



CON LO SGUARDO A BASILEA 3+
Tra vigilanza, nuovi rischi e la sfida della competitività
***Gli sviluppi della vigilanza sulle banche nell'era della
incertezza globale e delle sfide della AI***

Gianfranco Torriero

Vice Direttore Generale Vicario ABI

Supervision Risks & Profitability

Milano 12 giugno 2024

- **Tanti incroci:** la chiusura del pacchetto bancario, il decennale dell'avvio della Vigilanza Unica, la fine della legislatura europea con l'avvio della nuova, oltre le incertezze del contesto geopolitico.
- Il progetto dell'Unione Bancaria, e in particolare la Vigilanza Unica, l'insieme alle riforme adottate a valle della grande crisi finanziaria, con l'evoluzione gestionale delle banche hanno **creato le condizioni per superare**, senza preoccupanti scossoni, shock imponenti come la pandemia, le guerre alle porte dell'Europa e le crisi di importanti banche fuori dall'UE.
- Le banche in Italia

RISTRUTTURAZIONE E CONSOLIDAMENTO IN CORSO: SETTORE MENO FRAMMENTATO DI QUANTO SPESSO AFFERMATO: CIRCA 97 GRUPPI E BANCHE INDIPENDENTI IN TOTALE

PRESTITI BANCARI IN CALO, PRINCIPALMENTE A CAUSA DEL CALO DELLA DOMANDA DI CREDITO. FOCUS BANCA D'ITALIA

RISCHIO DI CREDITO BASSO, SI PREVEDE UN AUMENTO, MA GESTIBILE

POSIZIONE DI LIQUIDITÀ SOLIDA E SUPERIORE AI REQUISITI REGOLAMENTARI: A FINE 2023 NSFR AL 133% E LCR AL 189%

CAPITALIZZAZIONE ALTA E IN LINEA CON LA MEDIA EUROPEA: COMMON EQUITY TIER 1 RATIO (CET1): 15,6% A FINE 2023

REDDITIVITÀ IN MIGLIORAMENTO: ROE 2023 AL 12,3% DALL'8,7 DEL 2022 (AL NETTO DELLE COMPONENTI NON RICORRENTI)

- **In Europa: incompletezza e frammentazione**
- **Sfide future:** transizione verde, digitalizzazione, trend demografici, rischi geopolitici e conseguenti minacce per il commercio internazionale e le catene del valore.
- **Tutto spinge verso maggiori finanziamenti e investimenti.** CMU e completamento UBE. Un esempio passato: USA. Cosa manca. ACE.
- Quale **quadro normativo europeo:** stabilità, crescita e competitività.
- **Nuovo pacchetto bancario:** entrata in vigore; norme attuative (mandati Eba).
Tempistica e non solo:
 - Es. Norme Eba poste in consultazione sono diverse dalle attese, espandendo l'ambito di intervento rispetto ai mandati e proponendo interpretazioni estremamente conservative, con potenziali impatti patrimoniali molto significativi.
 - Es. NSFR (Repo), FRTB, impegni fuori bilancio e cancellabili incondizionatamente

- ES(G)²
- **Alcuni esempi di politiche pubbliche:** mettere a disposizione delle banche basi dati pubbliche relative a informazioni ESG di natura amministrativa, ad esempio sui consumi energetici; utile avere per tutta una serie di beni (dalle macchine elettriche ai macchinari industriali) una certificazione da parte dei produttori del rispetto dei criteri di non arrecare danni significativi; esigenza di disporre di informazioni di sostenibilità da parte delle imprese, PMI in particolare, e quindi i lavori in corso nell'ambito del tavolo MEF, anche in relazione ai lavori dell'EFRAG.
- **Rendicontazione** (un warning da Banca d'Italia)
- **Greenwashing.** Sanzioni
- **Transizione**

- **CF:** Innovazioni e loro rischi
- Aumentano spese in **sicurezza informatica**
- Nell'ultimo periodo ad **attacchi cyber di matrice geopolitica** finalizzati a bloccare i servizi disponibili digitalmente. Gli impatti sono bassi ma possono ingenerare un rischio reputazionale ed è richiesto alle banche di rispondere prontamente per evitare disservizi
- Attacchi ransomware. Terze parti.
- Per soddisfare al meglio le **esigenze di sicurezza della clientela** le banche operanti in Italia si sono fatte promotrici di iniziative settoriali come quelle realizzate dall'ABI in collaborazione con le Associazioni dei consumatori o le iniziative del CERTFin volte a realizzare campagne di sensibilizzazione sui temi della sicurezza informatica.
- **Il rischio dei rischi: siamo formati abbastanza?**