

Corso in aula

La gestione ed il monitoraggio del rischio operativo nel leasing

28 aprile 2016

- **In aula** presso l' Hotel Hilton – via Luigi Galvani 12 - Milano
- **In videoconferenza** – presso la sede di ASSILEA, via Massimo d'Azeglio 33 – Roma o tramite **TeamViewer**

Presentazione

Obiettivo del corso è consentire ai partecipanti di impostare correttamente un framework di operational risk management. Partendo dagli elementi e dalle finalità di un sistema di gestione dei rischi operativi, verrà illustrato il contesto di riferimento - normativo ed operativo - delle metodologie di individuazione, misurazione e monitoraggio dei rischi operativi; delle possibili evoluzioni organizzative interne, per determinare modelli di controllo dei rischi operativi sempre più avanzati. Sarà dato ampio spazio alle possibili casistiche presenti nel settore del leasing ed alla loro raccolta, razionalizzazione, formalizzazione e studio, con particolare attenzione all'Osservatorio sui rischi operativi leasing di Assilea. Non mancheranno rimandi ed esemplificazioni a casi reali, tali da rendere fruibili le fattispecie specifiche sia ad addetti interni alle società di leasing, sia ad appartenenti alle Funzioni di Risk Management della Capogruppo, con esperienza di governo dei rischi operativi nell'ambito bancario.

Destinatari

Specialisti del servizio rischi operativi e delle aree risk management, internal audit.

Agli iscritti verrà rilasciato un attestato di partecipazione.

Docenti

Dott. FRANCESCO ALFANI	Area Studi E Statistiche Assilea
Dott. ANDREA GIACCHERO	Responsabile Servizio Rischi Operativi di Cassa depositi e prestiti
Dott. ANTONIO QUERZOLI	Consulente e Formatore Assilea Servizi

PARTE I – Contesto normativo e operativo di riferimento**1. Introduzione ai rischi operativi**

Si spiega la crescente importanza assunta dai rischi operativi e la conseguente necessità di un sistema organico di gestione del rischio medesimo - ORM

2. Quadro normativo e tecniche di misurazione

Si riportano i principali riferimenti normativi in ambito di gestione dei rischi operativi e la definizione del rischio operativo ai sensi di Basilea 2; le novità introdotte da Basilea 3 e dalla CRR e una overview sulla metodologia di calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio operativo prevista dalla normativa

PARTE II – Operational Risk Management Framework**1. Rischi operativi nel Sistema dei Controlli Interni**

Si descrive l'articolazione del Sistema dei Controlli Interni definendo, in tal modo, il framework in cui si inseriscono le attività di ORM

2. Strategie di risposta ai rischi operativi

Si descrivono le possibili strategie di risposta ai rischi operativi, ovvero evitare, ridurre, trattenere o trasferire il rischio

3. Elementi caratteristici di un modello di ORM

Si descrivono gli elementi caratteristici costitutivi di un sistema ORM, ovvero: il governo dei rischi, la loro valutazione e misurazione, il reporting ed il monitoraggio degli stessi

4. Gestione e valutazione con strumenti gestionali

Si descrivono alcuni degli strumenti di gestione del rischio operativo

- a. LDC (processo di raccolta delle perdite operative)
- b. Heatmap (mappa dei rischi operativi ottenuta con self assessment interno)
- c. Key Risk Indicator (indicatori di rischio specifici con finalità di alert/warning, sia ex-ante che ex-post)

6. Modello evolutivo di ORM: la compliance integrata con i rischi operativi

Si descrive l'approccio integrato rischi operativi – rischi di compliance, volto a favorire una crescente integrazione dei sistemi di controlli interni e a creare sinergie tra le funzioni di controllo di II livello

PARTE III – Rischi Operativi nel Leasing

1. Osservatorio sui rischi operativi nel leasing:

a. Introduzione

Si descrive l'Osservatorio, il suo obiettivo e la sua struttura

b. Modello utilizzato per la realizzazione dell'Osservatorio:

i. L'albero dei processi

Si descrive l'albero dei processi "tipico" di una realtà operante nel comparto del Leasing

ii. La tassonomia degli eventi di perdita

Si descrive l'attuale tassonomia facendo anche il confronto con la tassonomia indicata da Basilea 2

iii. Il Database consortile

Si descrivono i principali driver di analisi e le modalità di alimentazione del Database

2. Principali evidenze emerse e caratteristiche del comparto Leasing

Si riporta l'andamento storico - tendenzialmente ultimi 5/6 anni - dei dati di perdita operativa dal punto di vista della tipologia di evento, del processo, del prodotto, del risk driver che caratterizzano il comparto del Leasing

3. Conclusioni a valle delle principali evidenze emerse

Si riporta, sulla base delle evidenze descritte, una sintesi delle principali caratteristiche del comparto del leasing, al fine di fornire utili elementi per la definizione di un framework ORM tassonomizzato allo specifico contesto

Costi

QUOTA DI PARTECIPAZIONE IN AULA €500,00 (iva esclusa)

QUOTA DI PARTECIPAZIONE IN VIDEOCONFERENZA €400,00 (iva esclusa)

Per gli utenti in possesso del software "TeamViewer", è possibile seguire il corso direttamente dalla propria postazione (ufficio, abitazione, ecc.).

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di 1 giorno, è comprensiva del coffee break, del pranzo e del materiale didattico.

Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa Società, verranno riconosciuti, per tutti i partecipanti, i seguenti sconti quantità: **il 10% da 3 a 4 iscritti; il 15% da 5 a più iscritti**. Agli Aggregati Assilea (agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, esercenti attività di recupero crediti, outsourcers) verrà riconosciuto uno sconto del **20%** sulla quota di iscrizione. Le Associate interessate a finanziare la formazione possono avvalersi dei Fondi Paritetici interprofessionali nazionali.

Organizzazione corso di formazione

Mattina

Ore 9:00 Registrazione dei partecipanti

Ore 11:00 Coffee-break

Ore 13:00 Lunch

Pomeriggio

Ore 14:00 Inizio seconda parte

Ore 17:00 Chiusura

Referenti in Assilea Servizi

Ilaria Nanni - **Area Formazione** - Tel. 06 99703622

Dimitri Verdecchia – **Area Formazione** - Tel. 06 99703654