

Convegno AIFIRM

(partecipazione libera e gratuita: per partecipare inviare email a amministrazione@aifirm.it)

La nuova definizione di default

Presentazione dei risultati della Commissione AIFIRM

13 gennaio 2020

**Sede del Workshop: Intesa Sanpaolo – Divisione Corporate
Sala Finzi, primo piano, Via Manzoni 4 - Milano**

Il Workshop, **organizzato da AIFIRM in collaborazione con CRIF**, propone un pomeriggio di discussione sulla nuova definizione di default messa a punto dall'EBA e in via di introduzione presso le banche italiane.

I temi di riflessione e approfondimento sono numerosi e riguardano tra gli altri:

- la "filosofia" sottostante alla nuova definizione, che potrebbe segnare una discontinuità rispetto al mindset sinora prevalente presso le banche italiane, incentrato su tre sottocategorie (crediti scaduti e sconfinanti, inadempienze probabili, sofferenze) considerate di gravità crescente;
- le implicazioni operative dei nuovi criteri di identificazione dei crediti deteriorati sia "in entrata" che "in uscita", con i relativi dubbi e cautele interpretative riguardanti, tra l'altro, l'estensione del segnale di default a debitori collegati, le ristrutturazioni onerose e il trattamento di particolari forme tecniche;
- l'incidenza della nuova definizione sui modelli di rating, e in particolare sulla ricostruzione delle serie storiche e sui criteri di ricalibrazione dei parametri di rischio (in primis, PD e LGD), inclusa l'apposizione dei "margini di cautela" richiesti dalla normativa europea;
- alcuni possibili impatti sugli assorbimenti di capitale, sia dal punto di vista qualitativo che quantitativo, gli effetti sul livello e la copertura degli NPL, l'interazione tra nuova definizione di default e calendar provisioning;
- i possibili effetti sul bilancio, alla luce del principio contabile IFRS 9, e le conseguenze – in particolare in sede di prima applicazione – per il conto economico

Durante la giornata saranno presentati i lavori del Position Paper AIFIRM numero 17 "La nuova definizione di default", ricerca condotta da AIFIRM.

Ai partecipanti soci Aifirm verranno riconosciuti 6 crediti formativi

Si ringrazia





Programma

- 15:00** **Introduzione**
Maurizio Vallino
(Direttore responsabile Risk Management Magazine; Banca Carige)
Leonardo Bellucci (Banca Monte dei Paschi di Siena)
- Moderatore* Andrea Resti (Università Bocconi)
- 15.15 - 16.15 **Presentazione dei risultati del position paper**
Maurizio Barbadoro (BPER Banca)
Alessandra Di Meo (CRIF)
Riccardo Fiori (Banco Desio)
Luca Saprio (Banca Sella)
Marco Vignolo (Intesa Sanpaolo)
- 16.15 - 17:15 **Discussione dei risultati del position paper**
Maria Angiulli (Associazione Bancaria Italiana)
Silvio Cuneo (Intesa Sanpaolo)
Marco Macellari (CRIF)
Simone Calogero Marino (Banca d'Italia)
- 17:15 **Q&A**
- 17.30 **Conclusioni**
Andrea Resti (Università Bocconi)