

Corso interaziendale

EVOLUZIONE DELLO STRESS TESTING E DELL'ANALISI DI SCENARIO NEL NUOVO CONTESTO POST COVID-19

14 MAGGIO 2021 • Aula virtuale

► Inquadramento regolamentare e ambiti di applicazione degli stress test institution wide

- Le novità delle linee guida EBA sullo stress testing: reverse stress test, proporzionalità, liquidity solvency linkage, scenario plausibility, scenario narrative
- Le nuove richieste del supervisor e le deroghe nel contesto post Covid
- Il 32° aggiornamento della Circolare Banca d'Italia 285/2013: i nuovi requisiti in materia di stress test attesi per il prossimo resoconto ICAAP/ILAAP

► Problematiche metodologiche e linee evolutive nello stress testing e l'analisi di scenario

- Le problematiche e i limiti degli attuali approcci allo stress testing: scenario, severity, non linearity effects, model risk, ecc.
- L'integrazione dei fattori di rischio tramite un modello di tipo ERM
- L'interrelazione tra solvency & liquidity
- La modellizzazione dei fattori di rischio di difficile quantificazione: rischio strategico, reputazionale, misconduct

► Il Reverse Stress Testing

- Inquadramento generale e problematiche metodologiche
- L'utilizzo del reverse stress test nel nuovo contesto
- Stima della capacità massima di assorbimento delle perdite
- Tecniche quantitative di modellizzazione

► Le analisi di scenario e i fattori di rischio ESG

- L'integrazione dei fattori di rischio climatici nel rischio di credito
- La modellizzazione di Physical Risk, Transitional Risk e Pandemic Risk
- Le analisi di scenario e gli stress test climatici

► Linee evolutive di governo e organizzazione dei processi di stress testing

- L'integrazione tra le funzioni di pianificazione e risk management
- Un nuovo approccio di simulazione stocastica per lo stress testing
- Nuove modalità di definizione del risk appetite e di condivisione dei risultati con il Board