

# Pianificazione strategica e gestione del capitale ai fini ICAAP

Approfondimento Interaziendale

**Presentazione**

Il processo ICAAP, finalizzato al controllo e al monitoraggio complessivo dello stato di adeguatezza patrimoniale della banca, va inteso non solo in ottica corrente, ma anche prospettica. In tal senso, risulta essenziale l'integrazione del processo di auto-valutazione con la pianificazione strategica di capitale che persegue la banca. Il corso consente di identificare i principali strumenti concettuali e operativi necessari a integrare pianificazione strategica e gestione del capitale.

**Obiettivi**

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ identificare le principali disposizioni della regolamentazione prudenziale emanata da Banca d'Italia circa il processo di auto-valutazione di capitale;
- ◆ descrivere le caratteristiche salienti del processo ICAAP, a carico della banca, e del processo SREP, a carico dell'Autorità di Vigilanza;
- ◆ identificare le possibili nozioni di capitale utilizzabili ai fini ICAAP;
- ◆ definire la propensione al rischio e il profilo di rischio (attuale e prospettico) della banca e del gruppo bancario;
- ◆ applicare le metodologie tecniche per integrare le metriche della pianificazione di capitale nella pianificazione strategica della banca e del gruppo bancario.

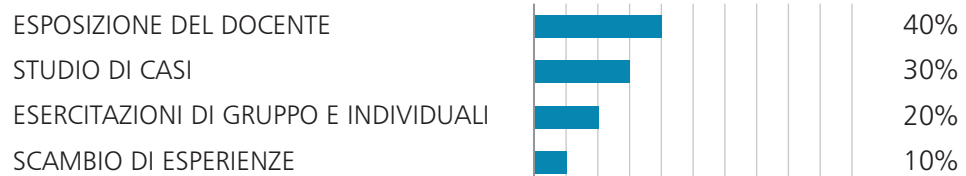
**Target di riferimento**

Responsabili e addetti esperti che operano in differenti funzioni aziendali (Risk management, Pianificazione e controllo, Organizzazione, Internal audit, Compliance) coinvolti nella gestione del processo ICAAP o nel presidio di fasi del processo, con particolare riferimento all'attività di pianificazione strategica di capitale.

**Prerequisiti**

Competenze di base di risk management e di controllo di gestione in banca e conoscenza di base dei profili organizzativi e processuali di un sistema di controllo.

**Metodologia didattica**



**Durata**

2 giorni

**Prezzo**

€ 1.200,00 + IVA

# Pianificazione strategica e gestione del capitale ai fini ICAAP

Interaziendale | 2 giorni

## Giorno 1

### Il processo di auto-valutazione dell'adeguatezza di capitale

- ◆ Le iniziative ABI di supporto alla gestione del processo ICAAP
- ◆ Le caratteristiche principali del processo, a carico della banca, di auto-valutazione dell'adeguatezza di capitale (ICAAP)
- ◆ Le caratteristiche principali del processo SREP a carico dell'Autorità di Vigilanza
- ◆ Il principio di proporzionalità nell'ICAAP: modalità di applicazione

### La scelta della nozione di capitale

- ◆ Definizione delle possibili nozioni di capitale utilizzabili a fini ICAAP
- ◆ Capitale complessivo e patrimonio di vigilanza: possibili differenze in composizione, utilizzi, struttura
- ◆ Capitale interno complessivo, requisiti minimi regolamentari e capitale economico
- ◆ Attività esercitativa: la scelta della nozione di capitale per TheoBank

## Giorno 2

### La definizione della propensione al rischio

- ◆ Definizione della propensione al rischio: concetto e possibili metriche
- ◆ Possibili dimensioni per l'articolazione del profilo di rischio
- ◆ La definizione della propensione al rischio in una banca e in un gruppo bancario
- ◆ Attività esercitativa: la definizione del profilo di rischio per TheoBank

### L'integrazione del capitale nella pianificazione strategica

- ◆ Capitale interno complessivo attuale e prospettico. Integrazione della pianificazione del capitale nella pianificazione strategica della banca/gruppo
- ◆ Rendicontazione ICAAP: struttura, tempistiche, livello di dettaglio
- ◆ L'integrazione delle metriche di capitale nella pianificazione strategica
- ◆ L'esperienza di realizzazione della rendicontazione ICAAP in una banca
- ◆ La pianificazione del capitale nel contesto del piano strategico di TheoBank