

FAQs in materia di adempimenti ICAAP e ILAAP

Generale

Q1. In alcuni fogli del template sono presenti delle celle evidenziate in blu. La compilazione di queste celle è obbligatorio come le celle in giallo oppure sono da vedere come quelle bianche ovvero opzionali?

A1. Le celle blu devono essere considerate come obbligatorie per le sole banche LSI.

Foglio ICAAP internal capital

Foglio ICAAP capital plan

Q1. Da una prima analisi del template ICAAP è stato notato che la Cella per il calcolo automatico del TCR (total capital ratio) non considera i Fondi Propri (B6) ma il CET1 (B9). Inoltre, la cella b16 “leva” ha nella formula a numeratore il cet1 e non – come da normativa – il tier1.

A1. Sì, le celle riportano una formula errata, come anche la cella per il calcolo del T1 Ratio. Le formule sono modificabili quindi potete inserire il riferimento corretto (riga 14: riga 7/riga 10; riga 15: riga6/riga10; riga 16: riga 12/riga7).

Foglio ICAAP scenari

Foglio ILAAP Scenari

Foglio ILAAP

Q1. Nella sezione 2 “CBC” sembra che vadano inseriti i dati che riportiamo nella “rilevazione settimanale Bankit sulla posizione di liquidità”. Se è corretta tale assunzione inseriremo tutti i valori al netto dell’haircut come da istruzioni della segnalazione stessa.

A1. Sì, nella sezione 2 del foglio ILAAP, ove richiesti, è possibile riportare i dati relativi alla “rilevazione settimanale Bankit sulla posizione di liquidità”.

Q1. Nella sezione 2 “CBC” è indicato di considerare l’evoluzione della CBC tenendo conto di tutti i flussi di collateral sottostanti all’apertura/chiusura di operazioni di rifinanziamento collateralizzate. Alla luce di tutto ciò vi chiediamo se è corretto non alimentare nella sezione 3 “cash flows” le righe 43 e 44 “funding secured” dato che la nostra Banca ha come collaterale solo titoli eligible, e quest’ultimi sono già tutti considerati nella sezione 2 “CBC”.

A1. Sì, in caso di chiusura/apertura di un’operazione di “funding secured” il collateral che si rende disponibile/viene impegnato, se “eligible”, deve essere computato nella sezione 2 relativa alla CBC.

Foglio Questionario

Foglio Recovery Plan

Q1. Nel calcolo del piano di risanamento adottato dalla nostra banca viene calcolato un scenario combinato e non vengono considerati scenari separati per un stress solamente idiosincratico e un stress solamente sistemico. È necessario calcolare questi scenari separati o basterebbe compilare lo scenario combinato?

A1. Nel template si deve riportare quanto già previsto nel proprio piano di risanamento. Si precisa inoltre che: i) le banche sottoposte a obblighi ordinari devono redigere il piano secondo le indicazioni di cui al § 5 delle Disposizioni in materia di piani di risanamento dell'8 febbraio 2022 che fa esplicito riferimento agli orientamenti dell'autorità di vigilanza europea sulla serie di scenari da utilizzare nei piani di risanamento (EBA/GL/2014/06); ii) le banche sottoposte a obblighi semplificati devono redigere il proprio piano secondo le indicazioni di cui al § 6 e allo schema fornito all'Allegato A delle medesime Disposizioni ([https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/orientamenti-vigilanza/elenco-esa/Disposizioni in materia di piani di risanamento.pdf](https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/orientamenti-vigilanza/elenco-esa/Disposizioni_in_materia_di_piani_di_risanamento.pdf)).

Q2. In quanto banca di classe 3, è sufficiente come per gli anni precedenti effettuare un unico stress di tipo "combinato"?

A2. Ai fini della compilazione del template le aziende riportano le informazioni relative agli scenari utilizzati nei piani di risanamento. In base alla vigente normativa alle aziende sottoposte ad obblighi ordinari (cfr. [Disposizioni in materia di piani di risanamento](#)) è richiesto di redigere il proprio piano in conformità a quanto stabilito dalle linee guida EBA 2014/06 sulla serie di scenari da utilizzare nei piani di risanamento; alle aziende sottoposte ad obblighi di risanamento semplificati (cfr. [Allegato A alle Disposizioni in materia di PdR](#)) è richiesto di descrivere almeno uno scenario di stress, nel quale l'ente effettui una valutazione di fattibilità sull'efficace realizzazione delle opzioni di risanamento contenute nel piano. Lo scenario (ad es. di tipo "combinato") deve focalizzarsi sulle principali vulnerabilità che assumono rilievo per l'ente.

Q3. Come magnitudo dello stress è richiesto di superare la soglia OCR, o occorre anche sfiorare la TSCR?

A3. La magnitudo dello stress deve essere quella utilizzata nel piano di risanamento che sarà inviato al nostro Istituto entro il 30 aprile. In base alle previsioni della BRRD gli scenari che devono essere contemplati nei piani di risanamento devono essere di grave stress macroeconomico e finanziario. Le linee guida EBA 2014/06 hanno quindi tra l'altro indicato che gli eventi previsti nello scenario dovrebbero minacciare di provocare il dissesto dell'ente o del gruppo, a meno che non vengano tempestivamente attuate misure di risanamento. Per completezza, si evidenzia che nelle EBA/GL/2023/06 "Orientamenti in materia di capacità globale di risanamento nella pianificazione del risanamento" - che la Banca d'Italia ha notificato all'Autorità Bancaria Europea di voler attuare a partire dal 2025 - sono fornite ulteriori indicazioni sulla severità degli scenari da applicare; in particolare, il requisito di "sufficiente severità" sarebbe raggiunto quando lo scenario porta alla violazione del requisito patrimoniale complessivo SREP o del coefficiente di leva finanziaria (Total SREP Capital Requirement, TSCR o Total SREP Leverage Ratio Requirement, TSLRR) o del requisito minimo di liquidità

Q4. In corrispondenza della data di riferimento del piano dovranno essere inseriti i dati a consuntivo al 31/12/2023 oppure i dati prospettici 31/12/2024 in coerenza con i dati del Risk Appetite 2024?

A4. I dati da inserire sono quelli a consuntivo. In via generale, le informazioni da inserire nel foglio RPs del template devono essere quelle già inserite o che si prevede di inserire nel proprio piano di risanamento.

Q5. Per il requisito MREL la Banca deve rispettare 2 requisiti: % del TREA del 9,77% e del LRE del 3%. Ci si chiedeva se occorre indicare solo il requisito del TREA da rispettare.

A5. Gli indicatori di risanamento connessi al requisito MREL devono essere quelli utilizzati nel piano e devono essere espressi conformemente a quanto previsto al para. 46 degli orientamenti sugli indicatori di risanamento (EBA/GL/2021/11).

Q6. In corrispondenza del Total SREP Capital Requirement (TSCR Total Capital) in valore assoluto, la Banca dovrà applicare la percentuale di cui al requisito minimo al totale delle esposizioni. Nel 2024 la Banca ha ricevuto la nuova decisione sul capitale. Dovranno essere inseriti i requisiti minimi nuovi o quelli in vigore alla data di riferimento (se quest'ultima è dicembre 2023)?

A6. Devono essere inseriti i requisiti alla data di riferimento del piano di risanamento.

Q7. In corrispondenza della colonna soglia di recovery, dovrà essere indicata la soglia per le opzioni di risanamento oppure la soglia relativa all'intervento precoce? La Banca ha effettuato simulazioni sul superamento di 2 indicatori della soglia dell'intervento precoce; dovranno essere effettuate anche sul superamento della soglia delle opzioni di risanamento? Dovranno essere effettuate simulazioni sul superamento per tutti gli indicatori?

A7. Dovrà essere indicata la soglia al cui superamento il piano prevede l'avvio del processo decisionale che potrebbe portare all'attivazione di una o più opzioni di risanamento. Per la calibrazione delle soglie si rimanda a quanto indicato al para. 27 orientamenti sugli indicatori di risanamento (EBA/GL/2021/11). i) le banche sottoposte a obblighi ordinari devono redigere il piano secondo le indicazioni di cui al § 5 delle Disposizioni in materia di piani di risanamento dell'8 febbraio 2022 che fa esplicito riferimento agli orientamenti EBA da applicare inclusi quelli sugli indicatori di risanamento (EBA/GL/2021/11) e sugli scenari da utilizzare nei piani (EBA/GL/2014/06); ii) le banche sottoposte a obblighi semplificati devono redigere il proprio piano secondo le indicazioni di cui al § 6 e allo schema fornito all'Allegato A delle medesime Disposizioni

Q8. Nella riga tasso di copertura (accantonamenti/totale crediti deteriorati) bisogna considerare solo gli accantonamenti dei deteriorati? quindi si fa riferimento al tasso di copertura dei crediti deteriorati?

A8. Sì in linea con quanto previsto ai para. 58-60 degli orientamenti sugli indicatori di risanamento (EBA/GL/2021/11)