

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

**Bologna, 19 maggio 2021 - Livestreaming**

**Agenda** 10:00 – 16.30

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

- Overview del mercato: trend e dati sulla domanda di credito

### **GESTIONE DEL CAPITALE**

- Definizioni e misurazione del capitale
- Ottimizzazione del patrimonio regolamentare
- Determinanti del grado di patrimonializzazione
- Commento al documento BIS: Valutazione dell'impatto di Basilea III

### **ALLOCAZIONE DEL CAPITALE E IL RISK APPETITE**

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

### **I RISCHI CHE IMPATTANO SUL CAPITALE NELLO SREP**

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

### **APPROFONDIMENTI SU RISCHIO DI CREDITO E CAPITALE**

- Valutazione e monitoraggio di immobili a garanzia delle esposizioni e di NPL con sottostante immobiliare
- Gli scenari ipotizzabili post Covid (richieste Banca d'Italia ad alcune banche)
- Le novità introdotte nel documento in consultazione di Banca d'Italia del 28 Aprile 2021

### **BUSINESS LAB**

ESERCITAZIONI CONDIVISIONE E ANALISI DI CASE-STUDY

Esercitazione che aiuta a migliorare la consapevolezza del capitale come risorsa preziosa che va remunerata

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