

[HOME](#) / I RISCHI OPERATIVI NELLE BANCHE

I RISCHI OPERATIVI NELLE BANCHE

Misurazione e gestione

Tipologia	Libri
Temi	Controlli Interni

PRESENTAZIONE

Più incentivi per investire in **modelli avanzati di misurazione**, più chiarimenti sulle **metodologie di calcolo** e sulle **architetture organizzative e di controllo** da impostare anche in banche medio-piccole: si muovono lungo queste coordinate i **recenti orientamenti** in materia di rischi operativi del **Comitato di Basilea sulla vigilanza bancaria**, che continua a fornire indicazioni pratiche, in vista dell'approvazione del Nuovo Accordo sul Capitale.

Giunto con successo alla seconda edizione, il volume si pone sempre più come prezioso punto di riferimento per coloro che si occupano di risk management e di controllo interno, fornendo spunti di riflessione ed esperienze concrete in materia di misurazione e gestione dei rischi operativi e approfondendo, in particolare, le novità provenienti dal Risk Management Group di Basilea e le problematiche economiche ed organizzative nell'impostazione dei modelli avanzati di misurazione.

Gli autori si soffermano sia sulla **stima qualitativa** dei rischi operativi, basata su giudizi della rilevanza delle diverse categorie di rischio (che vanno dall'ambito della sicurezza informatica alla possibilità di errori umani nei processi, dal rischio normativo legale a quello di frode e di infedeltà), sia sulla **misurazione quantitativa** delle esposizioni, fornendo le guidelines metodologiche di entrambi gli approcci.

Il pregio del volume è inoltre quello di analizzare in dettaglio l'inquadramento organizzativo della funzione di Operational Risk Management, mettendone in luce il modello di relazioni con le altre funzioni aziendali, e di definire le fasi di realizzazione di un progetto interno, strumento fondamentale per la loro gestione. L'apparato metodologico lascia poi spazio agli aspetti applicativi: viene presentata una simulazione di alcuni processi **dell'area Finanza** (gestione dei portafogli di proprietà e servizi di investimento) e **dell'area Credito**, evidenziando le **diverse fasi della stima qualitativa** e vengono forniti alcuni esempi di valutazione dei rischi di progetto e di trattamento informatico dei dati.

Le Appendici finali riportano le indicazioni del Comitato di Basilea riguardo allo schema di classificazione **dell'organizzazione interna delle banche** per business unit e business line e la **mapa delle categorie di evento**.

Nike Consulting è una società di consulenza, specializzata nel controllo dei rischi dell'intermediazione finanziaria, nell'ingegnerizzazione dei processi bancari e nel project management.

Angelo Pappadà è partner Nike Consulting. Ha lavorato per anni presso la Consob e importanti società di consulenza. Per Edibank ha già curato il volume Il controllo interno delle attività di intermediazione mobiliare delle banche (1998).

Carlo Gaj Levra è partner Nike Consulting. **Maurizio Cravero, Roberto Gamero, Andrea Gianola, Elena Rivolta, Marco Ubiali, Giancarlo Varola** sono consulenti Nike Consulting.

Daniilo Grillo è responsabile del settore Rischi speciali presso Rasini-Viganò Assicurazioni, primario broker assicurativo italiano.