

Aree di rischio	ID Proc.	Macro Processo/Processo	Fase/Attività	Struttura organizzativa	ID Risk	Rischio	Fattori abilitanti	Misure generali	Misure specifiche	Disegno delle misure	Efficacia delle misure	Rischio residuo	Motivazione	Misure da intraprendere	Responsabile dell'attuazione della misura	Stato di attuazione al 09/2020
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Istruttoria	Direzione Credito	CRE_01	Carenze documentali del procedimento istruttorio	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.3.1. Istruttoria di merito creditizio; Circolare del 13/11/2019 Assegnazione delle istruttorie di merito creditizio	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/12/2020; Sistemazione delle istruzioni operative e delle circolari interne ai fini dell'emissione della Procedura per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/03/2021	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione (Regolamento); Direttore Generale (Procedura); Diffusione: Direttore Generale	In fase di predisposizione/aggiornamento
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Istruttoria	Direzione Credito	CRE_02	Non adeguata valutazione del merito creditizio del prestatore	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti; Carenza di competenze del personale	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.1.3 Strategie creditizie (i finanziamenti a M/L sono di norma in co-finanziamento con le banche che eseguono autonoma valutazione del merito del credito); par. 2.3.1. Istruttoria di merito creditizio; Circolare del 13/11/2019 Assegnazione delle istruttorie di merito creditizio; Dettaglio delle tipologie di istruttoria e contenuti dell'analisi di merito creditizio del 24/06/2020; Sistema delle deleghe; Rating cliente e metriche prodotto (con relative istruttorie operative) approvate dal CDA, con il parere del Risk Manager	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/12/2020; Sistemazione delle istruzioni operative e delle circolari interne ai fini dell'emissione della Procedura per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/03/2021;  Inserire nei bandi autodichiarazione requisiti soggettivi dei beneficiari (analisi con le competenti strutture)	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione (Regolamento); Direttore Generale (Procedura); Diffusione: Direttore Generale  Direzione Legale e Societario; Ufficio Compliance	In fase di predisposizione/aggiornamento       Aggiornamento da fornire entro il 31/03/2021
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Organizzazione	Direzione Credito	CRE_03	Mancata separatezza tra funzioni istruttorie e deliberative	Esercizio esclusivo della responsabilità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Par. 2 Rischi connessi con l'attività di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma	Regolamento per la gestione del credito; Regolamento Organizzativo (segregazione di funzioni tra attività istruttorie e attività deliberative)	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/12/2020 con la nuova struttura organizzativa	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione Diffusione: Direttore Generale	In fase di aggiornamento
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Monitoraggio	Direzione Credito	CRE_04	Carenze sul controllo andamentale e monitoraggio delle singole posizioni	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti; Carenze nei controlli	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.3.2.1 Termine e validità delle delibere di concessione dei finanziamenti; par. 2.3.2.2 Revisione ordinaria; Modello per la determinazione degli accantonamenti sui crediti performing del 21/04/2020; Processo informatizzato; Verifiche da parte del Risk Management con reportistica periodica trasmessa a Consiglio di Amministrazione e Direttore Generale	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/12/2020; Sistemazione delle istruzioni operative e delle circolari interne ai fini dell'emissione della Procedura per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/03/2021	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione (Regolamento); Direttore Generale (Procedura); Diffusione: Direttore Generale	In fase di predisposizione/aggiornamento
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Classificazione, Valutazione e Gestione esposizioni deteriorate	Direzione Credito	CRE_05	Mancata definizione/applicazione dei criteri di classificazione, valutazione e gestione delle esposizioni deteriorate	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.4.1 Classificazione delle posizioni creditizie; Processo informatizzato; Comitato interno Non Performing Loans con compito di analisi crediti non performanti e supporto a Consiglio di Amministrazione per gestione npl; Il recupero dei crediti in cofinanziamento è in carico agli istituti cofinanziatori, secondo apposita convenzione	Prevalentemente inadeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO	Le misure indicate sono pienamente operative; il rischio rimane M in attesa della formalizzazione della procedura di gestione NPL	Aggiornamento del Regolamento per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/12/2020; Procedura per la gestione di NPL e sua diffusione entro il 30/04/2021	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione (Regolamento); Direttore Generale (Procedura); Diffusione: Direttore Generale	Regolamento per la gestione del credito in fase di aggiornamento
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Informativa agli organi aziendali	Direzione Credito	CRE_06	Non completa/non accurata/non regolare informativa agli organi aziendali, in particolare sull'andamento delle posizioni deteriorate e delle relative procedure di recupero	Uso improprio o distorto della discrezionalità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio	Flussi informativi codificati nel Regolamento per la gestione del credito, par. 2.5.2 Flussi informativi reporting (verso Consiglio di Amministrazione e Direttore Generale); Riunioni almeno trimestrali del Comitato interno Non Performing Loans	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Aggiornamento del Regolamento per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/12/2020; Predisposizione Procedura per la gestione di NPL e sua diffusione entro il 30/04/2021	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Consiglio di Amministrazione (Regolamento); Direttore Generale (Procedura); Diffusione: Direttore Generale	Regolamento per la gestione del credito in fase di aggiornamento
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Monitoraggio	Direzione Credito	CRE_07	Aggiornamento non continuo dell'esposizione verso i clienti e verso i gruppi di clienti connessi	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa proceduralizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Regolamento per la gestione del credito, par. 2.2.1 Posizioni a rischio collegato e a rischio unico; Nella fase istruttoria sono acquisite e valutate le informazioni sui clienti a livello di gruppo	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Implementazioni informatiche da completare entro il 31/12/2020	Responsabile Direzione Credito; Responsabile Ufficio Sistemi Informativi	Implementazioni informatiche in fase di completamento

Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Erogazione del credito	Servizio Operation e Controlli	CRE_08	Documentazione incompleta per l'erogazione dei finanziamenti	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa procedimentalizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Bandi di finanziamento	Regolamento per la gestione del credito par. 2.3.4 Perfezionamento ed erogazione del credito; Circolare del 23/12/2019 Istruzioni operative per la fase di erogazione e check list delle verifiche effettuate. Il Servizio Operation e Controlli, prima dell'erogazione del finanziamento, verifica la presenza di tutta la documentazione necessaria, ovvero, in caso di finanziamenti a SAL, l'esito della rendicontazione da parte del beneficiario	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative			
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione del credito - Gestione garanzie attive	Direzione Credito	CRE_09	Carente gestione delle garanzie attive	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa procedimentalizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015 Titolo III Capitolo 1 Sezione VII Principi organizzativi relativi a specifiche attività o profili di rischio; Bandi di finanziamento (indicano tipologie di garanzie che possono essere richieste)	Le garanzie attive sui finanziamenti su fondi propri in cofinanziamento vengono acquisite dalle banche cofinziatrici anche per conto di Finiombarda e trasmesse unitamente alla documentazione contrattuale. Le garanzie sui finanziamenti diretti con fondi regionali con beneficiario Finiombarda vengono acquisite e verificate.	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO	Il rischio rimane Medio perché pur essendo le garanzie tracciate a sistema, va formalizzata la policy di gestione delle stesse	Sistemazione delle istruzioni operative interne ai fini dell'emissione della Procedura per la gestione del credito (inclusa la gestione e la valutazione delle garanzie) e sua diffusione entro il 31/03/2021	Predisposizione/Aggiornamento: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	In fase di predisposizione
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione di fondi pubblici	Servizio Operation e Controlli	CRE_10	Mancata verifica/monitoraggio del corretto utilizzo dei fondi erogati e/o servizi (rispetto alle finalità del Bando) da parte delle imprese aggiudicatrici	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Scarsa procedimentalizzazione del processo; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Bandi di finanziamento	Sulle imprese beneficiarie sono effettuati controlli prima e post erogazione (controlli documentali e visite sul posto), secondo le previsioni indicate nei bandi di finanziamento	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	MEDIO/BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Sistemazione delle istruzioni operative e delle circolari interne ai fini dell'emissione della Procedura per la gestione del credito e sua diffusione entro il 31/03/2021;  Predisposizione Procedura Ispezioni controlli in loco entro il 30/06/2021	Predisposizione: Responsabile Direzione Credito Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale  Predisposizione: Responsabile Servizio Operation e Controlli Coordinamento: Servizio Organizzazione e Sistemi Controllo di conformità: Ufficio Compliance Approvazione: Direttore Generale Diffusione: Direttore Generale	In fase di predisposizione Procedura per la gestione del credito
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Gestione di fondi pubblici	Ufficio Contabilità e Bilancio; Ufficio Pianificazione e Controllo	CRE_11	Non corretta/non accurata informativa sulla gestione dei fondi alle competenti strutture della Regione Lombardia	Uso improprio o distorto della discrezionalità	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015	Flussi informativi codificati nella Convenzione quadro con Regione Lombardia	Prevalentemente adeguato	Prevalentemente efficace	BASSO	Le misure indicate sono pienamente operative	Completare le implementazioni informatiche	Implementazioni informatiche: Servizio Sistemi Informativi; Ufficio Pianificazione e Controllo; Ufficio Contabilità e Bilancio	Implementazioni informatiche per reportistica: aggiornamento al 31/12/2020
Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché di vantaggi economici di qualunque genere a persone ed enti pubblici e privati	CRE	Concessione finanziamenti	Individuazione e analisi delle situazioni di conflitto di interesse	Direzione Credito	CRE_12	Mancata individuazione/gestione di situazioni di conflitto di interessi	Uso improprio o distorto della discrezionalità; Accordi illeciti	Codice etico; Applicazione Circolare Banca d'Italia 288/2015; Regolamento per la gestione dei conflitti di interessi	Data base contenente i soggetti in potenziale conflitto di interesse che viene consultato prima dell'esecuzione delle operazioni. Le informazioni vengono verificate una volta all'anno e nel caso di nuova dichiarazione presentata dai soggetti tenuti all'obbligo	Prevalentemente adeguato	In fase di verifica	MEDIO	Il Regolamento per la gestione dei conflitti di interesse è in vigore ed operativo. Il rischio rimane MEDIO perché è in corso la verifica di efficacia delle misure	La verifica sui conflitti di interesse a cura dell'Ufficio Compliance verrà completata entro il 31/12/2020	Responsabile Ufficio Compliance	Verifica pianificata