

Modelli per il controllo del rischio di tasso di interesse, del rischio di spread e della liquidità

Date: 5 e 12 maggio 2023

Orari: dalle ore 9.00 alle 17.30 (*pausa pranzo dalle 13.00 alle 14.30 + 2 brevi pause intermedie*)

Didattica

I modelli trattati durante il corso sono realizzati dal docente, su foglio di lavoro, e distribuiti ai partecipanti come materiale didattico per la revisione dei contenuti del corso e per lo studio successivo.

Progetto e docenza: **Aldo LETIZIA**

Obiettivi

Le recenti crisi delle banche statunitensi hanno reso evidenti la correlazione tra una condizione temporanea di illiquidità, il costo della provvista e l'adeguatezza dei Fondi Propri.

Il corso fornisce le competenze necessarie per l'analisi dei rischi e per la costruzione e l'utilizzo di modelli avanzati per la misurazione del rischio di tasso d'interesse, per la misurazione del rischio di spread e per il controllo della liquidità.

Ambiti di applicazione

Il corso fornisce le competenze necessarie per la costruzione, la convalida e l'applicazione di modelli avanzati per la misurazione del rischio di tasso d'interesse e del rischio di spread - nel portafoglio titoli e nel banking book - e per il disegno dei sistemi di controllo della liquidità nelle banche.

Destinatari

Responsabili e specialisti dei seguenti ambiti: finanza, risk management, internal audit, pianificazione e convalida di modelli interni.

Programma

L'interazione tra rischio di tasso, liquidità e rischio di spread nelle banche

Le Linee Guida EBA per il controllo del rischio di tasso nel banking book

- Metodologie per la misurazione del rischio di tasso di interesse nel banking book.
- Calcolo del delta EVE e del delta NII.
- Il Supervisory Outlier Test.
- Gli scenari di shock standardizzati.
- La valutazione del rischio di spread nel banking book.

I modelli per la misurazione del rischio di tasso nel banking book

- Funzionamento dei sistemi di asset and liability management.
- I modelli per il calcolo del delta valore.
- Metodologie per il calcolo del margine di interesse a atteso.

Il controllo della liquidità

- Maturity ladder e profilo dei gap
- Trattamento della raccolta priva di scadenza
- Rimborso anticipato di raccolta a tempo
- Margini di utilizzo degli affidamenti
- Il controllo del liquidity buffer
- Indicatori interni di liquidità operativa
- Indicatori interni di liquidità strutturale
- Indicatori esterni di rischio.

Il rischio di spread

- Differenza tra rischio di tasso e rischio di spread.
- Tecniche avanzate di Discounted Cash Flow Analysis.
- Misure di sensitivity alle oscillazione degli spread.

Modelli stocastici per la misurazione del rischio di tasso

- Modeling di processi Normali e Log-normali.
- Processi di diffusione dei tassi d'interesse.
- Modelli per la simulazione di tassi negativi.

Integrazione del rischio di spread nel framework di misurazione dell' IRRBB

- Metodologia di simulazione del singolo scenario di tasso.
- La distribuzione del delta-valore del banking book.

Docente: Aldo LETIZIA

Responsabile Risk Management, Banca Popolare Pugliese

Docente di Metodi Matematici per il Risk Management – Dipartimento di Matematica e Fisica dell'Università del Salento.

[https://web.uniroma1.it/dip_management/sites/default/files/cv/CV-Letizia%20\(ott%202014\).pdf](https://web.uniroma1.it/dip_management/sites/default/files/cv/CV-Letizia%20(ott%202014).pdf)

<http://ssrn.com/author=933482>

3

Quota di partecipazione al corso:

**“Modelli per il controllo del rischio di tasso di interesse,
del rischio di spread e della liquidità”**

2 giornate: Euro 1.500 + Iva

(Comprende: materiale didattico con modelli Excel e funzioni VBA)

La quota di partecipazione può essere finanziata tramite FBA o altri Fondi Paritetici Interprofessionali

Certificazione BSI - UNI EN ISO 9001:2015 n. FS 593703 settore EA37

Per iscrizioni e ulteriori informazioni

Tel. 02.36577120 - email: informa@informabanca.it