

Andrea Cesare Resti

AUDIT & RISK MANAGEMENT

ARTICLES IN SCHOLARLY JOURNALS

BELLUCCI L., DELLA VALLE A., RESTI A. C.

Calendar provisioning: implementazione e impatti su Npl e costo del credito

Bancaria, 2020, no. 12, pp.76-83

RESTI A. C.

Il Covid-19 e i prestiti bancari: la risposta della vigilanza e delle banche

Bancaria, 2020, no. 10, pp.58-70

RESTI A. C.

Non-performing loans in the European Union. State of the art and possible policy tools

Banca Impresa Società, 2019, vol.XXXVIII, no. 1, pp.49-78

PETRELLA G., RESTI A. C.

What drives the liquidity of sovereign bonds when markets are under stress? An assessment of the new Basel 3 rules on bank liquid assets

Journal of Financial Stability, 2017, vol.33, pp.297-310

PETRELLA G., RESTI A. C.

Usura bancaria: i rischi di un'applicazione paradossale e fuorviante della legge

Banca Impresa Società, 2017, vol.36, no. 1, pp.123-140

RESTI A. C.

Bank internal ratings: are capital floors a suitable tool to restore their credibility?

Journal of Financial Management, Markets and Institutions, 2016, vol.4, no. 2, pp.179-194

RESTI A. C.

Bank subordinated debt: a source of capital for lenders or a source of concern for retail investors?

Banca Impresa Società, 2016, vol.35, no. 1, pp.21-38

RESTI A. C.

The 2016 EU-wide bank stress test: an analysis of the main methodological novelties

International Journal of Banking, Accounting and Finance, 2016, vol.7, no. 2, pp.95

CALÌ C., MARCHITTO B., RESTI A. C.

Systemic risk and bank crises: lessons from banking industry ratings

International Journal of Banking, Accounting and Finance, 2014, vol.5, no. 3, pp.221-251

PETRELLA G., RESTI A. C.

Supervisors as information producers: Do stress tests reduce bank opaqueness?

Journal of Banking & Finance, 2013, vol.37, no. 12, pp.5406-5420

PETRELLA G., RESTI A. C.

Basilea 3 e la liquidità delle obbligazioni governative in Europa

Bancaria, 2013, vol.69, no. 3, pp.22-36

IANNOTTA G., NOCERA G., RESTI A.

Do investors care about credit ratings? An analysis through the cycle

Journal of Financial Stability, 2013, vol.9, no. 4, pp.545-555

RESTI A. C.

Nuove regole su capitale e liquidità: spunti di riflessione e di ricerca

Banca Impresa Società, 2013, vol.32, no. 2, pp.227-246

RESTI A. C.

Liquidità e capitale delle banche: le nuove regole, i loro impatti gestionali

Bancaria, 2011, vol.67, no. 11, pp.14-23

RESTI A. C., SIRONI A.

What is different about loans? An analysis of the risk structure of credit spreads

International Journal of Banking, Accounting and Finance, 2010, vol.2, no. 2, pp.130-155

ALGHISI MANGANELLO E., CECCONI M., RESTI A. C.

La stima della Exposure at Default nei Sistemi di Rating Interni

Bancaria, 2009, vol.65, no. 12, pp.28-47

RESTI A. C., SAITA F.

Prestiti bancari, rating interni e modelli VaR: quale autonomia di pricing per le unità operative?

Bancaria, 2009, vol.65, no. 2, pp.19-31

KRINK T., PATERLINI S., RESTI A. C.

The optimal structure of PD buckets

Journal of Banking & Finance, 2008, vol.32, no. 10, pp.2275-2286

KRINK T., PATERLINI S., RESTI A. C.

Using differential evolution to improve the accuracy of bank rating systems

Computational Statistics & Data Analysis, 2007, vol.52, no. 1, pp.68-87

RESTI A. C., SIRONI A.

Comprendere e misurare il rischio di liquidità

Bancaria, 2007, vol.63, no. 11, pp.2-17

RESTI A. C.

L'implementazione di Basilea 2: le nuove regole cambiano il gioco

Bancaria, 2007, vol.63, no. 1, pp.29-39

RESTI A. C., SIRONI A.

The risk-weights in the New Basel Capital Accord: Lessons from bond spreads based on a simple structural model

Journal of Financial Intermediation, 2007, vol.16, no. 1, pp.64-90

GALBIATI L., RESTI A. C.

Le fusioni bancarie negli Stati Uniti e in Europa: una retrospettiva di modalità ed effetti

Bancaria, 2006, vol.62, no. 2, pp.7-14

ALTMAN E., BRADY B., RESTI A. C., SIRONI A.

The Link between Default and Recovery Rates: Theory, Empirical Evidence, and Implications*

Journal of Business, 2005, vol.78, no. 6, pp.2203-2228

ALTMAN E., RESTI A. C., SIRONI A.

Default Recovery Rates in Credit Risk Modelling: A Review of the Literature and Empirical Evidence

Economic Notes, 2004, vol.33, no. 2, pp.183-208

RESTI A. C.

I modelli di rating interno: le conseguenze sulle politiche di credito

Banche e Banchieri, 2004, no. 1, pp.27-47

RESTI A. C.

Il risparmio gestito in Europa: assetti, comportamento dei global player e servizio al risparmiatore

Bancaria, 2004, vol.60, no. 1, pp.58-81

RESTI A. C.

Il ruolo dei fondi 401(k) nel sistema pensionistico statunitense

Banca Impresa Società, 2003, vol.XII, pp.405-438

RESEARCH MONOGRAPHS

RESTI A. C., SIRONI A.

Rischio e Valore nelle Banche - II Ed.

Egea, Milano, Italy, 2021

RESTI A. C.

Le fusioni bancarie. La lezione dell'esperienza - Effetti, opportunità e rischi

Bancaria Editrice, Roma, Italy, 2006

ANOLLI M., RESTI A. C.

L'efficienza nell'industria dei servizi mobiliari. Il caso delle Sim di negoziazione

Il Mulino, Bologna, Italy, 1996

EDITED BOOKS

RESTI A. C. (ED.)

Liquidità e nuove regole sulle banche: calibrazioni e impatti

Franco Angeli, Milano, Italy, 2013

RESTI A. C. (ED.)

Il secondo pilastro di Basilea e la sfida del capitale economico

Bancaria Editrice, Roma, Italy, 2008

RESTI A. C. (ED.)

Pillar II in the New Basel Accord - The Challenge of Economic Capital

Risk Books, , 2008

ALTMAN E. I., RESTI A. C., SIRONI A. (EDS.)

Recovery Risk: The next challenge in credit risk management

Risk Books, , 2005

CONTRIBUTION TO CHAPTERS, BOOKS OR RESEARCH MONOGRAPHS

BRUNO B., RESTI A. C., NOCERA G.

Are Risk-Based Capital Requirements Detrimental to Corporate Lending? in *Finance and Investment: the European case*

C. Mayer, S. Micossi, M. Onado, M. Pagano, A. Polo (Eds), Oxford University Press, pp.327-334, 2018

PETRELLA G., RESTI A. C.

The Interplay Between Banks and Markets: Supervisory Stress Test Results and Investor Reactions in *The Palgrave Handbook of European Banking*

Thorsten Beck, Barbara Casu (Eds), Palgrave Macmillan UK, pp.409-447, 2016

BOUTANT R., CRNOGORAC D., RESTI A. C.

Transparency and market discipline in *Europe's new supervisory toolkit: data, benchmarking and stress testing for banks and their regulators*

M. Quagliariello (Eds), Risk Books, pp.347-400, 2015

RESTI A. C.

European Supervision and Stress Testing: Beware of False Friends in *Bearing the Losses from the Bank and Sovereign Crisis*

F. Allen, E. Carletti, J. Gray (Ed), FIC Press - Wharton Financial Institutions Center, chap. 5, pp.39-53, 2014

BRUNO B., NOCERA G., RESTI A. C.

The credibility of European banks' risk-weighted capital: structural differences or national segmentations? in *Reshaping commercial banking in Italy: new challenges from lending to governance*

G. Bracchi, D. Masciandaro (Eds), Bancaria Editrice, pp.257-274, 2014

GALLIANI C., PETRELLA G., RESTI A. C.

The liquidity of European corporate and government bonds: drivers and sensitivity to different market conditions in *Banche e Ciclo Economico: Redditività, Stabilità e Nuova Vigilanza*

G. Bracchi, D. Masciandaro (Eds), Bancaria Editrice, pp.285-313, 2013

RESTI A. C., SAITA F.

Credit VaR e sistemi di rating: implicazioni per i limiti di autonomia delle unità operative e per il pricing dei prestiti in *Banca, Credito e Rischi - Saggi in onore di Tancredi Bianchi, Volume 2*

M. Comana, M. Brogi (Eds), Bancaria Editrice, pp.435-455, 2009

RESTI A. C., SIRONI A.

Interest Rate Risk on the Banking Book in *Pillar II in the New Basel Accord*

A. Resti (Eds), Risk Books, pp.273-296, 2008

RESTI A. C., SIRONI A.

Loss Given Default and Recovery Risk: From Basel II Standards to Effective Risk Management Tools in *The Basel Handbook: a Guide for Financial Practitioners - Second Edition*

M. Ong (Eds), Risk Books, pp.61-98, 2007

RESTI A. C., SIRONI A.

Defining LGD: the Basel Perspective in *Recovery Risk - The Next Challenge in Credit Risk Management*

E.I. Altman, A. Resti, A. Sironi (Eds), Risk Books, pp.25-40, 2005

RESTI A. C., SIRONI A.

Loss Given Default - A Review of the Literature in *Recovery Risk - The Next Challenge in Credit Risk Management*

E.I. Altman, A. Resti, A. Sironi (Eds), Risk Books, pp.41-60, 2005

RESTI A. C., SIRONI A.

The PD/LGD link: Empirical Evidence from the Bond Market in *The PD/LGD link: Empirical Evidence from the Bond Market*

E.I. Altman, A. Resti, A. Sironi (Eds), Risk Books, pp.217-234, 2005

ALTMAN E., RESTI A. C., SIRONI A.

The PD/LGD link: Implications for Credit Risk Modeling in *Recovery Risk - The Next Challenge in Credit Risk Management*

E.I. Altman, A. Resti, A. Sironi (Eds), Risk Books, pp.253-266, 2005

GALBIATI L., RESTI A. C.

Competitività e M&A: le aggregazioni bancarie creano valore? Il punto di vista del mercato in *La competitività dell'industria bancaria: Intermediari e regole nel mercato italiano ed europeo*

G. Bracchi, D. Masciandaro (Eds), Bancaria Editrice, pp.209-244, 2004

RESTI A. C.

Rating e operatività delle filiali: strumenti e prassi per mettere a profitto il sistema in *Rating interni e controllo del rischio di credito – Esperienze, problemi, soluzioni*
G. De Laurentis, F. Saita, A. Sironi(Ed), Bancaria Editrice, pp.123-154, 2004

RESTI A. C., SIRONI A.

Loss Given Default and Recovery Risk: From Basel II Standards to Effective Risk Management Tools in *The Basel Handbook: a Guide for Financial Practitioners*
M. Ong (Eds), Risk Books, pp.61-98, 2003

RESTI A. C., SIRONI A.

Basilea II: la misura del rischio di credito tra regole e mercato. Un'analisi degli spread sul mercato primario degli eurobond in *Oltre la crisi. Le banche tra le imprese e le famiglie*
G. Bracchi, D. Masciandaro (Eds), Bancaria Editrice, pp.437-479, 2002

RESTI A. C.

Replicating Agency Ratings through Multinomial Scoring Models in *Credit Ratings. Methodologies, Rationale and Default Risk*
M. Ong(Ed), Risk Books, pp.213-232, 2002

ARTICLES IN NATIONAL/INTERNATIONAL NEWSPAPERS

RESTI A. C.

Bitcoin alle stelle

La Repubblica - Affari&Finanza, 11 March, 2024

RESTI A. C.

Borsa record con un pizzico di cautela

Corriere delle Alpi, 20 March, 2024

RESTI A. C.

L'amara medicina

La Repubblica, 15 September, 2023

RESTI A. C.

Quanto è difficile "completare" le riforme di Basilea

lavoce.info, 17 February, 2023

CUNEO S., RESTI A. C.

Incognite nel divieto di dividendi per le banche

lavoce.info, 30 July, 2020

RESTI A. C.

Offerta di Intesa su Ubi: le ragioni di tanta generosità

lavoce.info, 14 July, 2020

RESTI A. C.

È un thriller bancario l'offerta di Intesa Sanpaolo su Ubi

lavoce.info, 21 February, 2020

RESTI A. C.

La Bce dà i voti agli istituti di credito

lavoce.info, 31 January, 2020

RESTI A. C.

È un regalo alle banche il Pos anti-contanti?

lavoce.info, 8 November, 2019

RESTI A. C.

Con un sacrificio Deutsche Bank tenta l'ennesimo rilancio

lavoce.info, 12 July, 2019

RESTI A. C.

Crediti deteriorati, un banco di prova anche per la vigilanza

lavoce.info, 18 January, 2019

RESTI A. C.

Tutti promossi nello stress test. Ma il mercato ci crede?

lavoce.info, 6 November, 2018

RESTI A. C.

Stress test bancari: regole rigide ma non per tutti

lavoce.info, 22 June, 2018

RESTI A. C.

Banchieri sotto esame. Ma il voto resta segreto

lavoce.info, 23 March, 2018

RESTI A. C.

Sofferenze bancarie: i poteri dei tecnici, i doveri della politica

lavoce.info, 6 December, 2017

NOCERA G., RESTI A. C., BRUNO B.

The impact of risk-based capital requirements on corporate lending: Evidence from Europe

VoxEU - CEPR, 24 May, 2017

RESTI A. C.

Stress test 2016: foto di gruppo con sorpresa

lavoce.info, 2 August, 2016

RESTI A. C.

Come cambiano (e perché) gli stress test del 2016

lavoce.info, 24 June, 2016

PETRELLA G., RESTI A. C.

Nuove regole contro l'ottovolante in stile Mps

lavoce.info, 13 June, 2014

RESTI A. C.

Prove di vigilanza della Bce: cosa rischiano le nostre banche

lavoce.info, 25 October, 2013

RESTI A. C.

Quel che rimane del duale

lavoce.info, 4 October, 2013

RESTI A. C.

E per la banca un Cda di esperti

lavoce.info, 5 July, 2013

RESTI A. C.

Così l'Europa regola le agenzie di rating

lavoce.info, 18 January, 2013

ONADO M., RESTI A. C.

L'OPA è fuggita

lavoce.info, 31 January, 2012

ONADO M., RESTI A. C.

European Banking Authority and the capital of European banks: Don't shoot the messenger

OTHER

RESTI A. C.

Provisioning policies for non-performing loans How to best ensure a “clean balance sheet”?

2018, European Parliament, Directorate-General for Internal Policies of the Union

RESTI A. C.

Fines for misconduct in the banking sector: what is the situation in the EU?

2017, European Parliament

RESTI A. C.

How relevant are the new elements in the 2016 stress test design?

2016, European Parliament, Directorate-General for Internal Policies of the Union

RESEARCH REPORTS

BRUNO B., NOCERA G., RESTI A. C.

The impact of risk based capital requirements on corporate lending: Evidence from Europe

2017, VoxEU/CEPR Policy Portal

WORKING PAPERS

BRUNO B., NOCERA G., RESTI A. C.

Are risk-based capital detrimental to corporate lending? Evidence from Europe

2017, CEPR Discussion Papers Series, DP 12007
