



Da una crisi all'altra

L'importanza di previsioni affidabili sull'evoluzione del bilancio

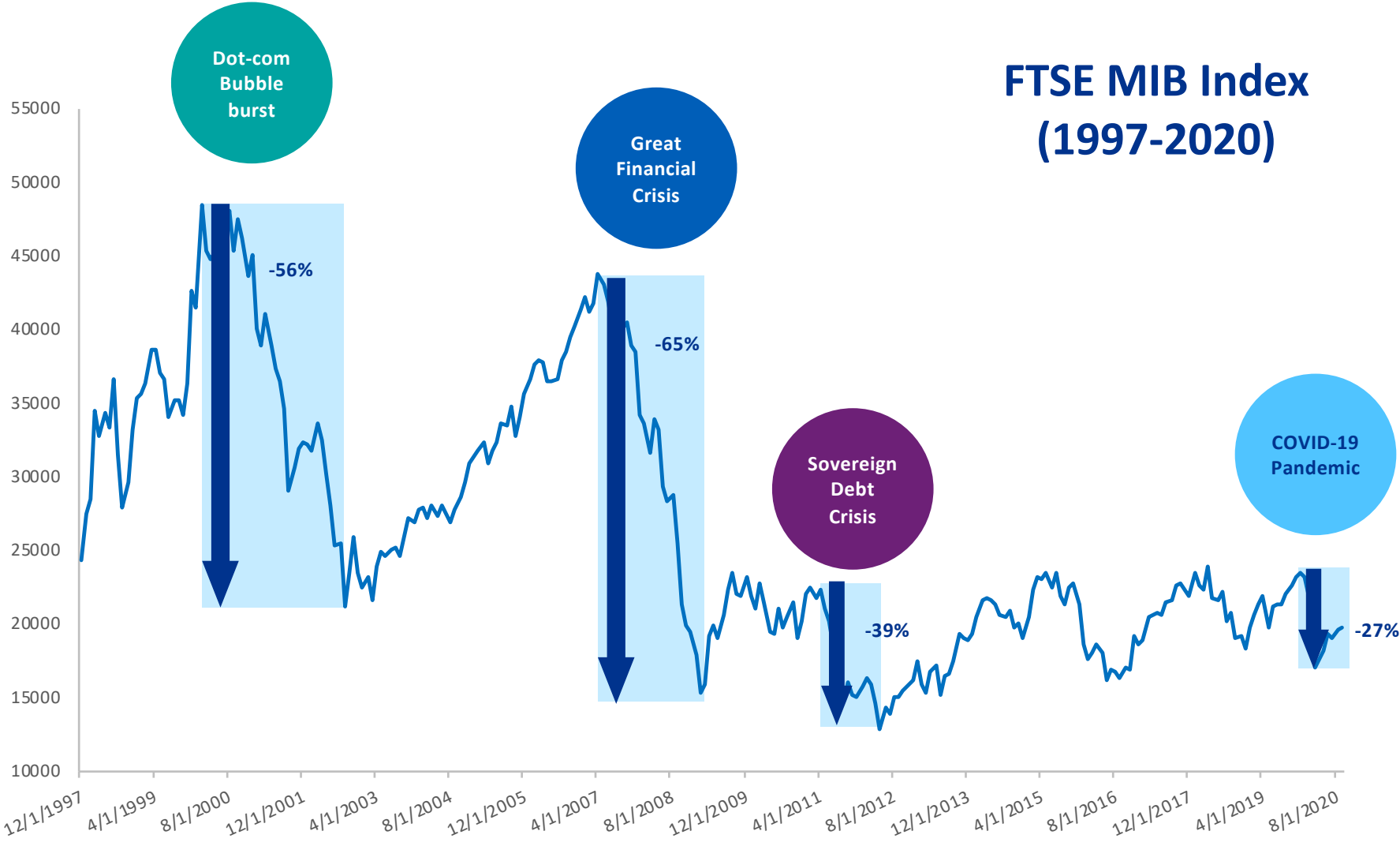
ABI Conference: Supervision Risk & Profitability 2020

21 – 22 settembre 2020

Giovanni Pepe



One Crisis after Another....



**FTSE MIB Index
(1997-2020)**



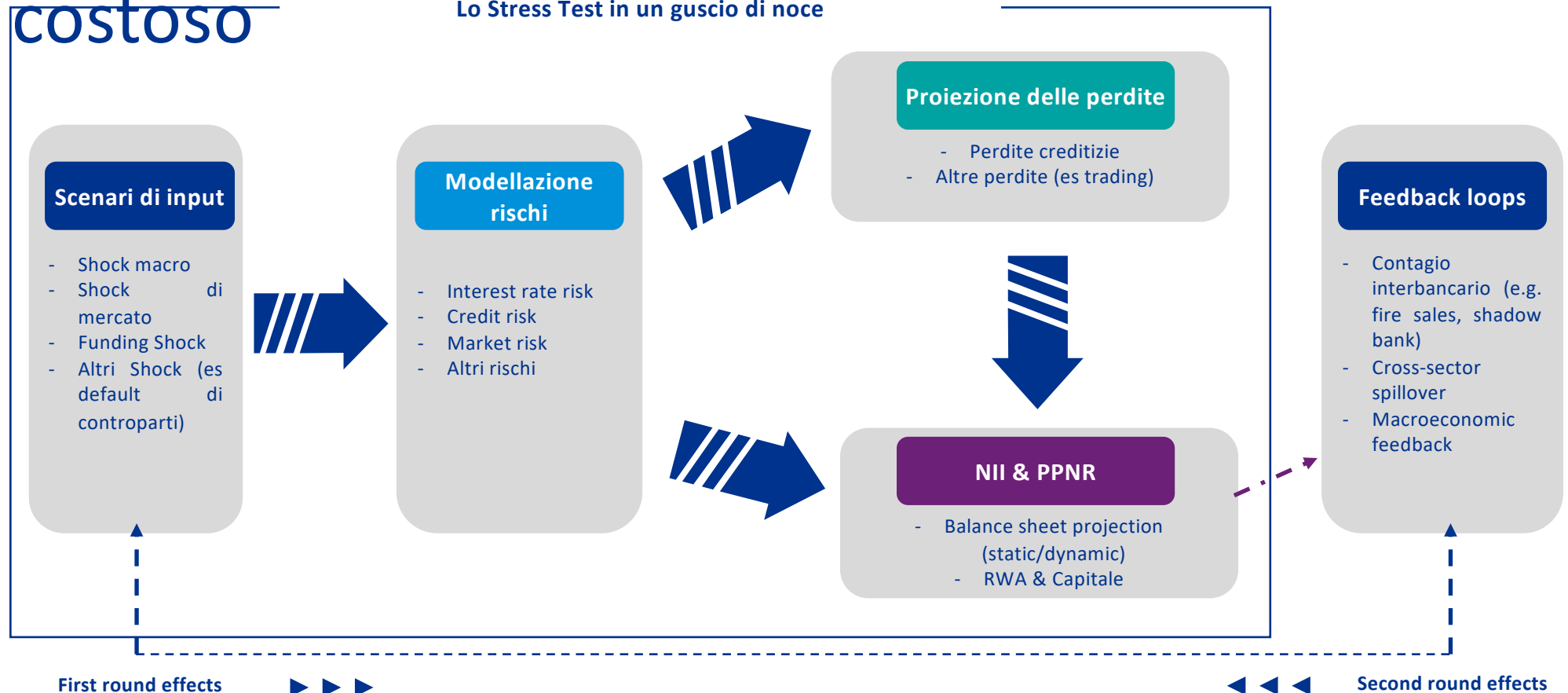
Le crisi originano in contesti diversi, ma accomunati dalla centralità del sistema finanziario...



Misurare i danni post-crisi al sistema finanziario diventa quindi essenziale...ma è sicuramente

costoso

Lo Stress Test in un guscio di noce



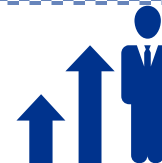
Molte risorse coinvolte



+ Investimenti in infrastruttura IT



+ Investimenti in FTE interni ed esterni



≈



Un costoso obbligo di compliance può evolvere in uno strumento manageriale di balance-sheet forecasting, molto utile in tempi incerti

Fattori esterni mettono sotto pressione l'attività bancaria...



In contesti caratterizzati da elevata incertezza, disporre di uno strumento di balance-sheet forecasting può essere un game changer

Lo Stress Test utilizzato ai fini di **Balance Sheet forecasting** consente di **conciliare gli strumenti di risk management con le simulazioni e gli obiettivi della pianificazione strategica**

È necessaria una **piattaforma IT evoluta**, integrata nei sistemi della banca e **comune tra area CRO e CFO** (incluso la vista economico/patrimoniale e quella prudenziale)

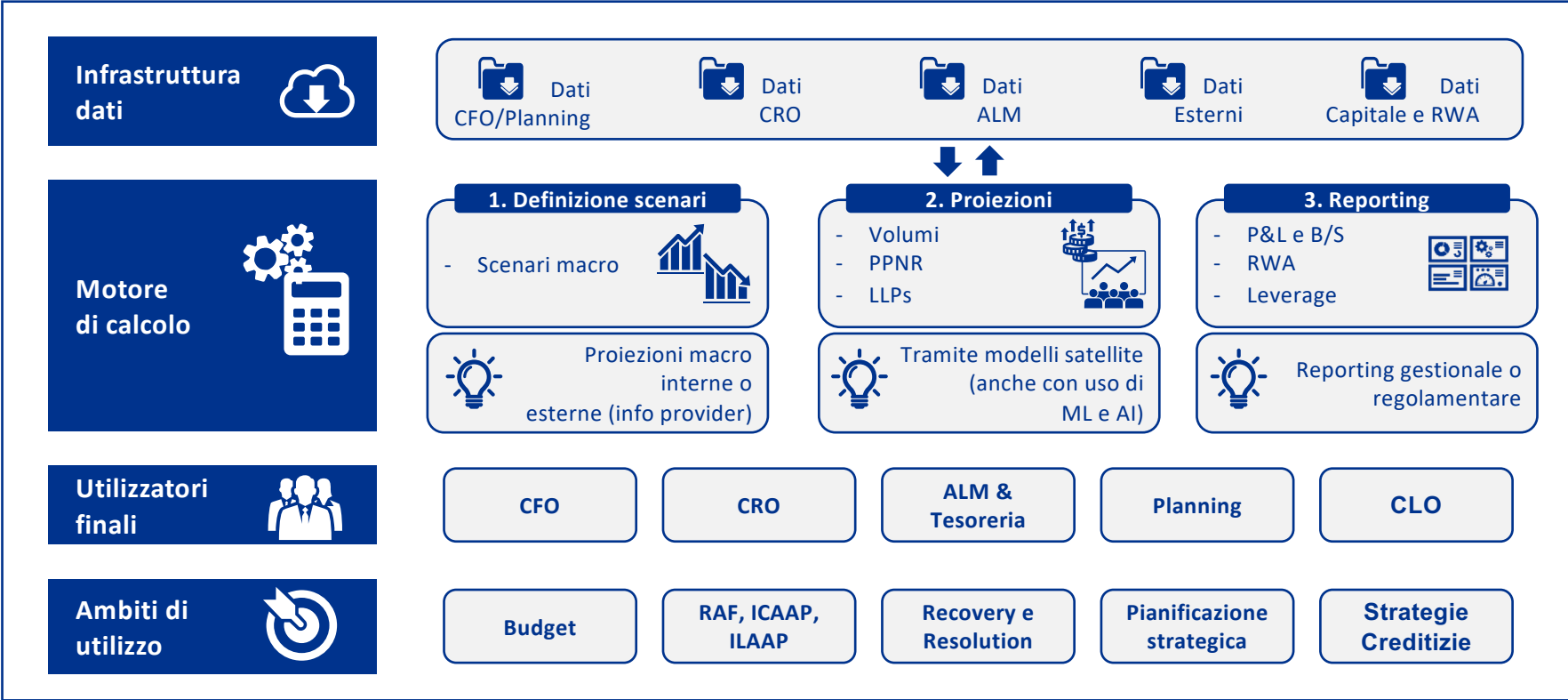
Le simulazioni richieste dal Balance Sheet forecasting (e.g. scenario macroeconomico, contesto competitivo, volumi, aggregati di bilancio) **richiedono un mix di competenze Risk, CFO, CLO,**

Benefici attesi

Supporto alle decisioni strategiche, maggiore integrazione tra sistemi IT, sinergie tra strutture della Banca

Il passaggio dalla compliance normativa al supporto manageriale richiede la creazione di un'infrastruttura olistica

Obiettivo Un'infrastruttura di balance-sheet forecasting solida e integrata può supportare i processi decisionali portando a scelte sempre più informate e data-driven



Grazie per l'attenzione



Giovanni Pepe
Partner

Phone: +393483080842
eMail: giovannipepe@kpmg.it





kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2020 KPMG Advisory S.p.A., an Italian limited liability share capital company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.