



MODULO VI:

L'EVOLUZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO: DA BASILEA I A BASILEA IV

Dopo la crisi finanziaria del 2007, l'Unione Europea ha introdotto Basilea III al fine di rafforzare l'adeguatezza patrimoniale delle istituzioni finanziarie. Dal 2017 sono state apportate ulteriori modifiche, proposte dal framework Basilea IV, che mirano ad incrementare la sensibilità al rischio, nonché a garantire maggiore uniformità e comparabilità tra le differenti banche per quanto concerne gli approcci avanzati. Il Framework di Basilea IV entrerà in vigore dal 1° gennaio 2022 e vincolerà sia le Autorità di vigilanza che i financial player dell'Unione Europea. Le modifiche apportate dal Comitato di Basilea hanno portato ad una radicale semplificazione del quadro normativo, definendo un unico approccio standardizzato sensibile al rischio che dovrà essere adoperato da tutte le istituzioni finanziarie.



Obiettivi

La giornata formativa si prefigge di analizzare le modifiche apportate dal Comitato di Basilea che hanno condotto ad una radicale semplificazione del quadro normativo, definendo un unico approccio standardizzato sensibile al rischio che dovrà essere adoperato da tutte le istituzioni finanziarie.

Verrà rafforzata la conoscenza della regolamentazione, della vigilanza e della gestione dei rischi del settore bancario e finanziario, incrementando la sensibilità al rischio e alla sua cultura attraverso simulazioni ed analisi di case study.



Business Lab

Condivisione dei casi reali

Esercitazione e applicazione del metodo AIRB vs Standard: applicazione pratica ad un portafoglio crediti



AGENDA

6 luglio h 9:00 - 13:00

▷ L'EVOLUZIONE DEL FRAMEWORK NOMATIVO: DA BASILEA I A BASILEA III/IV

- La crisi finanziaria e la risposta dei Regulators
- Quale modello adottare?

▷ I PILASTRI DI BASILEA IV

- Vigilanza prudenziale:
 - Revisione del portafoglio di negoziazione
 - Rischio tasso d'interesse sul Banking Book
 - Introduzione di livelli minimi sui rating interni per il rischio di credito
 - Utilizzo di modelli standard per il rischio operativo
 - Modello controllo interno
 - Reportistica
 - Rischio di credito: metodo Standard verso IRB (Internal Rating Based)

▷ L'INFLUENZA DELL'APPROCCIO PRUDENZIALE SU QUELLO CONTABILE

- L'impatto IRB sul principio contabile IFRS9

▷ BASILEA IV - FOCUS SULL'INTRODUZIONE DEI LIMITI ALLE STIME

- Dei parametri di rischio PD e LGD -input floor
- Del valore dell'RWA - output floor