

Giornate formative

VALUTAZIONE E GESTIONE DEL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

Governance, controlli e affidabilità dei modelli



18 e 23 giugno 2026 | Aula virtuale

PREMESSA

L'evoluzione dello scenario macroeconomico e l'innalzamento della volatilità dei tassi hanno riportato il rischio di tasso di interesse tra le priorità dei framework di governo e controllo delle banche. In questo contesto, l'attenzione delle Autorità di vigilanza si concentra sia sull'adeguatezza delle metriche e dei modelli utilizzati, sia sulla capacità degli intermediari di comprendere, presidiare e motivare le scelte metodologiche sottostanti ai processi di misurazione e gestione del rischio.

Nel contesto attuale, le banche sono chiamate a gestire una crescente complessità legata alla coerenza tra indicatori, alla qualità dei dati, alla maturità dei framework interni e alla crescente dipendenza da modelli e applicativi sviluppati da fornitori esterni.

Il seminario è progettato per guidare le funzioni risk management e i diversi attori coinvolti in un efficace presidio del rischio di tasso, nel rafforzamento delle competenze necessarie a valutare l'adeguatezza dei processi di gestione del rischio di tasso, con attenzione sia agli aspetti di governance e controllo sia alle componenti metodologiche e modellistiche.

La prima giornata ha l'obiettivo di fornire una comprensione chiara del rischio di tasso, delle logiche fondamentali del processo e delle principali metriche utilizzate. L'incontro è progettato per mettere i partecipanti nelle condizioni di valutare la correttezza del processo di gestione del rischio, comprendere i principali elementi metodologici e individuare le aree di attenzione e i punti di controllo più rilevanti, anche in presenza di modelli sviluppati da terze parti.

La seconda giornata è invece rivolta alle funzioni specialistiche e approfondisce gli aspetti più tecnici del framework: metriche gestionali, robustezza dei modelli, qualità dei dati, validazione e gestione dei fornitori esterni. Un focus specifico sarà dedicato alla capacità della banca di "riconoscersi nei numeri" prodotti dagli applicativi utilizzati e di sviluppare un'effettiva capacità di challenge metodologica verso provider e consulenti esterni.



CONOSCERE IL RISCHIO DI TASSO: GOVERNANCE, COMPLIANCE E CONTROLLI SUL RISCHIO DI TASSO

Prima giornata | 18 giugno (10.00-16.00)

► EVOLUZIONE DELLA NORMATIVA DI VIGILANZA IN TEMA DI IRRBB E CSRBB E LE ASPETTATIVE DI VIGILANZA

- Evoluzione del framework prudenziale sul rischio di tasso
- Gli Orientamenti EBA di fine 2022 in tema di rischio di tasso e rischio di spread
- I nuovi standards e le logiche alla base dei Supervisory Outlier Tests
- La materia nella prospettiva della Vigilanza: le modifiche della Circ. 285 di Banca d'Italia
- Ruolo degli organi aziendali e delle funzioni di controllo
- Integrazione del rischio di tasso nei sistemi di governo e controllo

► COMPRENDERE IL PROCESSO DI GESTIONE DEL RISCHIO DI TASSO

- Che cos'è il rischio di tasso e le principali componenti del framework IRRBB
- Connessione tra rischio di tasso, redditività e capitale
- Metriche e indicatori: cosa devono comprendere le funzioni di controllo
- Principali scenari di shock sui tassi
- Coerenza e possibili disallineamenti tra metriche

► VALUTAZIONE DEL PROCESSO DI GESTIONE DEL RISCHIO DI TASSO: I PRINCIPALI PUNTI DI ATTENZIONE

- Adeguatezza della governance del processo
- Tracciabilità delle assunzioni metodologiche
- Presidi sui dati e sui flussi informativi
- Controlli sulla produzione e validazione delle metriche
- Evidenze documentali e verificabilità delle scelte effettuate

► OUTSOURCING, APPLICATIVI ESTERNI E RISCHIO DI "BLACK BOX"

- Dipendenza da fornitori esterni e rischi operativi/metodologici
- Capacità della banca di comprendere modelli e risultati
- Controlli sui processi esternalizzati
- Aspetti contrattuali, accountability e presidio del rischio ICT connesso



GESTIRE IL RISCHIO DI TASSO: MODELLI, METRICHE E CAPACITÀ DI CHALLENGE SUL RISCHIO DI TASSO

Seconda giornata | 23 giugno (10.00-16.00)

► **EVOLUZIONE DEL RISCHIO DI TASSO NELLO SCENARIO ATTUALE**

- Nuovi scenari di tasso e impatti sui framework IRRBB e CSRBB
- Volatilità, comportamento della clientela e stabilità delle assunzioni
- Maturità dei framework interni e aree di debolezza più frequenti

► **MODELLI E METRICHE DI MISURAZIONE: I NODI CRITICI E I POSSIBILI APPROCCI**

- EVE e NII: logiche, differenze e limiti interpretativi
- Shock regolamentari e scenari interni
- Assunzioni comportamentali sui depositi non vincolati
- Modelli di prepayment e opzionalità implicite

► **VALIDAZIONE, QUALITÀ DEI DATI E ROBUSTEZZA METODOLOGICA**

- Data quality e riconciliazioni
- Testing e analisi di sensitività
- Backtesting e monitoraggio delle performance del modello
- Indicatori di affidabilità e limiti dei modelli

► **OUTSOURCING DEI MODELLI E GESTIONE DEI FORNITORI**

- Framework di controllo sui provider esterni
- Comprendere logiche di calcolo e parametri utilizzati
- Rischio di dipendenza metodologica
- Come costruire una reale capacità di challenge interna
- Documentazione tecnica minima attesa dalla banca
- Interazione tra Risk, ICT, Compliance e fornitor

► **“RICONOSCERSI NEI NUMERI”:** ANALIZZARE E METTERE IN DISCUSSIONE I RISULTATI PRODOTTI DAL MODELLO

- Lettura critica degli output: individuazione di incoerenze e anomalie
- Le domande chiave da porre ai fornitori
- Costruzione di evidenze a supporto delle valutazioni interne: il dialogo tra le funzioni