

EUROPA, REGOLAZIONE, SOSTENIBILITA' E INNOVAZIONE

Alberto M. Sorrentino

1. Quale tra le seguenti affermazioni descrive correttamente la vigilanza strutturale?

- A) Si concentra sulla solidità patrimoniale e sulla gestione del rischio delle banche. ✗
- B) Si occupa di monitorare e regolare la struttura del sistema bancario, inclusi concentrazione e governance. ✓
- C) Stabilisce le politiche monetarie per controllare l'inflazione e la stabilità dei prezzi. ✗

2. Quale tra le seguenti affermazioni rappresenta correttamente la vigilanza prudenziale?

- A) Si occupa di garantire che le banche rispettino i requisiti di capitale e gestiscano adeguatamente i rischi. ✓
- B) Regola la proprietà delle banche e supervisiona le fusioni per evitare concentrazioni di mercato. ✗
- C) Stabilisce le politiche monetarie per controllare l'inflazione e la stabilità dei prezzi. ✗

3. Quale delle seguenti affermazioni è corretta riguardo ai modelli interni per il rischio di credito?

- A) Sono stati introdotti con Basilea 1 per migliorare la valutazione dei requisiti patrimoniali. ✗
- B) Basilea 2 ha introdotto l'IRB Approach, permettendo alle banche di usare modelli interni per il rischio di credito. ✓
- C) Basilea 3 ha eliminato completamente i modelli interni, imponendo solo il metodo standardizzato. ✗

4. Quale delle seguenti affermazioni è corretta riguardo ai modelli interni per il rischio di mercato?

- A) Basilea 1 (1988) ha introdotto l'uso di modelli interni per il rischio di mercato, come il Value at Risk (VaR). ✘
- B) L'Amendment to the Capital Accord (1996) ha permesso l'uso del Value at Risk (VaR) per calcolare i requisiti patrimoniali a fronte dei rischi di mercato. ✔
- C) Basilea 2.5 (2009) ha eliminato il VaR, sostituendolo con il Stressed VaR. ✘

5. Quale delle seguenti affermazioni è corretta riguardo alle Other Systemically Important Institutions (O-SIIs)?

- A) Le O-SIIs sono istituzioni globali di importanza sistemica che sono considerate troppo grandi per fallire e non richiedono requisiti patrimoniali aggiuntivi. ✘
- B) Le O-SIIs sono istituzioni di importanza sistemica a livello nazionale o regionale, per cui possono essere imposte misure di supervisione aggiuntive. ✔
- C) Le O-SIIs non sono istituzioni di importanza sistemica e non sono soggette a requisiti regolamentari speciali. ✘