

Percorso professionalizzante per il Risk management in banca

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 1 e 2 ottobre 2020
2° MODULO • 15 e 16 ottobre 2020
3° MODULO • 28 e 29 ottobre 2020
4° MODULO • 16, 17 e 18 novembre 2020
TEST FINALE • 30 novembre



1° MODULO • L'ARCHITETTURA DI SUPERVISIONE IN MATERIA DI RISCHI E CAPITALE E IL RUOLO DELLA FUNZIONE RISK: SREP, ICAAP E CAPITAL MANAGEMENT IN BANCA

1 ottobre 2020

- ▶ Introduzione e inquadramento delle tematiche del percorso
 - Le conseguenze dell'emergenza da Covid-19 sulla gestione dei rischi finanziari: considerazioni su impatti diretti e indiretti
- ▶ L'architettura di supervisione in materia di rischi e capitale: il MUV
- ▶ La funzione di Risk management: il punto di vista del regolatore
 - Risk management e Corporate governance
 - Basilea 3.5: i principali impatti nella gestione dei rischi dalle novità attuali e prospettiche
 - Timeline del regulator: nuovi rischi e nuove responsabilità del Risk manager
- ▶ Il nuovo SREP: fasi e implicazioni operative per il risk manager: la risk culture, la SREP decision
- ▶ La funzione Risk management nella normativa sul Sistema dei Controlli Interni
 - Attività e responsabilità della funzione di Risk management
 - L'interazione della funzione con gli organi di vertice e con le altre funzioni aziendali
 - Coordinamento e collaborazione tra le funzioni di controllo
 - Nuove competenze del risk manager: il Risk Appetite Framework
 - L'importanza dei flussi informativi e di reporting
 - La partecipazione della funzione all'informativa pubblica
- ▶ Caso studio: il RAF di una banca LSI

2 ottobre 2020

- ▶ Il capitale in banca nelle sue diverse configurazioni
 - Capitale economico, capitale a rischio, patrimonio netto contabile, capitale interno
- ▶ Le definizioni di capitale: la view della vigilanza vs. la view gestionale
 - Il legame tra capitale economico, capitale contabile e capitale regolamentare
 - Gli elementi qualificanti del processo ICAAP_ILAAP integrato per la quantificazione del capitale
 - Coerenza tra RAF, ICCAP e pianificazione strategico-operativa
 - La composizione del capitale regolamentare e le politiche di funding
- ▶ La normativa sui fondi propri
 - I capital ratio verso l'Overall Capital Ratio (OCR)
 - I buffer di capitale aggiuntivi, i P2R e i P2G
- ▶ La leva finanziaria
- ▶ Capital management e Risk management
 - Il legame tra capital management e Risk management: cenni
 - Dalla pianificazione strategica alla fissazione dei limiti operativi: caso studio



2° MODULO • RISCHI DI PILLAR I: CONCETTI DI BASE E FRAMEWORK REGOLAMENTARI SU RISCHI DI CREDITO E DI MERCATO

15 ottobre 2020

- ▶ **Introduzione al rischio di credito**
 - La definizione di default e di credito problematico: la nuova DoD
 - Le variabili del rischio di credito
 - La gestione del rischio di credito nell'attuale fase di crisi economica e di sostegno alle imprese
- ▶ **La misurazione del rischio di credito: dall'approccio binomiale al multinomiale**
 - I limiti e potenzialità dei principali approcci alla misurazione del rischio di credito
 - Il metodo standardizzato e il metodo dei rating interni
 - La stima delle variabili di rischio: PD, LGD e cure rate
 - Misurazione della perdita attesa e inattesa: metodologie a confronto
- ▶ **Strumenti e metodologie per la gestione del rischio di credito**
 - Le misure di performance risk adjusted e la determinazione del pricing del credito
 - Il trattamento delle garanzie nel quadro di vigilanza prudenziale
 - L'interazione con gli altri rischi (controparte, liquidità, operativi)
- ▶ **L'expected Credit Loss Model e la nuova contabilizzazione dei crediti**
- ▶ **Esercitazioni: la misurazione del rischio di credito**

16 ottobre 2020

- ▶ **Introduzione al rischio di mercato**
 - Definizione del rischio di mercato
 - Il portafoglio di negoziazione
- ▶ **La misurazione del rischio di mercato: dalle misure di sensibilità alle metriche VaR**
 - Principali strumenti finanziari e coefficienti di sensibilità
 - Le metriche VaR: concetti di base
- ▶ **Il capital requirement per il rischio di mercato: concetti di base**
 - L'approccio Standard
 - L'approccio dei modelli interni
- ▶ **Strumenti e metodologie per la gestione dei rischi di mercato**
- ▶ **Il nuovo framework regolamentare sul rischio di mercato: Fundamental Review of Trading Book**
- ▶ **Caso studio ed esercitazioni**



3° MODULO • RISCHI DI PILLAR I: CONCETTI DI BASE E FRAMEWORK REGOLAMENTARI SU RISCHIO DI LIQUIDITÀ E RISCHIO OPERATIVO

28 ottobre 2020

- ▶ **Introduzione al rischio di liquidità**
 - Le diverse configurazioni: dal funding liquidity risk al market liquidity risk
 - Impatti sulla gestione della liquidità da parte delle risposte delle Autorità alla crisi economica
 - La misurazione di tipo stock based
- ▶ **La misurazione del rischio di funding e l'approccio dei flussi di cassa**
 - L'approccio dei flussi di cassa
 - Le maturity ladder regolamentari
 - Caso studio e esercitazioni
- ▶ **Vincoli regolamentari sul funding liquidity risk: concetti di base e implicazioni per la Tesoreria della banca**
 - Il contingency funding plan
 - I liquidity ratio
- ▶ **Il processo ILAAP**
- ▶ **Il processo ILAAP della Banca Alfa: caso studio**

29 ottobre 2020

- ▶ **Introduzione al rischio operativo**
 - Definizione del rischio operativo
 - Evoluzione regolamentare
- ▶ **La misurazione interna del rischio operativo**
 - La loss data collection
 - I modelli interni per il rischio operativo: concetti di base
- ▶ **Il capital requirement per il rischio operativo**
 - BIA, SA, AMA
 - L'approccio SMA: nuove prescrizioni regolamentari. Cenni
- ▶ **Caso studio: la misurazione del rischio operativo**



4° MODULO • PILLAR II, PILLAR III E RISK REPORTING: IMPLICAZIONI DI MISURAZIONE E GESTIONE

16 novembre 2020

- ▶ Il rischio di tasso del portafoglio di banking
 - Definizione
 - Primi concetti di base sulle metodologie di stima e view regolamentare
 - Il nuovo framework in materia di gestione del rischio tasso
- ▶ Il bilancio della banca e la disclosure su rischi e capitale
 - Introduzione al bilancio della banca
 - Schemi e principi contabili di riferimento
- ▶ Il conto economico, lo stato patrimoniale
 - Schemi e riclassificazione
 - Analisi delle performance contabili e corrette per il rischio
 - Esercitazioni

17 novembre 2020

- ▶ La disclosure sui rischi e capitale in bilancio
 - Tavola E della nota integrativa
 - Tavola F della nota integrativa
- ▶ Il Pillar III: schema e principali contenuti
 - La disclosure sul capitale: situazione attuale e tendenze evolutive
 - La disclosure sui rischi: situazione attuale e tendenze evolutive
 - Le implicazioni per l'attività del risk manager
- ▶ La disclosure sui rischi e capitale: una visione d'insieme
- ▶ Interdipendenze ICAAP, Pillar III, bilancio e altri momenti procedurali dell'attività del risk manager

18 novembre 2020

- ▶ Risk reporting: come strutturare un reporting che:
 - dia valore ai numeri
 - eviti le obiezioni e sia autorevole
 - sia predisposto per obiettivi e destinatari
- ▶ Risk communication: come presentare il report:
 - aumentando la capacità di ascolto
 - adattando l'esposizione a situazioni e interlocutori
 - gestendo il proprio stato emotivo
- ▶ Considerazioni conclusive sulla gestione dei rischi sottesi alle attività delle banche nell'attuale scenario: implicazioni e aspettative