



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

Siena, 15 Novembre 2017

Alla c.a. del Responsabile della  
**Direzione Corporate**

Alla c.a. del Direttore Generale  
**MP Banque S.A.**

Alla c.a. del Risk Manager Locale  
**MP Banque S.A.**

p.c. Al Responsabile della  
**Direzione Chief Commercial Officer**

p.c. Al Responsabile della  
**Direzione Chief Financial Officer**

**Oggetto: Risk Management Report e verifica andamentale RAF MP Banque al 30-09-2017**

Con la presente si trasmette l'allegato Risk Report che costituisce il flusso periodico predisposto dalla Direzione Chief Risk Officer per la controllata **MP Banque**.

Il Risk Report è aggiornato con tutti i dati di rischio al 30-09-2017 e con la verifica andamentale del Risk Appetite Framework (RAF).

Al 30-06-2017 risulta superato il seguente *breach*:

- di Risk Tolerance per l'indicatore NPE Ratio.

Si ricorda che in caso di **superamento delle soglie di Risk Tolerance**, come previsto dai processi di Gruppo (Direttiva 1030D01930), deve essere attivato un processo di escalation al Consiglio di Amministrazione della Controllata a cura del Responsabile del Riporto Societario di riferimento, al fine di autorizzare lo sconfinamento entro la Risk Capacity, oppure porre in essere le necessarie azioni di rimedio per riportare il Risk Profile entro la soglia prestabilita. La Controllata notifica successivamente le decisioni assunte alla scrivente Funzione e al CdA della Capogruppo.

Vi informiamo che le risultanze del Monitoraggio RAF sono già state esaminate dal Comitato Gestione Rischi di Capogruppo del 30 ottobre u.s. e portate a conoscenza del CdA della Capogruppo.

Cordiali Saluti

Direzione Chief Risk Officer

**Allegato: Risk Management Report – Rischi di MP Banque al 30-09-2017**