

Mappa unitaria del rischio operativo: un percorso pratico

Regole e logiche di Risk Management, oltre la frammentazione del Rischio Operativo

Relatore:
Marco Pedrazzini
Head of Operational & ICT Risk



Indice

- 01 Obiettivo del documento
- 02 Risk Assessment
- 03 Loss Data Collection
- 04 Risk Appetite e KRI



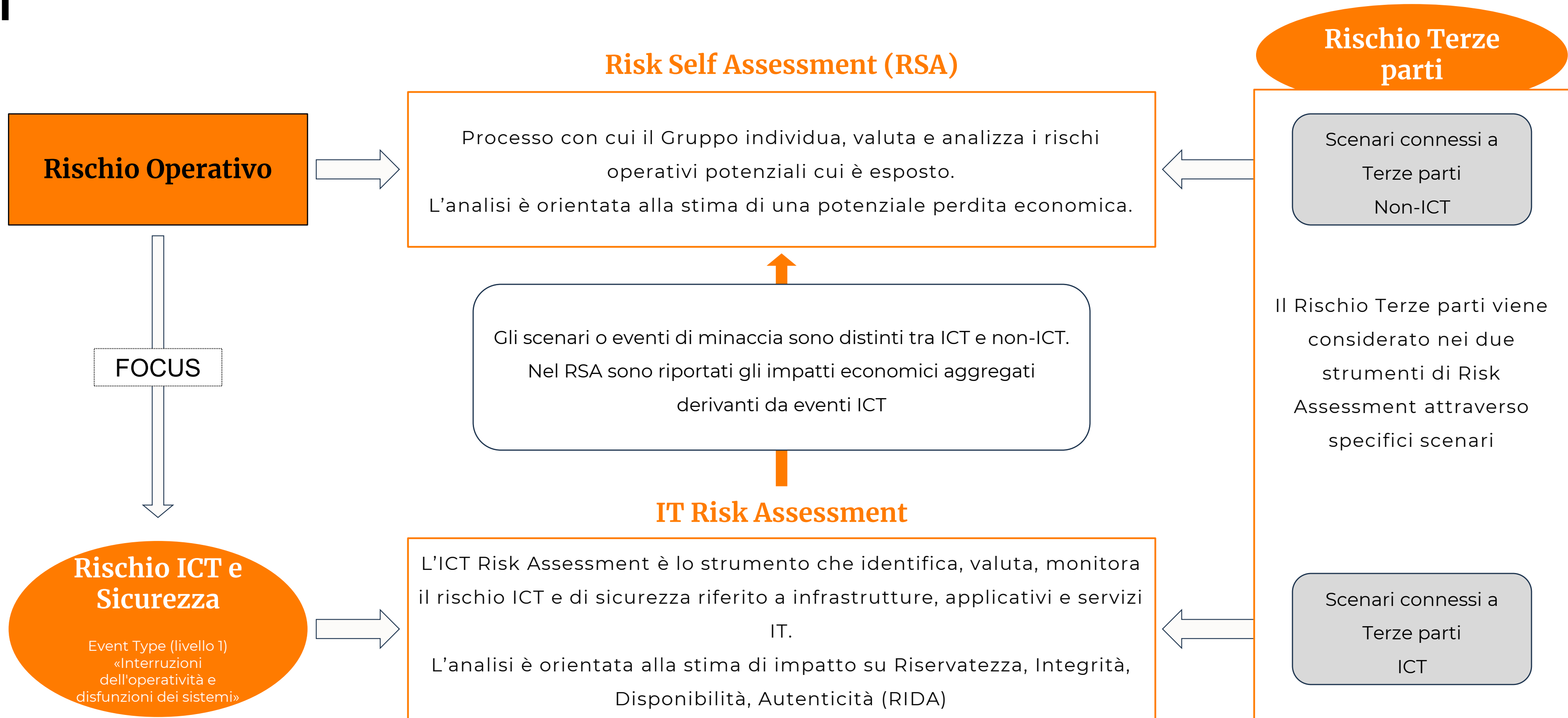
01. Obiettivo del documento



- **L'obiettivo del documento** è fornire una **rappresentazione** semplificata delle **interazioni** tra alcuni degli **elementi** che costituiscono il framework di controllo dei **rischi operativi**
- La rappresentazione illustra il **raccordo** tra **Rischio Terze Parti, Rischio ICT e Sicurezza** e framework di controllo dei **rischi operativi**.
- Gli **elementi** considerati nella presentazione sono: **Risk Assessment, Loss Data Collection, Risk Appetite e KRI**

Le informazioni del documento sono esemplificative e non hanno lo scopo di rappresentare esaurientemente le metodologie del Gruppo Banca Investis

02. Risk Assessment



02.1 Risk Assessment e Rischio Terze parti: Approccio al consolidamento

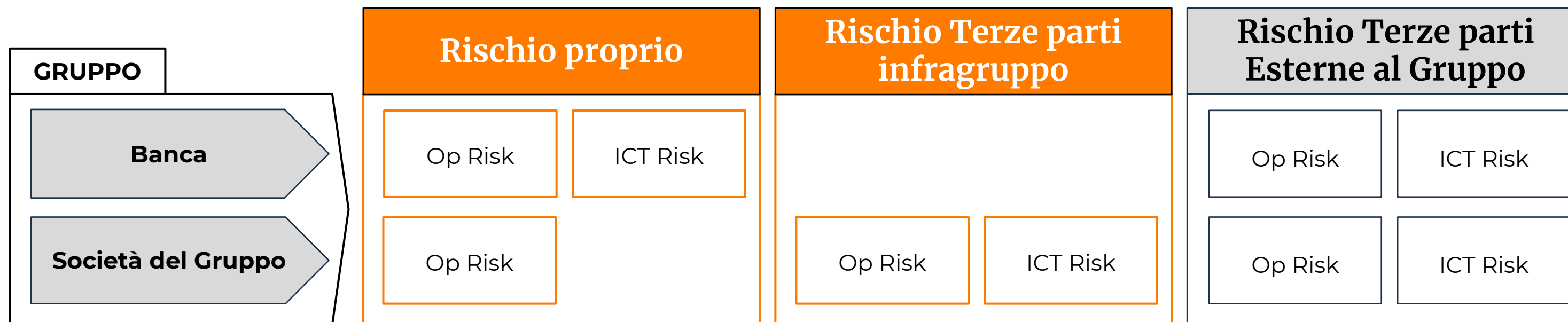


Il Gruppo Banca Investis ha adottato il seguente modello operativo:

- La Banca si avvale di fornitori terzi per servizi ICT e non-ICT
- La Banca eroga alle società del Gruppo servizi ICT e non-ICT
- Le società del Gruppo si avvalgono anche di fornitori terzi per servizi ICT e non-ICT

Risk Self Assessment e IT Risk Self Assessment sono svolti e organizzati in modo da poter isolare le componenti illustrate nello schema sottostante.

I rischi della Banca sono valutati sia con riferimento alle attività connesse alla propria operatività sia alle attività connesse ai servizi verso le società del Gruppo: questo approccio permette di avere un aggregato consolidato, sia di avere una prospettiva per singola società del Gruppo.



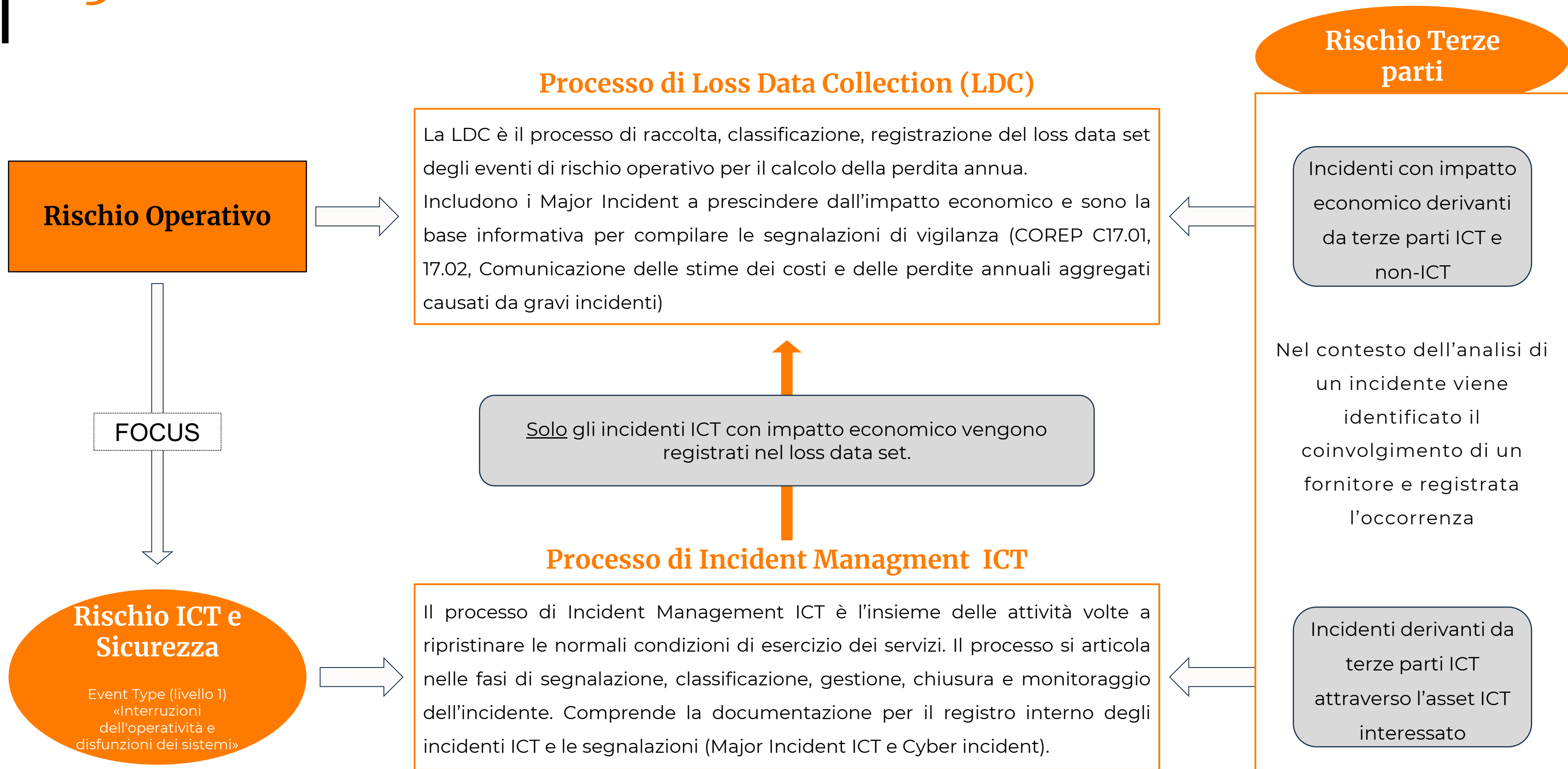
02.2 Focus su ICT Risk Assessment e Rischio Terze parti

Il Gruppo adotta una metodologia per la valutazione del Rischio ICT e sicurezza che distingue:

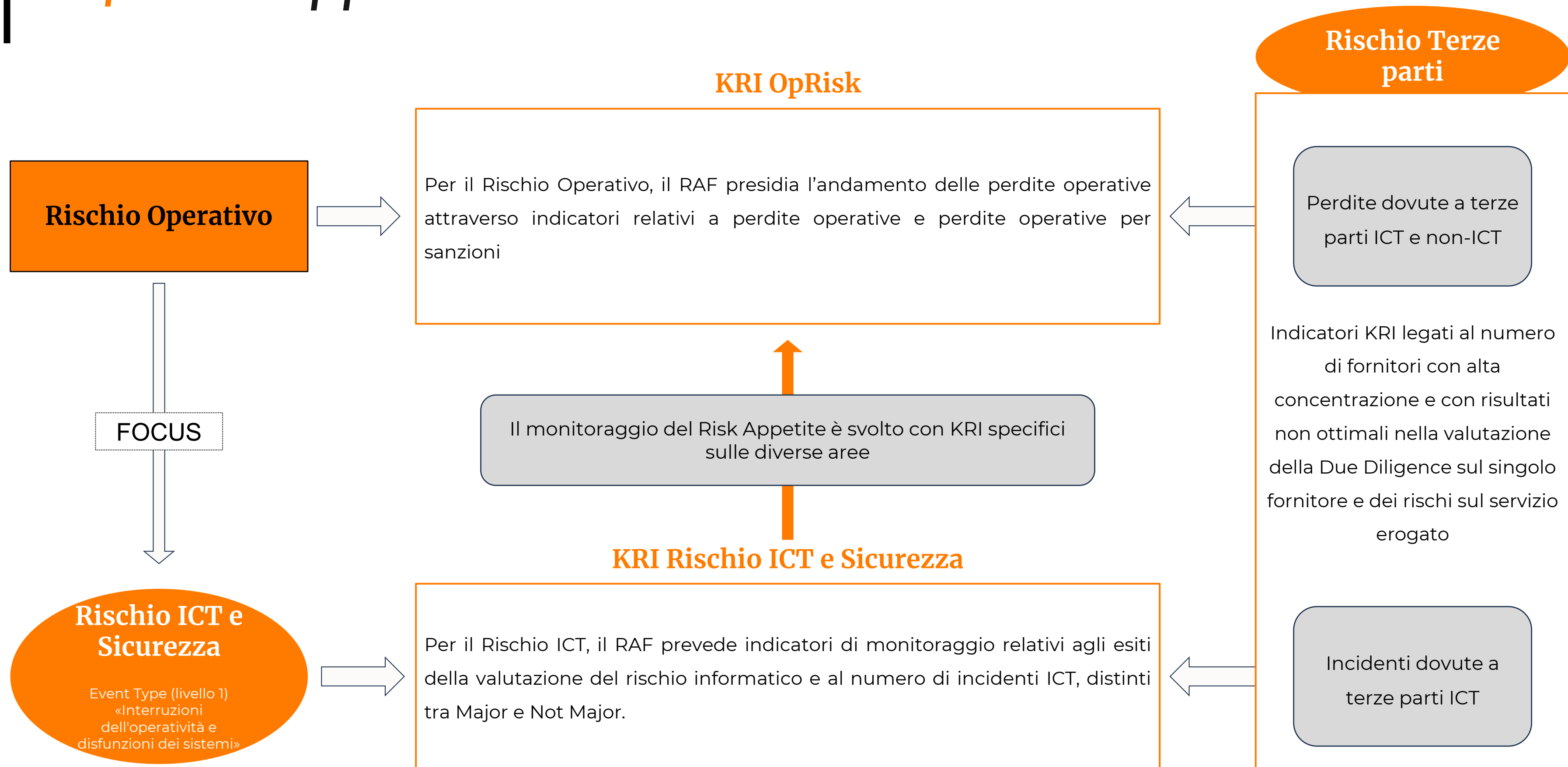
- **RISCHIO TECNOLOGICO** → rischio associato all'Asset ICT;
- **RISCHIO INFORMATICO** → rischio associato all'Asset ICT ponderato per la rilevanza del processo nel quale è utilizzato.



03. Loss Data Collection



04. Risk Appetite e KRI



Disclaimer

Il presente documento (di seguito anche «la presentazione»), realizzato nell'ambito dell'evento ABI «SUPERVISION RISKS & PROFITABILITY 2026», ha finalità meramente didattiche/informative rimanendo esclusa qualsiasi finalità di tipo commerciale.

Il presente documento è stato redatto da Banca Investis S.p.A. (la "Banca") e rappresenta informazioni generali, opinioni e stime alla data di creazione del documento stesso. Le informazioni contenute nel presente documento sono fornite in forma riassuntiva e non pretendono di essere complete. La presentazione non contiene tutte le informazioni che sono o potrebbero essere rilevanti per il destinatario e non deve essere considerata come un consiglio o raccomandazione per il destinatario. Partecipando alla discussione della presentazione o leggendo la presentazione stessa, il destinatario accetta e si vincola nei seguenti termini: La presentazione è un documento riservato, ne è pertanto vietata la divulgazione e la riproduzione in ogni sua parte al di fuori del contesto per cui è stata realizzata; La presentazione è stata prodotta al destinatario esclusivamente a scopo informativo e può essere modificata e integrata come ritenuto opportuno dalla Banca, non può essere utilizzata allo scopo di effettuare alcuna transazione e non può essere interpretata, né costituire, offerta o invito ad acquistare, sottoscrivere o acquisire in qualunque modo, detenere o cedere titoli della Banca e non può essere considerata come raccomandazione. Il contenuto della presentazione non deve essere considerato come consulenza legale, consulenza fiscale, consulenza sui servizi di investimento o come qualsivoglia tipo di consulenza;

La presentazione e i suoi contenuti sono da considerarsi riservati e sono di proprietà esclusiva della Banca. La presentazione e i suoi contenuti non possono essere (anche solo parzialmente) archiviati in un computer, riprodotti, ridistribuiti, trasmessi o altrimenti divulgati, direttamente o indirettamente, a qualsiasi altra persona (ad esclusione dei consulenti professionali della persona interessata) o pubblicati, riscritti per la diffusione o la pubblicazione in tutto o in parte per qualsiasi scopo senza il previo consenso scritto della Banca. Qualora tale presentazione sia pervenuta per errore dovrà essere immediatamente restituita alla Banca. La comunicazione di questa presentazione può essere limitata dalla legge; non è destinata alla distribuzione o all'utilizzo da parte di soggetti in giurisdizioni in cui tale distribuzione o utilizzo sarebbe contrario alle leggi o ai regolamenti locali;

Le informazioni contenute nella presentazione non sono state verificate in modo indipendente. Non viene fornita alcuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, in merito all'equità, all'accuratezza o alla completezza della presentazione e delle informazioni contenute nel presente documento e non si deve fare affidamento su di esse. Le informazioni contenute in questa presentazione sono state ottenute da varie fonti e la Banca ritiene che le fonti di queste informazioni siano affidabili, tuttavia non forniscono alcuna garanzia, dichiarazione, garanzia o impegno, né espressamente né implicitamente, e non si assumono alcuna responsabilità per l'accuratezza, la validità, tempestività, commerciabilità o completezza di tali informazioni o dati (preparati dalla Banca o da terzi) per qualsiasi scopo o utilizzo particolare o che le informazioni o i dati siano esenti da errori. Qualora presenti, tutte le proiezioni, valutazioni e analisi statistiche sono fornite solo a scopo informativo. Possono basarsi su valutazioni e ipotesi soggettive e possono utilizzare una delle metodologie alternative che producono risultati diversi e, nella misura in cui si basano su informazioni storiche, non devono essere considerate come una previsione accurata della performance futura. La Banca, i suoi consulenti, i soggetti collegati o qualsiasi altra persona non si assumono alcuna responsabilità per eventuali perdite derivanti, in qualsiasi modo, direttamente o indirettamente, da questa presentazione o dai suoi contenuti.



BANCA INVESTIS S.p.A.
Via San Dalmazzo, 15 – 10122 Torino
Via Broletto, 5 – 20121 Milano
Tel. 011 08281 – 02 99968111
Cod. Fisc. e P.IVA 02751170016