



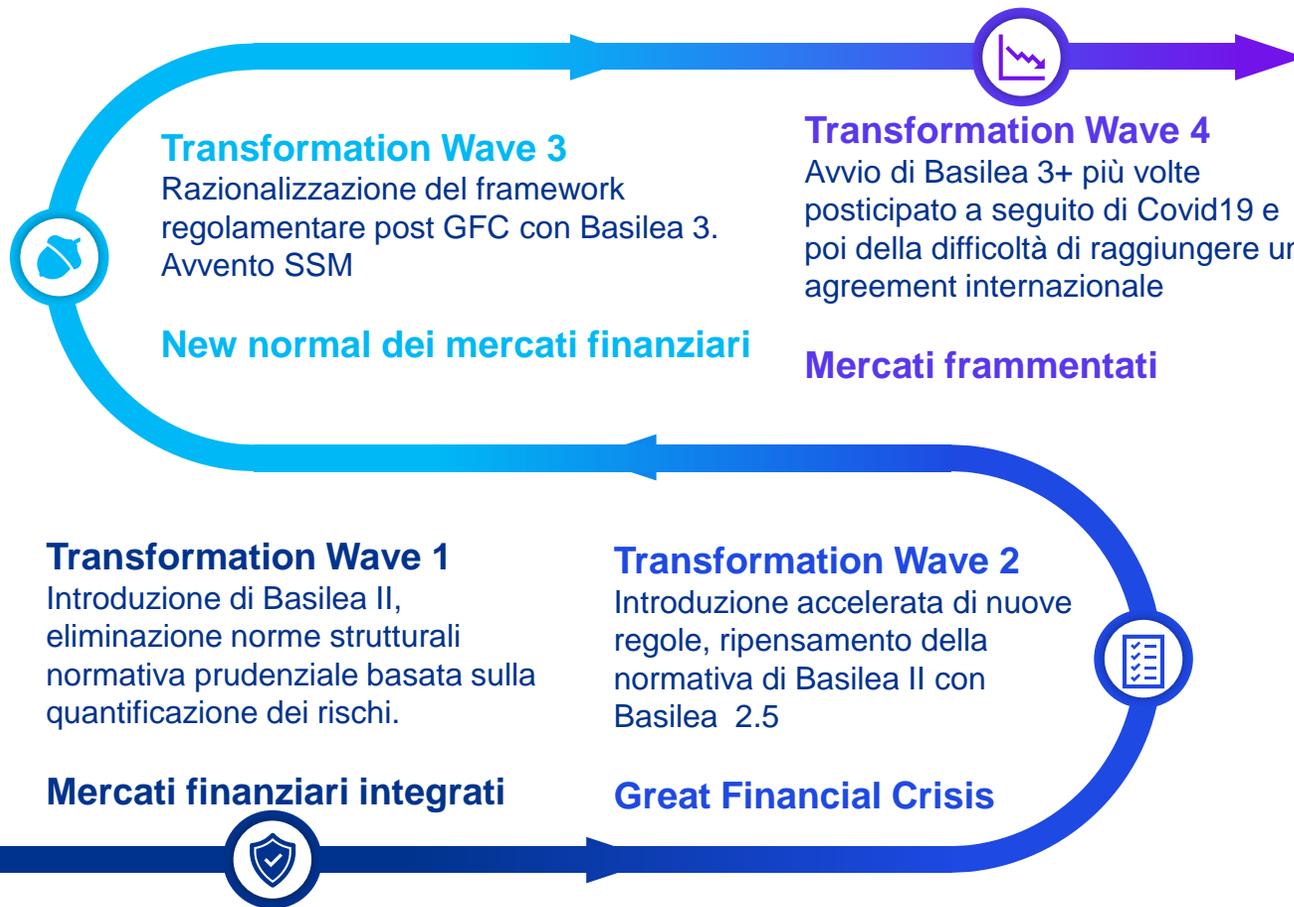
Supervision, Risks & Profitability - 2024



Giovanni Pepe, Partner - Risk & Regulatory Leader

Milano, 12 Giugno 2024

I trend globali, le tendenze di mercato ed un quadro normativo in continua evoluzione non permettono pause



A fronte di una serie di Wave che hanno man mano trasformato il mercato bancario e finanziario, è evidente che «*wait-and-see*» non è un'opzione.

È ormai chiaro alle banche che è necessario adattarsi con rapidità al nuovo contesto, ed a volte giocare d'anticipo

Le banche oggi fronteggiano alcuni «megatrend», tra cui:



Pressione per performance e costi



Digitalizzazione di operazioni e servizi



Instabilità geopolitica ed assenza di uno steady-state del contesto regolamentare



Usò crescente di sistemi AI



Demografia



Climate Change

Una risposta efficace a questi trend impone innovazioni in più ambiti, per ottimizzare la produzione e l'offerta dei servizi bancari così come i controlli.

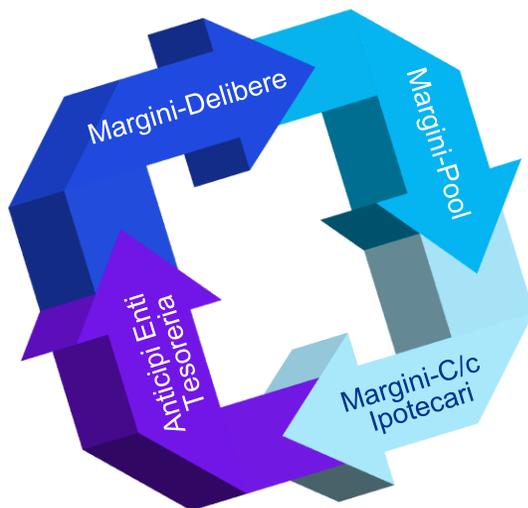


Navigare in un contesto incerto richiede maggiore accuratezza

RWA e LCR Accuracy

RWA

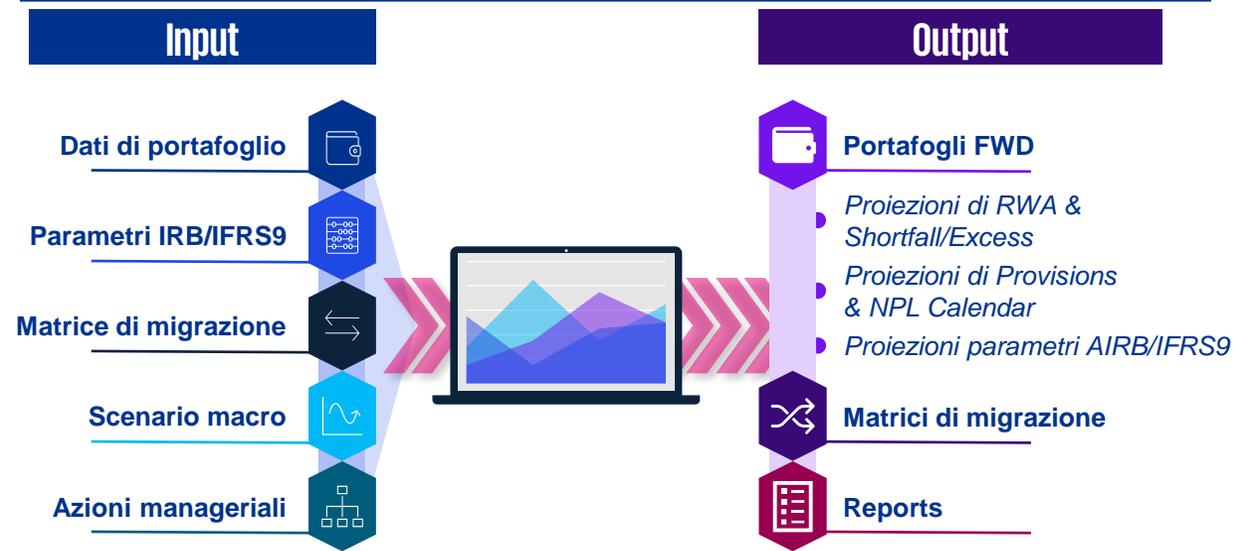
- Uno degli elementi differenzianti di B3+ nella componente Credit Risk **attiene alla capitalizzazione delle posizioni off-balance**.
- Particolarmente rilevante è la previsione di assorbimenti patrimoniali per gli «**impegni revocabili incondizionatamente**», **ma anche la qualificazione contrattuale delle aperture di credito**.
- L'incentivo ad un efficace gestione delle esposizioni off-balance riguarda tutte le banche, anche quelle AIRB, che si trovano a gestire nuovi input ed output floor.
- **Diventa quindi fondamentale comprendere le modalità con cui limitare gli impatti sugli RWA dei margini creditizi**



LCR

- Il riprezzamento delle fonti di raccolta comporta che eventuali **imprecisioni nel calcolo del LCR abbiano impatti importanti sul margine di interesse**
- Una quantificazione più precisa di numeratore e denominatore del ratio **può infatti apportare benefici immediati al conto economico**.

Proiezione del bilancio bancario sotto scenari multipli

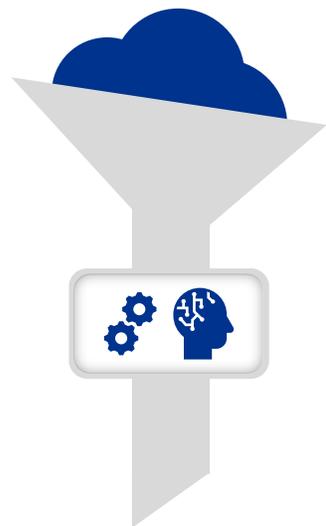


- Il **quadro economico in continuo mutamento** e la **necessità di includere nuovi fattori di rischio nelle analisi di rischio** pongono nuove sfide
- **Ad esempio, nell'ultimo EU wide Stress Test** è stato richiesto alle Banche di gestire **shock di natura asimmetrica**, frutto di **proiezioni differenziate per settore**
- **Analisi di questo tipo sono utili anche ai fini gestionali, ma richiedono framework di forecasting in grado** di produrre in tempi relativamente contenuti proiezioni **affidabili** su orizzonti di **medio e lungo periodo**



Il Risk deve essere al passo con le evoluzioni tecnologiche

L'evoluzione hardware e software dei sistemi e degli strumenti che si hanno a disposizione apre la strada a **nuovi framework**



L'utilizzo di **servizi di Clouding** rende agevole a più stakeholders accedere a grandi moli di dati

Il Cloud Computing permette di eseguire codici su macchine virtuali con prestazioni crescenti in termini di RAM, CPU, e GPU a seconda delle necessità, **comprimendo i tempi macchina, e consentendo di manipolare milioni di dati in pochi secondi.**

L'utilizzo in Cloud di linguaggi di programmazione come Python facilita l'utilizzo dell'AI nello sviluppo dei modelli



La Funzione Risk ha spesso necessità di verificare il rispetto delle scelte adottate rispetto a normative molto articolate

L'utilizzo della **Gen AI nel processo di verifica è oggi una realtà che consente importanti guadagni di produttività**

Modello Probability of Default con dati transazionali



L'utilizzo dei dati transazionali sui **crediti on book** ha un'importanza paragonabile alle informazioni andamentali interne



L'incremento di performance dato dall'utilizzo di informazioni relative alle transazioni è notevole in particolare **in accettazione**, qualora il dato sia sufficientemente popolato



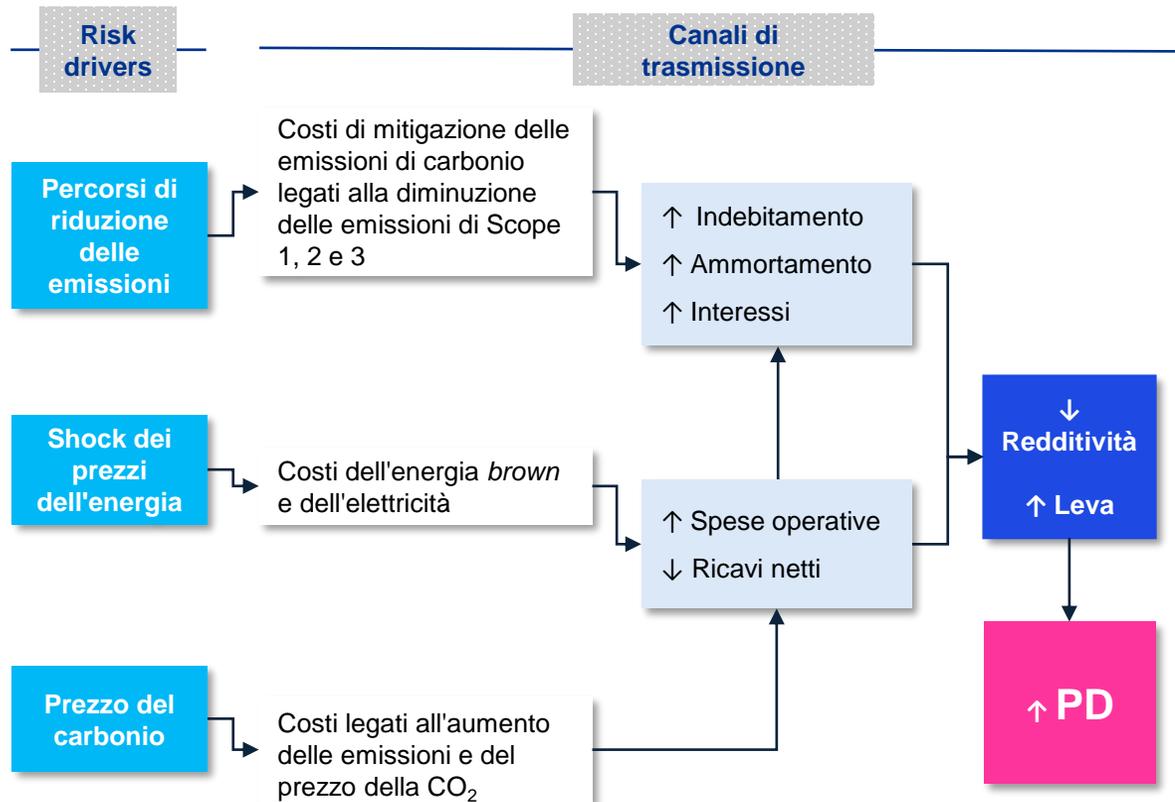
Occorre porre attenzione alla possibile **correlazione** tra i dati transazionali e le informazioni eventualmente presenti in altri moduli (es. informazioni reddituali e di giacenza sul c/c)



La modellizzazione dei rischi C&E è una sfida da vincere

Rischio di transizione

La metodologia sviluppata per l'inclusione del rischio di Transizione prevede l'**adeguamento degli indicatori finanziari delle aziende** per riflettere l'impatto delle variabili climatiche rilevanti (ad esempio, costi aggiuntivi dovuti all'aumento dei prezzi del CO2).



Rischio fisico

Il livello di complessità delle metodologie utilizzate dipende fortemente dalla **disponibilità di informazioni**: questo determina naturalmente uno split tra output di **tipo quantitativo e qualitativo**.

- Alluvione
- Incendio
- Frane
- Vento

Tramite **damage functions** combinate ad informazioni relative alla **mosaicatura dell'Italia** (e.g. fonte ISPRA) o **dati puntuali del fenomeno analizzato** (e.g. Copernicus per l'incendio) si ottiene un output **quantitativo** per i rischi in esame. Attraverso la stima di una relazione tra fenomeno e variabili climatiche rilevanti, è possibile ottenere **stime prospettiche** degli impatti.

Tali rischi saranno trattati **principalmente in maniera qualitativa**, andando a migliorare/peggiorare le valutazioni in ambito C&E già effettuate.

- Biodiversità
- Inquinamento
- Stress Idrico

GRAZIE

Giovanni Pepe

Partner, Risk & Regulatory Leader

KPMG Advisory

T +39 348 3080842

giovannipepe@kpmg.it



[kpmg.com](https://www.kpmg.com)

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 endeavour 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.

© 2024 KPMG Advisory S.p.A., an Italian limited liability share capital company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Document Classification: KPMG Confidential