



ABISERVIZI  **ABI
FORMAZIONE**

WORKSHOP

Business Model Analysis e rischio strategico: un framework concettuale e gestionale tra regolamentazione, business ed eventi estremi

27 e 28 MAGGIO 2021 • Aula virtuale (10.00-13.30)

PREMESSA

Il rischio strategico (RS) è destinato sempre più ad assumere un ruolo centrale all'interno della gestione delle banche in generale e dei sistemi di pianificazione strategica e di risk management in particolare

L'introduzione della Business Model Analysis (BMA) nell'ambito dello SREP ha sottolineato la rilevanza della pianificazione strategica e la necessità che la banca disponga di un processo interno di valutazione dell'adeguatezza della strategia (ISAAP).

Oggi, alla luce della pandemia Covid-19, l'importanza di integrare nella BMA la stima di "eventi estremi" rende significativo un momento di confronto su Strategia aziendale, modelli, rischio strategico e sulle correlazioni tra di essi.

**1° WORKSHOP
 STRATEGIA DELLE
 BANCHE E BUSINESS MODEL
 ANALYSIS: TRA REGOLE
 E PRINCIPI GESTIONALI**
 27 maggio 2021
 (10.00-13.30)

**2° WORKSHOP
 IL RISCHIO
 STRATEGICO (RS)**
 28 maggio 2021
 (10.00-13.30)

PROGRAMMI

1° WORKSHOP • STRATEGIA DELLE BANCHE E BUSINESS MODEL ANALYSIS: TRA REGOLE E PRINCIPI GESTIONALI

- Business Model Analysis (BMA) e rischio di Business Model (BM)
- Il cambiamento del contesto e le nuove sfide per la Pianificazione strategica e per il Risk Management
- Business model, strategie aziendali e modelli imprenditoriali: definizioni, perimetri e punti di vulnerabilità di una relazione "bi-direzionale"
- BMA e ISAAP
- BMA e SREP
 - La BMA: primo pilastro dello SREP lesson learned
 - Gli elementi della Business Model Analysis: viability e sustainability
 - SREP 2020: dalla BCE i risultati del processo di revisione e valutazione prudenziale
- La comprensione del proprio business model come chiave per individuare le leve per il raggiungimento di livelli di profittabilità soddisfacenti e sostenibili: approccio per l'esecuzione della BMA

2° WORKSHOP • IL RISCHIO STRATEGICO (RS)

- I rischi strategici: rischio di business model, rischio strategico e rischio di business: definizione, differenze, collegamento con altri rischi. Approcci quantitativi e qualitativi
- Gli impatti della pandemia sul rischio strategico e sul colore dei "cigni" che non sono solo neri
- Le tecniche qualitative di valutazione del rischio strategico
- Il modello di generazione, classificazione e governo del rischio strategico
- Strumenti e processi di valutazione del rischio strategico e relativi presidi
- Tecniche quantitativi di misurazione del RS: il caso ISP
- Stress test e rischi strategico
- Gli impatti della pandemia sul rischio strategico e sul colore dei "cigni" che non sono solo neri
- Sessione di confronto: BM, BMA, RS
 - Quali modelli di business nelle traiettorie delle banche?
 - Quali sono le grandi sfide e i grandi cambiamenti del processo di PS?
 - Come è cambiato il processo di PS alla luce della BMA/SREP?
 - Come avviene il confronto/dialogo con il regulator sul tema BMA?
 - Come rileva il principio di proporzionalità e quindi quali sono le scelte delle LSI?