

Giornate formative

ICAAP, ILAAP, RECOVERY E RESOLUTION PLAN, STRESS TEST, PILLAR 3

Confronto e verifica per gli adempimenti 2026, integrazione del rischio geopolitico e delle evoluzioni regolamentari

4, 5 e 6 marzo 2026 • Aula virtuale



PRIMA GIORNATA (4 MARZO: 10.00/16.00)

► ANALISI DEI CONTESTI DI MERCATO E REGOLAMENTARE

- Sfide ed opportunità dettate dall'evoluzione del contesto e dai rischi emergenti
- Le priorità della Vigilanza per il 2026-2028
- Dove sta andando la vigilanza:
 - ICAAP/ILAAP come parte viva della SREP judgement e della "SREP reform"
 - Decisioni SREP applicabili nel 2026: implicazioni pratiche su capitale interno, buffer e narrazione
- Policy macroprudenziali: dalle leve ex-ante a quelle ex-post
- Novel Risk emergenti - geopolitico, climatici, biodiversità, cyber - : stato dell'arte dell'integrazione nel framework di controllo
- Il "ritorno" del rischio tasso nella prospettiva dei nuovi adempimenti segnalitici e regolamentari

Alessandra Mazziotti di Celso, Partner **Deloitte**

Elisabetta Tisato, Partner **Deloitte**

► ELEMENTI DI IMPLEMENTAZIONE DI UN FRAMEWORK INTEGRATO DI GESTIONE DEI RISCHI: INTERCONNESSIONI, REPORTING INTERNO E DATA MANAGEMENT

- Governance e ruolo del Management Body
- 3 pilastri di credibilità: risk taxonomy, metodologie, data lineage/controlli
- Proporzionalità
- Interazione tra BES – Business Environment Scan - Piano di Transizione e Pianificazione Strategica
- La gestione dei processi di Risk Assessment Interni in una prospettiva SREP Oriented

Aldo Letizia, Chief Risk Officer, **Banca popolare pugliese**

ARCHITETTURA ED EVOLUZIONE DEL PROCESSO ICAAP

► RISK IDENTIFICATION & MATERIALITY CON FOCUS 2026

- Material risks: come dimostrare completezza
- Quantificazione e aggregazione: il punto sensibile

Andrea Turco, Manager **Deloitte**

► STRESS e REVERSE STRESS TESTING: DAL DOCUMENTO AL VOLANTE

- Il Reverse Stress Testing: technicalità, sfide e possibili modellizzazioni:
 - Il Reverse Stress Testing: technicalità e sfide
 - Una possibile modellizzazione del Reverse Stress Testing
- Verso la definizione di un framework integrato per l'incorporazione dei novel risk nel rischio di credito

Giovanni Papiro, Partner **ValueCube**



► GEOPOLITICAL RISK & ICAAP

- Il Geopolitical Risk Reverse Stress Test 2026 della BCE
- Modellizzazione del rischio geopolitico

Daniele Casali, Director **Deloitte**

Stefano Biondi, Group Chief Risk Officer **Banca Mediolanum**

► CLIMATE & ENVIRONMENTAL RISK

- L'introduzione degli scenari climatici nelle metriche del risk framework
- Modellizzazione del Biodiversity Risk
- La fattorizzazione dei rischi climatici nel framework IFRS 9

Diletta Giuliani, Director **Deloitte**

Abulenta Librazhdi, Partner **Deloitte**

Fabio Verachi, Head of ESG Risk **Intesa Sanpaolo**

FINE DEI LAVORI DEL PRIMO GIORNO

SECONDA GIORNATA (5 MARZO: 10.00/16.00)

► ILAAP 2026: LIQUIDITÀ, FUNDING, BUFFER E NARRAZIONE

- INTRADAY
- La sostanza oltre LCR/NSFR
- Prospettive e integrazione: normative/mercato, piani, stress & contingency

Elisabetta Tisato, Partner **Deloitte**

► ESG & ENVIRONMENTAL SCENARIO ANALYSIS DENTRO ILAAP IN COERENZA CON L'EVOLUZIONE DELLE GUIDELINE EBA

Diletta Giuliani, Director **Deloitte** e **Abulenta Librazhdi**, Partner **Deloitte**

► OPERATIONAL RESILIENCE/DORA: IMPATTI SU RISCHI, STRESS E CAPITAL ADD-ONS

Connessioni con:

- ICAAP (capital add-ons qualitativi)
- ILAAP (stress e buffer di liquidità)
- Recovery Plan (fattibilità delle opzioni)

Andrea Casola, Senior Manager **Deloitte**

► LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO ITC DEI FORNITORI E NEI PROCESSI DI OUTSOURCING

- Servizi critici e funzioni essenziali
- Testing di resilienza e severe but plausible scenarios
- Evidenze richieste dalla Vigilanza
- Il Cyber Stress Testing

Andrea Casola, Senior Manager **Deloitte**

Fiorenzo Sepe, ICT & Third Party Risk Manager **Banco Desio**

► CONTRIBUTO DEL RISK MANAGEMENT AL PROCESSO DI AUTOVALUTAZIONE DEI RISCHI DI RICICLAGGIO E FINANZIAMENTI AL TERRORISMO

Alfredo Canori, Director **Deloitte**



► **RECOVERY PLAN PER UNA LSI: LOGICA, GOVERNANCE E ASPETTATIVE DI VIGILANZA**

- Early Warning Indicators (monitoraggio RAF/ICAAP) e Recovery Indicators
- Recovery options: severità, tempistiche, fattibilità
- Collegamento con stress test ICAAP/ILAAP e soglie di intervento
- Il calcolo della Overall Recovery Capacity
- Le complessità dei Recovery Template per le LSI

Federico Vezzino, Director **Deloitte**

Vincenzo Sciancalepore, Manager **Deloitte**

Giansimone Ghiottone, Chief Risk Officer **Banca popolare di Puglia e Basilicata**

► **DALLA CRISI ALLA DECISIONE IN AMBITO RECOVERY**

- Differenze per una OSII/GSII vs LSI
- Escalation, ruolo del Management Body e crisis playbook
- Interazione tra funzioni
- Attivazione del piano di comunicazione di Recovery

Massimiliano Fuccio, Senior Manager Pianificazione E Gestione Del Valore **Banco BPM**

► **RESOLUTION FRAMEWORK**

- L'introduzione della CMDI – Crisis Management and Deposit Insurance sulla governance del SRB e la gestione delle crisi delle banche LSI
- Le aspettative del Single Resolution Board su Valuation Capabilities
- L'importanza del data quality nei processi di resolution
- Le attività di Testing and Resolvability Assessment
- La "Proporzionalità" nel processo di Risoluzione e le iniziative di semplificazione

Federico Vezzino, Director **Deloitte**

Vincenzo Sciancalepore, Manager **Deloitte**

► **INTEGRAZIONE DEI TRE MONDI**

- ICAAP / ILAAP / Recovery: un unico racconto di resilienza
- Errori ricorrenti e lesson learned dagli assessment recenti

Federico Vezzino, Director **Deloitte**

FINE DEI LAVORI DEL SECONDO GIORNO



TERZA GIORNATA (6 MARZO: 10.00/16.00)

PILLAR 3 DATA HUB: TEMPLATE, DATI, PROBLEMATICHE OPERATIVE

► LA NUOVA SEGNALEZIONE PILLAR 3 DATA HUB: INQUADRAMENTO NORMATIVO:

- Il regolamento 2024/3172 – Identificazione degli Schemi Segnaletici
- Le novità previste dal Regolamento 2024/1623 (CRR3)
- Il Final Report EBA 2025_01 e l'introduzione della Segnalazione P3DH
- Il mapping Tools EBA, uno strumento che indirizza le banche nella compilazione delle tabelle

Luigi Ronga, Partner **Valuecube**

► I MODULI SEGNALETICI: TEMPLATE QUANTITATIVI E QUALITATIVI:

- Il nuovo Framework Segnaletico 4.2 applicato al Pillar 3
- Focus sui moduli previsti per la parte quantitativa
- Focus sui moduli previsti per la parte qualitativa

Marta Tabolitzki, Senior Manager **Valuecube**

► LE PRINCIPALI PROBLEMATICHE DI TIPO OPERATIVO DELLA NUOVA SEGNALEZIONE

- Impatti operativi sul processo di produzione
- I constraint segnaletici da dover considerare

Luigi Ronga, Partner **Valuecube**

► IL CANALE DI COMUNICAZIONE EUCLID

- Come funziona il nuovo canale di comunicazione con EBA
- Il processo di invio della segnalazione
- La diagnostica possibile in fase di invio
- La consultazione dei dati

Luigi Ronga, Partner **Valuecube**

► CONTROLLO E CERTIFICAZIONE PRE-INVIO SEGNALETICO

- Mapping Tools, utile in fase di redazione ma stringente in fase di controlli
- La necessità di un Framework di controlli Interno che guardi la coerenza interna al Pillar 3 ma anche con le altre Segnalazioni di Vigilanza impattate

Luigi Ronga, Partner **Valuecube**

► BUSINESS CASE: IMPATTI OPERATIVI E DI PROCESSO NELL'ESPERIENZA DI UNA BANCA SIGNIFICANT

Iris Pennisi, Responsabile Politiche Normative e Principi Contabili Amministrazione e Bilancio di Gruppo,
Gruppo bancario Iccrea



RISKS: TREND E FOCUS OPERATIVI

► **AI: QUALI IMPATTI SUL RISK MANAGEMENT**

Vincenzo Cosenza, Partner **Deloitte**

Carlo Scialpi, Director **Deloitte**

Andra Petaccia, Head Of Risk Management **Sella Leasing**

► **RISK CULTURE: FATTORI ABILITANTI E BARRIERE DA SUPERARE PER UN EFFICACE GOVERNO DEI RISCHI**

- Dalle attività di assessment alla definizione di un action plan integrato: legami tra la risk culture e i processi strategici di gestione dei rischi
- Il Modello Formativo Risk Driven e l'Integrazione della Risk Culture nel RAF

Fabio Crepaldi, Partner **Deloitte**

Edoardo Faletti, Chief Risk Officer **Banco BPM**

FINE DEI LAVORI