

Corso

ICAAP, ILAAP, RECOVERY E RESOLUTION PLAN, PIANO NPL, STRESS TESTING

CONFRONTO E VERIFICA DEGLI STRUMENTI DI ADEMPIMENTO PER LE SCADENZE 2023

6 e 7 marzo 2023 • Aula virtuale



Prima giornata • 6 marzo 2023 (10.00-16.00)

► **Analisi di contesto ed evoluzione del framework regolamentare**

- Evoluzione del contesto e rischi emergenti
- Le priorità della Vigilanza per il 2023-2025
- I nuovi orientamenti EBA in tema di rischio di tasso di interesse e rischio di spread
- L'integrazione dei rischi climatici e ambientali nel framework di credit risk management

► **La costruzione di un framework integrato di gestione dei rischi**

- Le interconnessioni tra planning e processi di risk assessment
- Impiego dei modelli di simulazione e degli stress test per una maggiore integrazione tra strategia, ICAAP, ILAAP e Recovery Plan
- Sviluppo di competenze trasversali e comunicazione con gli Organi Aziendali
- Identificazione delle competenze e gestione del talent risk

► **La gestione del processo ICAAP**

- **Case study**
 - La misurazione dei rischi che impattano sul capitale
 - La valutazione di adeguatezza patrimoniale
 - La determinazione del capitale complessivo adeguato in termini attuali e prospettici
- **Elementi chiave e prospettive future**

► **La gestione del processo ILAAP**

- **Case study**
 - Ruoli e responsabilità dei diversi attori
 - La struttura della Documentazione ILAAP
 - Le fasi del processo ILAAP
 - Le best practice operative: Significant vs Less Significant Institution
 - Il resoconto ICAAP/ILAAP tra lessons learned e nuove sfide operative
- **Elementi chiave e prospettive future**

► **Recovery Plan e Resolution Plan: problemi tecnici e soluzioni**

- **Case study**
 - Modalità di calcolo coerenti dei contributi marginali ed effetti combinati delle opzioni di recovery sugli indicatori di recovery
 - Problematiche legate al calcolo della Overall Recovery Capacity
- **Elementi chiave e prospettive future**



► La redazione del Piano NPL

• Case study

- Strumenti operativi per la stima degli afflussi e deflussi nelle categorie non-performing
- Selezione delle opzioni di gestione dei crediti defaulted

• Elementi chiave e prospettive future

► Modelli di simulazione per lo stress test sul rischio di credito – Case study

► Evoluzione dei modelli per la stima del rischio di tasso di interesse secondo gli Orientamenti EBA

- La stima del margine di interesse atteso: implicazioni per la pianificazione e la gestione dei rischi
- Il modelling dei flussi comportamentali: poste a vista, prepayments di crediti e prelievo anticipato di raccolta a tempo
- Integrazione del rischio di spread nel framework di gestione del rischio di tasso di interesse

► Le integrazioni tra i diversi processi

- Il passaggio dai modelli silo-based ai modelli ERM – Enterprise Risk Management
- Nuove modalità di rappresentazione del Risk Appetite Framework
- Reverse stress test e integrazioni con il Recovery Plan
- La costruzione degli scenari di near-default: Fast & Slow scenario
- Il Reverse Stress Testing: problematiche e soluzioni metodologiche

► Punti aperti

- L'evoluzione del framework di risk management in ottica forward
- Struttura dei dati, qualità delle informazioni disponibili e modellistica di risk measurement: una possibile declinazione secondo criteri di proporzionalità