Corso in aula

Il processo di riforma di Basilea 3: prospettive e criticità per le società di leasing

12 aprile 2018
Milano - Hotel Michelangelo, piazza Luigi di Savoia 6

Presentazione

Come noto, il complessivo *framework* normativo noto come Basilea 3 ha inteso rappresentare un elemento centrale delle complessive misure adottate dai *regulators* in risposta alla crisi finanziaria globale. Cionondimeno, immediatamente dopo la sua entrata in vigore, il Comitato di Basilea ha avviato un processo di riforma riguardante specifici ambiti già disciplinati all'interno del predetto *framework* ma ritenuti meritevoli di un ulteriore intervento di rafforzamento, con il principale obiettivo di provare a **restituire una maggiore credibilità al calcolo delle esposizioni ponderate per il rischio**, garantendo al contempo una più elevata comparabilità dei ratio patrimoniali delle banche. A questo scopo gli interventi pianificati nel processo di riforma hanno inteso affrontare il delicato ambito dell'attribuzione delle ponderazioni all'interno del metodo standardizzato per la misurazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito e per la misurazione degli assorbimenti a fronte del CVA e del rischio operativo, delimitando al contempo il campo di applicazione dei modelli interni per il rischio di credito (IRB) e la quantificazione del CVA.

Parallelamente alla finalizzazione delle riforme dinanzi descritte, il Comitato ha altresì avviato una consultazione circa la **complessiva revisione del trattamento prudenziale previsto per la misurazione del rischio sovrano**, nella consapevolezza della necessità di eliminare taluni trattamenti preferenziali che nel recente passato hanno mostrato di generare una complessiva sottostima del rischio associato alle esposizioni sovrane detenute dalle banche.

Il corso intende affrontare i temi brevemente richiamati provando a disegnare i tratti fondamentali del quadro normativo che nelle intenzioni del Comitato di Basilea dovrà integrare (e in parte sostituire) l'attuale *framework*, con lo scopo di valutare i presumibili impatti sui complessivi profili patrimoniali degli intermediari, nonché sui profili operativi e organizzativi, in ragione degli elementi di complessità introdotti dal Comitato.

Destinatari

Il corso è rivolto principalmente ai responsabili e gli addetti della funzione di controllo rischi, per la rilevanza che i temi trattati rivestono nell'ambito del complessivo processo di gestione dei rischi.
Sono inoltre interessati a partecipare anche gli addetti alle segnalazioni di vigilanza, in particolare per i risvolti segnaletici che caratterizzano le tematiche trattate e che saranno richiamati nel corso della presentazione.
Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.

Docente

Dott. Andrea Cappelli

Dopo essersi laureato in Economia delle Istituzioni e dei Mercati finanziari presso l'Università di Roma "Tor Vergata" e aver conseguito il titolo di Dottore di Ricerca in Economia ed Organizzazione delle Imprese presso la medesima Facoltà, dal 2009 si occupa di bilanci, segnalazioni di vigilanza e normativa prudenziale di banche, gruppi bancari ed intermediari finanziari (principalmente Confidi, Società di Leasing e di Credito al Consumo). Dal 2015 è titolare di AEM Solutions S.r.l., società dedita a servizi di assistenza e consulenza nelle materie in precedenza indicate a favore di intermediari creditizi e finanziari.

Programma

- Introduzione: l'attuale livello di implementazione di Basilea 3 e le premesse alla riforma voluta dal Comitato di Basilea
- La proposta di riforma delle metodologie impiegate per la misurazione del requisito patrimoniale a fronte del rischio di credito:
  - La metodologia standardizzata
  - I metodi IRB
- Il rischio di controparte e la misurazione del CVA: la proposta del Comitato
- Un nuovo *framework* per la misurazione del rischio operativo
- Le altre novità del pacchetto di riforme: leva finanziaria e *floor* di Basilea 2
- Il trattamento del rischio sovrano: cosa bolle in pentola

Costi

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di 1 giorno, è fissata in euro 500,00 ed è comprensiva del coffee break, del pranzo e del materiale didattico. Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa Società di leasing verranno riconosciuti, per tutti i partecipanti, i seguenti sconti quantità: il 10% da 3 a 4 iscritti; il 15% da 5 a più iscritti. Agli Aggregati Assilea (agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, esercenti attività di recupero crediti, outsourcers), verrà riconosciuto uno sconto del 20% sulla quota d'iscrizione.
Le Associate interessate a finanziare la formazione possono avvalersi dei Fondi Paritetici interprofessionali nazionali.

Organizzazione corso di formazione

Mattina		**Pomeriggio**	
Ore 9:00	Registrazione dei partecipanti	Ore 14:00	Inizio seconda parte
Ore 11:00	Coffee-break	Ore 17:00	Chiusura dei lavori
Ore13:00	Lunch		

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - ***Area Formazione*** - Tel. 06 99703622

Dimitri Verdecchia – ***Area Formazione*** - Tel. 06 99703654