



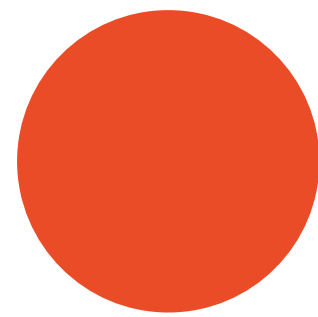
Streeling.Recovery

Recovery Strategy & Capacity Simulation Tool

Streeling.Recovery

Il Recovery Plan previsto dalla BRRD è ormai diventato un altro dei processi chiave di risk assessment institution-wide che le banche devono periodicamente predisporre ed aggiornare; il crescente livello di complessità e aspettative dei supervisor in quest'ambito richiede il ricorso a soluzioni tecnologiche dedicate, finalizzate ad efficientare l'intero processo di analisi simulativa e produzione delle tabelle numeriche in linea con quanto previsto dalle prescrizioni regolamentari.

La prima applicazione per lo sviluppo del Recovery Plan e calcolo della Overall Recovery Capacity.



Streeling.Recovery

Streeling.Recovery è un modulo dello Streeling.Simulator finalizzato a supportare lo sviluppo del Recovery Plan in tutte le fasi relative ad analisi di tipo quantitativo e di reporting finale.

Più in particolare il modulo consente di:

Sviluppare in modo rapido ed agevole simulazioni previsionali di recovery finalizzate a generare scenari di near default o regulatory breach della banca.

Stimare gli impatti delle opzioni di recovery in ottica stand alone su tutti gli indicatori di recovery e su tutto l'orizzonte temporale dell'analisi.

Stimare la ORC – Overall Recovery Capacity, ovvero gli impatti in ottica congiunta di tutte le opzioni di recovery su tutti gli indicatori di recovery e su tutto l'orizzonte temporale dell'analisi; considerando, tramite una evoluta metodologia Valuecube, gli effetti combinati e di sovrapposizione delle diverse opzioni.

Popolare in automatico i template richiesti da BCE con i risultati delle analisi di recovery e ogni altro tipo di reporting interno.

In combinazione con il modulo Streeling Optimization Systems, l'applicazione consente di sviluppare esercizi di Reverse Stress Testing finalizzati a generare scenari di Fast & Slow Default o di rottura di predefinite soglie regolamentari (TSCR, OCR, P2G, etc.) sugli indicatori desiderati (CET1, T1, TCR, NSFR, etc.).

L'ampia flessibilità di Streeling.Recovery permette di personalizzare totalmente il modulo rispetto alla lista di opzioni di recovery predefinita dalla banca, nonché rispetto alla modalità di rappresentazione dei risultati e del reporting direzionale.

Funzionalità di Streeling.Recovery

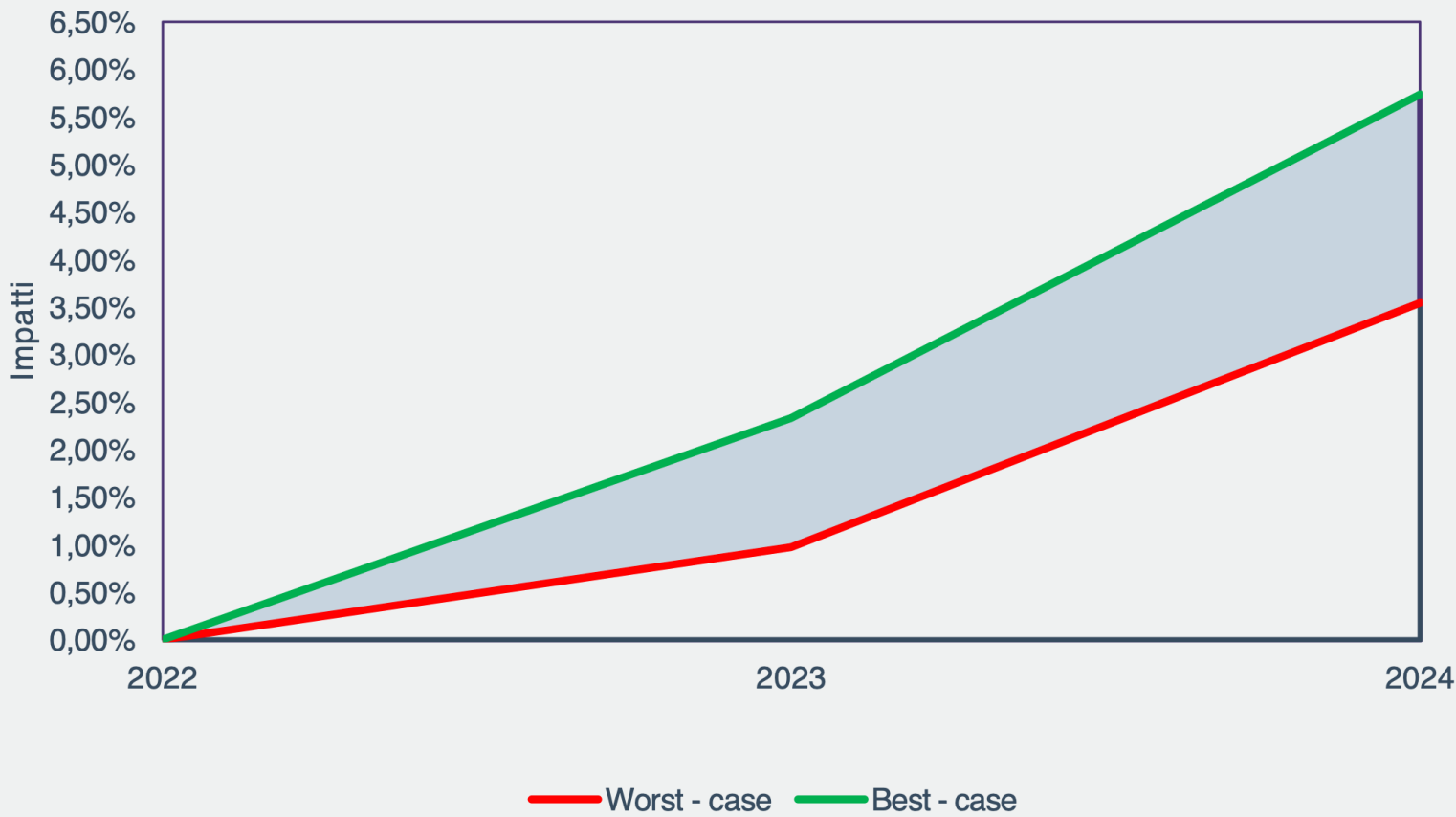
- Recovery Plan
- Scenario di Near Default / Regulatory Breach
- Reverse Stress Test
- Stima Impatto delle Recovery Options
- Calcolo Overall Recovery Capacity
- Sviluppo Strategia di Recovery
- Compilazione Template BCE

Streeling.Recovery

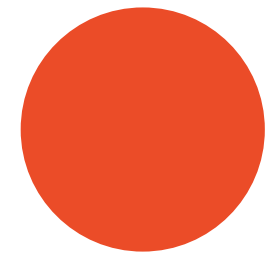
| | RECOVERY PLAN INDICATORS | | | | | | | | | |
|--|--------------------------|--------------|---------------------|----------------|------------|------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| | PATRIMONIALE | | | | | | | | LIQUIDITÀ | |
| | CET1 Ratio | Tier 1 Ratio | Total Capital Ratio | Leverage Ratio | MREL (RWA) | MREL (LRE) | MREL Subordinatio n (RWA) | MREL Subordinatio n (LRE) | Liquidity Coverage Ratio (LCR) | Net Stable Funding Ratio (NSFR) |
| a) Valore dell'Indicatore al Battente | 17,808% | 17,861% | 18,996% | 6,437% | 21,591% | 7,480% | 19,082% | 6,611% | 251,192% | 139,799% |
| b) Impatto Scenario | -9,462% | -9,469% | -9,562% | -2,941% | -8,061% | -2,120% | -9,513% | -2,820% | -77,001% | -10,831% |
| c) Valore dell'Indicatore nello Scenario | 8,346% | 8,392% | 9,434% | 3,496% | 13,530% | 5,361% | 9,569% | 3,791% | 174,192% | 128,968% |
| d) Recovery Plan Early Warning | 12,500% | 14,000% | 16,000% | 4,500% | 23,060% | 7,000% | 0,000% | 0,000% | 160,000% | 110,000% |
| e) Recovery Plan Trigger | 10,500% | 12,000% | 14,000% | 3,500% | n/a | n/a | n/a | n/a | 130,000% | 105,000% |
| f) Gap vs. Recovery Early Warning (c-d) | -4,154% | -5,608% | -6,566% | -1,004% | -9,530% | -1,639% | 9,569% | 3,791% | 14,192% | 18,968% |
| g) Gap vs. Recovery Plan Trigger (c-e) | -2,154% | -3,608% | -4,566% | -0,004% | n/a | n/a | n/a | n/a | 44,192% | 23,968% |

| IMPATTO OPZIONI (bps;€/k) | | | | | | | | | | |
|--|-----|-----|-----|-----|-------|-----|-----|----|-----|----|
| Dismissioni asset (non HQLA) | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 11 | 4 |
| Azioni commerciali a sostegno della raccolta diretta | 10 | 10 | 12 | -20 | 21 | -3 | 12 | -3 | 0 | 0 |
| Garanzie (canale Istituzionale) | 4 | 4 | 6 | -2 | 10 | -2 | 6 | -2 | 0 | 3 |
| Aumento di Capitale (canale Mercato) | 62 | 62 | 62 | 23 | 62 | 22 | 62 | 23 | 242 | 44 |
| Emissione Senior Preferred Unsecured (Green Bond) | -8 | -8 | -8 | -4 | -8 | -5 | -8 | -4 | 393 | 67 |
| Emissione AT1 | -11 | 97 | 97 | 35 | 97 | 34 | 97 | | | |
| Emissione T2 | -6 | -6 | 24 | -3 | 24 | 8 | 24 | | | |
| Vendita Partecipazione | 73 | 77 | 82 | 22 | 97 | 25 | 83 | | | |
| Cessioni immobili di proprietà | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | | | |
| Ridefinizione comparto bankassurance | 30 | 30 | 30 | 10 | 30 | 10 | 30 | | | |
| Emissione Covered Bond | 120 | 120 | 119 | 44 | 118 | 43 | 119 | | | |
| Riduzione del personale | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 0 | 1 | | | |
| Restrizioni all'operatività | 42 | 50 | 60 | -6 | 89 | -4 | 61 | | | |
| Cessione del portafoglio NPL | -49 | -45 | -40 | -29 | -25 | -28 | -40 | | | |
| Cessione impieghi bonis | 52 | 60 | 70 | -5 | 99 | -5 | 70 | | | |
| Vendita Global Custody Services | 19 | 19 | 19 | 6 | 19 | 6 | 19 | | | |
| Esternalizzazione Back-Office | 12 | 13 | 14 | 4 | 17 | 5 | 14 | | | |
| Cessione sportelli | 270 | 301 | 340 | 5 | 458 | 8 | 344 | | | |
| Combined Impacts | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| h) Impatto Complessivo Opzioni Recovery (ORC) | 623 | 786 | 887 | 80 | 1.109 | 115 | 894 | | | |

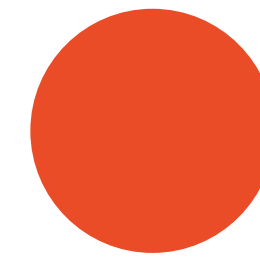
OVERALL RECOVERY CAPACITY
Impatti delle opzioni di risanamento sul Total Capital Ratio



Perché scegliere Streeling. Recovery



Efficientamento dell'intero processo di elaborazione delle analisi quantitative del Recovery Plan, in modo da garantire sempre la coerenza e l'affidabilità dei calcoli, ridurre tempi e costi di elaborazione, nonché i rischi di errore insiti nell'utilizzo degli spreadsheet.



Determinazione accurata del calcolo della OCR – Overall Recovery Capacity, in modo da considerare tutti gli effetti combinati che le diverse opzioni possono avere sui diversi indicatori di recovery.

Streeling Framework: Architettura IT dell'Applicazione

- La piattaforma Streeling è una Web Application strutturata in modo da poter essere eseguita sulla maggior parte dei server J2EE compliant.
- Il codice è diviso secondo il pattern MVC, il cui ruolo di Controller è gestito dal framework Spring, il View dai motori jsp e il Model dagli oggetti EJB.
- La Web Application è fruibile via web Browser ed è compatibile con i principali browser di riferimento. Le tecnologie utilizzate sono HTML 5 e JS. Come framework JS viene utilizzato JQuery & JQuery UI.
- I connettori dei dati da e verso l'applicativo sono altamente configurabili secondo le esigenze della struttura IT del cliente. L'invio e la ricezione dati da e/o verso applicativi di terze parti, oppure applicativi interni al framework Streeling, può avvenire tramite web API o tramite scambio flussi.
- L'accesso ai dati avviene tramite Framework ORM Hibernate.

Technology

Le principali soluzioni tecnologiche impiegate nello sviluppo delle applicazioni, sono dimensionate e modellate rispetto agli obiettivi di progetto.

Le tecnologie di riferimento con cui sono sviluppate le nostre applicazioni web sono: ANGULAR, micorservizi, JSF, EJB e ORM

Oracle è lo standard per lo storage dei dati, ma possono essere rilasciati anche con soluzioni SqlServer, DB2, Mysql e altri DBMS.

La progettazione in ambienti vincolati come la piattaforma Bloomberg, avviene attraverso la framework .NET (WPF).

Le stesse tecnologie .NET sono utilizzate per l'elaborazione di dati nel mondo Microsoft come ad esempio per la generazione della reportistica.

Tutte le applicazioni possono essere rese disponibili anche tramite la piattaforma Oracle Cloud.



Research & Programming Lab