

**DA BASILEA I A BASILEA "IV"**  
A 10 ANNI DAL FINANCIAL STABILITY BOARD  
LE SFIDE PER LE BANCHE ITALIANE

**Bologna, 29 maggio 2019 - presso la sede CRIF**  
*Via Mario Fantin, 1-3*

**AGENDA**

*9.45-10.00 Welcome onboard*

**MATTINO 10:00 – 13:00**

**CRIF MARKET OUTLOOK: l'osservatorio CRIF sul mercato del credito**

- Overview del mercato: trend e dati sulla domanda di credito
- La rischiosità del credito: tassi di insolvenza e di default

**L'evoluzione del framework normativo: da Basilea I a Basilea III/"IV"**

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

**I Pilastri di Basilea III/"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 Primo Pilastro**

- Rischio di credito: metodo Standard verso IRB (Internal Rating Based)

*13.15 - 14.00 Light lunch e Networking*

**POMERIGGIO 14:00 – 17:00**

- Le esperienze significative sul mercato italiano

**BUSINESS LAB**

**APPLICAZIONE DEL METODO IRB SU UN PORTAFOGLIO STANDARD**

**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 -

"CRIF ACADEMY CERTIFICATE" - CONSEGNA DELL'ATTESTATO DI FORMAZIONE NOMINATIVO  
ENTRATA ALL'INTERNO DELLA CRIF ACADEMY COMMUNITY: FIRMA DEL CRIF ACADEMY ALUMNI "BOOK"