

Corso interaziendale

IL SISTEMA ALM: MISURAZIONE DEI RISCHI E PROCESSO DI GESTIONE

4 dicembre 2025 • Aula virtuale



4 dicembre (10.00 - 16.00)

► Contesto di mercato e regolamentare

- Indirizzi del Comitato di Basilea
- Nuova normativa europea (CRD6)
- Circolare n. 285 di Banca d'Italia

► Il sistema di ALM in banca: overview

► Modelli e metodologie per la gestione del rischio di tasso di interesse (I parte)

- Analisi del margine di interesse: tecniche di maturity gap
- Analisi di valore: duration gap, analisi parametriche e in full evaluation
- Modelli di simulazione dinamica
- Stress test (case study)

► Modelli comportamentali

- Gestione delle poste a vista: impatti e ricadute sul modello gestionale
- Modelli per la previsione del fenomeno dei pre-payment delle attività a medio-lungo termine con la clientela