

# Percorso professionalizzante per il Risk Management in banca

I moduli si svolgeranno in aula virtuale

1° MODULO • 20, 21 e 22 aprile 2022  
 2° MODULO • 2 e 3 maggio 2022  
 3° MODULO • 12 e 13 maggio 2022  
 4° MODULO • 24 e 25 maggio 2022  
 TEST FINALE • 6 giugno 2022



1° MODULO • 20, 21 e 22 aprile 2022

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

Primo giorno • 20 aprile 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 • 21 aprile 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 • 22 aprile 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 • 2 e 3 maggio 2022

## IL RISCHIO DI CREDITO: FRAMEWORK REGOLAMENTARE E PROCESSI FONDAMENTALI

Primo giorno • 2 maggio 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 • 3 maggio 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 • 12 e 13 maggio 2022

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

Primo giorno • 12 maggio 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 • 13 maggio 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 • 24 e 25 maggio 2022

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

Primo giorno • **24 maggio 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 • **25 maggio 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