



«Incontri con la Banca d'Italia»
presso il Dipartimento di Economia
dell'Università degli Studi di Firenze

Quadro generale dei principi normativi e delle regole
della supervisione – 23/10/2019

Obiettivo dell'intervento

Fornire spunti di riflessione
sulle opportunità e i vincoli
nel rapporto Banca-Impresa
connessi alla regolamentazione
bancaria

Agenda

- ▶ Il bilancio e i rischi dell'attività bancaria
- ▶ Le regole della supervisione sulle banche
 - ✓ Regole sul capitale (fondi propri)
 - ✓ Il rischio creditizio
 - ✓ Il rischio di liquidità

Il bilancio di una banca e i rischi connessi all'attività bancaria

ATTIVO	PASSIVO
CREDITI VERSO LA CLIENTELA	DEBITI VERSO LA CLIENTELA (DEPOSITI, OBBLIGAZIONI)
STRUMENTI FINANZIARI (TITOLI DI STATO, OBBLIGAZIONI CORPORATE, AZIONI, OICR ETC)	DEBITI VERSO ALTRE BANCHE
DEPOSITI VERSO BANCHE	FONDI PROPRI (CAPITALE E RISERVE)
ALTRE ATTIVITA' (IMMOBILI, ALTRI CREDITI)	ALTRE PASSIVITÀ (DEBITI FISCALI, VS I DIPENDENTI)

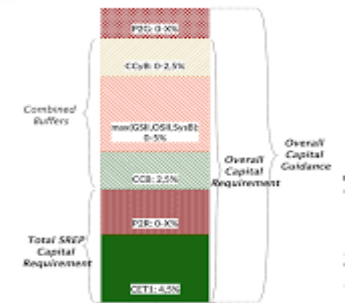
RISCHI TIPICI DELL'ATTIVITÀ BANCARIA

- strategico (redditività)
- di credito
- di concentrazione
- operativi e legali
- reputazionale
- di tasso
- liquidità

Ma la lista potrebbe continuare...

I principali profili normativi

► Il capitale (own funds)



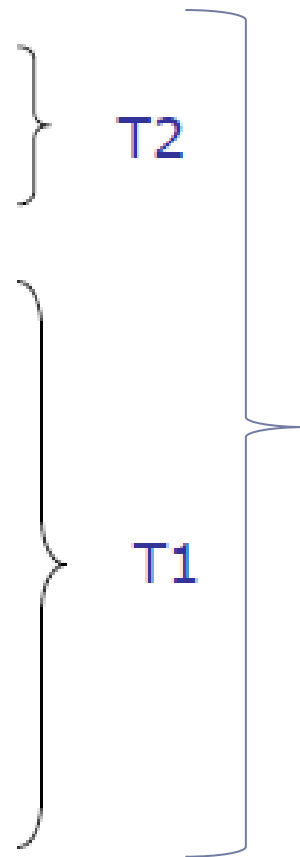
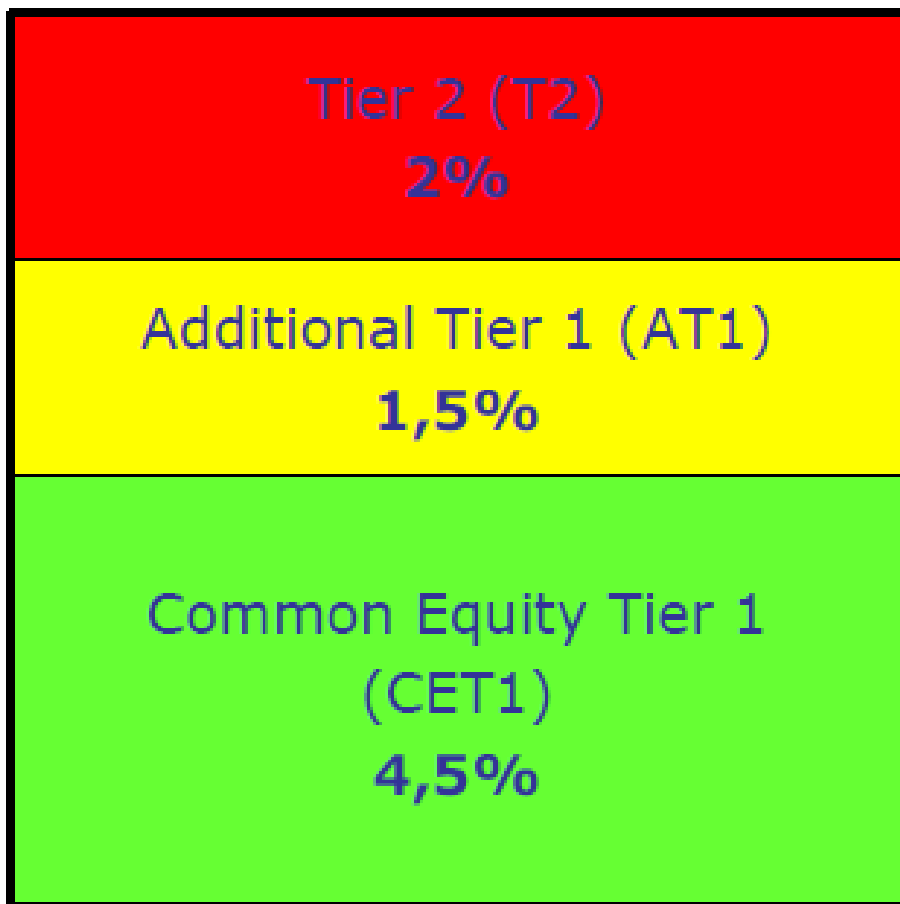
► Il rischio creditizio



► Il rischio di liquidità



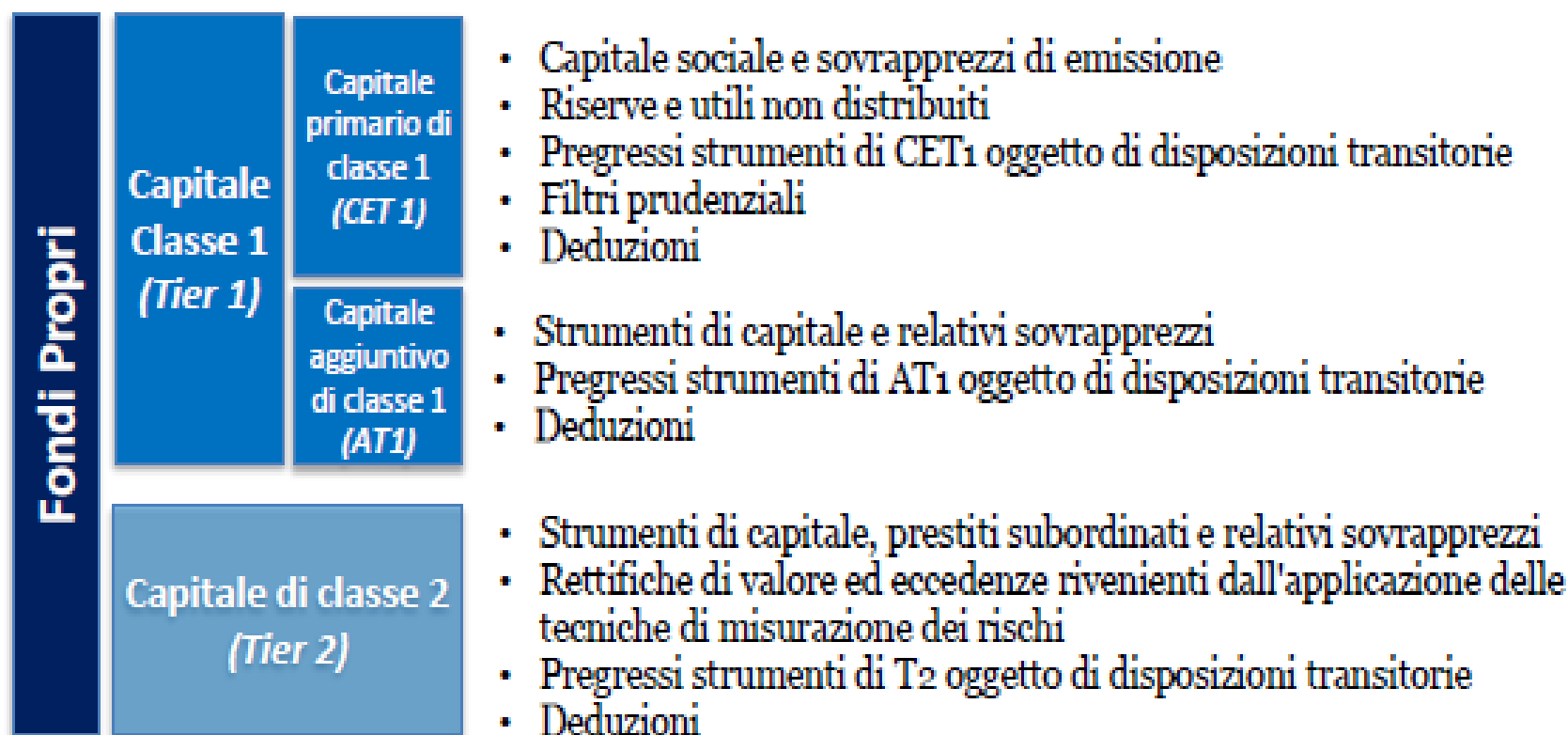
I requisiti di capitale minimi



Fondi propri
 \geq
8%
dei Risk Weighted
Assets (RWA)
+
**Requisiti
aggiuntivi
(BUFFERS)**

I fondi propri (own funds)

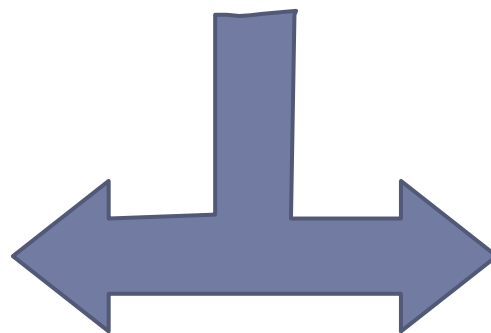
I fondi propri (\approx Patrimonio Netto) rappresentano il principale presidio a copertura dei rischi



Cosa sono i risk weighted assets (RWA)?

Le «attività di rischio ponderate» della banca (finanziamenti, titoli di proprietà, immobili, garanzie rilasciate etc.) sono calcolate applicando dei fattori di ponderazione:

**APPROCCIO
STANDARDIZZATO**



**APPROCCIO IRB
RATING INTERNI**

Approccio «standardizzato» Ponderazioni per calcolo RWA

STATI/BANCHE CENTRALI					
AAA/AA-	A+/A-	BBB+/BBB-	BB+/B-	<B-	NR
0%	20%	50%	100%	150%	100%
BANCHE					
AAA/AA-	A+/A-	BBB+/BBB-	BB+/B-	<B-	NR
20%	50%	100%	100%	150%	100%
IMPRESSE					
AAA/AA-	A+/A-	BBB+/B-		<B-	NR
20%	50%	100%		150%	100%
RETAIL (privati e PMI con esposizione <1mln)					
75%					
MUTUI IPOTECARI					
RESIDENZIALI			NON RESIDENZIALI		
35%			50%		

SUPPORTING FACTOR: ulteriore ponderazione al 76,15% per PMI con esposizione inferiore a € 1,5 mln (anche in metodo IRB) **NON-PERFORMING LOANS:** ponderazione al 150% (100% in casi particolari)

Approccio Internal Rating Based (IRB)

Calcolo delle RWA

- La banca deve essere dotata di un sistema in grado di assegnare il **rating** all'erogazione del prestito e di rivederlo periodicamente
- Il calcolo del rischio di credito è il frutto di analisi e stime effettuate all'interno della banca
- Le esposizioni creditizie vengono distribuite tra le varie "classi" di rischio
- L'uso di un approccio IRB è soggetto a validazione da parte dell'Organo di Vigilanza

ELEMENTI DI UN SISTEMA DI RATING

PD

PROBABILITY OF
DEFAULT

LGD

LOSS GIVEN
DEFAULT

EAD

EXPOSURE AT
DEFAULT

M

MATURITY

Le norme in materia di rischio di credito: 3 principali aspetti

- **Norme di processo:** requisiti qualitativi del processo creditizio
 - istruttoria/erogazione
 - monitoraggio e controllo
 - recupero dei crediti deteriorati («strategia NPL»)
- **Svalutazione dei crediti deteriorati** (*non-performing loans*): *calendar provisioning*
- **Regole contabili:** IFRS 9 (classificazione e valutazione dei crediti in *bonis* e deteriorati)

Le norme in materia di rischio di liquidità

Il rischio di liquidità è il rischio di non poter far fronte agli impegni di pagamento quando essi giungono a scadenza

Liquidità
a breve



LIQUIDITY COVERAGE RATIO
(LCR)

Attività liquide di elevata qualità

Outflow netti entro 30gg

(in hp. di stress)

≥ 100%

Liquidità
strutturale



NET STABLE FUNDING RATIO
(NSFR)

Fondi propri e raccolta stabile

Attività di rischio a m/l termine

≥ 100%



Grazie per l'attenzione!

massimo.torracchi@bancaditalia.it

