

ANNUAL

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI

10, 11 e 12 NOVEMBRE 2020



Agenda liquida: le rapide continuano

Davide Morandi

CCO Credem

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE



Pre pandemia

Crisi è arrivata in un **contesto** già
complesso per la compliance



Pre pandemia

Crisi è arrivata in un **contesto** già
complesso per la compliance

Temi chiave

- normative *analogiche* nel mondo digitale
- #valorenormealcliente



Pandemia

marzo-settembre

pressione su ex ante

contingency, decreti emergenziali, Vigilanza



Pandemia

marzo-settembre

pressione su ex ante

contingency, decreti emergenziali, Vigilanza



Conferme/novità

- rischi bassa probabilità alto impatto si manifestano e prima si fa poco
- **ex ante complesso**: decisioni veloci su temi critici senza tutte le informazioni (componente emotiva)
- **dati elemento chiave** per affinare le decisioni prese
- la vicinanza **fisica** può diventare un **rischio**, focus su **punto di vista del cliente**

2021: rapida di che grado?

Indipendentemente dal grado, favorire
**flessibilità, competenza,
coinvolgimento**



2021: rapida di che grado?

Indipendentemente dal grado, favorire
**flessibilità, competenza,
coinvolgimento**

stiamo lavorando su

- **metodo**
- **strumento** GRC condiviso tra FAC
- **persone**



Come definire le priorità?

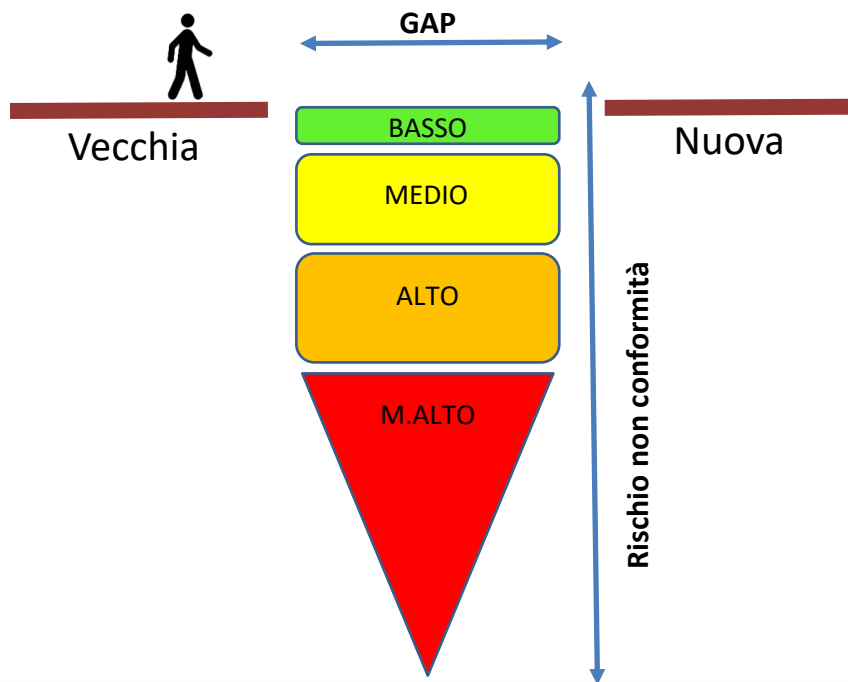
Metodo: oggettività e priorità

Metodo: oggettività e priorità

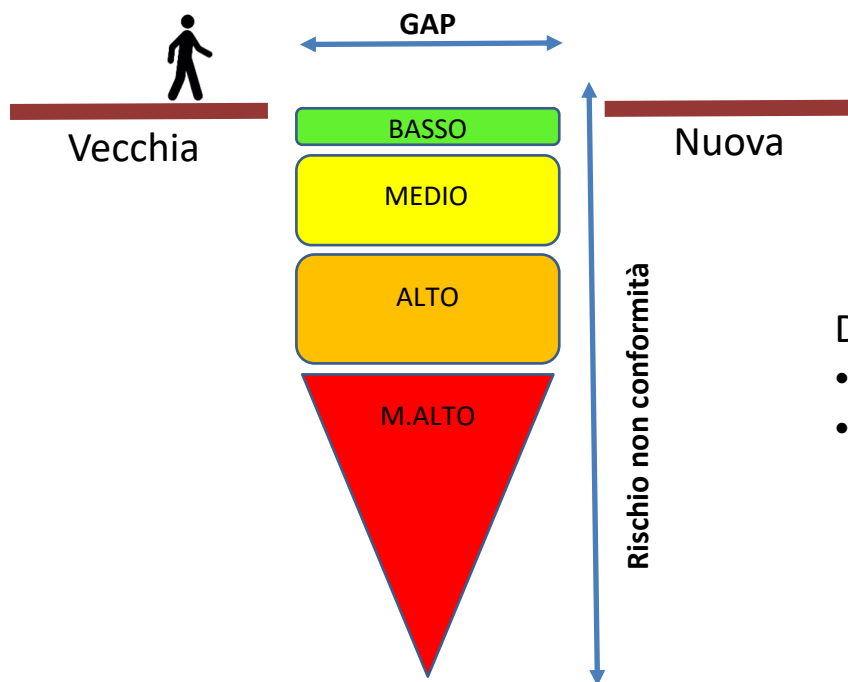
Come definire le priorità?



Come definire le priorità?



Come definire le priorità?



=

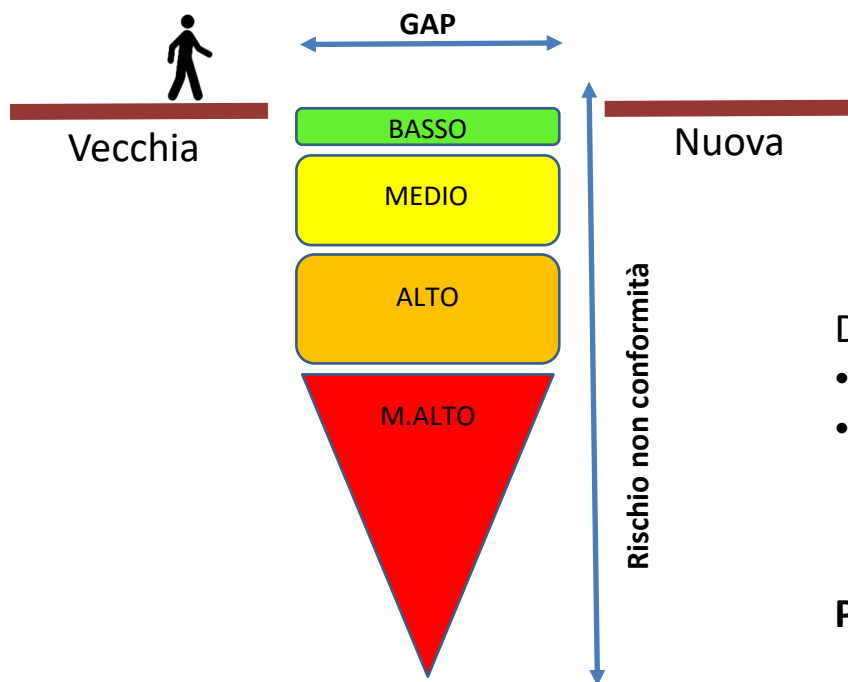
VALORE ATTUALE delle FUTURE PERDITE

(reclami, sanzioni, reputazione, add on patrimoniali)

Difficile oggettivizzare valore preciso, variabili in gioco:

- **Clienti / Autorità di Vigilanza**
- **Rischio potenziale / effettivo**

Come definire le priorità?



= **VALORE ATTUALE delle FUTURE PERDITE**

(reclami, sanzioni, reputazione, add on patrimoniali)

Difficile oggettivizzare valore preciso, variabili in gioco:

- **Clienti / Autorità di Vigilanza**
- **Rischio potenziale / effettivo**

PRIORITA' = fx (rischio/complessità/costo)

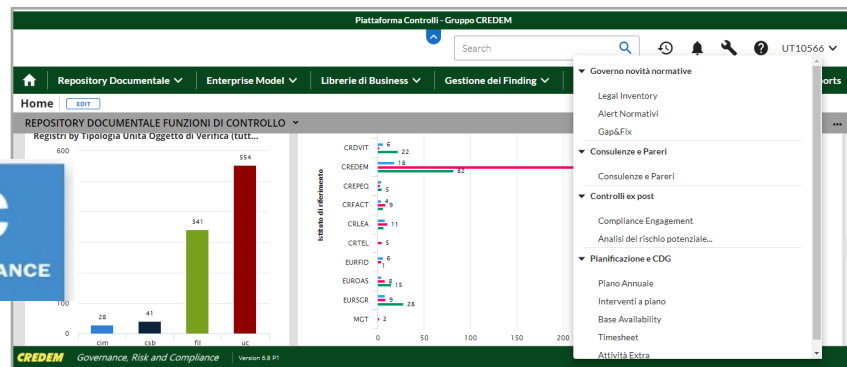
Strumento condiviso tra FAC: sinergia e efficienza

Come liberare energie per temi critici?

Strumento condiviso tra FAC: sinergia e efficienza

Come liberare energie per temi critici?

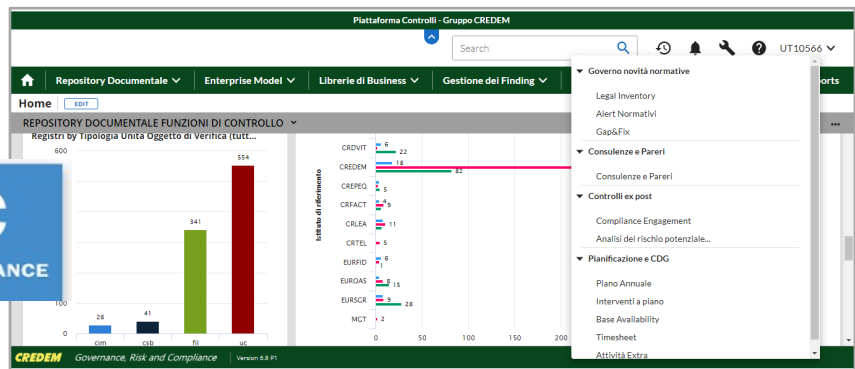
Audit
Compliance
Risk
Antiriciclaggio



Strumento condiviso tra FAC: sinergia e efficienza

Come liberare energie per temi critici?

Audit
 Compliance
 Risk
 Antiriciclaggio



Viste in comune

- Processi
- Normative
- Classificazione Rischi e metriche misurazione



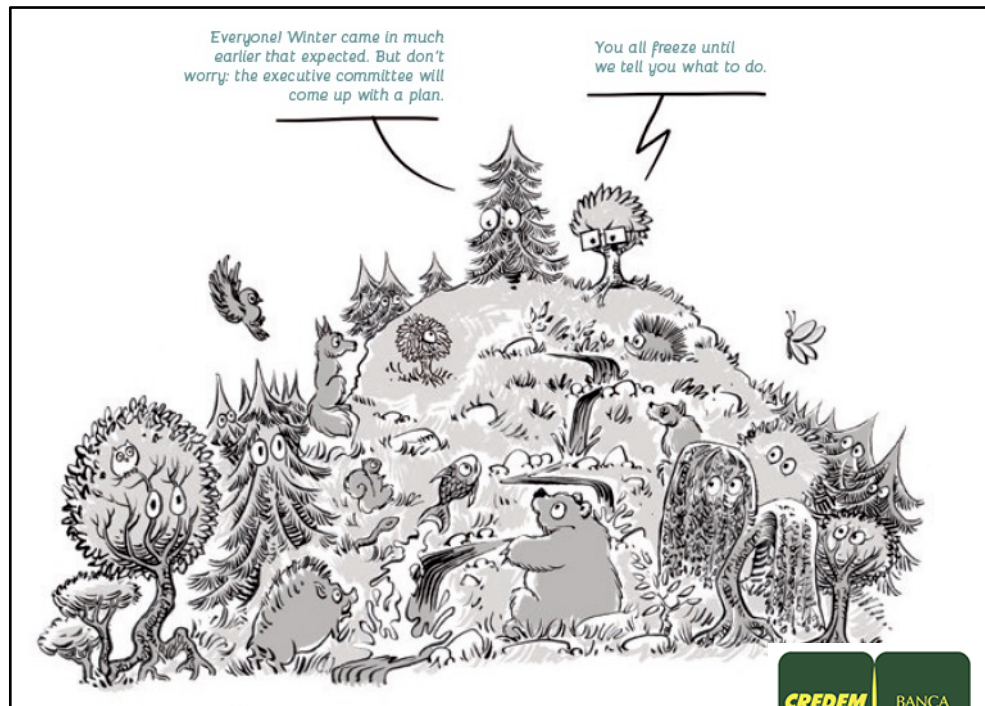
Persone: meno gerarchia, squadra

Come garantire competenze e velocità?

Persone: meno gerarchia, squadra

Come garantire competenze e velocità?

In un contesto complesso con
necessità di *presa di decisione* rapida,
la **gerarchia non regge**



Reinventing Organizations – Frederik Laloux

CREDEM

BANCA

WELLBANKING PEOPLE

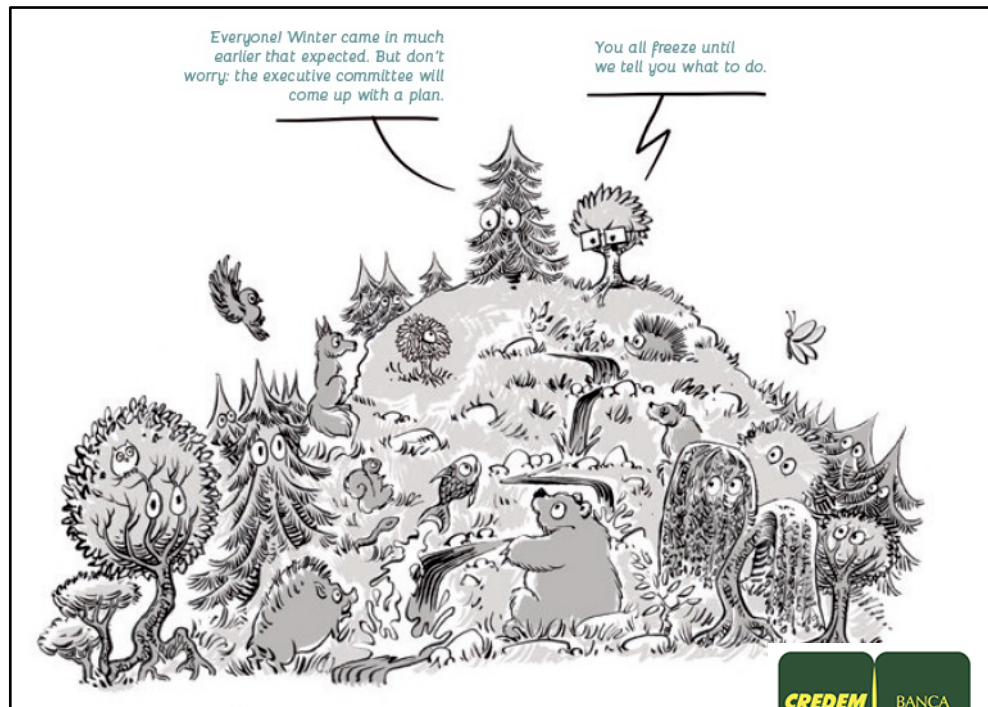
Persone: meno gerarchia, squadra

Come garantire competenze e velocità?

In un contesto complesso con
necessità di *presa di decisione* rapida,
la **gerarchia non regge**

Valorizzare le competenze e la squadra

- meno gerarchia
- leadership maggiormente **diffusa**
- **flessibilità e team liquidi** trasversali



Reinventing Organizations – Frederik Laloux

#valorenormealcliente



<https://www.youtube.com/watch?v=Gh2yGSTIiSI>

#valorenormealcliente

GRAZIE



<https://www.youtube.com/watch?v=Gh2yGSTIiSI>