

Il Risk Management nel leasing: la misurazione, il monitoraggio ed il controllo dell'esposizione al rischio

Presentazione

Il corso ha l'obiettivo di delineare il campo d'azione del "Risk Management" nell'attività di leasing ed ha le caratteristiche di un "corso introduttivo" rimandando l'approfondimento dei temi di maggiore interesse per le Associate ad altri corsi più specialistici sempre nell'ambito del "Risk Management". Con il termine "Risk Management" ci si riferisce all'insieme di processi attraverso cui un'azienda identifica, analizza, quantifica e sottopone a monitoraggio i rischi legati all'attività aziendale. Nell'ambito del corso verranno trattati i seguenti temi: i principali obiettivi della funzione "Risk Management", l'analisi dei dati e delle serie storiche e la predisposizione di modelli quantitativi al fine di minimizzare le perdite e massimizzare l'efficacia e l'efficienza dei processi. Il calcolo della probabilità che si verifichi una situazione di potenziale rischio, la frequenza ed il relativo impatto, le conseguenti proposte all'Alta Direzione di metodi e soluzioni per prevenire le situazioni di possibile rischio, ridurre gli effetti, trasferire i rischi a terzi o in alternativa accettarne consapevolmente l'inevitabilità attuando azioni volte a ridurre gli impatti sui conti economici. Nel corso verranno analizzate le diverse tipologie di rischio rilevanti per il primo e secondo pilastro secondo le regole attualmente vigenti (Basilea 2) con particolare attenzione alle nuove regole in fase di introduzione da parte dei Governi e delle Authority (Basilea 3). La trattazione dei temi verrà effettuata con particolare riferimento ai **rischi tipici dell'attività di leasing**: saranno analizzati gli approcci semplificati ed avanzati per la quantificazione e la misurazione dei rischi, i riflessi sui requisiti patrimoniali degli intermediari finanziari e gli aspetti organizzativi della funzione "Risk Management".

Assilea Servizi

Piazzale Ezio Tarantelli, 100
00144 - Roma

Destinatari

Il corso è rivolto sia a persone che operano già da qualche tempo nel settore del leasing, sia a persone recentemente entrate a far parte della struttura aziendale o che si stanno affacciando per la prima volta alle tematiche del controllo e della gestione del rischio nelle sue diverse forme. La trattazione dei vari argomenti, come già sottolineato, sarà svolta in modo approfondito, laddove gli argomenti siano di particolare interesse per l'attività di leasing mentre ci si limiterà a dei cenni per le altre tematiche. Naturalmente vi è anche una parte normativa e regolamentare, nella quale la funzione Risk Management si colloca, che può essere di interesse per chi vuole avere una conoscenza, in linea generale, dell'impianto della normativa di vigilanza sui requisiti patrimoniali a fronte dei rischi aziendali (in particolare Internal Audit, Compliance, Area Amministrativa e Finanziaria, Pianificazione e Controllo ecc.)

Costi

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di un giorno, è fissata in euro 500,00 ed è comprensiva del coffee break, del pranzo e del materiale didattico. Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa azienda verranno riconosciuti, per tutti i partecipanti, i seguenti sconti quantità: il 10% da 3 a 4 iscritti; il 15% da 5 a più iscritti. Per i soci aggregati Assilea è prevista una riduzione del 30% sulla quota d'iscrizione.

Assilea Servizi

Piazzale Ezio Tarantelli, 100
00144 - Roma

Relatore

Dott. Gianerminio CANTALUPI

Ha operato per oltre 25 anni nel settore della locazione finanziaria in posizioni di responsabilità manageriale che gli hanno consentito di conoscere in modo approfondito la realtà del mercato del leasing in Italia ed i relativi aspetti gestionali. Ha ricoperto le cariche di Amministratore Delegato e di Direttore Generale in contesti aziendali diversi, da società di medie dimensioni a società leader di mercato. E' stato per lungo tempo Presidente della Commissione Tecnica di Assilea ed è stato membro della Commissione Contabilità e Tassazione della federazione "Leaseurope". Attualmente esercita la libera professione di Dottore Commercialista ed è consulente di importanti gruppi. E' docente in materia finanziaria ed ha pubblicato articoli su compliance, risk management, normativa di vigilanza e sistemi di controllo interni.

Assilea Servizi

Piazzale Ezio Tarantelli, 100
00144 - Roma

PROGRAMMA

Il Risk Management nel leasing: la misurazione, il monitoraggio ed il controllo dell'esposizione al rischio

- **La definizione di “Risk Management”**
- **Le tipologie di rischio rilevanti nell’attività di intermediazione creditizia (primo pilastro)**
 - Rischi di credito
 - Rischi di controparte
 - Rischi di mercato
 - Rischio operativo
- **Gli approcci e le metodologie di misurazione**
 - Frequenza ed impatto dei rischi
 - Le metodologie di misurazione “semplificate e standardizzate”
 - Le metodologie di misurazione “avanzate”
 - La specificità dei rischi tipici dell’attività di leasing

- **Le tecniche di attenuazione del rischio di credito (cenni)**
- **Il requisito patrimoniale complessivo (cenni)**
- **Il processo di controllo prudenziale (secondo pilastro)**
 - La valutazione aziendale dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP)
 - I rischi da sottoporre a valutazione ICAAP
 - Il rischio di concentrazione per singole controparti o gruppi di clienti connessi
 - Il "rischio di liquidità" (cenni)
- **Le fasi dell'ICAAP ed il processo di revisione e valutazione prudenziale (SREP)**
- **Il terzo pilastro: l'Informativa al pubblico (cenni)**
- **Gli aspetti organizzativi della funzione di "Risk management"**
 - La collocazione della funzione "Risk Management" nell'organigramma aziendale
 - Le incompatibilità organizzative
 - Le relazioni con le altre funzioni di controllo
 - L'eventuale affidamento "in outsourcing"