



DATA: 23/04/2018 DATA SCADENZA: Fino a revoca
CODICE TESTO: D 02072 002 NMAZ CODICE RISORSA: AAA007EFS

OGGETTO: **Area Lending Risk Officer:
Regolamento interno del Comitato
Consultivo Rater**

MACROPROCESSO: GESTIONE ORDINARIA DEL CREDITO
PROCESSO: Valutazione connessioni e qualità delle controparti (Rating e Gruppi)
SEGMENTO DI MERCATO: Non applicabile
(prevalentemente interessato)

RUOLI: Capogruppo - Responsabile di struttura; Capogruppo - Addetto
(prevalentemente interessati)

SERIE/SETTORE/SERVIZIO: 25 / 1 / 1

TESTI ANNULLATI:

PRESA VISIONE: 1 senza formalità

STRUTTURA EMANANTE: (3250) AR LEND. RISK OFF..

ASSISTENZA DI TIPO n.a.
TECNICO/OPERATIVO:

INDICE

1 - QUADRO DI SINTESI	2
1.1 - PRINCIPALI CONTENUTI NORMATIVI E INFORMATIVI	2
1.2 - AGGIORNAMENTI E MODIFICHE RISPETTO ALLA VERSIONE PRECEDENTE.....	2
1.3 - DESTINATARI	2
1.4 - DECORRENZA	2
2 - PERIMETRO DI RIFERIMENTO	2
3 - COMPOSIZIONE DEL COMITATO CONSULTIVO RATER	3
4 - RELATORE/SEGRETARIO DEL COMITATO CONSULTIVO RATER	3
5 - FUNZIONAMENTO DEL COMITATO CONSULTIVO RATER	4
6 - DELIVERABLE DEL COMITATO CONSULTIVO RATER	4
7 - ELENCO TESTI NORMATIVI DI RIFERIMENTO	4

1 - QUADRO DI SINTESI

1.1 - PRINCIPALI CONTENUTI NORMATIVI E INFORMATIVI

Il documento definisce le regole di funzionamento interne all'Area **Lending Risk Office (ALRO)**, istituendo un passaggio consultivo con i responsabili competenti, denominato "Comitato Consultivo Rater, a supporto della decisione di approvazione del Rating Interno che rimane nella competenza e responsabilità degli organi previsti dal documento normativo "Regolamento deleghe delle autonomie in materia di attribuzione del Rating Interno".

1.2 - AGGIORNAMENTI E MODIFICHE RISPETTO ALLA VERSIONE PRECEDENTE

Le principali modifiche apportate ai contenuti rispetto alla versione precedente riguardano i seguenti paragrafi:

- 2 - Perimetro di riferimento:
 - inserito paragrafo dedicato al perimetro di riferimento eliminando il riferimento al processo di Monitoraggio Rischi Rilevanti e inseriti nuovi criteri basati su soglie di accordato GMPS e livello di upgrade.
- 3 - Composizione del Comitato Consultivo Rater:
 - possibilità di convocare fra i componenti variabili del Comitato anche i Deliberanti addetti dei Settori Dipartimentali Agenzie di Rating (SDAR) e del Settore Delibera Rating (SDR)
 - possibilità di chiamare a partecipare in qualità di auditori anche un rappresentante del Servizio Credit Risk Models ed un rappresentante del Servizio Controlli Esposizioni Creditizie
- 5 - Funzionamento del Comitato Consultivo Rater:
 - previsione di un calendario con cadenza trimestrale delle potenziali sessioni del Comitato
 - prevista la messa a disposizione della relativa documentazione nell'apposito Team Site
- 6 - Deliverable del Comitato Consultivo Rater:
 - Inserito il riferimento al documento normativo "Regolamento deleghe delle autonomie in materia di attribuzione del Rating Interno".
 -
 - aggiornato il perimetro di riferimento con rimando al par. 2

Le modifiche apportate sono evidenziate in giallo.

1.3 - DESTINATARI

Il documento è destinato a tutte le strutture ed al personale **dell'Area Lending Risk Officer** della Capogruppo Bancaria.

1.4 - DECORRENZA

Data di pubblicazione.

Il documento decade al verificarsi di variazioni sostanziali della struttura oggetto di regolamentazione.

2 - PERIMETRO DI RIFERIMENTO

Il perimetro delle valutazioni sulle quali viene convocato il Comitato Consultivo Rater è relativo alle seguenti controparti:

- Holding di Gruppi di Clienti Connessi con accordato GMPS¹ complessivo (cioè relativo a tutte le posizioni del Gruppo di Clienti Connessi) maggiore di 30 milioni di euro.
- Singole Controparti con accordato GMPS maggiore di 30 milioni di euro, alle quali pur facendo parte di un Gruppo di Clienti Connessi, viene attribuito il rating stand alone.
- Singole Controparti con accordato GMPS maggiore di 30 milioni di euro che non fanno parte di Gruppo di Clienti Connessi.
- Singole Controparti sulle quali viene proposto un override superiore ai 4 notches rispetto al Rating Statistico, indipendentemente dal volume di accordato.

Nel calcolo dell'accordato si considera il totale degli affidamenti indipendentemente dalla forma tecnica. Sono quindi compresi, ad esempio, anche i derivati e i crediti di firma.

In presenza di proposte di incremento degli affidamenti che, in caso di accoglimento, porterebbero il livello dell'accordato oltre i 30 milioni di euro, se viene effettuata contemporaneamente anche una revisione del rating, si considera l'accordato che si raggiungerebbe in caso di accoglimento della proposta.

3 - COMPOSIZIONE DEL COMITATO CONSULTIVO RATER

Il Comitato Consultivo Rater è composto da componenti appartenenti esclusivamente all'Area Lending Risk Officer

I componenti del Comitato con diritto di voto sono i seguenti:

- Responsabile Area Lending Risk Officer (componente fisso) che ne assume la Presidenza;
- Responsabile Servizio Rating (componente fisso);
- Numero 3 "Rater" (componenti variabili) scelti a rotazione fra i Responsabili e i Deliberanti Addetti dei Settori Dipartimentali Agenzie di Rating (SDAR) e del Settore Delibera Rating (SDR), con esclusione di quelli appartenenti alla struttura del Relatore (v. par. 4).

In qualità di auditori possono essere chiamati a partecipare anche un rappresentante del Servizio Credit Risk Models e un rappresentante del Servizio Controlli Esposizioni Creditizie.

In caso di assenza o impedimento del Responsabile di Area, il Comitato è presieduto dal Responsabile del Servizio Rating, salvo i casi in cui sia richiesto un upgrading nei limiti di autonomia del solo responsabile di Area, nel qual caso il comitato viene rinviato alla seduta successiva.

I 3 "Rater" (componenti variabili) vengono di volta in volta scelti e convocati dal Segretario del Comitato.

4 - RELATORE/SEGRETARIO DEL COMITATO CONSULTIVO RATER

Il Relatore del Comitato è l'Analista/Rater che ha istruito la pratica facente parte del suo portafoglio o il Responsabile Settore Dipartimentale Agenzia Rating della struttura proponente.

Il Segretario è il Responsabile del Settore Metodi e Monitoraggio Rating del Servizio Rating o una risorsa designata dal Responsabile **del Settore Metodi e Monitoraggio Rating**.

¹ Accordato GMPS: Somma degli accordati su tutte le banche del Gruppo MPS

5 - FUNZIONAMENTO DEL COMITATO CONSULTIVO RATER

Il Segretario del Comitato Consultivo Rater fornisce con cadenza trimestrale il calendario delle potenziali sessioni del Comitato.

Il Relatore comunica con congruo anticipo al Servizio Rating la presenza di proposte, indicando la sessione del Comitato a cui intende presentare la proposta, ed invia la documentazione relativa alla posizione con rating in consultazione da esaminare, con anticipo di almeno 2gg lavorativi rispetto alla data della sessione scelta.

La Segreteria del Comitato comunica tempestivamente la convocazione del Comitato Consultivo Rater nonché la sua composizione e l'elenco delle proposte da valutare, quindi mette a disposizione dei Componenti la relativa documentazione nell'apposito Team Site non appena fornita dai Relatori.

In caso di impedimento congiunto dei componenti fissi la sessione del Comitato già convocata può essere posticipata.

In caso di urgenza possono essere convocate sessioni straordinarie del Comitato, con tempi di preavviso più ridotti.

In considerazione della particolare dislocazione degli SDAR, lo svolgimento delle adunanze avviene in video conferenza, con collegamento telefonico o via lync.

Per la validità delle adunanze del Comitato devono essere presenti almeno quattro componenti con diritto di voto e il parere deve essere dato con votazione unanime dei presenti.

6 - DELIVERABLE DEL COMITATO CONSULTIVO RATER

Si ricorda che il parere relativo all'approvazione del rating proposto sulla controparte facente parte del perimetro delle valutazioni al par. 2 è solamente consultivo. La delibera del rating avviene a cura dell'Organo facoltizzato per quella tipologia di controparte come da documento normativo "[Regolamento deleghe delle autonomie in materia di attribuzione del Rating Interno](#)".

Il Segretario redige un verbale, tramite apposito modulo ([Fac-simile Verbale](#)), dei pareri forniti dal Comitato sulle proposte presentate.

Il verbale viene sottoscritto da tutti i Componenti e dal Segretario, e conservato a cura del Segretario.

Nel caso in cui venga deliberato un rating con override ad alto impatto (upgrade uguale o maggiore di 5 notches) il Segretario redige un ulteriore documento contenente le motivazioni che hanno condotto a tale override ([Fac-simile modello "Motivazioni Override alto impatto"](#)).

7 - ELENCO TESTI NORMATIVI DI RIFERIMENTO

[1030D00767](#) - Regole in materia di Valutazione connessioni e qualità delle controparti: il Sistema dei Rating Interni

[1030D02316](#)- Regolamento deleghe delle autonomie in materia di attribuzione del Rating Interno

[1030D01849](#) - Valutazione connessioni e qualità delle controparti (Rating e Gruppi)



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

Oggetto: Area Lending Risk Officer: Regolamento interno del Comitato Consultivo Rater

Codice: D 02072 002

Pubblicato il: 23/04/2018

Pag. 5 di 5