



# **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**

**Le banche chiamate a gestire incertezza globale e sfide della AI: la visione degli esperti**

**Milano, 12-13 Giugno 2024**

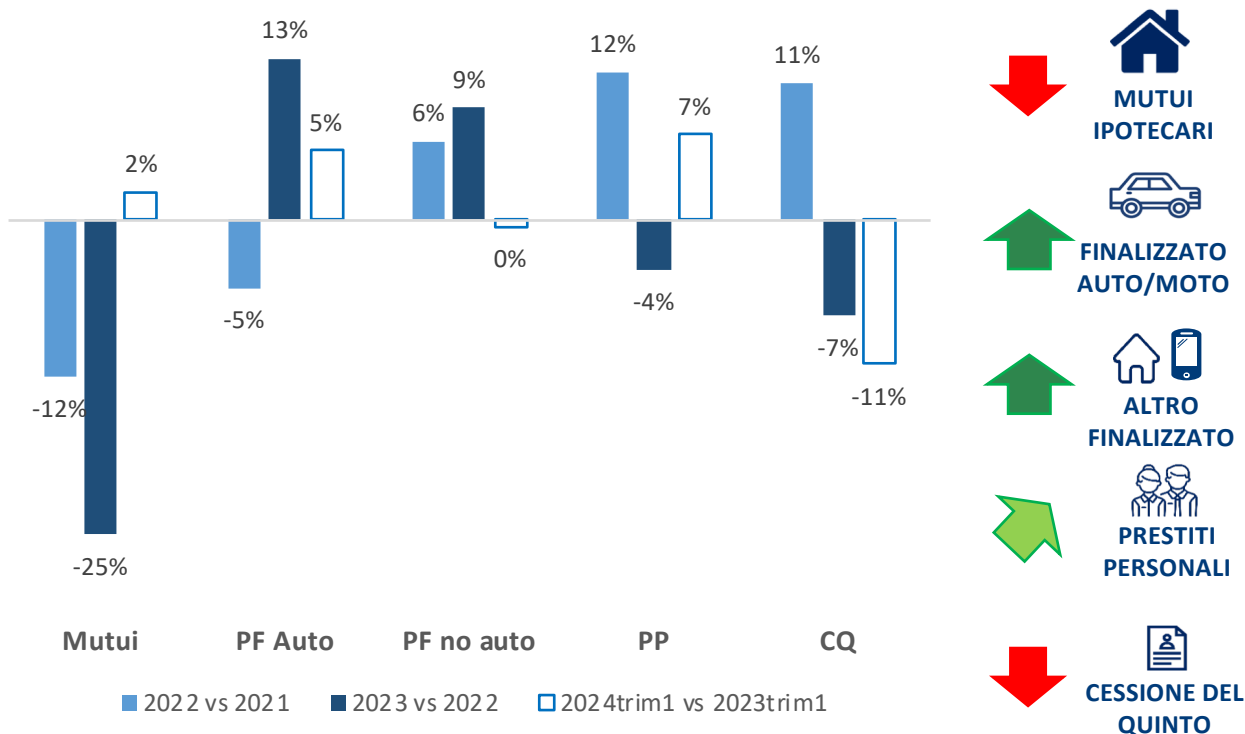
***Antonio Deledda***

## Un contesto incerto ... *the new normal era*



# L'andamento del credito al consumo

*L'inflazione non frena i consumi*



I **mutui ipotecari** hanno sperimentato una **forte contrazione nel biennio 2022-2023**, mentre nei primi mesi del 2024 si registrano i primi segnali di ripresa

I **prestiti finalizzati auto**, che dopo la pandemia avevano sofferto il calo delle immatricolazioni, **hanno registrato nel 2023 un trend molto positivo**, favorito anche da ticket medi in crescita (+8%) in linea con l'aumento del prezzo delle auto.

Il biennio 2022-2023 ha segnato **incrementi tendenziali significativi del finalizzato non auto**, a cui va aggiunta la forte espansione del Buy Now Pay Later

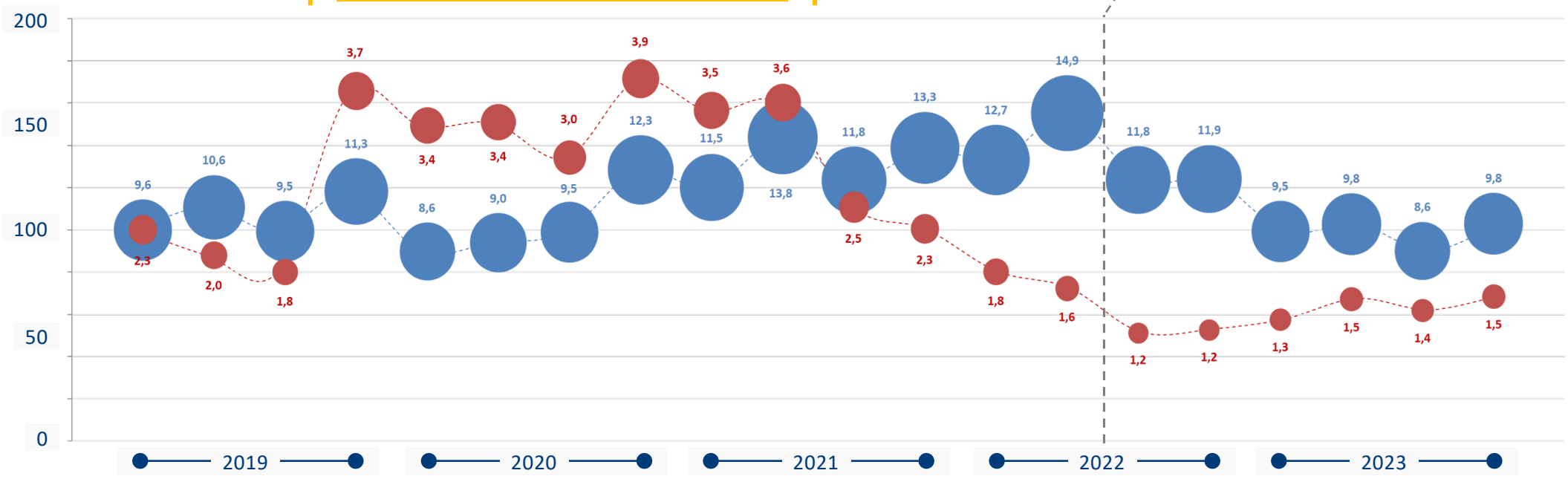
**Prestiti personali in lieve contrazione** nel 2023, dopo un biennio di crescita sostenuta. Ripresa dell'erogato a inizio 2024

La **Cessione del Quinto è risultata in contrazione nel 2023** e nei primi mesi del 2024, dopo il recupero nel biennio 2021-22 sui livelli pre-covid.

# L'andamento dei Mutui – La ripresa dopo il Covid e lo stop per i “tassi”

*Boom delle surroghe con i mutui a tasso fisso poco sopra l'1%*

*Inizio politica monetaria restrittiva della BCE*

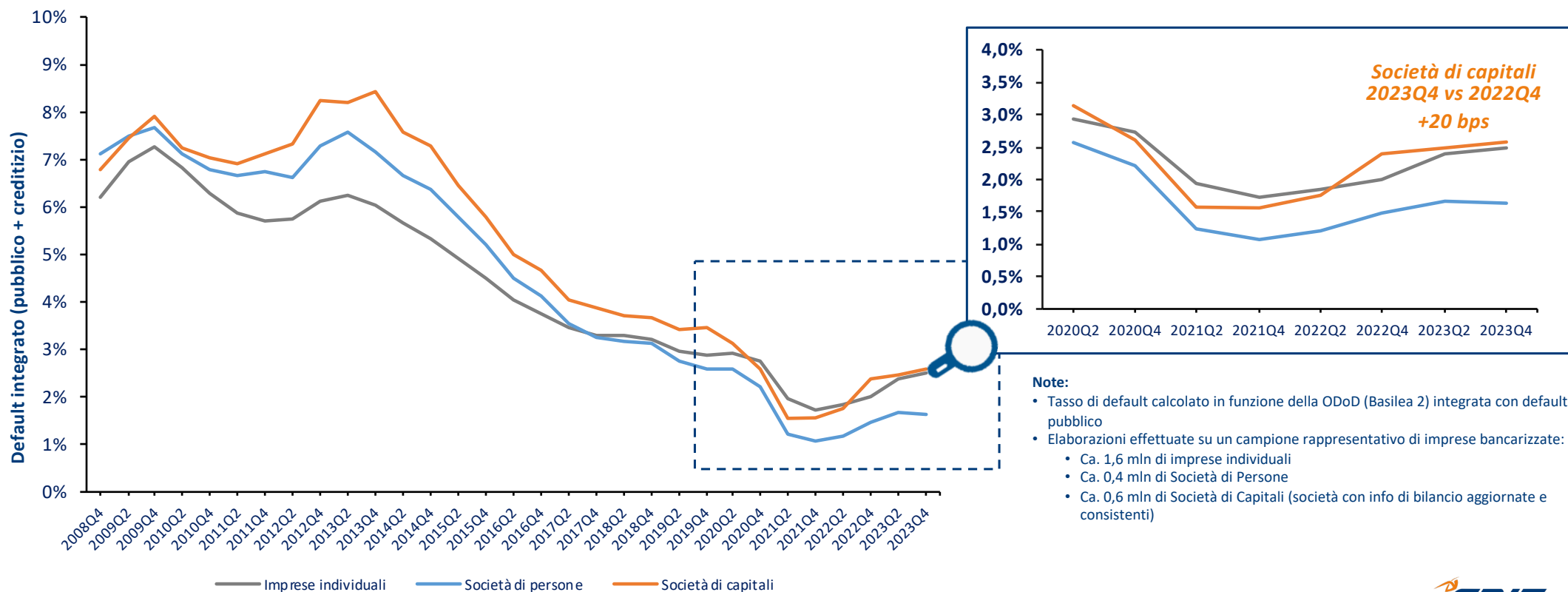


*2021-22: crescita sostenuta mercato immobiliare*

● Nuovi Mutui ● Surroghe e sostituzioni

# La risalita dei tassi di default è molto lenta

Dopo un lungo periodo di discesa dei tassi di default, fortemente influenzato dalle misure di sostegno governative, a partire dal 2022 si nota un'inversione di tendenza. Il trend rialzista risulta comunque attenuato nel corso del 2023

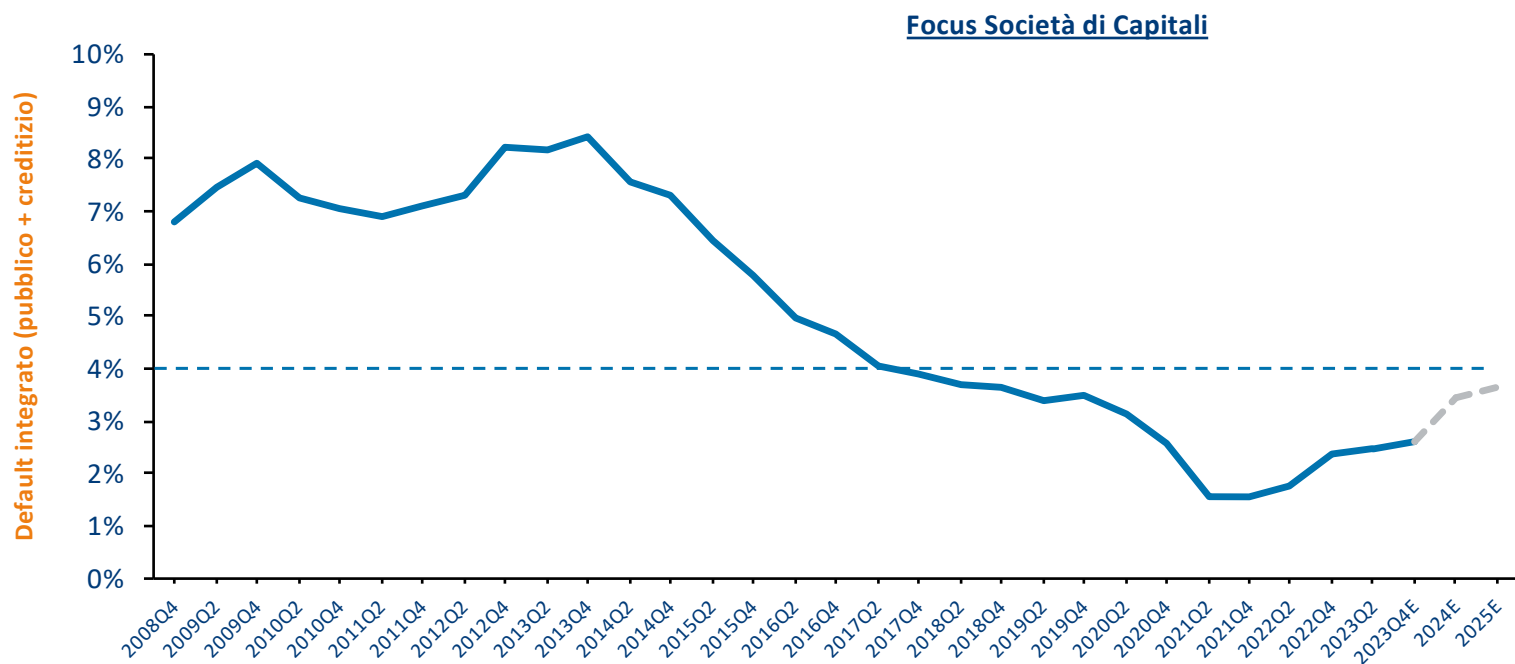


**Note:**

- Tasso di default calcolato in funzione della ODoD (Basilea 2) integrata con default pubblico
- Elaborazioni effettuate su un campione rappresentativo di imprese bancarizzate:
  - Ca. 1,6 mln di imprese individuali
  - Ca. 0,4 mln di Società di Persone
  - Ca. 0,6 mln di Società di Capitali (società con info di bilancio aggiornate e consistenti)

# Cosa attenderci per il 2024-2025

La crescita del rischio di credito prosegue, con un progressivo ritorno sui livelli pre-pandemia (c. 4%)



Scenario	Tasso Default
Valore Consuntivo 2022	2,4%
Valore Consuntivo 2023	2,6%
Stima fine 2024	3,3%
Stima fine 2025	3,7%

### Credit Catalysts 2024

- Tensioni geopolitiche globali
- Elezioni EU/US
- Traiettoria economica e politica della Cina
- Inflazione e velocità taglio dei tassi BCE/FED



# SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

**Le banche chiamate a gestire incertezza globale e sfide della AI: la visione degli esperti**

**Milano, 12-13 Giugno 2024**

***Antonio Deledda***

# Eventi sempre più impattanti – il caso Emilia Romagna (Maggio 2023)

L'analisi si focalizza su alcuni dei principali comuni colpiti dall'alluvione: Cesena, Faenza, Ravenna, Alfonsine, Cervia

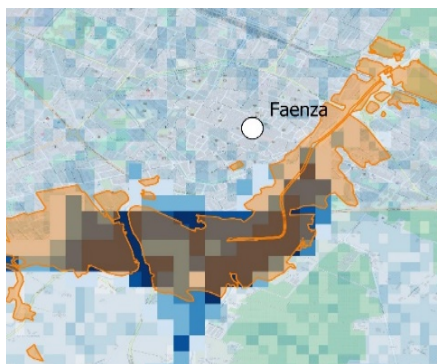




## Dove l'AI aiuta a costruire modelli più granulari

### Dati CRIF-RED a risoluzione 90X90m

Mappa di rischio alluvioni per la città di Faenza. Nella mappa si mostra la sovrapposizione della zona allagata dall'evento di maggio 2023 (in arancione)



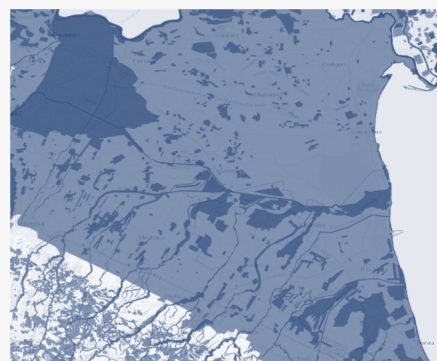
immobili a rischio medio  
o alto all'interno dei 5  
comuni analizzati



- L'uso di un dato ad **alta granularità** fornisce invece una previsione del rischio più puntuale e **coerente** con la **percentuale di immobili** effettivamente **colpiti** in caso di evento estremo

### Altre Fonti dati\*

Mappa di rischio alluvioni come da direttiva alluvioni dell'Autorità di Bacino del Po



Rischio medio Rischio alto

immobili e/o imprese a  
rischio medio o alto in  
Emilia Romagna

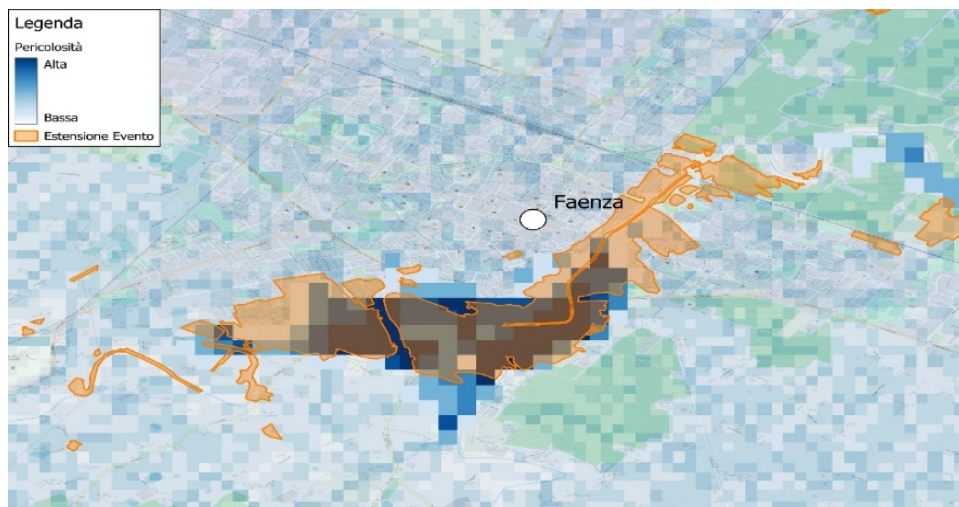


- L'utilizzo di **dati a bassa risoluzione** porta a valutazioni estremamente mediate e **incompatibili** con la necessità di definire **policy ESG**, in quanto porta a considerare **oltre il 40%** degli immobili della regione a **rischio rilevante**

# Quanto sono efficaci questi modelli

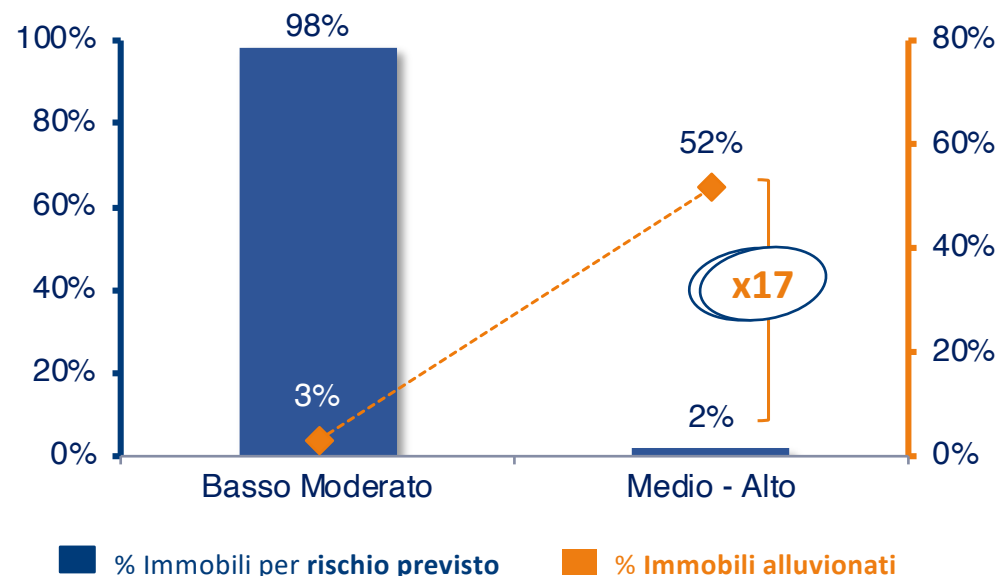
Focus area Faenza

## Faenza – Rischio previsto vs aree alluvionate



Zone alluvionate Rischio previsto CRIF-RED

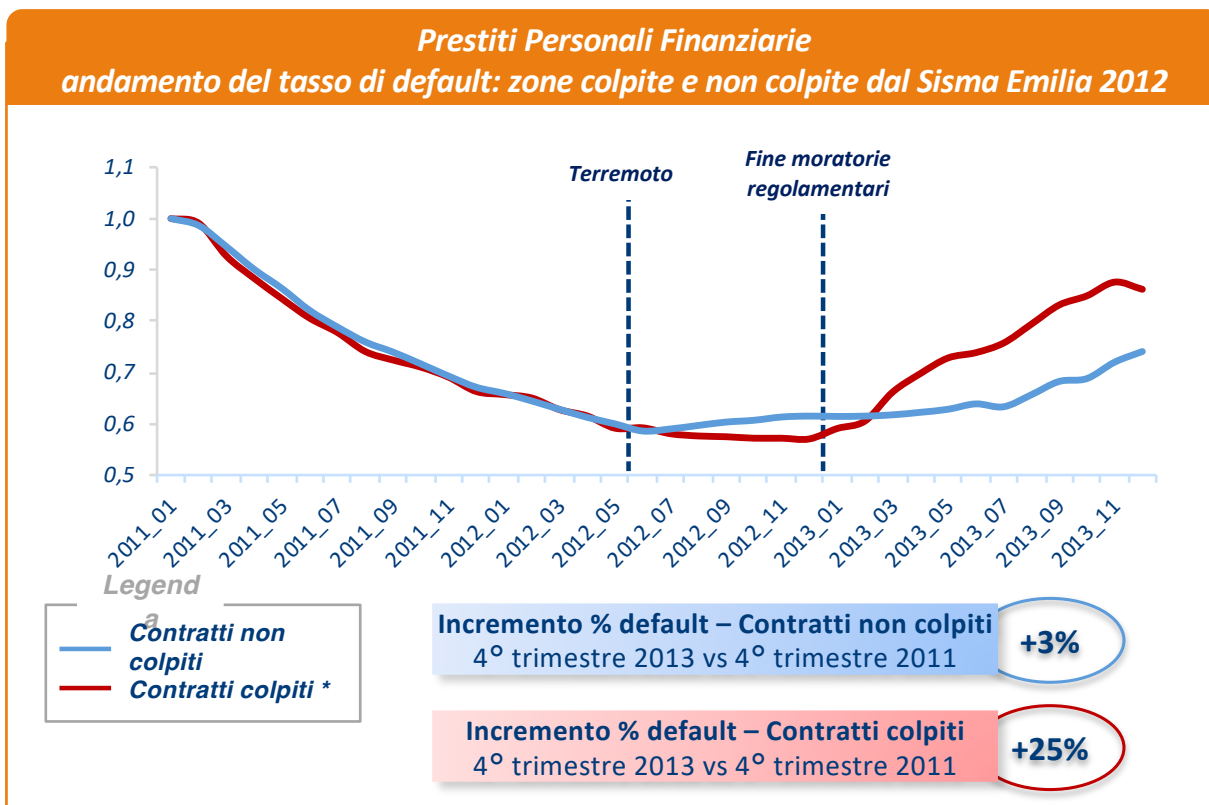
## Faenza - % di immobili alluvionati



Il 98% degli immobili di Faenza è definito da CRIF-RED come a **rischio basso**: di questi, **solo il 3% si è alluvionato**. Per contro, del **2% di immobili definiti a rischio medio-alto** da CRIF-RED nel comune di Faenza, **il 52% è risultato alluvionato**

# Quale impatto possiamo attenderci sul rischio di credito?

Sisma 2012



- Nel caso del **Sisma del 2012**, ad esempio, sui **dati del Sistema di Informazioni Creditizie (SIC)** si è osservato, al termine del periodo di moratoria, un incremento anomalo della **rischiosità creditizia** nelle aree colpite dal Sisma
- Nei **prossimi mesi** sarà quindi importante **osservare l'andamento del rischio** di credito e di liquidità nella **aree colpite dall'alluvione**, per
  - studiare la **propagazione temporale** del fenomeno
  - accrescere le **capacità di quantificare** gli impatti di eventi di questo tipo



# SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024



**ANTONIO DELEDDA**

Executive Director - CRIF



VCard

[a.deledda@crif.com](mailto:a.deledda@crif.com)

[www.crif.it](http://www.crif.it)

[marketingfinanceitaly@crif.com](mailto:marketingfinanceitaly@crif.com)