

Processo di Risk Attribution

Regole di Attribuzione

Basilea 3 - Roma, 27 giugno 2012



→ **Premessa**

→ Processo operativo

→ Regole di attribuzione

→ Criticità del processo

→ Esempio di attribuzione



- Il processo di risk attribution è adottato da Bancoposta per ribaltare alle Unità Organizzative alle quali è stata delegata l'esecuzione di alcuni processi, le perdite operative generate in relazione a tali processi
- Il processo di risk attribution strutturato da Bancoposta per la gestione dell'attribuzione del rischio verso le Unità Organizzative "controparti", può essere comunque utilizzato anche in realtà differenti o meno complesse
- In particolare, il processo di risk attribution:
 - ❑ consente la misurazione e la valorizzazione, attraverso l'individuazione di opportuni indicatori, dell'apporto che ciascuna funzione organizzativa (es. Risorse Umane, Sistemi Informativi, ..) o business line fornisce, in termini di contributi di costi e ricavi, all'azienda di appartenenza
 - ❑ fornisce uno strumento gestionale di autovalutazione alle singole strutture aziendali e al modello dei controlli interni, per l'individuazione delle aree di miglioramento di ciascuna funzione organizzativa



→ Premessa

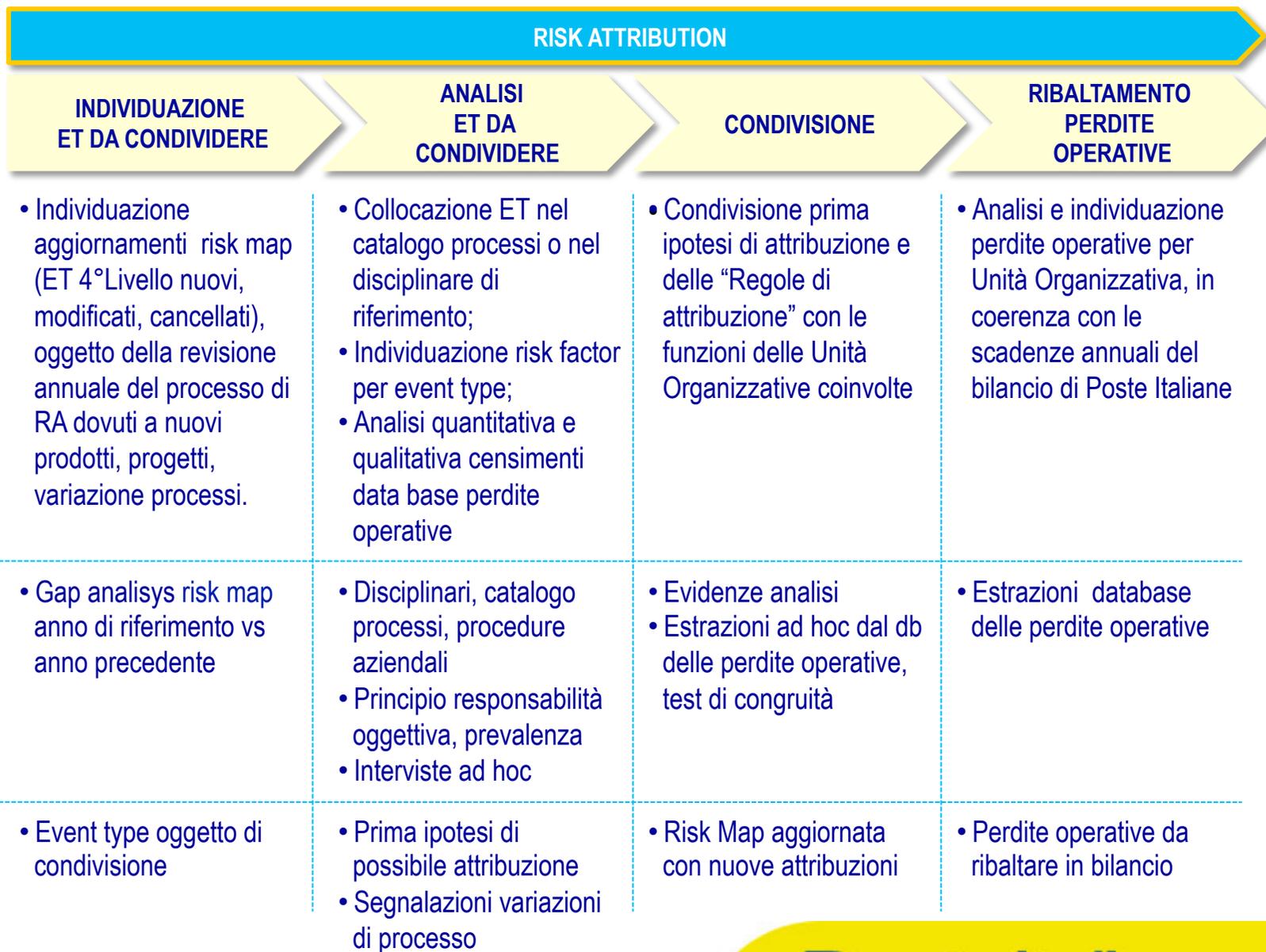
→ **Processo operativo**

→ Regole di attribuzione

→ Criticità del processo

→ Esempio di attribuzione





- Premessa
- Processo operativo
- **Regole di attribuzione**
- Criticità del processo
- Esempio di attribuzione



7 Criteri di attribuzione - Regole generali

L'analisi del processo e il relativo catalogo di riferimento, non sempre sono sufficienti per individuare l'unità organizzativa di riferimento.
Molti Event Type prevedono il coinvolgimento di più di una Unità Organizzativa

- Rispetto dei principi generali contenuti nei “Disciplinari Esecutivi” tra BancoPosta e l’UO di riferimento
 - Associazione di ogni evento al Catalogo dei Processi, che include processi Bancoposta e processi gestiti da altre Unità Organizzative
 - Associazione del o dei fattori di rischi, per individuare l’origine dell’evento
 - Associazione della responsabilità all’UO che possiede le leve gestionali più adatte/vicine al presidio del processo e quindi, alla mitigazione degli effetti dei fattori di rischio individuati.
(Gli eventi “storici” non sono più attribuiti alla altre unità organizzative)
-
- Applicazione, in via residuale, laddove i criteri precedenti non consentono l’attribuzione degli eventi di rischio, del principio della “responsabilità oggettiva” dell’UO: **l’evento e le perdite connesse sono attribuite all’UO presso la quale il processo effettivamente si svolge e ciò a prescindere da ulteriori specifici accertamenti sul singolo caso.**

1. Gli eventi storici sono eventi di rischio che a seguito di interventi strutturali/di processo non sono più ripetibili e sui quali non è presente alcuna gestione operativa, se non la raccolta delle manifestazioni attualmente non ancora emerse.

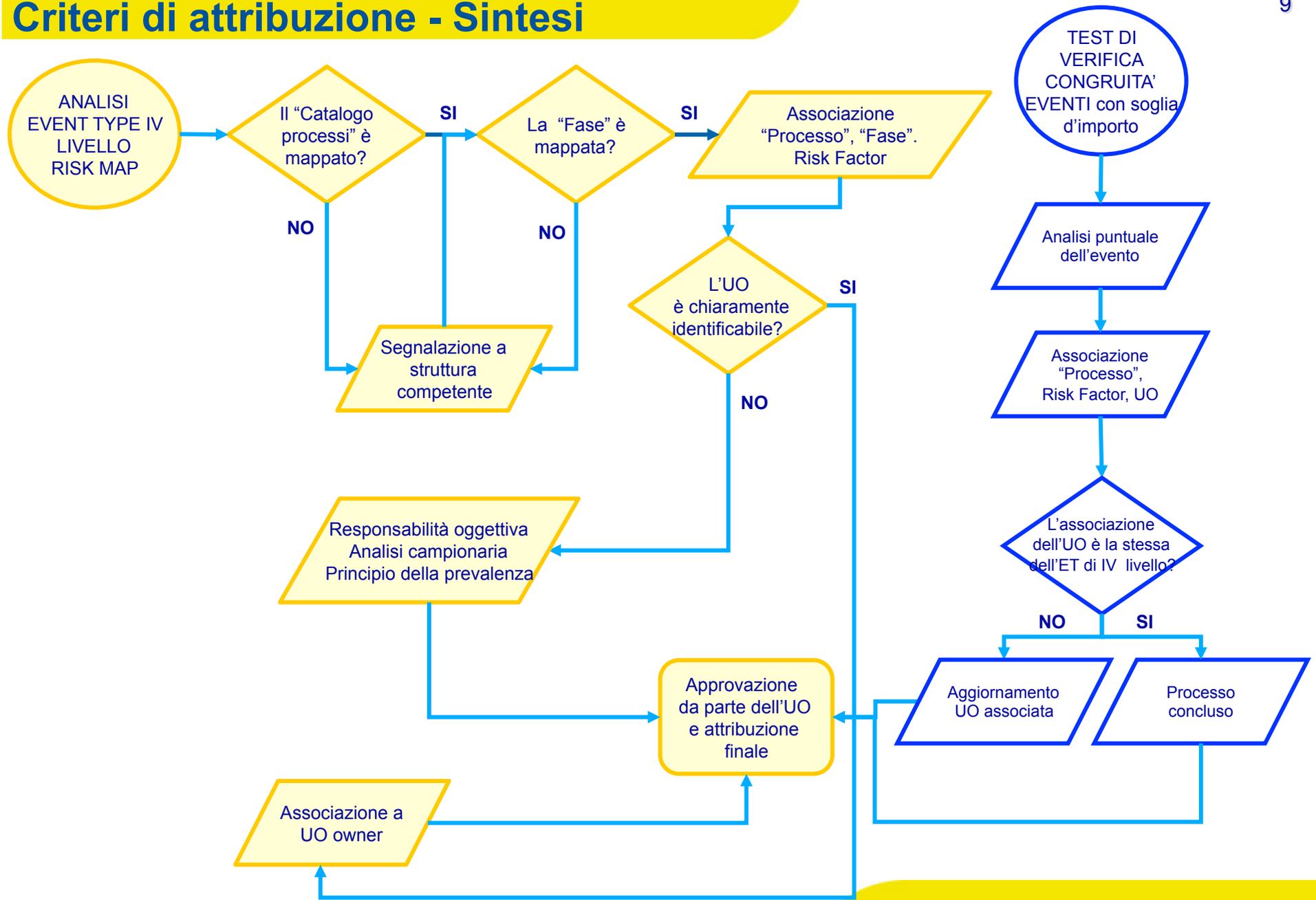


- Nei casi in cui l'attribuzione di un event type di IV livello non risulti immediata si esegue un'analisi campionaria di dettaglio sulle *perdite operative validate* (fino a coprire *almeno il 50% dell'impatto totale dell'event type*) censite in Oprisk² con data rilevazione maggiore o uguale al 01/01/2005, al fine di valutare in dettaglio la natura, le cause e gli effetti degli eventi di rischio e delle connesse perdite. A tal fine verrà adottato, ove necessario, anche il **criterio della prevalenza**
- Al fine di validare ulteriormente l'attribuzione si può valutare l'opportunità di estrarre da Oprisk, tutti gli eventi con effetti contabili con importo a partire da una determinata soglia di significatività, ed eseguire un "**test di congruità**" dell'attribuzione. L'analisi condotta sul campione selezionato per il test di congruità mira a confermare la coerenza e la correttezza dei criteri utilizzati per l'attribuzione.

2. L'applicativo utilizzato dalla funzione Risk Management/Rischi Operativi per la raccolta delle perdite operative di BancoPosta, presente nella intranet aziendale all'indirizzo: <https://OpRiskposte.rete.poste:9444/OpRisk/final.jsp>



Criteria di attribuzione - Sintesi



- Premessa
- Processo operativo
- Regole di attribuzione
- **Criticità del processo**
- Esempio di attribuzione



Alcune criticità possono insorgere nella diverse fasi di gestione del processo.

ANALISI EVENT TYPE

- La mappatura non completa dei processi può comportare la necessità di approfondimenti, dilungamento delle tempistiche, errori di attribuzione che si ripercuotono anche nella fase di condivisione

CONDIVISIONE

- Può essere complesso gestire l'attribuzione di perdite legate:
 - ad eventi il cui processo operativo prevede il coinvolgimento di più Funzioni/Unità Organizzativa
 - ad eventi caratterizzati da un'operatività della funzione coinvolta perfettamente conforme al dettato normativo interno ed esterno: furti di identità, rapine o frodi di terzi, subite dal front office
 - ad eventi che hanno subito una variazione di "risk attribution unit" rispetto all'esercizio precedente



- È molto importante condividere "a monte" le regole generali di attribuzione e di ribaltamento delle perdite operative



- Premessa
- Processo operativo
- Regole di attribuzione
- Criticità del processo
- **Esempio di attribuzione**



Event Type Furti e Rapine

1. **Analisi di processo:** l'event type vede coinvolte **due Unità Organizzative** principali, Tutela Aziendale e la Rete Commerciale. Le due Unità Organizzative hanno disegnato e definito in condivisione le regole in termini di gestione della sicurezza fisica degli Uffici Postali (es. modalità di accesso agli UP, tipologia di dispositivi di sicurezza, ...)
3. **Analisi fattoriale:** se il front office, ha ottemperato alle disposizioni normative definite in termini di sicurezza, il risk factor di primo livello attribuibile all'evento, non può essere che riconducibile ad una causa esterna
4. Sulla base del **principio della responsabilità oggettiva** l'event type è stato attribuito alla Rete Commerciale che gestisce il front office. Tale Unità Organizzativa, potrà ridefinire le regole di ingaggio con Tutela Aziendale, tramite un Disciplinare ad hoc, al fine di ottimizzare il processo della sicurezza fisica e ribaltare a sua volta le perdite operative subite

