

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**
  - I nuovi fattori di rischio da fattorizzare nell'ICAAP: cyber, reputational, strategic, climate
  - La misurazione di alcuni rischi di difficile quantificazione
  - L'introduzione dei rischi climatici nell'ICAAP: capitale economico e climate stress test
- **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**



## Seconda giornata • 7 marzo 2023 (10.00-16.00)

---

### ► 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

### ► Linee evolutive dei processi di risk assessment

- L'integrazione dei processi di risk assessment e business planning
- Il passaggio dai modelli silo-based ai modelli ERM – Enterprise Risk Management
- Il passaggio da modelli deterministici a modelli simulativi stocastici
- Nuove modalità di rappresentazione del Risk Appetite Framework

### ► 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