

Corso di aggiornamento professionale

LA REVISIONE LEGALE IN BANCA

23-24-25 NOVEMBRE 2021 • Aula virtuale

Primo giorno • 23 Novembre 2021

9.30 VALUTAZIONE E GESTIONE DEI RISCHI DA PARTE DELL'AZIENDA (ENTERPRISE RISK MANAGEMENT)

- ▶ **Le principali tipologie di rischio dell'impresa bancaria: i nuovi rischi nell'ICAAP process**
- ▶ **Le dimensioni ESG nel Risk Management framework: focus sul rischio di credito**
 - Linee guida BCE sul rischio climatico e Report EBA sui rischi ESG: le aspettative degli enti regolatori e il ruolo degli organi di vertice
 - Il Climate risk stress test e implicazioni operative per le banche
 - La dimensione ESG nel Credit Risk Management (EBA, Loan Origination and Monitoring)

Pasqualina Porretta, Professore di Economia degli Intermediari Finanziari **La Sapienza Università di Roma**

14.30 Pausa pranzo

17.30 Il paradigma ESG nel monitoring framework del rischio di credito

- Il monitoraggio del rischio di credito alla luce delle nuove Linee guida LOM: i connected clients
- Early warning e stresst test: gestione attiva dell'asset quality
- Il nuovo approccio Standard
- ▶ **Le dimensioni ESG nel portafoglio titoli**
 - Il paradigma ESG nel portafoglio titoli: i prodotti sostenibili
 - Green Bond, sustainability Linked Bonds
 - Obbligo MREL e Liability Green Eligible

Pasqualina Porretta, Professore di Economia degli Intermediari Finanziari **La Sapienza Università di Roma**

17.30 Chiusura della prima giornata

Secondo giorno • 24 Novembre 2021

9.30 **MONITORAGGIO NEL SISTEMA DI CONTROLLO INTERNO**

► **Il Sistema dei Controlli Interni nella Circolare 285/13 e successivi aggiornamenti**

- Fonti Normative e Principi Generali
- Il Ruolo degli Organi Aziendali
- Le Funzioni Aziendali di Controllo
- Esternalizzazione di Funzioni Aziendali (Outsourcing)
- Il RAF e il Sistema dei Controlli Interni nei Gruppi Bancari
- Sistemi Interni di Segnalazione delle Violazioni

Filippo Annunziata, Professore di Diritto dei mercati finanziari **Università Luigi Bocconi**

13.30 Pausa pranzo

14.30 ► Il Conflitto di Interessi e la disciplina sulle operazioni con parti correlate e soggetti collegati

- Il perimetro dei soggetti collegati e l'individuazione delle parti correlate
- La normativa di Banca d'Italia in materia di attività di rischio e i conflitti di Interesse con soggetti collegati
- La gestione dei conflitti di Interesse
- Procedure deliberative rafforzate

Filippo Annunziata, Professore di Diritto dei mercati finanziari **Università Luigi Bocconi**

17.30 **Chiusura dei lavori**

Terzo giorno • 25 Novembre 2021

9.30 LE ATTIVITÀ DI CONTROLLO: TIPOLOGIE ED INTEGRAZIONI CON I RISCHI

► Le attività di controllo interno

- Le attività di controllo interno
- Il quadro regolamentare dei processi di risk assessment: le convergenze tra i contenuti dei diversi processi di controllo
- RAF, Recovery Plan e resoconto sul processo Icaap/Ilaap: novità, esempi punti fondamentali e collegamenti con il bilancio

Valerio Pesic, Professore Associato di Economia degli Intermediari Finanziari, **Sapienza Università di Roma**

13.30 Pausa pranzo

14.30 LE ANALISI DI BILANCIO: I PRINCIPALI INDICATORI DELLE PERFORMANCE AZIENDALI

► Le analisi di bilancio

- I principali indicatori di performance aziendali in banca
- L'analisi per indici
- La selezione degli indici per i criteri di early warning e il fallimento aziendale
- Il confronto degli indicatori utilizzati nei meccanismi di early warning e la misurazione della perdita attesa nel portafoglio delle banche
- L'analisi della performance della clientela e la responsabilità della banca nell'erogazione del credito
- L'NPL Ratio

Gianluca Mattarocci, Associato di Economia degli intermediari finanziari, **Università degli Studi di Tor Vergata**

17.30 Chiusura dei lavori