

## FINANCE & BANKING RELATIONSHIP AND COMMUNICATION MANAGEMENT

Formazione continua (Certificate of Advanced Studies), di 80 ore complessive, organizzata congiuntamente dal Centro di Studi Bancari e dall'Università della Svizzera italiana (USI).

### Periodo di svolgimento:

dal 4 ottobre 2018 all'11 aprile 2018 [www.csbancri.ch/RCM](http://www.csbancri.ch/RCM)

## CERTIFICATE OF ADVANCED STUDIES PRIVATE BANKING - WEALTH MANAGEMENT

Formazione continua (Certificate of Advanced Studies), di 100 ore complessive, organizzata congiuntamente dal Centro di Studi Bancari e dall'Università della Svizzera italiana (USI).

### Periodo di svolgimento:

dal 12 novembre 2018 al 25 marzo 2019 [www.csbancri.ch/PBWM](http://www.csbancri.ch/PBWM)

## IFPF LE SOCIETÀ SVIZZERE: NORME, CONTABILITÀ E FISCALITÀ

Percorso formativo di 52 ore complessive, che approfondisce le caratteristiche delle società svizzere dal punto di vista normativo, fiscale e contabile.

### Periodo di svolgimento:

dall'11 ottobre al 13 dicembre 2018 [www.csbancri.ch/SS](http://www.csbancri.ch/SS)

# I nuovi trend del Risk Management

IL RISK MANAGEMENT NEGLI ULTIMI ANNI È MUTATO PROFONDAMENTE, PASSANDO DA UN RUOLO «DIFENSIVO» A UNO DI SUPPORTO NELLE SCELTE STRATEGICHE DELLE ISTITUZIONI FINANZIARIE

CENTRO  
DI STUDI BANCARI  
VILLA NEGRONI  
ASSOCIAZIONE BANCARIA TICINESE



A CURA DI **GIORGIO COMPAGNONI\***

A partire dalla crisi finanziaria esacerbata dal 2008, il Risk Management si è evoluto in modo costante grazie alla stretta collaborazione tra gli organismi internazionali (Banche centrali, Fondo Monetario Internazionale, ecc.) che ha consentito lo sviluppo di un sistema completo di norme che permettesse di migliorare l'identificazione, gestione e controllo dei rischi delle istituzioni finanziarie. Negli ultimi dieci anni gli sforzi si sono concentrati nella definizione della nuova normativa sul rischio di liquidità e sulle limitazioni per il rischio di concentrazione verso le banche sistemiche. Ancor più recentemente l'attenzione si sta spostando sul cyber risk e in genere su tutti i rischi legati alle innovazioni tecnologiche, nonché sul rischio di tasso d'interesse connesso alle politiche espansive delle banche centrali. Tale sviluppo normativo ha indotto notevoli cambiamenti nel ruolo del Risk Management, inizialmente concepito come esclusivo controllo ex-post dei rischi. Oggi infatti il Risk Management è coinvolto nei processi di pianificazione strategica e operativa, affinché le decisioni gestionali più rilevanti possano essere vagliate preventivamente in termini di rischio. Questo consente alle aziende di simulare i cosiddetti scenari What if che valutano la capacità di sopravvivenza degli istituti a fronte di eventi negativi estremi.

La sfida attuale più importante è l'integrazione delle analisi di rischio ex-ante nei processi aziendali più rilevanti; ciò può essere realizzato attraverso la condivisione con le funzioni di Front office e di Back office, che risultano pertanto direttamente coinvolte nell'identificazione e gestione dei rischi. La competenza e la sensibilità nei confronti dei rischi devono diventare parte del DNA di ogni funzione aziendale proprio perché i processi di gestione e controllo del rischio sono trasversali e non solo complementari all'attività bancaria. Il Risk Management sembrerebbe dunque essere destinato a integrarsi sempre di più nei processi aziendali così come confermato dall'attuale orientamento della legislazione europea in relazione all'ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) e ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process).

Lo scenario di incertezza economica di questi ultimi anni impone regole più complete e pervasive rispetto al passato che devono essere integrate con la regolamentazione già esistente. Ad

CAS «Risk Management in Banking and Asset Management» 2018		
Modulo	Ore	Date e orari
C1) Risk Management and Investment performance in Asset Management	20	05/09/2018, dalle 8.30 alle 17.00 06/09/2018, dalle 8.30 alle 17.00 13/09/2018, dalle 8.30 alle 12.00
C2) Gestione del rischio di credito e di controparte	20	28/09/2018, dalle 8.30 alle 17.00 03/10/2018, dalle 8.30 alle 17.00 04/10/2018, dalle 8.30 alle 12.00
C3) Gestione della liquidità e del rischio tasso nel settore bancario	12	17/10/2018, dalle 8.30 alle 17.00 18/10/2018, dalle 8.30 alle 12.00
C4) Risk Management nei mandati di gestione e nella gestione collettiva di capitale	12	07/11/2018, dalle 8.30 alle 17.00 15/11/2018, dalle 8.30 alle 12.00
C5) Risk governance e gestione del bilancio nel settore bancario	4	21/11/2018, dalle 13.30 alle 17.00
C6) Risk governance e gestione dei rischi operativi nelle società di gestione	8	28/11/2018, dalle 8.30 alle 17.00
C7) Gestione dei rischi operativi e sistemi di controllo interni nel settore bancario	8	05/12/2018, dalle 8.30 alle 17.00
C8) Comunicazione nel risk management	4	06/12/2018, dalle 8.30 alle 12.00
C9) Audit nel risk management bancario	8	12/12/2018, dalle 8.30 alle 17.00

Inizia a settembre la terza edizione del CAS «Risk Management in Banking and Asset Management» proposto dal Centro di Studi Bancari in collaborazione con l'Università della Svizzera italiana.

esempio la recente normativa sui principi contabili IFRS 9 (International Financial Report Standard 9) impone di contabilizzare le potenziali perdite stimate sul portafoglio crediti (Expected Credit Loss) e di rappresentare le poste di bilancio con una metodologia sempre più allineata agli standard di controllo dei rischi.

Per garantire l'evoluzione del ruolo del Risk Management, risulta cruciale l'apporto dell'Information Technology, compresi i recenti sviluppi nell'ambito dell'intelligenza artificiale, che consentono l'implementazione di un efficace sistema di gestione e controllo dei rischi. Come esemplificazione, tenuto conto che la gestione dei dati è determinante per l'identificazione dei rischi, il contributo della cosiddetta data science è evidente in quanto consente di accedere a informazioni elaborate e organizzate attraverso sofisticati strumenti di analisi. Una volta identificati i rischi, la loro conseguente gestione va affidata a un sistema di regole e limiti ovvero a un insieme di algoritmi che permettono all'operatore economico di evitare di farsi influenzare da fattori emotivi e di limitare le distorsioni cognitive. In questa direzione si stanno peraltro indirizzando i recenti studi in ambito Fintech che progressivamente offriranno simili approcci anche alla clientela oltre che agli operatori professionali.

La definizione di algoritmi tuttavia fa emergere il rischio di modello, che può essere mitigato da una corretta

formazione nell'ambito del Risk Management. Da ciò si evince che gli strumenti di misurazione e di gestione del rischio non sono di per sé sufficienti per garantire la corretta diffusione di una cultura del rischio all'interno di un'azienda. È necessario che la loro implementazione sia accompagnata da un costante processo di formazione all'interno delle aziende, al fine di ridurre la frequenza e l'impatto di eventi negativi. Per raggiungere questo traguardo, la formazione in tema di Risk Management dovrebbe avere un metodo e un linguaggio che favorisca lo scambio tra chi controlla i rischi e chi li gestisce attivamente, in

modo da coniugare la teoria con la pratica. Pertanto, un fattore che si consiglia di tenere in considerazione nella valutazione delle risorse umane, è quello della capacità di controllo del rischio oltre a quello del rendimento finanziario.

A fronte di queste considerazioni, possiamo senz'altro affermare che il Risk Management costituisce una funzione in costante evoluzione e che è auspicabile che, con il tempo, il binomio rischio/rendimento entri a far parte del linguaggio comune aziendale.

\*Risk Manager di PKB Privatbank SA e docente al Centro di Studi Bancari

## DIRITTO ELVETICO E QUADRO REGOLAMENTARE ESERCIZIO DELL'ATTIVITÀ FIDUCIARIA

Secondo la Legge sull'esercizio delle professioni di fiduciario e il relativo Regolamento, le attività di fiduciario nel Cantone Ticino sono soggette ad autorizzazione. Requisito per l'ottenimento dell'autorizzazione, fra gli altri, è anche il possesso di un titolo di studio riconosciuto. Il Centro di Studi Bancari propone, mediante un percorso formativo, un valido supporto soprattutto a coloro che, avendo un titolo di studio conseguito all'estero, sono chiamati dall'Autorità cantonale preposta a integrare le proprie competenze in diritto svizzero, superando la prova attitudinale prevista dalla suddetta legge per poter accedere

alla professione fiduciaria.

Il diploma si compone di 4 corsi, di cui 1 di base e 3 di approfondimento, per 44 ore accademiche complessive distribuite in un periodo di 2 mesi: C1. Il contesto bancario e finanziario elvetico, la vigilanza, la Legge cantonale sui fiduciari (4 ore); C2. Diritto penale e penale-amministrativo (8 ore); C3. Diritto fiscale svizzero e accordi internazionali (16 ore); C4. Diritto privato svizzero (temi scelti) (16 ore). In uno spirito di massima flessibilità, viene data la possibilità di iscriversi ad alcuni singoli corsi a scelta. Per maggiori informazioni: [www.csbancri.ch/deafs](http://www.csbancri.ch/deafs)

## CSB FLASH

### DATORE DI LAVORO E LAVORATORI DISTACCATI

Convegno che mira ad analizzare la figura particolare del lavoratore distaccato e le rispettive questioni giuridiche riguardanti il diritto del lavoro, il diritto fiscale e quello degli stranieri che questa situazione comporta, con particolare attenzione alla Legge sui lavoratori distaccati. La tavola rotonda finale si occuperà di presentare e risolvere casi pratici che possono verificarsi in questo particolare ambito del diritto del lavoro.

Interverranno: S. Realini, S. Scheller, K. Valenzano Rossi.

Data e orario: 13 giugno (13.30 - 17.00), Villa Negroni, Vezia  
**Per maggiori informazioni:**  
[www.csbancri.ch/M18192](http://www.csbancri.ch/M18192)

### BASICS IN AUDIT

L'Istituto di formazione delle professioni fiduciarie (IFPF) propone la 4a edizione del percorso formativo «Basics in Audit». Questa formazione, suddivisa in quattro corsi indipendenti, si basa essenzialmente sugli Standard svizzeri di revisione (SR) - Edizione 2013 e vuole essere una risposta competente e mirata alle esigenze di formazione in questo ambito professionale. I partecipanti ricevono una panoramica globale sulle tecniche di revisione, dal rispettivo contesto giuridico alla pianificazione, esecuzione e conclusione della revisione.

Data e orario: dall'11 settembre al 20 novembre 2018, Villa Negroni, Vezia  
**Per maggiori informazioni:**  
[www.csbancri.ch/BA](http://www.csbancri.ch/BA)

### IL CONTROLLO DELLE FORMALITÀ DELLA CLIENTELA

Data l'importante evoluzione della funzione segretariato clientela/controllo formalità, che non può più limitarsi al mero controllo della completezza della documentazione di apertura delle relazioni con la clientela, ma verte oramai anche sul controllo di plausibilità di tale documentazione, il Centro di Studi Bancari propone una formazione che risponde alle mutate esigenze degli operatori del settore.

Interverranno, in qualità di docenti: T. Erez, F. Giorgetti Nasciuti, A. Rubeli, M. Zamboni.

Data e orario: 11 e 20 settembre (8.30 - 17.00), Villa Negroni, Vezia  
**Per maggiori informazioni:**  
[www.csbancri.ch/M18055](http://www.csbancri.ch/M18055)

PROSSIMI  
CORSI FORMATIVI

#### CORSO DI BASE I principi generali della revisione (NCQ1, SR 200 - 290)

Date e orari:  
11/09/2018, (08.30 - 17.00)  
[www.csbancri.ch/M17441](http://www.csbancri.ch/M17441)

#### CORSO DI APPROFONDIMENTO Casse pensioni e politiche d'investimento

Date e orari:  
04/06/2018, (08.30 - 12.00)  
[www.csbancri.ch/M18122](http://www.csbancri.ch/M18122)

#### CORSO DI APPROFONDIMENTO Casse pensioni e investimenti immobiliari

Date e orari:  
11/06/2018, (08.30 - 12.00)  
[www.csbancri.ch/M18123](http://www.csbancri.ch/M18123)

#### CORSO DI APPROFONDIMENTO Previdenza professionale: questioni contabili

Date e orari:  
18/06/2018, (08.30 - 12.00)  
[www.csbancri.ch/M18124](http://www.csbancri.ch/M18124)

#### CORSO DI PERFEZIONAMENTO Fiscaltà finanziaria internazionale

Date e orari:  
06/06/2018, (09.00 - 17.00)  
[www.csbancri.ch/M18034](http://www.csbancri.ch/M18034)

#### CORSO DI PERFEZIONAMENTO Protezione dell'investitore: MiFID II e normativa svizzera

Date e orari:  
06/06/2018, (09.00 - 17.00)  
07/06/2018, (13.30 - 17.00)  
[www.csbancri.ch/M18184](http://www.csbancri.ch/M18184)

#### CORSO DI PERFEZIONAMENTO Dati dei clienti e relativa documentazione

Date e orari:  
07/06/2018, (08.30 - 17.00)  
[www.csbancri.ch/M18041](http://www.csbancri.ch/M18041)

#### CORSO DI PERFEZIONAMENTO La relazione d'affari con il cliente italiano alla luce della MiFID II

Date e orari:  
11/06/2018, (09.00 - 17.00)  
13/06/2018, (13.30 - 17.00)  
[www.csbancri.ch/M18090](http://www.csbancri.ch/M18090)

#### CORSO DI PERFEZIONAMENTO Trust e strutture affini, aspetti di fiscalità internazionale

Date e orari:  
13/06/2018, (09.00 - 17.00)  
[www.csbancri.ch/M18049](http://www.csbancri.ch/M18049)

#### CORSO DI PERFEZIONAMENTO La valutazione immobiliare

Date e orari:  
07/11/2018, (8.30 - 17.00)  
08/11/2018, (8.30 - 17.00)  
[www.csbancri.ch/M18208](http://www.csbancri.ch/M18208)