

Seminario

LA GESTIONE DEI RISCHI TRA PRIORITÀ DI VIGILANZA, BASILEA 3+ E RDARR

11 e 12 marzo 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 11 marzo 2025

10.00 ▶ APERTURA DEI LAVORI

- La finalizzazione del pacchetto Basilea 3+
- Le principali novità della CRD VI e del CRR III e i tempi di entrata in vigore

Open session

▶ IL PROCESSO DI RECEPIMENTO NEL QUADRO NORMATIVO EUROPEO

- Peculiarità europee
- La disciplina «secondaria» dell'EBA

▶ RISCHIO DI CREDITO: LE INNOVAZIONI PIÙ RILEVANTI PER LE BANCHE ITALIANE

- Trattamento delle esposizioni verso banche
- Trattamento delle esposizioni garantite da immobili e in forma di equity

▶ NOVITÀ REGOLAMENTARI E METODOLOGICHE SULLA MISURAZIONE E GESTIONE DEI RISCHI OPERATIVI

- Il nuovo (unico) metodo per i requisiti di capitale per il rischio operativo: cosa cambia?
- I mandati dell'EBA e le opzioni/discrezionalità delle Autorità di vigilanza

Q&A

▶ IL NUOVO QUADRO REGOLAMENTARE IN MATERIA DI:

- rischio di credito - esposizioni retail
- rischio di mercato
- rischio CVA
- Output floor

13.00  Break

▶ GLI IMPATTI E LE CORRELATE STRATEGIE DI MITIGAZIONE

- Il capitale e la redditività nelle banche: prime riflessioni sugli effetti della riforma sulle politiche commerciali e sui prodotti bancari
- Leve di ottimizzazione RWA, principali strategie e azioni
- Le scelte sull'utilizzo dei modelli IRB e le scelte gestionali
- Le principali direttrici del cambiamento su strategie, metodologie, processi, IT e dati delle funzioni Risk, Business e CFO

TAVOLO DI CONFRONTO E Q&A

16.00 *Chiusura della prima giornata*



Seconda giornata • 12 marzo 2025

10.00 ▶ DAI PRINCIPI BCBS 239 ALLA ECB GUIDE ON EFFECTIVE RISK DATA AGGREGATION AND RISK REPORTING

▶ I RISULTATI DELLE ANALISI MIRATE DEL 2024

▶ LE AREE ATTENZIONATE NELLA GUIDA BCE

- La responsabilità dell'organo di gestione
- L'ambito di applicazione del quadro per la governance dei dati
- I ruoli e le responsabilità chiave per la governance dei dati
- L'attuazione di un'architettura dati integrata a livello di gruppo
- L'efficacia dei controlli sulla qualità dei dati
- La tempestività delle segnalazioni interne sui rischi e i programmi di attuazione

▶ DATA LINEAGE: IMPLEMENTAZIONE DELLE PRESCRIZIONI NORMATIVE

- Tracciatura del Data Lineage Fisico
- Copertura Completa dall'Origine al Punto di Utilizzo

▶ REPORTING: AREE DI MIGLIORAMENTO

- Tempestività
- Richieste ad hoc in caso di stress o crisi
- Distribuzione

13.00 *Chiusura*