

FONDI SANITARI

Le nuove strategie per affrontare il domani

ERM, RISK MANAGEMENT AVANZATO

Valerio Marchisio - Partner Associate C&A

2 febbraio 2023

- 1. ERM**
- 2. L'universo dei rischi**
- 3. I rischi operativi**
- 4. Comunicazione**
- 5. Maturità di un sistema di ERM**
- 6. Obiettivi di lungo periodo**

1 – ERM

Enterprise Risk Management, ossia una gestione di tutti i rischi di impresa in modo integrato che garantisca la tutela e la creazione di valore.

Risk Management come funzione di governo, in grado di supportare attivamente la pianificazione strategica, sia ex ante che ex post.



Governance & Culture

1. Exercises Board Risk Oversight
2. Establishes Operating Structures
3. Defines Desired Culture
4. Demonstrates Commitment to Core Values
5. Attracts, Develops, and Retains Capable Individuals



Strategy & Objective-Setting

6. Analyzes Business Context
7. Defines Risk Appetite
8. Evaluates Alternative Strategies
9. Formulates Business Objectives



Performance

10. Identifies Risk
11. Assesses Severity of Risk
12. Prioritizes Risks
13. Implements Risk Responses
14. Develops Portfolio View



Review & Revision

15. Assesses Substantial Change
16. Reviews Risk and Performance
17. Pursues improvement in Enterprise Risk Management

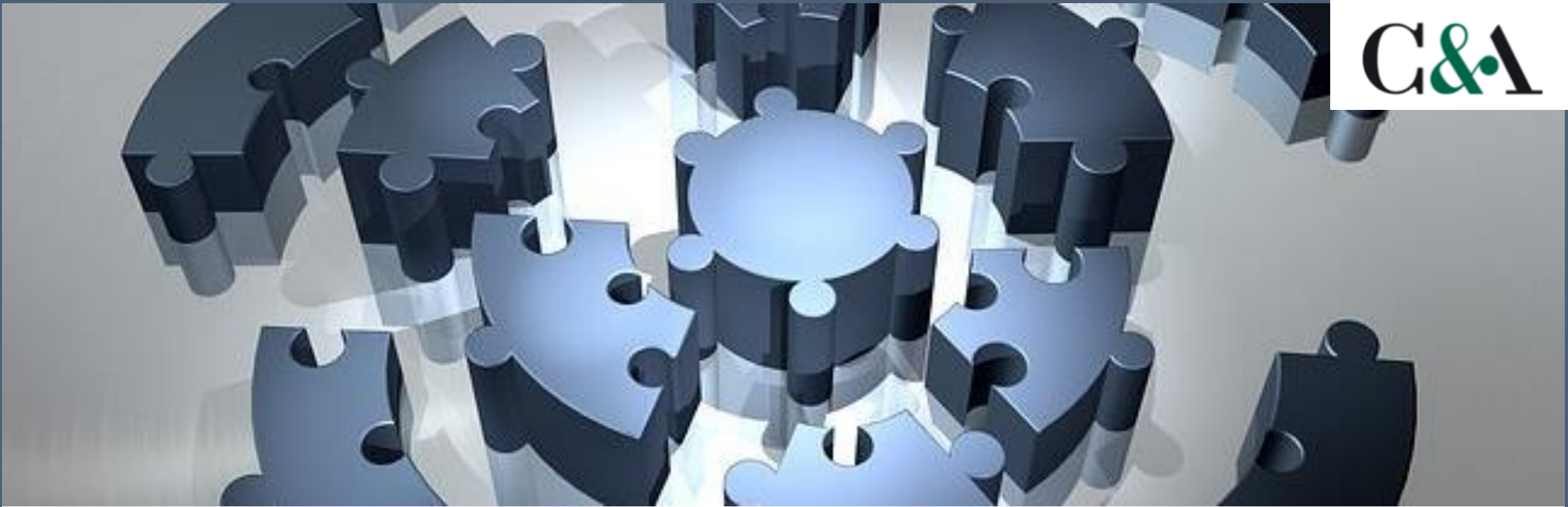


Information, Communication, & Reporting

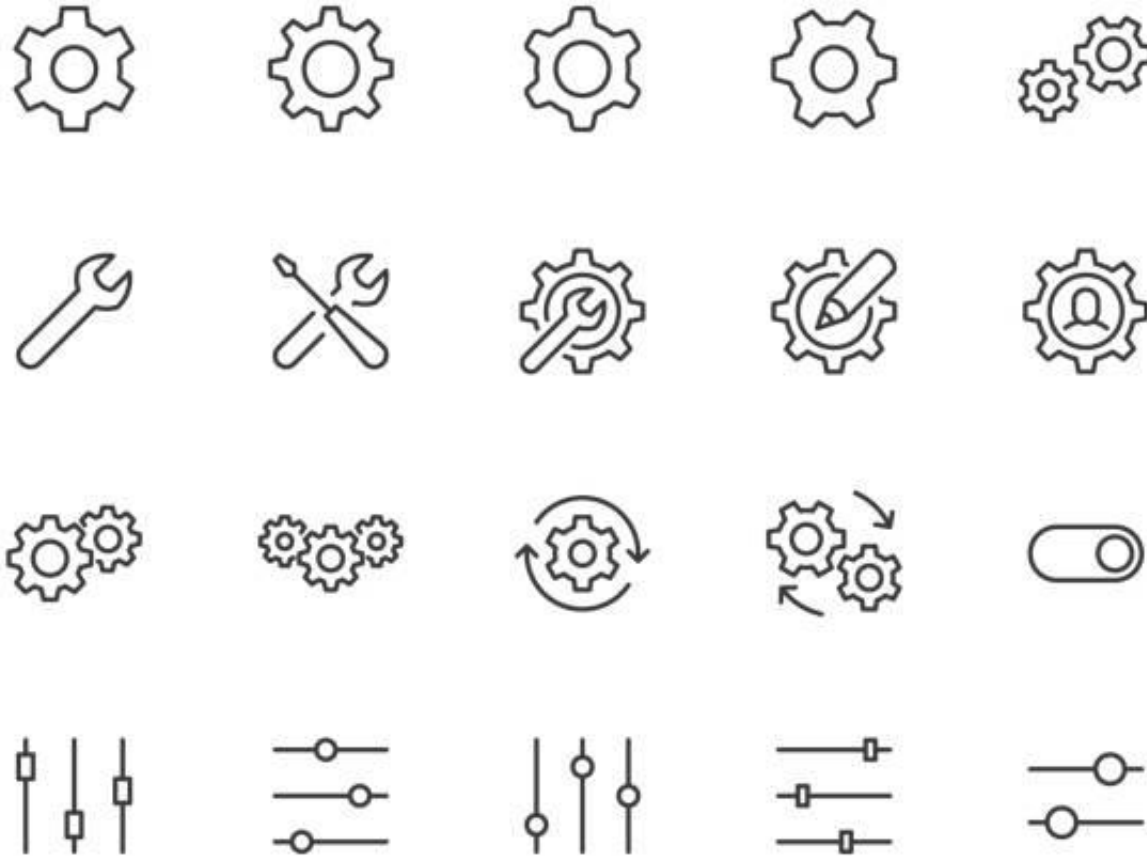
18. Leverages Information and Technology
19. Communicates Risk Information
20. Reports on Risk, Culture, and Performance

2 – L'universo dei rischi





Il puzzle si compone di diverse tessere



3 – I rischi operativi

Il rischio operativo è il rischio di perdite causate dall'inadeguatezza o dall'inefficienza di risorse umane processi e sistemi interni, o da eventi esterni.

4 – Comunicazione

Includere, condividere, consultare, informare.

Tutti devono partecipare alla costruzione e alla gestione del sistema di gestione dei rischi.



5 – Maturità di un sistema di ERM

Valutare la maturità del proprio sistema di risk management per capire il posizionamento e le azioni da definire per crescere.

	Base		Maturo		Avanzato
Governo dell'ERM	Politiche di rischio	Manuale operativo delle procedure	Commissione rischi	Change management	Revisione della qualità dei contratti assicurativi
	Definizione ruoli e responsabilità	Piani strategici	Approccio basato sul rischio condiviso	Piani assicurativi integrati	Forum congiunto sulla gestione del rischio
Valutazione dei rischi	Obiettivi	Metodologie	Indicatori di rischio	Profili di rischio operativo	Pianificazione strategica basata sul rischio
Quantificazione e dei rischi	Soglie di tolleranza e appetito	Matrice dei rischi	Matrice dei rischi per area	Indicatori di performance aggiustati per il rischio	Allocazione del capitale basata sul rischio
Monitoraggio e reportistica	Reportistica sui rischi	Reportistica dedicata al CdA	Indicatori chiave	Reportistica rischi emergenti	Dashboards integrate
	Condivisione annuale interna	Reportistica per gli stakeholders	Reportistica sugli incidenti	Sistema informativo integrato di risk management	Strumenti di monitoraggio in tempo reale
Ottimizzazione	Piani di azione	Ottimizzazione e controlli	Portafoglio assicurativo	Analisi di rischio incorporate nelle strategie	Strumenti di controllo in termini di costi e benefici

6 – Obiettivo di lungo periodo

Gestire i rischi garantisce con maggiore probabilità l'adeguatezza e la sostenibilità di lungo periodo.