

# Alessandra Braga

Milano, Italia



Coniugata, madre di 2 figli

## Summary

Ho trascorso oltre quindici anni della mia esperienza professionale nel comparto finanziario e bancario, 10 dei quali lavorando nel comparto dell'internal auditing, gestione del rischio di credito e organizzazione operativa dei processi in uno dei più importanti gruppi bancari a livello europeo. Durante questa esperienza ho avuto l'opportunità di contribuire al ri-disegno dell'attività di auditing da funzione preposta al controllo operativo dei rischi a funzione di advising e supporto nella gestione strategica dell'attività bancaria, capace di comprendere le principali esigenze di business, i rischi intrinseci delle stesse, governando il mestiere con il corretto balancing tra costo del controllo del rischio e benefici del medesimo. Per oltre 4 anni ho avuto la responsabilità di gestire la direzione Credit Risk della società di factoring in Italia del Gruppo BNPP, riorganizzando la funzione in termini di framework operativo e di controllo, allineandola agli standard di Gruppo. L'esperienza precedentemente maturata in ambito internal auditing è stata senza dubbio un importante strumento per il pieno raggiungimento degli obiettivi fissati al mio ruolo.

A completamento, il ruolo internazionale svolto nel comparto del trade finance operations mi ha consentito di approfondire anche l'ambito di attività propriamente operative del fare banca, sia in termini di sviluppo organizzativo di processo sia di gestione manageriale delle risorse.

Negli ultimi due anni l'attività si è altresì arricchita dell'esperienza nel comparto della digital experience con l'implementazione delle tecniche di digitalizzazione del processo operativo in ambito trade finance mediante lo sviluppo e adozione di robot nelle diverse fasi operative ed anche di tool di AI preposti a specifici item di processo.

## Esperienze professionali

- **Responsabile attività Trade Finance Middle Office di BNL Gruppo BNP Paribas**  
Feb 2017 – ruolo attuale

La funzione ha il compito di sostenere la Business Division e le altre Funzioni di Governance della Banca nella gestione end to end delle attività di Trade Finance (Garanzie internazionali, Crediti e incassi documentary e Cash Advance Payments) dal post delibera allo svincolo degli impegni e pagamenti. Applicazione della metodologie lean (che consente di ridurre fortemente i tempi di attraversamento dei processi di business, e quindi, di ridurre costi e tempi di risposta al cliente) e world class banking (applicazione della WCM nel settore del credito che prende tradizionalmente in considerazione discipline già note quali la Total Quality Control, Total Productive Maintenance, Total Industrial Engineering, Just In Time, Lean Manufacturing). A partire dal mese di luglio 2016, membro dello Steering Committee BNPP Group per il Progetto World Wide International Guarantees volto a definire una revisione dei processi di assunzione rischi finanziari e commerciali in ottica di convergenza

ad un modello target definito, nonché implementazione di una piattaforma a supporto dell'attività. Responsabilità e coordinamento di oltre 110 risorse e 5 team leader.

- **Responsabile del processo operativo del credito Corporate e Private di BNL Gruppo BNP Paribas**  
Ott 2014 – Gen 2017

La funzione ha il compito di sostenere la Business Division e il credit risk department nella gestione end to end del processo del credito (dal post delibera alla revoca del fido) sia per il prodotto a breve sia a medio e lungo termine. Assicura altresì l'emissione e gestione delle garanzie passive, domestiche e internazionali. Applicazione della metodologia lean, six sigma e world class banking. Responsabilità e coordinamento di oltre 60 risorse e 3 team leader.

- **Chief Risk Officer (CRO)**

In IFITALIA Spa – Gruppo BNL BNP Paribas Italia  
Set 2011 – Ott 2014

- Competenze e responsabilità: valutazione e assunzione rischi di credito, gestione recupero posizioni non performing (stragiudiziale e legale), presidio costo del rischio, gestione risk management (modelli di rating e reporting), controllo rischio di credito (monitoraggio rischi).
- Responsabile Progetto Basel2 (cantiere Metodology e Processi) finalizzato al passaggio a modello avanzato per il calcolo del requisito patrimoniale per il rischio di credito (metodologia IRBA).
- Referente del Gruppo BNPP in ambito Asset Quality Review (gennaio-giugno 2014). In tale ambito, strutturato e gestito le attività per Ifitalia al fine di adempiere ai requirements di Gruppo in tale ambito.
- Nomina a Dirigente ex contratto bancario dal mese di aprile 2012.
- Responsabilità e coordinamento di oltre 50 risorse e 5 team leader.

- **Deputy Head polo Polo Retail Banking and Equipment solutions**

In BNL– Gruppo BNP Paribas Italia  
Dic 2008 – Set 2011

- Attività di auditing in ambito leasing-factoring-mutui-credito al consumo.
- Membro dell'Organismo di Controllo ex Dlgs 231/01 di Ifitalia Spa Gruppo BNPP.

- **Direttore Internal Auditing ( CAE)**

Ifitalia SpA – Gruppo BNL BNP Paribas Italia  
Gen 2006 – Nov 2008

Definizione del modello organizzativo della Direzione Auditing e dell'adeguamento delle metodologie per l'implementazione del Modello di Auditing della Banca e del Gruppo BNL- BNPP che attribuisce le attività di controllo ad ogni livello operativo (controlli di linea, controlli sulla gestione dei rischi e attività di revisione interna) al fine di garantire un Sistema dei Controlli Interni omogeneo e funzionale.



### ● Senior Internal Auditing

Ifitalia SpA – Gruppo BNL BNP Paribas Italia  
Gen 2005 – Dic 2005

Da Gennaio 2005 in Ifitalia spa - Gruppo BNL, nella Direzione Internal Auditing con la qualifica di senior internal auditor. Sviluppo del nuovo modello di auditing di BNL per le società partecipate. Qualifica di quadro direttivo di IV livello.

Dal 19 luglio 2005 nomina a Coordinatore della Commissione Tecnica Internal Auditing dell'Associazione Italiana Società di Factoring (Assifact). In tale ambito, nomina a responsabile del Gruppo di lavoro 231/01 finalizzato alla definizione di strumenti operativi di controllo ai sensi della normativa sulla responsabilità amministrativa.

### ● Senior coordinator Divisione di credit management

Mazars Outsourcing SpA – Gruppo Mazars Italia  
set 2001 – Dic 2004

- In Mazars Outsourcing Spa, società di organizzazione e gestione outsourcing del Gruppo Internazionale Mazars. Responsabile del Progetto credit management sia per il Gruppo sia per primari clienti, italiani ed esteri. Maturata esperienza nel settore della gestione strategica del credito presso primarie società italiane e multinazionali.
- Funzione di coordinamento e sviluppo dell'attività di internal auditing nell'area banche e assicurazioni (attività svolta in outsourcing per i piccoli/medi intermediari).
- Manager responsabile dell'attività di Credit Risk Management sia per il Gruppo Mazars sia per i clienti, italiani ed esteri (prevalentemente filiali italiane di società francesi).
- Responsabile del Progetto, sviluppo e implementazione di modelli organizzativi e di strumenti operativi per le piccole e medie imprese finalizzati al miglioramento del rating aziendale alla luce delle novità introdotte da Basilea II (Progetto Basilea2 per le PMI).
- Responsabile di board activity (rapporti istituzionali con la casa madre per la definizione dei contratti associativi, suivi juridique, economique et financière del Gruppo, organizzazione Assemblee e CdA annuali ).

### ● Senior consultant

Mazars SpA  
Set 1997 – Ago 2001

Maturata esperienza nel settore bancario, finanziario e leasing, in particolare nelle aree legale (gestione del credito e del contenzioso) e organizzazione e controllo di gestione. In quest'ultimo settore, studio e sviluppo di procedure di analisi e verifica dell'efficienza, efficacia ed economicità delle attività creditizie attuate in società finanziarie e commerciali.

### ● Junion auditor

Ria & Mazars SpA  
Feb 1992 – dic 1997

Da febbraio 1992, Ria & Mazars, junior assistant nell'ambito della revisione contabile .

## Titolo di studio

1992: Università degli Studi di Milano – Facoltà di Scienze Politiche, Milano, indirizzo politico amministrativo. Tesi: Il governo del settore energetico in Italia. Votazione: 110/110 cum laude.

- Vincitrice del Premio di laurea Sen. Terenzio Mogliano promosso dalla Federelettrica (federazione nazionale delle aziende e servizi elettrici degli enti locali).
- Iscritta al quarto anno del corso di laurea in Giurisprudenza (vecchio ordinamento), Università degli Studi di Milano (2° laurea).

## Training and courses

- Membro Commissione AIFIRM sulla determinazione del Rischio di Mercato, dal 2017.
- Associato AIIA (Associazione Internal Auditing), dal 2009 Milano. • Partecipato alla vita associativa come membro del Comitato Etico e come membro dell'Organo di internal auditing .
- Associato Assifact (associazione italiana factoring). Partecipato alla vita associativa in qualità di Coordinatore della Commissione Internal Auditing.
- Corso perfezionamento CRO Risk Academy BNPP, 2012,2013,2015
- Coordinatore Tavola rotonda Bocconi, Credit Turnaround: visione olistica del business nell'era digitale, 2013
- Corso perfezionamento gestione del rischio tenuto da BNPP in collaborazione con Accenture, 2013 e 2015.
- Forum Accenture, Eccellenza nel Credito: Innovazione e cambiamento per la ripresa del Sistema Paese Il contesto bancario, 2012.
- Corsi di perfezionamento auditing tenuti da BNPP in collaborazione con AIIA, anno 2009.
- Relatore nell'incontro di formazione La Legge 231/01 nel factoring: metodi e strumenti per l'attuazione del modello organizzativo, Milano 9 Ottobre 2007 presso Assifact.
- Corso AIIA , condurre un intervento di audit: metodologia secondo gli standard AIIA, 2008-2009-2010-2011
- CFSA Review Course presso AIIA (Associazione Italiana Internal Auditors) di Milano, 2010.
- Corsi di perfezionamento alla AIIA (Associazione Italiana Internal Auditors) di Milano in materia di Internal Auditing per audit manager e Attuazione della Legge sulla tutela del risparmio.
- Corso di perfezionamento ABI professional in Internal Auditing per gli Intermediari Finanziari.
- Corso di perfezionamento alla SDA Bocconi di Milano in materia di credit management e internal auditing nelle compagnie di assicurazioni.
- Corso di perfezionamento alla SDA Bocconi di Milano in materia di Internal Auditing e ERM.

## Volontariato

2016 – 2021: Presidente del Comitato Genitori LS Einstein di Milano, liceo frequentato dal mio primogenito. Collaborazione attiva nella creazione di un network tecnico di supporto alle attività integrative del liceo attraverso la formula dei Gruppi di lavoro specializzati per ambiti.