

# Supervision, Risks & Profitability

Auditorium Bezzi – Banco BPM  
Milano, 6-7 Giugno 2023

## L'impatto delle evoluzioni normative e di contesto sulla gestione del rischio operativo – l'ottica del supervisore

Relatore: *Maria Giovanna Greco*  
Servizio Supervisione bancaria 1

[mariagiovanna.greco@bancaditalia.it](mailto:mariagiovanna.greco@bancaditalia.it)

- 1. Ruolo del DIPO nei processi LDC delle banche**
- 2. Novità normative sul rischio operativo e lavori in corso**
- 3. Evoluzione del modello di business delle banche e adeguatezza delle fonti informative nell'ottica del supervisore**
- 4. COREP e altre fonti informative ai fini della supervisione**
- 5. Utilizzo dei flussi di ritorno (e non solo) nell'ORM**

# 1. Ruolo del DIPO nei processi LDC delle banche

## Definizione di rischio operativo

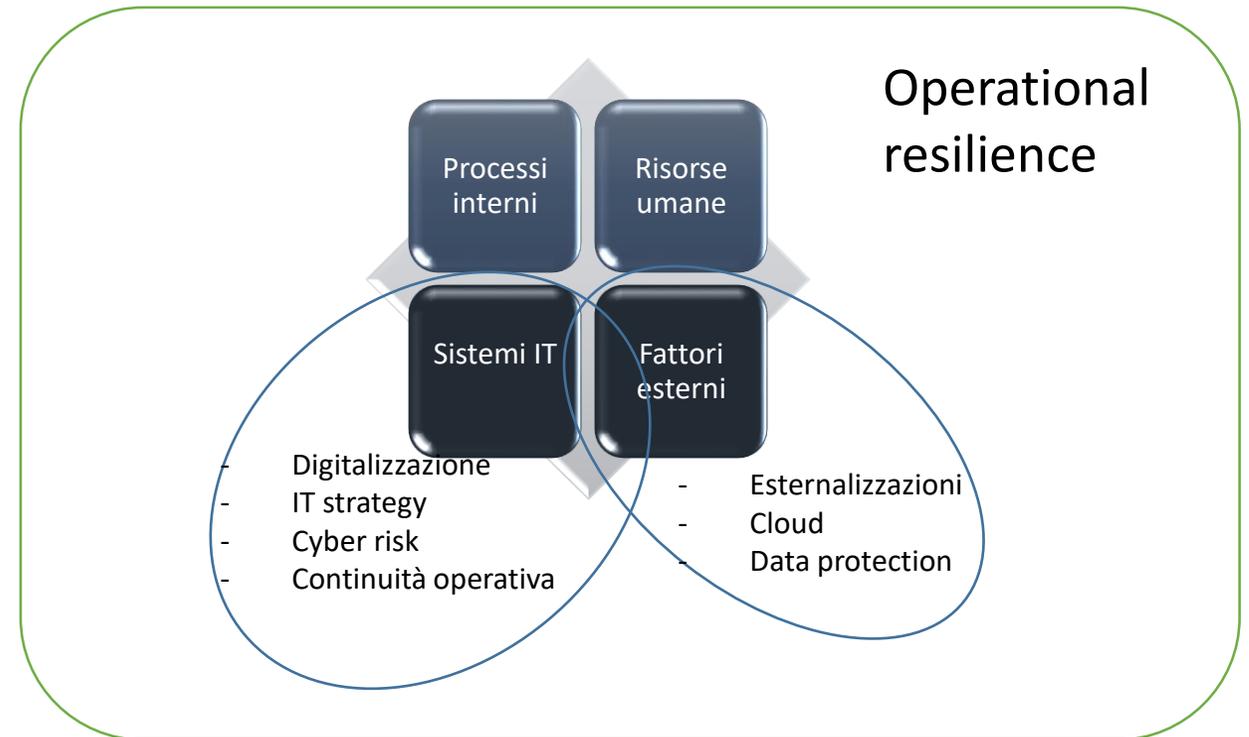


“ The Operational Risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people or systems or from external events ”

(definizione del Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria)

**CRR2:** operational risk means the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events, **and includes legal risk**

**CRR3:** operational risk means the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external events, **including, but not limited to**, legal risk, **model risk and ICT risk, but excluding strategic and reputational risk**



- ❖ **Rischio intrinseco** all'attività bancaria
- ❖ È presente su **tutte le aree di business**
- ❖ Identificazione e gestione dei fattori di rischio **complessa e variegata**
- ❖ **Mappatura PO – fattori di rischio** come aspetto chiave nelle politiche di ORM. Qui il ruolo dei sistemi interni di LDC combinati con database esterni (DIPO) consentono una maggiore consapevolezza del rischio a cui si è esposti.
- ❖ È in **continua evoluzione** coerentemente con il contesto esterno, lo scenario macroeconomico e il modello di business. In questi 20 anni il DIPO è stato in grado di supportare le banche in questa evoluzione.

## 2. Novità normative sul rischio operativo e lavori in corso

- *BCBS – Revisions to the Principles for the Sound Management of Operational Risk* (Marzo 2021)
- *BCBS – Principles for Operational Resilience* (Marzo 2021)
- *Banking package 2021 (CRD IV, CRR3)*: approvato dalla Commissione Europea ad Ottobre 2021; emendamenti adottati dal Parlamento Europeo a Febbraio 2023 e in corso di discussione (Trilogo avviato a Marzo 2023) ----- > obiettivo entrata in vigore a **gennaio 2025**
- *EBA ITS/RTS su Banking Package 2021 (2023-2025)* su **calcolo BIC** e valutazione della **tassonomia eventi di rischio operativo** in vigore, anche in considerazione delle evoluzioni dettate da DORA (Gennaio 2023)

### Focus EBA

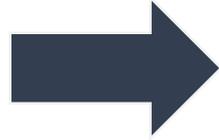
- ❖ *Items* da includere/escludere, aggiustamenti [art. 314(6), 315(3), 316(3), 320(3), 321(2)]
- ❖ Mappatura **items** BI – segnalazioni di vigilanza [art. 314(7)]
- ❖ Tassonomia eventi rischio operativo [art.317(9)]
- ❖ *Data governance* del database di perdite operative [art.317(10)]
- ❖ ORM [323(2)]
- ❖ Uso delle polizze assicurative per il calcolo del requisito patrimoniale [art. 519d]



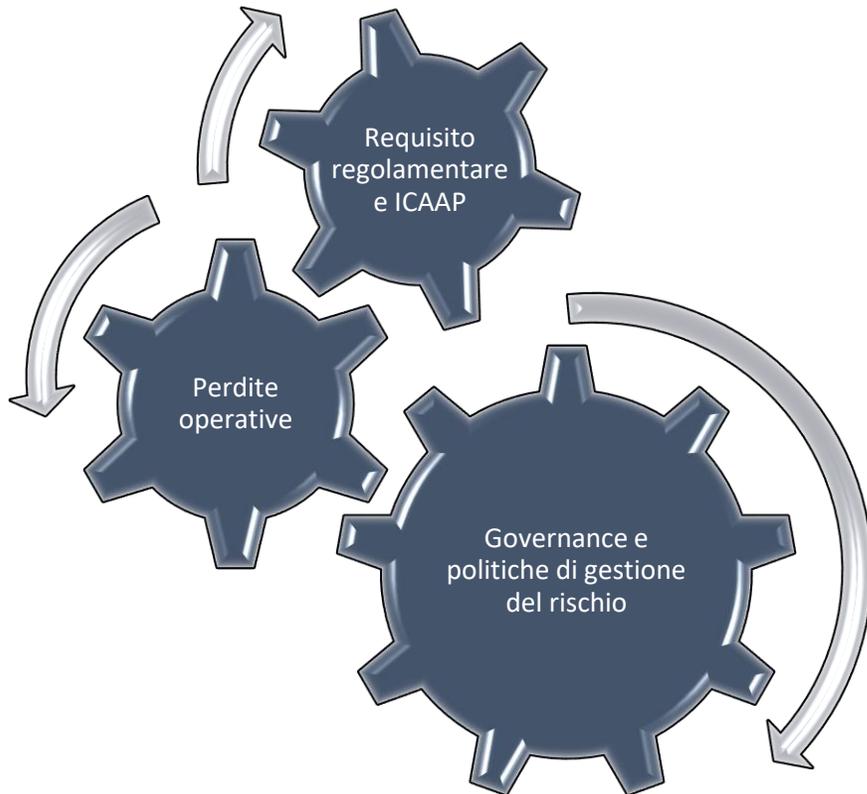
- Quali drivers considerare per valutare la dimensione e la complessità ?
- La tassonomia attuale degli eventi è adeguata?
- Come valutare esaustività, accuratezza e qualità dei dati di perdita?

### 3. Evoluzione del modello di business delle banche e adeguatezza delle fonti informative nell'ottica del supervisore

**Obiettivo della supervisione**



Valutare la **resilienza operativa** e la **capacità di assorbire le perdite operative**



- Le segnalazioni regolamentari sono adeguate e in linea con l'evoluzione del contesto esterno e dei fattori di rischio?
- Forniscono al supervisore una visione completa ed esaustiva di tutte le fattispecie di rischio operativo?
- Gli attuali modelli (soprattutto BIA e standard) colgono l'effettiva rischiosità attuale e prospettica? Consentono di individuare dove si annida il rischio?
- Se si utilizzano modelli interni, come viene governato il dato?
- Come sopperiscono le banche? E i supervisori?

- *Template ad hoc* (e.g. ITRQ, questionari tematici)
- Dati manageriali
- Confronti con peers
- Informazioni qualitative

# 4. COREP e altre fonti informative ai fini della supervisione

## COREP – art. 324 CRR2

**C 17.01.a - Operational risk: Losses and recoveries by business lines and event types in the last year**

Columns							
Event types							TOTAL EVENT TYPES
INTERNAL FRAUD	EXTERNAL FRAUD	EMPLOYMENT PRACTICES AND WORKPLACE SAFETY	CLIENTS, PRODUCTS & BUSINESS PRACTICES	DAMAGE TO PHYSICAL ASSETS	BUSINESS DISRUPTION AND SYSTEM FAILURES	EXECUTION, DELIVERY & PROCESS MANAGEMENT	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

## Digitalization

Part A - Digital transformation strategy and business plan, operational execution/daily operations capacity, cost control and revenue generation

Part B - KPIs for Measuring Digital Transformation Progress and Impact

Use of Technologies by Activity

C2 - Time to Deployment

C3 - Sourcing Model / Ownership of

## RDAR

B

2022 Questions on management report on data governance and data quality

## IT Risk Questionnaire Self-Assessment

## IT RISK

Final Version: 05/11/2022  
Reference year: 01/01/2022 to 31/12/2022

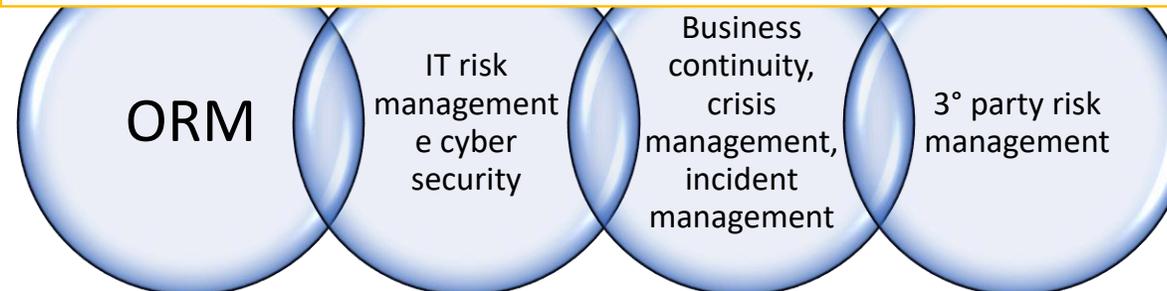
Introduction:

The supervised entity must complete the IT Risk Questionnaire (ITRQ) self-assessment, covering and including all entities owned (i.e. including owned subsidiaries) or supervised by the legal entity that received this ITRQ. Where there is a number of different legal entities (e.g. parent or subsidiary) providing IT services, a comprehensive and holistic description of all controls is expected to be provided to the supervisor at the highest level of consolidation.

The file(s) should be submitted at the latest by 28 February 2023

Tab	Comments	To be filled-in by the supervised entity	Completion %
Overview	This tab provides an overview of the content of the IT Risk Questionnaire (ITRQ) and a quick summary of the completion rates for those sections that need to be filled-in by the supervised entity.		
General Data	General Data contains 36 questions designed to provide an IT overview of the supervised entity.	Answers	100%
		Explanations	100%
IT Risk Level Self-Assessment	IT Risk Level (ITRL) Self-Assessment encompasses 38 questions to self-assess the firm's overall risk level across five areas.	Answers	100%
		Explanations	100%
IT Risk Control Self-Assessment	IT Risk Control (ITRC) Self-Assessment comprises a series of closed (e.g. "yes/no") questions designed to self-assess the maturity level of 35 IT key controls across 10 IT areas.	Answers	100%
		Explanations	100%
		Self-Assessments	100%

# RESILIENZA OPERATIVA



## 5. Utilizzo dei flussi di ritorno (e non solo) nell'ORM 1/2

- La velocità di **evoluzione del contesto esterno** e la necessità di adattarsi tempestivamente richiede strumenti altrettanto flessibili sia nell'ottica della banca sia nell'ottica del supervisore.
- Le rilevazioni regolamentari correnti (es. COREP) non consentono di catturare i **rischi emergenti** nella granularità necessaria per comprenderne le cause e le possibili aree di intervento.
- La supervisione ha cercato di colmare questo gap con **raccolte informative ad hoc** (e.g. ITRQ, RDAR, *Digitalization*, registro esternalizzazioni), utilizzate nell'attività di supervisione talvolta in via esclusiva. Pertanto, tali informative devono essere trattate dalla banca con la stessa **accuratezza** delle rilevazioni regolamentari.
- I nuovi RTS/ITS EBA andranno ad avvalorare la **granularità informativa** richiesta sinora dalla supervisione con la revisione della tassonomia dei rischi operativi.

## 5. Utilizzo dei flussi di ritorno (e non solo) nell'ORM 2/2

- Le nuove regole di Basilea sostituiscono l'approccio al rischio operativo basato su modelli interni con un **unico approccio standardizzato**, applicato da tutte le banche secondo logiche di proporzionalità.
- In una fase di **sviluppo sostenuto della tecnologia** e di **crescente ricorso alle terze parti**, un'efficiente gestione dei rischi operativi dipende molto dagli assetti di governo societario, dall'organizzazione dei processi, dalla cultura aziendale degli intermediari e dalla capacità di utilizzare al meglio le informazioni. Questo sarà il **focus della supervisione**.
- In quest'ottica, **l'esistenza del DIPO continuerà ad assumere un ruolo importante anche in futuro** per le banche poiché la visione orizzontale delle PO e il confronto continuo rappresenta, insieme ad altre fonti informative (LDC, autovalutazioni interne, raccolte informative ad hoc), un arricchimento dei sistemi di gestione del rischio (RAF, ICAAP).

# Supervision, Risks & Profitability

Auditorium Bezzi – Banco BPM  
Milano, 6-7 Giugno 2023

***Domande ??***

