

**cod. partenza B122F60ACE**  
**cod. arrivo**

04/10/2018

Mittente:	Area Revisione Specialistica - MPS
Redattore:	FURLANI ANDREA , RESPONSABILE AREA > Area Revisione Specialistica
Destinatari:	Area Pianificazione, CdG e Data Governance - MPS
	Area Financial Risk Officer - MPS
Per conoscenza:	Direzione Chief Risk Officer - MPS
	Direzione Chief Financial Officer - MPS
Alla C.A.	
Oggetto:	<u>Revisione sul Risk Appetite Framework (RAF)</u>

Con la presente si comunica l'avvio dell'intervento di revisione annuale che ha l'obiettivo, coerentemente con quanto previsto dalla normativa vigente, di verificare in maniera indipendente ed autonoma l'efficacia del processo interno di governo del Risk Appetite Framework del Gruppo MPS (processo RAF).

Le analisi del processo di definizione del RAF e di verifica della coerenza interna dello schema complessivo riguarderanno in particolare:

- » l'impianto metodologico in termini di *Risk identification*, definizione dei KRI ed eventuali modifiche al *Risk Framework*;
- » la definizione degli scenari;
- » la calibrazione delle soglie dei principali indicatori;
- » il processo di *cascading down*;
- » l'informativa prodotta per i vertici aziendali
- » le principali fasi del RAM.

Per l'espletamento della revisione in oggetto saranno previste analisi sia a distanza che in loco, con modalità rispondenti agli standard operativi adottati dalla funzione scrivente

In ottemperanza alle disposizioni di Vigilanza ed in conformità agli standard di audit del Gruppo gli esiti della verifica saranno formalizzati in uno specifico report da trasferire agli Organi Aziendali con evidenza delle principali criticità, degli ambiti di miglioramento rilevati e dei connessi interventi correttivi relativi a tutte le fasi analizzate.

La durata dell'intervento sarà subordinata al completamento da parte delle Funzioni auditate delle attività di predisposizione del RAS 2019-2021.

Distinti saluti.

<b>Firme</b>	<b>Da</b>	<b>In Data</b>
Area Revisione Specialistica	FURLANI ANDREA	04/10/2018
Direzione Chief Audit Executive	COCCO PIERFRANCESCO	04/10/2018