



MODULO IV:



AGENDA

8 giugno h 9:00 - 13:00

LE METRICHE DEL RISK APPETITE FRAMEWORK

Il Risk Appetite Framework (RAF) rappresenta, soprattutto nella New Era post Covid-19, uno degli strumenti fondamentali di governance bancaria per poter prevedere e gestire i rischi legati all'attività creditizia a livello aziendale. La costruzione del RAF è un processo di progettazione e realizzazione che implica l'attivo coinvolgimento e comunicazione di diversi organi aziendali: per ottimizzare tale costruzione, è fondamentale seguire le metriche RAF. Queste si inseriscono nel più ampio contesto del processo interno ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ovvero un'autovalutazione che Le istituzioni bancarie e finanziarie ed i confidi devono attuare in merito alla propria adeguatezza patrimoniale. In questo contesto, il Risk Appetite Framework ha la funzione di assumere e gestire i rischi legati all'attività creditizia, per poter ottimizzare il loro contributo alla formazione dei risultati economici, assicurando la stabilità sul medio e lungo periodo.

Obiettivi

La giornata formativa si prefigge di approfondire i metodi per progettare e implementare il Risk Appetite Framework (RAF) e il Risk Appetite Statement (RAS), come strumenti essenziali del processo di indirizzo, gestione e controllo strategico del rischio. Inoltre, focus all'esigenza di assumere e gestire i rischi legati all'attività creditizia con consapevolezza, con il duplice obiettivo di ottimizzare il loro contributo alla formazione dei risultati economici e garantire la solidità attuale e prospettica richiesta dal regolatore.

Business Lab

Condivisione dei casi reali

Esercitazione e confronto di RAF e RAS di istituzioni diverse e simulazione di una rendicontazione

▷ IL QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO:

- Le fonti normative
- Il sistema dei controlli interni delle banche: definizione e caratteristiche
- Principi generali di organizzazione

▷ GLI ORGANI AZIENDALI

- Organo con funzioni di supervisione strategica
- Organo con funzione di gestione
- Organo di controllo

▷ IL RISK APPETITE FRAMEWORK (RAF)

- Definizione letterale
- Cos'è lo Stress Test
- Finalità del RAF
- Definizione Circolare 285 BI

▷ GLI ELEMENTI ESSENZIALI:

- Risk Appetite
- Risk Tollerance
- Risk Capacity
- Risk Profile

▷ LA METODOLOGIA DI DEFINIZIONE DEL RISK APPETITE E LE SUE FASI PRINCIPALI

- Assesment interno: storico ed "as-is"
- Benchmarking
- Analisi business mix e compatibilità con il Risk Appetite (RA)
- Definizione del capitale in eccesso
- Definizione del posizionamento in termini di RA

▷ INDIVIDUAZIONE DEI LIMITI OPERATIVI E DEGLI INDICATORI DI RISCHIO (METRICHE)

▷ PRESUPPOSTI PER UN RAF EFFICACE

▷ LE FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO: LA LORO PARTECIPAZIONE ALLA DEFINIZIONE E ATTUAZIONE DEL RAF