

CAS Risk Manager in Financial Services

Programma

Presentazione

Il contesto attuale è caratterizzato da numerose incertezze a livello geopolitico, da previsioni incerte sui tassi di crescita dell'economia, sull'andamento dell'inflazione e sui tassi d'interesse che favoriscono un'alta volatilità dei mercati.

Anche la normativa sulla finanza sostenibile produrrà un significativo impatto sui processi d'investimento, sull'erogazione del credito, sulla compliance e sul risk management. Il ruolo dell'intelligenza artificiale nel trasformare i diversi settori è un ulteriore elemento da non ignorare.

Questi fattori pongono anche i risk manager davanti a sfide particolari.

Una corretta "cultura del rischio" non può essere delegata unicamente ad alcune figure specialistiche, ma deve essere diffusa all'interno di un'azienda. Anche nell'asset management il risk management non può più essere relegato a una mera funzione ex-post del controllo del rischio, bensì è una parte integrante della strategia del portafoglio.

In questo contesto e per fornire un concreto supporto agli operatori della piazza, il Centro Studi Villa Negroni (CSVN) e la Facoltà di scienze economiche dell'Università della Svizzera italiana (USI) proseguono la loro collaborazione, offrendo un percorso formativo diretto primariamente a risk manager attivi nel settore bancario e a risk manager attivi nell'asset management nella gestione di fondi comuni d'investimento o nell'ambito di mandati conferiti da investitori terzi.

Il superamento dell'esame finale permette di acquisire una Certificazione CAS e i rispettivi crediti formativi di livello accademico: 10 ECTS (1 credito ECTS corrisponde a circa 25-30 ore di lavoro). Il Certificato viene rilasciato dall'USI congiuntamente con il CSVN.

Il modulo propedeutico "Statistica applicata alla finanza" si contraddistingue per una didattica blended learning, mentre il modulo introduttivo sul quadro normativo è erogato online (modalità asincrona).

Il percorso formativo è stato inserito dall'Ufficio di registrazione del Registro Svizzero dei Consulenti alla clientela della BX Swiss nell'elenco delle formazioni idonee a fornire le conoscenze specialistiche necessarie per l'attività ai sensi dell'art. 6 LSerFi.

Moduli scelti, infine, sono riconosciuti quali formazioni accreditate da VSV I ASG.

La formazione viene offerta in presenza a Villa Negroni, Vezia. Per coloro che risiedessero distanti dal CSVN sarà offerta la possibilità di partecipare alle lezioni via streaming.

Obiettivi

Al termine del percorso il partecipante:

- ha compreso il quadro normativo rilevante per il risk management e sa implementare i requisiti richiesti sia nel settore bancario sia nelle società di gestione;
- ha compreso i principi fondamentali di una corretta corporate governance e di adeguati processi organizzativi nell'ambito del risk management, soprattutto per quanto riguarda le banche di piccola/media dimensione e le società di gestione;
- è in grado di impiegare le tecniche più efficaci nell'identificazione, nella misurazione, nella gestione e nel controllo del rischio di mercato, di liquidità, di credito e operativo nel rispetto della normativa vigente, sia a livello bancario sia a livello di portafogli finanziari;
- ha compreso gli impatti che i fattori climatici possono avere in termini di rischi finanziari, operativi e legali e i relativi nuovi obblighi richiesti dalla FINMA.

Consiglio di Direzione



CAS Risk Manager in Financial Services

Programma

Rappresentanti USI:

- Eric Nowak, Professor of Financial Management and Accounting, Facoltà di scienze economiche, Università della Svizzera italiana, Lugano
- Alberto Plazzi, Professor of Finance, Facoltà di scienze economiche, Università della Svizzera Italiana, Lugano, Faculty member, Swiss Finance Institute

Rappresentanti CSVN:

- Tamara Erez, Avv., Direttore, Centro Studi Villa Negroni, Vezia
- Helen Tschümperlin Moggi, CFA, Referente tematica area Finanza, CSVN
- Nicola Donadio, Project Manager, Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Direttori della formazione:

- Alberto Plazzi, Professor of Finance, Facoltà di scienze economiche, Università della Svizzera Italiana, Lugano, Faculty member, Swiss Finance Institute
- Helen Tschümperlin Moggi, CFA, Referente tematica area Finanza, CSVN

Destinatari principali

Risk management/Risk control
Gestore patrimoniale
Asset e Portfolio management
Revisione interna
Compliance

Contenuti

Il percorso formativo è composto da 12 moduli per complessive 110 ore* svolte nell'arco di otto mesi. Il percorso formativo si caratterizza per una metodologia didattica basata sull'apprendimento misto (blended learning) che coniuga lezioni in aula con un momento propedeutico di e-learning interattivo e una lezione video registrata. I partecipanti riceveranno in anticipo un manuale di approfondimento: tale documentazione è un'esclusiva del Centro Studi Villa Negroni riservata agli iscritti del corso.

In uno spirito di massima flessibilità e per permettere ai fruitori di scegliere le tematiche da approfondire in funzione dei propri bisogni, è data anche la possibilità di seguire uno o più moduli a scelta.

M0. Statistica applicata alla finanza (8 ore, di cui 4 e-learning)

1. Analisi statistica dei dati
2. Calcolo delle probabilità
3. Momenti univariati e multivariati
4. Introduzione all'analisi multivariata
5. La regressione lineare
6. La regressione lineare applicata ai mercati finanziari

M1 Risk management e quadro normativo (video registrata, 2 ore)

1. Definizione del rischio e del processo di gestione dei rischi



CAS Risk Manager in Financial Services

Programma

2. Quadro normativo applicabile al risk management per gli istituti bancari
3. Quadro normativo applicabile al risk management per i gestori patrimoniali
4. Il framework di Basilea e il suo impatto sulla Svizzera
5. Descrizione e definizione regolamentare dei principali rischi rilevanti per i diversi contesti

M2. Gestione del rischio di credito (20 ore)

1. Strumenti sensibili al rischio di credito
2. Quantificazione del rischio di credito
3. Gestione e mitigazione del rischio di credito
4. Pricing del rischio di credito
5. Rischio di credito in Basilea 3
6. Casi pratici

M3. Gestione della liquidità e del rischio tasso nel settore bancario (12 ore)

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

M4. Risk Management and Investment Performance in Asset Management (20 ore)

1. Introduzione ai rischi nel settore dell'asset management e nel banking
2. Quantificazione del rischio di mercato
3. Gestione e mitigazione del rischio di mercato
4. Asset and Liability Management
5. Misurazione e attribuzione risk-adjusted della performance
6. Casi pratici

M5. Risk Management nei mandati di gestione e nella gestione collettiva di capitale (12 ore)

1. Introduzione al quadro regolamentare nazionale e internazionale
2. Definizione del mandato di gestione (gestori patrimoniali & gestori di patrimoni collettivi)
 - 2.1. Ruoli e responsabilità
 - 2.2. Processi di risk assessment
3. Implementazione di processi di risk management nell'asset management
4. Metodologie quantitative: calcolo e utilizzo
5. Percezione del rischio e profilatura del cliente
6. Controllo dei limiti d'investimento e reportistica
7. La performance: misura, confronto e attribuzione
8. Presentazione della performance
9. Processi di risk management – Fondi
10. Processi di risk management – Mandati
11. LSerFi/LIsFi e conseguenze per il risk management
12. Casi pratici

M6. Risk governance e sostenibilità nel settore bancario (4 ore)

1. Linee guida in materia di corporate governance



CAS Risk Manager in Financial Services

Programma

2. Risk Management e appetito al rischio
3. Fintech: trasformazioni a livello dei settori bancari
4. Sustainable development goals (SDGs) e principi guida
5. Elementi chiave dei rapporti di sostenibilità

M7. Gestione interna e in outsourcing dei rischi operativi: focus su banche e società di gestione (12 ore)

1. Cultura del rischio, modelli di governo e approcci organizzativi
2. Riferimenti normativi
3. Definizione di rischio operativo
4. Gestione dei rischi operativi: processo di gestione
5. Ruolo del Risk Management e della Compliance
6. Controlli interni e mitigazioni
7. Rischi operativi dell'outsourcing
8. Aspetti pratici: i controlli nella gestione patrimoniale

M8. Gestione del cyber risk (4 ore): focus su banche e società di gestione

1. Metodologie di valutazione del rischio cibernetico.
2. Gestione del rischio cibernetico e strategie di mitigazione.
3. Protezione delle informazioni sensibili:
4. Nuove tendenze

M9. Gestione dei rischi finanziari connessi a eventi naturali (4 ore)

1. Classificazione e caratteristiche dei rischi climatici e ambientali
2. Trasmissione dei rischi ambientali ai rischi finanziari
3. Analisi e gestione dei rischi ambientali
4. Modelli usati da banche e asset manager per valutare i rischi fisici e i rischi di transizione
5. Prevenzione delle frodi sulla sostenibilità di un prodotto finanziario
6. Aspetti regolamentari e best practices

M10. Analisi dei dati e comunicazione nel risk management (4 ore)

1. Elaborazione efficace dei dati
2. Comunicazione del rischio: elementi critici
3. Strategie di comunicazione differenziate a seconda della tipologia dell'interlocutore
4. Strategie di comunicazione differenziate a seconda della tipologia dell'attività bancaria
5. Best practices
6. Applicazione con casi concreti ed esempi locali e svizzeri

M11. Audit nel risk management nel settore bancario e nelle società di gestione (8 ore)

1. Obiettivi e contesto delle attività relative all'audit nell'area del risk management (settore bancario e asset management)
2. Contesto normativo (settore bancario e asset management)
3. Audit della funzione di Risk Management
4. Audit del credit risk management
5. Audit del market risk management (trading book)
6. Audit dell'asset and liability management (banking book)
7. Audit del rischio operativo
8. Audit del rischio di liquidità
9. Casi pratici

*di cui 4 ore circa di formazione (modulo M0) sono erogate in modalità e-learning e 2 ore (modulo M1) sono offerte in modalità streaming.

CAS Risk Manager in Financial Services

Programma

Un puntuale e costante aggiornamento dei contenuti e dei singoli interventi è garantito in funzione delle evoluzioni in atto e delle novità che potrebbero subentrare prima o durante il percorso.

Docenti

- Tiziano Calderari: FRM, PRM, 2Comply Sagl, Lugano
- Nicola Carcano: Ph.D., Responsabile Asset Management, Phosphor Asset Management SA, Lugano, Professore di Prodotti strutturati presso l'Università della Svizzera Italiana, Lugano
- Stefano Capone: Direttore e Senior Relationship Manager, Fortitude Wealth Management, Locarno
- Maria Ciorciari: MAS, FRM, SCR, Global Head of Enterprise Risk, ALM & Liquidity Risk, EFG Bank, Lugano
- Giorgio Compagnoni: Dott., FRM, Risk Manager, PKB Privatbank SA, Lugano
- Riccardo De Cenzo: Investment Advisor & Portfolio Manager, BG Valeur SA, BG Valeur SA, Lugano
- Michele Framba: Principal Financial Risk Management, Prometeia SpA, Milano
- Enrico Giacoletto: CFA, FRM, Fondatore di EasyReg Sàrl, Ginevra
- Alessandro Marrarosa, Responsabile del team di competenza per Strategia e Modelli di Business Digitali, Consulente e imprenditore presso il Centro Imprenditoriale, Gruppo Raiffeisen, Savosa
- Elio Gabriele Moroni: Risk Manager, Lugano
- Alberto Plazzi: Ph.D., Professore di Finanza, Università della Svizzera Italiana e Swiss Finance Institute, Lugano
- Sandro Prosperi: Esperto contabile dipl. fed., Perito revisore abilitato ASR, Presidente e Direttore at PLURIAUDIT SA, Lugano
- Carlo Raimondo: Ph.D., Private Banker and Portfolio Manager, Banca del Ceresio - Ceresio Investors, Lugano, Adjunt Professor in Finance and Communication, Università della Svizzera italiana, Lugano
- Raffaele Rossetti: Avv., Direttore, RMC Advise Sagl, Lugano
- Paolo Tamburini: Dr., Partner and Senior Risk Manager, 2Comply Sagl, Lugano, Consulente indipendente risk management & compliance
- Antonio Vegezzi: Membro del CdA di Plenifer Investments SGR S.p.A. e Planetarium Fund Sicav, già partner di Capital Group

La lista dei docenti potrà subire alcune modifiche.

Contatti

Nicola Donadio

Centro Studi Villa Negroni

Villa Negroni

CH-6943 VEZIA

Tel. +4191 9616520

Fax. +4191 9674263

indirizzo e-mail: ndonadio@csvn.ch

