

“La Gestione del Capitale e La gestione della liquidità nelle banche

La valutazione dei rischi che impattano sul capitale La valutazione dei rischi che impattano sulla liquidità nello SREP”

**CORSO ON LINE
7-8 MARZO 2022**

Nel caso delle istituzioni finanziarie, al capitale sono stati tradizionalmente assegnati svariati ruoli, e più precisamente: ruolo di garanzia, ruolo normativo o di vigilanza, ruolo di affidabilità dell'intermediario, ruolo operativo. Tutte le definizioni precedenti, sebbene corrette, non mettono perfettamente in luce la valenza economica e finanziaria legata al capitale: il capitale è una risorsa onerosa messa a disposizione dai finanziatori e alla quale occorre riconoscere un soddisfacente livello di remunerazione. Dalla considerazione precedente si sviluppa il concetto della gestione ottimale del capitale, che può avvenire come ricerca della minimizzazione del costo complessivo del capitale attraverso la migliore composizione del trade-off tra mezzi propri e mezzi di terzi (Tier I Tier II) garantendo la coerenza tra base patrimoniale e grado di rischio assunto come migliore scelta di allocazione del capitale sulle linee di business più redditizie. Il Capitale, tuttavia, è una risorsa che, da sola, non può garantire la sopravvivenza della banca in momenti di crisi di liquidità.

Per rischio di liquidità si intende l'incapacità della banca di far fronte tempestivamente e in modo economico agli obblighi di pagamento nei tempi contrattualmente previsti. L'analisi economica del rischio di liquidità può essere condotta lungo sei diverse dimensioni: l'area di impatto del rischio di liquidità; l'orizzonte temporale su cui si analizza il rischio; l'origine del rischio; lo scenario economico in cui si manifesta il rischio; i modelli di misurazione del rischio; i processi e le strutture organizzative.

La crisi del 2008 ci ha insegnato che le banche “muoiono” più in fretta se colpite dagli effetti del rischio di liquidità e per questo l'Autorità di Vigilanza pone grande attenzione alla gestione della liquidità da parte delle banche.

OBIETTIVI

- Definizione della dotazione e dell'allocazione ottimale del capitale attraverso una sana e prudente valutazione dei rischi
- La valutazione dei rischi che impattano sul capitale nello SREP

- Comprensione del rischio di liquidità e delle interrelazioni con gli altri rischi bancari
- Valutazione degli aspetti economici legati al rischio di liquidità
- La valutazione della liquidità nello SREP

PROGRAMMA

- La gestione del capitale
 - Definizioni di capitale
 - Funzioni del capitale
- Il legame tra capitale economico, capitale disponibile e capitale regolamentare
- La dotazione ottimale di capitale
- L'allocazione ottimale di capitale e il Risk Appetite
- La valutazione dei rischi che impattano sul capitale nello SREP
 - Rischio di credito e controparte
 - Rischio di mercato
 - Rischio operativo
 - Rischio tasso d'interesse
- IL RISCHIO DI LIQUIDITÀ
 - Le interrelazioni con gli altri rischi
 - Aspetti economici legati al rischio di liquidità
- La valutazione dei rischi che impattano sulla liquidità nello SREP:
 - la valutazione del rischio di liquidità intrinseco;
 - la valutazione del rischio di funding intrinseco e
 - la valutazione della gestione del rischio di liquidità e di funding

DESTINATARI

Il corso si rivolge a:

- tutti coloro che già operano nelle strutture di Pianificazione, Controllo di Gestione nelle banche e che vogliono approfondire ed estendere le proprie competenze in materia di regolamentazione bancaria
- tutti coloro che siano interessati ad intraprendere un percorso formativo in tale ambito e che siano inseriti in aree particolarmente sensibili alla diffusione della cultura del rischio (ad esempio: addetti alle funzioni di controllo, capi strutture di direzione centrale, capi filiali)
- studenti universitari prossimi alla laurea, triennale o magistrale, (facoltà di Economia Aziendale, Scienze Bancarie e Finanziarie, Economia Bancaria, e similari) che vogliono approcciarsi al settore bancario, in un ambito dove vi è un'elevata carenza di competenze a fronte di una elevata richiesta e/o che siano interessati ad un percorso di approfondimento scientifico della materia
- ai professionisti non bancari che desiderassero capire meglio come la tematica impatta sulle banche

Iscrizioni

Per informazioni scrivere a apb-srl@pec.it

Per iscrizioni scaricare il modulo da www.apb.it ed inviarlo a apb-srl@pec.it

RELATORI

Adele Grassi, Vicepresidente APB, Planner e Controller Certificata ai sensi della norma UNI 11602

PATROCINIO E SUPERVISIONE SCIENTIFICA

APB Associazione professionale secondo Legge 4/2013

INFORMAZIONI ORGANIZZATIVE

DATA

7-8 MARZO 2022 DALLE 9.30 ALLE 17

LOCATION

AULA VIRTUALE – Verranno fornite le indicazioni qualche giorno prima per il collegamento

INVESTIMENTO

Cfr scheda allegata

FORMAZIONE FINANZIATA

APB srl è certificata UNI EN ISO 9001:2015 per la progettazione e la erogazione di corsi di formazione. Il corso, quindi, come tutte le attività formative proposte da APB srl, può essere finanziato anche grazie all'assistenza di Agorà Srl, società esperta nel reperimento e gestione dei finanziamenti dei fondi interprofessionali. A tal fine telefonare 339 586 7553 o scrivere b.maineri@apb.it

Cfr scheda allegata