



**19 novembre 2013 – IX Convention AIFIRM**  
**(partecipazione riservata ai soci )**

**Il rischio nel credito e gli impatti sui portafogli  
commerciali e finanziari**

**Sede del Convegno: Sala delle Colonne, Via San Paolo 12, Milano**

La Convention, **organizzata da AIFIRM in collaborazione con CRIF**, propone una giornata di riflessione sul più importante fattore produttivo delle banche commerciali italiane analizzando, nel dettaglio, i seguenti temi:

- **Nuovi criteri di valutazione del credito:** l'uscita dalla crisi economica porterà ad una (parziale) ripresa delle erogazioni di credito che dovrà fare i conti con sistemi di valutazione, basati su score di bilancio/centrale rischi, non in grado di tenere in considerazione le prospettive delle imprese e, quindi, potenzialmente penalizzanti. E' necessario un ripensamento di tali criteri in modo da permettere la selezione dei soggetti da finanziarie su logiche differenti, più adeguate e innovative
- **Impatti della crisi sui portafogli della banca:** gli effetti della congiuntura economica si rispecchiano in molte poste del bilancio della Banca (dalla dinamica dei tassi di default agli spread sul rischio sovrano). Quali strumenti di analisi per supportare le decisioni e quali azioni di copertura?
- **Gestione del credito:** l'appesantirsi dei bilanci degli istituti di credito, anche in relazione alla recente attività ispettiva di Bankit, rende opportuno rivedere la gestione del credito (bonis e default) sia in termini di efficienza/efficacia di processo sia in prospettiva di cessione di portafogli.
- **Mercato secondario del credito:** i nuovi requisiti di liquidità e di capitale renderanno la dinamica degli impieghi bancari più cauta rispetto al passato, anche in scenari economici più favorevoli di quelli attuali. La necessità di finanziamento delle imprese, quindi, potrebbe ragionevolmente passare anche da canali diversi. In particolare, le possibilità aperte dal Decreto Sviluppo richiedono alle Banche di ripensare ad un proprio ruolo nell'accompagnare le imprese verso il mercato dei capitali.
- **Risk integration:** l'orientamento del Comitato di Basilea verso nuovi requisiti per la raccolta e storicizzazione dei dati di rischio nonché i documenti di consultazione di Banca d'Italia sulle nuove segnalazioni delle poste in default richiedono di pensare già da oggi ad una revisione delle strutture IT ed organizzative ed ai compiti della Convalida.

**In collaborazione con**



**BANCA POPOLARE  
DI MILANO**



## Programma

9.30-9.50 **Presentazione dell'evento e saluti** – Davide Alfonsi (Presidente AIFIRM) e Fernando Metelli (Presidente onorario AIFIRM)

Moderatore: Giuseppe Lusignani (Università di Bologna, Presidente Collegio Probiviri di AIFIRM)

09.50-10.00 Introduzione

10.00-10.30 **Monitoraggio e gestione del credito anomalo**  
Paolo Testi (Banca Popolare di Milano)

10.30-11.00 **Valutazione dei soggetti 2.0: Il Bilancio come leva fondamentale**  
Luca Adinolfi (Crif Rating Agency)

11.00-11.30 **Il rapporto tra CRD IV e Basilea 3**  
Rainer Masera (Università Guglielmo Marconi)

11.30-12.00 *Coffee break*

12.00-12.30 **Banca di relazione e processi di assegnazione dei rating**  
Giacomo De Laurentis (Università Bocconi)

12.30-13.00 **Risk Appetite: Framework e gestione del credito: il caso della Banca Popolare di Bari**  
Antonio Zullo (Banca Popolare di Bari) e Marco Salemi (Crif Decision Solutions)

13.00 – 14.00 *Lunch*

### Pomeriggio

Moderatrice: Paola Schwizer (Università di Parma)

14.00-14.10 Introduzione

14.10-14.30 **Le analisi delle Commissioni Aifirm "Il rischio parametro"**  
Davide Alfonsi (Presidente Aifirm – Intesa San Paolo)

14.30-14.50 **Rating interni, gli acciacchi dell'età**  
Andrea Resti (Università Bocconi e EBA BSG)

14.50-15.10 **La tenuta dei modelli interni sul rischio di credito alla luce della crisi**  
Carlo Palego (Banca Popolare)

15.10-15.30 **Come cambia la valutazione del credito in ottica Basilea in un contesto di crisi**  
Mauro Senati (UBI)

15.30-15.50 **Il ruolo del credit risk manager nelle banche di piccole dimensioni**  
Corrado Meglio (Banca di Credito Popolare)

15.50-16.10 Assemblea dei soci

16.10-16.30 Conclusioni a cura di Paola Schwizer (Università di Parma)

o\_o

**SEGUE EVENTO: Il Syllabus AIFIRM (vedi programma pagina seguente)**



## Il Syllabus AIFIRM

**19 Novembre 2013 - Sala delle Colonne, Via San Paolo 12, Milano**

Il risk management, oltre a rappresentare un argomento in continuo divenire, costituisce una materia di studio relativamente recente per le università italiane. E' dunque normale che i contenuti didattici dei diversi corsi che si richiamano alla gestione dei rischi siano, a oggi, piuttosto eterogenei e difficili da ricondurre a un denominatore comune.

La varietà di moduli didattici e di prospettive, di per sé certamente benefica, si scontra con l'esigenza, crescentemente avvertita dall'industria finanziaria, di poter disporre di giovani laureati in possesso di un bagaglio di esperienze e nozioni sufficientemente omogeneo e riconoscibile.

A fronte di questa esigenza, Aifirm ha deciso di farsi promotrice di un modello di syllabus focalizzato su un nocciolo di competenze considerate fortemente caratterizzanti per la professione.

Il Syllabus Aifirm intende offrire ai Docenti universitari un programma didattico al quale i risk manager aderenti all'associazione sono propensi a riconoscere un valore "segnale", anche in fase di selezione dei collaboratori.

Non un "bollino di qualità" (visto che certamente esistono corsi qualificati sotto il profilo della complessità/innovatività dei contenuti), ma una "carta d'identità" che aiuti a riconoscere rapidamente un insegnamento allineato alle attese dei professionisti del settore. In altri termini, un marchio di conformità rispetto alle aspettative, legittime ma certo non esaustive, di una comunità professionale che guarda all'Università con rispetto e attenzione

\*\*\*\*\*

16.30-16.50 ***Il Syllabus AIFIRM: il modello e gli obiettivi***  
Andrea Resti (Università Bocconi e EBA BSG)

16.50-17.20 ***Tavola Rotonda (moderatore Andrea Resti)***

- Francesco Cannata (Banca d'Italia);
- Fernando Metelli (Presidente Onorario AIFIRM);
- Davide Alfonsi (Presidente AIFIRM);
- Cesare Bisoni (Presidente dell'Associazione dei Docenti di Economia degli Intermediari e dei Mercati Finanziari - ADEIMF)

17.20-17.30 ***Conclusioni***  
Andrea Resti (Università Bocconi e EBA BSG)