

Registrazione e partecipazione



Registrazione
Entro il 5 Marzo 2012

Data convegno
9 Marzo 2012, 9.15-16.30

Per informazioni:

E-mail: risks@unipr.it

Website:
<http://economia.unipr.it/risks>

Partecipazione gratuita



Tyche

*Risk governance e
risk appetite:
misurare e governare la
propensione al rischio*

Parma, 9 marzo 2012
Ore 9.15-16.30

Sede
Aula Magna
Università degli Studi di Parma
Via Università, 12
43121 PARMA - Italia



Convegno

*Risk governance e risk appetite:
misurare e governare la
propensione al rischio*

Università di Parma
Aula Magna, 9 marzo 2012



DIPARTIMENTO DI ECONOMIA
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI PARMA

Dottorato in Economia
Dottorato in Scienze
Economico Aziendali

UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI ROMA
TOR VERGATA



Dottorato in Banca e
Finanza

Obiettivi

Il risk appetite, o propensione al rischio, è un concetto ormai fondante della comunità dei risk manager a livello nazionale ed internazionale. Per le singole imprese, il risk appetite determina il possibile impatto negativo, determinato dall'insieme dei rischi assunti, che l'organizzazione è disposta a sopportare in via residuale, una volta predisposti presidi adeguati di prevenzione e controllo dei singoli rischi rilevanti. Il mancato rispetto delle soglie di tolleranza fissate dal consiglio di amministrazione è monitorato dal risk management e dalle altre funzioni di controllo interno e richiede la progettazione accurata di sistemi di intervento volti ad attuare in tempi rapidi le necessarie manovre correttive. Nelle scelte di rappresentazione e di misurazione del risk appetite permangono peraltro significative differenze tra banche. E dei pari differenziati sono i meccanismi con cui i sistemi di corporate governance e, in particolare, i consigli di amministrazione, monitorano e garantiscono il rispetto dei risk limit. Alla luce del sempre maggior interesse suscitato dal tema per i diversi stakeholder, come organi di regolamentazione del sistema e agenzie di rating, il convegno si propone come un momento di confronto e di dibattito tra accademici, operatori e istituzioni, rispetto al concetto stesso di risk appetite, ai relativi modelli di misurazione e di governo, e alle difficoltà di ricondurre a tale misura di sintesi profili di rischio difficilmente misurabili, come il rischio reputazionale.

Iniziativa promossa dal Dottorato di Economia dell'Università di Parma, in collaborazione con il Dottorato di Banca e Finanza dell'Università di Roma Tor Vergata.

Laboratorio di Governance e Controlli Interni nelle Banche
- **Direttore Prof. Paola Schwizer**

Laboratorio di Credito al Consumo
- **Direttore Prof. Umberto Filotto**

Programma dei lavori

9.15-9.45

Saluti

Gino Ferretti, Magnifico Rettore dell'Università di Parma
Gianpiero Lugli, Preside della Facoltà di Economia
Francesco Daveri, Direttore della Scuola di Dottorato in Economia e Diritto
Francesco Trimarchi, Direttore Banca d'Italia Bologna
Paolo Andrei, Dipartimento di Economia, Università di Parma

Introduzione ai lavori

Paola Schwizer, Università di Parma

9.45-11.30

Prima sessione

Dalle risk policy al governo dei limiti di rischio: strategie, organizzazione, ruoli chiave

Chairman

Alessandro Carretta

Direttore Dottorato in Banca e Finanza, Università di Roma Tor Vergata

Rainer Masera, Università Marconi, Roma

Misurazione e governo del rischio nel quadro di Basilea 3

Maria Pierdicchi, Standard & Poor's

La gestione dei rischi nelle analisi di rating
La posizione da rivedere della Vigilanza

Giampaolo Gabbi, Università di Siena

Il risk management e i suoi stakeholder: le lezioni della crisi

11.30-12.00 Coffee break

12.00-13.00

Seconda sessione

La misurazione e il controllo del rischio dopo la crisi: il caso del credito alla famiglia

Umberto Filotto, Università di Roma Tor Vergata

Le attività di ricerca del Laboratorio di Credito al Consumo

Marco Cesareo, Responsabile Credito al Consumo, IntesaSanPaolo

Tra biasimo e encomi: finanziare le famiglie e rischio reputazionale

13.00-14.00

Lunch

14.00-16.30

Tavola Rotonda - Il governo della propensione al rischio: organizzazione, strumenti, esperienze

Moderatore

Luciano Munari, Università di Parma

Interventi

Bertrand Cord'Homme, Cariparma

Paolo Palliola, Cassa di Risparmio di San Miniato

Valeria De Mori, Unicredit Group

Tommaso Giordani, Barclays Italia

Stefano Azzali, Università di Parma