

cod. partenza F0FBBCCDD7
cod. arrivo

11/01/2019

Mittente:	Area Revisione Specialistica - MPS
Redattore:	FURLANI ANDREA , RESPONSABILE AREA > Area Revisione Specialistica
Destinatari:	Area Lending Risk Officer - MPS
	Servizio Credit Risk Models - MPS
	Servizio Validazione Sistemi di Rischio - MPS
Per conoscenza:	Direzione Chief Risk Officer - MPS
Alla C.A.	
Oggetto:	<u>Revisione Model Change AIRB</u>

In conformità ai requisiti normativi vigenti di cui all'articolo 191 del Capital Requirements Regulation (CRR) che richiede alla Funzione di *Internal Audit* di rivedere su base annuale i sistemi di rating della banca ed il loro funzionamento, si informa che verrà anticipato l'avvio di una specifica attività di revisione, come previsto dal Piano di Audit prossimamente proposto in approvazione agli Organi della Banca, con l'obiettivo prevalente di valutare l'adeguatezza dei modelli utilizzati per la stima dei parametri PD ed LGD.

La revisione in *loco* si pone lo scopo di analizzare, all'interno del processo Gestione del Rischio di Credito, le modifiche poste in essere per l'adeguamento dei modelli rispetto ai *finding* BCE e, più in generale, le attività connesse alla predisposizione del *package* di richiesta di istanza di *model change* come previsto dal Regolamento Delegato (UE) N. 529/2014 della Commissione Europea. In tale sede verrà effettuato inoltre il *follow up* degli eventuali ambiti di miglioramento emersi a seguito dalle precedenti revisioni.

Nei prossimi giorni verrà effettuato un incontro formale di apertura della visita (*Open Meeting*) con la vostra struttura.

Conformemente agli standard di audit del Gruppo ed in ottemperanza alle disposizioni di Vigilanza e alla "Policy di Gruppo in materia di sistema dei controlli interni" gli esiti della revisione saranno rappresentati agli Organi Aziendali, in linea con le procedure interne di comunicazione delle risultanze.

Distinti saluti.



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

Firme

Area Revisione Specialistica
Direzione Chief Audit Executive

Da

FURLANI ANDREA
COCCO PIERFRANCESCO

In Data

16/01/2019
17/01/2019