

**DIREZIONE CHIEF RISK OFFICER**

**VERBALE DEL COMITATO GESTIONE RISCHI DI CAPOGRUPPO BANCARIA**

**SESSIONE LENDING RISK**

Riunione del 26 Agosto 2019

Siena, sessione telematica – ore 10:00

Partecipanti:

- Chief Risk Officer (CRO), *Presidente del Comitato*
- Chief Financial Officer (CFO)
- Resp. Direzione Retail
- Resp. Direzione Corporate
- Resp. Direzione Crediti Performing
- Resp. Direzione Crediti Non Performing
- Resp. Area Credit Portfolio Governance
- Resp. SVSR (Convalida Interna)
- Resp. Area Lending Risk Officer, Relatore/Segretario del Comitato

Leonardo **BELLUCCI**  
Andrea **ROVELLINI**  
Eleonora Maria **COLA**  
Fabiano **FOSSALI**  
Giovanni **AMETRANO**  
Lucia **SAVARESE**  
Mauro **RIZZITIELLO**  
Stefano **MONI**  
Lorenzo **BOETTI**

Assenti:

- Chief Lending Officer (CLO)
- Chief Commercial Officer (CCO)
- Chief Audit Executive (CAE)
- Resp. Direzione Rete
- Resp. Area Compliance

Fabrizio **LEANDRI**  
Giampiero **BERGAMI**  
Pierfrancesco **COCCO**  
Maurizio **BAI**  
Ettore **CARNEADE**

\*\*\*

Il Comitato è stato convocato per discutere dei seguenti punti all'ordine del giorno:

1. Direzione CRO – Proposta estensione dei modelli FIRB al factoring pro soluto (Rilascio Parere)
2. Direzione CRO – Verifica Applicazione FIRB al factoring pro soluto (Informativa)
3. Varie ed eventuali

Il materiale di supporto è funzionale all'invio al regolatore della richiesta di estensione del FIRB al factoring pro soluto, su creditori già AIRB affidati dal Gruppo MPS. Si tratta nella sostanza della stessa richiesta sottoposta e approvata dal CGR nella sessione 6/7/19 che prevedeva l'applicazione dei modelli di PD e LGD a tali crediti che la BCE ha valutato materiale in quanto ritiene, lato LGD, che nonostante i processi di recupero del credito siano gli stessi, nonostante i dati osservati sul pro soluto siano in linea con quelli del pro solvendo in termini di cura e scivolamento, che i due prodotti debbano avere rischiosità diverse (maggiore per il pro soluto). Dato che i tassi di lgd airb erano pari al 44,98% e l'applicazione del firb (solo uso dei parametri di PD nella valutazione degli rwa) prevede l'utilizzo di una lgd flat del 45%, non sussiste di fatto alcuna variazione patrimoniale fra l'applicazione di un approccio piuttosto che di un altro. Rileva altresì, dato l'approccio del regolatore, che la banca potrà applicare un AIRB solo stimando i tassi di LGD sul solo prodotto pro soluto, che ha avuto negli ultimi 20 anni meno di 50 posizioni passate in sofferenza. Data l'esiguità del campione risulta pertanto impossibile/invalidare un qualsiasi modello stimato su queste poche osservazioni.

**Il comitato non evidenzia rilievi o richieste di integrazione al materiale distribuito e rilascia parere favorevole all'inoltro della notifica ex ante alla BCE**

Il Segretario