

# RISK MANAGEMENT E BANCHE

Paola Ferretti  
Università di Pisa

[paola.ferretti@unipi.it](mailto:paola.ferretti@unipi.it)

# Metodologia standard

- La ponderazione degli attivi tiene conto della qualità del debitore esaminata da agenzie di rating (External Credit Assessment Institutions – ECAI).....
- Ciò significa che i coefficienti di ponderazione vengono stabiliti alla luce dell'apprezzamento che le società specializzate esprimono sul merito di credito dei diversi operatori economici

# Per le imprese: i coefficienti di ponderazione....

Rating	da AAAa a AA-	da A+ a A-	da BBB+a BBB-	< B-	Senza rating
Ponderazione	20%	50%	100%	150%	100%

- ▶ Attività al dettaglio (ponderazione = 75%):
  - Esposizione verso persone fisiche o piccole e medie imprese (fatturato annuo < 5 milioni €)
  - Esposizione verso il singolo cliente non supera l'1% del totale del portafoglio
  - Il totale dovuto alla banca (gruppo bancario) da parte di un singolo cliente (gruppo di soggetti collegati) < 1 milione €

# Metodologia avanzata - IRB

- Insieme strutturato e documentato delle metodologie, dei processi organizzativi e di controllo, delle modalità di organizzazione delle basi dati volto a consentire la raccolta e l'elaborazione delle informazioni rilevanti per la formulazione di valutazioni sintetiche della rischiosità di una controparte e delle singole operazioni creditizie
- Attraverso il sistema di rating la banca attribuisce al debitore il grado interno di merito creditizio, ordinando le controparti in relazione alla loro rischiosità, e perviene a una stima delle componenti di rischio

# Nell'ottica di vigilanza

- Rispetto di requisiti qualitativi e quantitativi
- Validazione da parte dell'AdV
- Distinzione tra IRB base e avanzato

- Le banche procedono a una suddivisione delle esposizioni in portafoglio
- Per ciascuna classe di attività si devono considerare le componenti di rischio (evidenze statistiche della singola banca o stime standard)
- Tramite funzioni matematico-statistiche le componenti di rischio vengono trasformate in attività ponderate per il rischio e quindi in RP!!!!

## Le componenti del RC – la Pd

- ▶ Probabilità di insolvenza del debitore (probability of default – Pd)
  - ▶ In quale misura % la controparte sarà in default tra 1 anno??
- ▶ Misura la probabilità che la controparte si renda inadempiente
  - ▶ Rappresenta la probabilità media di default a 1 anno
- ▶ Elemento fondamentale dei sistemi IRB. Incorpora tutte le informazioni rilevanti e disponibili sulla controparte (RATING DI CONTROPARTE)