

Gli strumenti finanziari derivati nell'operatività bancaria

Fondamentale

Interaziendale

Presentazione

Gli strumenti finanziari derivati hanno assunto un ruolo crescente all'interno del business bancario, in risposta alla necessità di soddisfare esigenze finanziarie sempre più complesse. Frutto di un ampio processo di innovazione finanziaria, i derivati hanno natura complessa e specialistica, che può indurre gli operatori ad assumere rischi eccessivi o non adeguatamente monitorati, accrescendo così il potenziale contenzioso con la clientela.

Il corso muove dalla presentazione delle caratteristiche delle principali tipologie di strumenti derivati per approfondire i profili normativi e regolamentari correlati all'attività di collocamento e negoziazione, le strategie di gestione dei rischi attuabili con questi strumenti e i criteri di rappresentazione in bilancio secondo gli IAS.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ descrivere caratteristiche e finalità di utilizzo delle principali tipologie di derivati;
- ◆ identificare le regole di comportamento che gli intermediari devono rispettare nell'offerta di derivati;
- ◆ individuare i rischi connessi alla detenzione di una posizione in derivati, nonché la relativa copertura patrimoniale che l'intermediario deve detenere;
- ◆ comprendere le logiche di valutazione e rappresentazione di questi strumenti nel bilancio della banca.

Target di riferimento

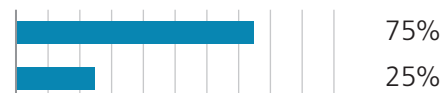
Addetti Back office titoli e funzioni Finanza e Legale.

Prerequisiti

Nessuno.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE
STUDIO DI CASI



Durata

2 giorni

Prezzo

€ 1.300,00 + IVA

Gli strumenti finanziari derivati nell'operatività bancaria

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

Il mercato degli strumenti finanziari derivati

- ◆ I mercati e le dimensioni del fenomeno "derivati"
- ◆ La strutturazione e l'offerta di prodotti derivati nel mercato italiano

Gli strumenti finanziari derivati: caratteristiche e funzionamento

- ◆ I derivati nel Testo Unico della Finanza
- ◆ Tipologie di derivati: futures, forwards, opzioni e swaps
- ◆ Finalità di utilizzo: arbitraggio, speculazione, copertura
- ◆ Gli strumenti derivati per la clientela retail: covered warrant, certificates e obbligazioni strutturate

La trasparenza bancaria nel collocamento di strumenti finanziari derivati

- ◆ Le regole di condotta nella negoziazione dei contratti derivati con clienti corporate e professionali
- ◆ Collocamento e sottoscrizione dei derivati: obblighi informativi e di correttezza
- ◆ Fattispecie di contenzioso con la clientela, responsabilità e rimedi
- ◆ Prossime evoluzioni regolamentari sui prodotti "preassemblati" destinati alla clientela retail (PRIIPS - Packaged Retail Investment Products)

Giorno 2

I requisiti patrimoniali

- ◆ I rischi connessi alla detenzione di una posizione in derivati e la relativa copertura patrimoniale che l'intermediario deve detenere: rischio di credito, rischio di mercato, rischio operativo, rischio di liquidità
- ◆ I derivati negli accordi di Basilea 2
- ◆ Le possibili evoluzioni della regolamentazione con Basilea 3

I derivati nel bilancio delle banche

- ◆ Processi di valutazione ai fini contabili
- ◆ IAS 32 e il processo di revisione dello IAS 39

La gestione dell'insolvenza della controparte e le novità in materia fallimentare