

IL RISCHIO DI CREDITO NEL NUOVO FRAMEWORK DI BASILEA IV

Bologna, 24 giugno 2021
Live Streaming - **Webex**

AGENDA

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)

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"