

CAS Risk Management in Banking and Asset Management Programma

Presentazione

L'attuale contesto, accentuato in modo allarmante dalla crisi Covid-19, pone i risk manager davanti a sfide nuove e particolarmente critiche: recessione economica, livelli di indebitamento statali destinati a crescere in modo accentuato, politiche interventiste e anticonvenzionali da parte dei governi nazionali e delle banche centrali, tassi di interesse sempre più bassi, volatilità accentuata, sono solo alcuni dei fattori a cui i risk manager di istituti bancari e di società finanziarie dovranno trovare una risposta adeguata.

Se da un lato si sta comprendendo come la gestione del rischio costituisca una delle priorità a livello strategico, dall'altro la veemenza dell'attuale crisi pone i responsabili della gestione del rischio di fronte a nuovi quesiti, mettendo in alcuni casi in discussione modelli e approcci operativi adottati finora.

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

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 collaborazione per offrire 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 introduttivo "Statistica applicata alla finanza" si contraddistingue per una didattica blended learning.

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

Obiettivi

Al termine del corso il partecipante:

- 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 di quello operativo, nel rispetto della normativa vigente, sia a livello bancario sia a livello di portafogli finanziari
- ha approfondito le peculiarità del controllo dei rischi in una società di gestione, contrapposte alle caratteristiche del risk management nel contesto bancario, con particolare attenzione al ruolo del business risk management
- sa implementare i requisiti richiesti dalla normativa vigente, sia nel settore bancario sia in quello di una società di gestione

Consiglio di Direzione

Rappresentanti USI:

- Eric Nowak, Professore ordinario, Facoltà di scienze economiche, Università della Svizzera italiana, Lugano
- Alberto Plazzi, Ph.D., Associate Professor of Finance, Università della Svizzera Italiana e Swiss Finance Institute, Lugano

CAS Risk Management in Banking and Asset Management Programma

Rappresentanti CSVN:

- Tamara Erez, Avv., Direttore, Centro Studi Villa Negroni, Vezia
- Helen Tschümperlin Moggi, CFA, Responsabile Area Banking and Finance, Centro Studi Villa Negroni, Vezia
- Nicola Donadio, Project Manager, Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Direttori della formazione:

- Alberto Plazzi, Ph.D., Associate Professor of Finance, Università della Svizzera Italiana e Swiss Finance Institute, Lugano
- Helen Tschümperlin Moggi, CFA, Responsabile Area Banking and Finance, Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Destinatari principali

Risk management/Risk control, Gestore patrimoniale, Revisione interna, Compliance

Contenuti

Il percorso formativo è composto da 10 corsi per complessive 104 ore* durante un periodo di quattro mesi.

Il percorso formativo si caratterizza per una metodologia didattica che prevede momenti di self-study. I partecipanti riceveranno in anticipo un manuale; 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 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

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

CAS Risk Management in Banking and Asset Management

Programma

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 nei mandati di gestione e nella gestione collettiva di capitale (12 ore)

1. Introduzione al quadro regolamentare nazionale e internazionale
2. Ruoli e responsabilità dei diversi attori (Direzione del fondo, banca depositaria, gestore)
3. Definizione del mandato di gestione e del prospetto informativo
4. Implementazione delle norme di risk management nell'ambito dell'asset management
5. Controllo dei limiti di investimento per le diverse tipologie di fondi
6. Controllo del profilo di rischio
7. Aspetti critici nella gestione dei fondi
8. Requisiti di reporting
9. Casi pratici

M5. Risk governance nel settore bancario (4 ore)

1. Risk Appetite Framework
2. Pillar2, ICAAP e Stress Testing
3. Cultura del rischio
4. Casi pratici

M6. Risk governance e gestione dei rischi operativi nelle società di gestione (8 ore)

1. Elementi comuni e specificità rispetto al risk management bancario
2. Ruolo del risk management e della compliance
3. Riferimenti organizzativi FINMA nell'ambito del risk management
4. Rischi operativi
5. Problematica della best execution
6. Approcci organizzativi e cultura del rischio
7. Audit
8. Casi pratici

M7. Gestione dei rischi operativi e del cyber risk nel settore bancario (8 ore)

1. Definizione di rischio operativo e riferimenti normativi
2. Review degli approcci per la quantificazione del capitale e copertura del rischio operativo
3. Modelli di governo e gestione dei rischi operativi
4. Business risk management
5. Sistemi di controllo interni
6. Gestione del cyber risk
7. Casi pratici

M8. Comunicazione nel risk management (4 ore)

1. Comunicazione del rischio: elementi critici
2. Strategie di comunicazione differenziate a seconda della tipologia dell'interlocutore (membri del CdA, pubblico, ecc)
3. Strategie di comunicazione differenziate a seconda della tipologia dell'attività bancaria
4. Best practices
5. Reporting standards
6. Analisi di diversi risk reports

CAS Risk Management in Banking and Asset Management Programma

M9. Audit nel risk management bancario (8 ore)

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

*di cui 4 ore circa di formazione (modulo C0) sono erogate in modalità e-learning.

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 corso.

Docenti

- Tiziano Calderari, *Head of Operational Risk & IC EFG Bank SA, Lugano*
- Barbara Capobianco, *Head Operational Risk Management International Wealth Management, Credit Suisse, Zurigo*
- Nicola Carcano, *Ph.D., Phosphor Asset Management SA, Lugano e Università della Svizzera Italiana, Professore di Prodotti strutturati presso l'Università della Svizzera Italiana, Lugano*
- Maria Ciorciari, *Risk Manager, EFG Bank SA, Lugano*
- Giorgio Compagnoni, *FRM, Risk Manager, PKB Privatbank AG, Lugano*
- Michele Framba, *Manager Financial Risk Management, Prometeia SpA, Milano*
- Elio Gabriele Moroni, *Risk Manager, Lugano*
- Alberto Plazzi, *Ph.D., Professore Associato di Finanza, Università della Svizzera Italiana, Lugano e Swiss Finance Institute, Lugano*
- Raffaele Rossetti, *Avv., Direttore, RMC Wise Sagl, Lugano*
- Paolo Tamburini, *Dr., Head of Legal & Compliance, Copernicus Asset Management SA, Lugano*
- Antonio Vegezzi, *Amministratore e Presidente del Comitato Audit di Mirabaud & Cie, Ginevra e di Pioneer Investments, Dublino, Amministratore di Mirabaud Asset Management, Londra, Docente presso l'Università della Svizzera Italiana e presso l'Università di Ginevra*

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