

Giornate formative

# VALUTAZIONE E GESTIONE DEL RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

Governance, controlli e affidabilità dei modelli



18 e 23 giugno 2026 | Aula virtuale

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

Prima giornata | 18 giugno (10.00-16.00)

### 10.00 ► 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

**Maria Angiulli**, Responsabile Analisi Rischi e Regolamentazione **ABI**

11.20  Pausa caffè

### 11.30 ► 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

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

13.00  Pausa pranzo

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

- Governance del processo
- Assetti organizzativi, ruoli e presidi di controllo
- Sistemi informativi, qualità dei dati e riconciliazioni
- Evidenze documentali e verificabilità delle scelte effettuate
- Calibrazione del capitale interno
- Propensione al rischio, limiti e reportistica interna

**Igor Gianfrancesco**, Professore Associato di Economia degli Intermediari Finanziari e Finanza Aziendale **Università degli Studi di Bari "Aldo Moro"**



15.00 ► **OUTSOURCING, APPLICATIVI ESTERNI E RISCHIO DI “BLACK BOX”**

- Fornitori esterni e rischi operativi/metodologici
- Controlli sui processi esternalizzati
- Aspetti contrattuali, accountability e presidio del rischio ICT connesso

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

16.00 *Chiusura dei lavori della prima giornata*



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

Seconda giornata | 23 giugno (10.00-16.00)

## 10.00 ► INTRODUZIONE DEI LAVORI

**Maria Angiulli**, Responsabile Analisi Rischi e Regolamentazione **ABI**

## 10.10 ► 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

**Igor Gianfrancesco**, Professore Associato di Economia degli Intermediari Finanziari e Finanza Aziendale **Università degli Studi di Bari "Aldo Moro"**

## 10.50 ► 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

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

11.40  Pausa caffè

## 11.50 ► VALIDAZIONE, QUALITÀ DEI DATI E ROBUSTEZZA METODOLOGICA

- Governance del modello e fasi dell'attività di convalida
- Coerenza normativa, prudenzialità e robustezza delle metriche
- Replica dei risultati e attività di data quality
- Ragionevolezza degli input e delle assunzioni metodologiche
- Valutazione delle performance: back-testing, indicatori di affidabilità e monitoraggio
- Analisi di sensitivity e valutazione del rischio di modello

**Igor Gianfrancesco**, Professore Associato di Economia degli Intermediari Finanziari e Finanza Aziendale **Università degli Studi di Bari "Aldo Moro"**

13.00  Pausa pranzo

## 14.00 ► USE CASE: DALLA MISURAZIONE DELL'ESPOSIZIONE ALLA CONVALIDA DEI MODELLI COMPORTAMENTALI ALLA LUCE DELLE ASPETTATIVE DI VIGILANZA

- Il processo di identificazione delle determinanti dell'esposizione al rischio di tasso
- La modellizzazione comportamentale
- I processi di convalida normativa e metodologica

**Francesco Muriana**, Chief Risk Officer **Banca Agricola Popolare di Sicilia**



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

- Framework di controllo sui provider esterni
- Logiche di calcolo e parametri utilizzati
- Challenge interna
- Documentazione tecnica minima attesa dalla banca
- Interazione tra Risk, ICT, Compliance e fornitor

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

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

- Lettura critica degli output: individuazione di incoerenze e anomalie
- Costruzione di evidenze a supporto delle valutazioni interne: il dialogo tra le funzioni

*Relatori in attesa di conferma*

16.00 *Chiusura dei lavori*