



MPS

CAPITAL SERVICES
GRUPPOMONTEPASCHI

Operational Risk Management – verifica della funzionalità del sistema di governo e gestione dei rischi operativi.

Rapporto n.17/2018

GRUPPOMONTEPASCHI

Firenze, 18 gennaio 2019

Ufficio Internal Audit
Settore Audit Operation e Servizi Bancari

Agenda

- 1 Overview
- 2 Obiettivi e Metodologia
- 3 Executive Summary

1 Overview

ANAGRAFICA INTERVENTO

Intervento: : Operational Risk Management – verifica della funzionalità del sistema di governo e gestione dei rischi operativi

Obbligatorietà: Si

Unità Auditata: Gestore OR Locale (Ufficio Servizi Specialistici e Operativi)

Tipologia di Intervento: Ordinario-Settoriale-In loco

Data Open Meeting: 21 dicembre 2018.

Data Exit Meeting: 18 gennaio 2019.

Auditor: Ammassari Maristella

Responsabile Audit Team: Balloni Andrea

ESITO INTERVENTO

GRADE COMPLESSIVO INTERVENTO

Rating 1 (VERDE)	Rating 2 (GIALLO)	Rating 3 (ARANCIONE)	Rating 4 (ROSSO)
---------------------	----------------------	-------------------------	---------------------

La scala di valutazione si articola su quattro livelli a criticità crescente: Rating 1 (VERDE), Rating 2 (GIALLO), Rating 3 (ARANCIONE), Rating 4 (ROSSO).

FATTORE CAUSALE	DISTRIBUZIONE DEI GAP PER RILEVANZA		
	ALTA	MEDIA	BASSA
Risorse	-	-	-
Processi	-	-	-
Sistemi	-	-	-
Totale	0	0	0

PRECEDENTI INTERVENTI DI REVISIONE

AMBITO INTERVENTO	PERIODO DELLA VERIFICA	N. RAPPORTO	GRADE INTERVENTO
Revisione Interna del Processo di Operational Risk Management	Dic 2018/Gen 2019	17/2018	Rating 1 (verde)

2 Obiettivi e Metodologie

1/1

In conformità alle disposizioni impartite dalla Direttiva di Gruppo in materia di Rischi Operativi ed alle linee guida attribuite dalla Direzione Chief Audit Executive della Capogruppo, annualmente viene svolta una revisione con l'obiettivo di pervenire ad una valutazione indipendente ed organica di adeguatezza, in termini di efficacia ed efficienza, del sistema dei controlli del processo di governo e gestione dei rischi operativi.

In particolare, le responsabilità assegnate alla funzione Revisione Interna riguardano la valutazione della complessiva funzionalità del sistema dei controlli circa l'approccio AMA (*Advanced Measurement Approach*) adottato nonché la verifica della conformità del sistema alle condizioni di idoneità richieste per l'utilizzo regolamentare delle stime di rischio.

Sono stati pertanto oggetto di analisi:

- ✓ il processo di identificazione e gestione dei rischi, nelle sue fasi di:
 - *Loss Data Collection* (LDC), quale componente primaria per la costruzione di un affidabile e accurato sistema di misurazione dei rischi operativi;
 - *Risk Self Assessment* (RSA), con riferimento all'analisi del processo di valutazione dei rischi e delle informazioni raccolte, nonché all'aggiornamento del modello dei dati;
 - *Analisi di Scenario*, strumento rivolto al top-management finalizzato ad ottenere una stima soggettiva sulla frequenza e sull'impatto di eventi di rischio relativi all'unità organizzativa di cui il manager è responsabile;
- ✓ il processo di Convalida Interna/Data Quality a livello locale, valutando l'adeguatezza dei controlli svolti, la coerenza delle conclusioni raggiunte dal Gestore OR Locale, il piano dei possibili interventi attesi in tema di miglioramento del sistema di gestione dei rischi operativi. A livello di Gruppo la struttura responsabile della verifica della correttezza del processo di sviluppo dei modelli/processi interni di misurazione del rischio, dell'accuratezza delle stime prodotte e del loro utilizzo nei diversi ambiti della gestione è il Servizio Validazione Sistemi di Rischio. Tale funzione si avvale dell'operato dei Gestori OR Locali ai quali fanno carico le attività di Convalida di tutte le fasi del processo seguito, in particolare la LDC, il RSA e l'Analisi di Scenario.

3 Executive Summary 1/1




1. Processo di identificazione e gestione dei rischi:

- ✓ *Loss Data Collection* (LDC): sono state svolte verifiche sugli adempimenti posti in essere dalla Banca e sui controlli effettuati dal Gestore OR Locale, acquisendo la documentazione necessaria per lo svolgimento degli accertamenti ed estraendo i dati presenti nel Data Base di Gruppo (applicativo " GRC Evolution "). Non sono emerse anomalie o disfunzioni degne di nota;
- ✓ *Risk Self Assessment* (RSA): sono state svolte verifiche su quanto effettuato a livello locale per l'esecuzione del RSA 2018, con riferimento all'attività sia dei *Process Owners* che del Gestore OR Locale. Il processo, che è risultato correttamente svolto e documentato, è stato rappresentato nella "Relazione Finale Risk Self Assessment 2018 " redatta dal Gestore OR Locale;
- ✓ *Analisi di Scenario*: gli adempimenti svolti a livello locale sono risultati effettuati con regolarità. La documentazione disponibile agli atti del Gestore OR Locale, ha permesso di esprimere un giudizio positivo in merito all'attività posta in essere. Il questionario di Scenario è stato oggetto di analisi e condivisione con le Strutture di riferimento nell'ambito degli incontri di Tavolo Rischi Operativi Locale (Middle Management), così come previsto dal D 0052 "Gestione Rischi Operativi". Le Funzioni coinvolte hanno sostanzialmente confermato lo scenario 2017 e proposto l'inserimento/modifica/cancellazione di alcune domande. I ruoli di Top Management (o loro delegati) intervistati, hanno valutato il questionario come adeguatamente rappresentativo del rischio operativo insito nell'operatività delle Funzioni a proprio riporto. Gli esiti della valutazione di scenario sono stati partecipati all'intero TOP Management di MPSCS e al Direttore Generale.

2. Processo di convalida interna/Data quality a livello:

Le verifiche svolte hanno interessato l'attività di controllo posta in essere a livello locale dall'OR di MPSCS. E' risultata agli atti sia la relazione annuale prevista ("Framework di Convalida MPSCS 2018") sia le *check lists* sui controlli LDC svolti. E' stata inoltre esaminata la "Relazione annuale di Data Quality" che riepiloga le attività svolte dal Gestore OR Locale anche attraverso la descrizione/valutazione dei controlli effettuati dalla medesima funzione. I documenti esaminati sono risultati conformi ad una corretta esecuzione del processo.

Firme e Destinatari del Rapporto

Ruolo	Cognome e Nome	Firma
Auditor	Ammassari Maristella	
Responsabile Audit Team	Balloni Andrea	
V° Responsabile dell'Ufficio Internal Audit	Porfidia Francesco	

Organi/Strutture Destinatarie	Invio report
Presidente del Collegio Sindacale	✓
Direttore Generale	✓
Direzione Chief Audit Executive	✓
Società di Revisione	✓