

MISURAZIONE

Indice

1. Identificazione degli indicatori del piano di risanamento

Descrivere l'approccio metodologico adottato dalle banche nella scelta degli indicatori ai fini di Recovery Plan

Evidenziare i punti di attenzione, come seguito:

- ! Gap analysis della lista identificata dalla banca ai fini del Piano versus le linee guida di EBA di riferimento (EBA Guidelines on the minimum list of quantitative and qualitative recovery plan indicators , May 2015)
- ! Nel caso ci siano delle deviazioni dalla lista minima di EBA, spiegare la motivazione (entity-specific indicators)
- ! Stressare l'importanza di aver l'indicatore relativo alla crescita NPL / NPL ratio come Recovery Plan indicator per le banche italiane
- ! Evidenziare la possibile distinzione fra indicatori che possono agire da trigger (endogeni: capitale, liquidità, asset quality, redditività) ed indicatori che possono attivare situazioni critiche ma non agire da trigger (esogeni: mercato, macroeconomici)
- ! Evidenziare gli indicatori SREP relevant

2. Calibrazione degli indicatori

Descrivere l'approccio metodologico adottato dalle banche per calibrare gli indicatori ai fini di Recovery Plan

2.1. Caso 1

- L'approccio: La calibrazione degli indicatori ai fini di recovery plan è in linea con le soglie del RAF
- Spiegare Pro & Contro

2.2. Caso 2

- L'approccio: La calibrazione degli indicatori ai fini di recovery plan è diversa dalle soglie del RAF
- Spiegare Pro & Contro

Evidenziare i punti di attenzione, come seguito:

- ! Pillar 2 guidance: come viene considerato il P2G nella calibrazione degli indicatori?

Commissione AIFIRM Recovery Plan

Sottocommissione MISURAZIONE

3. Scenari di stress del Recovery Plan

Descrivere l'approccio metodologico adottato dalle banche per creare gli scenari di stress ai fini di Recovery Plan

3.1. Costruzione degli scenari: caso 1

- In linea con ICAAP / ILAAP, aumentando la severità dello stress
- Pro & Contro

3.2. Costruzione degli scenari: caso 2

- Da zero, applicando l'approccio del reverse stress test
- Pro & Contro

Evidenziare i punti di attenzione, come seguito:

- ! Numero degli scenari per LSI (uno o tre?)
- ! Quanti indicatori devono essere simulati al interno degli scenari?
- ! Quali indicatori devono essere simulati al interno degli scenari? Valutare la possibilità di customizzare la lista degli indicatori da simulare in relazione alla tipologia dello scenario (idiosincratico, sistemico), soprattutto per gli indicatori di Asset Quality e Profittabilità?
- ! Come vengono utilizzati gli indicatori macro economic / market al interno degli scenari?