

Corso

"ICAAP, ILAAP, RECOVERY E RESOLUTION PLAN, STRESS TESTING"

Confronto e verifica per gli adempimenti 2025, integrazione dei novel risks e delle evoluzioni regolamentari

26 e 27 febbraio 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 26 febbraio (10.00 - 16.00)

► ANALISI DEI CONTESTI DI MERCATO E REGOLAMENTARE

- Evoluzione del contesto e rischi emergenti
- Documento "ECB clarification on ICAAPs and ILAAPs and respective package submissions"
- Le priorità della Vigilanza per il 2025-2027
- Gli aggiornamenti normativi in ambito rischio di credito ed impatti sul mercato del credito
- Rischio di mercato: evoluzione normativa e gestione del rischio
- Sfide ed opportunità per il rischio tasso di interesse: segnalazioni regolamentari e rispetto dei limiti di SOT

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

► EVOLUZIONE DEL FRAMEWORK DI STRESS TESTING

- Novel Risks: Rischio geopolitico e interruzioni delle supply chain
- Integrazione dei rischi climatici nel processo ICAAP
- Biodiversity Risk: problematiche e sfide nella modellizzazione

► EVOLUZIONE DEL PROCESSO ICAAP: L'INTEGRAZIONE DEI NOVEL RISKS

► Integrazione dei rischi ESG nell'ICAAP: focus on

- rischio di credito e ricadute in ambito IFRS 9
- rischio di mercato
- rischio operativo
- altri rischi finanziari

► Integrazione dei rischi emergenti nell'ICAAP: focus on

- rischio geopolitico
- rischio strategico

► LA GESTIONE DEL PROCESSO ILAAP: RISCHIO DI LIQUIDITÀ, EVOLUZIONI NORMATIVE E MISURAZIONE

- Potenziali evoluzioni normative ed azioni concrete per lo sviluppo della gestione del rischio
- Data transazionali e misurazione del rischio di liquidità intraday



Seconda giornata • 27 febbraio (10.00 - 16.00)

► **RECOVERY PLAN E RESOLUTION: SFIDE E TECNICITÀ**

- L'impostazione del Recovery Plan, lo sviluppo degli scenari e l'intersezione con gli ulteriori esercizi
- Principali dimensioni del Resolution Framework e aspettative del Regulator
- La compilazione dei template regolamentari

► **Case study – RECOVERY PLAN E RESOLUTION: LE PRINCIPALI SFIDE NEL PASSAGGIO A BANCA SIGNIFICANT**

- L'impostazione del Recovery Plan nell'implementazione del framework di Overall Recovery Capacity
- Lo sviluppo del Resolution Framework
- Operazionalizzazione del Resolution framework e sfide attese

FOCUS OPERATIVI E TREND EMERGENTI

► **RISCHIO TASSO DI INTERESSE: EVOLUZIONE DEL FRAMEWORK DI MISURAZIONE IRRBB**

- Ottimizzazione del profilo di rischio tasso di interesse e rispetto dei limiti regolamentari (SOT)
- Evoluzione dei processi di definizione e calibrazione dei modelli comportamentali
- L'interazione tra rischio tasso e liquidità

► **FOCUS ON**

FRAMEWORK REGOLAMENTARE DI GESTIONE DEI RISCHI ESG: COSA CAMBIA CON LE LINEE GUIDA EBA

- Identificazione, misurazione, valutazione di materialità
- Integrazione dei rischi ESG nei processi di risk assessment e nel sistema dei controlli interni
- Standard minimi e metodologia per la gestione ed il monitoraggio dei rischi ESG
- Consultazione EBA sull'ESG scenario analysis

► **IA E RISK DIGITAL STRATEGY: COSTRUIRE IL RISK MANAGEMENT DEL FUTURO**

- Trend di mercato in Italia e in EU
- Digitalizzazione dei processi di gestione del rischio: use case in ambito credito, mercato e liquidità

► **LO SVILUPPO DELLA RISK CULTURE AZIENDALE COME PRESIDIO DELLA GESTIONE DEI RISCHI**

- Evoluzione della cultura del rischio e rafforzamento del sistema dei controlli interni
- Integrazione della risk culture nel RAF

► **PUNTI APERTI E PROSPETTIVE FUTURE DEI SISTEMI DI CONTROLLO DEI RISCHI NELLE BANCHE**