

Stress testing: modelli di implementazione e aspetti operativi

Approfondimento

Interaziendale

Presentazione

Nell'ambito della disciplina di Banca d'Italia sul processo di controllo prudenziale è previsto che le banche effettuino prove di stress per una migliore valutazione della loro esposizione ai rischi, nonché dei relativi sistemi di mitigazione e controllo. La conoscenza dei metodi di conduzione delle prove di stress rappresenta, pertanto, sempre più un elemento di rilevanza strategica per il risk manager.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ definire l'ambito di utilizzo della scenario analysis e dello stress testing nello sviluppo di progetti di risk management;
- ◆ identificare le principali competenze tecniche e le modalità di conduzione delle prove di stress sui rischi di Primo Pilastro e di Secondo Pilastro;
- ◆ identificare gli elementi fondamentali per l'elaborazione dei dati di test e la valutazione dei risultati dello stress testing;
- ◆ definire i riflessi dei risultati degli stress test integrati sulle strategie e politiche creditizie di capital planning.

Target di riferimento

Addetti esperti della funzione Controllo dei rischi interessati alle specifiche utilizzazioni dei modelli di stress testing. Addetti esperti delle funzioni Pianificazione e controllo, Organizzazione e Internal audit interessati a conoscere i sistemi di conduzione di prove di stress.

Prerequisiti

Competenze di base sulla gestione dei rischi e sulle principali caratteristiche dei rischi di Secondo Pilastro.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE	40%
STUDIO DI CASI	40%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI	10%
SCAMBIO DI ESPERIENZE	10%

Durata

2 giorni

Prezzo

€ 1.300,00 + IVA

Stress testing: modelli di implementazione e aspetti operativi

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

Scenario analysis e stress testing nel framework regolamentare del Primo Pilastro

- ◆ Gli stress test dalla metodologia alla sfida attuativa
- ◆ I benefici chiave nell'utilizzo dello stress testing
- ◆ Modelli di stress testing per il rischio di credito
- ◆ Modelli di stress testing per il rischio operativo

Le esperienze aziendali

- ◆ Testimonianze aziendali: l'approccio nell'utilizzo degli stress test sui rischi di Primo Pilastro da parte di banche di diverse classi dimensionali

Giorno 2

Scenario analysis e stress testing nel framework del Secondo Pilastro

- ◆ Gli stress test di scenari di mercato: un approccio macrofondato
- ◆ Il rischio di liquidità: tecniche di stress test
- ◆ Il rischio di interesse: tecniche di stress test

Le esperienze aziendali

- ◆ Testimonianze aziendali: l'approccio nell'utilizzo degli stress test sui rischi di Secondo Pilastro da parte di banche di diverse classi dimensionali

Le scelte di capital planning

- ◆ Capital planning e stress integrati: riflessi sulle strategie e politiche creditizie