TAKE HOME FRM 2014

1. Sulla base del bilancio 2013 di una Banca Popolare, scelta tra quelle non sottoposte ai test EBA, s’ipotizzi che se la Banca avesse subito il test il risultato avrebbe richiesto di procedere ad incrementare il Core Tier 1 di almeno 200 milioni di euro ( solo effetto AQR). Sulla base dell’assunzione in argomento:
2. Ipotizzare le rettifiche di bilancio connesse all’AQR
3. Ipotizzare diverse alternative di intervento (non esclusivamente basate sull’aumento di capitale)
4. Commentare i futuri effetti economici connessi alle suddette alternative
5. Una banca decide di cartolarizzare i crediti leasing concessi alla clientela ( tipologie di beni: immobili, macchine utensili e barche), Quali consulenti del veicoli si proponga un programma di lavoro per la due diligence.
6. Rischio operativo. Con riferimento all’operazione precedente commentare gli effetti sul requisito patrimoniale, ipotizzando sia il caso di utilizzo del metodo base, sia di utilizzo del metodo AMA.

Nota. I dati patrimoniali, economici e finanziari, mancanti, sono ipotizzabili a piacere