

Corso Interaziendale

EVOLUZIONE DELLO STRESS TESTING: DA STRUMENTO GESTIONALE AL BCE CLIMATE STRESS TEST

3 novembre 2023 • Aula virtuale



- ▶ **Inquadramento regolamentare e ambiti di applicazione degli stress test institution wide**
 - Le linee guida EBA sullo stress testing: reverse stress test, proporzionalità, liquidity solvency linkage, scenario plausibility, scenario narrative
 - Le nuove aspettative del supervisor in tema di stress testing e dei nuovi rischi: ESG, cyber, etc.

- ▶ **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'interrelazione tra solvency & liquidity
 - L'integrazione dei fattori di rischio tramite un modello di tipo ERM
 - La modellizzazione dei fattori di rischio di difficile quantificazione: rischio strategico, reputazionale, ESG

- ▶ **Le analisi di scenario ed i fattori di rischio ESG**
 - Supervisory climate stress test
 - La modellizzazione di Physical Risk e Transitional Risk
 - L'integrazione dei fattori di rischio climatici nel rischio di credito
 - Le analisi di scenario e gli stress test climatici

- ▶ **Il Reverse Stress Testing**
 - Inquadramento generale e problematiche metodologiche
 - Stima della capacità massima di assorbimento delle perdite
 - L'utilizzo del reverse stress test nel nuovo contesto e nell'ambito del Recovery Plan
 - Tecniche quantitative di modellizzazione

- ▶ **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