



ABISERVIZI  **ABI
FORMAZIONE**

WORKSHOP

Business Model Analysis e rischio strategico: un framework concettuale e gestionale tra regolamentazione, business ed eventi estremi

27 e 28 MAGGIO 2021 • Aula virtuale (10.00-13.30)

PREMESSA

Il rischio strategico (RS) è destinato sempre più ad assumere un ruolo centrale all'interno della gestione delle banche in generale e dei sistemi di pianificazione strategica e di risk management in particolare

L'introduzione della Business Model Analysis (BMA) nell'ambito dello SREP ha sottolineato la rilevanza della pianificazione strategica e la necessità che la banca disponga di un processo interno di valutazione dell'adeguatezza della strategia (ISAAP).

Oggi, alla luce della pandemia Covid-19, l'importanza di integrare nella BMA la stima di "eventi estremi" rende significativo un momento di confronto su Strategia aziendale, modelli, rischio strategico e sulle correlazioni tra di essi.

1° WORKSHOP IL RISCHIO STRATEGICO

27 maggio 2021
(10.00-13.30)

2° WORKSHOP STRATEGIA DELLE BANCHE E BUSINESS MODEL ANALYSIS: TRA REGOLE E PRINCIPI GESTIONALI

28 maggio 2021
(10.00-13.30)

PROGRAMMI

1° WORKSHOP • IL RISCHIO STRATEGICO

- Il rischio strategico nelle banche: tra spinte di mercato e spinte regolamentari
- L'evoluzione della regolamentazione prudenziale in tema di business model, strategia e rischio strategico
- Il rischio di business model e il rischio strategico: definizione, collegamento con altri rischi
- Rischio strategico e rischio di business versus rischio strategico e rischio di business model
- Il modello di generazione, classificazione e governo del rischio strategico
- Strumenti e processi di valutazione del rischio strategico e relativi presidi
- Approcci quantitativi (misurazione) e qualitativi (governo dei processi) a confronto
- ISAAP: una proposta concreta
- Gli impatti della pandemia sul rischio strategico e sul colore dei "cigni" che non sono solo neri
- **SESSIONE DI CONFRONTO** - La definizione di rischio strategico nella prassi delle banche: approccio "anticipatore" o "retroattivo"?

2° WORKSHOP • STRATEGIA DELLE BANCHE E BUSINESS MODEL ANALYSIS: TRA REGOLE E PRINCIPI GESTIONALI

- SREP 2020: dalla BCE i risultati del processo di revisione e valutazione prudenziale
- Strategie aziendali e modelli imprenditoriali: definizioni, perimetri e punti di vulnerabilità di una relazione "bi-direzionale"
- Il Framework regolamentare.
Focus on:
 - La BMA: primo pilastro dello SREP
 - Gli elementi della Business Model Analysis: viability e sustainability
 - Il rischio strategico nella sustainability
 - Azioni prioritarie per le banche in termini di BMA
- La comprensione del proprio business model come chiave per individuare le leve per il raggiungimento di livelli di profittabilità soddisfacenti e sostenibili: approccio per l'esecuzione della BMA
- Dal rischio di business model al rischio strategico
- **SESSIONE DI CONFRONTO** - Quali modelli di business nelle traiettorie delle banche?