

FAQs in materia di adempimenti ICARAP 2023

Generale

Q1. Quali sono gli obblighi per le imprese di investimento di classe 3 in materia di ICARAP?

A1. Come indicato nelle istruzioni di compilazione del template, la compilazione ed inoltro del template è attesa solo per le SIM di Classe 2.

Q2. Q2. Il formato del template non consente la compilazione dello scenario 2 del foglio sull' "Orderly wind-down". Come procedere?

A2. Il formato del template è stato corretto. Una nuova versione è stata resa disponibile sul sito della Banca d'Italia.

Foglio ICAAP Internal Capital

Q1. Nelle istruzioni è indicato che la stima del Capitale Interno Complessivo non può essere inferiore ai requisiti regolamentari, tuttavia esistono alcune tipologie di rischio per le quali l'allocazione di capitale determinato usando metodologie interne è inferiore al requisito regolamentare. Come bisogna interpretare l'istruzione?

A1. L'indicazione si riferisce all'utilizzo delle informazioni in ottica di supervisione. Infatti, nelle valutazioni di supervisione sul Pillar 2, i requisiti di Primo Pilastro rappresentano (anche nel quadro regolamentare di riferimento) un floor per la stima del capitale necessario a coprire i vari rischi. L'intermediario preserva tuttavia la facoltà di utilizzare metodologie di stima interne anche per i rischi di Pillar 1, potenzialmente producendo e includendo nel template allocazioni di capitale inferiori rispetto a quanto prodotto dai requisiti patrimoniali. Le metriche interne applicate, sia ordinarie che stressate, vanno illustrate nei resoconti ICARAP e sono valutate criticamente dalla Vigilanza.

Foglio ICAAP Capital Plan

Foglio ICAAP scenari

Foglio ILAAP

Foglio Orderly wind-down