

# Economia finanza e assicurazioni (LM16)

(Lecce - Università degli Studi)

<b>Insegnamento</b> RISK MANAGEMENT	<b>Insegnamento</b> RISK MANAGEMENT	<b>Anno di corso</b> 1
GenCod A002302	<b>Insegnamento in inglese</b> RISK MANAGEMENT	<b>Lingua</b> ITALIANO
<b>Docente titolare</b> VINCENZO GENTILE	<b>Settore disciplinare</b> SECS-P/11	<b>Percorso</b> PERCORSO COMUNE
<b>Docenti responsabili dell'erogazione</b> Paolo Antonio CUCURACHI (in copresenza), VINCENZO GENTILE, Pietro MARCHETTI (in copresenza)	<b>Corso di studi di riferimento</b> Economia finanza e assicurazioni	<b>Sede</b> Lecce
	<b>Tipo corso di studi</b> Laurea Magistrale	<b>Periodo</b> Primo Semestre
	<b>Crediti</b> 6.0	<b>Ripartizione oraria</b> Ore Attività frontale: 48.0
	<b>Per immatricolati nel</b> 2024/2025	<b>Tipo esame</b> Scritto e Orale Congiunti
	<b>Erogato nel</b> 2024/2025	<b>Valutazione</b> Voto Finale
		<b>Orario dell'insegnamento</b> <a href="https://easyroom.unisalento.it/Orario">https://easyroom.unisalento.it/Orario</a>

## 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

- Conoscenze e comprensione: 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.*
- Capacità di applicare conoscenze e comprensione: Alla fine del corso lo studente saprà leggere in chiave critica l'informativa sul rischio e valutare l'adeguatezza patrimoniale delle banche.*
- Autonomia di giudizio: 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.*
- Abilità comunicative: le conoscenze apprese durante il corso permetteranno agli studenti di padroneggiare il linguaggio tecnico e redigere rapporti/pareri su temi di risk management.*
- Capacità di apprendimento: Il corso si propone di sviluppare e affinare le capacità di apprendere degli studenti e di sviluppare le loro abilità di analisi e valutazione critica di eventi che riguardano la gestione dei rischi nelle banche.*

---

## 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*

---

## 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

**I rischi ESG:** Il rischio climatico e ambientale

### **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

Basilea 4

La gestione del capitale

