

La mitigazione del rischio operativo:

L'utilizzo del framework di ORM per la gestione e attribuzione del rischio

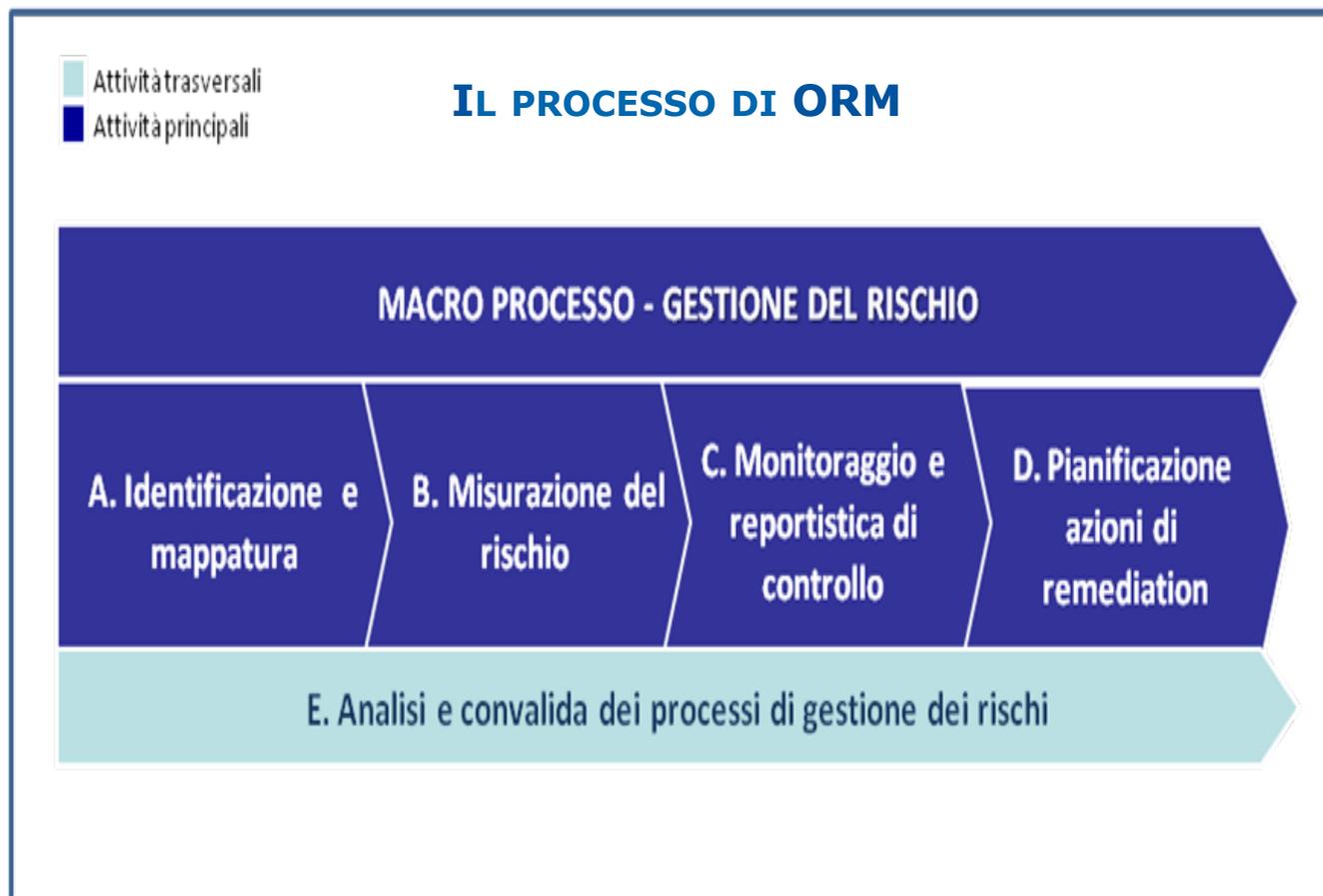
Giugno 2012

1. Premessa
2. Il modello organizzativo di ORM in Bancoposta
3. Gli output della fase di misurazione per l'attivazione del monitoraggio e della gestione
4. L'analisi organizzativa: La gestione del rischio sui Processi
5. L'attribuzione dei rischi: Un metodo per valorizzare le ownership di rischio

- Obiettivo della presentazione è fornire un panoramica delle linee di gestione che Bancoposta sta attivando utilizzando i dati prodotti dal modello interno di misurazione del rischio.
- Le attività svolte sin dal 2006 all'unità di Operational Risk Management di Bancoposta hanno consentito di:
 - *Strutturare sistemi di calcolo dei requisiti patrimoniali sui rischi operativi secondo i modelli BIA, STA ed AMA, in linea con i requisiti normativi ex Circ. 263/2006*
 - *Conseguire concreti progressi in termini di consapevole gestione e mitigazione dei rischi operativi*
- Le attività di impianto del modello sono state orientate fin da subito verso la gestione del rischio a tutti i livelli aziendali per seguire il mandato del management che mirava a :
 - *Integrare nei processi decisionali le risultanze del modello di misurazione*
 - *Aumentare i livelli di consapevolezza nelle scelte organizzative e di investimento*

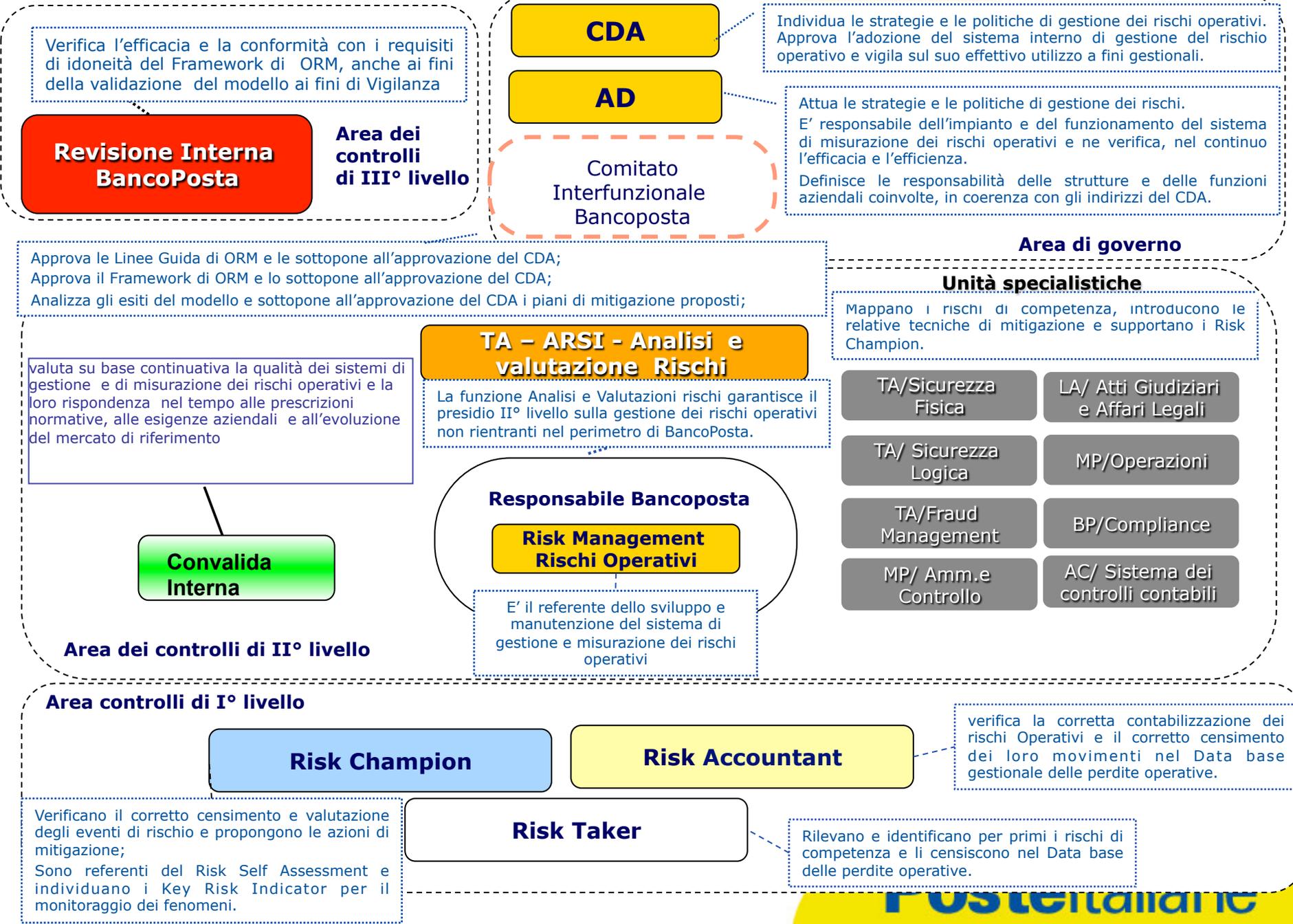
Bancoposta ha formalizzato un **Modello organizzativo**¹ coerente con la struttura di governo del patrimonio separato e con i processi operativi di Bancoposta.

Tale modello assicura, tempo per tempo, che **i ruoli e le responsabilità** dell'intero processo di gestione dei rischi operativi siano allocati in modo chiaro e appropriato.



¹ Il modello organizzativo è stato formalizzato all'interno delle linee guida per la gestione dei rischi operativi approvate dal CDA di Poste Italiane nell'anno 2009.

Il modello di ORM in Bancoposta



Output e attivazione monitoraggio e gestione



La fase di analisi e misurazione dei rischi operativi produce differenti tipologie di dati che sono utilizzati per alimentare processi di monitoraggio e mitigazione a tutti i livelli aziendali.

Dati puri



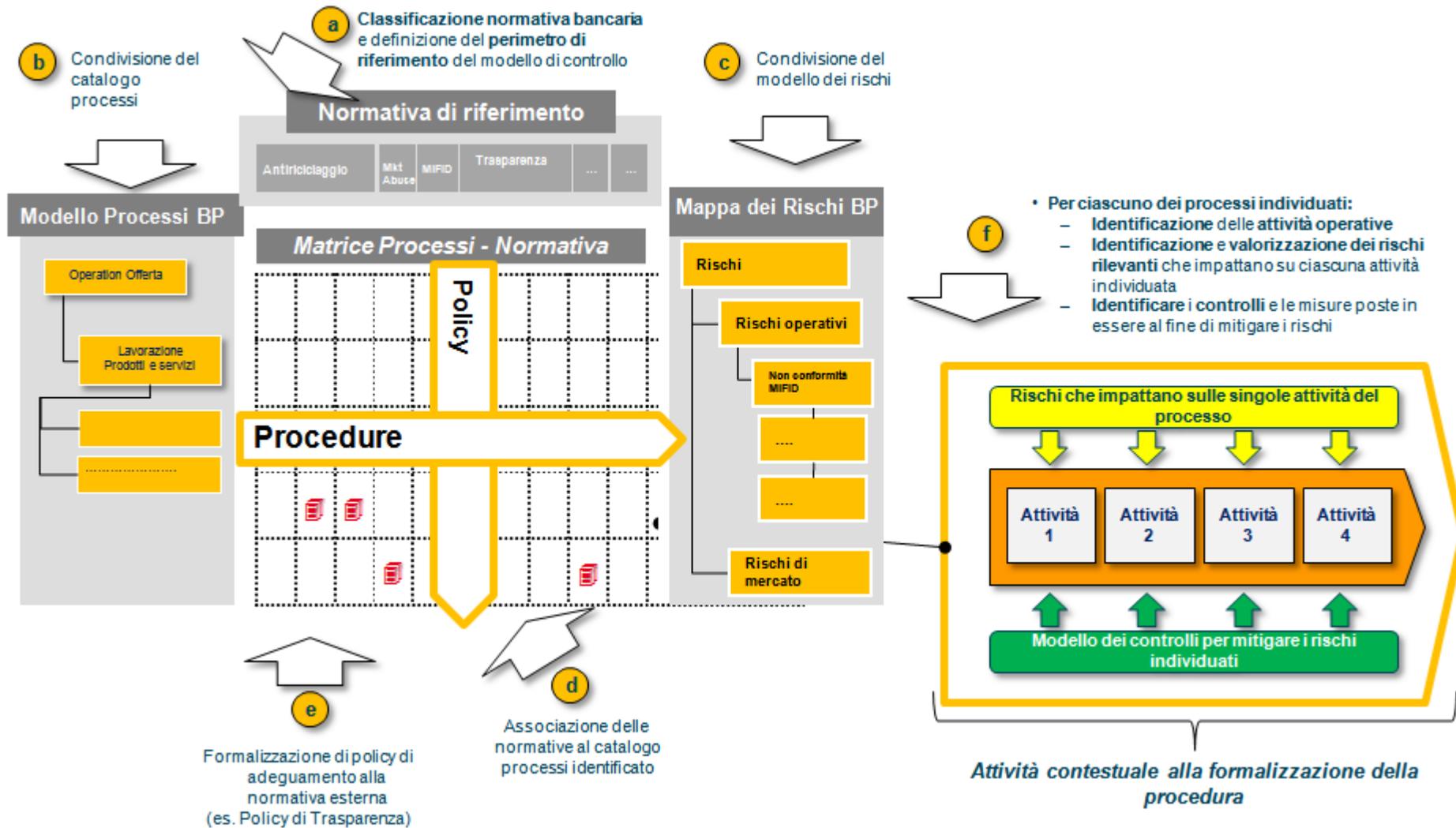
Dati rielaborati



Processi alimentati



Il framework di gestione del rischio sui Processi

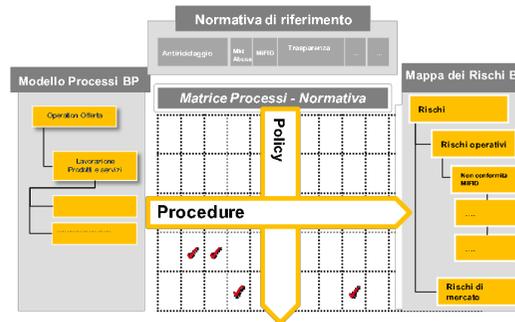


VALORIZZAZIONE DEI RISCHI SUI PROCESSI

1 La dimensione rischio opportunamente mappata sui processi operativi consente di orientare le scelte di miglioramento organizzativo

PIANIFICAZIONE

4 Possibilità di selezionare solo i processi prioritari su cui agire in base agli indicatori di maggiore rischiosità associati



EFFICIENZA OPERATIVA

2 Il contenimento del rischio operativo diviene uno dei driver principali per efficientare i processi

CONTROLLO

3 I processi di controllo sono finalizzati al contenimento del rischio e posti in uno schema univoco.

La complessità dell'associazione deriva **dall'esternalizzazione di alcune attività alle funzioni di Poste Italiane** che gestiscono una serie di rischiosità che hanno effetto sul patrimonio separato quindi la mappatura dei rischi è stata completata per tutti gli ambiti sia di competenza BP che di competenza Poste Italiane.

Gestione del conto corrente



Errore di esecuzione



Errore di progettazione



Mancata informativa

