

10 GIUGNO 2025

# GESTIRE IL RISCHIO OPERATIVO NELL'ERA DI BASILEA IV

Un approccio integrato tra *governance*,  
tecnologia e cultura del rischio

# INDICE DEI CONTENUTI

Il Gruppo Cassa Centrale: le nostre radici	3
Rischi Operativi: evoluzione e <i>governance</i> del <i>framework</i> di gestione del Rischio Operativo	5
Basilea IV: processo di adeguamento al nuovo modello di calcolo	8



# IL GRUPPO CASSA CENTRALE

---

Le nostre radici



# IL GRUPPO

Cassa Centrale Banca è un gruppo bancario cooperativo, per sua natura vicino ai territori e alle comunità.

L'obiettivo del Gruppo è **promuovere il benessere dei soci e dei territori** in cui opera, contribuendo al bene comune e creando un benessere da trasmettere alle generazioni future, all'interno di un percorso sostenibile.

Il raggiungimento di questo obiettivo passa attraverso la **coniugazione tra il valore e l'autonomia di un sistema di Banche locali**, espressione dei diversi territori, **con la redditività, l'efficienza, la crescita e la stabilità tipiche di un Gruppo Bancario**.



# RISCHI OPERATIVI

---

Evoluzione e *governance* del *framework* di gestione del Rischio Operativo



# GESTIONE DEL RISCHIO OPERATIVO: IL MODELLO DEL GRUPPO

A PARTIRE DAL 2017, IL **GRUPPO HA PROGETTATO E IMPLEMENTATO UN FRAMEWORK STRUTTURATO** PER LA **GESTIONE DEL RISCHIO OPERATIVO**, CHE COPRE IN MODO OMNICOMPRESIVO I PROCESSI DI IDENTIFICAZIONE, VALUTAZIONE E MISURAZIONE DEL RISCHIO, **SIA A LIVELLO DI GRUPPO CHE DI SINGOLA BANCA AFFILIATA.**

## LOSS DATA COLLECTION



Processo di **censimento** delle **informazioni** relative agli **eventi di Rischio Operativo**

## RISK SELF ASSESSMENT



Processo di **valutazione prospettica** dell'**esposizione al Rischio Operativo** del Gruppo

## MISURAZIONE



**Quantificazione** del **requisito patrimoniale** a fronte del Rischio Operativo

**TALE FRAMEWORK È STATO PROGRESSIVAMENTE ESTESO ANCHE ALLE ALTRE SOCIETÀ DEL GRUPPO, CON L'OBIETTIVO DI GARANTIRE UN PRESIDIO COERENTE E INTEGRATO DEL RISCHIO OPERATIVO.**



# MODELLO DI GOVERNANCE PER IL PRESIDIO DEL RISCHIO NELLE BANCHE AFFILIATE

## GOVERNANCE



Nel contesto del modello organizzativo adottato dal Gruppo, le **funzioni di controllo interno delle Banche Affiliate** sono **svolte in regime di esternalizzazione dalla Capogruppo**, in conformità con quanto previsto dal Contratto di Coesione attualmente in vigore.

Per garantire un **presidio efficace e continuo** presso **ciascuna Banca Affiliata**, è stata **istituita** la figura del **Referente Interno**, responsabile di **fornire supporto operativo alla Funzione aziendale di Controllo dei Rischi** di Capogruppo. Tale figura rappresenta un **punto di riferimento locale** per l'attuazione delle attività previste dal *framework* di gestione del Rischio Operativo.

A partire dalla costituzione del Gruppo, la **Funzione Risk Management della Capogruppo** si **impegna a promuovere**, con cadenza periodica, **campagne di sensibilizzazione e formazione rivolte al personale delle Banche Affiliate**. Queste iniziative hanno l'**obiettivo** di:

- **Rafforzare** la **conoscenza** del **processo di gestione** del **Rischio Operativo**;
- **Chiarire** i **ruoli** e le **responsabilità** coinvolte;
- **Favorire** l'**utilizzo corretto** degli **strumenti** a supporto del processo.

Tali attività rappresentano un **elemento chiave** per **assicurare l'efficace attuazione del framework di Gruppo** e per **consolidare** una **cultura del rischio** diffusa e consapevole.



# BASILEA IV

---

Processo di adeguamento al nuovo modello di calcolo



# BASILEA IV: LE FASI DI ADEGUAMENTO DEL GRUPPO (1/2)

A partire da **giugno 2023**, il Gruppo Cassa Centrale ha avviato un'importante iniziativa progettuale strategica finalizzata all'adeguamento al nuovo **framework regolamentare Basilea IV**, introdotto a livello europeo con l'obiettivo di rafforzare ulteriormente la resilienza del sistema bancario.

L'adeguamento a Basilea IV non è stato solo un obbligo regolamentare, ma anche un'opportunità per il Gruppo di:

- **rafforzare** il proprio **presidio dei rischi**;
- **ottimizzare** i **processi interni**;
- **investire** in **innovazione tecnologica**;
- **migliorare** la **qualità** e l'**affidabilità** delle **segnalazioni di vigilanza**.

In questo contesto, il Gruppo ha **strutturato un percorso progettuale** in **due fasi**, con l'obiettivo di **garantire un allineamento completo e tempestivo** ai nuovi **standard** entro **giugno 2025**.

## FASE 1

**Definizione della strategia di adeguamento**, attraverso:

- **Gap analysis normativa**: confronto tra i requisiti attuali e quelli richiesti da Basilea IV
- **Stesura dei nuovi requisiti di business**: definizione delle esigenze operative e di compliance
- **Roadmap degli interventi**: pianificazione delle attività necessarie per l'adeguamento

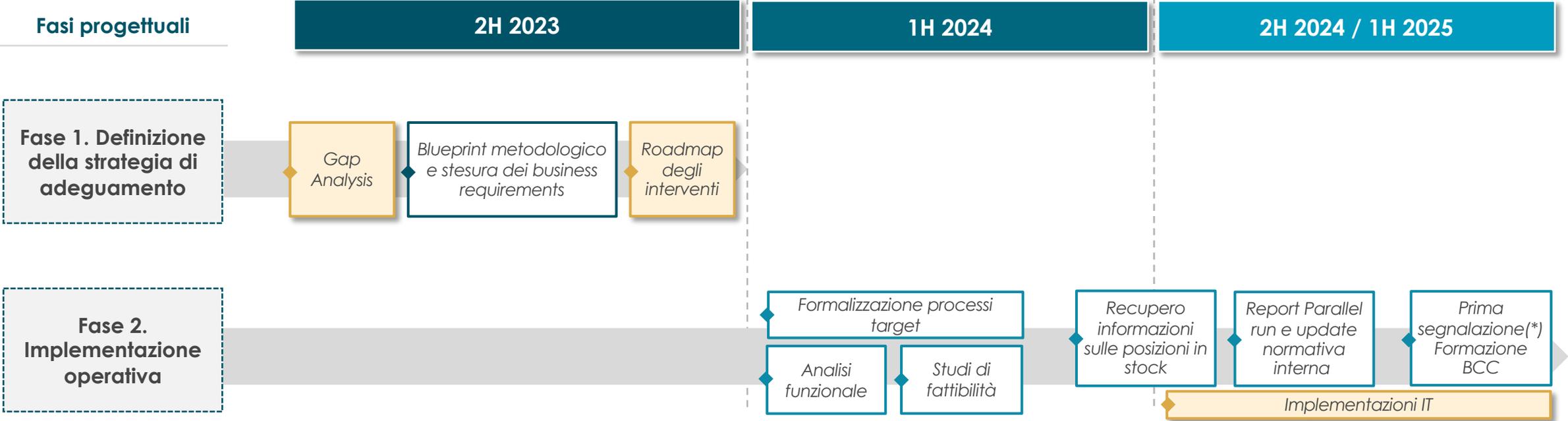
## FASE 2

**Implementazione operativa della strategia**, attraverso:

- **Declinazione dei requisiti tecnico-funzionali**: traduzione dei requisiti di business in specifiche tecniche
- **Adeguamento dei processi target**: revisione e aggiornamento dei processi interni
- **UAT**: test degli interventi IT per verificarne la conformità
- **Parallel run segnaletico**: esecuzione parallela dei nuovi flussi segnaletici per verificarne la correttezza
- **Aggiornamento della normativa interna e dei sistemi**: revisione delle policy e adeguamento dei sistemi informativi



# BASILEA IV: LE FASI DI ADEGUAMENTO DEL GRUPPO (2/2)



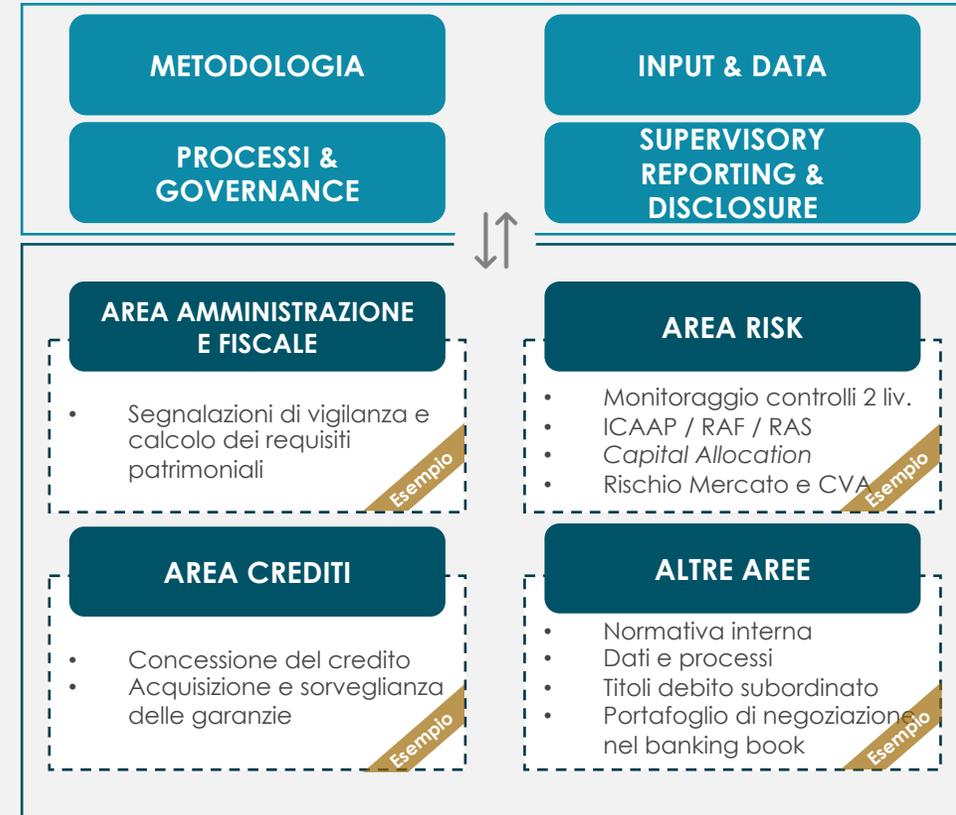
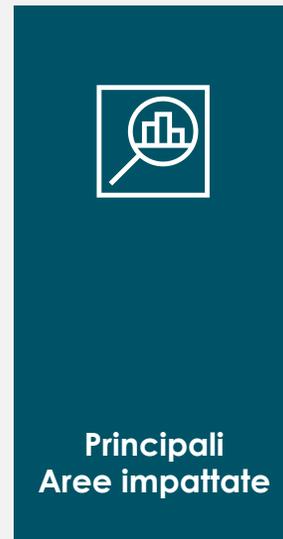
 Nell'ambito del progetto di adeguamento al *framework* regolamentare Basilea IV, il **Risk Management** ha svolto un **ruolo attivo e trasversale**, contribuendo in particolare alla fase di **gap analysis**, con un *focus* specifico sull'adeguatezza del **processo di Loss Data Collection** e sulla **completezza** delle **informazioni censite** nell'applicativo informatico dedicato, in relazione ai requisiti previsti dalla normativa. In tale contesto, ha inoltre **partecipato** alla **definizione della roadmap degli interventi**, assicurando l'allineamento con le esigenze normative e operative, e ha previsto specifiche **attività di implementazione IT**, finalizzate a garantire la coerenza e l'efficacia degli strumenti informatici a supporto del processo di gestione del Rischio Operativo.



# AMBITI DI INTERVENTO E AREE COINVOLTE

## Principali considerazioni

- Gli ambiti di intervento implicano un impegno progettuale "sostanziale" di 3 aree **Amministrazione e Fiscale**, **Risk Management** e **Crediti** oltre ad altre aree ad evento
- **n. 10 Business Requirement di dettaglio** condivisi con il Centro Servizi IT Allitude, comprensivi di:
  - **Interventi evolutivi** applicativi e infrastrutturali per la definizione di nuovi *input*
  - **nuovi controlli di Data Quality** da sviluppare negli applicativi gestionali al fine di garantire un elevato livello di qualità del dato di *input*
- **~ n. 70 incontri organizzati con IT** da GEN'24 altresì per approfondimenti verticali su temi che hanno richiesto *benchmark* di mercato nazionali ed internazionali, come ad esempio:
  - Classificazione esposizioni al dettaglio
  - Classificazione esposizioni IPRE



# APPROCCIO PER IL CALCOLO DEL REQUISITO PATRIMONIALE (1/2)

Al fine di **adeguarsi** al nuovo quadro regolamentare introdotto da **Basilea IV**, il Gruppo Cassa Centrale ha **definito e adottato** un nuovo modello per il calcolo del **Rischio Operativo**. Tale **modello** viene **applicato sia a livello individuale che consolidato**, garantendo coerenza metodologica e piena conformità con le recenti evoluzioni normative europee.

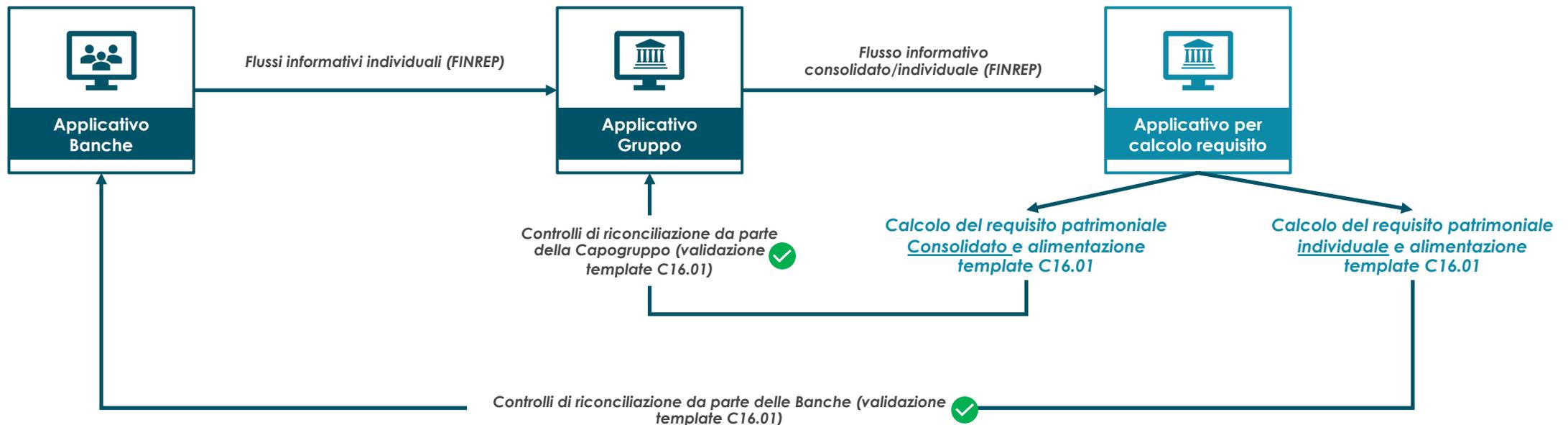


Calcolo a livello **consolidato**



Calcolo a livello **individuale**

Per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del Rischio Operativo, il Gruppo ha **investito in soluzioni tecnologiche**, finalizzate alla **produzione automatizzata** dei **template segnaletici**. Tali strumenti sono stati progettati **per rispondere efficacemente alle esigenze sia del Gruppo nel suo complesso, sia delle singole Banche Affiliate**, garantendo coerenza, tempestività e qualità nella reportistica regolamentare. Inoltre, **ha definito un processo strutturato e centralizzato** per il **calcolo del requisito patrimoniale**.

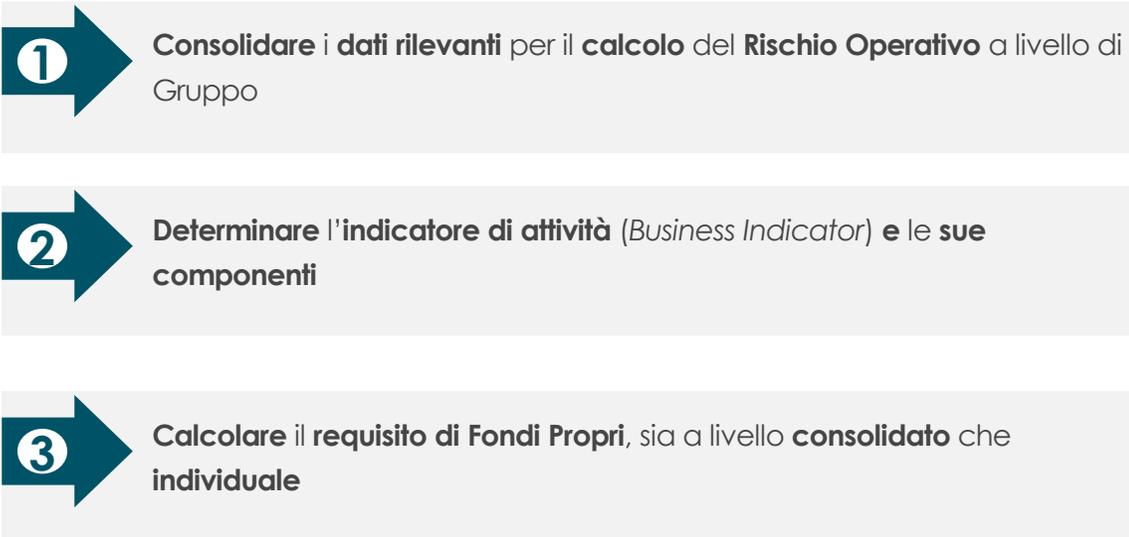


# APPROCCIO PER IL CALCOLO DEL REQUISITO PATRIMONIALE (2/2)

Il **processo** per il **calcolo** del **requisito patrimoniale** definito dal Gruppo, che si svolge su base annuale, si **fonda** sull'**integrazione** di **flussi informativi provenienti dalle singole entità del Gruppo** – incluse le Banche Affiliate – e prevede una sequenza di attività che **garantisce** la **qualità** e la **tracciabilità** dei **dati utilizzati**.

Le **Banche Affiliate contribuiscono attivamente** fornendo le **informazioni contabili e gestionali** necessarie, che vengono **successivamente elaborate** in **modo centralizzato** attraverso soluzioni applicative dedicate.

L'intero **flusso consente di:**



Tale architettura consente al Gruppo di **assicurare** un **presidio efficace** del **Rischio Operativo**, **valorizzando** al contempo il **contributo informativo** delle **single Banche Affiliate** all'interno di un **modello di governance integrato**.

## PUNTI DI FORZA MODELLO DI GOVERNANCE INTEGRATO

- **Rapporto trasparente e strutturato** nella gestione delle relazioni e nell'indirizzo strategico delle Banche Affiliate
- **Formazione continua**
- **Sistema di controllo coerente e sinergico** che garantisce coesione e reattività nella gestione dei rischi



Sede legale e Direzione Generale

Via Segantini, 5 - 38122 Trento

Tel. 0461.313111

[gruppocassacentrale.it](http://gruppocassacentrale.it)