

Giornate formative

VERSO UN NUOVO FRAMEWORK DI VIGILANZA PRUDENZIALE: RICADUTE OPERATIVE, ROADMAP IMPLEMENTATIVA E OPPORTUNITÀ

9 e 10 maggio 2024 • Aula virtuale



Prima giornata • 9 maggio 2024

10.00 ► **STATO DEL PROCESSO NORMATIVO E OVERVIEW DELLE MATERIE TOCCATE IN REGOLAMENTO E DIRETTIVA (CRR3-CRD6)**

- Obiettivi del framework prudenziale di Basilea
- Introduzione alle misure Basilea 3+ e stato dell'arte della normativa

10.30 ► **LE PRINCIPALI DIRETTRICI DEL CAMBIAMENTO**

- Focus rischio di credito
 - Il nuovo approccio standardizzato
 - I vincoli all'utilizzo dell'approccio basato sui modelli interni
 - Le modifiche al trattamento prudenziale dei finanziamenti garantiti da immobili
- Focus altri rischi
 - Applicazione del nuovo framework FRTB nel calcolo dei requisiti patrimoniali
 - Nuovo impianto prudenziale per il calcolo del requisito CVA
 - Nuova metodologia SMA: il BIC indicator
 - La componente legata alle perdite e il suo ruolo nel futuro assetto
- Focus output floor
- Focus segnalazioni di vigilanza

13.00 *Break*

14.00 ► **LA ROADMAP DI ADEGUAMENTO E I PRINCIPI GENERALI PER LA PRIORITIZZAZIONE DEGLI INTERVENTI**

- Il programma di adeguamento a Basilea 3+: un approccio olistico su strategie, metodologie e processi, dati & IT e trasversale alle aree di governo della banca
- Focus sulle direttrici evolutive:
 - revisione delle strategie di governance dei rischi, delle strategie di business e della pianificazione strategica
 - adeguamenti di metodologie e processi per modelli interni, processi del credito e delle segnalazioni di vigilanza
 - interventi su dati e Implementazioni IT in termini di Data Sourcing e adeguamento motori di calcolo

15.30 ► **STATO DELL'ARTE (BENCHMARK)**

- Vista d'Insieme del grado di maturità degli interventi di adeguamento

16.00 *Chiusura della prima giornata*



Seconda giornata • 10 maggio 2024

10.00 ▶ GESTIRE ATTIVAMENTE IL CAMBIAMENTO: LA SFIDA DELL'IMPLEMENTAZIONE DEI NUOVI REQUISITI NELL'ESPERIENZA DEGLI OPERATORI

11.00 ▶ STRATEGIE DI MITIGAZIONE DEGLI IMPATTI

- Impatti attesi sui prodotti e sulle strategie di business
- Leve di mitigazione degli impatti
- Possibili opzioni organizzative per efficientare il processo di ottimizzazione del capitale e le interazioni tra le aree di governo della banca

11.45 *Break*

12.00 ▶ PUNTI DI CONTATTO CON ROADMAP ESG

- I rischi ESG nelle strategie e nei processi di valutazione del fabbisogno del capitale interno degli enti creditizi
- Il controllo sull'adeguatezza dell'esposizione della banca ai rischi ESG
- Il challenge regolamentare legato ai rischi climatici: stato dell'arte e possibili integrazioni nei modelli interni

12.45 *Spazio dedicato alle domande*

13.00 *Chiusura della prima giornata*