

LE METRICHE DEL RISK APPETITE FRAMEWORK ORIENTARE IL BUSINESS CON CONSAPEVOLEZZA

Bologna, 25 marzo 2020 - presso la sede CRIF

Via Mario Fantin, 1-3

AGENDA

9:30 Registrazione e welcome coffee

MATTINO 10:00 – 13:00

CRIF MARKET OUTLOOK: L'OSSERVATORIO CRIF SUL MERCATO DEL CREDITO

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

13.15-14.00 Light lunch e Networking

POMERIGGIO 14:00 – 17:00

BUSINESS LAB – MY RAF

Simulazione metriche, metodologie di calibrazione ed aspetti implementativi

GLI ELEMENTI ESSENZIALI:

- Risk Appetite
- Risk Tolerance
- Risk Capacity
- Risk Profile

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

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

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

"CRIF ACADEMY CERTIFICATE" - CONSEGNA DELL'ATTESTATO DI FORMAZIONE NOMINATIVO