

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE PER IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

1° MODULO • 3, 4 e 5 ottobre 2022
2° MODULO • 19 e 20 ottobre 2022
3° MODULO • 3 e 4 novembre 2022
4° MODULO • 22 e 23 novembre 2022
TEST FINALE • 30 novembre 2022



1° MODULO • 3, 4 e 5 ottobre 2022

PROFILING DELLA FUNZIONE RISK MANAGEMENT: RUOLO, RESPONSABILITÀ, PROCESSI FONDAMENTALI

Primo giorno • 3 ottobre 2022

► Il ruolo del Risk management

- La funzione Risk management in banca e nel Sistema dei Controlli Interni
- Introduzione alla normativa di vigilanza prudenziale

► Aspetti fondamentali della regolamentazione prudenziale

- Lo sviluppo regolamentare in materia di gestione rischi
- Evoluzione delle responsabilità del Risk Manager nelle richieste della Vigilanza
- Risk management e Corporate Governance

► L'architettura di supervisione in materia di rischi e capitale

- Lo SREP: fasi e implicazioni operative per il Risk Management
- La Risk culture
- La SREP decision

► 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 per la quantificazione del capitale
- Coerenza tra RAF, ICAAP e pianificazione strategico-operativa
- La composizione del capitale regolamentare e le politiche di funding

► Il capitale in banca nelle sue diverse configurazioni

- Capitale economico, capitale a rischio, patrimonio netto contabile, capitale interno

Secondo giorno • 4 ottobre 2022

► La normativa sui fondi propri

- I capital ratio
- I buffer di capitale aggiuntivi
- La leva finanziaria

► La valutazione dell'adeguatezza patrimoniale della banca

- Il processo ICAAP
- Le linee guida ICAAP della BCE

► L'integrazione dei processi di risk assessment

► Il ruolo fondamentale degli stress test

- Le linee guida EBA e i principi del Comitato di Basilea sugli stress test
- Stress test e analisi di scenario in contesti caratterizzati da discontinuità
- Linee evolutive degli stress test micro e macroprudenziali



Terzo giorno • 5 ottobre 2022

► I processi fondamentali di risk assessment della banca

- Requisiti patrimoniali e soglie regolamentari
- I principali fattori di rischio a cui è esposta una banca
- Un approccio integrato agli strumenti di risk governance: ICAAP, ILAAP, RAF, Recovery

► Il Risk Appetite Framework (RAF)

- La definizione della propensione al rischio e del RAF
- Il monitoraggio del RAF
- La calibrazione delle soglie di early warning e i processi di escalation

► Il framework di adeguatezza patrimoniale delle banche

- Introduzione al bilancio della banca
- Analisi degli schemi di stato patrimoniale e conto economico
- I criteri di valutazione degli attivi finanziari: introduzione all'IFRS13 e all'IFRS9
- La funzione dei fondi propri



2° MODULO • 19 e 20 ottobre 2022

IL RISCHIO DI CREDITO: FRAMEWORK REGOLAMENTARE E PROCESSI FONDAMENTALI

Primo giorno • **19 ottobre 2022**

► Il framework di riferimento per la gestione del rischio di credito

- Il framework prudenziale: nozione di default e metodologie di calcolo del requisito patrimoniale
- Le determinanti del rischio di credito: PD, LGD, EAD. Significato e modalità di stima
- Expected Loss e Unexpected Loss: approcci binomiali e multinomiali

► Il monitoraggio del portafoglio crediti: il ruolo del Risk Manager

- Prescrizioni regolamentari per la gestione degli NPL
- Utilizzo delle misure di concessione e valutazione degli esiti

► Applicazione dell'IFRS9 e impatto sui processi di gestione del credito

- Le regole di staging previste dal nuovo standard contabile
- Procedimento di calcolo della Lifetime Expected Credit Loss
- Stima delle PD e calcolo della workout LGD
- Correzione delle PD in ottica forward
- Calcolo degli expected cash flows e dei relativi cash shortfalls

► Case study e testimonianze aziendali

Secondo giorno • **20 ottobre 2022**

► La classificazione della clientela

- Modelli di rating e sistemi complementari (scado ratings)
- La definizione di default: nozione regolamentare

► I processi di concessione e gestione del credito: controlli di primo e secondo livello

► I criteri di valutazione dei crediti non-performing e le indicazioni del calendar provisioning

► Staging approach nei contesti caratterizzati da discontinuità: problematiche operative

► Il pricing del credito: identificazione delle componenti di costo e calcolo dell'hurdle rate

► Testimonianza aziendale

- NPLs strategy in una banca LSI: implicazioni operative per il Risk Manager



3° MODULO • 3 e 4 novembre 2022

IL RISCHIO DI MERCATO E IL RISCHIO DI LIQUIDITÀ: FRAMEWORK REGOLAMENTARE E PROCESSI FONDAMENTALI

Primo giorno • **3 novembre 2022**

► 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

- La misurazione delle performance corrette per il rischio di mercato
- Strumenti per la gestione del rischio di mercato: cenni

► Testimonianza aziendale

- Gestire il rischio di mercato in banca

Secondo giorno • **4 novembre 2022**

► Introduzione al rischio di liquidità

- Le diverse configurazioni: dal funding liquidity risk al market liquidity risk
- La misurazione di tipo stock based

► Interventi di politica monetaria in epoca Covid e impatti sulla gestione della liquidità

► La misurazione del rischio di funding e l'approccio dei flussi di cassa

- L'approccio dei flussi di cassa
- Le maturity ladder regolamentari

► Vincoli regolamentari sul funding liquidity risk: concetti di base e implicazioni per la Tesoreria della banca

- Il liquidity funding plan
- Il processo ILAAP
- La policy di liquidità e i liquidity ratio
- Gli stress test e il contingency funding plan

► Case study



4° MODULO • 22 e 23 novembre 2022

IL RISCHIO OPERATIVO, ALTRI RISCHI NON FINANZIARI, IL REPORTING IN BANCA

Primo giorno • 22 novembre 2022

► Introduzione al rischio operativo

- Definizione di rischio operativo
- L'evoluzione regolamentare e prossimi step previsti

► La misurazione interna del rischio operativo della banca

- 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: le nuove prescrizioni regolamentari previste

► Casi di studio e testimonianze aziendali

- L'applicazione del modello analitico
- L'analisi combinata degli indicatori di performance (KPI) e degli indicatori di rischio operativo (KRI)
- L'approccio di misurazione del rischio operativo in un gruppo bancario

Secondo giorno • 23 novembre 2022

► Gli altri rischi difficilmente misurabili: definizioni e cenni ai modelli di valutazione

- Rischio strategico
- Rischio reputazionale
- Conduct Risk
- Rischio di modello

► Cyber risk e rischio informatico: cenni su aspetti organizzativi

► Il Risk management nelle relazioni inter-funzionali

- Le relazioni con le funzioni aziendali di business, in particolare CFO e Crediti
- Le relazioni con le altre funzioni di controllo, in particolare con Internal audit

► Gli schemi di reporting

- Le diverse categorie di destinatari
- Le relazioni periodiche sui rischi: struttura e contenuti di base
- La dashboard per il controllo dei limiti operativi e delle soglie di RAF