

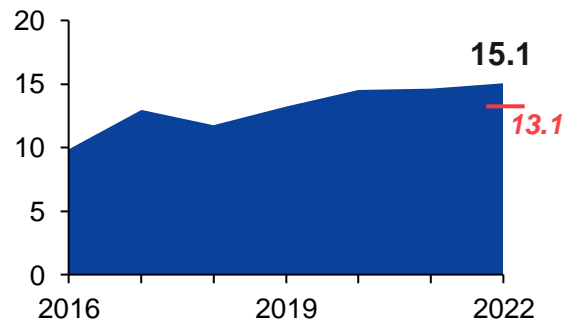


**Nell'attuale scenario quali sono
le prospettive di redditività
e i potenziali rischi
per il sistema bancario?**

Settore bancario italiano: i KPI a fine 2022

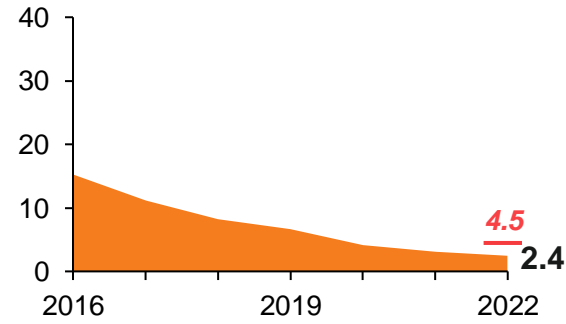
CAPITAL

CET1 ratio (%)



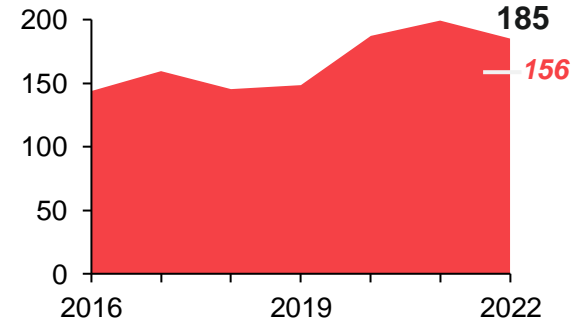
ASSET

NPL ratio (%)



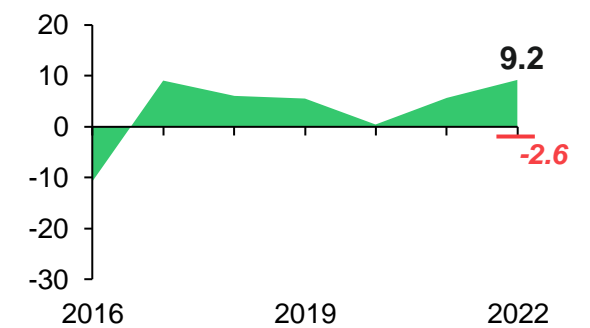
LIQUIDITY

LCR (%)

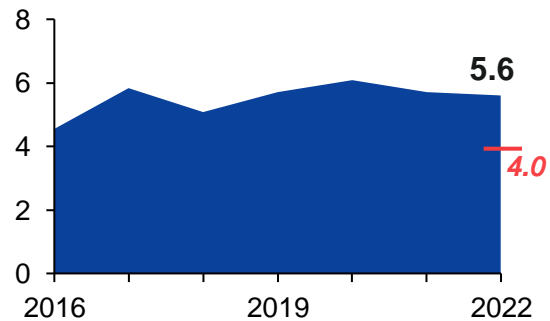


EARNINGS

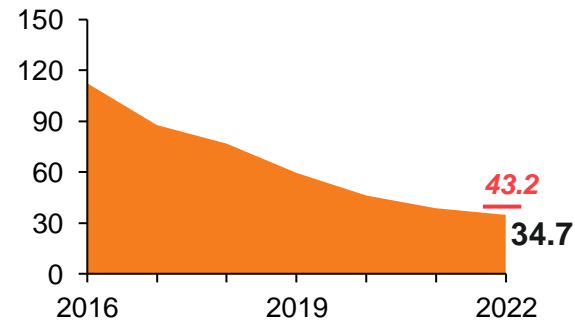
ROE (%)



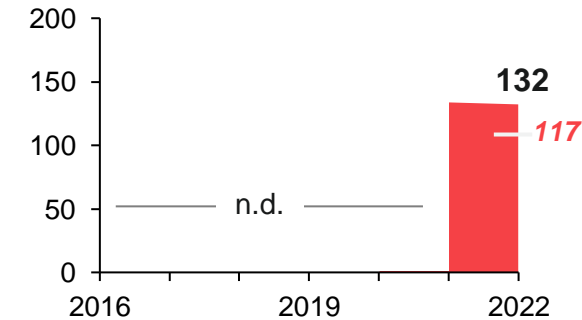
Leverage ratio (%)



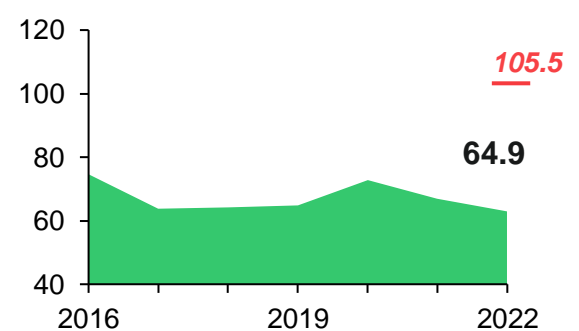
Texas ratio (%)



NSFR (%)



Cost income ratio (%)



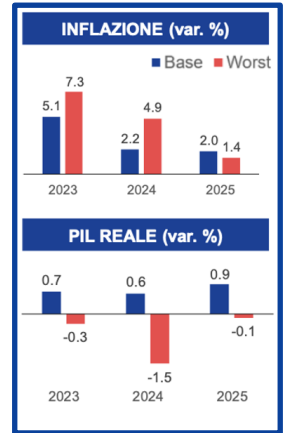
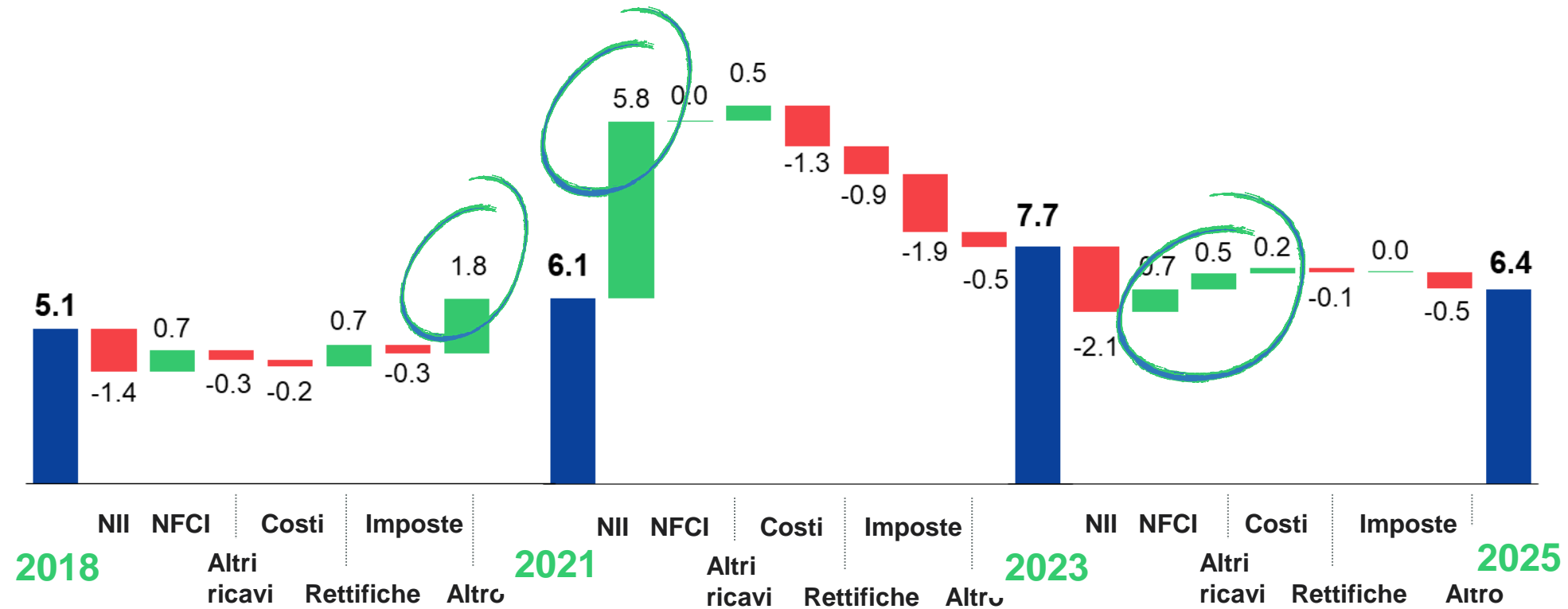
— 5° percentile SI italiane (o 95° per Texas ratio, NPL ratio e cost income)

Fonte: elaborazioni Prometeia su dati EBA (dati SSM per il Texas ratio).

Scenario di mercato: le stagioni della redditività

ROE E SUE DETERMINANTI: EVOLUZIONE DAL 2018 AL 2025

Valori %



Rischi scenario

- Inflazione, Tassi + alti e recessione prolungata
- Composizione raccolta e impatti NII
- Credit risk e provisions

Nota: la voce «Altro» include le componenti straordinarie, gli accantonamenti diversi da crediti e la variazione del patrimonio netto

Fonte: elaborazioni e previsioni Prometeia su dati Banca d'Italia

Scenario Prometeia



Take away e spunti di discussione

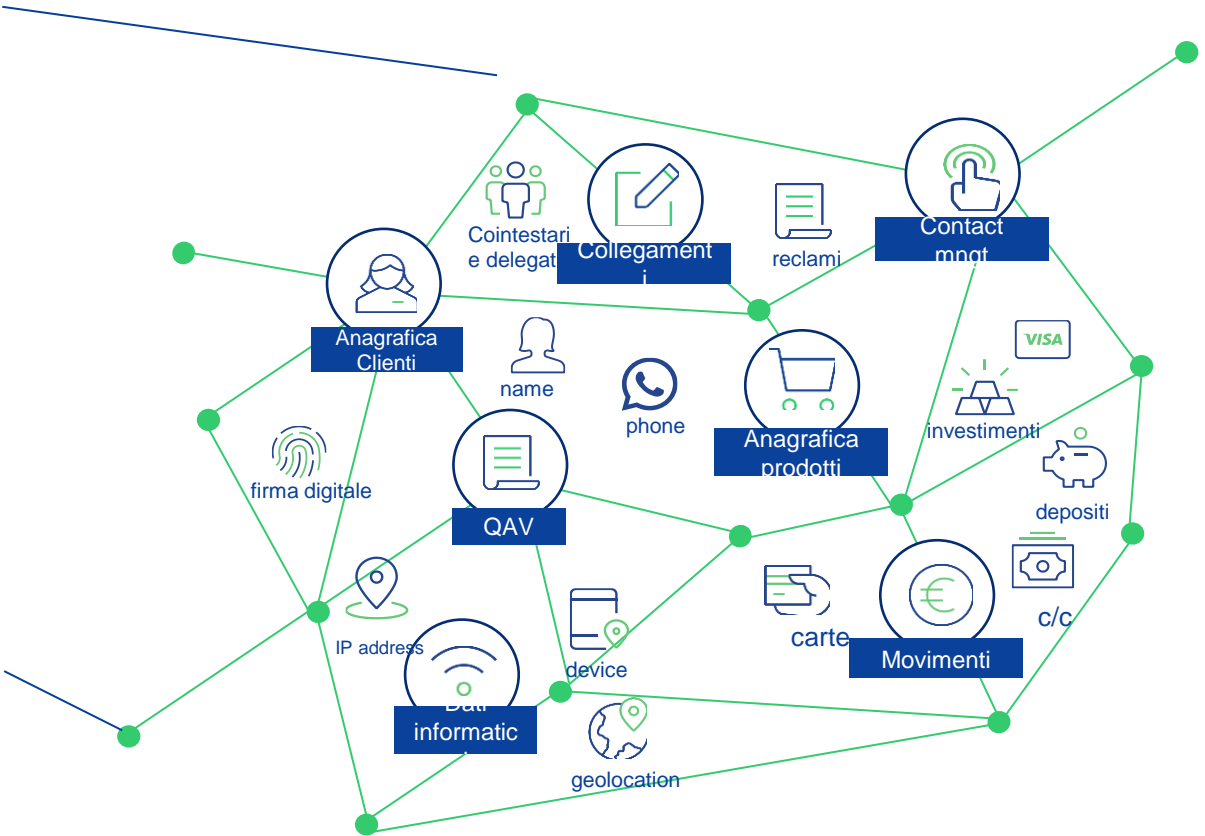
- Aumentano i rischi sulla **qualità del credito** ma l'emersione di deteriorati non tornerà ai livelli record del passato nonostante i maggiori costi di finanziamento per famiglie e imprese; picco del **costo del rischio nel 2024 con significative differenziazioni per settori, più marcati in scenari di stress**
- Alti tassi di interesse e minori misure di sostegno: la crescita del credito rallenta e cambia la struttura del funding: **marginale d'interesse a sostegno della redditività nel 2023** ma aumenta l'attenzione **ai rischi «tradizionali»**
- La **componente commissionale** torna a sostenere maggiormente la redditività nel biennio 2024 - 2025
- Minori spazi di riduzione dei costi mentre il sistema deve adattarsi e cavalcare i 2 grandi **twin transformer: digitalizzazione e ESG**

**Quali strumenti per una gestione più efficiente
del rischio di credito nell'attuale contesto
di disruption delle Supply Chain,
rischio climatico e transizione energetica?**

AI in risk management - cosa abbiamo visto che funziona?

Ambito	Use cases
Credit Risk	Early Risk detection basati su dati transazionali
Credit Risk	Miglioramento nella stima dei parametri di rischio regolamentari (PD e LGD)
Credit Risk	Gestione Next Best Action e ottimizzazione processi di recupero
Operational Risk	Analisi causali di perdita e riduzione accantonament
AML Risk	Link analysis per identity resolution
Reputational Risk	Analisi news e dati non strutturati

Leverage su transazioni bancarie per il presidio del rischio - Big data & Advanced Analytics



Source: Prometeia & Evident AI Index

Una applicazione AI cuttin-edge - client network reconstruction

Building blocks

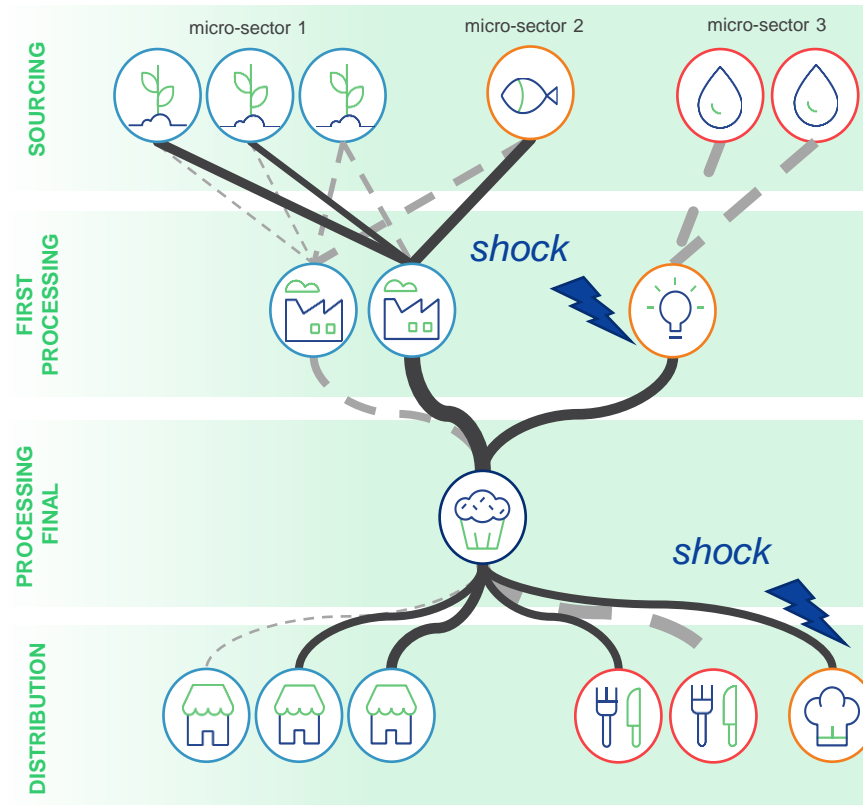
1. Analisi Filiere reali

- Transactional data, connessioni e ricostruzione gruppo economico
- Advanced Analytics toolkit: link analysis & machine learning

2. Analisi Filiere produttive

- Mappatura fasi/filiere previsioni dinamiche economiche e analisi effetti su single name

Full supply chain network reconstruction



AI-application multi-purpose

Serve al CCO per..

- Individuazione capofila e fornitori per finalizzare proposition commerciali e pricing

Serve al CLO per..

- Potenziare i sistemi di Early warning in ottica forward looking

Serve al CRO per..

- Effettuare stress test e impatti su rating di rischio contagio
- Valutare potenziali impatti di rischio di transizione climatica e fisici

Challenge nella AI-driven model evolution

...per le banche

- Organizzazione interna tra funzioni e modello di governo
- Necessità di soluzioni gestionali di supporto integrate sia allo sviluppo (big data e AI) che di monitoraggio/validazione interna su un numero estremamente articolato e complesso di modelli
- Gestione risorse interne: modelli HUB & spoke vs. modelli distribuiti

...per regolamentazione e supervisione

Approccio regolamentare

- Basilea 4 e nuovi modelli operativi – aumento rischio di regulatory arbitrage?

Approccio supervision: trade off tra:

- Approccio «Backstop» => Rischio use test e rischio doppio binario
- Approccio «Ride the wave» (oneroso) => guidelines di sviluppo e di validazione degli stessi

Bologna

Piazza Trento e Trieste, 3
+39 051 6480911
info@prometeia.com

London

Dashwood House, 69
Old Broad Street
EC2M 1QS
+44 (0) 207 786 3525
uk@prometeia.com

Cairo

Smart Village - Concordia Building,
B2111
Km 28 Cairo Alex Desert Road
6 of October City, Giza
info@prometeia.com

Milan

Via Brera, 18
+39 02 80505845
info@prometeia.com

Istanbul

River Plaza, Kat 19
Büyükdere Caddesi Bahar Sokak
No. 13, 34394
| Levent | Istanbul | Turkey
+ 90 212 709 02 80 – 81 – 82
turkey@prometeia.com

Vienna

Wiedner Gürtel, 13 – 1100
info@prometeia.com

Rome

Viale Regina Margherita, 279
info@prometeia.com

Zurich

Technoparkstrasse, 1 – 8005
switzerland@prometeia.com

 Prometeia

 Prometeiagroup

 Prometeia

www.prometeia.com

