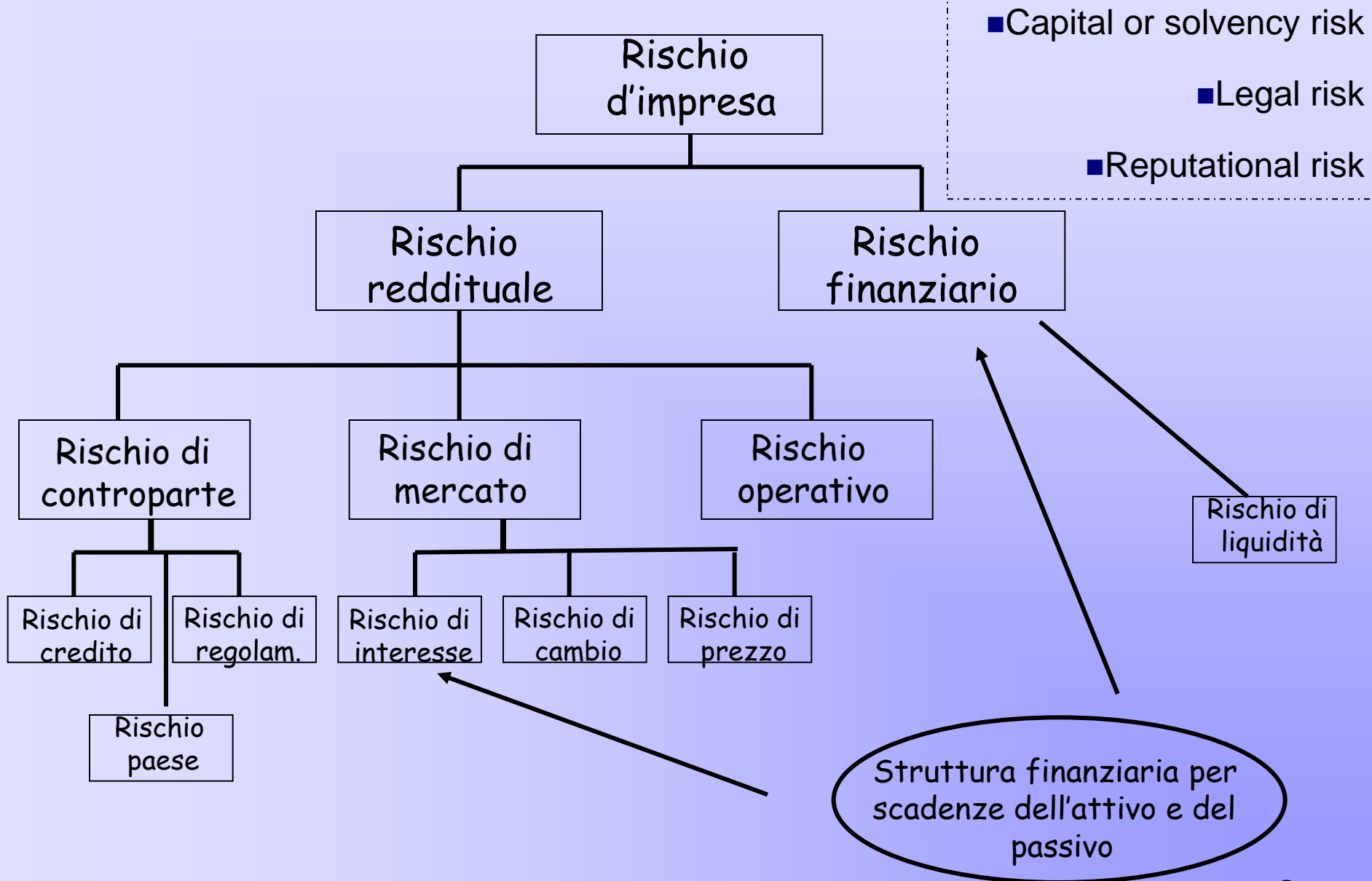


I RISCHI BANCARI

Il sistema dei rischi tipici dell'intermediario finanziario



■ **Credito incagliato**

Impiego verso cliente in situazione di obiettiva difficoltà, che si ritiene però superabile in un congruo periodo di tempo.

Credito in sofferenza

Credito nei confronti di soggetti in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente), o in situazioni sostanzialmente equiparabili.

Credito ristrutturato

Posizione per la quale la banca ha concordato con il debitore una dilazione di pagamento, rinegoziando l'esposizione a condizioni di tasso inferiori a quelli di mercato.

Credito vivo

Posizione creditoria che la banca vanta nei confronti di cliente ritenuto solvibile e quindi in grado di fare fronte puntualmente al suo rimborso secondo le modalità prestabilite.



Accantonamenti e svalutazioni: non costituiscono “coperture”, ma riconoscimento delle perdite in corso

Copertura dei rischi → affidata al patrimonio bancario

CAMELS approach to correct and prudent management

- Capital Adequacy
- Asset Quality
- Management Quality
- Earnings
- Liquidity
- Sensitivity to market risk

Il sistema dei controlli interni: organi e funzioni

Modello tradizionale

- Consiglio di amministrazione
 - Comitato per il controllo interno
 - Collegio sindacale
-
- Società di revisione
 - OdV L.231/2001
 - Funzione compliance
 - Internal Audit
 - Controlli di linea

*specificità modelli
dualistico e monistico*