
LA VALUTAZIONE INTEGRATA DEL RISCHIO:

Il processo di Operational Risk Management e di Compliance

Roma, 28 giugno 2013

Ufficio Risk Management e Ufficio Compliance - Un po' di storia

2005

Costituzione dell'Ufficio Risk Management all'interno dell'Area Pianificazione Strategica e Controllo di Gestione

2007

Attivazione del progetto denominato "Global Risk Management" con specifiche attività relative alla strutturazione di un processo di Gestione dei Rischi Operativi

2008

Creazione dell'Ufficio Compliance in riporto diretto al Direttore Generale

2012

Creazione della Direzione Risk Management e Compliance con allocazione dell'Ufficio Risk Management e dell'Ufficio Compliance in diretto riporto al Responsabile della Direzione Risk Management e Compliance

2013

Scorporo dall'Ufficio Compliance dell'Ufficio Antiriciclaggio e allocazione della Direzione Risk Management e Compliance in diretto riporto al CDA

Il processo di Operational Risk Management – Un po' di storia

Con decorrenza 1 gennaio 2007 è entrato in vigore il “Nuovo Accordo di Basilea sui requisiti patrimoniali”.

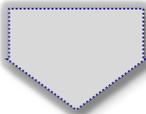
Il Gruppo Banco Desio calcola il requisito patrimoniale con il **METODO BASE**.

Dato consolidato al 31/12/2012



B. REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA				
B.1 RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE			442.830	441.768
B.2 RISCHI DI MERCATO			1.872	4.436
1. METODOLOGIA STANDARDIZZATA			1.872	4.436
2. MODELLI INTERNI				
3. RISCHIO DI CONCENTRAZIONE				
B.3 RISCHIO OPERATIVO			49.841	49.213
1. METODO BASE			49.841	49.213
2. METODO STANDARDIZZATO				
3. METODI AVANZATI				
B.4 ALTRI REQUISITI			0	0
B.5 TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI			494.543	495.417

Per adempiere ad esigenze sia normative sia gestionali il Gruppo Banco Desio ha attivato, fin dal 2007, **un processo strutturato** di raccolta delle perdite operative (LDC) sulla Capogruppo e le controllate Bancarie:

- 
- Recependo le definizioni di Rischio Operativo e Perdita Operativa di Banca d'Italia;
 - Definendo Ruoli e Responsabilità nel processo di LDC;
 - Dotandosi di un applicativo interno;
 - Rendicontando all'Alta Direzione i risultati del processo;
 - Predisponendo apposita normativa interna.

Il processo di Loss Data Collection è stato oggetto, nel tempo, di continui aggiornamenti e nel corso **del 2012** è stato attivato su **tutte le società del Gruppo**.

Operational Risk e Compliance Risk - Una visione integrata

Nel corso del 2012 e nei primi mesi del 2013 Gruppo Banco Desio ha rivisto alcuni aspetti del modello di Gestione dei rischi Operativi e di Compliance.

Sono stati oggetto di specifica attività progettuale **il framework, le metodologie ed i contenuti del risk assessment** in materia di Rischi sia Operativi sia di Compliance.



A supporto delle fasi di Risk Self Assessment è stato sviluppato **un applicativo denominato GRC** (*Governance, Risk e Compliance*) funzionale alle attività sia di Risk Management sia di quelle di Compliance.

Fonte: Progetto KPMG "Valutazione integrata del rischio"

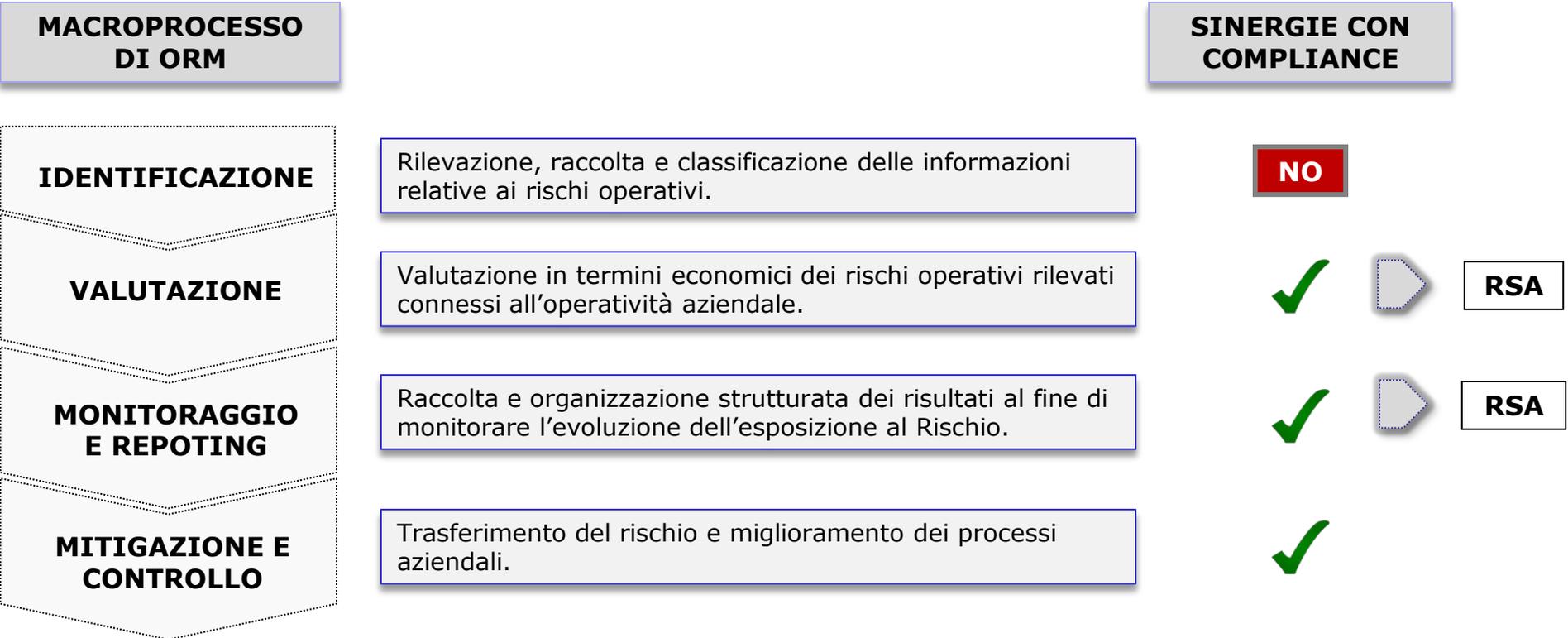
Operational Risk e Compliance Risk – Il modello di Governo

	Ambito del Gruppo	Attore	Principale responsabilità
RESPONSABILITÀ DI GOVERNANCE	Organi Statutari	Consiglio di Amministrazione	<ul style="list-style-type: none"> Approvare il <i>framework</i> Indirizzare le scelte strategiche sui rischi operativi e di compliance.
	AD e Comitati di Gruppo	Amministratore Delegato Comitato Controllo e Rischi	<ul style="list-style-type: none"> Proporre le strategie e le politiche di gestione sui rischi garantendone l'attuazione.
RESPONSABILITÀ DI CONTROLLO	Struttura di revisione interna	Direzione Revisione Interna	<ul style="list-style-type: none"> Supportare la governance ed assicurare agli Organismi di supervisione e gestione informazioni sullo stato dei sistemi di controllo.
	Struttura di coordinamento e presidio centrale	Direzione Risk Management e Compliance <ul style="list-style-type: none"> Uff. Risk Management Uff. Compliance Uff. Antiriciclaggio 	<ul style="list-style-type: none"> Sviluppare il <i>framework</i> per la gestione del rischio operativo e di compliance; Coordinare il processo di gestione del rischio operativo e di compliance.
RESPONSABILITÀ DI PROCESSO OPERATIVO	Funzioni Operative	Direzione Amministrativa Direzione Organizzazione Sistemi Direzione Commerciale Direzione Crediti Direzione Finanza Direzione Risorse Direzione Rete Altre Funzioni Operative	<ul style="list-style-type: none"> Contribuire con contenuti specialistici su determinati aspetti della gestione dei rischi operativi e di compliance; Segnalare le informazioni alimentanti il sistema di gestione dei rischi operativi presidiando la qualità dei dati; Collaborare nella mitigazione dei rischi.

Fonte: Progetto KPMG "Valutazione integrata del rischio"

Operational Risk - Impianto metodologico

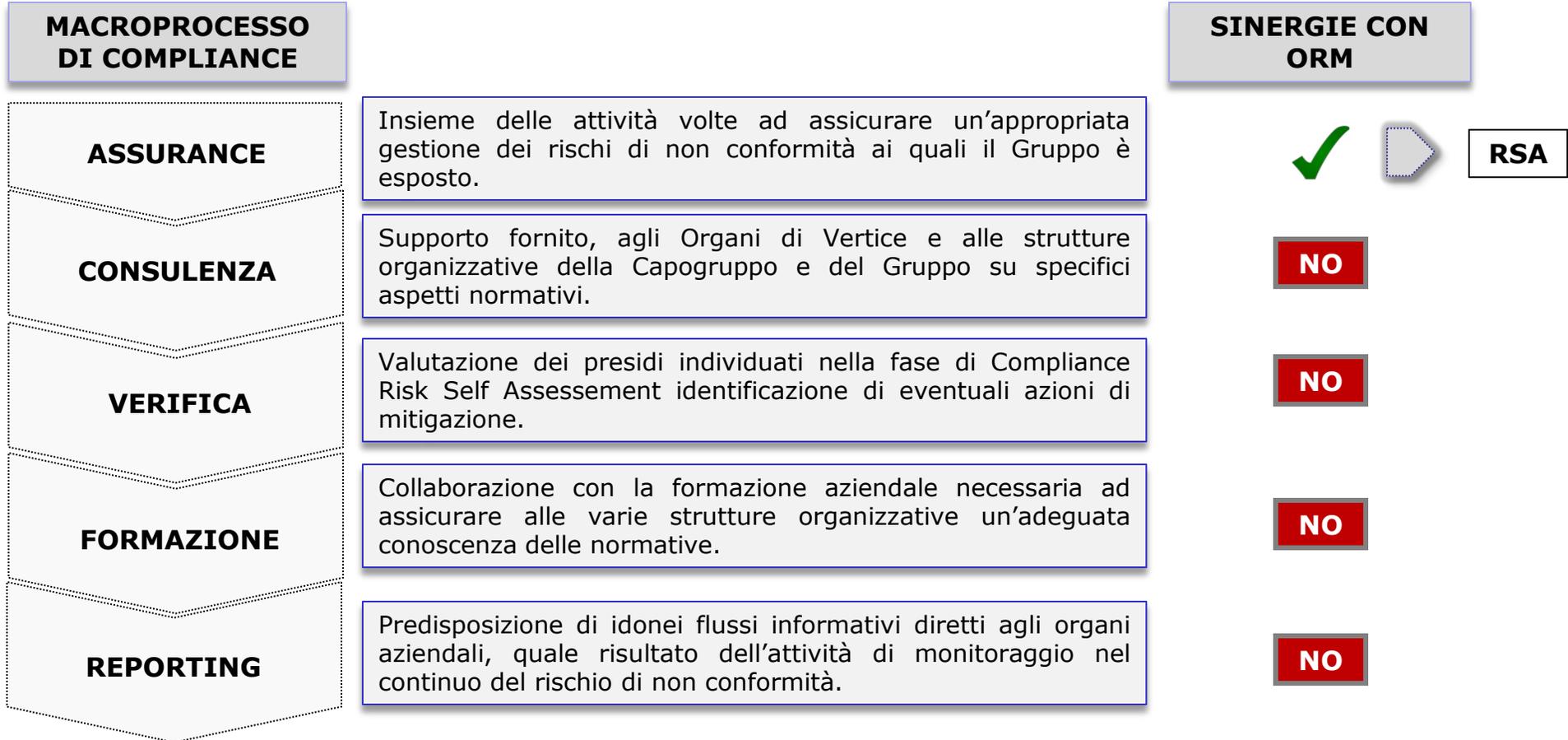
In linea con i dettami normativi il Gruppo Banco Desio si è dotato di uno specifico **Macroprocesso di ORM** come di seguito rappresentato:



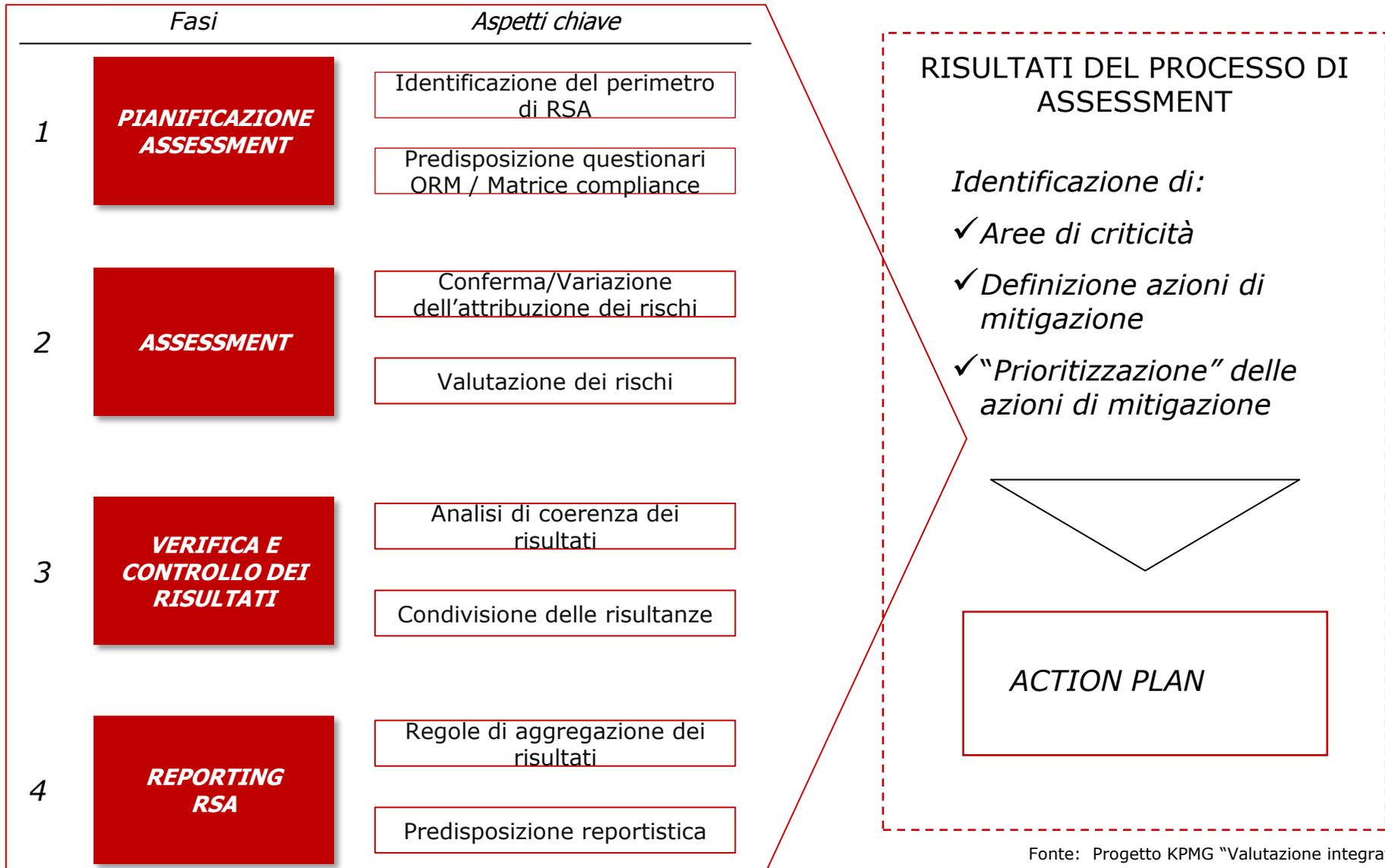
Il governo dell'intero Macroprocesso di ORM è in capo alla **Direzione Risk Management e Compliance**

Compliance Risk - Impianto metodologico

Il macroprocesso di Compliance adottato dal Gruppo Banco Desio è illustrato di seguito con riferimento alle principali fasi che lo compongono.



Il governo dell'intero Macroprocesso di Compliance è in capo **al Responsabile dell'Ufficio Compliance**



Fonte: Progetto KPMG "Valutazione integrata del rischio"

Nella seguente tabella sono elencate le figure principali coinvolte nel processo di Risk Self Assessment (ORM e Compliance):

Processo di RSA			
<i>Ruolo</i>	<i>Compiti/Responsabilità</i>	<i>RSA ORM</i>	<i>RSA Compliance</i>
Coordinatore RSA	Ha la responsabilità di coordinare e supervisionare il processo di Risk Self Assessment nel suo complesso.	Direzione Risk Management e Compliance	
Gestore RSA	Ha la responsabilità organizzativa di gestire il processo di Risk Self Assessment in tutte le sue fasi.	Ufficio Risk Management	Ufficio Compliance
Referente RSA	Ha la responsabilità di verificare la coerenza dei questionari. Inoltre, il Referente RSA identifica i Valutatori e valida/certifica i questionari da loro compilati	Responsabili di Direzione/Area/Ufficio	
Valutatore	Compila i questionari predisposti per conto della struttura di appartenenza.	Responsabili/Addetti di Direzione/Area/Ufficio	
Funzioni preposte al supporto informatico	Supporto informatico necessario alla conduzione del processo di RSA.	Area Organizzazione e Sistemi	

Fonte: Progetto KPMG "Valutazione integrata del rischio"

SOCIETÀ IN SCOPE

- Banco di Desio e della Brianza S.p.A.
- Banco Desio Lazio S.p.A.

PRINCIPALI BENEFICI

- Affinamento della sensibilità ai rischi ORM e di Compliance delle Unità Organizzative aziendali anche attraverso il coinvolgimento di tutto il top management del Gruppo
- Maggiore integrazione funzionale nella gestione del rischio tra Ufficio Risk Management e Ufficio Compliance
- Individuazione di aree di miglioramento nel sistema dei controlli e dell’operatività

UNITÀ ORGANIZZATIVE COINVOLTE

- Totale interviste effettuate: ~ 60
- Totale referenti coinvolti: ~80 (con coinvolgimento dei responsabili di Direzione)



LEGENDA: **DIREZIONE** (red) UO comune al RSA ORM e Compliance | **DIREZIONE** (grey) UO specifica al RSA ORM | **DIREZIONE** (light grey) UO specifica al RSA Compliance

* Include tra l’altro: Presidio 231/01 e Ufficio Antiriciclaggio.

Fonte: Progetto KPMG “Valutazione integrata del rischio”

Operational Risk– Monitoraggio e Reporting

Al termine della campagna annuale di **Risk Self Assesment** l'Ufficio Risk Management predispone un'adeguata reportistica per l'**Alta Direzione** e il **Comitato Controllo e Rischi**. Tale reportistica evidenzia la rischiosità per:

- 1. **EVENTO;**
- 2. **FATTORE DI RISCHIO;**
- 3. **PROCESSO.**



La reportistica predisposta contiene le risultanze del processo di RSA di ORM ingrate con le risultanze dell’RSA di Compliance.



L'Ufficio Risk Management fornisce una **valutazione della rischiosità dei processi** tenendo conto **indicatore di sensibilità di rischio di Compliance** opportunamente calcolato sull'evidenza del rischio residuo per ciascuna normativa (valutazione ultima disponibile).

Operational Risk– Mitigazione e controllo

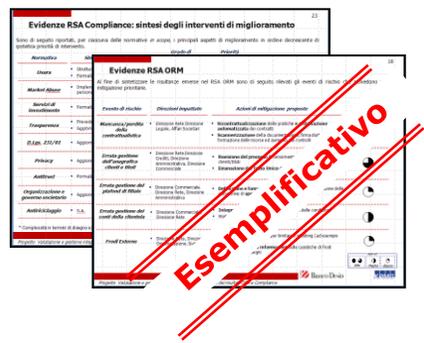
Le attività di mitigazione e trasferimento del rischio sono definite sulla base di quanto emerso in sede di identificazione valutazione e monitoraggio dei rischi.

La predisposizione delle azioni di mitigazione compete all'Ufficio Risk Management mentre la proposta delle stesse al Comitato Controllo e Rischi spetta alla Direzione Risk Management e Compliance:



Al fine di predisporre adeguate azioni di mitigazione Direzione Risk Management e Compliance deve prendere visione delle analisi fornite da:

- 1) Ufficio Risk Management;
- 2) Ufficio Compliance;
- 3) Direzione Revisione interna.



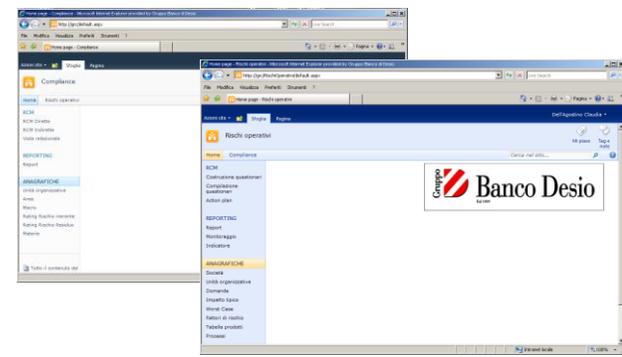
Operational Risk Compliance Risk – Strumento a Supporto

A supporto delle fasi di Risk Self Assessment (ORM e Compliance) è stato sviluppato **un applicativo denominato GRC**

Lo strumento è sviluppato sullo **stesso ambiente** ma presenta **due partizioni** differenti:

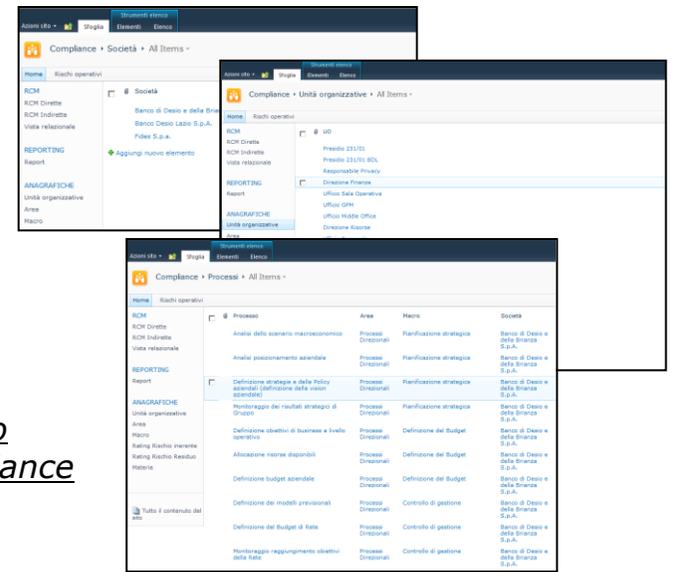
1) Compliance

2) Rischi Operativi



Questo permette la condivisione delle seguenti tabelle:

- ✓ Banche/Società;
- ✓ Unità Organizzative;
- ✓ **Processi.**



Punto di **raccordo** tra il Rischio Operativo e il Rischio di Compliance

Fonte: Progetto KPMG "Valutazione integrata del rischio"

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

CLAUDIA DELL'AGOSTINO

Ufficio Risk Management

TELEFONO 0362/613524

MAIL: claudia.dellagostino@bancodesio.it