



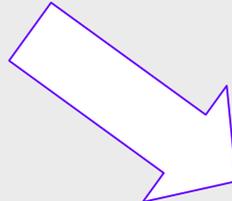
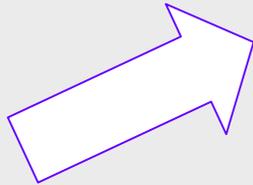
"Attività dell'ABI nel campo del Risk Management e di Basilea 2"

**VERSO BASILEA 2
LA MISURAZIONE DEI RISCHI DI CREDITO**



**UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MACERATA
FACOLTÀ DI ECONOMIA**

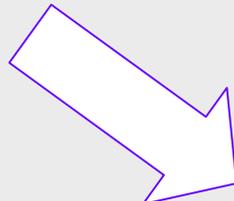
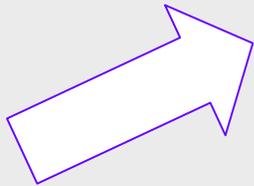
GEST



NOR

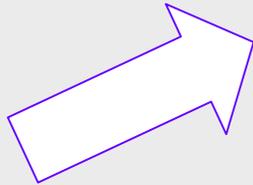
**Passato
(1995 - 2002)**

NOR

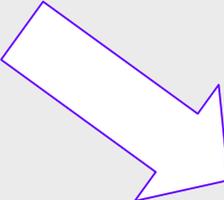


**Futuro
(2003 - 2005)**

GEST



OR



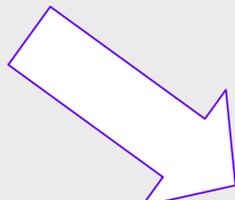
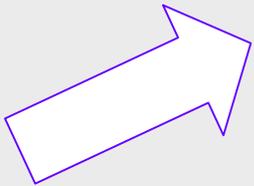
NOR

NOR



**Position
Papers**

CR



GEST



NEWS Rischio operativo
Sound practices
 Nella tabella a fianco il testo con la traduzione dei dieci principi contenuti nel documento del Comitato di Basilea

Orientamenti

Documenti che espongono l'opinione espressa dall'ABI su questioni di comune interesse per il Sistema bancario e finanziario.

► Segnalazioni

Documenti e note interpretative riservate agli Associati

► Archivio Storico

▼ Archivio Attuale

► Titolo documento	Dim.	Tipo	▼ Nel sito dal
Sound practices on operational risk Position paper ABI	24 Kb	pdf	10/4/2002
Sound practices on operational risk Position paper ABI (english version)	21 Kb	pdf	10/4/2002
Rischio operativo Traduzione parziale del documento "Sound practices"	14 Kb	pdf	28/1/2002
Specialized lending Position paper ABI	17 Kb	pdf	27/11/2001
Securitization ABI's position paper (english version)	14 Kb	pdf	27/11/2001
Specialized lending Position paper ABI	18 Kb	pdf	27/11/2001
Specialized lending ABI's position paper (english version)	14 Kb	pdf	27/11/2001
Rischio operativo - Work paper Position paper ABI	39 Kb	pdf	20/11/2001
Operational risk - Work paper ABI's Position paper (english version)	30 Kb	pdf	20/11/2001
Working paper Basilea EL/UL	100 Kb	pdf	5/11/2001

MAPPA L'ABI
 Conoscere le banche
 ABI informa
 Prodotti e servizi
 Progetti speciali
 Editoria
 Formazione
 Organi tecnici

Passato

Il problema del trattamento delle Piccole e Medie Imprese

B
A
S
I
L
E
A

PROPOSTA DI DUE CURVE UNA PER IL RETAIL UNA PER IL CORPORATE

PROPOSTA DI UNA NUOVA CURVA CORPORATE IN CUI $\rho = f(\text{PD})$ E DUE CURVE PER IL RETAIL

Correlazione molto alta tra i default

NUOVA DEFINIZIONE DI DEFAULT PER IL RETAIL: INTRODUZIONE DI UNA SOGLIA "MAXIMUM FIRM SIZE" (AA.VV.NAZIONALI)

QIS 3 PMI CON FATTURATO INFERIORE AI 5 MLN DI EURO E CREDITI INFERIORI A 1 MLN DI EURO NEL RETAIL SE NEL CORPORATE SI APPLICA UNO SCONTO

GEN. 2001

MAG. 2001

NOV. 2001

GEN. 2002

OTT. 2002

A
B
I

E LE PMI?

PROPOSTA DI UNA TERZA CURVA: QUELLA PER LE PMI

PROPOSTA DI UNA UNICA CURVA $\rho = f(\text{SIZE})$

IL FATTURATO E L'ESPOSIZIONE DIVENTANO ELEMENTI CRITICI



(Sistema Bancario Italiano)

ABI

Futuro CP3

- 2-3 Maggio - Pubblicazione CP3 del Comitato di Basilea
- Entro poche settimane convegno ABI
- Scadenza presentazione commenti 20 giugno
- Luglio riunione con gdl per approvazione PP da inviare al CE ABI
- 31 Luglio scadenza invio PP a Bankit e CdB.



Futuro CAD3

- Primi di Giugno - Pubblicazione CAD3 della Commissione Europea
- Scadenza presentazione commenti 20 giugno
- Luglio riunione con gdl per approvazione PP da inviare al CE ABI
- 30 Settembre scadenza invio PP a Bankit e CE.

GEST

- Metodologia Self Assessment A.P.R.O
- Basi di dati per la quantif. del RO
- Data Base Italiano Perdite Operative (DIPO)

Passato

Position
Papers

OR

NOR

NOR

CR

GEST

GEST

- **Business Enviroment and internal control factors**
- **Assetti organizzativi (Sound Practices)**
- **Tecniche di Mitigaz/Trasferim del RO**
-

OR

Futuro

NOR

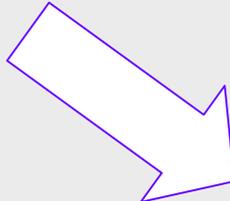
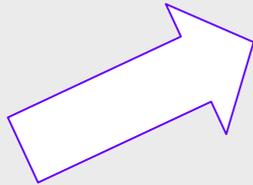
Position
Papers

NOR

CR

GEST

GEST

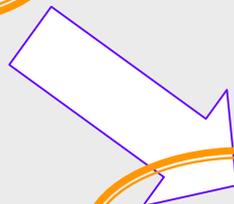
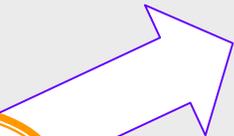


NOR

NOR



Position
Papers



CR

GEST

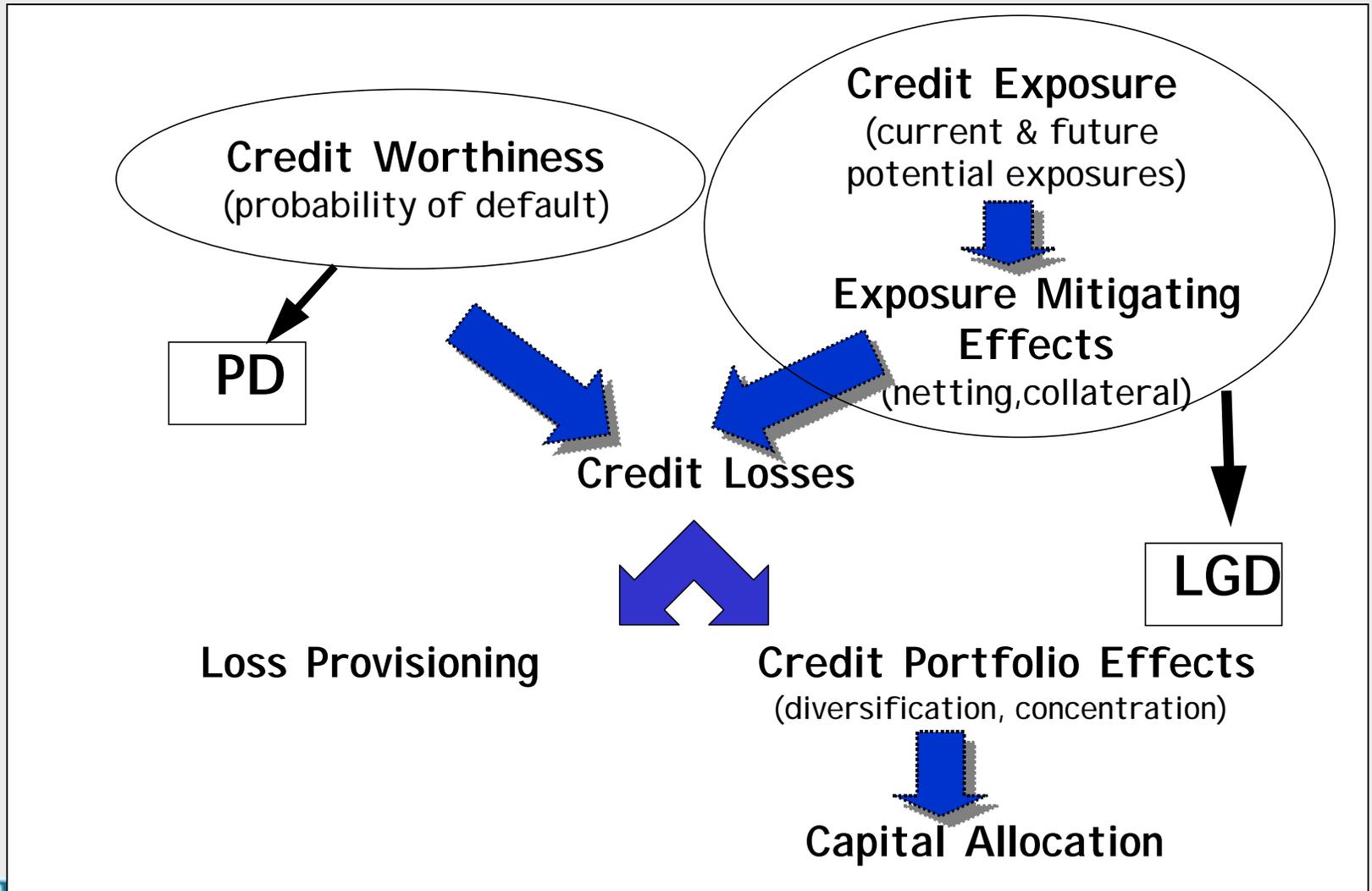
Passato....

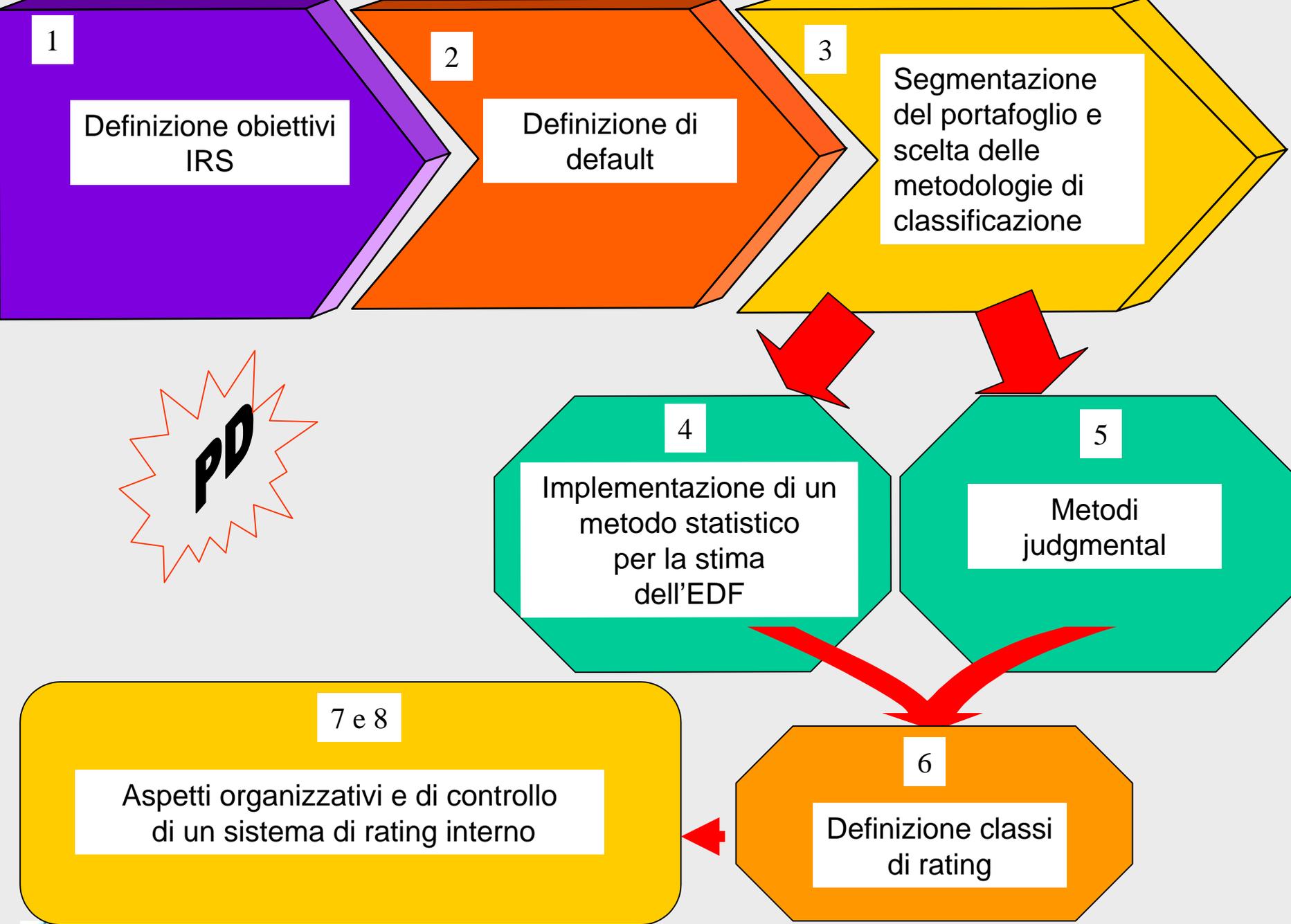
Attività ABI in tema di gestione del rischio di credito

- Gennaio 1995. Metodi avanzati per la gestione del rischio di credito
- Novembre 2000. Aspetti metodologici della stima della PD
- Dalla seconda metà del 2001 focalizzazione sulla LGD
- Probabile lancio a breve di un data pooling per le informazioni necessarie alla stima della LGD

PD e LGD:

lo schema concettuale di riferimento







Come quantificare la LGD?

$$\hat{LGD} = 1 - \frac{RNA}{Esp} = \frac{Esp - Rec - CA}{Esp}$$

dove RNA indica il recupero netto attualizzato, Rec il recupero al lordo dei costi, CA i costi amministrativi e Esp è l'esposizione nei confronti del cliente divenuto insolvente.

Problemi metodologici aperti

- Non sono state prese in considerazione modalità di stima del tasso di recupero utilizzando i dati ricavabili dal mercato dei corporate bonds.
- Tassi di attualizzazione
- Costi di recupero
- Trattamento garanzie multiple
- Utilizzazione serie storiche di tassi di recupero basati su una diversa definizione di default (es. incagli e sofferenze e non past due 90/180 giorni)

La struttura dati proposta

- Si tratta di una proposta scaturita a livello interbancario
- Consapevolezza della sua complessità - *riferimento ideale*
- Costruita pensando ad una basi dati multifunzione (non solo per RM ma, ad esempio per le funzioni di recupero e anche per quelle commerciali)
- Da utilizzare quale fondamentale elemento nelle operazioni di cartolarizzazione
- In una versione semplificata potrebbe dar vita ad un data pooling

La struttura dati proposta

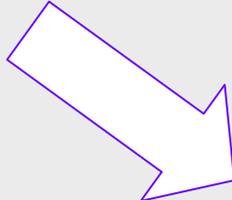
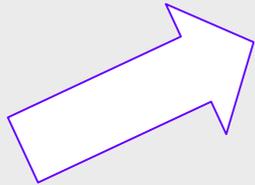
controparte
e status
in termini di default

garanzie
e flussi di recupero

esposizione

Poiché le garanzie possono essere specifiche o generiche deve essere previsto un legame sia con l'identificativo della controparte (sempre valorizzato) che dell'esposizione garantita (missing nel caso di garanzia omnibus).

GEST



NOR

NOR



Position
Papers

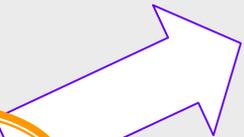
Futuro

OR

CR

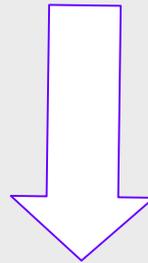
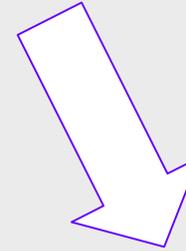
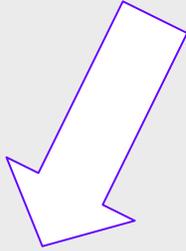
ABI

GEST



- **LOGIDEA?**
- **EAD?**
- **Modelli di portafoglio**
- **Assetti organizzativi**
-

CR



Road show
ABI
CONFINDUSTRIA

Azione Lobby
LEGGE
FALLIMENTARE

CONFIDI

Futuro
Un filo conduttore comune

Non più solo metodologia ma
enfasi su:

sistemi di governo

processi

risorse Umane