Modulo

Gestione della liquidità e del rischio tasso nel settore bancario

Periodo del corso	Dal 10 al 15 dicembre 2026
Durata	12 Ore
Erogazione	In aula
Edizione	XVIII Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	25/11/2026

Data ultimo aggiornamento: 28/09/2026

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 in Svizzera. 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 stabilità di un istituto bancario. Il quadro regolamentare svizzero, in linea con gli standard internazionali di Basilea III, ha rafforzato in modo significativo i requisiti in materia di liquidità, introducendo indicatori quantitativi e l'adozione di presidi qualitativi solidi, che comprendono una governance adeguata, processi di monitoraggio continui, analisi prospettiche e scenari di stress, nonché piani di emergenza per la gestione di eventuali tensioni di liquidità. Tali requisiti sono declinati secondo un principio di proporzionalità, in funzione della dimensione, della complessità e del profilo di rischio dell'istituto. A partire dal 1° gennaio 2027 entreranno inoltre in vigore ulteriori disposizioni che rafforzeranno il ruolo degli organi di governo, chiamati a esprimersi non solo sugli aspetti patrimoniali ma anche sulla pianificazione della liquidità su un orizzonte pluriennale, rendendo necessario un chiaro assetto di responsabilità e un'attenta definizione delle modalità di implementazione all'interno di ciascun istituto. Ne deriva la necessità per le banche di adottare un approccio integrato e dinamico alla gestione della liquidità, pienamente allineato al proprio modello di business e alla propria propensione al rischio. Il corso affronta in modo approfondito tutte queste tematiche, con un approccio pratico e ricco di esempi applicativi, orientato alla realtà operativa delle banche svizzere.

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

Certified Board Member SAQ

Gestione patrimoniale, Trustee & Asset management

Revisore

Risk management

Tematiche trattate

Governance, Risk & Compliance

Costi

~~CHF 1440~~ CHF 1224 (Early Booking valido fino al 30/10/2026)

Periodo

10/12/2026, 8.30 - 17.00

15/12/2026,13.30 - 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:

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

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

Contatto

Nicola Donadio

ndonadio@csvn.ch

091 961 65 20

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati