The background of the slide is a vibrant space scene. On the right side, the curved horizon of the Earth is visible, showing blue oceans, white clouds, and brownish-green landmasses. The rest of the image is filled with a deep blue and purple starry field, with a prominent, colorful nebula or galaxy structure in the center, featuring shades of purple, pink, and orange.

Evoluzione dei risk factors: sfide ed opportunità per la redditività della banca

Federico Guerreri

21 settembre 2020

Evoluzione dei risk factors

10th annual EY/IIF global bank risk management survey

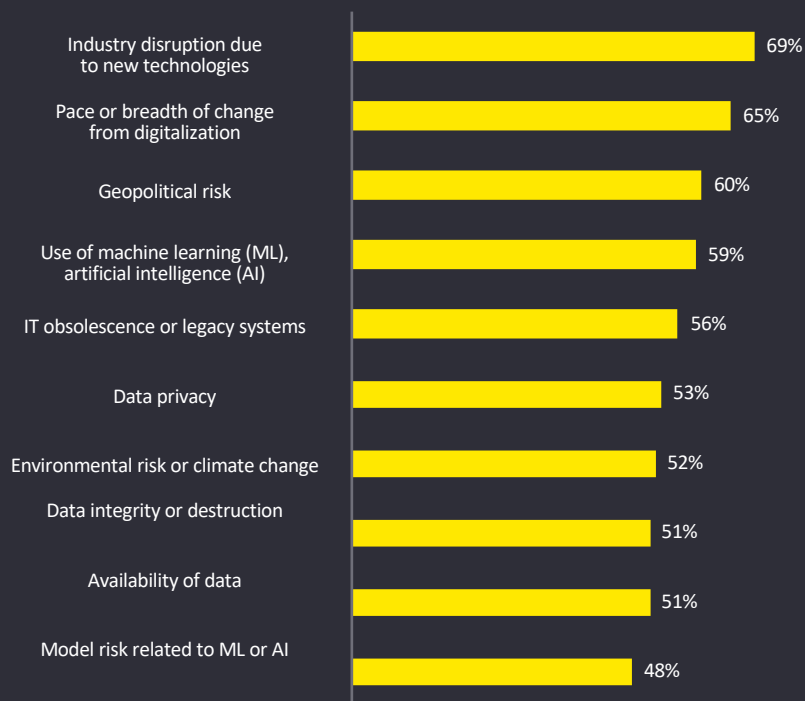


- ▶ EY, in collaborazione con l'**Istituto della finanza internazionale (IIF)**, ha intervistato membri dei consigli di amministrazione, CEO e CRO delle aziende membri dell'IIF e le altre principali banche in ciascuna regione a livello globale (incluso un piccolo numero di filiali rilevanti che sono le prime cinque banche nei loro paesi d'origine) da giugno 2019 a settembre 2019
- ▶ In totale, **hanno partecipato 94 aziende di 43 paesi**. A livello regionale, tali banche avevano sede in Asia-Pacifico (21), Europa (26), Medio Oriente e Africa (14), America Latina (10) e Nord America (23). Di queste, 19 sono banche di importanza sistemica a livello globale e 49 sono state designate come banche di importanza sistemica a livello nazionale
- ▶ L'analisi ha portato alla pubblicazione del **10th annual EY/IIF global bank risk management survey** dal titolo *'An endurance course: surviving and thriving through 10 major risks over the next decade'*
- ▶ Il report è stato prodotto prima della **pandemia** ma i temi trattati non sono cambiati ma anzi accentuati dalla crisi sanitaria ed economica
- ▶ Il **report completo**, e quelli precedenti, sono presenti al link: <https://www.iif.com/Publications/ID/3638/10th-Annual-IIFEY-Global-Risk-Management-Survey>

Evoluzione dei risk factors

Top 10 risks per il prossimo decennio (1/4)

Concerns to CROs



Top 10 risks per il **prossimo decennio**

1. Superare la **probabile recessione finanziaria**
2. Operare in un **ecosistema in continua espansione**
3. Proteggere la **privacy** per mantenere la fiducia
4. Combattere una **guerra informatica** nelle banche e in tutto il sistema
5. Navigare nell'inevitabile transizione del settore al **cloud**
6. Industrializzare **l'analisi dei dati** in tutta l'azienda in modo controllato
7. Fornire servizi a clienti, clienti e mercati **senza interruzioni**
8. Adattarsi agli effetti della rapida evoluzione della **geopolitica** sulle banche e sui loro clienti
9. Affrontare l'impatto del **cambiamento climatico** sulle banche e sulla società
10. Soddisfare le **richieste emergenti** dei clienti per offrire servizi personalizzati e per tutta la vita

Fonte: 10th annual EY/IIF global bank risk management survey

Evoluzione dei risk factors

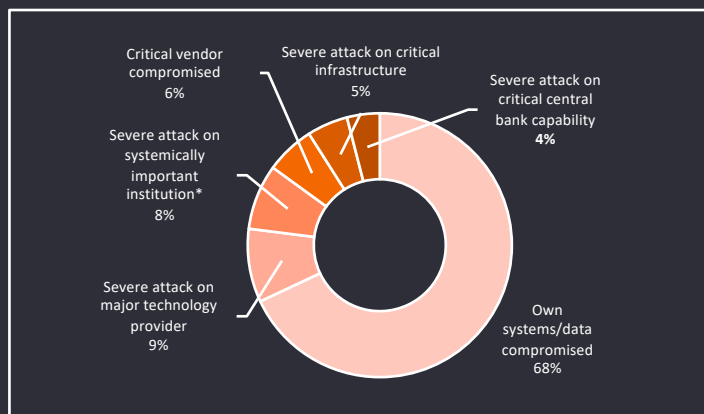
Top 10 risks per il prossimo decennio (2/4)

- 1 Superare la **probabile recessione finanziaria**
- 8 Adattarsi agli effetti della rapida evoluzione della **geopolitica** sulle banche e sui loro clienti
 - ▶ L'inevitabile **globalizzazione** ha creato più interdipendenze tra le nazioni rispetto al passato
 - ▶ Il trend negativo che sta vivendo il **commercio globale** a causa della guerra dei dazi tra i due giganti commerciali USA e Cina e tra USA ed Europa allarma le imprese che temono gli effetti negativi sul commercio e sulla crescita globale
 - ▶ Rafforzamento di **Russia e Turchia** sullo scacchiere internazionale sta spostando gli equilibri delle superpotenze (incluso il potere economico)
 - ▶ Il **rallentamento dell'economia in Germania** è evidente essendo stata travolta da numerosi scandali (DB, WV, etc.) e da problemi di competitività dell'export dovuta a minor domanda e dazi
 - ▶ La gestione della **Brexit** e l'aumento dell'**indebitamento pubblico** per far fronte alla pandemia stanno generando molta incertezza sul futuro
- 2 Operare in un **ecosistema in continua espansione**
- 6 Industrializzare **l'analisi dei dati** in tutta l'azienda in modo controllato
 - ▶ Il mercato delle **Fintech** sta crescendo molto rapidamente (stimato da Bloomberg in 56 b\$ per il 2025) anche se l'Europa rappresenta solo il 23% (e dove comunque UK ha la maggior parte di questo business)
 - ▶ Il **focus principale di queste Fintech** è sullo sviluppo **tecnologico** in particolare su questi temi (analisi fatta con studio EY-Medici): Cloud computing (66%), Machine Learning (56%), Predictive Data Analytics (43%), Data Transfer Protocols (40%), Natural Language Processing (35%)
 - ▶ La **qualità e accessibilità dei dati** a disposizione delle banche è stato un problema continuo negli ultimi anni e continua a rallentare la capacità delle banche di gestire il cambiamento
 - ▶ **Modelli interni** del rischio di credito e di mercato stanno diventando un vantaggio competitivo significativo

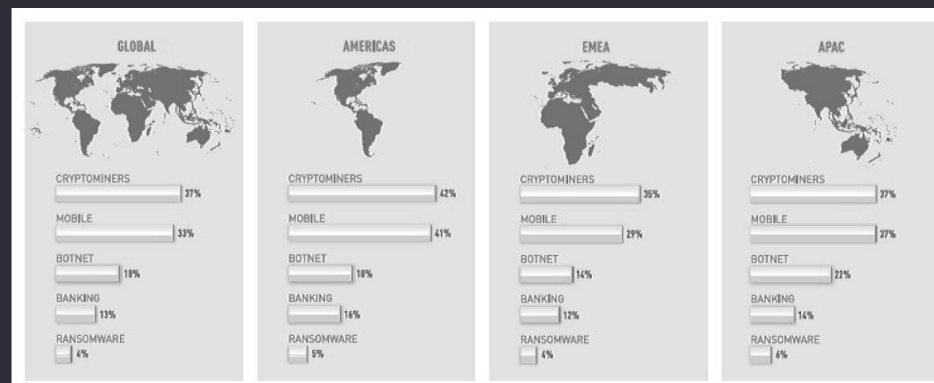
Evoluzione dei risk factors

Top 10 risks per il prossimo decennio (3/4)

- 3 Proteggere la **privacy** per mantenere la fiducia
- 4 Combattere una **guerra informatica** nelle banche e in tutto il sistema
- 3 Navigare nell'inevitabile transizione del settore al **cloud**
- 7 Fornire servizi a clienti, clienti e mercati **senza interruzioni**

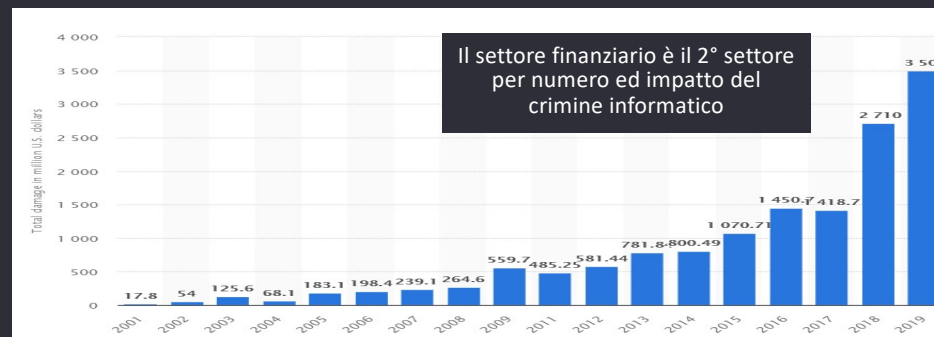


Cyber attacchi per tipologia (2019)
Fonte: 10th annual EY/IF global bank risk management survey



Top cyber attack categories globally and by region (2019)

Fonte: Checkpoint's Cyber Attack Trends Analysis Security Report 2019



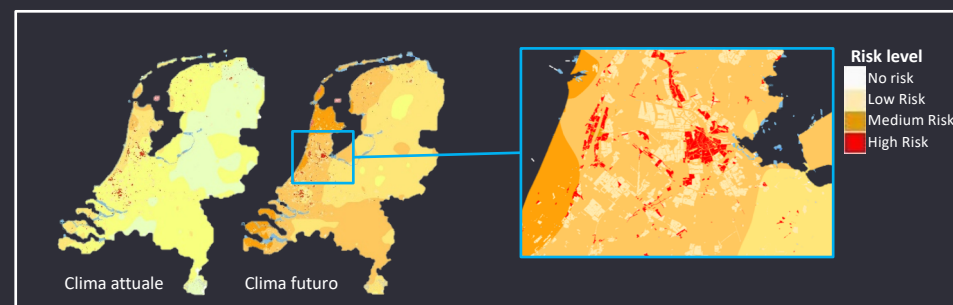
Danni monetari causati dal crimine informatico segnalato in m\$

Fonte: Statista 2020

Evoluzione dei risk factors

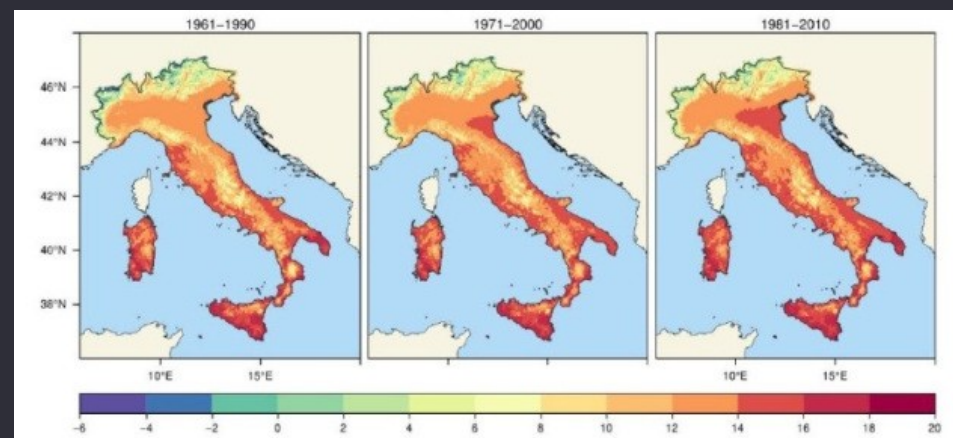
Top 10 risks per il prossimo decennio (4/4)

- 9 Affrontare l'impatto del **cambiamento climatico** sulle banche e sulla società
- 10 Soddisfare le **richieste emergenti** dei clienti per offrire servizi personalizzati e per tutta la vita
 - ▶ Il **clima sta cambiando molto rapidamente** attraverso innalzamento delle temperature, scioglimento dei ghiacci, inondazioni e progressiva desertificazione
 - ▶ Questo sta impattando in maniera progressiva gli istituti finanziari sul **loro tipo di business e come supportare la propria clientela** a gestire questi cambiamenti
 - ▶ E' aumentata anche la consapevolezza dell'opinione pubblica che è molto più attenta ora a **scelte di tipo green** (inclusi i servizi finanziari)



Il rapido cambiamento climatico nei Paesi bassi

Fonte: Klimateffectatlas, CAS



Temperatura media in Italia tra 1961 e il 2010

Fonte: ISPRA (2014)