

PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE PER IL RISK MANAGEMENT IN BANCA 2024

1° MODULO • 14, 15 e 16 ottobre 2024

2° MODULO • 29 e 30 ottobre 2024

3° MODULO • 12 e 13 novembre 2024

4° MODULO • 26 e 27 novembre 2024

TEST FINALE • 3 dicembre 2024

Aula virtuale



1° MODULO • 14, 15 e 16 ottobre 2024

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

Prima giornata • 14 ottobre 2024

► Introduzione al Risk management e al Sistema dei Controlli Interni

- Il Sistema dei Controlli Interni in banca: controlli di primo, secondo, terzo livello
- La funzione Risk management nello SCI della banca
- Risk management e Corporate Governance
- Evoluzione delle responsabilità del Risk Manager nelle richieste della Vigilanza

► L'architettura di supervisione in materia di rischi e capitale

- Introduzione alla normativa di vigilanza prudenziale: rischi di primo e di secondo pilastro
- Lo SREP: fasi e implicazioni operative per il Risk Management
- Lo sviluppo regolamentare: le priorità della BCE per il periodo 2023-2025
- Cenni alle nuove sfide connesse alle dimensioni ambientali e digitali

► I processi fondamentali di risk assessment della banca

- I principali fattori di rischio a cui è esposta una banca
- Il processo ICAAP di autovalutazione dell'adeguatezza di capitale: definizioni, fasi, proporzionalità
- Requisiti patrimoniali e soglie regolamentari
- Contenuti dell'informativa ICAAP

► Il Risk Appetite Framework (RAF)

- Il processo di definizione della propensione al rischio della banca
- Il monitoraggio del RAF: definizione dei livelli di tolleranza
- La calibrazione delle soglie di early warning e i processi di escalation
- Approccio integrato agli strumenti di risk governance



Seconda giornata • 15 ottobre 2024

► **L'analisi dei dati ai fini di valutazione patrimoniale della banca**

- Introduzione al bilancio economico della banca
- Analisi degli schemi di stato patrimoniale e di conto economico
- Gli indicatori di bilancio

► **I criteri di valutazione degli attivi finanziari**

- Introduzione ai principi contabili IFRS13 e IFRS9
- La funzione dei fondi propri

► **Metodi per la misurazione e il controllo dei rischi in banca**

- Metodi e tecniche di individuazione, valutazione, monitoraggio dei rischi
- I controlli e i metodi di attenuazione delle principali tipologie di rischio in banca

► **Modellistica e qualità dei dati**

- Sviluppo, convalida e utilizzo dei modelli di misurazione dei rischi
- Strumenti di controllo della qualità dei dati

Terza giornata • 16 ottobre 2024

► **Il capitale in banca nelle sue diverse configurazioni**

- Capitale contabile, capitale regolamentare, capitale interno
- Le definizioni di capitale: regulatory view vs. managerial view
- La composizione del capitale regolamentare e le politiche di funding

► **L'integrazione dei processi di valutazione in una prospettiva evolutiva**

- La prospettiva forward-looking dei processi di risk assessment
- L'adeguatezza patrimoniale in uno scenario «baseline» e in uno scenario «adverse»
- Coerenza tra RAF, ICAAP, ILAAP, Recovery Plan e Business Planning

► **Il ruolo fondamentale degli stress test**

- Gli stress test: problematiche metodologiche ed operative
- Le Linee guida EBA sugli stress test
- Linee evolutive dei modelli di stress testing e risk assessment

► **Focus su fattori ESG e rischio climatico**

- L'introduzione in banca dei fattori ESG: definizioni e impatti sui rischi
- Le aspettative delle Autorità di Vigilanza sulla gestione dei rischi ambientali e climatici
- Le modalità di valutazione del climate risk: linee evolutive



2° MODULO • 29 e 30 ottobre 2024

IL RISCHIO DI CREDITO: FRAMEWORK REGOLAMENTARE E PROCESSI FONDAMENTALI

Prima giornata • 29 ottobre 2024

► 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

► Testimonianza aziendale

La gestione del rischio di credito con strumenti tradizionali e innovativi. Come l'intelligenza artificiale migliora la gestione dei processi creditizi

Seconda giornata • 30 ottobre 2024

► La classificazione della clientela

- Modelli di rating e sistemi complementari (shadow ratings)
- La definizione di default: nozione regolamentare

► L'integrazione dei rischi climatici nel framework di concessione e gestione dei crediti

- Le disposizioni regolamentari e le aspettative di vigilanza sui rischi ESG
- La valutazione dei fattori ESG nell'ambito del processo di concessione dei prestiti
- L'evoluzione dei modelli di scoring del rischio di credito

► Il pricing del credito

- Le attività di analisi e il processo di pricing dei crediti
- Identificazione delle componenti di costo e calcolo dell'hurdle rate
- Staging approach nei contesti caratterizzati da discontinuità: problematiche operative

► Testimonianza aziendale

La gestione del rischio di credito tra pandemia e regolamentazione: implicazioni operative per il Risk Manager



3° MODULO • 12 e 13 novembre 2024

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

Prima giornata • 12 novembre 2024

► Introduzione al rischio di liquidità

- Le diverse configurazioni: dal funding liquidity risk al market liquidity risk
- La misurazione di tipo stock based
- Le maturity ladder regolamentari

► La gestione della liquidità

- La misurazione del rischio di funding
- L'approccio dei flussi di cassa
- Gli interventi di politica monetaria e gli impatti sulla gestione della liquidità

► Funding liquidity risk: concetti base, requisiti regolamentari, implicazioni per la Tesoreria

- La policy di liquidità e i liquidity ratio
- Il liquidity funding plan
- Il processo ILAAP
- Gli stress test e il contingency funding plan

► Case study

Focus sugli aspetti operativi per la gestione del funding liquidity risk

Seconda giornata • 13 novembre 2024

► 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



4° MODULO • 26 e 27 novembre 2024

IL RISCHIO OPERATIVO, NUOVI RISCHI E IL REPORTING IN BANCA

Prima giornata • 26 novembre 2024

► Introduzione ai rischi operativi

- La definizione di rischio operativo
- Il contesto regolamentare e la sua recente evoluzione
- Gli approcci per la misurazione del rischio operativo (e.g. loss data collection, modelli interni, etc)
- La gestione del rischio ICT secondo la normativa della Vigilanza

► Gli altri rischi difficilmente misurabili: definizioni e cenni metodologici

- Rischio strategico
- Rischio reputazionale e di condotta
- Rischio di modello

► Il capital requirement per il rischio operativo

- BIA, SMA, AMA
- L'approccio SMA: le nuove prescrizioni regolamentari previste

► Casi di studio e testimonianze aziendali

- L'approccio BancoPosta
- Il processo di gestione del rischio operativo
- Gli elementi cardine del processo: dall'identificazione alla gestione consapevole del rischio
- La definizione dell'appetito per il rischio operativo

Seconda giornata • 27 novembre 2024

► Introduzione ai rischi ICT, cyber e di sicurezza informatica

- Il contesto di riferimento per la gestione di rischi informatici e cyber
- Il 40° aggiornamento della Circolare n. 285 di Banca d'Italia: le richieste regolamentari
- Il quadro normativo in evoluzione: il Regolamento DORA sulla resilienza operativa e digitale

► Le gestione dei rischi ICT e di sicurezza

- Principali fattori per la valutazione dei rischi ICT
- Cenni organizzativi e metodologici per la valutazione dei rischi ICT e di sicurezza
- Dagli approcci tradizionali ai recenti trend di mercato: la visione olistica dell'«operational resilience»

► 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
- Le relazioni con l'ipotetica nuova Funzione di controllo dei Rischi ICT
- Le relazioni con la Funzione Sostenibilità - ESG

► 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
- Costruzione di schemi di reporting efficaci