

Percorso professionalizzante per il Risk Management in banca

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

- 1° MODULO • 22 e 23 aprile 2021
- 2° MODULO • 4 e 5 maggio 2021
- 3° MODULO • 12 e 13 maggio 2021
- 4° MODULO • 26, 27 e 28 maggio 2021
- TEST FINALE • 14 giugno 2021



1° MODULO • 22 e 23 aprile 2021

L'ARCHITETTURA DI SUPERVISIONE IN MATERIA DI RISCHI E CAPITALE E IL RUOLO DELLA FUNZIONE RISK

▶ Primo giorno • 22 aprile 2021

- ▶ **La funzione di Risk Management: il punto di vista del regolatore**
 - Risk management e Corporate Governance
 - Basilea 4: principali impatti sulla gestione dei rischi dalle novità attuali e prospettiche
 - Nuovi rischi e nuove responsabilità del Risk Manager
- ▶ **L'architettura di supervisione in materia di rischi e capitale**
 - Il nuovo SREP: fasi e implicazioni operative per il Risk Manager
 - La Risk culture
 - La SREP decision
- ▶ **La funzione Risk Management nei processi di risk assessment della banca**
 - Requisiti patrimoniali e soglie regolamentari
 - I fattori di rischio a cui è sottoposta 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

▶ Secondo giorno • 23 aprile 2021

- ▶ **Il capitale in banca nelle sue diverse configurazioni**
 - Capitale economico, capitale a rischio, patrimonio netto contabile, capitale interno
- ▶ **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
- ▶ **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 nuove linee guida ICAAP della BCE
 - L'integrazione di processi di risk assessment
- ▶ **Il ruolo fondamentale degli stress test nei processi di risk assessment**
 - Le linee guida EBA e i principi del Comitato di Basilea sugli stress test
 - Stress test e analisi di scenario previsionali in ottica Covid-19
 - Linee evolutive degli stress test micro e macroprudenziali

2° MODULO • 4 e 5 maggio 2021

RISCHI DI PILLAR I: CONCETTI DI BASE E FRAMEWORK REGOLAMENTARE SU RISCHIO DI CREDITO

▶ Primo giorno • 4 maggio 2021

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

- Il framework di vigilanza prudenziale: nozione di default e metodologie di calcolo del requisito patrimoniale
- Le variabili 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
- ECL Model
- 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

▶ Secondo giorno • 5 maggio 2021

▶ La nuova DoD: principali novità

▶ Nuova DoD e implicazioni per il monitoraggio del rischio di credito

▶ Impairment sul credito: le indicazioni del calendar provisioning

- La moratoria dei prestiti e le altre aree di flexibility regolamentari dedicate al rischio di credito: breve overview e impatti sul monitoraggio del credito

▶ Staging approach nella Covid economy: problematiche operative

▶ Procedimento di calcolo della Lifetime Expected Credit Loss

▶ Pricing at risk: approcci metodologici ed esercitazioni

▶ Testimonianza – NPLs strategy in una banca LSI: implicazioni operative per il Risk Manager

3° MODULO • 12 e 13 maggio 2021

RISCHI DI PILLAR I: CONCETTI DI BASE E FRAMEWORK REGOLAMENTARI SU RISCHIO DI MERCATO E RISCHIO OPERATIVO

▶ Primo giorno • 12 maggio 2021

- ▶ **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 2021

- ▶ **Introduzione al rischio operativo**
 - Definizione di rischio operativo
 - Evoluzione regolamentare
- ▶ **La misurazione interna del rischio operativo**
 - 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: nuove prescrizioni regolamentari. Cenni
- ▶ **La business continuity in epoca Covid e i rischi correlati**
- ▶ **Caso di studio e debriefing**
 - L'approccio di BancoPosta alla misurazione del rischio operativo

4° MODULO • 26, 27 e 28 maggio 2021

PILLAR II E PILLAR III: RISCHIO DI LIQUIDITÀ, LA DISCLOSURE DEI RISCHI, IL REPORTING IN BANCA

▶ Primo giorno • 26 maggio 2021

▶ 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

▶ Secondo giorno • 27 maggio 2021

▶ Il bilancio della banca

- Introduzione al bilancio della banca
- Analisi degli schemi di stato patrimoniale e conto economico
- Il principio IFRS9: aspetti introduttivi e quadro di sintesi

▶ Un approfondimento sui criteri di calcolo delle rettifiche di valore

- I differenti modelli di business e relativi criteri di contabilizzazione
- La classificazione dei titoli in portafoglio: implicazioni contabili e profili di rischio
- Gli indicatori di bilancio

▶ La disclosure sui rischi e capitale in bilancio

- Tavola E della Nota Integrativa
- Tavola F della Nota Integrativa

▶ Il Pillar III: schema e principali contenuti

- La disclosure sul capitale: situazione attuale e tendenze evolutive
- La disclosure sui rischi: situazione attuale e tendenze evolutive
- Le implicazioni per l'attività del Risk Manager

▶ Terzo giorno • 28 maggio 2021

▶ Risk Reporting: valore ai numeri

- Identificare l'obiettivo
- Identificare il destinatario
- Come persuadere
- Selezionare i modelli espositivi
- Impostare la struttura
- Impostare la logica

▶ Risk Communication: come ispirare

- Creare rapport
- Gestire lo stato emotivo
- Attuare tecniche di ascolto

▶ Considerazioni conclusive sulla gestione dei rischi sottesi alle attività delle banche nell'attuale scenario: implicazioni e aspettative