

RIVISTA BANCARIA

MINERVA BANCARIA



www.rivistabancaria.it

ISTITUTO DI CULTURA BANCARIA «FRANCESCO PARRILLO»

Maggio-Giugno 2009

Tariffa Regime Libero:-Poste Italiane S.p.a.-Spedizione in abbonamento Postale-70%-DCB Roma

3

RIVISTA BANCARIA

MINERVA BANCARIA

ANNO LXV (NUOVA SERIE)

MAGGIO-GIUGNO 2009 N. 3

SOMMARIO

G. DI GIORGIO	Impegno e Prospettive	»	3
<i>Saggi</i>			
D. CURCIO C. MATARAZZO	La correlazione del portafoglio prestiti <i>retail</i> delle banche commerciali: evidenze dal mercato statunitense	»	5
G. ZITO	La prociclicità del <i>bank lending channel</i> : gli effetti dell'adozione di un sistema di accantonamenti <i>forward looking</i>	»	41
<i>Contributi</i>			
G. MANZELLI	Il nuovo Accordo sul Capitale (Basilea II). Un inquadramento generale e talune proposte di modifica	»	67
<i>Rubriche</i>			
M. CATALDO	Il ruolo della banca nel finanziamento della ricerca & sviluppo in favore delle piccole e medie imprese	»	111
CONSIGLIO DOTTORI COMMERCIALISTI - ESPERTI CONTABILI	Note in margine alla crisi dei mercati finanziari	»	117
<i>Recensioni</i>			
	F. COLOMBINI, A. CALABRÒ Crisi globale e finanza innovativa (<i>S. Brucciani</i>)	»	127
<i>Abstract/Sintesi</i>		»	129

Presidente del Comitato Scientifico: Giorgio Di Giorgio

Direttore Responsabile: Giovanni Parrillo

Comitato di redazione: Eloisa Campioni - Francesco Cannata - Mario Cataldo - Domenico Curcio - Vincenzo Formisano - Pina Murè - Giovanni Scanagatta - Giovanpietro Scotto di Carlo

Direzione e redazione: Largo Luigi Antonelli, 27 - 00145 Roma - Tel. 06 59637615 - Fax 06 5415732
E-Mail: redazione@rivistabancaria.it

Amministrazione: Editrice Minerva Bancaria S.r.l. - Amministratore unico: Roberto Ara - Via Silvio Pellico, 12 - 20121 Milano - tel. 02/8052146 - fax 02/867391

Spedizione in abbonamento postale - Pubblicazione bimestrale - 50% - Roma

IL NUOVO ACCORDO SUL CAPITALE (BASILEA II). UN INQUADRAMENTO GENERALE E TALUNE PROPOSTE DI MODIFICA.¹

GIACOMO MANZELLI*

Sommario 1. PREMESSA. 2. BASILEA I: PREGI E LIMITI DEL PRIMO ACCORDO SUL CAPITALE. 3. BASILEA II. 3.1. ALCUNI CARATTERI DISTINTIVI: LA C.D. BETTER REGULATION, LA PROPORZIONALITÀ, L'OPZIONALITÀ, L'USO DEI MODELLI INTERNI. 3.2. UNO SGUARDO D'INSIEME AL NUOVO ACCORDO. 3.3. RISCHIO DI CREDITO: LE PRINCIPALI NOVITÀ NELL'APPROCCIO STANDARDIZZATO. 3.4. RISCHIO DI CREDITO: LE METODOLOGIE BASATE SULL'UTILIZZO DEI MODELLI INTERNI. 3.5. IL PROBLEMA DELLA PRO-CICLICITÀ IN BASILEA II. 3.6. IL RISCHIO OPERATIVO: CENNI INTRODUTTIVI. 3.7. IL SECONDO PILASTRO: IL PROCESSO DI CONTROLLO PRUDENZIALE. 4. ALCUNE CRITICHE MOSSE A BASILEA II NELL'AMBITO DELLA RECENTE CRISI FINANZIARIA E TALUNE POSSIBILI PROPOSTE DI REVISIONE. APPENDICE 1. IL SISTEMA DI PONDERAZIONE NELLA METODOLOGIA STANDARDIZZATA PER IL RISCHIO DI CREDITO. APPENDICE 2. LA FUNZIONE REGOLAMENTARE NEI MODELLI IRB RELATIVI AL RISCHIO DI CREDITO. BIBLIOGRAFIA.

1. Premessa

L'assoluta importanza di una regolamentazione sul capitale delle banche costituisce ormai un elemento acquisito nella letteratura economica e, più in generale, nel panorama finanziario internazionale. Questa esigenza

¹ Le opinioni espresse nel presente articolo riflettono unicamente quelle dell'autore e non impegnano in alcun modo l'istituto di appartenenza. L'articolo è nato come approfondimento di un intervento didattico sul tema di Basilea 2, nell'ambito del corso di Economia monetaria della LUISS Guido Carli del prof. Giorgio Di Giorgio.

* Banca d'Italia, Vigilanza Bancaria e Finanziaria