



## **20 Novembre 2014 – X Convention AIFIRM** **(partecipazione riservata ai soci )**

# **La nuova Vigilanza europea: quali impatti sulle banche e sullo scenario competitivo**

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

La Convention, **organizzata da AIFIRM in collaborazione con Deloitte**, propone una giornata di discussione sul percorso delle maggiori banche del continente verso la nuova Vigilanza europea; impatto che, a cascata, coinvolgerà – sia pure indirettamente - anche le banche minori.

I temi di riflessioni sono numerosi e riguardano tra gli altri:

- Impatti sulla gestione operativa dell'esercizio AQR: aspetti organizzativi e IT
- i nuovi criteri di valutazione del credito influenzati dall'utilizzo da parte della vigilanza dei cash flow e del challenger model per la collective provision
- le competenze necessarie per gestire una vigilanza fortemente standardizzata e orientata all'utilizzo di modelli statistici
- la revisione del processo operativo del credito: dagli aspetti di raccolta documentale e alla gestione delle perizie
- la composizione del portafoglio titoli influenzata dallo stress test sulla componente governativa.
- Impatti sul capital management

Durante la giornata saranno presentati i lavori delle Commissioni Aifirm e le attività di ricerca in corso

**In collaborazione con**

**Deloitte.**



**BANCA POPOLARE  
DI MILANO**



## Programma

- 9.30-9.50 **Presentazione dell'evento e saluti** – Davide Alfonsi (Presidente AIFIRM)  
Moderatore: Giuseppe Lusignani (Università di Bologna, Presidente Collegio Probiviri di AIFIRM)
- 09.50-10.00 Introduzione
- 10.00-10.30 **La nuova Vigilanza europea, cosa cambia?**  
Andrea Resti (Università Bocconi e Banking Stakeholder Group EBA)
- 10.30-11.00 **AQR: implicazioni per la gestione dei crediti**  
Paolo Testi (BPM)
- 11.00-11.30 **AQR, dalle perizie alla gestione dei documenti e delle basi dati: come cambia il processo operativo del credito? Qual è stato l'impatto operativo dell'esercizio AQR?**  
Michele Campanardi (BPER)
- 11.30-12.00 *Coffee break*
- 12.00-12.30 **Lo stress test della BCE: quali impatti per le banche?**  
Tullio Lucca (Intesa San Paolo)
- 12.30-13.00 **L'impatto del SSM sui processi di Risk Management delle banche italiane: il punto di vista Deloitte**  
Antonio Arfé e Luigi Mastrangelo (Deloitte)

### 13.00 – 14.00 Lunch

- Moderatore: Paolo Giudici (Presidente Comitato Tecnico Scientifico)
- 14.00-14.15 L'attività di ricerca di AIFIRM
- 14.15-14.30 **Commissione Aifirm "Rischio di credito – Monitoraggio e controllo andamentale del rischio di credito"**  
Fernando Metelli (presidente onorario AIFIRM)
- 14.30-14.45 **Commissione AIFIRM "Rischio di credito – Calibrazione dei modelli low default"**  
Giovanna Compagnoni (Unicredit) e Francesco Saita (Università Bocconi)
- 14.45-15.00 **Commissione AIFIRM "Rischio di credito – Calibration e backtesting"**  
Silvio Cuneo (Intesa San Paolo) e Giacomo De Laurentis (Università Bocconi)
- 15.00-15.15 **Commissione AIFIRM "Rischio di mercato – Prudent valuation"**  
Marco Bianchetti (Intesa San Paolo) e Umberto Cherubini (Università di Bologna)
- 15.15 15.30 **Commissione AIFIRM "Rischio Operativo"**  
Davide Bazzarello (Unicredit) e Giampaolo Gabbi (Università di Siena)
- 15.30 15.45 **Commissione "Rischio di credito - Stress testing e rischio sistemico"**  
Fabio Salis (Banco Popolare)
- 15.45 16.00 **Ricerca AIFIRM "Un nuovo modello per la vischiosità delle poste a vista che tiene conto del livello del tasso di riferimento"**  
Camillo Giliberto e Igor Gianfrancesco (Banca Popolare di Spoleto)
- 16.00 16.30 **Approvazione Bilancio e Elezione nuovo Consiglio Aifirm**  
16.30 17.00 **Dibattito e Conclusioni**