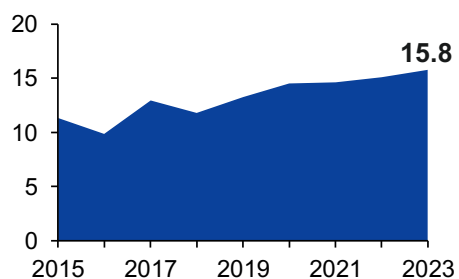


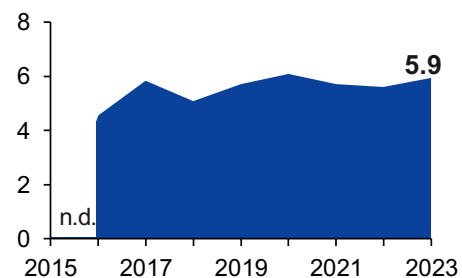
# Settore bancario italiano: i KPI a fine 2023

## CAPITAL

CET1 ratio (%)

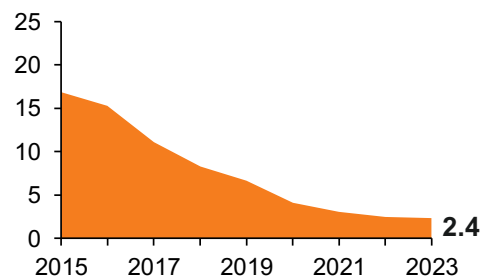


Leverage ratio (%)

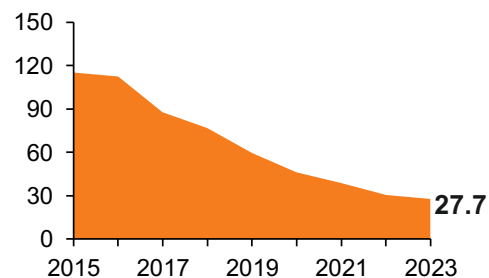


## ASSET

NPL ratio (%)

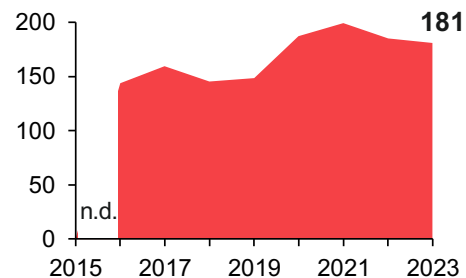


Texas ratio (%)

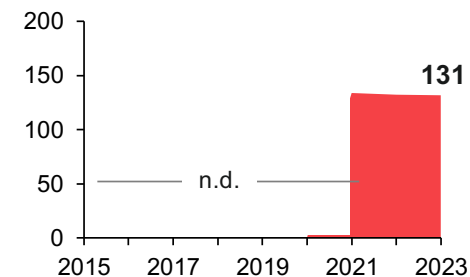


## LIQUIDITY

LCR (%)

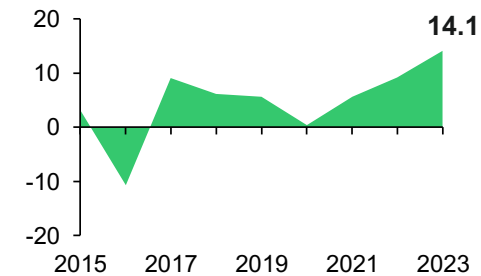


NSFR (%)

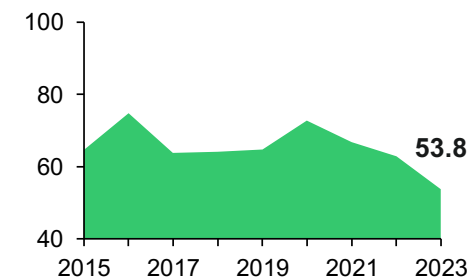


## EARNINGS

ROE (%)



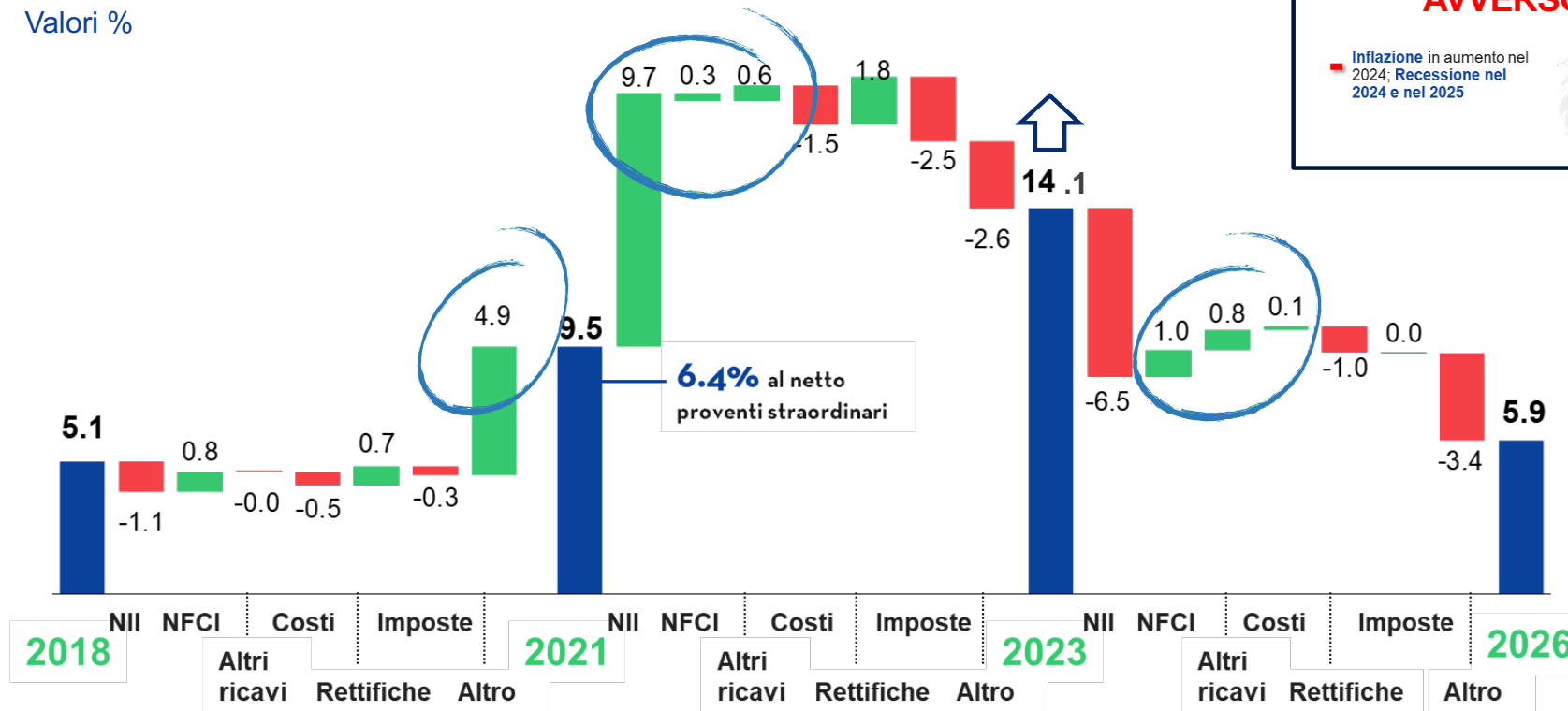
Cost income ratio (%)



# Scenario di mercato: le stagioni della redditività

## ROE E SUE DETERMINANTI: EVOLUZIONE DAL 2018 AL 2026

Valori %



**SCENARIO AVVERSO**

■ Inflazione in aumento nel 2024; Recessione nel 2024 e nel 2025

■ ROE worst – base, medie annue  
~ -150 punti base

Nota: la voce «Altro» include le componenti straordinarie e la variazione del patrimonio netto

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

Scenario Prometeia



# Le vulnerabilità dello scenario

## Key Takeaways



### RISCHI SCENARIO MACROECONOMICO

- › Peggioramento tensioni geopolitiche
- › Inflazione ancora elevata
- › Stance della politica monetaria



### DIFFICOLTÀ DEL SETTORE IMMOBILIARE

- › Fine Superbonus
- › Tensioni CRE (PNRR)

## Rischi e opportunità

- Dinamica tassi (più o meno marcata) e modifica preferenze gestione risparmio lato raccolta
- Gestione attiva rischio tasso e strategia anticipatoria dei comportamenti clientela per sostenere il margine intermediazione

- Incremento del rischio di credito
- Enhancement delle metodologie specifiche di misurazione (sia rischio diretto – strategie e politiche creditizie che rischio indiretto da non Banking Financial Institution )

# AI e Gestione avanzata IRRBB & liquidity - cosa funziona?

## Building blocks

### 1. Transactional data & BDAA

- **To gather information:**  
Estrarre informazioni da dati altamente granulari (singole transazioni bancarie)

### 2. Advanced analytics

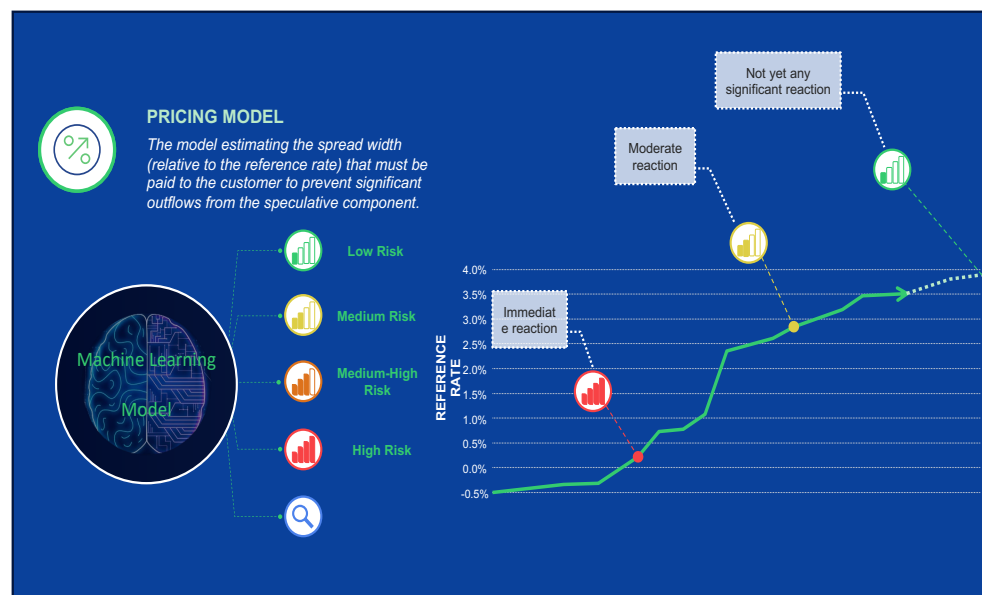
- **To extract knowledge:**  
Algoritmi avanzati di machine learning per identificare pattern comportamentali elaborati in dati complessi

### 3. Customer profiling

- **To know your customers:**  
cogliere il comportamento reale del singolo cliente con la massima accuratezza e reattività ai cambiamenti del contesto economico

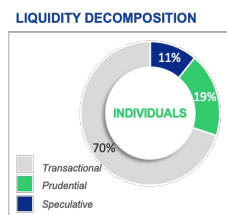


## 'AI-Enhanced' customer-centric models



Esemplificativo - Case su pricing

Per ogni profilo, componente transazionale, prudentiale e speculativa di D/C



Public Document owned by Prometeia

## Application multi-purpose (CRO, CFO, CCO)

### Liquidity Risk Management

- Cash outflow forecasting
- Operational deposits and LCR optimization

### IRRBB Management

- Stable component and run-off profile
- Balance migration probability
- Elasticity to market rates

### Target Pricing

- Optimal commercial strategy to price funding, for different customer cluster

# BackUp



# LE BANCHE CHIAMATE A GESTIRE INCERTEZZA GLOBALE E SFIDE DELLA AI: *round table*

*Lorenzo Bocchi, Managing Director - Prometeia*

Milano, 13 Giugno 2024

