

Giornata formativa

IL FRAMEWORK INTEGRATO

RAF, ICAAP e ILAAP, Recovery Plan e piano NPL: passaggio dall'approccio a silo verso quello integrato

18 MARZO 2021 • Aula virtuale

Chairperson: **Cristina Gualerzi**, Director **Planetica**

10.00 **Il quadro regolamentare dei processi di risk assessment: le convergenze tra i contenuti**

I principi e le linee guida sui principali processi di risk assessment delle banche: ICAAP, ILAAP, SREP, Recovery Plan, Stress Testing promuovono la convergenza delle prassi operative.

- Scadenziario interno e pressing regolamentare
- Aspettative interne da parte degli Organi Aziendali
- Le convergenze tra i contenuti

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

FOCUS - RAF, Recovery Plan e ICAAP/ILAAP: modalità di integrazione, implicazioni sul business e profili applicativi nell'era post Covid-19

Focus on:

- flessibilità regolamentare a seguito dell'emergenza da Covid-19
- le comunicazioni da parte della Banca d'Italia sul requisito minimo relativo all'indicatore MREL alle banche non significative
- impatto sui vari indicatori di rischio delle recenti politiche monetarie poste in atto dalle autorità di vigilanza per far fronte all'emergenza da Covid-19

Igor Gianfrancesco,
Responsabile Risk Management **Arepo BP ed Extrabanca**

FOCUS - Il piano NPL collegato ai processi di pianificazione aziendale e di risk management

Gabriele Guggiola,
Partner **PwC**

Luca Menniti,
Senior Manager **PwC**

11.00 **La revisione dello stress testing da tecnica di risk assessment a strumento di supporto nelle decisioni strategiche**

Verso l'integrazione in un unico framework di tutti i processi di business planning, capital adequacy e risk assessment.

- Le nuove richieste del supervisor in tema di stress testing
- Modellizzazione dei fattori di rischio di difficile quantificazione
- Il Reverse Stress Test

Giovanni Papiro,
Group Risk Governance
Iccrea Banca

11.45  *Break*

12.00 **Linee evolutive del risk assessment framework**

Verso l'integrazione in un unico framework di tutti i processi di business planning, capital adequacy e risk assessment.

- L'integrazione dei processi di business planning e risk assessment enterprise-wide
- Il passaggio dai modelli silo-based ai modelli ERM
- Dall'approccio deterministico all'approccio stocastico
- Nuove modalità di rappresentazione del risk appetite

Giovanni Papiro,
Group Risk Governance
Iccrea Banca

12.45 **Le analisi di scenario nel nuovo contesto economico e regolamentare post Covid**

Come affrontare i problemi di analisi di scenario caratterizzate da condizioni di forte incertezza e estrema severity degli shock.

- I rischi e le incertezze degli scenari pandemici
- Tecniche di modellizzazione e rappresentazione di analisi scenario estreme
- I problemi legati ai modelli statistici post shock Covid e l'approccio expert-judgement

Stefania Tomasini,
Partner Head of Economic
Analysis and Forecasting
Practice **Prometeia**

13.15  *Break*

14.15 **L'integrazione: un nuovo driver di creazione di valore?**

- Risk assessment a 360° su tutti i rischi attuali e prospettici
- Pianificazione dinamica delle attività di controllo del FAC
- Pianificazione dinamica delle risorse (capitale e liquidità)
- Reporting efficace verso l'interno e verso l'esterno

Ivano Traina,
Trainer Finanziario di
Banche e Assicurazioni

15.00 **Misure di flessibilità e calibrazione modelli interni**

- Aggiornamento delle principali misure provvisorie di flessibilità sui requisiti di vigilanza
- Le modalità di calibrazione dei modelli interni

Raffaele Mazzeo,
Partner, Banking &
Financial Sector Leader
RSM

15.30 **Adaptive Cruise Control: robusta governance come fattore critico di successo**

L'adeguatezza dei sistemi di gestione integrata dei rischi in situazioni di crisi e la capacità delle banche di adeguarli e adottarli in modo appropriato nell'attuale crisi e sulla base dei contesti resteranno al centro dell'attenzione della Vigilanza e rientreranno nella più ampia valutazione dei rischi sociali e di governance.

Cristina Gualerzi, Director
Planetica

16.00 *Chiusura dei lavori*