

COME DEFINIRE LA DOTAZIONE E L'ALLOCAZIONE OTTIMALE DEL CAPITALE ATTRAVERSO UNA SANA E PRUDENTE VALUTAZIONE DEI RISCHI

Bologna, 30 ottobre 2019 - presso la sede CRIF

Via Mario Fantin, 1-3

9:30 Registrazione e welcome coffee

MATTINO 10:00 – 13.00 circa

CRIF MARKET OUTLOOK: L'OSSERVATORIO CRIF SUL MERCATO DEL CREDITO

GESTIONE DEL CAPITALE

- Definizioni e misurazione del capitale
- Ottimizzazione del patrimonio regolamentare
- Determinanti del grado di patrimonializzazione:
 - Vincoli imposti dall'autorità di vigilanza
 - Piani di sviluppo aziendali
 - Operazioni straordinarie (possibilità di integrazione con altre banche)
 - Condizioni del mercato dei capitali
 - Rating desiderato dalla banca

ALLOCAZIONE DEL CAPITALE

- Coerenza tra capitale allocato e capitale complessivo
 - Effetto di diversificazione e capitale economico diversificato
- Capitale allocato e capitale assorbito
- Allocazione ottimale del capitale

13:00 – 14:00 Light lunch e Networking

POMERIGGIO 14.00 – 17.00 circa

RWA LAB

ESERCITAZIONI CONDIVISIONE E ANALISI DI CASE-STUDY

L'OTTIMIZZAZIONE DEGLI RWA: PRINCIPALI METODOLOGIE E LEVE UTILIZZABILI

- Evoluzione regolamentare
- RWA Optimization - Metodo Standard
 - Stream progettuali e principali risultati: Data Quality e Remediation, CRM & Process Review, Regulatory Tuning e Real Estate Appraisal
- RWA Optimization - metodo IRB
 - Leve di ottimizzazione: CRM e benchmarking modelli PD e LGD

VALUTAZIONE E MONITORAGGIO DI IMMOBILI A GARANZIA DELLE ESPOSIZIONI E DI NPL CON SOTTOSTANTE IMMOBILIARE

- Recenti indicazioni normative e nuovi approcci per la valutazione attuale e prospettica degli immobili

RISCHI CHE IMPATTANO SUL CAPITALE CONSIDERATI NELLO SREP

- Rischio di credito e controparte
- Rischio di mercato
- Rischio operativo
- Rischio di tasso d'interesse

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