

IPOTESI KRI GAP IN AMBITO RAS

	INDICATORI MACROPROCESSI CON GAP ALTI/MEDI		
	num. MacroProcessi con gap Alti/Medi	num. MacroProcessi con gap Alti/Medi con scadenza >6 mesi	num. MacroProcessi con gap Alti/Medi con anzianità >1 anno
INTERNAL CONTROLS SYSTEM - KRI GAP			
Tolerance 1Y	25	6	8
Tolerance 2Y	20	5	7
Tolerance 3Y	20	4	6
Dati al 30-09-2018 - Profile	25	6	8
	20 Compliance 9 Contrasto al riciclaggio e 9 Risk Management 7 Sicurezza e Ambiente 6 Credito 6 Gestione ordinaria del credito 6 Gestione crediti problematici 5 Legale e Societario 3 Finanza 3 Sviluppo ICT 2 Servizi Bancari 2 Immobiliare 2 Servizi di Investimento 2 Canali di contatto con la clientela 2 Politiche commerciali 1 Demand e Outsourcing 1 Logistica e servizi ausiliari 1 Pricing 1 Business Continuity Management 1 Contabilità, fiscale e vigilanza 1 Comunicazioni e relazioni esterne 1 Erogazione ICT 1 Incassi e pagamenti 1 Organizzazione 1 Risorse Umane	2 Immobiliare 2 Risk Management 1 Finanza 1 Servizi di Investimento 1 Credito 1 Compliance	3 Compliance 3 Risk Management 2 Gestione ordinaria del credito 1 Servizi di Investimento 1 Demand e Outsourcing 1 Contabilità, fiscale e vigilanza 1 Credito 1 Incassi e Pagamenti
Dati al 30-09-2017	25	13	16
	19 Credito 12 Compliance 10 Gestione crediti problematici 10 Gestione ordinaria del credito 9 Sicurezza e Ambiente 7 Contrasto al riciclaggio e 6 Servizi di Investimento 6 Risk Management 4 Incassi e pagamenti 4 Erogazione ICT 3 Rapporto con il cliente 3 Contabilità, fiscale e vigilanza 2 Comunicazioni e relazioni esterne 2 Demand e Outsourcing 2 Canali di contatto con la clientela 2 Tesoreria e Capital Management 2 Prodotti del credito 2 Revisione interna 2 Organizzazione 1 Finanza 1 Politiche commerciali 1 Business Continuity Management 1 Finanza 1 Governo del credito 1 Pricing	6 Compliance 6 Credito 4 Gestione ordinaria del credito 4 Risk Management 4 Servizi di Investimento 3 Contabilità, fiscale e vigilanza 3 Incassi e Pagamenti 1 Demand e Outsourcing 1 Sicurezza e Ambiente 1 Politiche Commerciali 1 Organizzazione 1 Revisione interna 1 Pricing	8 Credito 5 Compliance 5 Gestione crediti problematici 3 Sicurezza e Ambiente 3 Risk Management 3 Gestione ordinaria del credito 2 Servizi di Investimento 2 Tesoreria e Capital Management 2 Revisione interna 1 Demand e Outsourcing 1 Rapporto con il cliente 1 Comunicazioni e relazioni esterne 1 Canali di contatto con la clientela 1 Prodotti del credito 1 Contabilità, fiscale e vigilanza 1 Incassi e Pagamenti