



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA



Associazione Italiana per la
Pianificazione e il Controllo di Gestione
nelle Banche, nelle Società Finanziarie
e nelle Assicurazioni



prometeia



Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers



Dal Business Model allo SREP: il nuovo perimetro della funzione Risk Management

Rossano Giuppa

BCC Roma

Direttore AIFIRM sezione Lazio



RISK
MANAGEMENT
MAGAZINE

Rivista dell'Associazione Italiana Financial Industry Risk Managers

Le Responsabilità Risk Management

Cosa abbiamo appreso negli ultimi anni

Funzione in continuo divenire

Visione prospettica

Responsabilità della cultura del rischio

Competenze allargate

Coinvolgimento sul business

Interlocuzione crescente con la Vigilanza



Cosa dobbiamo approfondire

Modello di funzionamento

Capacità di relazione

Gestione del credito

Impatti organizzativi

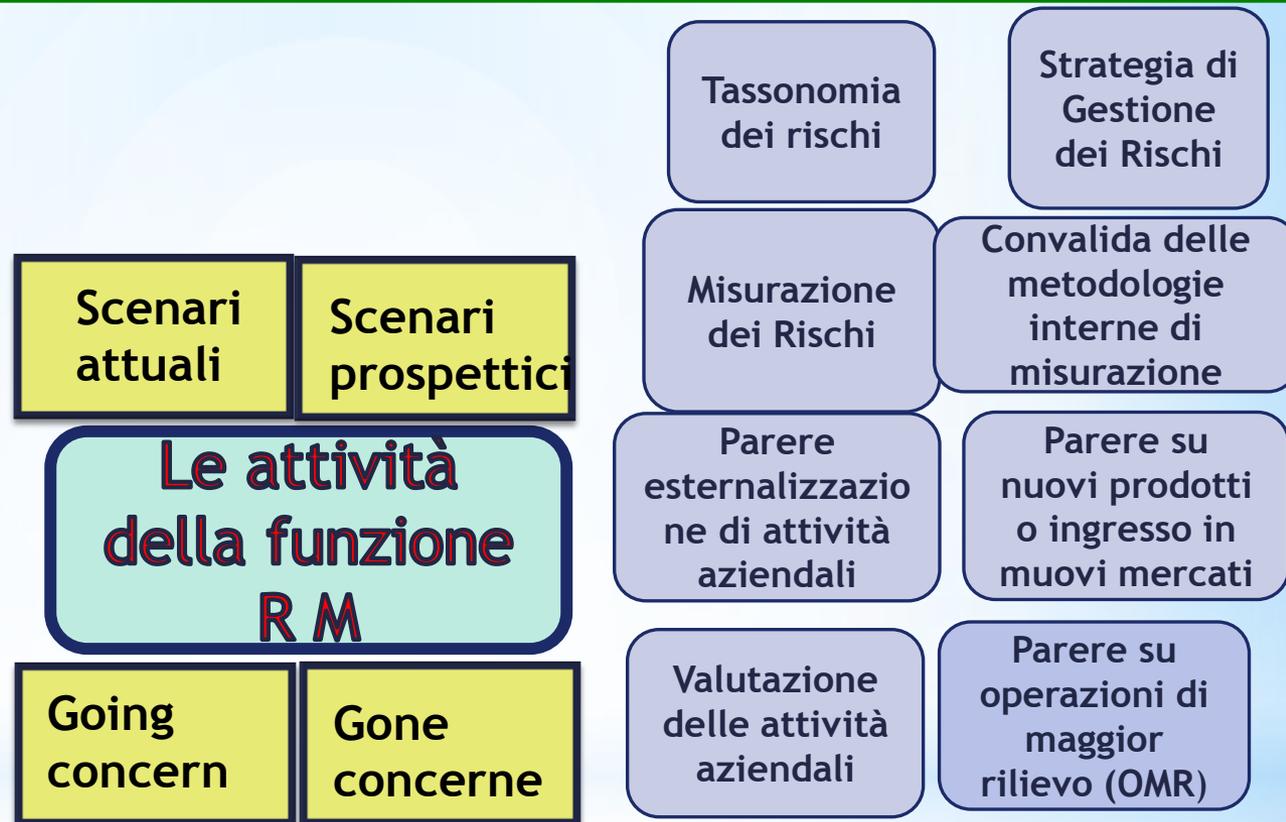
Analisi della redditività

Problem solving

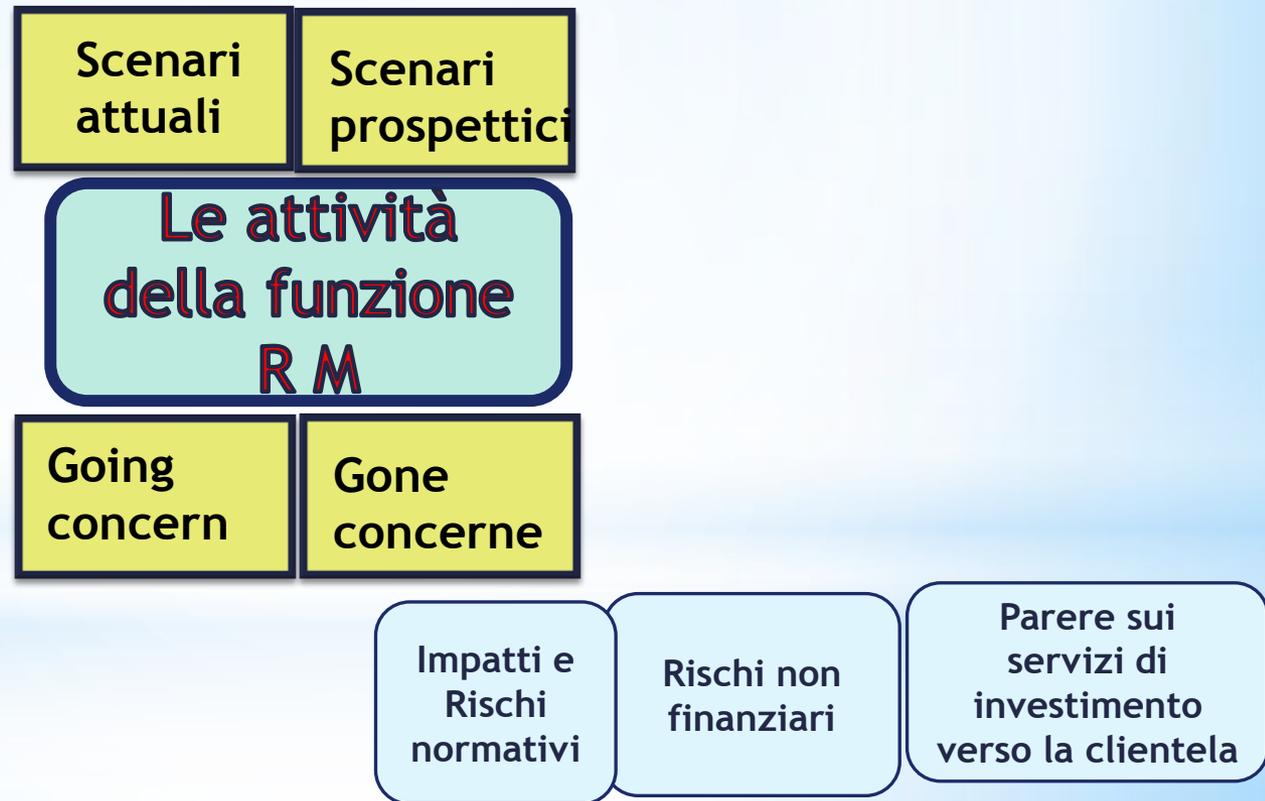
Capacità di sintesi

Integrazione del ruolo

Responsabilità Risk Management



Responsabilità Risk Management



Responsabilità Risk Management

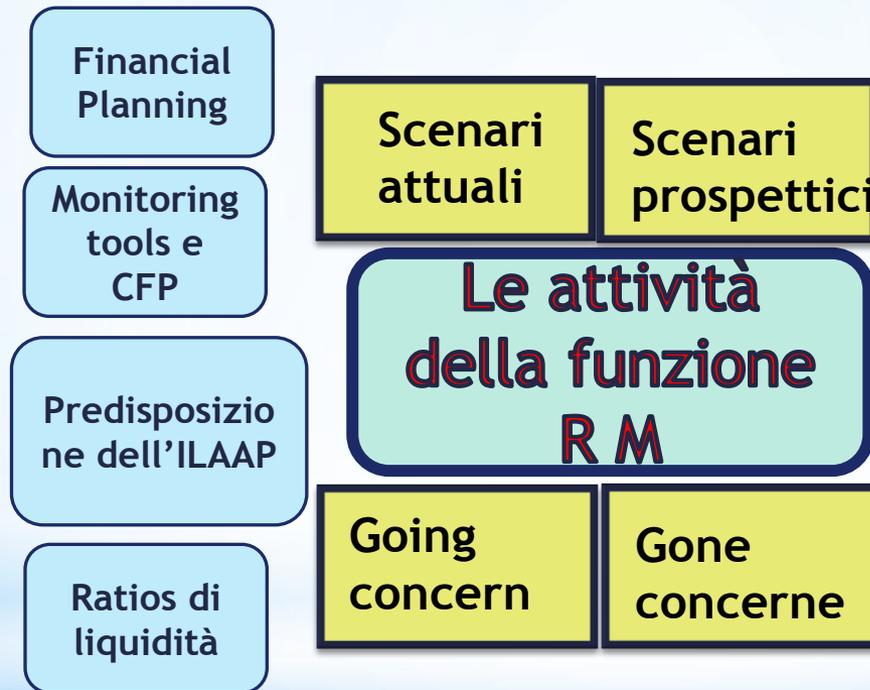


Tableau de bord e reporting sui rischi

Predisposizione del RAF

Predisposizione dell'ICAAP

Responsabilità Risk Management



Responsabilità Risk Management



Validazione
classificazione e
accantonamenti

Monitoraggio
andamentale
del credito

Gestione
attiva NPL

Responsabilità Risk Management

Proiezione dei rischi per piano strategico e budget

Sistema di TIT

Capital Management

Scenari attuali

Scenari prospettici

Le attività della funzione
R M

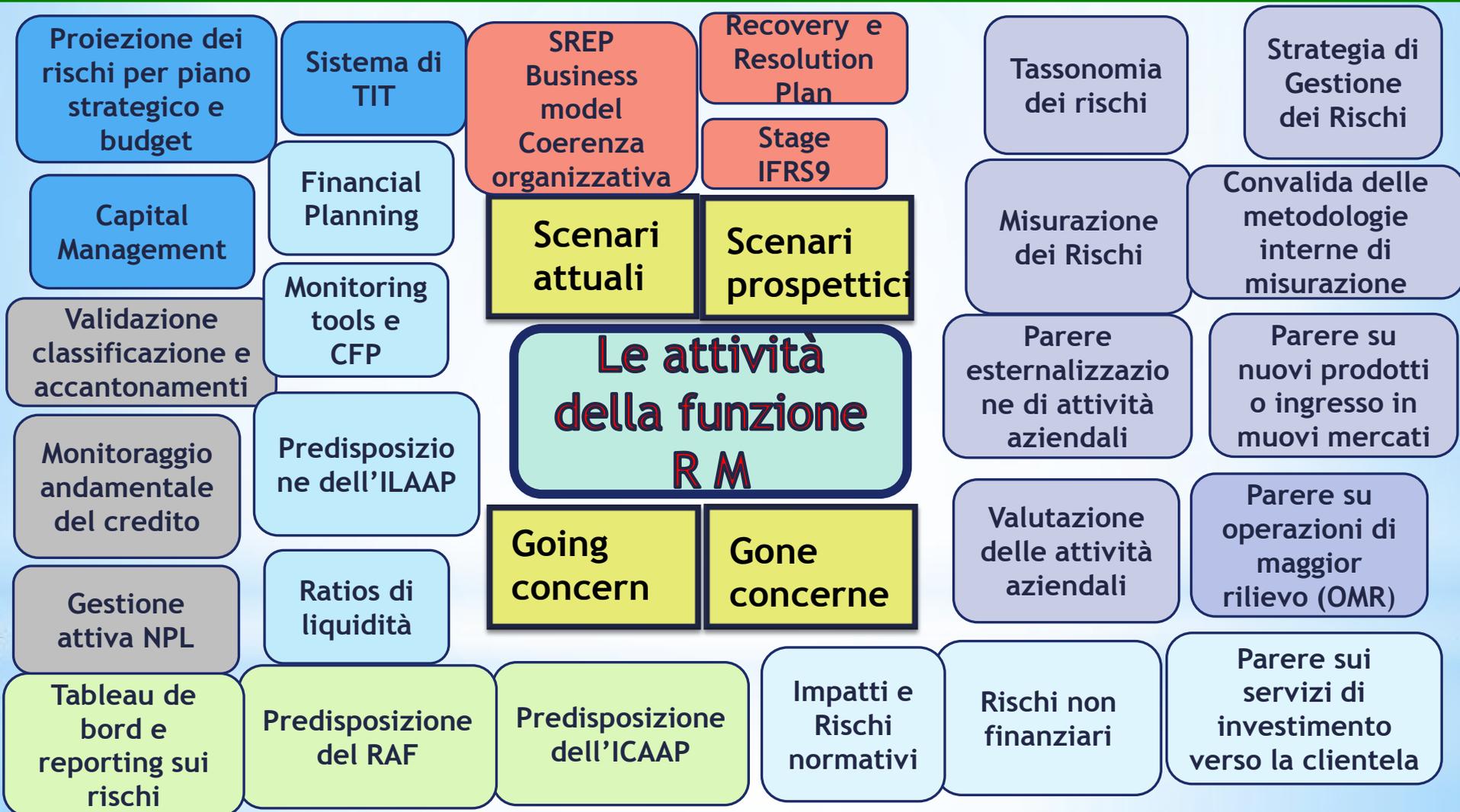
Going concern

Gone concerne

Responsabilità Risk Management



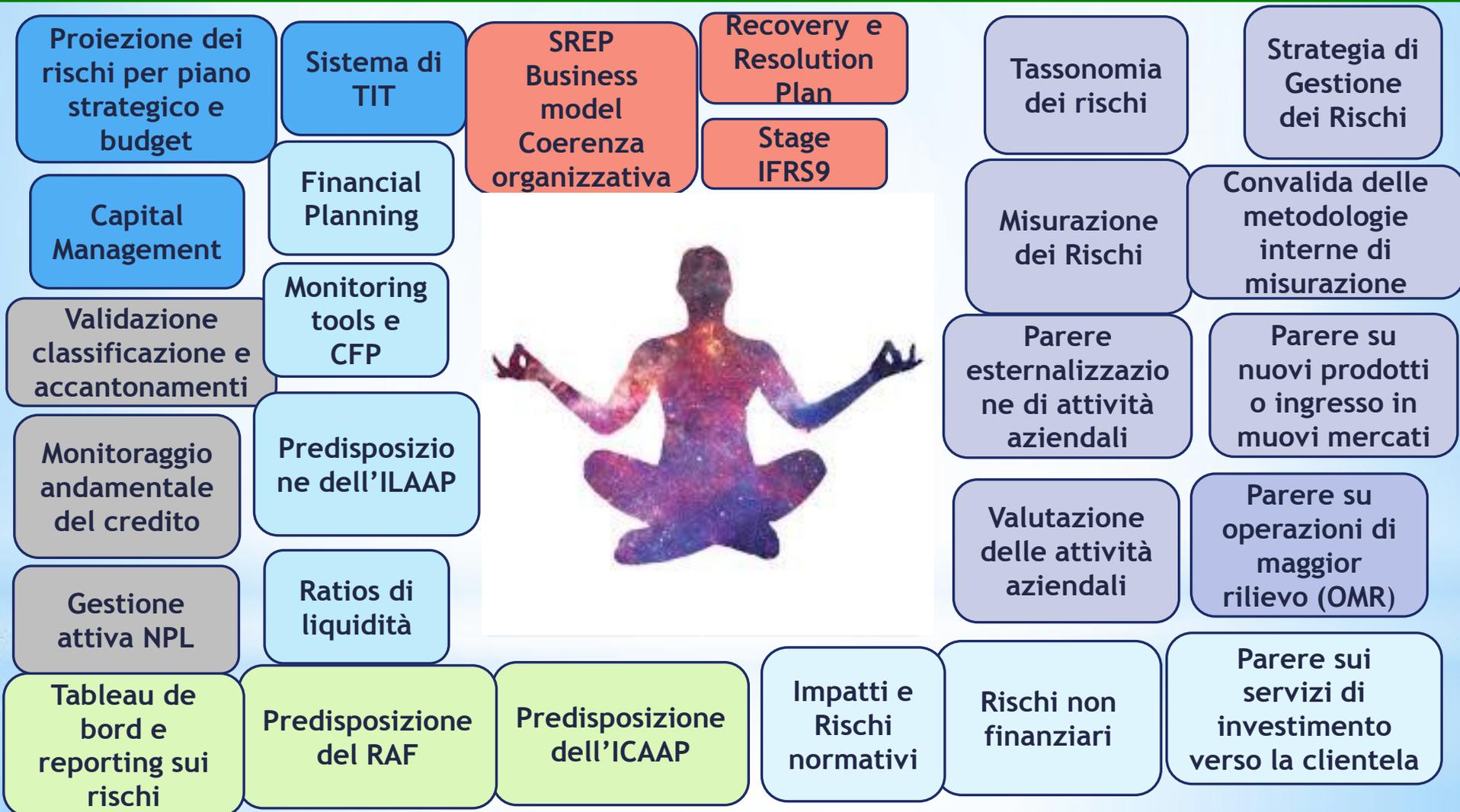
Responsabilità Risk Management



Il Risk Management oltre la regolamentazione



Come approcciare tante tematiche?



Responsabilità Risk Management

Principii

Metodo

Dialogo

Comunicazione

Sintesi

Tempestività

Coerenza

Gestione dello stress

SREP
Business model
Coerenza organizzativa

Recovery e Resolution Plan

Stage IFRS9



Logiche

Approccio olistico

Conoscenza del business

Conoscenza della normativa

Coordinarsi con le altre funzioni

Interlocazione efficace

Reporting

Professionalità

board e reporting sui rischi

Predisposizione del RAF

Predisposizione dell'ICAAP

Impatti e Rischi normativi

Cosa apprendiamo dallo SREP

I *Business Model Analysis (BMA)*

Analisi della sostenibilità del modello di *business*

II Controlli di governance e istituzionali

Cultura e governance interna

Framework di rischi e controlli (includere valutazioni su RAF, ICAAP, ILAAP)

Piani di *recovery* e *resolution*

III Assessment dei rischi sul capitale

Valutazione dei rischi individuali

Valutazione dei requisiti patrimoniali in condizioni ordinarie e di stress

Valutazione complessiva di adeguatezza patrimoniale

IV Assessment dei rischi sulla liquidità e sul *funding*

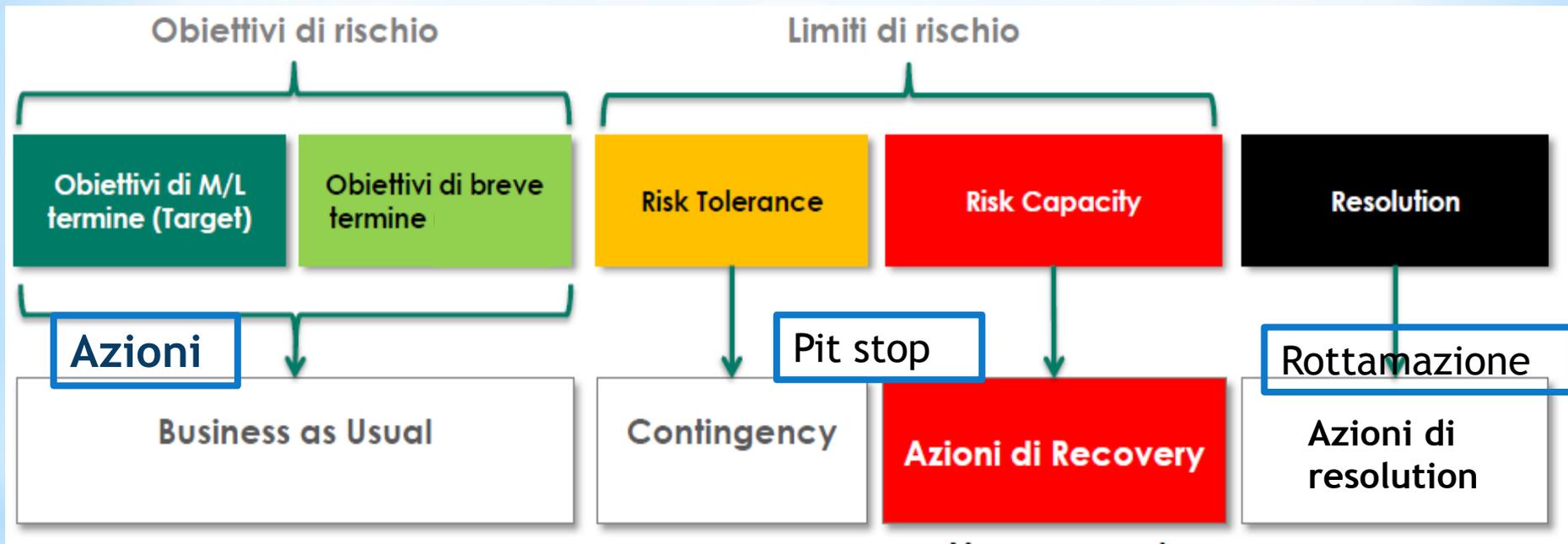
Valutazione dei rischi di liquidità e di *funding*

Valutazione del processo di gestione dei rischi di liquidità e di *funding*

Valutazione complessiva della liquidità

Monitoraggio costante/periodico dei principali indicatori finanziari e di bilancio

L'integrazione con la Pianificazione



Definizione degli obiettivi di rischio a breve e a medio lungo termine

Definizione dei limiti di rischio in termini di capacity e tolerance

Quando il Risk Manager può ritenersi soddisfatto

Se gli obiettivi di Pianificazione Strategica sono stati conseguiti

Se è stato veloce e tempestivo

Se le scadenze sono state rispettate

Se è stato coinvolto in molte riunioni

Se i colleghi lo riconoscono e gli sorridono

Una gara si vince anche con una corretta gestione dei pit stop