



Comitato Gestione Rischi del 16-05-2017

Direttiva di Gruppo in materia di Gestione del Rischio Paese

Direzione Chief Lending Officer e Direzione Chief Risk Officer
GRUPPOMONTEPASCHI



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

- ❑ Il documento ha l'obiettivo di proporre l'aggiornamento delle regole e del modello delle responsabilità con valenza di Gruppo in materia di rischio Paese e formalizzate nel documento «D1492 - *Direttiva di Gruppo in materia di Gestione del Rischio Paese*» che disciplina il processo operativo di gestione del rischio paese.
- ❑ La nuova direttiva andrà a sostituire quella attualmente vigente e come previsto dai processi interni; si propone al Comitato Gestione Rischi la validazione preliminare del documento normativo per la successiva approvazione in Consiglio di Amministrazione.
- ❑ Tale aggiornamento ha l'obiettivo di:
 - aggiornare il modello delle responsabilità del Gruppo in materia di Gestione del Rischio Paese per adeguarlo alle evoluzioni degli assetti organizzativi nel frattempo intercorsi;
 - rivedere l'impianto di normativa interna in materia come da richiesta dell'Autorità di Vigilanza nell'ambito della Thematic Review - Risk Governance and Appetite - Finding 4 che ha rilevato la mancanza di documenti normativi interni aggiornati con ruoli e responsabilità attribuite alle singole Funzioni Aziendali sui processi aziendali che afferiscono alla gestione, monitoraggio e mitigazione dei rischi a cui il Gruppo risulta esposto;
 - allineare al modello normativo interno del Gruppo (cfr. 1030D1823) la direttiva di “Gestione del Rischio Paese”; tale attività si inserisce nel più ampio «Macro-processo Risk Management» che disciplina la gestione dei rischi secondo i principi contenuti nella “Policy di Gruppo in materia di Risk Management (Governo dei Rischi)” (cfr. 1030D01114) ed in coerenza con quanto previsto dalla “Direttiva di Gruppo in materia di Processo interno di Valutazione dell'Adeguatezza Patrimoniale” (cfr. 1030D01308) che delinea il quadro di riferimento per la valutazione dell'adeguatezza patrimoniale in condizioni di normale corso degli affari e di stress.

- ❑ La Direttiva definisce il modello organizzativo adottato dal Gruppo (principi e responsabilità) del processo di “Gestione del Rischio Paese”.
- ❑ Il capitale interno a fronte del Rischio Paese viene misurato nell’ambito del Rischio di Credito, in cui i modelli di misurazione del rischio tengono anche conto del Paese di residenza/operatività. L’esposizione per Paese ha rilevanza anche nell’ambito dell’aderenza al business model dichiarato dal Gruppo e nell’ambito di rischi non quantificabili (come ad esempio il contesto politico, interventi governativi locali, elementi reputazionali) e quindi uno specifico sistema di valutazione del Rischio Paese è adottato nel processo interno di gestione e mitigazione del rischio.
- ❑ Il processo è svolto in accentrato dalla Capogruppo Banca MPS e prevede di:
 - ✓ misurare il Rischio Paese attraverso l’assegnazione di uno scoring ai diversi Paesi che viene poi associato ad una probabilità di default;
 - ✓ gestire il Rischio Paese, attraverso la definizione di plafond operativi differenziati per classe di rating;
 - ✓ determinare gli accantonamenti contabili rivenienti da tale rischio sulla base delle probabilità di default sopra determinate;
 - ✓ monitorare nel continuo il Rischio Paese aggiornando periodicamente lo score sopra definito.