

MODULI SPECIALISTICI PER IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

1° MODULO • Rischio di credito: le evoluzioni normative, metodologiche, di processo (27 e 28 giugno 2023)

2° MODULO • Rischi di mercato, tasso e spread: evoluzioni normative, metodologiche, di processo (11 e 12 luglio 2023)

Aula virtuale

1° MODULO • 27 e 28 giugno 2023

RISCHIO DI CREDITO: LE EVOLUZIONI NORMATIVE, METODOLOGICHE, DI PROCESSO

Prima giornata

► Il framework regolamentare

- Framework Basilea e Basilea IV
- Principio contabile IFRS9
- SSM, RTS ed ITS ECB / EBA

► Il pricing dei crediti all'origine

- Il framework metodologico di un Pricing Risk Based
- Aspetti di processo
- Market practices (incl. Price maker vs price taker)

► La valutazione dei crediti performing

- Il principio IFRS9
- Market practice
- Trend evolutivi (nuove metodologie ed automazione)

► La valutazione dei crediti non performing

- Sistemi di calcolo automatico che replicano l'iter dell'azione di recupero
- Casi esemplificativi di valutazione
- Tracciatura degli overrides

► La valutazione dei crediti non performing

- Sistemi di calcolo automatico che replicano l'iter dell'azione di recupero
- Casi esemplificativi di valutazione
- Tracciatura degli overrides

► Il controllo dell'azione di recupero

- Calcolo della LGD attesa e della LGD consuntivo
- Analisi delle performances e verifica degli scostamenti
- Le informazioni a supporto del sistema di incentivazione dei gestori
-





Seconda giornata

- ▶ **I modelli strutturali per l'analisi del rischio di credito**
 - Le ipotesi e il funzionamento del modello originario di Merton
 - Utilizzo dei modelli strutturali per la stima del rischio di insolvenza
 - Test di resilienza delle controparti nei casi di discontinuità di contesto
- ▶ **I modelli di portafoglio per calcolo del Credit Var**
 - Framework regolamentare di secondo pilastro
 - Le metodologie osservate sul mercato
 - L'utilizzo gestionale delle misure Ecap (RAF, allocazione del capitale, strategie creditizie)
- ▶ **Lo stress-test sul credito**
 - Framework regolamentare dello stress testing
 - Le market practice
- ▶ **La definizione delle strategie di gestione dei NPL**
 - Stima della transizione tra classi di rischio attraverso i modelli di simulazione multi-stato
 - Calcolo degli afflussi e dei deflussi attesi sulle classi di NPL
- ▶ **La definizione di alberi decisionali basati sull'osservazione delle performance storiche**

2° MODULO • 11 e 12 luglio 2023

RISCHI DI MERCATO, TASSO E SPREAD: EVOLUZIONI NORMATIVE, METODOLOGICHE, DI PROCESSO

Prima giornata

- ▶ **L'interazione tra rischio di tasso, liquidità e rischio di spread nelle banche**
- ▶ **Le Linee Guida EBA per il controllo del rischio di tasso nel banking book**
- ▶ **I modelli per la misurazione del rischio di tasso nel banking book**

Seconda giornata

- ▶ **Il rischio di spread**
- ▶ **Modelli stocastici per la misurazione del rischio di tasso**
- ▶ **Integrazione del rischio di spread nel framework di misurazione dell' IRRBB**
- ▶ **Il controllo della liquidità nelle banche**