

## 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**