

ASSILEA

Il nuovo accordo di Basilea II

19-20 gennaio 2005

PROGRAMMA

Mercoledì 19 gennaio 2005

9.30-9.45	Prof. A. Carretta	<i>Presentazione del corso</i>
9.45-13.00	Prof. G. De Laurentis	<ul style="list-style-type: none">• La vigilanza sulle banche e le esigenze di revisione dell'Accordo del 1988.• L'articolazione dell'Accordo del 2004: i tre pilastri, i destinatari ed i tempi di adozione.• I concetti di credit risk management utilizzati dal nuovo accordo.• Il concetto di default scelto da Basilea 2 e le sue implicazioni.• I tre approcci di Basilea 2 al rischio di credito.• La validazione del sistema di rating interno: quantitativa e qualitativa, regolamentare e gestionale.
14.00-17.30	Prof. G. De Laurentis	<ul style="list-style-type: none">• Il processo di quantificazione dei rating di controparte e la determinazione degli input per il calcolo dei requisiti patrimoniali.• L'impatto di Basilea 2 sui requisiti patrimoniali: evidenze empiriche.• Rating interni e rating esterni: a chi spetta cosa; le relazioni tra le scelte dei sistemi di assegnazione dei rating interni e la strategia del gruppo bancario.• Il cambiamento delle politiche di gestione e delle procedure interne: applicazioni gestionali e regolamentari del credit risk management e delle misure regolamentari.• Le implicazioni per le imprese e gli altri attori del sistema economico-finanziario.

Materiale didattico

G. De Laurentis – S. Caselli, *“Miti e verità di Basilea 2. Guida alle decisioni”*, Egea, 2004.

G. De Laurentis, *“Basel II: Il nuovo accordo sul capitale”*, SDA Bocconi, lucidi, 2005 **(Distribuito in aula a cura del docente)**.

Giovedì 20 gennaio 2005

9.00-13.00	Prof. A. Carretta Dott.ssa L. Gibilaro	<ul style="list-style-type: none">• Il trattamento delle operazioni di leasing nel primo pilastro di Basilea II, nei metodi standard ed IRB: i requisiti patrimoniali ed operativi.• I casi del leasing mobiliare ed immobiliare (residenziale e commerciale).• Il trattamento delle operazioni di leasing nell'ambito del portafoglio "specialized lending".• Il trattamento del rischio sui valori residui dei beni in leasing.• Il confronto con la proposta di Direttiva Comunitaria.• Applicazione dell'impostazione di Basilea II ad alcune tipologie di operazioni di leasing.
14.00-17.30	Prof. A. Carretta Dott.ssa L. Gibilaro	<ul style="list-style-type: none">• Costruzione di un sistema per la determinazione dei requisiti patrimoniali per il leasing nei diversi approcci ed opzioni del primo pilastro.• Simulazioni a cura dei partecipanti, presentazione e discussione dei risultati.• Esame della convenienza relativa dei diversi approcci ed opzioni.• Analisi della sensibilità dell'assorbimento di capitale rispetto alle diverse variabili in gioco.• Conclusione del Corso.

Materiale didattico

L. Gibilaro, "Convergenza internazionale della misurazione del capitale e dei coefficienti patrimoniali", tratto da Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria, Estratti, giugno 2004.

Leaseurope, "Position Paper on Basel Committee on Banking Supervision's Third Consultative Paper (CP3) on the New Basel Accord", luglio 2003.

Materiale distribuito in aula a cura del docente.