

## Template ICAAP-ILAAP - Istruzioni per la compilazione

Il template va compilato dalle imprese di investimento di Classe 2 e inviato in formato Excel alla casella Template\_ICAAP\_ILAAP\_RP@bancaditalia.it e alla casella PEC dell'unità operativa di AC/Filiale competente. Il file deve essere denominato Template\_ICAAP\_ILAAP\_XXXXX<sup>1</sup> ed il codice ABI dell'intermediario dovrà essere riportato anche alla cella B2 del foglio ICAAP\_Internal Capital.

La struttura del file non va modificata. Tutti i fogli del template vanno compilati inserendo solo le informazioni disponibili e rilevanti. Le celle evidenziate in giallo rappresentano i campi per i quali si auspica una compilazione da parte di tutti gli intermediari, compatibilmente con le proprie specificità operative; le celle evidenziate in verde sono campi pre-calcolati, sovrascrivibili nel caso in cui non siano compilate le celle che concorrono al calcolo delle celle verdi. In alcuni fogli del template possono essere utilizzate le righe arancioni, qualora sia rilevante aggiungere ulteriori indicatori/dettagli.

Gli importi in Euro sono riportati in migliaia (/000). Per i valori percentuali fornire almeno 2 cifre decimali (xx,yy%).

Seguono le istruzioni relative alla compilazione dei singoli fogli del template. Eventuali richieste di chiarimenti potranno essere inviate alla casella funzionale sopra indicata e le FAQs pervenute saranno pubblicate sul sito istituzionale della Banca d'Italia<sup>2</sup>.

Nel template è richiesto di fornire le stime negli scenari Baseline e Stressato del resoconto ICAAP/ILAAP; inoltre, tali stime dovranno essere fornite anche secondo quanto previsto dall'ultimo Piano Industriale approvato. In particolare, in merito a quest'ultima richiesta, nel caso in cui le stime di Piano Industriale siano ritenute affidabili e siano utilizzate come punto di partenza ai fini ICAAP, le colonne Baseline e Piano Industriale dovranno contenere i medesimi valori. Le informazioni riferite al Piano Industriale non sono richieste nel foglio ICAAP – Internal Capital e nel foglio riferito all'ILAAP.

### **Foglio ICAAP- Internal Capital**

Si richiede di fornire:

- il Capitale Interno Complessivo (CIC) calcolato con riferimento alla fine dell'ultimo esercizio chiuso (31/12/2021) e dell'esercizio in corso (31/12/2022) in condizioni ordinarie tenendo conto della prevedibile evoluzione dei rischi e dell'operatività (colonne C e E). Ove disponibile, le aziende forniranno le stime di capitale interno in condizioni ordinarie al 31/12/2023 (colonna G).

---

<sup>1</sup> XXXXX è il codice ABI del gruppo di SIM/dell'impresa di investimento.

<sup>2</sup> <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/faq/index.html>

- le stime di Capitale Interno Complessivo Stressato in un orizzonte temporale di due anni (i.e. fino al 31/12/2023), tenuto conto della situazione al 31/12/2021 e della prevedibile evoluzione dei rischi e dell'operatività (colonna H). Qualora le stime disponibili coprano un orizzonte temporale diverso (ad esempio 1 anno) le aziende avranno cura di utilizzare il campo note (cella I6) per precisare quanto disponibile.

La stima del Capitale Interno Complessivo effettuata da ciascun intermediario può essere diversa dai requisiti regolamentari di cui alle colonne B, D ed F. Di norma, il capitale interno stressato non dovrebbe essere inferiore a quello in condizioni ordinarie alla stessa data e qualora questo accada a causa di ipotesi di azioni manageriali e di variazioni delle esposizioni in bilancio, dovranno essere accuratamente specificate le ragioni dell'impatto positivo dello stress test. Nella colonna I si richiede di riportare brevemente le metodologie di stima del capitale interno per i singoli rischi e le metodologie/assunzioni utilizzate per stressare tale capitale interno, esplicitando se vengono incluse nelle quantificazioni anche impatti a fondi propri.

In particolare, ci si attende che ciascuno intermediario produca:

- 1) una stima dell'evoluzione attesa in condizioni ordinarie (al 31.12.2022 e al 31.12.2023): a) dei requisiti patrimoniali complessivi vigenti; b) dei requisiti patrimoniali a fronte dei rischi per il mercato, per il cliente, per l'impresa e delle sue principali componenti (K-factor così come definiti dal Regolamento (UE) 2019/2033 (cfr. Annex I – Reporting for investment firms other than small and non-interconnected, Template IF 04.00);
- 2) una stima del capitale interno in condizioni ordinarie (al 31.12.2022 e al 31.12.2023) e stressate (al 31.12.2023) a fronte dei rischi per il mercato, per il cliente e per l'impresa (righe 10, 15 e 18); nelle righe 7 e 8 andrà riportato l'ammontare complessivo di capitale interno a fronte dei requisiti patrimoniali (minimo permanente e spese fisse generali). Il capitale interno per gli ulteriori rischi, diversi da quelli regolamentari, andrà riportato nelle righe da 22 a 35.

### **Foglio ICAAP- Capital Plan**

E' richiesto di fornire dati a consuntivo (31.12.2021) e previsionali (31.12.2022/31.12.2023) sull'evoluzione dei mezzi patrimoniali e dei requisiti regolamentari nello scenario Baseline e Stressato, nonché nell'ultimo Piano Industriale approvato, secondo le definizioni previste dal Regolamento (UE) 2019/2033. Nella riga 8 (colonne da C a H) l'ammontare di CET1 è corretto automaticamente per il risultato netto d'esercizio e per le variazioni del patrimonio inseriti nella Sezione 2 del Foglio ICAAP\_Scenari.

I requisiti patrimoniali riportati nella riga 9 dovranno essere coerenti con quanto inserito nel foglio ICAAP-Internal Capital.

Le righe 10-12 riportano i ratio patrimoniali *post pay-out*, calcolati tenendo conto delle distribuzioni dei dividendi e delle ulteriori variazioni patrimoniali riportate nelle righe 108-110 della Sezione 2 del Foglio ICAAP\_Scenari.

### **Foglio ICAAP- Scenari**

Nel foglio ICAAP\_Scenari la **Sezione 1** deve essere compilata dalle imprese di investimento di Classe 2 che fanno uso di analisi di scenario mentre la Sezione 2 deve essere compilata da tutte le imprese di Classe 2 indipendentemente dalla metodologia applicata ai fini della formulazione delle previsioni in condizioni ordinarie e di stress.

In particolare, nella **Sezione 2**, sono richiesti dati di sensitivity sulla struttura, sulla composizione dell'attivo e una ricostruzione del conto economico. Le righe di questa sezione devono essere compilate con segno negativo se costi, con segno positivo se ricavi, in modo che le formule siano poi calcolate in modo corretto.

### 1) Dati di struttura

Sono richieste alcune informazioni sull'evoluzione attesa in condizioni ordinarie e di stress del totale attivo di bilancio, dell'ammontare di "Assets under management and custody", del numero dei dipendenti e dei promotori/consulenti (dipendenti e non). L'attesa è che negli "Assets under management and custody" rientrino le attività gestite dei clienti e la consulenza continuativa (K-AUM), il denaro dei clienti detenuto (K-CMH) e le attività salvaguardate e gestite (K-ASA) così come definiti dal Regolamento (UE) 2019/2033.

### 2) Attivo portafoglio creditizio

E' richiesto di riportare nelle righe 39-40 l'evoluzione attesa dell'ammontare dei crediti nei diversi stages IFRS 9 (al lordo delle rettifiche di valore).

### 3) Conto economico

Nelle righe 62-93 è richiesto di fornire l'evoluzione attesa delle principali voci di conto economico. L'attesa è che le informazioni riportate siano consistenti con le definizioni previste dalle Disposizioni della Banca d'Italia sul bilancio degli intermediari IFRS diversi dagli intermediari bancari (Allegato C – Schemi di bilancio e di nota integrativa delle SIM).

### Memo items

In questa sezione è richiesto a ciascuna impresa di investimento, ove disponibile, di riportare alcuni dettagli delle voci di conto economico. In particolare, la riga 96 dovrà contenere le perdite/accantonamenti a fondo rischi e oneri derivanti dal rischio operativo e di condotta; nelle righe 98-99-100 vanno riportati gli ammortamenti e rettifiche di valore di investimenti IT, le spese in IT a conto economico diverse da ammortamenti (personale, altre spese amministrative, ...) e gli eventuali oneri di ristrutturazione (include spese per il personale, accantonamenti, ...).

### Foglio ILAAP

Alle imprese di investimento è richiesto di fornire una rappresentazione della situazione di liquidità al 31.12.2021 e l'evoluzione attesa in condizioni ordinarie e di stress al 31.12.2022. I valori riportati nel template sono in migliaia di Euro.

In particolare:

- 1) nelle colonne B e D andranno riportati l'ammontare delle attività liquidite (righe da 5 a 11) e del requisito di liquidità (righe 14 e 15) così come definiti dal Regolamento (UE) 2019/2033 (cfr. Annex I – Reporting for investment firms other than small and non-interconnected, Template IF 09.00);
- 2) nelle colonne C, E e F andranno riportati secondo le definizioni interne l'ammontare delle attività ritenute liquidite (righe da 5 a 12) ed il fabbisogno di liquidità stimato dall'azienda al 31.12.2021, in condizioni ordinarie e di stress al 31.12.2022. Nel campo note (colonna G) andranno sinteticamente riportate le maggiori differenze nella definizione/stima dei valori delle attività liquide e del fabbisogno rispetto ai requisiti;
- 3) nella riga 18 (cella G18) è richiesto di fornire alcune informazioni rilevanti utili ad apprezzare la metodologia applicata ai fini della stima delle previsioni in condizioni ordinarie e di stress.