



Verso Basilea 3: come cambia il rapporto banca – impresa

L'applicazione delle regole di Basilea 2 ha prodotto importanti cambiamenti sul rapporto Banca-Impresa. L'introduzione dei sistemi di rating ha obbligato il sistema bancario ad assumere un atteggiamento più professionale e responsabile nel finanziare le imprese. Questo e la crisi economica in corso ormai da diversi anni hanno reso gli accantonamenti effettuati dalle banche a Conto Economico e a Stato Patrimoniale molto più sensibili al rischio.

La crisi economica e finanziaria ha infatti mostrato che la dotazione patrimoniale di molte banche risulta essere insufficiente per far fronte al rischio sopportato sugli asset ed ha evidenziato un altro limite importante: la prociclicità ovvero in un periodo di difficoltà generale e di crisi di liquidità, le banche hanno ridotto l'offerta di capitali. Da qui, l'esigenza di un Accordo diverso, capace di superare i limiti di quello precedente e di rendere il sistema finanziario più stabile che, in sostanza, obbliga le banche a detenere maggior capitale e quindi a selezionare ancor più accuratamente le imprese clienti, sulla base del loro grado di rischiosità. In sintesi gli obiettivi che si intendono perseguire con Basilea 3 sono:

- prevenire l'eccessiva assunzione di rischi da parte delle banche
- rendere il sistema finanziario più solido
- superare i limiti di Basilea 2

Contenuti:

- Obiettivi e linee di Intervento del nuovo accordo
- Accantonamenti e Assorbimenti di Capitale
- Il CaR (Capital at Risk)
- I parametri del rischio: PD, LGD, EAD, M
- L'impatto sulla clientela retail, small e corporate e il pricing
- Dalla redditività lorda alla redditività netta
- Nopat, Raroc ed EVA
- Il Rischio di Liquidità e gli indicatori di Liquidità: liquidity coverage ratio; net stable funding ratio
- Il Common Equity Tier 1 (CET1)
- Le componenti dei Fondi Propri
- Il piano dei adeguamento dei principali ratios
- Miglioramento nella copertura dei rischi: la leva finanziaria
- Misure anticicliche: i buffer di capitale
- Il countercyclical capital buffer
- Quantitative Easing: opportunità e rischi
- Impatto sul sistema bancario e sul rapporto banca – impresa