

Guida pratica ai rischi finanziari

Come rendere strategico un approccio
regolamentare

Giada Scalpelli

Senior Customer Advisor Risk Management – SAS

Supervision, Risks & Profitability

13 giugno 2024 – ABIEventi



Come rendere strategico un approccio regolamentare

**Compliance
Regolamentare**

**Vantaggio
Competitivo**

**Approccio
Strategico**

Compliance Regolamentare

Quali sono le prossime sfide tecnologiche?



Compliance
Regolamentare



FRTB

- Granularità e specificità dei **dati** per il processo segnalatico
- **Potenza computazionale** elevata per eseguire simulazioni
- **Integrazione dei sistemi legacy** con le nuove piattaforme

IRRBB

- **Modelli** per simulare scenari e impatti a lungo termine
- **Monitoraggio continuo** e tempestiva produzione di report regolamentari
- Gestione dei **dati** per analisi affidabili e precise

CSRBB

- **Modelli** per valutare i CS
- **Gestione della liquidità** e del pricing dei titoli
- **Monitoraggio continuo** del rischio e generazione di allarmi

Compliance Regolamentare

Quali sono le prossime sfide tecnologiche?



Compliance
Regolamentare



FRTB

- Granularità e specificità dei **dati** per il processo segnalatico
- **Potenza computazionale** elevata per eseguire simulazioni
- **Integrazione dei sistemi legacy** con le nuove piattaforme

IRRBB

- **Modelli** per simulare scenari e impatti a lungo termine
- **Monitoraggio continuo** e tempestiva produzione di report regolamentari
- Gestione dei **dati** per analisi affidabili e precise

CSRBB

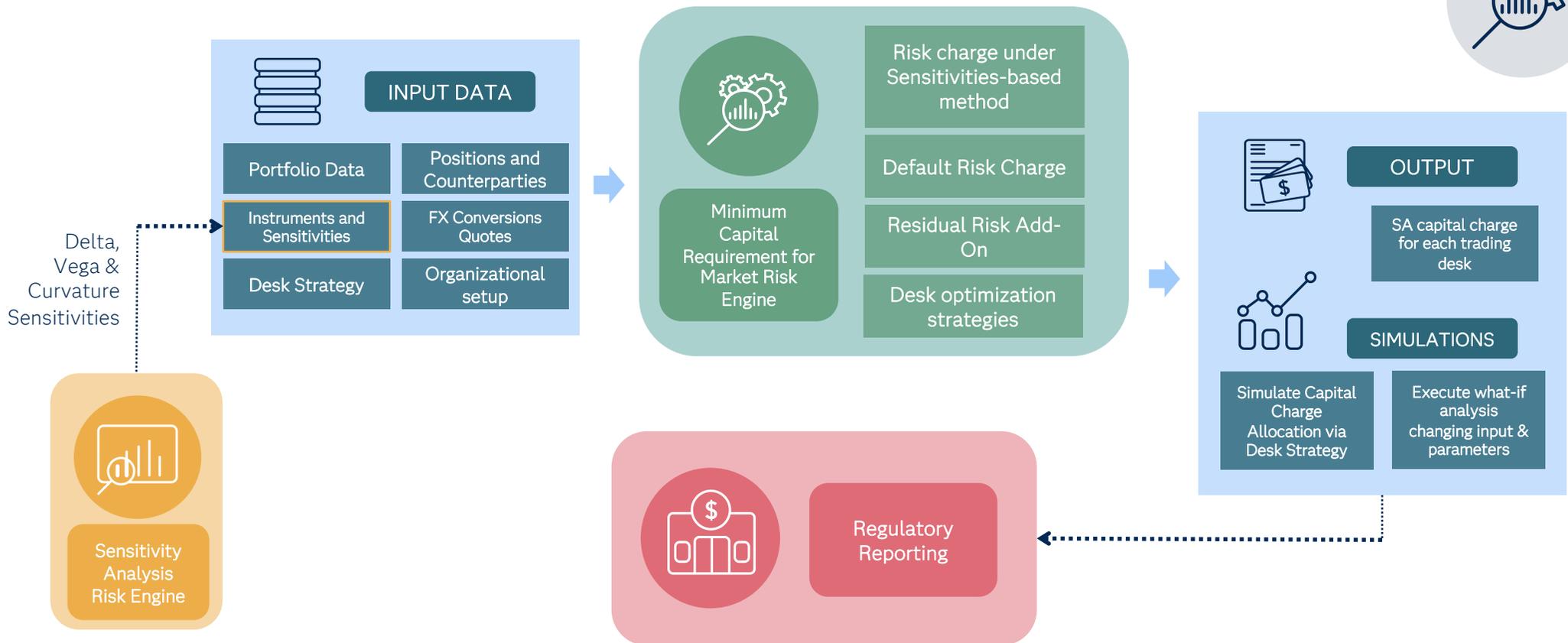
- **Modelli** per valutare i CS
- **Gestione della liquidità** e del pricing dei titoli
- **Monitoraggio continuo** del rischio e generazione di allarmi

Approccio Strategico - FRTB

Una stessa soluzione, regolamentare e strategica



Approccio Strategico FRTB

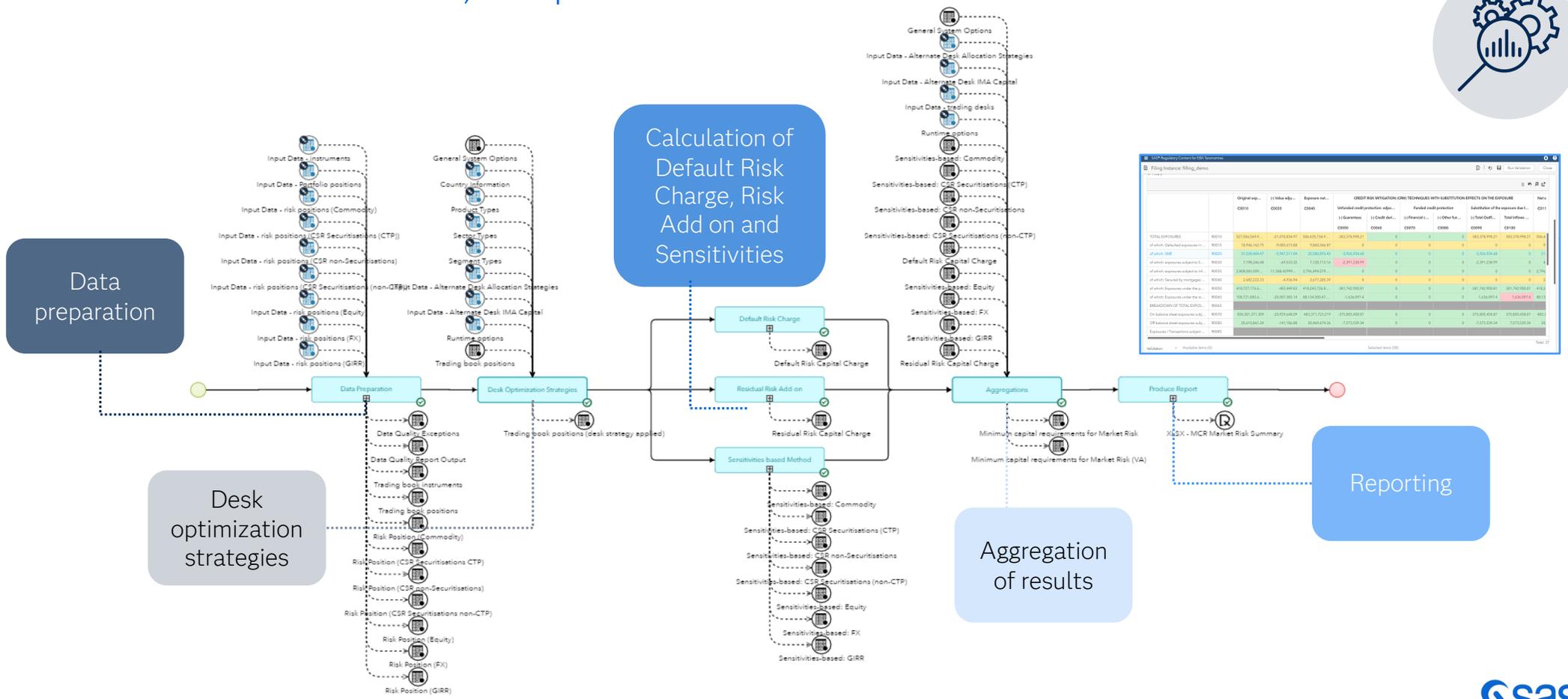


Approccio Strategico - FRTB

Un calcolo efficiente, trasparente e conforme



Approccio Strategico FRTB



	Original exp...	1) Mkt adj...	Exposure net...	CREDIT RISK MITIGATION (CRM) TECHNIQUES WITH SUBSTITUTION EFFECTS ON THE EXPOSURE	Net e...
	COB0	COB3	COB0	Unfunded credit protection: adj...	CS11
				1) Guarant...	1) Total Def...
				COB5	COB6
				1) Credit del...	1) Other M...
				COB7	COB8
				COB9	COB9
TOTAL EXPOSURES	8000	147,766,549.4	21,078,824.97	166,687,724.5	166,687,724.5
of which Default exposure in:	8005	18,760,162.71	1,008,412.88	1,884,575.67	0
of which DME	8000	11,128,824.47	1,949,111.04	2,228,935.51	2,228,935.51
of which exposure subject to:	8005	7,786,282.46	46,828.22	2,102,219.16	2,102,219.16
of which exposure subject to:	8005	3,342,582.00	-11,365,629.91	1,776,716.35	0
of which Secured by mortgage	8040	2,482,222.21	4,710.04	2,477,512.19	0
of which Secured under P&I	8000	883,271,714.2	461,491,621	421,821,714.2	461,491,621
of which Secured under P&I:	8000	189,727,893.4	23,301,351.14	18,124,309.67	1,124,309.67
BREAKDOWN OF TOTAL EXPOS.	8045				
On balance sheet exposure in:	8070	804,201,121,109	21,078,824.97	463,171,722,219	175,893,608.87
Of balance sheet exposure in:	8005	78,643,881.4	1,441,183.88	78,643,881.4	1,441,183.88
Exposure Transactions subject:	8005				



Compliance Regolamentare

Quali sono le prossime sfide tecnologiche?



Compliance
Regolamentare



FRTB

- Granularità e specificità dei **dati** per il processo segnalatico
- **Potenza computazionale** elevata per eseguire simulazioni
- **Integrazione dei sistemi legacy** con le nuove piattaforme

IRRBB

- **Modelli** per simulare scenari e impatti a lungo termine
- **Monitoraggio continuo** e tempestiva produzione di report regolamentari
- Gestione dei **dati** per analisi affidabili e precise

CSRBB

- **Modelli** per valutare i CS
- **Gestione della liquidità** e del pricing dei titoli
- **Monitoraggio continuo** del rischio e generazione di allarmi

Approccio Strategico - IRRBB

Una stessa soluzione, regolamentare e strategica



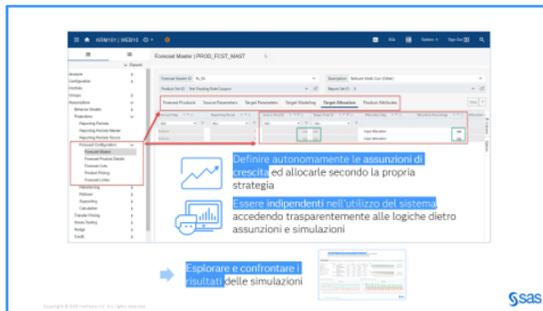
Approccio Strategico IRRBB



Interfaccia unica per accedere a tutte le analisi ed esplorare i risultati



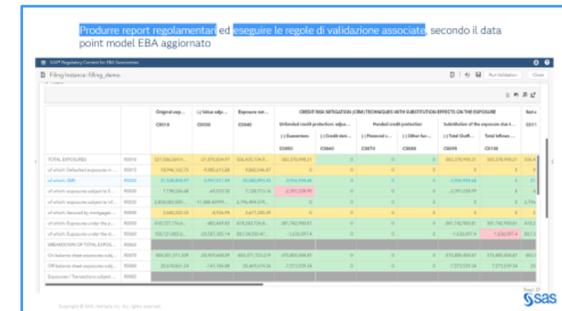
Analisi di scenario & stress test



Maturity Mismatch



Reporting Regolamentare



KRM101 | WEB10

Forecast Master | PROD_FCST_MAST

Forecast Master ID: RL_06
Description: Rollover Multi-Curr (Other)
Product Set ID: Test Floating Rate Coupon
Report Set ID: X

Forecast Products | Source Parameters | Target Parameters | Target Modeling | **Target Allocation** | Product Attributes

Forecast Flag	Reporting Period	Source Prod ID	Target Prod ID	Allocation Flag	Allocation Percentage
-ALL-	-ALL-	-ALL-	-ALL-		
Rollover		100	200	Input Allocation	100
Rollover		100	200	Input Allocation	100

Forecast Configuration

- Forecast Master
- Forecast Product Details
- Forecast Cuts
- Product Pricing
- Forecast Limits

Rebalancing

- Rollover
- Supporting
- Calculation
- Transfer Pricing
- Stress Testing
- Hedge
- Credit

 Definire autonomamente le assunzioni di crescita ed allocarle secondo la propria strategia

 Essere indipendenti nell'utilizzo del sistema, accedendo trasparentemente alle logiche dietro assunzioni e simulazioni

➔ Esplorare e confrontare i risultati delle simulazioni



Confrontare i risultati di NII ed EVE su diversi scenari, con un focus specifico sulle sensitività rispetto allo scenario baseline

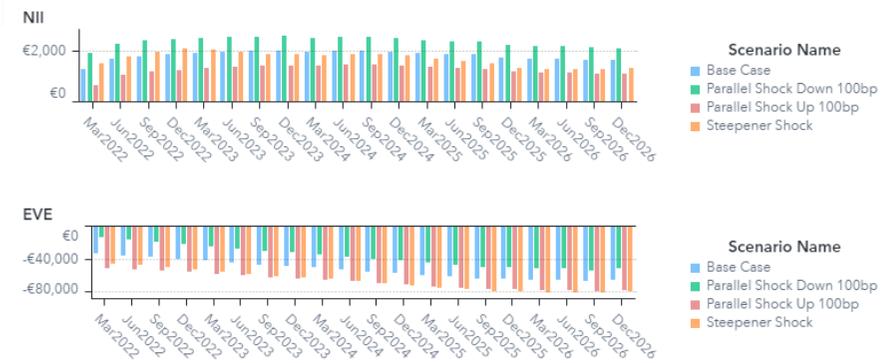
Select the Execution Type

- BS: Constant Balances
- BS: Constant Balances, EBA IR Expectations
- BS: Dynamic Balances, Budget Expectations
- BS: Dynamic Balances, EBA Expectations All
- BS: Dynamic Balances, EBA Expectations All - Simulation
- BS: Dynamic Balances, EBA IR Expectations

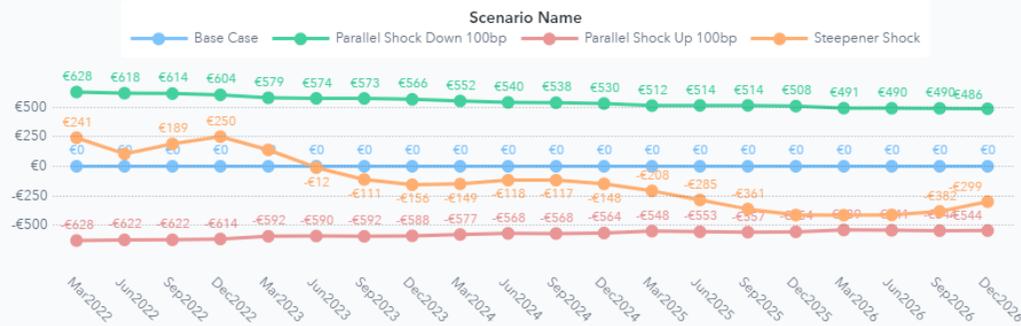
Select the Scenarios to compare

- Base Case
- Flattener Shock
- Parallel Shock Down 100bp
- Parallel Shock Down 200bp
- Parallel Shock Up 100bp
- Parallel Shock Up 200bp
- Steepener Shock

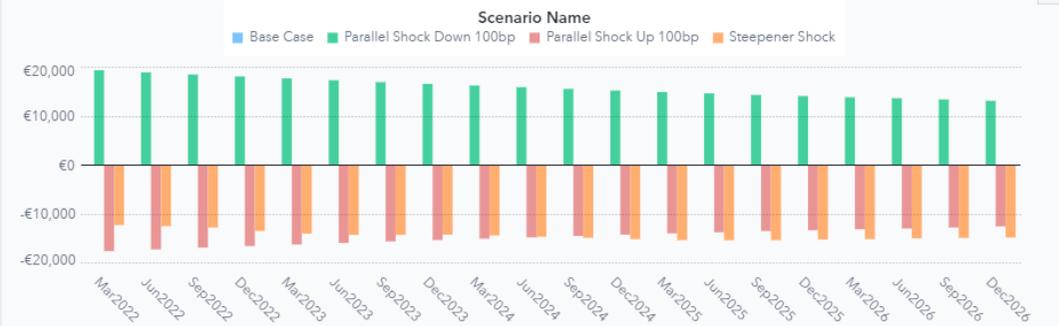
End Period...	Scenario Name	NII	NII Sensitivity	EVE	EVE Sensitivity
Mar2022	Steepener Shock	€1,570.65	€241.17	-€45,823.89	-€12,134.96
	Parallel Shock Up 100bp	€701.76	-€627.72	-€51,148.00	-€17,459.07
	Parallel Shock Down 100bp	€1,957.11	€627.63	-€14,171.03	€19,517.90
	Base Case	€1,329.48	€0.00	-€33,688.93	€0.00
Jun2022	Steepener Shock	€1,848.88	€105.42	-€48,058.78	-€12,347.43
	Parallel Shock Up 100bp	€1,121.33	-€622.13	-€52,813.86	-€17,102.51
	Parallel Shock Down 100bp	€2,361.40	€617.94	-€16,630.03	€19,081.32
	Base Case	€1,743.46	€0.00	-€35,711.35	€0.00
Sep2022	Steepener Shock	€2,042.01	€188.96	-€50,685.48	-€12,639.15
	Parallel Shock Up 100bp	€1,231.54	-€621.51	-€54,782.45	-€16,736.12
	Base Case	€1,743.46	€0.00	-€35,711.35	€0.00



NII Sensitivity: Deltas vs Base Case



EVE Sensitivity: Deltas vs Base Case



Approccio Strategico - IRRBB

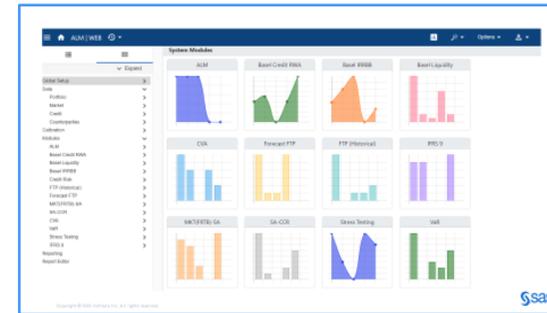
Una stessa soluzione, regolamentare e strategica



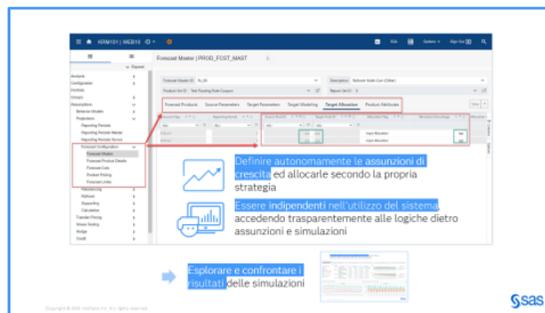
Approccio Strategico IRRBB



Interfaccia unica per accedere a tutte le analisi ed esplorare i risultati



Analisi di scenario & stress test



Maturity Mismatch



Reporting Regolamentare



Monitorare e comprendere il maturity mismatch di attivi e passivi all'interno del portafoglio, confrontando diverse strategie ed evolutive

Select the Execution Type

- BS: Constant Balances
- BS: Constant Balances, EBA IR Expectations**
- BS: Dynamic Balances, Budget Expectations
- BS: Dynamic Balances, EBA Expectations All
- BS: Dynamic Balances, EBA Expectations All - Simulation
- BS: Dynamic Balances, EBA IR Expectations

Select the Scenario

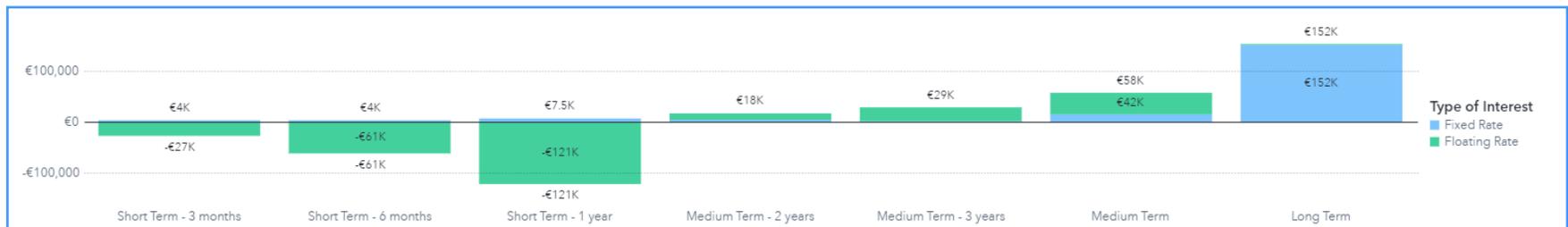
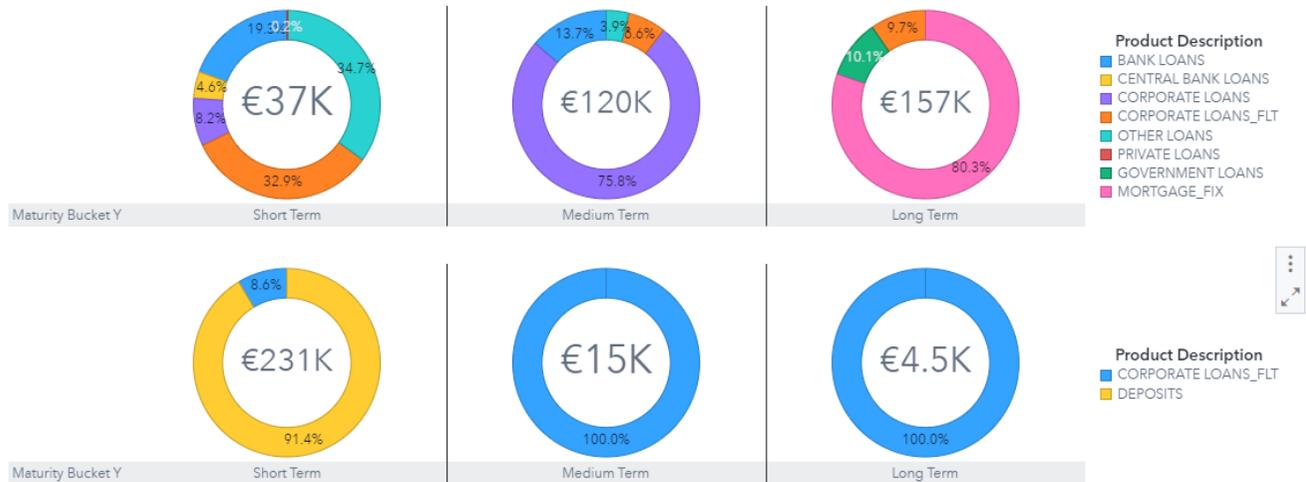
Mar2022
 Mar2022
 Dec2026

Select the Product Type

- BANK LOANS
- CENTRAL BANK LOANS
- CORPORATE LOANS
- CORPORATE LOANS_FLT
- DEPOSITS
- GOVERNMENT LOANS
- MORTGAGE_FIX
- NON_INT
- OTHER LOANS
- PRIVATE LOANS

Baseline Rates

Adverse Rates



Approccio Strategico - IRRBB

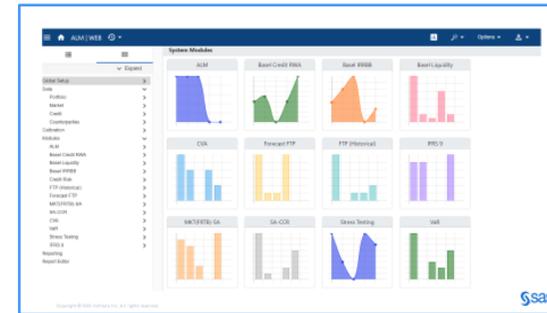
Una stessa soluzione, regolamentare e strategica



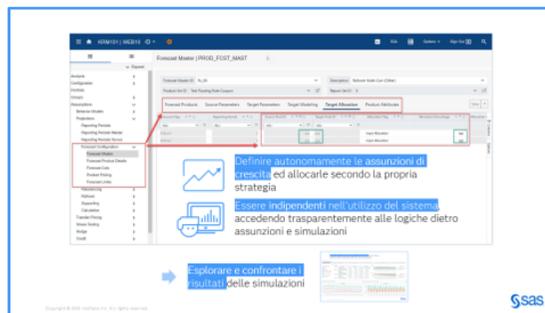
Approccio Strategico IRRBB



Interfaccia unica per accedere a tutte le analisi ed esplorare i risultati



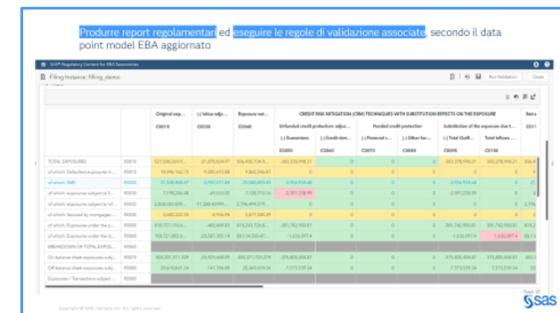
Analisi di scenario & stress test



Maturity Mismatch



Reporting Regolamentare



Produrre report regolamentari ed eseguire le regole di validazione associate, secondo il data point model EBA aggiornato

SAS® Regulatory Content for EBA Taxonomies

Filing Instance: filing_demo

Run Validation Close

		Original exp...	(-) Value adju...	Exposure net...	CREDIT RISK MITIGATION (CRM) TECHNIQUES WITH SUBSTITUTION EFFECTS ON THE EXPOSURE						Net e
		C0010	C0030	C0040	Unfunded credit protection: adjus...		Funded credit protection		Substitution of the exposure due t...		C011
					(-) Guarantees	(-) Credit deri...	(-) Financial c...	(-) Other fun...	(-) Total Outfl...	Total Inflows ...	
					C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	
TOTAL EXPOSURES	R0010	527,506,569.9...	-21,070,834.97	506,435,734.9...	-383,378,998.21	0	0	0	-383,378,998.21	383,378,998.21	506,4
of which: Defaulted exposures in ...	R0015	18,946,162.75	-9,085,615.88	9,860,546.87	0	0	0	0	0	0	9,
of which: SME	R0020	31,528,404.47	-5,947,511.04	25,580,893.43	-3,926,934.68	0	0	0	-3,926,934.68	0	21,
of which: exposures subject to S...	R0030	7,198,246.48	-69,533.32	7,128,713.16	-2,391,238.99	0	0	0	-2,391,238.99	0	4,
of which: exposures subject to inf...	R0035	2,808,083.009...	-11,588.42999...	2,796,494.579...	0	0	0	0	0	0	2,796,
of which: Secured by mortgages ...	R0040	2,682,222.33	-4,936.94	2,677,285.39	0	0	0	0	0	0	2,
of which: Exposures under the p...	R0050	418,727,176.6...	-483,449.83	418,243,726.8...	-381,742,900.81	0	0	0	-381,742,900.81	381,742,900.81	418,2
of which: Exposures under the st...	R0060	108,721,885.6...	-20,587,385.14	88,134,500.47...	-1,636,097.4	0	0	0	-1,636,097.4	1,636,097.4	88,13
BREAKDOWN OF TOTAL EXPOS...	R0065										
On balance sheet exposures subj...	R0070	504,301,371.309	-20,929,648.09	483,371,723.219	-375,805,458.87	0	0	0	-375,805,458.87	375,805,458.87	483,3
Off balance sheet exposures subj...	R0080	20,610,861.24	-141,186.88	20,469,674.36	-7,573,539.34	0	0	0	-7,573,539.34	7,573,539.34	20,
Exposures / Transactions subject ...	R0085										

Total: 37

Approccio Strategico - IRRBB

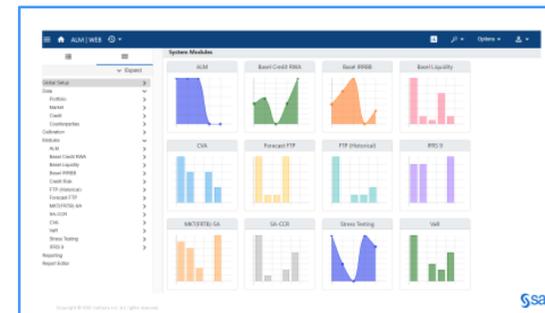
Una stessa soluzione, regolamentare e strategica



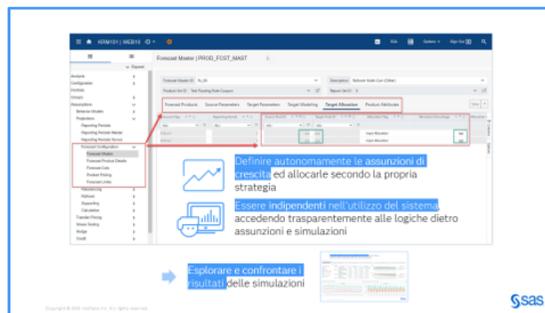
Approccio Strategico IRRBB



Interfaccia unica per accedere a tutte le analisi ed esplorare i risultati



Analisi di scenario & stress test



Maturity Mismatch



Reporting Regolamentare



Come rendere strategico un approccio regolamentare

**Compliance
Regolamentare**

**Vantaggio
Competitivo**

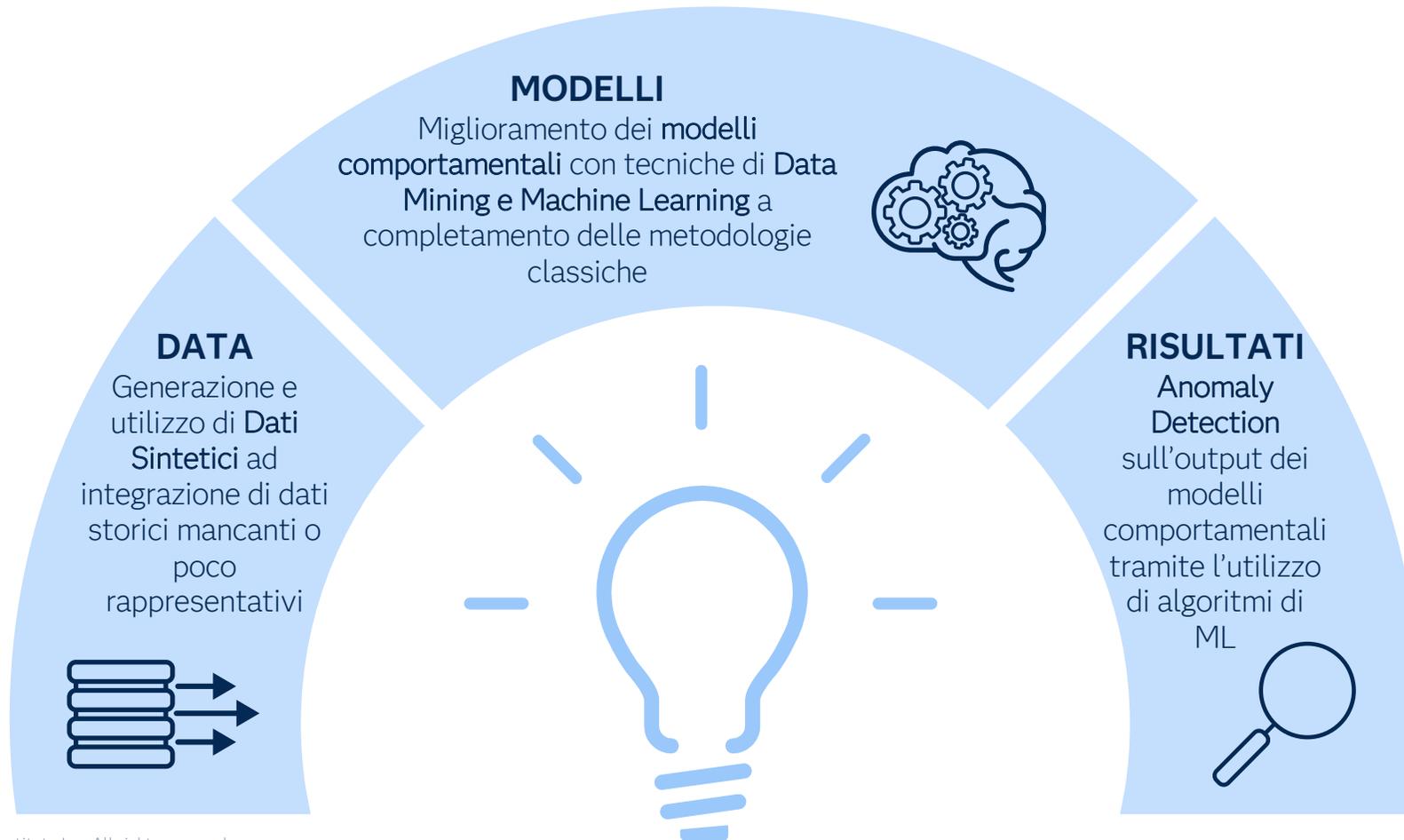
**Approccio
Strategico**

Vantaggio Competitivo

Quali sono gli strumenti avanzati a disposizione?



Vantaggio
Competitivo



Come rendere strategico un approccio regolamentare

Il cambiamento è l'unica costante

L'innovazione deve rispondere a questa sfida continua, trasformando le novità regolamentari di Basilea 3+ in opportunità



Grazie!
giada.scalpelli@sas.com

