



MODULO V:



AGENDA

22 giugno h 9:00 - 13:00

VERSO ICLAAP: DEFINIRE ED IMPLEMENTARE L'ADEGUATEZZA PATRIMONIALE (ICAAP) E DELLA LIQUIDITA' (ILAAP)

La BCE, nell'ambito del Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), analizza periodicamente i livelli di capitale e di liquidità (ICAAP e ILAAP) degli enti, monitorandone la qualità. Mentre prima ICAAP E ILAAP erano considerati due indicatori distinti ora si parla sempre più spesso di ICLAAP, che rappresenta una vera e propria fusione dei due. La BCE si aspetta che gli enti valutino l'adeguatezza della propria liquidità e del proprio capitale, coprendo tutti i rischi rilevanti in un'ottica di lungo periodo; in questi termini, risulterà di primaria importanza riuscire ad ottenere una corretta valutazione dei rischi bancari. Per raggiungere questo obiettivo bisogna tenere in considerazione una molteplicità di fattori tra cui il Liquidity Coverage Ratio ed il Net Stable Funding Ratio. Per facilitare e uniformare la definizione e l'implementazione dell'adeguatezza patrimoniale e della liquidità sono state stipulate delle nuove linee Guida da parte della BCE sul processo interno di valutazione di questi due fattori, coadiuvate dai preesistenti schemi di riferimento per il resoconto ICAAP e dal Meccanismo di Vigilanza Unico sull'ILAAP.



Obiettivi

La giornata formativa si prefigge di chiarificare l'evoluzione della normativa di riferimento e preparazione della documentazione relativa all'acquisizione delle informazioni per la sua rendicontazione per l'ILAAP e ICAAP ai fini dello SREP, in linea con gli Orientamenti EBA.



Business Lab

Condivisione dei casi reali

Esercitazione e confronto di ICAAP ed ILAAP di istituzioni diverse e simulazione di una rendicontazione

- ▷ **PROCESSO INTEGRATO ICAAP/ILAAP: LA NUOVA DEFINIZIONE DI ICLAAP**
- ▷ **ORIENTAMENTI EBA SULL'ACQUISIZIONE ARMONIZZATA DELLE INFORMAZIONI ICAAP E ILAAP A I FINI DELLO SREP**
 - Informazioni comuni all'ICAAP e all'ILAAP
 - Specifiche informazioni ILAAP
 - Guida del Meccanismo di Vigilanza Unico sull'ILAAP (BCE – Consiglio di Vigilanza)
 - Aspettative di Vigilanza sull'ILAAP (BCE – Consiglio di Vigilanza)
- ▷ **EVOLUZIONE DEI PROFILI REGOLAMENTARI**
 - Il secondo Pilastro di Basilea
 - Il Principio di Proporzionalità
 - Il Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)
- ▷ **VALUTAZIONE DEI RISCHI**
 - Valutazione dei rischi che impattano sulla liquidità e sul funding nello SREP e le interrelazioni con gli altri rischi bancari
- ▷ **DETERMINAZIONE E VALUTAZIONE DI LIQUIDITA' E CAPITALE**
 - De terminazione dei requisiti in materia di liquidità
 - Valutazione dell'adeguatezza della liquidità
 - Valutazione dell'adeguatezza del capitale attuale e prospettica
 - De terminazione del TSCR (Total SREP Capital Requirement) e dell'OCR (Overall Capital Requirement)
- ▷ **IL PROCESSO ICAAP E L'EVOLUZIONE DEL FRAMEWORK REGOLAMENTARE**
 - Le fasi del processo
 - Le nuove Guide della BCE sul processo interno di valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP) e del meccanismo di vigilanza unico sull'ICAAP