



**GESTIRE IL RISCHIO DI CREDITO
NELLA NUOVA FASE DI MERCATO, NELLA
PROSPETTIVA DI
BASILEA 3+ E DELLE SPECIFICAZIONI DELL'EBA**

**Stato dell'arte dei programmi di adeguamento e
possibili leve di ottimizzazione**

12 Giugno 2024



AGENDA



01

**STATO DELL'ARTE DEI
PROGRAMMI DI
ADEGUAMENTO**

02

**POSSIBILI LEVE DI
OTTIMIZZAZIONE
DEGLI IMPATTI**

LO STATO DELL'ARTE DEI PROGRAMMI BASILEA IV DELLE BANCHE EUROPEE

BENCHMARK INTERNAZIONALE

>
accenture



15
GRUPPI
BANCARI
INTERVISTATI



INSEGUITRICI
3 BANCHE

ANALISI NORMATIVA E PIANO DI ADEGUAMENTO

Analisi dei nuovi requisiti, identificazione dei **gap** e definizione del **piano di adeguamento** alle nuove norme



MEDIA
CAMPIONARIA
8 BANCHE

IMPLEMENTAZIONE INTERVENTI DI ADEGUAMENTO

Implementazione del **piano** degli interventi di adeguamento e **disamina degli interventi più «critici»** (e.g. *output floor*)



LEADER
4 BANCHE

STRATEGIE DI OTTIMIZZAZIONE DEGLI IMPATTI

Strategie di **ottimizzazione degli RWA/ capitale** e gestione impatti su **redditività & performance** dei prodotti bancari








COME LE BANCHE STANNO ORGANIZZANDO GLI INTERVENTI DI ADEGUAMENTO

LEGENDA

- ▲ B - Basso impatto
- ▲ M - Medio impatto
- ▲ A - Alto impatto

NON ESAUSTIVO

	 RISK MANAGEMENT 	 BUSINESS (Prestiti e Investimenti) 	 CFO E SEGNALAZIONI DI VIGILANZA 
 STRATEGIE	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Framework di <i>risk appetite</i> ➤ Strategie di allocazione del capitale 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Strategie commerciali ➤ Modelli di <i>pricing</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Gestione dell'adeguatezza patrimoniale ➤ <i>Budget & forecasting</i>
 METODOLOGIE E PROCESSI	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ricalibrazione dei modelli di rischio ➤ Processo di calcolo dell'RWA 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Erogazione e monitoraggio del credito ➤ Documentazione contrattuale 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Processo di segnalazione regolamentare ➤ Processi di pianificazione e controllo
 IT & DATI	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Aggiornamento del motore di calcolo del rischio (es., ricalibrazione dei pesi) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Nuova raccolta dati (es., stato delle garanzie immobiliari) 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Aggiornamento dei motori di segnalazione regolamentare (es., <i>template</i>, flussi)



I PUNTI DI ATTENZIONE RELATIVI AGLI INTERVENTI DI ADEGUAMENTO PIÙ CRITICI

PRINCIPALI PUNTI DI ATTENZIONE



CALCOLO OUTPUT FLOOR



PARALLEL RUN



APPROCCIO DI GESTIONE REQUISITI COMPLESSI



TEMPLATE SEGNALETICI (DPM REFIT)



MITIGAZIONE IMPATTI SUL CAPITALE

ORIENTAMENTI DI MERCATO

NON ESAUSTIVO

- Calcolo sia a **livello individuale** che a livello **consolidato**;
 - Applicazione dell'eventuale **rettifica a livello aggregato** in **fase segnaletica**; oppure a livello di singola esposizione
-
- Svolgimento di **almeno un parallel run** entro fine 2024
 - **Utilizzo esteso del parallel run** anche ad altri scopi (es. stress test e capitale economico)
-
- Arricchimento del **patrimonio informativo** della banca attraverso il **reperimento esterno** dei dati, o il **calcolo interno** (es. ETV, IPRE, esposizioni al dettaglio, ecc.)
-
- Introduzione del nuovo **Data Point Modelling** (DPM 4.0) e revisione dell'impianto segnaletico
-
- Avvio di **tavoli di lavoro** tra **CRO, CFO e Business** per la **simulazione degli impatti** di B4 e la definizione delle **strategie di mitigazione**



I LEADER SONO IN UNA FASE AVANZATA DI ANALISI DEGLI IMPATTI DELLE NUOVE NORME SUI PRODOTTI ...

NON ESAUSTIVO

IMPATTI DI BASELEA SUI PRODOTTI BANCARI - STUDIO ACCENTURE

IMPATTO NEGATIVO SUL CAPITALE CON AUMENTO ATTESO DEL PRICING ...



Aumento del rischio sulle poste off-balance come linee di credito non utilizzate, pegni, lettere commerciali



Ponderazioni più granulari in base a: **stato** e **tipologia dell'immobile**, **finalità del finanziamento** e **LTV**



Aumento del rischio per gli **investimenti speculativi** in **società non quotate** (es., per la rivendita a breve termine)

IMPATTO POSITIVO SUL CAPITALE CON DIMINUZIONE ATTESA DEL PRICING ...



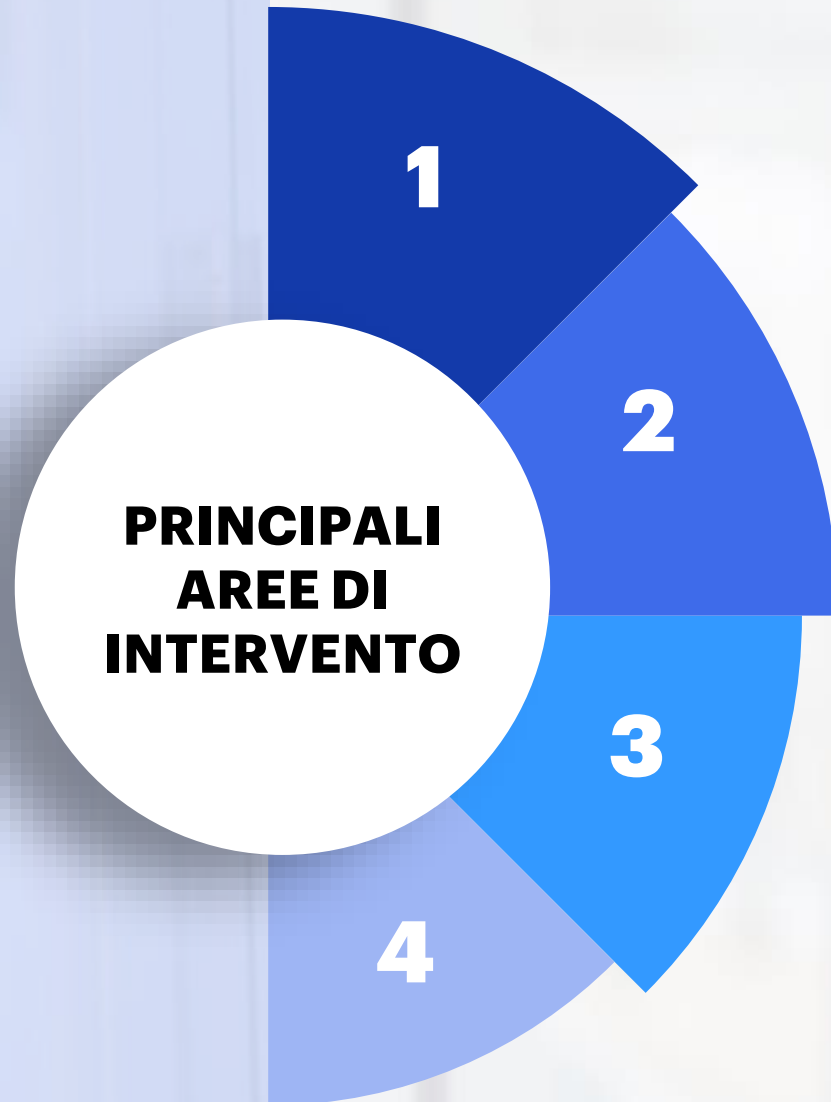
Riduzione del rischio per **le esposizioni Specializzate** che rispettano specifici criteri di qualità "elevata" (e.g., project financing, object financing)



Riduzione del rischio per **le esposizioni trasattive** che soddisfano determinate condizioni (es., carte di credito revolving)



... E STANNO LAVORANDO SU LEVE DI OTTIMIZZAZIONE GUARDANDO OLTRE IL PIANO DI ADEGUAMENTO NORMATIVO



1. OTTIMIZZAZIONE RWA & CAPITALE

Migliorare la **gestione del capitale** sfruttando la **simulazione dinamica** degli impatti su RWA e capitale, ribilanciando il rischio di portafoglio sulla base dei nuovi RW e **favorendo modelli di Bancassurance**

2. CLAUSOLE CONTRATTUALI

Adeguamento delle clausole contrattuali (committed vs uncommitted, o clausole di scadenza) **per ottenere un RW più vantaggioso**

3. MODELLI DI PRICING

Mantenere la **redditività adeguando i prezzi delle attività a basso rischio colpite dai nuovi RW** e **trasferire** attività e **rischi di bassa qualità** (es. cartolarizzazioni)

4. STRATEGIE COMMERCIALI

Richiesta di **maggiori garanzie**, **riduzione** delle **linee di credito non utilizzate**, ecc...