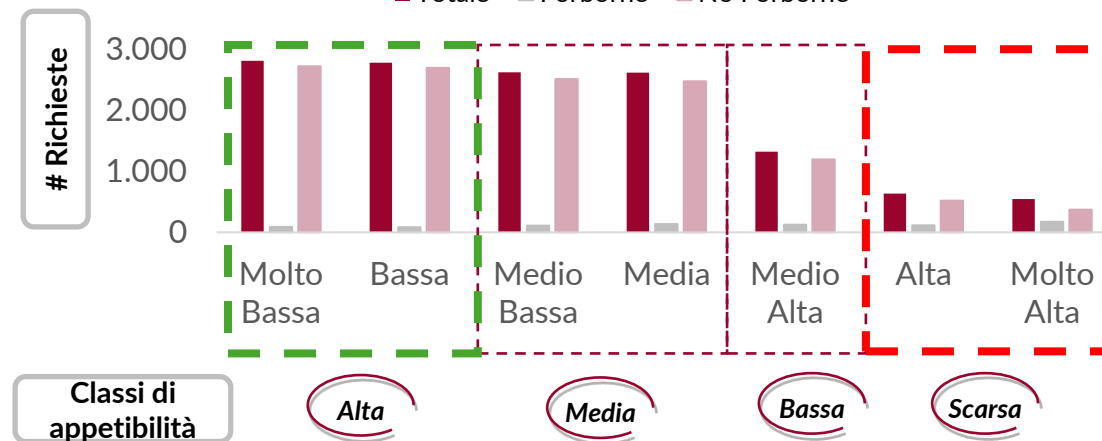
Tasso di default per classe di appetibilità (Cebi)

■ Totale ■ Forborne ■ No Forborne



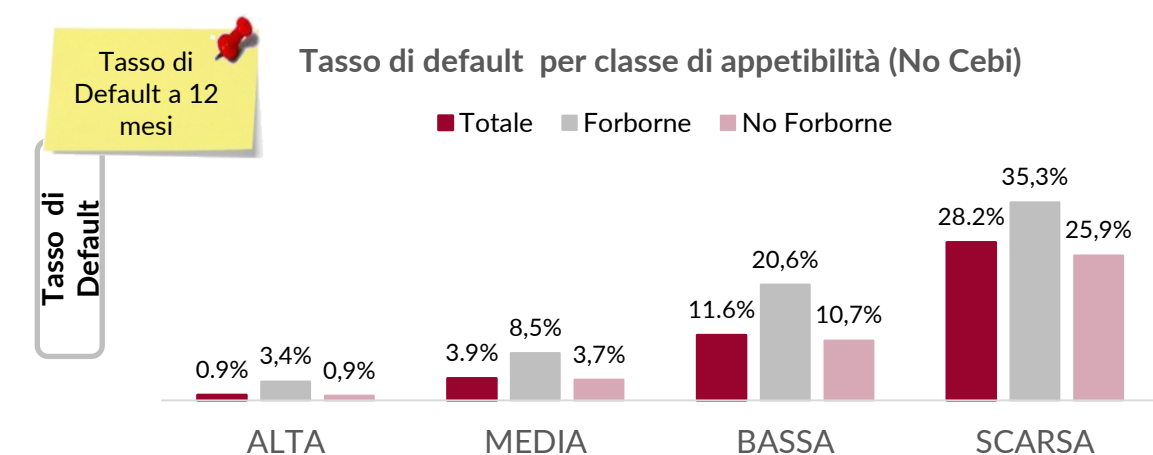
Distribuzione per classe di Rischio\* (No Cebi)

■ Totale ■ Forborne ■ No Forborne



Tasso di default per classe di appetibilità (No Cebi)

■ Totale ■ Forborne ■ No Forborne





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

**Allegati**

Siena, 21 Maggio 2018

# Verifica del Modello: il nuovo Motore di Score possiede una capacità selettiva maggiore sia di quello attualmente in produzione che del rating

Richieste accettate	Modello con Bilancio	Modello senza Bilancio
Popolazione di controllo	AUC	AUC
Nuovo Score	84,5%	83,0%
Precedente Score	80,0%	79,8%
Rating	79,7%	77,9%

Totale richieste	Modello con Bilancio	Modello senza Bilancio
Popolazione di controllo	AUC	AUC
Nuovo Score	83,9%	82,4%
Precedente Score	79,0%	78,7%
Rating	78,3%	77,4%

- ✓ AUC (Area Under the Curve), parametro che varia fra il 50% e il 100% (discriminazione perfetta)
- ✓ L'AUC è legata all'indice di Gini dalla seguente formula:  
 $AUC = (1 + Gini) / 2$
- ✓ Precedente score: quello in produzione da Marzo 2016
- ✓ Popolazione: periodo di controllo Settembre-Dicembre 2016

# Verifica del Modello: la coerenza dello Score al Rating è stata verificata su una popolazione costituita dalle richieste accettate nel periodo Marzo - Dicembre 2016

Popolazione con Informazione da Cebi

	A	B	C1+C2	C3	D1+D2	D3	E	Totale
Molto Bassa	3.653	5.718	1.590	8	0	0	0	10.969
Bassa	217	3.671	5.934	586	12	0	0	10.420
Medio Bassa	20	1.237	4.675	2.919	760	11	1	9.622
Media	1	193	1.464	3.135	3.652	261	47	8.749
Medio Alta	0	10	162	632	2.423	642	188	4.057
Alta	0	1	19	172	976	526	284	1.978
Molto Alta	0	0	9	45	661	610	738	2.063
Totale	3.891	10.829	13.853	7.497	8.480	2.050	1.258	47.858

# Richieste

	A	B	C1+C2	C3	D1+D2	D3	E	Totale
Molto Bassa	0.4%	0.4%	0.2%	NS**	ND**	ND**	ND**	0.4%
Bassa	4.2%	1.5%	1.0%	1.2%	NS**	ND**	ND**	1.2%
Medio Bassa	NS**	3.4%	2.3%	1.8%	2.6%	NS**	NS**	2.3%
Media	NS**	4.1%	5.5%	4.1%	4.5%	8.0%	NS**	4.7%
Medio Alta	ND**	NS**	11.1%	10.1%	9.3%	9.8%	16.5%	10.0%
Alta	ND**	NS**	NS**	15.0%	15.9%	18.7%	22.9%	17.4%
Molto Alta	ND**	ND**	NS**	NS**	31.3%	31.5%	42.3%	35.4%
Totale	0.6%	1.2%	2.0%	3.9%	9.1%	18.3%	33.1%	4.8%

Tasso Default\*\*\*

Popolazione priva da Informazione da Cebi

	A	B	C1+C2	C3	D1+D2	D3	E	Totale
Molto Bassa	1.990	3.827	1.531	17	0	0	0	7.365
Bassa	258	2.033	4.131	528	35	0	0	6.985
Medio Bassa	37	536	2.635	2.320	1.095	7	0	6.630
Media	1	103	605	1.544	3.367	250	39	5.909
Medio Alta	0	11	110	281	1.591	486	146	2.625
Alta	0	1	12	114	648	333	187	1.295
Molto Alta	0	0	4	26	398	383	458	1.269
Totale	2.286	6.511	9.028	4.830	7.134	1.459	830	32.078

	A	B	C1+C2	C3	D1+D2	D3	E	Totale
Molto Bassa	0.8%	0.5%	1.1%	NS**	ND**	ND**	ND**	0.7%
Bassa	0.8%	1.4%	1.1%	0.8%	NS**	ND**	ND**	1.2%
Medio Bassa	NS**	3.2%	2.8%	2.7%	3.3%	NS**	ND**	2.9%
Media	ND**	7.7%	7.9%	5.4%	5.5%	5.6%	NS**	5.8%
Medio Alta	ND**	NS**	16.4%	16.0%	11.9%	16.0%	15.8%	13.5%
Alta	ND**	NS**	NS**	24.6%	21.1%	20.7%	27.8%	22.3%
Molto Alta	ND**	ND**	NS**	NS**	40.3%	37.8%	46.9%	42.0%
Totale	0.8%	1.1%	2.3%	4.9%	10.0%	20.9%	35.5%	5.7%

\*\*NS: dato non significativo, ND: dato non disponibile

\*\*\*Default osservati fino al 31 dicembre 2017; tasso di default a 12 mesi; si sono escluse richieste prive di Rating