



Event Type EBA, attributi di perdita e data governance

**Come ripensare la Loss Data Collection
per la resilienza operativa**

Andrea Violato

Milano, 9 giugno 2026

2026 © Augeos S.p.A.

Documento riservato ed a uso esclusivo dei destinatari. Vietata la diffusione.



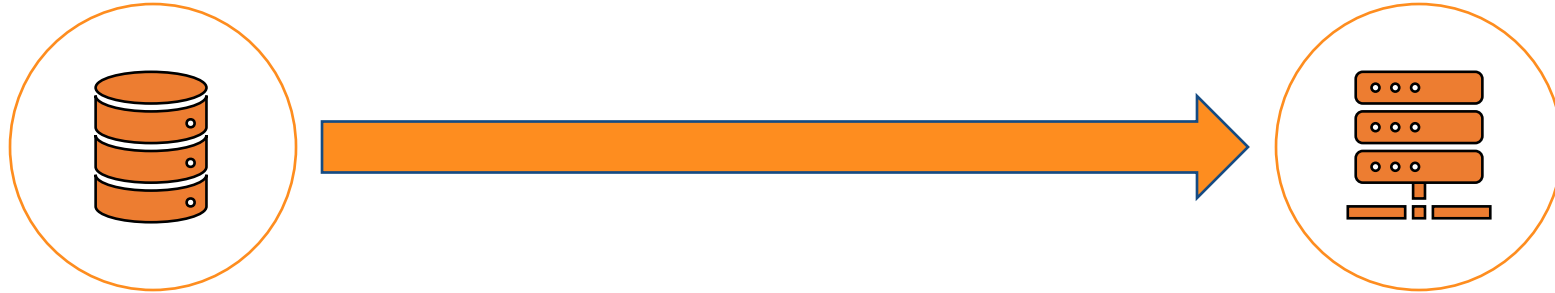
Augeos
Services
and technology
to create value



La necessaria evoluzione del tool LDC

Da "registro contabile"...

A "infrastruttura resiliente"



un **database** strutturato,
 focalizzato su **registrazione** delle perdite,
classificazione per Event Type di Basilea,
 funzione prevalentemente **contabile e reattiva**,
compliance (completezza dati, controlli, audit trail) in
 gran parte **manuale** e/o **demandata** all'utente o ai
 processi di secondo livello.

ponte tra dati finanziari e resilienza operativa,

collegamento tra:

- perdite operative,
- incidenti ICT (DORA),
- continuità operativa,

non solo raccolta del dato, ma sua **spiegazione**,
tracciabilità end-to-end,

auditability e **data quality** by design

Pilastro 1: Architettura Dati "Multidimensionale"



MECE

Impostazione di una scelta univoca per la gerarchia di ET.
Categorie residue non ammesse

Muti-tagging

Capacità di assegnazione multipla per attributi non esclusivi (es. Cyber, ESG, ...)

Automazioni

Check automatici per prevenire e abbattere il rischio di errore umano e aumentare la qualità dei dati

Esempio classificazione e attributi

Classificazione ET

Segnalazione - Evento di perdita
LDC1983

Nuovo | Attribuzione | Analisi | Approvato | Chiuso

Scegli la classificazione da associare

- FRODI INTERNE
- FRODI ESTERNE
- PRATICHE DI LAVORO IMPROPRIE
- INTERRUZIONE DEI PROCESSI DI BUSINESS
- DANNI FISICI AGLI ASSET
- EVENTI DI GESTIONE DEI SISTEMI INFORMATIVI
- ESECUZIONE, CONSEGNA E GESTIONE DEI PROCESSI

Unità organizzativa che rileva l'evento: Serv. Innovazione, Tecnologia e Sicurezza IT

Flag Rischio di condotta: No

Canale**: T - Tradizionale

Tipologia Evento di Rischio**: ET_06 - EVENTI DI GESTIONE DEI SISTEMI INFORMATIVI
ET_06_01 - Violazione dei sistemi o perdita di integrità dei dati

4.2.3.1 - Erogazione del servizio ICT

Tipologia Fattore di Rischio**: FR_02 - INADEGUATEZZA O DISFUNZIONI DI PROCESSI / PROCEDURE, ATTIVITA' DI COMUNICAZIONE E CONTRATTUALISTICA CON GLI OUTSOURCER
FR_02_02 - Inadeguatezza del monitoraggio e controllo sui processi

Dipendenza / Distretto**

Gestione di attributi

Segnalazione - Evento di perdita
LDC1983

Nuovo | Attribuzione

Modifica segnalazione

Attributi EBA

- N/A
- 01 - Cyber Risk
- 02 - Greenwashing / Environmental – Transition Risk / ESG
- 03 - Governance Risk
- 04 - Legal risk – Misconduct
- 05 - Legal risk – Other than misconduct
- 06 - Compliance Risk
- 07 - Credit Risk Boundary
- 08 - Third Party Risk
- 09 - Large Loss Event / Ten Largest Loss Events
- 10 - Social Risk
- 11 - Model Risk

Pilastro 2: Motore di Calcolo basato su "Accounting Date"

Il calcolo non è una mera somma algebrica, ma un algoritmo basato su filtri nativi che agiscono sulla Loss Data Collection.

Accadimento

Data in cui si verifica l'evento

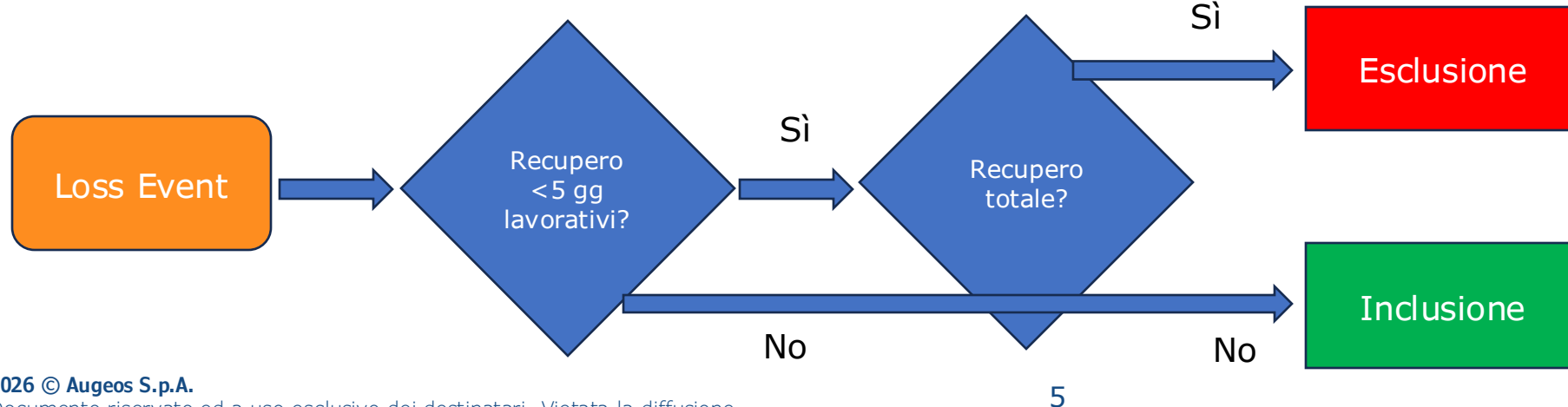
Contabilizzazione

Data nella quale viene contabilizzata la perdita

Data nel quale si è scoperto l'evento
Rilevazione

Logica di contabilizzazione

Il sistema deve considerare unicamente l'Accounting Date per definire il perimetro, escludendo quella di accadimento e/o di rilevazione



Automatismo dei "5 gg"

Filtro algoritmico nativo per escludere correttamente I recuperi rapidi

Esempio contabilizzazione

Segnalazione - Evento di perdita
LDC1983

Nuovo 05/03/24 Attribuzione Analisi Approvato Chiuso

Inoltra Cancellato

Informazioni generali Classificazioni Attribuzione **Impatto finanziario** Informazioni aggiuntive Allegati 0

Analisi della segnalazione

Perdita	211,47 €		
Recuperi assicurativi	0,00 €	Altri recuperi	0,00 €
Accantonamento	No	Accantonamenti	0,00 €
Profitti	0,00 €	Rilasci	0,00 €
Perdita lorda	211,47 €	Perdita netta	211,47 €
Perdita massima potenziale			
Note			

Manifestazioni contabili

Identificativo	Manifestazione economica	Valore	Contabilizzato	Conto di contabilizzazione	Data di contabilizzazione	
1	Perdita - Perdita effettiva tradizionale	211,47	Si	123654789	04/05/25	

Modifica manifestazione contabile

Manifestazione economica
Perdita - Perdita effettiva tradizionale

Valore
211.47

Valuta
Euro

Conto di contabilizzazione
123654789

Effetti Economici
EF_01_08 - Residuale

Boundary
N - No

Contabilizzato
Si

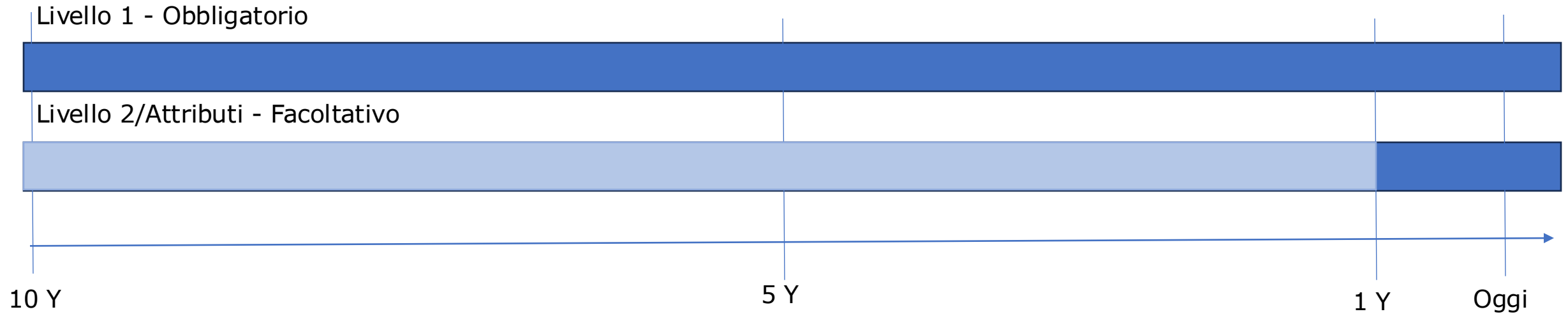
Data di contabilizzazione
04/05/2025

Descrizione

Paragraph **B** *I* ...

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit, sed do eiusmod tempor incididunt ut labore et dolore magna aliqua. Ut enim ad minim veniam, quis nostrud exercita

Pilastro 3: Gestione "intelligente" dello storico



Retroattività selettiva

Gestione a "due velocità" della bonifica dei dati, operando sul Livello 1 sull'intera collezione, sul Livello 2 e sugli Attributi in modo mirato

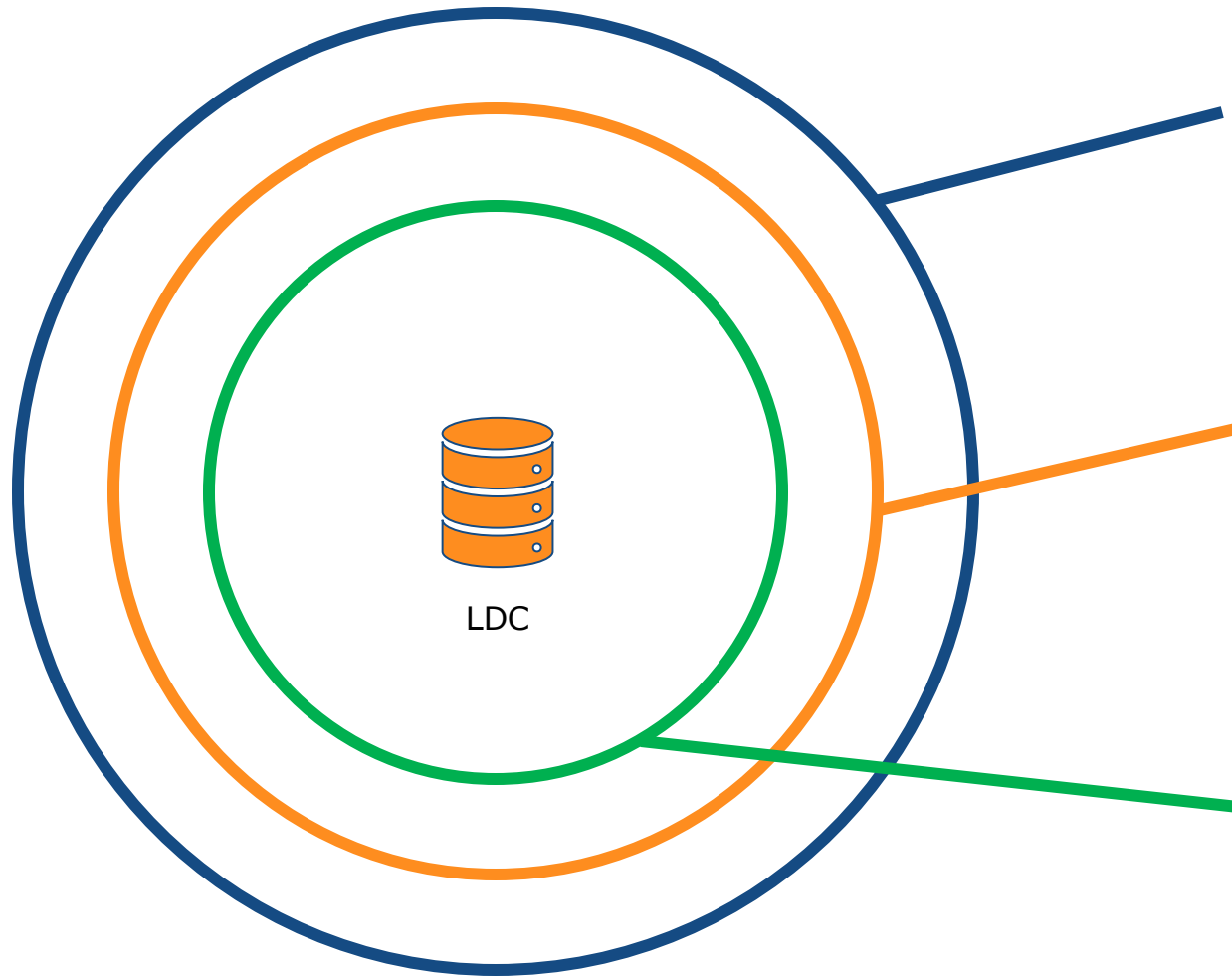
Pattern matching / AI

Utilizzo di strumenti avanzati di pattern matching e/o di strumenti basati su AI per la ricostruzione "a posteriori" anche di profondità maggiori

Automazioni

Check automatici per estendere verifiche e validazioni sulla base dati

Pilastro 4: Governance del dato



Audit Trail immutabile



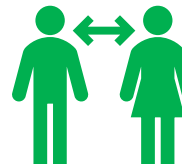
Registrazione puntuale di ogni operazione (inserimento, modifica, rimozione, ...)

Segregation of Duties



Workflow autorizzativi multilivello, rigorosamente separati tra attori, che permettono di governare completamente il ciclo di inserimento, modifica e validazione del dato.

Principio dei "4 occhi"



Processi di verifica e validazione rigorosi, basati sulla necessaria collaborazione tra attori differenti nel processo di acquisizione del dato

Esempio storico, workflow

Segnalazione - Evento di perdita LDC1983

05/03/24

Data **Stato** **Assegnato a**

05/03/2024 12:40	Nuovo	Ellison, Harry [bm01322]
29/04/2024 12:48	Attribuzione	Murray, Dorothy [bm0143]
29/04/2024 12:48	Analisi	Murray, Dorothy [bm0143]
29/04/2024 12:54	Nuovo	Ellison, Harry [bm01322]

Modifica parametri

Confronta con altra versione

Nessun confronto

Variazioni

- 01/06/26 16:38 [rev. 67153] administrator
- 01/06/26 16:17 [rev. 67152] administrator
- 01/06/26 16:12 [rev. 67143] administrator
- 01/06/26 16:10 [rev. 67142] administrator
- 01/06/26 16:04 [rev. 67120] administrator
- 26/07/24 11:49 [rev. 47169] bm01435
- 14/06/24 16:40 [rev. 45540] bm01435
- 02/05/24 12:54 [rev. 44586] bm01435
- 02/05/24 12:52 [rev. 44585] bm01435
- 30/04/24 14:26 [rev. 44519] bm01435
- 29/04/24 12:54 [rev. 44321]

Segnalazione LDC1983

01/06/26 16:12 [rev. 67143]

Informazioni generali

Informazioni di registrazione

Nome pratica	Errore di configurazione durante aggiornamento sistema di trading
Data di rilevazione	17/04/26
Data di accadimento	13/04/26
Descrizione dell'evento	Durante un aggiornamento mensile della piattaforma di trading online dell'istituto, un operatore del team IT commette un errore di configurazione nei permessi di accesso al database clienti. Questo errore rende temporaneamente possibile a utenti interni non autorizzati di visualizzare dati sensibili di conti selezionati, inclusi dettagli di investimento e saldo contabile. Il problema viene rilevato immediatamente tramite i controlli di auditing automatico, evitando esfiltrazioni esterne
Note	Nessuna perdita finanziaria diretta tra i clienti. Necessità di notifica interna come evento operativo significativo. Rafforzamento dei controlli di accesso e della procedura di verifica pre-deploy.

Dettaglio

Protocollo	LDC1983
Id esterno	
Stato	Nuovo
Note cambio di stato	
Data inserimento	05/03/24
Assegnato a	Ellison, Harry [bm01322]
Evento sistemico (DIPO)	
Rimborso da errore operativo	Non assegnato
Numero progressivo ID DIPO (muk)	

Grazie!

