

Giornate formative

# ICAAP, ILAAP, RECOVERY E RESOLUTION PLAN, PIANO NPL

Gli adempimenti e la definizione del framework integrato

10 e 11 marzo 2022 • Aula virtuale

Prima giornata • 10 marzo 2022 • 10.00 - 16.00

## ► Il nuovo contesto economico e regolamentare in cui opera la banca

- Le priorities BCE per il 2022
- Evoluzione del contesto economico e del settore bancario
- Evoluzione e complessità del quadro regolamentare: le nuove richieste del supervisor
- Le aspettative degli stakeholders e quelle del supervisor
- La sostenibilità del business model nell'attuale contesto di riferimento
- I nuovi fattori di rischio

**Giovanni Papiro**, Partner **Valuecube**

**Giuseppe Montesi**, Amministratore **Valuecube**

## ► Il quadro regolamentare dei processi di risk assessment: le opportunità di integrazione

- I punti di connessione dei principi e le linee guida dei principali processi di risk assessment delle banche: ICAAP, ILAAP, SREP, Recovery Plan, Stress Testing
- Scadenziario interno e aspettative dei regolatori
- Aspettative interne da parte degli Organi Aziendali

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

## ► Best practice operative per la gestione del processo ICAAP

- La valutazione di adeguatezza patrimoniale all'interno del processo SREP
- La valutazione dei rischi che impattano sul capitale
- La determinazione del capitale complessivo adeguato in termini attuali e prospettici

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

## ► Best practice operative per la gestione del processo ILAAP

- Ruoli e responsabilità dei diversi attori
- La struttura della Documentazione ILAAP
- Le 5 fasi del processo ILAAP
- Le Best practice operative: Significant vs Less Significant Institution

**Il resoconto ICAAP/ILAAP tra lessons learned e nuove sfide operative**

## ► Recovery Plan: problemi tecnici e soluzioni per lo sviluppo del Recovery Plan Framework

- 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

**Giuseppe Montesi**, Amministratore **Valuecube**

## ► Resolution Plan tra best practice e definizione del nuovo quadro regolamentare

- Il Progetto finale di Orientamenti "Final Report Guidelines on improving resolvability for institutions and resolution authorities under articles 15 and 16 BRRD (Resolvability Guidelines)"
- Gli impatti operativi sulla valutazione delle possibilità di risoluzione di enti e di gruppi



---

▼

► **Il Piano NPL: quali criticità nella fase di uscita dalla situazione di crisi?**

- Gli impatti operativi del termine delle moratorie
- I punti di connessione con il sistema di risk management della banca

**Gabriele Guggiola**, Partner **PwC**

**Luca Menniti**, Manager **PwC**

**Francesco Cataldi**, Director Strategi& **PwC**

---

Seconda giornata • **11 marzo 2022** • 10.00 - 16.00

---

► **RAF, ICAAP, ILAAP, PIANO NPL: processi e strumenti noti in chiave prospettica**

- Il Risk Appetite Framework: componenti fondamentali, ruolo del CDA e connessioni con la pianificazione strategica
- Le principali metriche per il controllo dei rischi finanziari
- Modalità di definizione del funding plan: testimonianza su una best practice
- Metodologie per la stima della dinamica attesa degli NPL
- La selezione delle alternative di recupero dei crediti tra gestione interna, outsourcing, servicing e cessione

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

---

► **Verso un approccio integrato ai processi di Risk Assessment e Business Planning**

- L'integrazione dei processi di business planning e risk assessment Institution-Wide

**Ivano Traina**, Planner e Controller

---

► **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
- Default e reverse stress test e le integrazioni con il Recovery Plan
- La costruzione degli scenari di near-default: Fast & Slow scenario
- Il Reverse Stress Testing: problematiche e soluzioni metodologiche

**Giuseppe Montesi**, Amministratore **Valuecube**

**Giovanni Papiro**, Partner **Valuecube**

---

► **Gli step per l'attuazione dell'integrazione**

- Quali driver per costruire un processo integrato
  - Gli attori coinvolti e l'ownership del processo integrato
  - Il cruscotto di controllo e la reportistica
- 

► **Punti aperti**

- La misurazione dei rischi in ottica prospettica volta ad incorporare le discontinuità di contesto e i fattori ESG
- Struttura dei dati, qualità delle informazioni disponibili e modellistica di risk measurement: una possibile declinazione secondo criteri di proporzionalità

**Aldo Letizia**, Chief Risk Officer **Banca Popolare Pugliese**

---

Chiusura lavori

---