

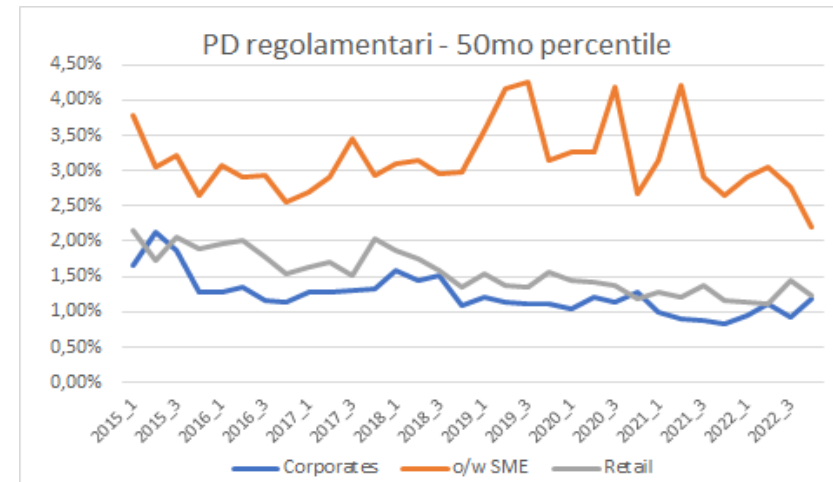
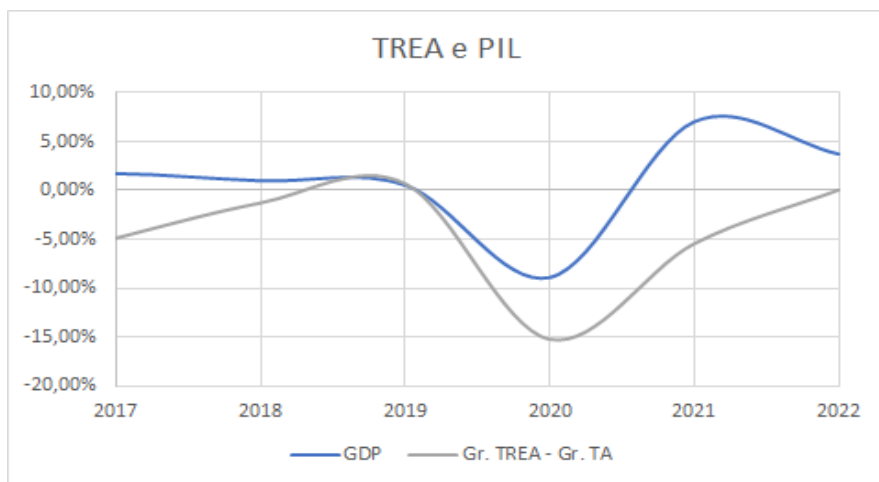
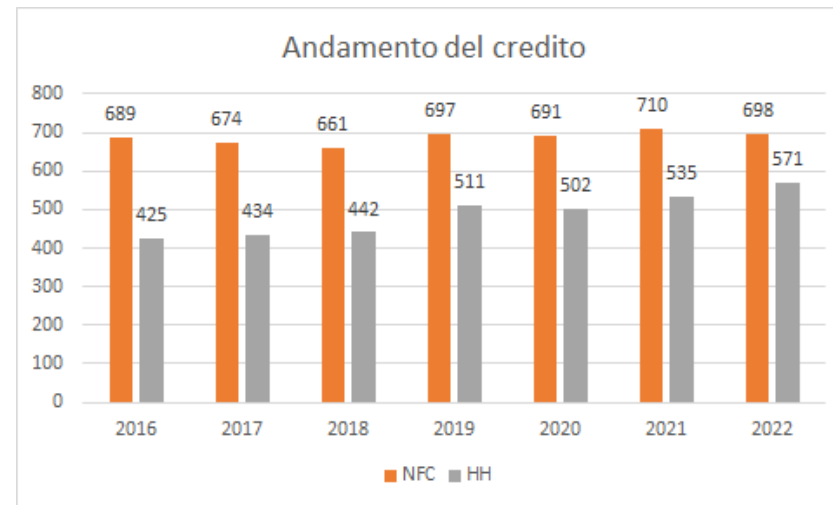
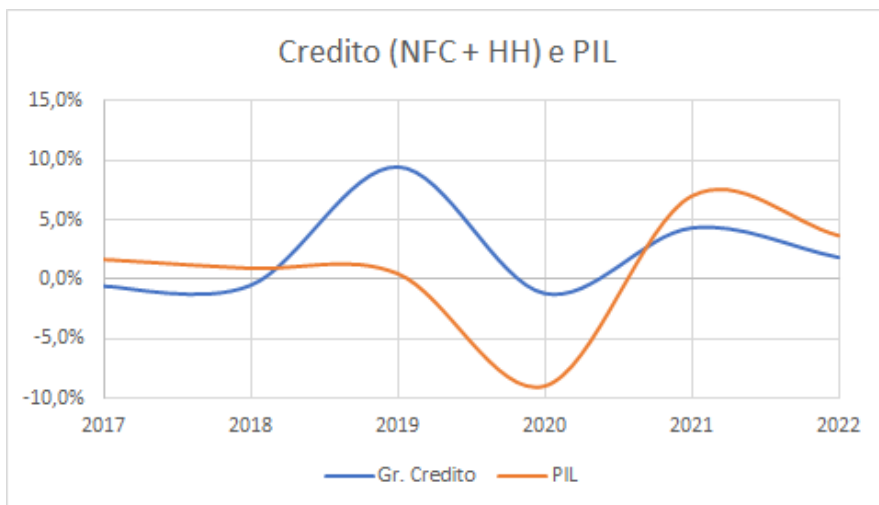


# Supervision, Risks & Profitability

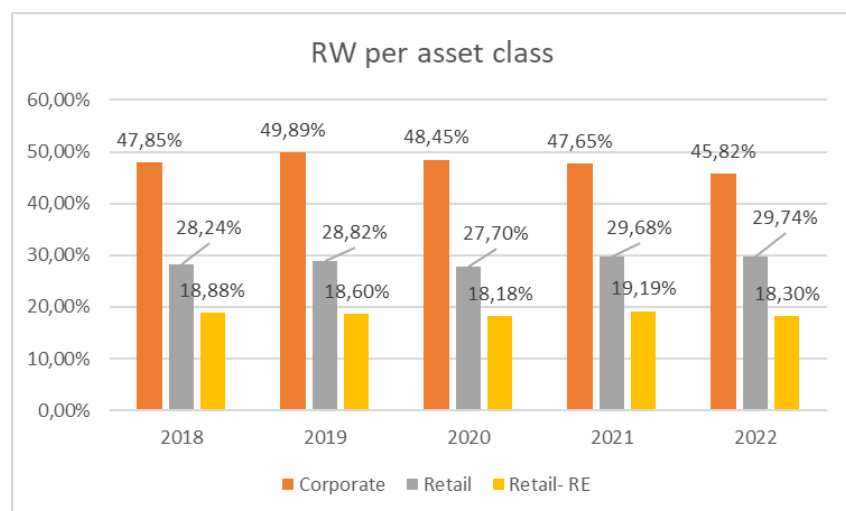
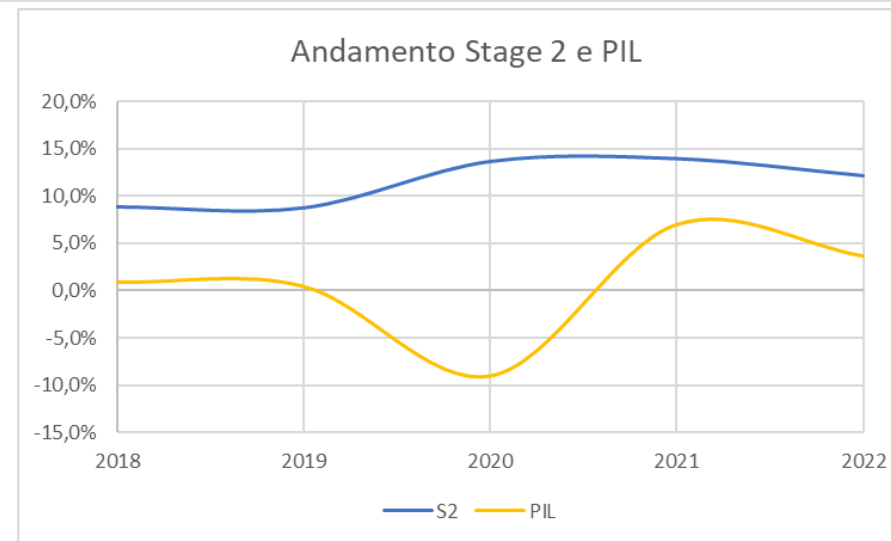
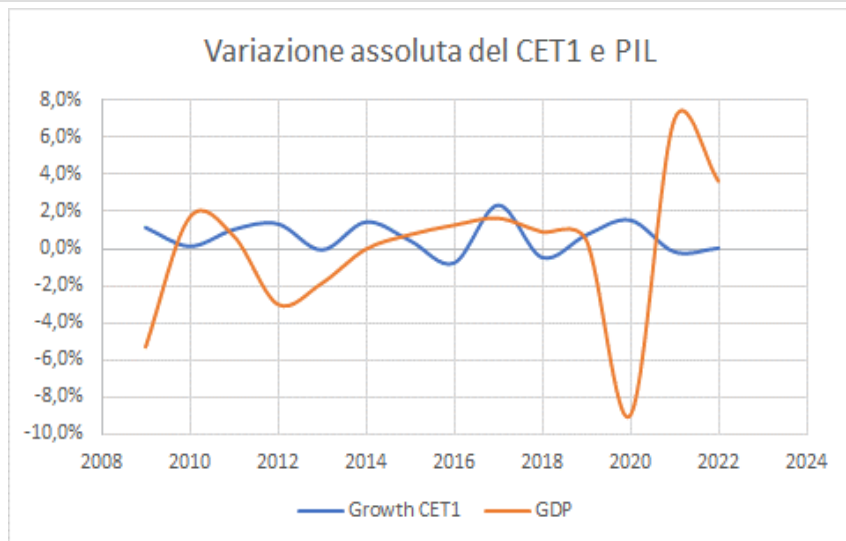
Milano, Auditorium Bezzi Banco BPM | 6 giugno 2023

**Pietro Penza**  
Partner PwC Italia | Financial Services Risk & Regulatory Leader

# Scenario macro, regolamentazione e credito (1/2)



# Scenario macro, regolamentazione e credito (2/2)



**Rapporto tra RW IRB e RW SA**

Anno	Corporate	Retail	Retail- RE
2018	50,35%	39,96%	49,54%
2019	52,19%	42,07%	49,63%
2020	52,96%	42,02%	49,34%
2021	56,98%	45,52%	52,16%
2022	54,78%	45,01%	49,67%
Media	53,45%	42,92%	50,07%

# Le principali direttrici del cambiamento

<i>Aree</i>	<i>Principali direttrici di cambiamento</i>
<b>1 Credit Risk</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Revisione dell'approccio standard (<b>SA-CR</b>)</li><li>▪ Rivisitazione approcci <b>IRB</b>, con nuovi <b>floor</b> per PD, LGD</li><li>▪ Possibilità per le banche IRB di utilizzare approccio SA-CR</li></ul>
<b>2 Operational Risk</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Introduzione di un nuovo approccio standardizzato</li><li>▪ Introduzione del calcolo delle perdite operative annuali a fini di reporting</li></ul>
<b>3 Output Floor</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Definizione di un limite massimo per i requisiti di capitale ottenuti tramite modelli interni</li><li>▪ Calcolo al livello più alto di consolidamento</li></ul>
<b>4 Market Risk</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Applicazione del nuovo framework FRTB</li><li>▪ Applicazione delle nuove linee guida EBA IRRBB</li><li>▪ Applicazione delle nuove linee guida EBA SOT</li></ul>
<b>5 CVA Risk</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Catturare sia il rischio di spread creditizio della controparte che il rischio di mercato del portafoglio negoziato con tale controparte</li><li>▪ Introduzione approccio base e standard</li><li>▪ Approccio semplificato per portafoglio derivati &lt; 100 mln €</li></ul>

## *Principali Impatti Attesi*

- **Aumento degli assorbimenti patrimoniali**
- **Minore incentivo allo sviluppo di modelli interni IRB** a fini di adozione per il calcolo dei requisiti di capitale a fronte del rischio di credito
- **Evoluzione dei processi di rischio, di pianificazione e segnaletici**, a fronte delle modifiche di framework
- **Attivazione di un programma di adeguamenti sui dati e sistemi informativi** allo scopo di implementare e rendere operativo il nuovo framework

# I principali snodi critici

# 1

**Interpretazione nuovo framework normativo**, disegno della metodologia target per il calcolo dei risk-weighted asset.

# 2

**Disegno del target operating model, adeguamento dei relativi impatti sui processi target** (e.g. approccio, requisiti IT, coinvolgimento *vendor* esterni).

# 3

**Gestione della fase implementativa**, adeguamento dei processi e basi dati, gestione del dialogo cross-function, messa a terra delle evolutive attese sui processi target.



- Rispettare la timeline definita dall'Autorità di Vigilanza in merito agli interventi di adeguamento strutturale previsti entro il 1 gennaio 2025
- Disegnare con successo un programma di adeguamenti progressivi prevedendo una messa a terra modulare delle evolutive sui processi target
- Guidare l'evoluzione dei processi di rischio e pianificazione, nonché le esigenze dati e di change management

# Grazie

**Pietro Penza**

Partner | Financial Services Risk & Regulatory Leader

+39 348 2740422

pietro.penza@pwc.com

**[pwc.com/it](https://www.pwc.com/it)**

---

© 2023 PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. All rights reserved. PwC refers to PricewaterhouseCoopers Business Services Srl and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](https://www.pwc.com/structure) for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.

