



**MONTE  
DEI PASCHI  
DI SIENA**  
BANCA DAL 1472

## **Indicatori RAS e framework di rischio legale a supporto delle decisioni del CdA**

**Benedetta Mazzolli**

**23 giugno 2021**

## Ruolo attivo del CdA

L'organo di amministrazione nella funzione di supervisione strategica deve:

- ❑ monitorare il processo di *decision-making* del management e le azioni intraprese nell'implementazione delle strategie e degli obiettivi dell'ente
- ❑ fare *challenging* in modo costruttivo e critico delle proposte e delle informazioni fornite
- ❑ svolgere management proattivo dei rischi operativi, supportato da un adeguato meccanismo di reporting che consenta una visione olistica
- ❑ garantire il mantenimento delle condizioni di sostenibilità del business model



## Ruolo attivo del CdA: valutazione delle strategie di provisioning e di mitigazione dei rischi operativi

- ❑ Informazione granulare per **identificare** i rischi potenziali emergenti
- ❑ Visione olistica che garantisca il **pronto intervento** al fine di contenere e gestire i rischi emergenti (intervendo su processi, accantonamenti, strategie, ecc.)
- ❑ Coinvolgimento nelle strategie di mitigazione su fenomeni rilevanti, accompagnato da un **dibattito** sulle scelte metodologiche
- ❑ Valutazione di **consistenza** con le evoluzioni del rischio (RWA , Scenario Analysis, Scenari di Stress)
- ❑ Meccanismi di **escalation** e interventi gestionali da attivare per ricondurre il livello di rischio entro i limiti prestabiliti

## Indicatori di Risk Appetite a supporto decisionale

Indicatori tradizionali (*ex post*) :

- ❑ **Operational Losses**: misure di perdite operative
- ❑ **Cyber risk**: numero di incidenti
- ❑ **Legal risk**: numerosità di contestazioni

Indicatori *forward looking*:

- ❑ **Operational Losses**: indicatori predittivi e/o indici qualitativi basati sui controlli/presidi
- ❑ **Cyber risk**: indicatori di potenziali vulnerabilità (es. obsolescenza)
- ❑ **Compliance risk**: indici qualitativi di valutazione del rischio residuo
- ❑ **Legal risk**: indicatori di eventi rilevanti potenziali

## Ruolo attivo del CdA: il framework di Rischio Legale

Il Framework di rischio legale è di tipo **qualitativo** e si basa su:

- una **visione olistica** dei fenomeni che possono generare rischi legali;
- sulla classificazione dei fenomeni in **ordinari e straordinari**, prevedendo una metodologia differenziata per questi ultimi, con un ruolo maggiormente attivo, di challenge e di revisione critica delle funzioni di controllo e dell'organo di supervisione strategica (CdA)
- si basa sull'identificazione delle **Funzioni Owner**, che per i contenziosi di competenza, presidiano l'intero processo di gestione del rischio e su un rafforzato coinvolgimento delle **Funzioni di Controllo** (Risk e Compliance) nonché della Funzione Bilancio con particolare riferimento al perimetro straordinario;
- su un maggiore **coinvolgimento** nella definizione delle **strategie di gestione** del Rischio legale da parte degli organi di supervisione strategica.
- prevede la fase di identificazione, di gestione, di misurazione, di mitigazione e monitoraggio e reporting, **differenziate** per tipologia di fenomeno;
- prevede oltre al **reporting** periodico, il monitoraggio degli indicatori di alert e/o Key Risk Indicator monitorati nell'ambito del **RAS**

# Ruolo attivo del CdA: il framework di Rischio Legale



