

# PERCORSO PROFESSIONALIZZANTE PER IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

1° MODULO • 4, 5 e 6 aprile 2023  
2° MODULO • 17 e 18 aprile 2023  
3° MODULO • 9 e 10 maggio 2023  
4° MODULO • 23 e 24 maggio 2023  
TEST FINALE • 6 giugno 2023

Aula virtuale



1° MODULO • 4, 5 e 6 aprile 2023

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

Prima giornata • 4 aprile 2023

### ► 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 • 5 aprile 2023

---

### ► **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 • 6 aprile 2023

---

### ► **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 • 17 e 18 aprile 2023

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

Prima giornata • 17 aprile 2023

---

### ► 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'IFRSg 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 • 18 aprile 2023

---

### ► 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

### ► 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 • 9 e 10 maggio 2023

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

Prima giornata • 9 maggio 2023

---

### ► **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 • 10 maggio 2023

---

### ► **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 • 23 e 24 maggio 2023

## IL RISCHIO OPERATIVO, NUOVI RISCHI E IL REPORTING IN BANCA

Prima giornata • 23 maggio 2023

---

### ► 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 • 24 maggio 2023

---

### ► 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