

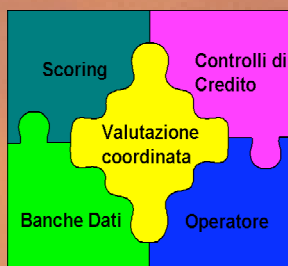
Argomento e Ambito applicativo

Il progetto si inserisce nell'ambito dell'attività di concessione di credito al consumo svolta da Fiat Sava, ed è consistito in un Re-engineering del precedente processo di valutazione delle richieste di finanziamento. Ha portato alla creazione di una procedura automatica di Accettazione / Rifiuto della clientela, basata su un nuovo processo di scoring.

Obiettivo

Il progetto ha preso avvio dal preesistente processo di accettazione, che utilizzava nell'ambito di una valutazione coordinata i seguenti strumenti:

- un sistema di credit scoring basato su variabili socio-demografiche e finanziarie
- un insieme di controlli di credito dettati dalle politiche aziendali
- l'interrogazione alle Banche dati
- la valutazione manuale dell'operatore



Gli *Obiettivi* del progetto erano i seguenti:

- snellire / ottimizzare il precedente processo decisionale
- raggiungere un elevato livello di automazione nel sistema di valutazione e delibera delle richieste di finanziamento
- aumentare la capacità discriminante delle precedenti scorecards
- creare un sistema propedeutico ai fini dello sviluppo della PD di Accettazione richiesta da Basilea II

Soluzione

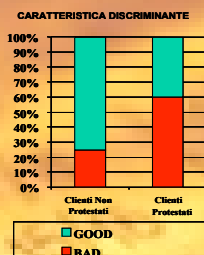
La soluzione è consistita nella creazione di un nuovo insieme di Griglie di Accettazione, che inglobano gli esiti delle scorecards già in uso, implementate con i criteri che in precedenza facevano parte di un sistema deterministico.

I nuovi modelli hanno lo scopo di determinare quali pratiche Accettare o Rifiutare soltanto in base alla *Probabilità di Insolvenza* determinata al momento della valutazione della richiesta di finanziamento.

Il nuovo sistema è stato sviluppato utilizzando il software SAS, in particolare il modulo Enterprise Miner, fondamentale per:

- la costruzione del modello di regressione
- l'organizzazione di un flusso di analisi completo e ripetibile.

Il modello statistico identifica le caratteristiche che risultano maggiormente discriminanti rispetto alle performance di pagamento.



LE FASI DELLO SVILUPPO



Il Modello Finale attribuisce a ciascuna richiesta di finanziamento un punteggio, ed il suo utilizzo avviene stabilendo un livello minimo di score (cut-off) al di sopra del quale il cliente viene accettato.

Benefici

Automazione



Basilea II

Il nuovo sistema decisionale trasforma la valutazione complessiva del Cliente in una Probabilità, quindi è compliant con la PD di Accettazione richiesta da Basilea II

Benefici di tipo Organizzativo

- aumento dell'efficienza operativa
- riduzione dei costi attraverso l'automazione
- razionalizzazione dei controlli di credito
- immediatezza della decisione

Benefici di tipo Economico

- riduzione del Rischio
- aumento del Tasso di accettazione
- aumento della profittabilità