



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Convalida AIRB *Compito*

Siena, 26/09/2018

Direzione Chief Audit Executive
Area Revisione Specialistica
Servizio Financial & Model Risk Audit

La visita, prevista nell'ambito della pianificazione annuale, è indirizzata a valutare la funzionalità del processo di convalida del sistema AIRB nel rispetto delle condizioni di idoneità per l'utilizzo regolamentare delle stime di rischio.

Nel dettaglio sarà analizzato il framework di convalida del 2017 e sarà valutata l'adeguatezza del processo di risoluzione dei gap di convalida. Particolare attenzione sarà inoltre rivolta alle attività di backtesting 2017 e 2018 relative ai modelli in produzione e le analisi svolte nel 2018 sulla ricalibrazione/ristima dei modelli.

La revisione si colloca nell'ambito del Terzo Pilastro SREP.



Compito

INTERVENTO

- » Intervento: Revisione Convalida AIRB
- » Unità auditata: Servizio Validazione Sistemi di Rischio

Ambito

Governo / Risk Management / Convalida del sistema dei rating interni del modello AIRB

Terzo Pilastro SREP – Risk to Capital

Obiettivi

Analisi della governance del processo di convalida.

Verifica della completezza e dell'adeguatezza dei controlli svolti dalla funzione di convalida, con particolare riferimento alle verifiche effettuate su due delle tre principali componenti del sistema di misurazione AIRB (Modelli, Dati).

In particolare le analisi riguarderanno:

- ✓ le modifiche al framework di convalida del 2017
- ✓ il processo di risoluzione dei gap di convalida
- ✓ le attività relative al backtesting dei modelli in produzione 2017 e 2018
- ✓ le analisi di convalida sulla ricalibrazione/ristima dei modelli del 2018.

Limiti

Il perimetro è limitato ai processi di Capogruppo e trasversali. Non saranno effettuate verifiche autonome di data quality e non faranno parte del perimetro le attività di convalida relative ai processi di assegnazione in quanto sono già state analizzate nel corso della precedente revisione.

TEAM

- » Responsabile Audit Team: Cristina Boffa
- » Audit Team:
 - Claudio Barone
 - Serena Bianconi
 - Francesco Spampani
 - Luca Valori

TIMING

- » Data inizio: 01/10/2018
- » Data fine prevista: 30/11/2018
- » Data prevista consegna rapporto: 14/12/2018



Firme

Ruolo	Cognome e Nome	Firma
Responsabile Audit Team	Boffa Cristina	
Auditors	Barone Claudio	
	Bianconi Serena	
	Spampani Francesco	
	Valori Luca	
V° Responsabile del Settore Risk Model Audit	Boffa Cristina	
V° Responsabile del Servizio Financial & Model Risk Audit	Della Lunga Giovanni	
V° Responsabile dell'Area Revisione Specialistica	Furlani Andrea	
V° Responsabile della Direzione Chief Audit Executive	Cocco Pierfrancesco	

