



scenario stress engine

genera simulazioni di scenario in condizioni di stress e ne trasmette gli effetti sulla situazione prospettica della banca

abstract

Il motore consente di effettuare prove di stress dello scenario basate sull'interazione reciproca delle variabili macroeconomiche, sul trasferimento dei loro effetti all'economia finanziaria di sistema e, da questa, allo stato patrimoniale e al conto economico previsionali della banca.

finalità normative

- ▶ **allinea le banche ai requisiti posti dal Pillar II di Basilea per le banche di classe I**, attraverso lo stress contemporaneo di più variabili (cosiddetta analisi di scenario)
- ▶ **migliora la rilevazione del rischio strategico** derivante da variazioni inattese di scenario

finalità gestionali

- ▶ **consente di simulare l'impatto di variazioni inattese dello scenario sull'evoluzione delle key figures della banca** (es. margini, utile, patrimonio)
- ▶ consolida il processo di **convergenza tra pianificazione patrimoniale e risk management** (es. stress test a partire da scenari condivisi)

elementi distintivi

- ▶ basato su un modello macroeconomico proprietario e indipendente (modello trimestrale per l'economia italiana MTP)
- ▶ elevato dettaglio delle variabili di risposta sul settore bancario
- ▶ facilità di personalizzazione (soluzioni custom in base alle esigenze della banca)
- ▶ frequenza di aggiornamento dei coefficienti di elasticità (fino a trimestrale)

La maggior parte degli operatori sul mercato finanziario italiano utilizza, nell'ambito dei propri processi di pianificazione strategica e budget, previsioni di scenario ricavate da provider esterni.

Queste previsioni vengono collegate ai modelli di simulazione al fine di generare SP e CE prospettici.

Tali informazioni vengono recepite periodicamente (spesso con cadenza trimestrale), ma **la recente volatilità dello scenario di mercato ha fatto emergere l'esigenza di presidiare le variazioni di scenario con maggiore frequenza** al fine di coglierne gli effetti gestionali.

Inoltre il secondo pilastro di Basilea II ha fatto emergere l'**esigenza di affinare la capacità di effettuare stress test dei rischi (capitale interno) e delle risorse patrimoniali (capitale complessivo)** al fine di verificare l'adeguatezza patrimoniale prospettica della banca.

Con la nostra esperienza, sviluppiamo modelli e strumenti che offrono ai nostri clienti la possibilità di:

- ▶ effettuare shock sullo scenario macroeconomico
- ▶ generare scenari macro alternativi
- ▶ definire la probabilità associata ai diversi shock effettuati
- ▶ trasferire gli effetti delle nuove variabili macro sull'andamento del sistema bancario
- ▶ verificare l'impatto di tali scenari alternativi sulla situazione prospettica della banca (SP, CE e coefficienti di patrimonializzazione)

descrizione
prodotto

1 definizione shock allo scenario macroeconomico

variabili esterne

- prezzo del petrolio
- prezzo dei prodotti importati (materie prime e manufatti)
- domanda mondiale

variabili interne

- PIL
 - » *propensione al consumo*
 - » *investimenti fissi lordi*
- tasso di disoccupazione
- inflazione

variabili di policy

- politica monetaria: tasso BCE
- politica fiscale
 - » *pressione fiscale sulle famiglie*
 - » *pressione fiscale sulle imprese*
 - » *spesa pubblica*

2 trasmissione shock allo scenario finanziario

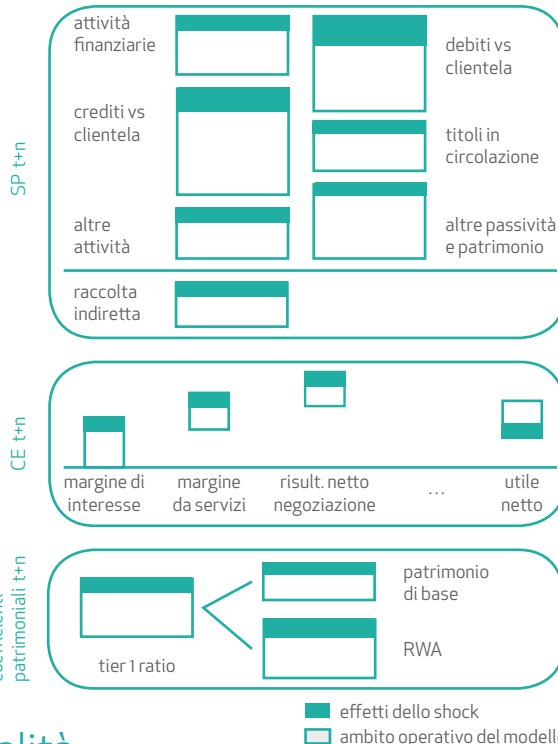
variabili patrimoniali

- impieghi alle famiglie
- impieghi alle imprese
- sofferenze
- raccolta a breve termine
- raccolta a medio/lungo termine
- titoli, riserve tecniche, azioni e fondi comuni in portafoglio

tassi di mercato

- Euribor 3 mesi
- Euribor 6 mesi
- tasso di riferimento sui BTP
- tasso sugli impieghi a breve
- tasso sugli impieghi a medio/lungo termine
- tasso sui depositi bancari a breve
- tasso sui depositi con durata prestabilita
- tasso sulle obbligazioni bancarie
- Irs a 5 anni
- Irs a 20 anni
- ...

3 variazione della situazione prospettica banca



scenario stress engine: principali funzionalità

- ▶ selezione delle variabili di input su cui condurre le prove di stress
- ▶ selezione delle variabili di risposta di cui si desidera indagare la reattività alle variazioni di scenario (patrimoniali, tassi di sistema, economiche, metriche di rischio, es. PD)
- ▶ effettuazione di shock congiunti su variabili di input (variabili macro e di policy monetaria)
- ▶ trasmissione degli effetti degli shock, a partire da una variabile di ingresso, su tutte le altre variabili macroeconomiche (secondo l'approccio tipico delle prove di stress basate su analisi di scenario)
- ▶ visualizzazione, tramite dashboard, degli scenari alternativi creati in seguito all'effettuazione delle prove di stress e dei relativi delta
- ▶ collegamento degli scenari creati con i modelli di pianificazione e budget proprietari
- ▶ sviluppo di reportistica direzionale per l'analisi della sensitivity della situazione economico patrimoniale previsiva della banca



prometeia, la knowledge company italiana

i vostri progetti sono le nostre sfide
le nostre competenze sono le vostre soluzioni

Prometeia è una delle maggiori società italiane di consulenza e ricerca economica e finanziaria. Il nostro costante impegno nella **ricerca** e nello **sviluppo**, l'eccellenza nelle **competenze** specialistiche unita ad una approfondita **esperienza sul campo** permettono ai nostri professionisti di fornire **flessibilità**, **affidabilità** e **soluzioni innovative** per rispondere alle esigenze di istituzioni pubbliche e finanziarie, investitori istituzionali ed imprese.

Trasferiamo il nostro **sapere** fornendo consulenza, formazione e sistemi informativi di supporto alle decisioni, sviluppando ed integrando modelli di analisi, dati aziendali e di mercato, scenari e previsioni economiche e finanziarie.

Il nostro capitale di **competenze** si è affinato in una lunga storia di collaborazione con i clienti che apprezzano la nostra capacità di realizzare soluzioni sempre efficaci.

Il nostro **obiettivo** è conservare ed accrescere la fiducia conquistata, alimentando la vitalità di un rapporto in cui i progetti del cliente diventano una nostra sfida.

Continuiamo ad affinare le nostre competenze per costruire **soluzioni vincenti** che siano parte integrante del patrimonio culturale ed organizzativo del cliente.

www.prometeia.it