Modulo

Gestione della liquidità e del rischio tasso nel settore bancario

Periodo del corso	Dal 9 al 16 dicembre 2025
Durata	12 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	XVII Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	14/11/2025

Data ultimo aggiornamento: 14/07/2025

La gestione della tesoreria richiede competenze trasversali che vanno ben oltre la sola dimensione finanziaria. Le sfide da affrontare sono numerose e complesse e impongono un approccio flessibile e pragmatico, nel pieno rispetto delle normative vigenti, del contesto operativo e dei principi di Corporate Governance.

In questo contesto, la misurazione e la gestione del rischio di tasso e di liquidità assumono un ruolo centrale, rappresentando fattori determinanti, non solo per la redditività, ma anche per la stessa sopravvivenza dell'istituto bancario. Con l'introduzione dell'indice di liquidità a breve termine (Liquidity Coverage Ratio – LCR) e dell'indicatore di liquidità strutturale (Net Stable Funding Ratio – NSFR), Basilea III ha definito un quadro normativo più rigoroso e articolato. La circolare FINMA sulla liquidità impone inoltre obblighi di rendicontazione relativi agli indici di calcolo dell'LCR, nonché requisiti qualitativi per la gestione del rischio di liquidità, modulati in base alla tipologia, alla dimensione, alla complessità e al profilo di rischio della banca. In relazione alla nuova Ordinanza sulla liquidità delle banche e delle società di intermediazione mobiliare, la FINMA ha inoltre avviato un'indagine conoscitiva che si concluderà nel mese di settembre 2025.

Il corso affronta in modo approfondito tutte queste tematiche, con un approccio pratico e ricco di esempi applicativi.

Obiettivi del corso

Al termine del corso il partecipante è in grado di:

- delineare il contesto regolamentare di riferimento

- identificare, misurare e monitorare i rischi di tasso di interesse e di liquidità

- applicare un approccio critico verso le diverse metodologie di gestione esistenti di tali rischi

Il corso si rivolge a

Revisione interna

Risk management/Risk control

Trading/Tesoreria/Sala mercati

Tematiche trattate

Governance / Risk / Compliance

Costi

CHF 1440

Periodo

9/12/2025, 8.30 - 17.00

16/12/2025, 13.30 - 17.00

Programma

1. Il rischio tasso d’interesse – Asset and Liability Management a livello di bilancio bancario

2. Analisi e misurazione del rischio di liquidità a breve termine e a medio/lungo termine (strutturale)

3. Stress testing

4. Pricing del rischio di liquidità

5. Costo della liquidità nei tassi interni di trasferimento

6. Aspetti regolamentari sul rischio di liquidità: Basilea 3 e normativa svizzera

7. Casi pratici

Interventi

DOCENTI:

Maria Ciorciari: MAS, FRM, SCR, Global Head of Enterprise Risk, ALM & Liquidity Risk, EFG Bank, Lugano

Michele Framba: Principal Financial Risk Management, Prometeia SpA, Milano

Contatto

Nicola Donadio

ndonadio@csvn.ch

091 961 65 20

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati