

Basel III + e ambiti di sviluppo del framework di gestione dei rischi operativi

ABI – Supervision, risks & profitability
Giugno 2024



MEDIOBANCA

Driver di evoluzione

- ◆ Nell'ambito dell'Operational Risk management il passaggio da **Basiela 2** (2007) a **Basilea 3+ o 4** (2025) sta avvenendo con '**passaggi intermedi**' dettati da esigenze del risk management, fattori esterni ed evoluzione della regulation su ambiti compresi nella definizione stessa di rischio operativo
- ◆ Questi 'passaggi intermedi' hanno posto **l'enfasi sulla gestione del rischio** e meno sulla misurazione

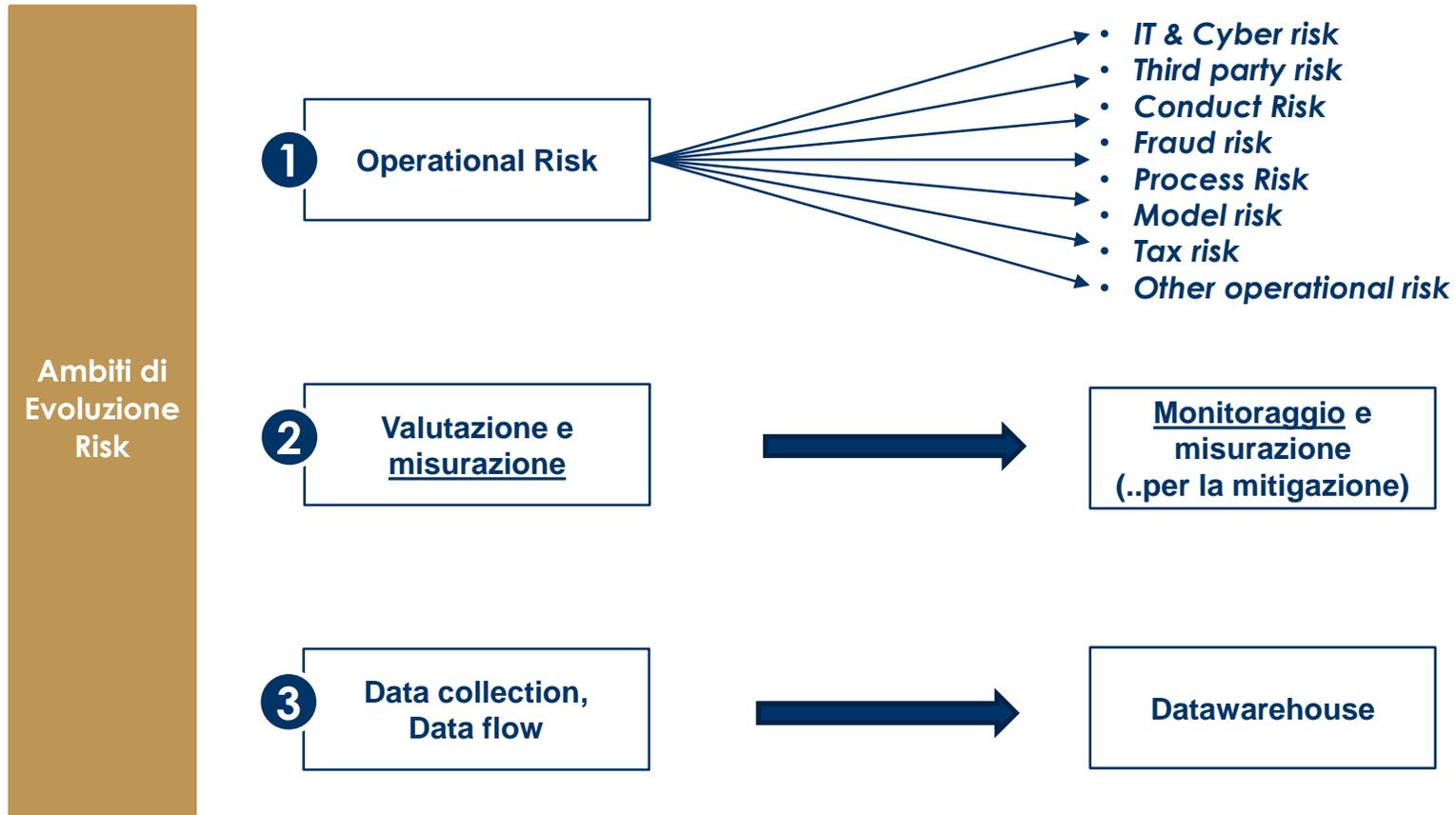


- ◆ **IT&Cyber Risk** → Incremento standard di sicurezza (Cyber Resilience Stress Test, IT Risk Questionnaire, Incident management, etc.)
- ◆ **Third party Risk** → Maggiore governo dell'intera 'filiera' del servizio (Targeted review on outsourcing, Outsourcing register)
- ◆ **Resilienza** → Della Banca e dell'intero modello di business /terze parti (DORA)
- ◆ **Data quality** → Affidabilità, risk aggregation e deep dive (BCBS 239)
- ◆ **PSD2** → Rischi operativi e di sicurezza nei servizi di pagamento
- ◆ **Ultime sfide** → AI, digitalization, crypto asset (MICA Regulation)

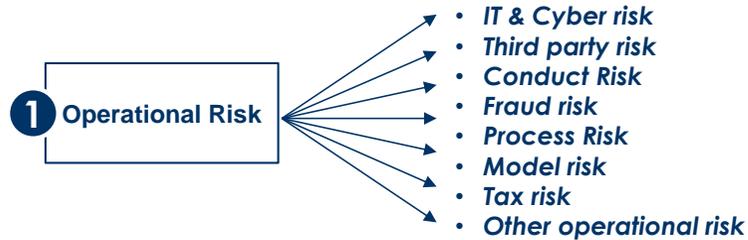


Ambiti di evoluzione

- ◆ Dal punto di vista del 'practitionaire' si possono individuare 3 **ambiti di evoluzione**



Ambiti di evoluzione: le principali sfide



- ◆ Nuova tassonomia: Basel II ↔ Non Financial Risk ↔ Basel IV
- ◆ Attributi informativi (terze parti, sistemi interni vs esterni, ESG-climate, etc.)
- ◆ Gestione delle gerarchie (es. cyber fraud subita da outsourcer che coinvolge clienti)



- ◆ Valutazione qualitativa vs KRI specifici per classe e sotto classe di rischio
- ◆ Misurazione: loss profile e Scenario Analysis (ICAAP e Stress Test)
- ◆ Cruscotto per classe di rischio
- ◆ RAF: misure e cascading



- ◆ 1° livello da fornitore di informazioni e valutazioni a 'DB admin' di un subset del modello dati del Datawarehouse
- ◆ Interfaccia altri DB: ICT Asset Inventory, Third party register, Incident DB e workflow, Claim register
- ◆ Data quality BCBS 239

