Economia finanza e assicurazioni (LM16)

(Lecce - Università degli Studi)

Insegnamento RISK MANAGEMENT

Insegnamento RISK MANAGEMENT

Anno di corso 1

Insegnamento in inglese RISK MANAGEMENT

Lingua ITALIANO

Settore disciplinare SECS-P/11

Percorso PERCORSO COMUNE

GenCod A002302

Docente titolare Simona COSMA

Corso di studi di riferimento Economia finanza e assicurazioni

Tipo corso di studi Laurea Magistrale

Sede Lecce

Crediti 6.0

Periodo Secondo Semestre

Ripartizione oraria Ore Attività frontale: 48.0

Tipo esame Scritto e Orale Congiunti

Per immatricolati nel 2019/2020

Valutazione Voto Finale

Erogato nel 2019/2020

Orario dell'insegnamento https://easyroom.unisalento.it/Orario

BREVE DESCRIZIONE DEL CORSO

Il corso mira a fornire le competenze di base e le metodologie per identificare, misurare/valutare e gestire i rischi principali delle banche. Ai contenuti inerenti il calcolo del capitale economico verranno affiancate le logiche di calcolo e integrazione degli "altri capitali" delle banche, in particolare il capitale regolamentare. Il corso affronta infine i meccanismi di allocazione del capitale e calcolo della redditività corretta per il rischio.

PREREQUISITI

Nessuno

OBIETTIVI FORMATIVI

Il corso mira a fornire le conoscenze quantitative per la misurazione del rischio negli intermediari finanziari e le modalità con cui usare le misure ottenute per finalità di gestione e creazione di valore. Alla fine del corso lo studente saprà leggere in chiave critica l'informativa sul rischio e valutare l'adeguatezza patrimoniale delle banche. Al termine del corso, attraverso un progetto di gruppo, gli studenti presenteranno le loro valutazioni in merito all'adeguatezza patrimoniale e alla qualità della gestione del rischio di alcune realtà bancarie.

METODI DIDATTICI	Il corso adotta un approccio quantitativo che, pur senza comportare eccessivi appesantimenti tecnici, consenta allo studente di comprendere a fondo la logica e i risultati dei diversi modelli grazie a precisi riscontri numerici (e eventualmente grafici) e nel contempo lo alleni al ragionamento quantitativo. Alla didattica frontale vengono associati strumenti didattici interattivi, come sessioni al personal computer, lavori di gruppo e in generale momenti di verifica e partecipazione attiva da parte degli studenti, che li costringano a verificare il proprio grado di comprensione con largo anticipo sull'esame e a darsi un metodo di lavoro "per progetti" che possa essere trasferito con efficacia nel mondo del lavoro. Gli studenti, divisi in gruppi da 4-5 persone analizzano l'adeguatezza patrimoniale di gruppi bancari in base ai requisiti richiesti da Basilea 2 e 3, lo stadio di sviluppo delle tecniche di misurazione e gestione dei rischi, i piani strategici individuati e presentano le loro conclusioni attraverso varie modalità di comunicazione, slides, filmati, ecc. Il corso prevede lo svolgimento di esercitazioni guidate dal docente e homeworks
MODALITA' D'ESAME	*Prova scritta – esercitazioni, test a risposta multipla, domande aperte* *Emergenza COVID*La prova si terrà in forma orale. Nella prova orale si discuterà il progetto assegnato individualmente durante il corso. Il progetto deve essere inviato alla mail della docente il terzo giorno precedente l'appello in cui si vuole sostenere la prova (ossia 7 giugno, 30 giugno o 18 luglio). Coloro che vogliano sostenere la prova a settembre, devono inviare il progetto alla docente il 21 luglio. Coloro che vogliano sostenere la prova successivamente, in qualunque forma la stessa avvenga, ma vogliano avvalersi di un punteggio aggiuntivo legato all'esecuzione del progetto (con discussione dello stesso), devono inviare il progetto alla docente il 21 luglio 2020. Coloro che invieranno il progetto nelle date indicate, potranno avvalersi dello stesso (in forma di punteggio aggiuntivo) e con discussione dello stesso fino ad aprile 2021.

PROGRAMMA ESTESO	**Il rischio di interesse:** repricing gap: Obiettivi, modelli e limiti duration gap: Obiettivi, modelli e limiti clumping: Obiettivi, modelli e limiti **Il rischio di liquidità** tecniche di misurazione: cash capital position, cash flow model, metodo ibrido Tecniche di gestione: cantingency plan **Il rischio di mercato:** i modelli Value at Risk parametrici le simulazioni storiche il backtesting dei modelli VaR **Il rischio di credito:** modelli di stima della probabilità di insolvenza e del tasso di recupero: i modelli di scoring, i modelli fondati sul mercato dei capitali, i sistemi di rating i modelli di portafoglio: CreditMetrics **Le applicazioni dei modelli VaR** il pricing la costruzione di misure di risk-adjusted performance **Il rischio operativo:** tecniche di misurazione: approcci LDA metodologie di gestione: limiti e opportunità **La regolamentazione e la gestione del capitale** Basilea 2 Basilea 3 La gestione del capitale
TESTI DI RIFERIMENTO	Sironi A., Resti A., Rischio e valore nelle banche, EGEA, 2008