



Il sistema dei rischi a livello nazionale e internazionale e la governance



Barbara Gaudenzi

*Università di Verona – Facoltà di Economia
Corso di Perfezionamento in Enterprise Risk Management*

20° AIPSA ,12 marzo 2010, Verona



Agenda:

Il processo di Risk Management

Quali rischi sono oggi più temibili per le imprese?

Risk Management e Governance



Risk Management

Il processo di risk management

- Insieme di attività, metodologie e risorse per tenere "sotto controllo" i rischi
- Implementazione di misure di protezione/prevenzione (ISO 31000/2009..)

Obiettivo

Protezione dell' org.ne dagli eventi sfavorevoli e loro effetti

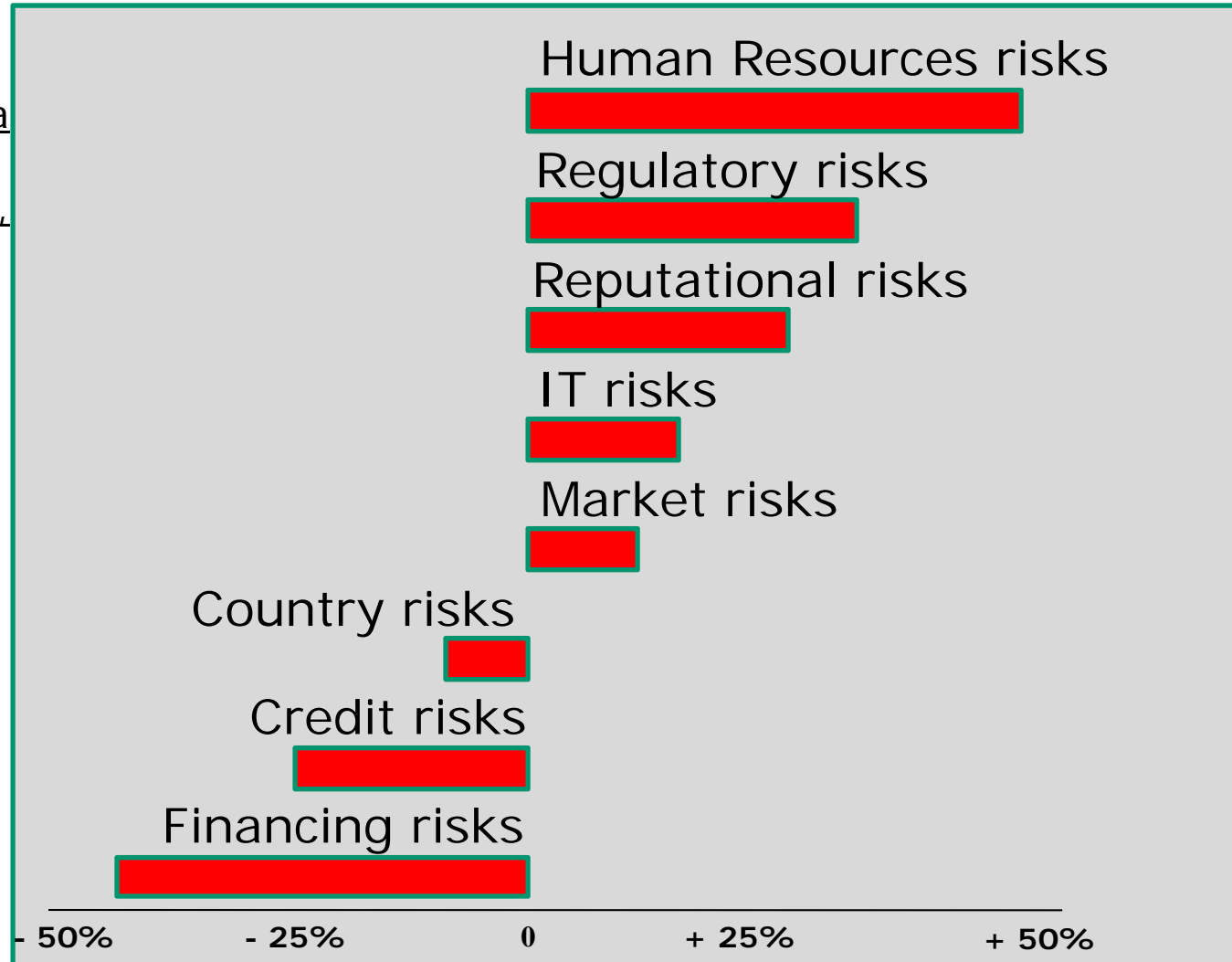


**CREAZIONE
DEL VALORE**



Risk Management: quali rischi sono oggi più temibili per le imprese?

Indagine europea
Economist
Intelligence Unit,
2007





Risk Management: quali rischi sono oggi più temibili per le imprese?

Indagine europea (Cullen Centre for Risk and Governance - Glasgow Caledonian University, 2005-2007)

Rischi strategici e reputazionali identificati come **rischi più significativi**

Il **53%** del campione riconosce la mancanza di una valutazione adeguata di tale rischio

Il **41%** del campione dichiara di non averne un processo di gestione e controllo

Il **53%** del campione ammette di non aver definito le competenze e responsabilità per la gestione di tali rischi



Risk Management: quali rischi sono oggi più temibili per le imprese?

Indagine europea (Cullen Centre for Risk and Governance - Glasgow Caledonian University, 2005-2007)

Governance

le competenze chiave

Compliance con leggi e regolamenti:	100%
Etica:	94%
Risk Management:	87%
Ambiente e sicurezza:	82%
Corporate Social Responsibility:	77%
Gestione dei clienti:	71%



Risk Management: quali rischi sono oggi più temibili per le imprese?

E in Italia?

Indagine Protiviti sul risk management nelle imprese italiane – quotate e non quotate.

Solo il **25%** delle imprese del campione ha un **risk manager** (nel 19% dei casi è l'internal auditor, nel 17% è il CdA, nel 14% è il CFO)

Rischi più temuti:

- concorrenza (40%)
- trend di mercato, es. la delocalizzazione.. (39%)
- dati e informazioni gestionali (34%)
- leggi e regolamenti (33%)



Risk Management: quali rischi sono oggi più temibili per le imprese?

Security nei processi produttivi e logistici

Aberdeen Supply Risk Management Report:

I rischi legati alle scelte di localizzazione, outsourcing e logistica minacciano i profitti e la competitività dell'impresa (79% del campione)

Chartered Management Institute, Indagine Business Continuity Management:

Business Continuity Management:

processo essenziale per il top management

(77% del campione)

... ma si avverte la mancanza di un BC plan

(50% del campione)



Risk Management e Governance

Emerge dunque la necessità nelle imprese di implementare un efficace sistema di **gestione integrata di tutti i rischi** che colpiscono:

- 1) gli **asset strategici** dell'impresa (HR, reputazione, impianti, clienti)
- 2) i **processi aziendali** nel suo complesso (produzione, logistica, mercati, ...)



Risk Management e Governance



Risk Management e Governance

Livelli di risk management

Corporate Risk Management

Business Risk Management

Obiettivi

Verifica delle strategie

Compliance verso le norme vigenti:

leggi, regolamenti e standard internazionali
su:

sicurezza, ambiente, credito, ...

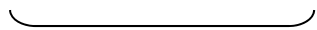
Protezione dei beni

Safety e security

Ottimizzazione risorse

Creazione del valore

Massimizzazione profitti



competenze sempre più trasversali



Risk Management e Governance

... c'è ancora molta strada da fare



Economist Intelligence Unit, 2009

-La **compliance** (processo di adeguamento alle norme cogenti e relativi controlli) assorbe un'enorme quantità di tempo

-Il tempo e le risorse dedicate all'attività di **identificazione e gestione dei rischi** sono spesso limitate:

-Solo il 44% dei CRO sono coinvolti nelle attività di identificazione e analisi dei rischi,

-Solo il 47% ritiene adeguato il collegamento tra corporate e business risk management



Risk Management e Governance

... quali opportunità per le imprese italiane



Economist Intelligence Unit, 2009

I **punti di forza** delle piccole e medie imprese:

- La leadership del CEO → per favorire la "**cultura del rischio**" nell'organizzazione
- La dimensione "contenuta" → per coinvolgere sinergicamente **tutte le funzioni**

Opportunità: costruire un efficace sistema di gestione dei rischi



Grazie

Barbara Gaudenzi

barbara.gaudenzi@univr.it