

Le Metriche del Risk Appetite Framework

Financial Risk Management

21 novembre 2025

Overview

La continua evoluzione regolamentare fatta di norme, linee guida, orientamenti, presuppone che le funzioni di controllo delle banche siano costantemente in grado di recepire e tradurre in pratica i rispettivi contenuti per garantire l'osservanza di questi da parte dell'istituto nel quale essi lavorano.

Quanto riportato presuppone allenamento, dedizione, consapevolezza e tempestività nell'accoglimento delle integrazioni e modifiche normative. Se tutto ciò è solitamente elemento distintivo dei responsabili di funzione, vero è anche che potrebbe non esserlo degli addetti di funzione i quali, spesso, si trovano ad affrontare singoli argomenti perdendo così la visione d'insieme.

L'opportunità di essere accompagnati nella conoscenza complessiva delle norme diventa indispensabile per agevolare la condivisione degli obiettivi, la comunicazione tra le risorse dedicate alla funzione, la celere risposta collettiva alle sfide che le norme stesse impongono.

CRIF Academy - la Business School di CRIF - propone un **Percorso di Formazione per addetti di funzione Risk Management e Controlli** in sette moduli, a scelta, sui temi rilevanti del Risk Management con lo scopo di sensibilizzare, qualificare, consolidare ed aggiornare la cultura del rischio degli addetti ai lavori. Sarà l'occasione per condividere esperienze autorevoli sull'impianto normativo e regolamentare nel Financial Risk Management e soprattutto per la loro declinazione gestionale ed operativa nei processi che caratterizzano i financial player attraverso case study reali, good practice e laboratori.

CHI NON DEVE MANCARE: Addetti delle Aree: Risk Management, Pianificazione e Controllo di Gestione, Crediti-Garanzie, Monitoraggio, Audit, Organizzazione e tutti coloro che all'interno della propria organizzazione siano interessati ad aggiornare, approfondire le proprie competenze per qualificarsi e riqualeficarsi in tema di Risk Management. Inoltre è fortemente consigliato a giovani professionisti che siano interessati ad acquisire ed allenare sia soft che hard skill per intraprendere e/o a sviluppare un percorso di carriera nel Financial Risk Management o in aree ad esso collegate di una realtà bancaria e finanziaria o di un confidi.

MODALITÀ DIDATTICHE

All'interno dell'aula attraverso dei **business lab** si condividono esperienze attraverso casi reali, esercitazioni pratiche, business game che aiutano il partecipante ad orientarsi nella componente regolamentare e a traslarla su un piano operativo in un ambiente dove condivisione e collaborazione saranno le parole chiave per essere protagonista di un programma di apprendimento proattivo e dinamico

Corso

Le Metriche del Risk Appetite Framework

Il Risk Appetite Framework (RAF) rappresenta uno degli strumenti fondamentali di governance bancaria per poter prevedere e gestire i rischi legati all'attività creditizia a livello aziendale.

In esso i requisiti regolamentari vengono declinati in metriche interne ancora più prudenti che la banca si impegna a rispettare in armonia con le proprie linee strategiche. Nessun rischio deve essere lasciato inesplorato, tutti devono essere individuati e gestiti quantitativamente ed organizzativamente.

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. Particolare attenzione verrà data all'integrazione delle nuove metriche sulla sostenibilità e i rischi informatici nel RAF.

BUSINESS LAB

Condivisione dei casi reali.
Esercitazione e confronto di RAF e RAS di istituzioni diverse e simulazione di una rendicontazione.

Agenda

21 novembre | 9.00 – 13.00

- **Il quadro normativo di riferimento**
 - Fonti normative e principi generali di organizzazione.
- **Il Risk Appetite Framework (RAF)**
 - Definizione letterale.
 - Cos'è lo Stress Test.
 - Finalità del RAF.
 - Definizione Circolare 285 Bl.
- **Gli elementi essenziali**
 - Risk Appetite; Risk Tolerance; Risk Capacity; Risk Profile.
- **La metodologia di definizione del Risk Appetite e le sue fasi principali**
 - Definizione delle metriche RAF e della propensione al rischio.
 - Calibrazione/quantificazione delle metriche RAF.
 - Declinazione delle metriche RAF in limiti operativi.
 - Monitoraggio e reporting delle metriche RAF.
 - Attuazione dei meccanismi di escalation RAF.
- **Le dimensioni della sostenibilità nel RAF**
 - Gli indicatori ESG: strategici e gestionali.
 - La definizione delle soglie: target, tolerance e capacity.
 - I processi di escalation agli Organi Aziendali.

CRIF

via della Beverara, 21 | 40131 | Bologna | Italy

crifacademy@crif.com | 051 417 5110

www.crif.it


Together to the next level

CRIF Academy



Clicca **qui** per iscriverti

Info

051 417 5110 | crifacademy@crif.com

