

22

Protocollo Sisifo: 53F06041/3C

Siena, 22/03/2018

FUNZIONI COMPILATRICI: Servizio Validazione Sistemi di Rischio - MPS Proposta per:

Consiglio Di Amministrazione

OGGETTO:

### Validation Plan 2018 - Piano annuale della Funzione di Convalida Interna

Indice degli allegati:

1) Allegato 1 – Validation Plan 2018

### 1. MOTIVAZIONE

- Le Disposizioni di Vigilanza vigenti prevedono che l'Organo con funzione di supervisione strategica approvi il processo di convalida dei sistemi interni di misurazione dei rischi, compresi quelli non utilizzati ai fini regolamentari.
- Al fine di definire la pianificazione delle attività e dei controlli che la Funzione di Convalida Interna propone di svolgere nell'anno corrente, si sottopone al CdA per l'approvazione il Validation Plan 2018 allegato.
- Prima di essere sottoposto all'approvazione dei CdA, il Validation Plan è stato esaminato dal Comitato Rischi e dal Collegio Sindacale.

# 2. ELEMENTI CHIAVE DELLA DECISIONE DA ASSUMERE

- Ai sensi di quanto previsto dalla Circolare 285 della Banca d'Italia, l'Organo con funzione di supervisione strategica "... con cadenza almeno annuale, approva il programma di attività (...) ed esamina le relazioni annuali predisposte dalle funzioni aziendali di controllo".
- Il Piano delle attività della Funzione di Convalida Interna (Validation Plan) per l'anno 2018 è sottoposto per formale approvazione. Il perimetro 2018 ricomprende i Sistemi di misurazione del rischio di credito (SRI AIRB), dei rischi operativi (AMA), di Liquidità e di Tasso di Interesse del Banking Book nonché dei modelli di impairment IFRS9 in ambito Credito.

### 3. INFORMAZIONI RILEVANTI

La Funzione di Convalida Interna di Capogruppo presidia l'insieme formalizzato di attività, strumenti e procedure volti a valutare l'accuratezza delle stime di tutte le componenti rilevanti di rischio ed esprime un giudizio in merito al regolare funzionamento, alla capacità predittiva e alla performance dei sistemi interni di misurazione dei rischi.

il piano di Convalida 2018 ricomprende così gli elementi obbligatori richiesti dalla normativa di vigilanza (Regolamento UE 575/2014, Circolare 285 della Banca d'Italia e normativa EBA) per i rischi in perimetro nonché gli adempimenti formali necessari per il



Protocollo Sisifo: 53F06041/3C

continuo contributo al miglioramento dei modelli interni di misurazione, ivi comprese le indicazioni per lo sviluppo e l'evoluzione dei sistemi IT a supporto.

In particolare, le attività ed i controlli da condurre nell'esercizio 2018 perseguono l'obiettivo di valutare la coerenza dei Sistemi di misurazione del rischio di credito (SRI – AIRB), dei rischi operativi (AMA), di Liquidità e di Tasso di Interesse del Banking Book nonché dei modelli di impairment IFRS9 in ambito Credito, rispetto alle policy aziendali ed alla regolamentazione delle Autorità di Vigilanza.

Il Validation Plan ricomprende, inoltre, quanto in carico alla scrivente Funzione nell'ambito delle recenti decision BCE e relativi findings, per quanto non rilevati sulla Convalida Interna, notificati entro Febbraio 2018 (OSI1238 e TRIM).

Inoltre, è utile evidenziare che il 5 Marzo 2018 BCE ha trasmesso la draft decision relativa all'esito dell'ispezione Internal Model Investigation IM40 del 2015. Molte delle Obligation individuate da BCE richiedono degli interventi da parte della Funzione di Convalida Interna e sono tuttora in fase di analisi. Di questi alcuni verranno ricondotti ad interventi del presente Piano mentre i rimanenti potramio trovare conclusione nel prossimo anno tenuto conto, in particolare, dell'Obligation sollevata dall'Autorità per l'adeguamento del dimensionamento della Funzione di Convarida Interna. Tale potenziamento è necessario per poter garantire alla Funzione un'azione ancor più pervasiva e, soprattutto, la predisposizione di modelli alternativi, c.d. "modelli challenging", con cui sfidare i modelli di produzione ed analizzarne in modo critico le differenze. A tal fine, sarà necessario rivedere anche il framework generale di Convalida, approvato dal CdA nel 2014, che esclude l'utilizzo di modelli contraddittori

Il Framework attuale di Convalida si sviluppa in tre ambiti: Processi, Modelli e Dati. Tra questi, il principale è quello connesso all'analisi dei modelli di misurazione e delle relative performance. La componente Processi valuta il design e, laddove possibile, la performance di quei processi da cui dipende l'entità delle misurazioni ottenute con i Modelli. Nell'ambito Dati è analizzato il processo di individuazione e di risoluzione delle anomalie rilevate dai Data Owner mediante controlli documentati e con esito tracciabile.

Peraltro, mentre lo sviluppo e la gestione dei modelli è accentrata nelle Aree della Direzione Chief Risk Officer, le analisi, in particolare, dei processi trovano declinazione sia nei confronti della Capogruppo che delle 2 Società Controllate<sup>1</sup> che, autorizzate all'utilizzo dei modelli avanzati di misurazione, hanno esternalizzato le attività operative di Convalida alla Capogruppo.

Come previsto dalla Direttiva di Convalida Interna il Responsabile della Funzione di Convalida Interna ha definito le linee guida per lo sviluppo del Validation Plan. In particolare trattasi di #14 linee guida, molte delle quali sono riferite ad attività prescrittive connesse all'Autorità di Vigilanza.

Con la distrutturazione della Direzione Chief Risk Officer la Funzione di Convalida Interna prima inquadrata nell'Area Validazione, Monitoraggio e Risk Reporting è adesso inquadrata nel Servizio Validazione Sistemi di Rischio. Tale Servizio è composto da 13 riscrese essendo diminuito di un'unità<sup>2</sup> a fine 2017. Peraltro, il dimensionamento target del Servizio è di 15 FTE senza tener conto dell'onere per la validazione dei modelli di

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup>MPS Capital Services Banca per le Imprese SpA e MPS Leasing & Factoring SpA.

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Una risorsa ha vinto un bando WOO (We Open Opportunities) predisposto dalla Funzione di Revisione Interna. Peraltro, questa è la seconda risorsa altamente specializzata che negli ultimi 2 anni passa dalla Convalida alla Revisione Interna.

Protocollo Sisifo: 53F06041/3C

impairment IFRS9, dell'impegno aggiuntivo per lo sviluppo della progettualità RCE ancorché ricompresa nel Piano, e della presa in carico delle attività prima esplerate dall'Area cui lo stesso Servizio riportava.

Per l'implementazione delle attività previste nel Piano sono necessarie alcune implementazioni IT nonché il supporto consulenziale per gli aspetti connessi alla ricalibrazione e ristima dei modelli AIRB. Tali interventi sono già stati definiti nel Piano Progetti 2018 e comportano una previsione di spesa pari a 525k€ di OREX e 50k€ di CAPEX.

Il Piano dettagliato è riportato nell'ambito del documento allegato.

## 4. CONDIVISIONI/PARERI PREVENTIVI:

Prima di essere sottoposto all'approvazione del CdA, il Validation Plan è stato esaminato dal Comitato Rischi e dal Collegio Sindacale.





Protocollo Sisifo: 53F060418C

# Il Responsabile della Direzione Chief Risk Officer

### **PROPONE**

al Consiglio Di Amministrazione di adottare la seguente delibera

il Consiglio Di Amministrazione esaminata la proposta del 22 Marzo 2018 redatta dal Servizio Validazione Sistemi di Rischio avente ad oggetto:
"Validation Plan 2018 - Piano annuale della Funzione di Convalida Interna ", riposta agli atti con il n. \_\_\_\_/2018, su proposta del Responsabile della Direzione Chief Risk Officer

### **DELIBERA**

-) di approvare i contenuti del Validation Plan 2018, contenente la pianificazione delle attività e dei controlli di convalida da svolgere durante l'esercizio in corso.

Allegato File: Validation Plan 2018.pdf



Siena, 22 Marzo 2018

# VALIDATION PLAN 2018



# Indice

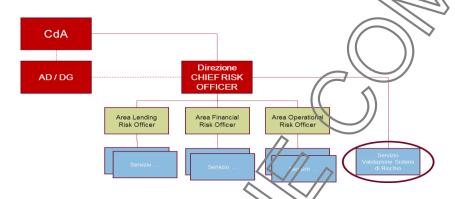
Indice	2
1. Contesto di riferimento	
1.1 Introduzione	
1.2 Assetto organizzativo della Funzione di Convalida	
2. Linee guida per la pianificazione delle attività 2018	4
2.1 Linee Guida di riferimento	4
2.2 Framework di Convalida	
3. Validation Plan 2018	7
	11



1. Contesto di riferimento

### 1.1 Introduzione

La Funzione di Convalida Interna di Capogruppo è una delle Funzioni Aziendali di Controllo previste dalla normativa di Vigilanza. A seguito delle evoluzioni organizzative intercorse nel 2017, tale Funzione è stata ricollocata nel Servizio Validazione Sistemi di Rischio (SVSR) a riporto diretto del Chief Risk Officer.



La Funzione verifica nel continuo l'affidabilità dei risultati dei Sistemi di misurazione dei rischi regolamentari autorizzati dall'Autorità di Vigilanza e di taluni di quelli gestionali rientranti nel perimetro di validazione nonché la coerenza di tali Sistemi rispetto alle prescrizioni normative.

Il Validation Plan 2018 ricomprende gli elementi obbligatori richiesti dalla normativa di vigilanza (Regolamento UE 575/2013, Circolere 285 della Banca d'Italia e normativa EBA) per i rischi in perimetro nonché gli adempimenti necessari per il continuo miglioramento dei modelli interni di misurazione e di convalida, ivi compresi gli input per lo sviluppo e l'evoluzione dei sistemi IT a supporto.

Il Validation Plan ricomprende, inoltre, quanto in carico alla scrivente Funzione nell'ambito delle recenti decision BCE e relativi findings, per quanto non rilevati sulla Convalida Interna, notificati entro Febbraio 2018 (OSI/1238 e TRIM¹). Inoltre, è utile evidenziare che il 5 Marzo 2018 BCE ha trasmesso la draft decision relativa all'esito dell'ispezione Internal Model Investigation IMI40 del 2015. Molte delle Obligation individuate da BCE richiedono degli interventi da parte della Funzione di Convalida Interna e sono tuttora in fase di analisi. Di questi alcuni verranno ricondotti ad interventi del presente Piano mentre i rimanenti potranno trovare conclusione nel prossimo anno tenuto conto, in particolare, dell'Obligation sollevata dall'Autorità per l'adeguamento del dimensionamento della Funzione di Convalida Interna. Tale potenziamento è necessario per poter garantire alla Funzione un'azione ancor più pervasiva e seprattutto, la predisposizione di modelli alternativi, c.d. "modelli challenging", con cui sfidare i modelli di produzione ed analizzarne in modo critico le differenze. A tal fine, sarà necessario rivedere anche il framework generale di Convalida, approvato dal CdA nel 2014, che esclude l'utilizzo di modelli contraddittori.

Il Franework attuale di Convalida si sviluppa in tre ambiti: Processi, Modelli e Dati. Tra questi, il principale è quello connesso all'analisi dei modelli di misurazione e delle relative

Lettera BCE del 15 Gennaio 2018 "2018-01-15 - ITMPS - TRIM - General Topics feedback letter".



performance. La componente Processi valuta il design e, laddove possibile, la performance di quei processi da cui dipende l'entità delle misurazioni ottenute con i Modelli. Nell'ambito Dati è analizzato il processo di individuazione e di risoluzione delle anomalie rilevate dai Data Owner mediante controlli documentati e con esito tracciabile. In tal modo il presidio non si sovrappone con le responsabilità attribuite al Chief Data Officer né con il complessivo processo di Data Governance di Gruppo.

### 1.2 Assetto organizzativo della Funzione di Convalida

Con la ristrutturazione della Direzione Chief Risk Officer la Funzione di Convalida Interna è adesso inquadrata nel Servizio Validazione Sistemi di Rischio. Tale Servizio è composto da 13 risorse ed è articolato nelle seguenti strutture:

- Settore Validazione Sistemi di Rischio Regolamentari (6 FTE) con la responsabilità di validare il Sistema dei Rating Interni del modello AIRB (Rischio di Credito);
- Settore Validazione Sistemi di Rischio Gestionali (6 FTE) con la responsabilità di validare il Sistema di misurazione AMA (Rischi Operativi), i Sistemi di misurazione del Rischio di Liquidità Operativa e del Rischio Tasso di Interesse del Portafoglio Bancario nonché i modelli contabili IFRS9 di calcolo degli impairment sui crediti.

Nel corso del 2017 il Responsabile del Servizio è divenuto anche Responsabile della Funzione di Convalida Interna, ruolo precedentemente ricoperto dal Responsabile dell'Area Validazione, Monitoraggio e Risk Reporting, senza peraltro che questo abbia comportato alcun adeguamento. Inoltre, oltre 2 risorse del Servizio sono allocate per attività di convalida per le Società controllate<sup>2</sup>.

È utile evidenziare che a fine 2017 il dimensionamento del Servizio è diminuito di un'unità<sup>3</sup>. Peraltro, il dimensionamento target del Servizio è di 15 FTE senza tener conto dell'onere per la validazione dei modelli di impairment IFRS9, dell'impegno aggiuntivo per lo sviluppo della progettualità BCE, ancorché ricompresa vel Piano, e della presa in carico delle attività prima espletate dall'Area cui lo stesso Servizio riportava.

# 2. Linee guida per la pianificazione delle attività 2018

# 2.1 Linee Guida di riferimento

1. Le attività e i controlli da condurre nell'esercizio in corso perseguono l'obiettivo di valutare la coerenza dei Sistemi di misurazione del rischio di credito – Sistema dei Rating Interni (AIRB / SRI), Operativi (AMA), di Liquidità, di Tasso di Interesse del Banking Book nonché la first time adoption dei modelli contabili IFRS9 di calcolo degli impairment sui crediti, rispetto alle policy aziendali ed alla regolamentazione delle Autorità di Vigilanza.

2. Le attività di verifica previste nel Validation Plan si svilupperanno, in continuità con quanto avvenuto nel 2017, prevalentemente nei primi 10 mesi del 2018, prevedendo successivamente l'emanazione dei Rapporti di Convalida per i rischi oggetto di validazione. La proposta di approvazione della Relazione di Convalida 2018 è previsto verra sottoposta al CdA della Capogruppo entro Marzo 2019.

\_

Tratta i delle controllate autorizzate all'utilizzo dei modelli interni di misurazione di rischi sulla base di quanto regolato dai contratti di esternalizzazione vigenti: MPS Capital Services Banca per le Imprese SpA (MPSCS) e MPS Leasing & Factoring SpA (MPSLF).
 Una risorsa ha vinto un bando WOO (We Open Opportunities) predisposto dalla Funzione di Revisione Interna. Peraltro, senza contare l'ex Responsabile della Funzione di Convalida Interna, questa è la seconda risorsa altamente specializzata che negli ultimi 2 anni passa dalla Convalida alla Revisione Interna.



- 3. Tali analisi verranno svolte sia per la Capogruppo che per le Società MPS Capital Services Banca per le Imprese SpA e MPS Leasing & Factoring SpA che, essendo autorizate all'utilizzo dei modelli avanzati in ambito AIRB e AMA, dal 2016 hanno esternalizzato le attività operative alla Funzione di Convalida di Capogruppo. Per queste, stante le risorse disponibili, è prevista una riduzione dell'impegno rispetto a quanto erogato negli unni precedenti.
- 4. I Framework di Convalida relativi ai rischi già validati verranno rivisti per adeguare il complesso degli strumenti di analisi predisposti<sup>4</sup>. Peraltro, stante quanto indicato da BCE, verranno documentate eventuali modifiche apportate ai Framework dei rischi regolamentari e verranno definiti i limiti di autonomia per approvare le modifiche agli stessi, individuando le competenze del Responsabile della Funzione di Convalida, delle altre eventuali Funzioni/Comitati, del CdA nonché le casistiche per/le quali è da prevedersi, ai sensi del Regolamento delegato UE n.529/2014, istanza<sup>5</sup> o notifica ex-ante all'Autorità di Vigilanza.
- 5. Con riferimento specifico alla validazione del Sistema dei Rating Interni SRI-AIRB è indirizzata prioritariamente la ricalibrazione dei modelli di PD e/la ristima dei modelli di LGD di produzione<sup>6</sup> nonché l'intervento sui modelli di erogazione Retail e Small Business. Sempre prioritario è l'intervento per adeguare la valutazione della rischiosità delle posizioni Forborne Under Probation rispetto agli effectivi tassi di default osservati. Peraltro, per parte di tali ambiti la Funzione di Sviluppo, collocata nell'Area Lending Risk Officer, ha già avviato i necessari interventi che, una volta volta completati, saranno oggetto di validazione.
- 6. Nell'esercizio è stato quantificato ed allocato l'impegno necessario per il superamento delle criticità e delle decision evidenziate dall'Autorità di Vigilanza entro Febbraio 2018 (rilievi OSI1238<sup>7</sup> del 13 Febbraio 2018 e decision TRIM del 15 Gennaio 2018<sup>8</sup>), ancorché nessuna sia indirizzata alla Funzione di Convalida Interna. In particolare, tale Funzione è coinvolta nella valutazione delle linee quida risolutive per le criticità relative ai Sistemi di misurazione in perimetro, nell'espressione di un parere in merito alla rispondenza delle relative soluzioni implementate nonche nel rilascio dell'autorizzazione al passaggio in produzione delle modifiche ai modelli di misurazione. In particolare, tra gli interventi volti al superamento del Finding #4 dell'OSI1238 il JST BCE richiede che la Funzione di Validazione attivi un focus particolare sulle esposizioni in "watch list", prevedendo come minimo un backtesting delle probabilità di default assegnata rispetto ai tassi di default osservati per le posizioni ricomprese in tale subportafoglio. Peraltro, ad oggi, la normativa aziendale non definisce quale siano i criteri per individuare il portafoglio in "watch list" cui l'Autorità fa riterimento
- 7. Sempre con riferimento ad attività che originano da rilievi dell'Autorità di Vigilanza rileva la necessità di indirizzare la predisposizione di un framework di Model Risk Management<sup>9</sup>, all'interno del quale la Funzione di Convalida è prevedibile assumerà un ruolo centrale limitatamente ai rischi rientranti nel perimetro di validazione.

<sup>&</sup>lt;sup>4</sup> Il Framework generale approvato dal CdA nel 2014 esclude la previsione di modelli indipendenti e contraddittori.

Sono soggette ad istanza le "Modifiche della metodologia e/o dei processi di validazione che inducono l'ente a modificare la valutazione dell'accuratezza e della coerenza della stima dei parametri rilevanti di rischio, dei processi di rating o della performance dei propri sistemi di ating, a norma dell'articolo 185, lettera a), del regolamento (UE) n. 575/2013."

L'Art 179 del Regolamento UE n.575/2013 (CRR) stabilisce che le serie storiche sottostanti ai modelli debbano essere aggiornate annualmente mentre, stante anche il Risk Plan, l'ultimo aggiornamento delle serie storiche dei modelli di LGD di produzione risale al 2015 e quello de modelli di PD di produzione al 2016. Le serie storiche dei modelli di PD ed LGD, oggetto di istanza nel 2017, arrivano fino a Gennado 2017.

Lettera BCE del 13 Febbraio 2018 "20180213\_Follow up Letter - OSI-2016-1-ITMPS-1238".

Lettera BCE del 15 Gennaio 2018 "2018-01-15 - ITMPS - TRIM - General Topics feedback letter".

Cfr. Deviation #2 riportata nella lettera BCE del 15 Gennaio 2018 "2018-01-15 - ITMPS - TRIM - General Topics feedback letter".



- 8. Un ulteriore attività derivante da BCE, in ambito Rischi Operativi modello AMA, fileva l'esigenza di predisporre il *Pilot Exercise for Operational Risk Model* riferito al modello operante a fine 2017 già concordata con l'Autorità. Tale rilevazione è rivolta alla funzione di Validazione delle principali istituzioni finanziarie europee ed ha la finalità di abilitare il confronto delle performance dei modelli AMA delle diverse Banche.
- 9. Infine, nell'esercizio è stata anticipata una ispezione TRIM BCE in ambito Rischio Tasso di Interesse del Banking Book. Oltre al seguimento dell'accesso ispettivo, particolare attenzione verrà posta nella finalizzazione del framework di Convalida di questo rischio che è stato validato per la prima volta nel 2017.
- 10. È prevista l'introduzione di un reporting periodico per il Comitate Gestione Rischi in merito alle principali evidenze emerse sui modelli ed alle criticità rilevate nell'attività di analisi.
- 11. La Funzione di Convalida deve portare avanti il complesso di analisi e di reporting previsto nei Framework di validazione di ognuno dei 4 rischi in perimetro nonché la prima validazione dei modelli di impairment IFRS9 in ambito Credito La prima validazione del complessivo modello è particolarmente onerosa dal momento che spazia dalle analisi di compliance, alle analisi di design e di re-performing fino alle analisi di backtesting. In particolare, in ambito IFRS9 rileva solo la componente Modello del framework complessivo di convalida.
- 12. Per poter perseguire gli obiettivi prefissi è indispensabile poter disporre, nei tempi e nei modi previsti, delle implementazioni IT e del supporto consulenziale già approvati nell'ambito del Piano Progetti 2018 e discussi con la Direzione Generale del Consorzio Operativo di Gruppo.

In particolare, tali interventi riguardano:

- Ambito Rischio di credito (AIRB). 1) adeguamento DB di convalida a fronte istanza presentata a BCE e ristima 2018 dei modelli di PD per i quali sarà richiesta autorizzazione a BCE; 2) Predisposizione strumenti e base dati per calcolo RWA;
- Ambito Rischio di Liquidità e Tasso: Predisposizione strumenti di analisi con evoluzione anche vs modello di prepayment IRRBB Basilea, NSFR ed Atto Delegato;
- Ambito Modelli IFRS9 (PD. VGD ed EAD): 1) Adeguamento architettura per interfaccia ERMAS: 2) Vapplementazione ambiente di convalida (extra base dati ERMAS) che oggi è utilizzabile solo per AIRB; 3) Realizzazione strumenti di analisi specifici per IFR9 ed adeguamento di quelli disponibili lato AIRB;
- Consulenza merodologica per validazione nuovi modelli di PD nonché a supporto accessi ispettivi BCE
- 13. Il presidio sul Sistema di misurazione dei Rischi Operativi verrà significativamente ridotto anche in relazione ai risultati positivi riscontrati negli ultimi anni, alla recente autorizzazione del modello da parte di BCE, dell'assenza di GAP e, non ultimo, all'esigenza di focalizzare le risorse disponibili sulla sopra descritta progettualità BCE.
- 14. Il piano di Convalida è sviluppato sulla base del dimensionamento medio atteso di SVSR pari a 13 risorse full-time. Infatti, eventuali conferimenti di risorse nella restante parte dell'anno difficilmente potrebbero essere produttivi in relazione al notevole impegno formativo mediamente richiesto.

### 2.2 Framework di Convalida

Il framework metodologico della Funzione Convalida prevede l'esecuzione di verifiche e controlli di validazione differenziati sulle tre principali componenti di ogni sistema di misurazione dei rischi. Le attività di validazione prevedono che la struttura di convalida sia affiancata e supportata dalla funzione di controllo *owner* del sistema di misurazione dei rischi in



esame, al fine di poter accertare se il modello di misurazione è conforme alla normativa ed alle previsioni degli Organi di Vigilanza ed alle disposizioni del Consiglio di Amministrazione della Banca, nonché di acquisire periodicamente relazioni ed informazioni di dettaglio dalle funzioni coinvolte nella gestione dei sistemi di misurazione in convalida.

In particolare, il framework prevede:

- Attività di First Time Adoption per le quali SVSR deve essere affiançate dalle Funzioni owner e/o operative in occasione della convalida iniziale di nuovi modelli di rischio o di modifiche rilevanti ai sistemi esistenti;
- Attività di controllo continuative, svolte sia mediante controlli indipendenti da parte
  della Funzione di Convalida sia attraverso l'utilizzo di check list predisposte da SVSR e
  da valorizzare da parte delle Funzioni Owner dei sistemi di misurazione e/o delle altre
  Funzioni coinvolte nella loro gestione o nell'esecuzione di attività di controllo
  specialistico sia mediante relazioni richieste da SVSR alle suddene Funzioni su specifici
  temi da approfondire;
- Attività di controllo periodiche, svolte dalla Funzione di Convalida e per le quali può essere richiesto il supporto della funzione owner del sistema di misurazione.

#### 3. Validation Plan 2018

La tabella seguente dettaglia le attività di Convalida previste per l'Esercizio 2018 del Servizio Validazione Sistemi di Rischio.

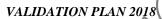
Le risorse previste, considerate per 12 mesi full time, al netto di ferie e permessi, ammontano ad un totale di 2.860 gg/uomo. Di questi c.a. 900 gg/uomo sono allocati per la first time adoption dei modelli di impairment IFRS9. Tale attività è a comune anche per le Società Controllate per le quali diminuiscono, invece, le attività specifiche. Tale impostazione è comune alla maggior parte delle altre azioni riportate tra le linee guida.

Per ogni iniziativa prevista viene data indicazione delle attività pianificate nonché delle scadenze indicative. Nel Piano è riportato anche il complesso dei giorni uomo previsti per i singoli ambiti.

Ambito / Artivita di Convalida	Scadenza / periodicità	Totale gg/u
Attività di convalida del Rischio di Credito (SRI)	31-12-2018	769
Adeguamento framework di convalida	31-07-2018	
Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali		
Rapporti di convanda		
Processo di assegnazione del rating Retail	31-11-2018	
Processo di assegnazione del rating SB	31-11-2018	
Rrocesso di assegnazione del rating PMI	30-12-2018	
Processo di assegnazione del rating LC	30-12-2018	
Verifiche di convalida		
<ul> <li>Processo di assegnazione del rating Banche</li> </ul>	31-10-2018	
Funzionamento processo SL	30-11-2018	
Utilizzo rating AIRB ai fini ECAF	28-02-2018	╛
Score di accettezione SB	31-03-2018	╛
Assegnazione del rating alle controparti in forborne	31-05-2018	
)) o Score di accettazione Retail – Conti Correnti	30-09-2018	
Score di accettazione Retail – Esposizioni chirografe	30-11-2018	_
<ul> <li>Backtesting Rating controparti in watchlist (OSI 1238)</li> </ul>	30-06-2018	_
Backtesting qualitativo LC	Trimestrale	



Ambito / Attività di Convalida	Scadenza /	Totale
	periodicità	gg/u
Backtesting qualitativo Corporate	Trimestrale	
Backtesting qualitativo NBFI	Trimestrale	<b>\</b>
Reportistica di convalida	- / <u>/</u>	
Report di sintesi sui processi di assegnazione del rating	Mensile	
Report di dettaglio sui processo di assegnazione del rating LC	Semestrale	
Report di dettaglio sui processo di assegnazione del rating PMI	Semestrale	
Report di dettaglio sui processo di assegnazione del rating SB	Semestrale	
Report di dettaglio sui processo di assegnazione del rating Retail	Semestrale	
<ul> <li>Report di dettaglio sui processo di assegnazione del rating NBFI</li> </ul>	Semestrale	
<ul> <li>Report di dettaglio sui processo di assegnazione del rating Banche</li> </ul>	Semestrale	
Report di dettaglio su Specialised Lending	Trimestrale	
Convalida dei Processi delle Controllate	//	
Verifiche di convalida MPSCS		
Funzionamento processo SL	30-11-2018	
Processo di assegnazione del rating	31-12-2018	1
Reportistica di convalida MPSCS	21 12 2010	1
Reportisited di convanda in Ses      Report di sintesi sui processi di assegnazione del rating	Semestrale	1
Report di sintesi sui processi di assegnazione deviating      Report di dettaglio su Specialised Lending	Semestrale	1
Verifiche di convalida MPSLF	Schicshait	}
	21 12 2010	
o Processo di assegnazione del rating	31-12-2018	
Reportistica di convalida MPSLF	G 1	
Report di sintesi sui processi di assegnazione del rating	Semestrale	
Convalida dei Modelli di Capogruppo e trasversali		
Verifiche di convalida		
Backtesting modelli PD in produzione	Semestrale	
Backtesting modelli LGD in produzione	Semestrale	
Backtesting modelli EAD in produzione	Semestrale	
Ricalibrazione modelli PD (aggiornamento serie storiche)*	30-09-2018	
Ricalibrazione modelli PD di erogazione*	30-09-2018	
Ristima modelli Lad (aggiornamento serie storiche)*	30-09-2018	
<ul> <li>Revisione questionary qual/itativi</li> </ul>	31-10-2018	
<ul> <li>Revisione cutoff di mon toraggio</li> </ul>	31-10-2018	
Reportistica di convalida		
Report sul default	Trimestrale	
Report di sintesi sui modelli di PD	Semestrale	
Report di dettaglio sui modelli di PD famiglia Corporate	Semestrale	1
Report di dettaglio sui modelli di PD famiglia Finanziarie e Banche	Semestrale	
Report di dettaglio sui modelli di PD famiglia PMI	Semestrale	1
Report di dettaglio sui modelli di PD famiglia SB	Semestrale	1
Report di dettaglio sui modelli di PD famiglia Retail	Semestrale	
Report su modelli LGD	Semestrale	
Report sui modelli EAD	Semestrale	
A Market and modern Er in	Stillestrate	
• Convalida dei Modelli delle Controllate		
Verifiche di convalida MPSCS		1
Backtesting modelli LGD in produzione	Semestrale	-
Reportistica di convalida MPSCS	Semestrate	-
	Compostual:	
Report di sintesi sui modelli di PD	Semestrale	
Report sui modelli LGD      Report sui modelli LGD	Semestrale	
Verifiche di convalida MPSLF		
Backtesting modelli LGD in produzione	Semestrale	
Reportistica di convalida MPSLF		<u> </u>





Ambito / Attività di Convalida	Scadenza /	Totale
	periodicità	gg/u
o Report di sintesi sui modelli di PD	Semestrale	
Report sui modelli LGD	Semestrale	-W
	//	- ///
Convalida del Data Quality di Capogruppo		₹
Rapporti di convalida	21/2010	
Esecuzione ed esito dei controlli di DQ da parte dei Data Owner	21-12-2018	-
Reportistica di convalida		4
Report trimestrale sul data quality	Trimestrale	
A442-442 12	21 72 4010	656
Attività di convalida dei modelli di impairment crediti IFRS9	31-12-2018	050
A de concentra Francosco de di Conscali de	30-11-2018	-
Adeguamento Framework di Convalida	30-11-2018	
Compliant Market Programme Compliant	<i></i>	4
Convalida dei Modelli di Capogruppo e trasversali		
Rapporti di convalida	20.02.2010	4
Modelli Macroeconomici di stress della PD  Madella di Ivanciament Craditi WEDSO	28-02-2018	
Modello di Impairment Crediti IFRS9	31-12-2018	
Verifiche di convalida		-
	31-03-2018	
	30-06-2018	-
<ul> <li>Coerenza framework Impairment IFRS9 con normativa EBA</li> <li>Calcolo CDR e PD lifetime</li> </ul>	30-06-2018	-
1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	30-06-2018	1
	30-06-2018	-
Oriteri di stage allocation     Design modelli LGD lifetime	30-06-2018	
Design modelli EAD lifetime	30-06-2018	1
Design modelli Governi e Banche	31-10-2018	1
Backtesting modelli PD lifetime nel primo anno di vita	31-10-2018	
Backtesting modelli LGD Metime	31-10-2018	
Backtesting modelli EAD lifetime	31-10-2018	
5 Buckessing modern Esta marine //	31 10 2010	
Attività di convalida del Rischio Operativo (AMA)	31-12-2018	173
		1
Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico del SERO, dei	Semestrali	
gestori locali e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di		
misurazione		
Adeguamento Framework di Convalida	30-06-2018	
Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali		
Rapporto di convalida ambito Processi	31-12-2018	1
Verifiche di convalida ambito Processi		
o Verifica design del Processo di Risk Self Assessment (analisi del	31-05-2018	
perimetro rischi oggetto di valutazione)		
Convalida dei Processi delle Controllate		
Verifiche di convalida ambito Processi per MPSCS		1
Verifica di Backtesting Analisi di Scenario 2017 con evidenza della	30-08-2018	1
rispondenza delle stime qualitative alle effettive realizzazioni di perdita		
Verifiche di convalida ambito Processi per MPSLF		
Verifica di Backtesting Analisi di Scenario 2017 con evidenza della	30-08-2018	]
rispondenza delle stime qualitative alle effettive realizzazioni di perdita		_
		_
Convalida del Modello unico		
Rapporto di convalida ambito Modello	31-12-2018	
11		



Anhito / Attività di Convalida periodicità periodici dell'effetto dell'infazione.  Verifica dell'infazione.  Verifica esti Validation Exercise al 31.12.2017  Verifica esti Validation Exercise al 31.12.2017  Verifica esti Validation Exercise al 31.12.2017  Verifica el Resporto di convalida encorratività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Prazioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Nemporto di convalida ambito Processi  Verifica del processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica di parallel running soli padello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running soli padello della della diligher Outrilovi in ottica Atto [Infate Processi alla Redidità infragionaliera  Verifica di parallel running soli padella della diligher Outrilovi in ottica Atto [Infate Processi alla Redidità infragionaliera  Verifica di parallel running soli padella della diligher Outrilovi in ottica Atto [Infate Processi alla Redidità infragionaliera  Verifica di parallel running soli padella della diligher Outrilovi in ottica Atto [Infate Processi alla Redidità infragionaliera  Verifica di parallel running soli padella della diligher Outrilovi in ottica Atto [Infate Processi alla Redidità infragionaliera  Verifica di processi di Capogruppo e rasversali  Preparalle di regiona di monta	Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica degli esiti dell'analisi condotta dal SERO sulla materialità dell'effetto dell'inflazione.     Verifica esiti Validation Exercise al 31.12.2017     Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno      Convalida del Data Quality della Capogruppo     Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Modello  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegalo  Verifica di parallel running sul modello di piano di recovery  Verifica di parallel running sul modello di piano di recovery  Verifica di parallel running sul modello di piano di recovery  Verifica di parallel running sul modello di piano di recovery	1-10-2048 1-10-2048 1-04-2018 1-05-2018 1-12-2018 1-12-2018 1-12-2018	gg/u
Verifica de convalida ambito Modello     Verifica degli esti dell'analisi condotta dal SERO sulla materialità dell'accide degli esti dell'analisi condotta dal SERO sulla materialità dell'accide dell'inflazione.     Verifica estit Validation Exercise al 31.12.2017     Verifica de Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno     Convalida del Data Quality della Capogruppo     Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality     Verifica de Rapporto di convalida ambito Data Quality     Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del Processi di Capogruppo e trasversali Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamoni fiscali dell'analisi della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello Verifica di convalida ambito Modello Verifica di convalida ambito Modello Verifica di parallel running sull'analelle dell'accidenti di figher Outflow in ottica Atto Defenzio Verifica di parallel running sull'analelle dell'accidenti all'igher Outflow in ottica Atto Defenzio Verifica di parallel running sull'analelle dell'analisi recovery  Verifica di parallel running sull'analelle dell'analisi in recovery  Verifica di parallel running sull'analelle dell'analisi in recovery  Predispostrone dell'analisi risultatti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza; faudove possibile, anche per Controllate  Predispostrone del Convalida misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza; faudove possibile, anche per Controllate  Predispostrone del Conval	Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica degli esiti dell'analisi condotta dal SERO sulla materialità dell'effetto dell'inflazione.     Verifica esiti Validation Exercise al 31.12.2017     Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno     Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality     Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running all'indello di depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegalo  Verifica di parallel running sull'indicatori del piano di recovery  Verifica di parallel running sull'indicatori del piano di recovery  Verifica di parallel running sull'indicatori del piano di recovery  Verifica di parallel running sull'indicatori del piano di recovery	1-10-2048 0-04-2018 1-05-2018 1-12-2018 1-12-2018 1-12-2018	
Overifica degli esiti dell'analisi condotta dal SFRO sulla materialità dell'effetto dell'inflazione.  O Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo amoli properti dell'analisi dell'anal	O Verifica degli esiti dell'analisi condotta dal SERO sulla materialità dell'effetto dell'inflazione.  O Verifica esiti Validation Exercise al 31.12.2017 O Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  • Convalida del Data Quality della Capogruppo • Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  3 Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  O Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  • Rapporto di convalida ambito Modello  • Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  O Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuarine dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegato  O Verifica di parallel running sul modello di recovery  O Verifica di parallel running sul modello di recovery	0-04-2018 1-05-2018 1-12-2018 1-12-2018 Gemestrali 0-11-2018	209
dell'effetto dell'inflazione.  O Verifica estit Validation Exercise al 31.12.2017  O Verifica di Backtesting conservarività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  O Adeguamento Framework di Convalida  Rapporto di convalida ambito Processi  O Verifica del processo di stima dei riversamento fiscalo della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del designi del modello di produzzione della finori di rischio utili all'individograne da depositi soggetti ad Higher Ourflow in ottica Atto Djefesho  Verifica di parallel running sulta Redidittà infragiornaliera  Verifica di parallel running sulta Redidittà infragiornaliera  Verifica di parallel pasaning dell'indicatori del piano di recovery  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esceuzione el Pesito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data guality esperazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza i andissi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle fitte Sunzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza i andissi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle fitte Sunzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Rischio T	dell'effetto dell'inflazione.  O Verifica esiti Validation Exercise al 31.12.2017  O Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  • Convalida del Data Quality della Capogruppo  • Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  Sonvalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  O Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  • Rapporto di convalida ambito Modello  • Verifiche di convalida ambito Modello  O Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  O Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defenacio  O Verifica di parallel running sul modello di piano di recovery  O Verifica di parallel running sul modello di piano di recovery	0-04-2018 1-05-2018 1-12-2018 1-12-2018 Gemestrali 0-11-2018	209
o Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  • Convalida del Data Quality della Capogruppo  • Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  • Nerifica di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Modello  • Rapporto di convalida ambito Modello  • Verifica del design del modello di poduzispe degli ALMM  • Verifiche di convalida ambito Modello  • Verifica del design del modello di poduzispe degli ALMM  • Verifica di parallel ruminga ultipadello are di depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegiolo  • Verifica di parallel ruminga ultipadello are di deli pano di recovery  • Verifica di parallel pananing sella liquidita infragiornaliera  • Verifica di parallel pananing sella liquidita infragiornaliera  • Verifica di parallel pananing sella liquidita infragiornaliera  • Verifica di parallel pananing dela l'indicatori del piano di recovery  • Rapporto sull' esceuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione della annomalie di date quality insultati in frino DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, laudove possibile, anche per Controllate  • Predispostrione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle fattre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione convolta ambito Processi  • Verifica di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  • Convalida del Modello unico	o Verifica esiti Validation Exercise al 31.12.2017  o Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  • Convalida del Data Quality della Capogruppo  • Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  o Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  • Rapporto di convalida ambito Modello  o Verifica di convalida ambito Modello  o Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individua prone dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegano  o Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera	1-05-2018 1-12-2018 1-12-2018 5emestrali 0-11-2018	209
Overifica di Backtesting conservativià del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Nemestrali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del Processi di Capogruppo e trasversali  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamoni fiscali della della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di parallel running sul pracello della depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Deplesto  Verifica di parallel running sul pracello del despositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Deplesto  Verifica di parallel running sul pracello del processi di ripporto di convalida del Processi di parallel running sul pracello del processi ad Higher Outflow in ottica Atto Deplesto  Verifica di parallel running sul pracello del processi ad Higher Outflow in ottica Atto Deplesto  Verifica di parallel running sul pracello del processi ad Higher Outflow in ottica Atto Deplesto  Verifica di parallel running sul pracesso di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposi fone sed anglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle dire Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazioni convalida ambito Processi  Verifica del convalida ambito Processi  Verifica del convalida ambi	O Verifica di Backtesting conservatività del Requisito Patrimoniale rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  Oconvalida del Data Quality della Capogruppo  Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modelle di determinazione dei fattori di rischio utili all'individazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delega o  Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera	1-05-2018 1-12-2018 1-12-2018 5emestrali 0-11-2018	209
rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Overifica del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Modello  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di progesso di di rischio utili all' individuazione dei fattori di rischio utili all' individuazione del processo di individuazione dei fattori di rischio utili all' individuazione del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data giuntiti risultati in Irion DQ ad una data di cut-off  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione e l'estio del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data giuntiti risultatini in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, risoluzione conventi del piano di convalida adel Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, risoluzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione e risoluzione conventi del piano di convalida ambito Processi  Predisposono e del processo di delinizione del Capitale Interno  Adeguarene delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Capitale Interno  Overifica di convalida ambito Processi  Verifica di convalida mbito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Int	rispetto alle perdite registrate nell'ultimo anno  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  3  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sull'ambito del determinazione dei fattori di rischio utili all'individuzzione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delega o  Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera	1-12-2018 Semestrali 0-11-2018	209
Convalida del Data Quality della Capogruppo Verifica de Rapporto di convalida ambito Data Quality  3 N.2 2018  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali Rapporto di convalida ambito Processi Verifiche di convalida ambito Processi Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali per l'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico Rapporto di convalida ambito Modello Verifica di convalida ambito Modello Verifica di parallel running sulla dello dello della filadio di rischio utili all'individio pro e da depositi soggetti al Higher Outflow in ottica Atto Defendo Verifica di parallel running sulla fignidità infragiomaliera Verifica di parallel running della fignidità infragiomaliera Verifica di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza; hadove possibile, anche per Controllate  Predisposi, ono edi anglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle dire funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Capitale Interno  Rapporto sull'escenzione del anglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle dire funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione Predisposi, ono edi anglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle dire funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Capitale Interno  Verific	Convalida del Data Quality della Capogruppo     Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sull'andello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegalo  Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3	1-12-2018 Gemestrali 0-11-2018	209
Verifica de Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversament fiscale del mabito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sulla legididità infragiornaliera  Perdisposizione el l'esito dal processo di individuazione e risoluzione della anomalie di data guality risultatini in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sièrena di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, tandove possibile, anche per Controllate  Predisposizione el Risgisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere della filtra funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguarento Eramework di Convalida  Verifica di convalida ambito Processi  Verifica di convalida ambito Processi  Verifica di convalida ambito Processi  Verifica del nonvalida del Modello unico	Verifica e Rapporto di convalida ambito Data Quality  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Designato  Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera	1-12-2018 Gemestrali 0-11-2018	209
Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di stima dei riversamento fisculto del mibito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  • Rapporto di convalida ambito Modello  • Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  • Verifica del design del modello di produzione degli al Higher Outflow in ottica Atto Defeguio  • Verifica di parallel running sul pacello de del degli ALMM  • Verifica di parallel running sul pacello de del degli al Higher Outflow in ottica Atto Defeguio  • Verifica di parallel running sul pacello del degli al Higher Outflow in ottica Atto Defeguio  • Verifica di parallel running sul pacello del del piano di recovery  31-07-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  • Rapporto sull'esecuzione el l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, tandove possibile, anche per Controllate  • Predispost/one ed maglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownera della fire funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, tandove possibile, anche per Controllate  • Predispost/one ed maglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownera della fire funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Capogruppo e trasversali  • Nerole del convalida ambito Processi  • Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Liquidità con evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  • Rapporto di convalida ambito Modello  • Verifiche di convalida ambito Modello  • Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  o Verifica di parallel running sul modello di decositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegato  o Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera  o Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  o Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  o Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera	1-12-2018 Gemestrali 0-11-2018	209
evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  30-11-2018  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica di convalida ambito Processi  Verifica di processo di stima dei riversamenti fiscali dell' ambito della liquidità operativa  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica di parallel running sul modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di produzione degli altori di rischio utili all' individuarone dai depositi soggetti ad Higher  Ourflow in ottica Atto Defessio  Verificadi parallel running sulla lighidità infragiornaliera  Verificadi parallel running della lighidità infragiornaliera  Verificadi parallel running della lighidita infragiornaliera  31-12-2018  210  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza: indicatori del piano di recovery  Adeguarde lighidita del lighidi	Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato  Verificadi parallel running sul la liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running sul la liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery	Demestrali 0-11-2018 1-12-2018	209
evidenza, laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  30-11-2018  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Modello  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di parallel running sul processi degli ALMM  Verifica di parallel running sul processi degli ALMM  Verifica di parallel running sul processi degli ALMM  Verifica di parallel running sul processi soggetti ad Higher  Outflow in ottica Atto Defessio  Verifica di parallel running sul processi di della infragiornaliera  Verifica di parallel running sul processi di della infragiornaliera  Verificadi parallel running della lidicatori del piano di recovery  Rapporto sull'esccuzione e l'estito del processo di individuazione e risoluzione della nomalie di data gualia risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza indove possibile, anche per Controllate  Predispostrione di analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Predispostrione di analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida ambito Processi  Verifica del Processo di definizione del Capitale Interno  Ouncre delle di convalida ambito Processi  Verifica del Processo di definizione del Capitale Interno  30-06-2018	Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato  Verificadi parallel running sul la liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running sul la liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery	Demestrali 0-11-2018 1-12-2018	
Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del Rodello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica di parallel running sun processe determinazione dei fattori di rischio utili all'individosarone da depositi soggetti ad Higher  Outflow in ottica Atto Priegato  Verifica di parallel running sulla legididia infragiornaliera  Verifica di parallel running delle indicatori del piano di recovery  Convalida del Data Quality della Cappe uppo  Rapporto sull'esccuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data giulity della Cappe uppo  Rapporto sull'esccuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data giulity ella cappe uppo  Rapporto sull'esccuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione della del	Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delega o  Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3	0-11-2018	
Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verificate del processo di stima dei riversamenti fiscali sella ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verificate de la design del modello di produzione degli ALMM  Verificate de la design del modello di produzione degli ALMM  Verificate de la design del modello di produzione dei fattori di rischio utili all'individuarione dei degli alt.MM  Verificate parallel running sun modello di della diperio degli ALMM  Verificate parallel running sun modello di produzione dei fattori di rischio utili all'individuarione dei depositi soggetti ad Higher  Ourflow in ottica Atto Dodesalo  Verificati parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificati parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificati parallel running sulla liquidita infragiornaliera  Verificati parallel running della fidicatori del piano di recovery  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data giuditi visualitati in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, tandove possibile, anche per Controllate  Predisposazione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere della ditre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adequamento Framework di Convalida  Convalida del Pecessi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  30-06-2018	Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito della liquidità operativa   Convalida del Modello unico  • Rapporto di convalida ambito Modello  • Verifiche di convalida ambito Modello  • Verifiche di convalida ambito Modello  • Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  • Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato  • Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  • Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery	0-11-2018	
Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Adeguamento Framework di Convalida  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti iscali nell' ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del convalida ambito Modello  Verifica del esign del modello di banduzione degli ALMM  Verifica del design del modello di banduzione degli ALMM  Verifica del design del modello di banduzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul madello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuo ne dei depositi soggetti ad Higher  Outflow in ottica Atto Defegato  Verifica di parallel running sul la legididità infragiornaliera  Verifica di parallel running sul la legididità infragiornaliera  Verifica di parallel running sul la legididità infragiornaliera  Verifica parallel running sul la legididità infragiornaliera  Verifica di parallel running sul la legididità infragiornaliera  Verifica del Data Quality della Cappe ruppo  Rapporto sull'essecuzio fee l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, tandove possibile, anche per Controllate  Predispostrione ed Baglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle attre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Fratessi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del Processi di Capogruppo e di rasversali  Verifica del Pro	Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa   Convalida del Modello unico  • Rapporto di convalida ambito Modello  • Verifiche di convalida ambito Modello  • Verifiche di convalida ambito Modello  • Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  • Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegalo  • Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  • Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery	1-12-2018	
Maguamento Framework di Convalida   30-11-2018	misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul medello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delega o  Verifica di parallel running sulla logiidità infragiornaliera  Verificadi parallel running sulla logiidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery	1-12-2018	
Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica dei processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito 31-07.2018 della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica dei designi dei modello  Verifica dei designi dei modello di produzi pie degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuati nei del periodi di rischio utili all'individuati nei del periodi di rischio utili all'individuati nei del processi i soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegato  Verifica di parallel running sulla lottidità infragiornaliera  Verificadi parallel running sulla lottidità infragiornaliera  Verifica del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione el Processo di individuazione e risoluzione  delle anomalie di data guality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistena di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evitenza indove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle futre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Predisposizione del analisi dell	Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sui modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher  Outflow in ottica Atto Delega o  Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3	1-12-2018	
Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica dei processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito 31-07.2018 della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica dei design dei modello di produzi pre degli ALMM 31-05-2018  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individus pro dello di produzi pre degli ALMM 31-07-2018 di rischio utili all'individus pro dello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individus pro dello di produzi pre degli ALMM 31-05-2018  Verifica di parallel running sulla lodidità infragiornaliera 30-04-2018  Verifica di parallel running sulla lodidità infragiornaliera 30-04-2018  Verificadi parallel running sulla lodidità infragiornaliera 31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione el l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistena di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza indove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza indove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza indove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione delle funzioni	Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sui modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher  Outflow in ottica Atto Delega o  Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3	1-12-2018	
Rapporto di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito     della liquidità operativa  Convalida del Modello unico     Rapporto di convalida ambito Modello     Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di broduzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Defegato     Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera     Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera     Verificadi parallel running sulla logidità infragiornaliera     Salo-04-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo     Rapporto sull'esecuzione e l'esito dal processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data gualità sisultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistena di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza inadove possibile, anche per Controllate      Predispositione ed angisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione      Predispositione ed angisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione      Predispositione ed angisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle dispositione del Capitale Interno	Rapporto di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito della liquidità operativa      Rapporto di convalida ambito Modello     Rapporto di convalida ambito Modello     Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Delegato     Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera     Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3		
Rapporto di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito     della liquidità operativa  Convalida del Modello unico     Rapporto di convalida ambito Modello     Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di broduzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Defegato     Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera     Verificadi parallel running sulla logidità infragiornaliera     Salo-04-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo     Rapporto sull'esecuzione e l'esito dal processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data gualità risultati in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistena di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza inadove possibile, anche per Controllate      Predispositione ed anglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione     Adeguardento kamework di Convalida     Adeguardento kamework di Convalida     Rapporto di convalida ambito Processi     Verifica del processo di definizione del Capitale Interno     30-06-2018  Convalida del Modello unico	Rapporto di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell' ambito della liquidità operativa      Rapporto di convalida ambito Modello     Rapporto di convalida ambito Modello     Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Delegato     Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera     Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3		
Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di rischio utili all'individuor ne del depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Peresso  Verifica di parallel running sul modello di produzione dei fattori di rischio utili all'individuor ne del depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Peresso  Verifica di parallel running sulla logididità infragiornaliera  Verificadi parallel running della individuazione e risoluzione delle anomalie di data qualità visultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, randove possibile, anche per Controllate  Predisposizione di andisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere della ditre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguanto la running sulla della convalida  Convalida del Precessi di Capogruppo e trasversali  Resporte di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa      Rapporto di convalida ambito Modello     Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato     Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera     Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3		
Overifica del processo di stima dei riversamenti fiscali dell' ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica di parallel running sul modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di produzione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher  Outflow in ottica Atto Defegato  Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera  Verifica di parallel running dell'indicatori del piano di recovery  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esceuzione el l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza tandove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed anglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Predisposizione ed anglisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Rapporto di convalida ambito Processi  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Overifica del processo di stima dei riversamenti fiscali nell'ambito della liquidità operativa  Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher  Outflow in ottica Atto Delegato  Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3	1-07.2018	
Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifica di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di Droduzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato  Verifica di parallel running sulla lodidità infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla lodidità infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla lodidità infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla lodidita infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla lodidita infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla lodidita infragiornaliera  Verifica del Data Quality della Capor uppo  Rapporto sull'esecuzione el l'esito dal processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data guality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza laddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adequavento kramework di Convalida  Convalida del Pracessi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Convalida del Modello unico   Sapporto di convalida ambito Modello   Sapporto del design del modello di produzione degli ALMM   Sapporto di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher   Outflow in ottica Atto Delegalo   Sapporto di parallel running sulla Modidità infragiornaliera   Sapporto dei depositi soggetti ad Higher   Outflow in ottica Atto Delegalo   Sapporto dei depositi soggetti ad Higher   Outflow in ottica Atto Delegalo   Sapporto dei depositi soggetti ad Higher   Sapporto di parallel running sulla Modidità infragiornaliera   Sapporto dei delegalo   Sapporto del piano di recovery   Sapporto del	1 07.2010	
Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato  Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera  Verificadi parallel running dell'indicatori del piano di recovery  31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione el l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data guanty risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, indidove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguariento kiamework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Convalida del Modello unico  Rapporto di convalida ambito Modello  Verifiche di convalida ambito Modello  Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  Verifica di parallel running sui modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato  Verifica di parallel running sulla Modidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3		
Rapporto di convalida ambito Modello     Verifica di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul medello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Degano     Verifica di parallel running sul la liquidità infragiornaliera     Verifica di parallel running sul la liquidità infragiornaliera     Verifica di parallel running sul la liquidità infragiornaliera     Verificadi parallel running dell' indicatori del piano di recovery      Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data guality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, laudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguare di convalida ambito Processi  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Rapporto di convalida ambito Modello     Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Delegato     Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera     Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery		
Rapporto di convalida ambito Modello     Verifica di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul medello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Degano     Verifica di parallel running sul la liquidità infragiornaliera     Verifica di parallel running sul la liquidità infragiornaliera     Verifica di parallel running sul la liquidità infragiornaliera     Verificadi parallel running dell' indicatori del piano di recovery      Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data guality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, laudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguare di convalida ambito Processi  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Rapporto di convalida ambito Modello     Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher     Outflow in ottica Atto Delegato     Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera     Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery		
Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modelle di determinazione dei fattori di rischio utili all'individusazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegalo     Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera 30-04-2018     Verifica di parallel running sulla logidità infragiornaliera 31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capperuppo     Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Predisposizione di Capogruppo e trasversali  Adequarento recessi di Capogruppo e trasversali  Rapperto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno 30-06-2018  Convalida del Modello unico	Verifiche di convalida ambito Modello     Verifica del design del modello di produzione degli ALMM     Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato     Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera     Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery	1-12-2018	
o Verifica del design del modello di produzione degli ALMM  ○ Verifica di parallel running sui modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuozione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Polegalo  ○ Verifica di parallel running sulla loguidità infragiornaliera 30-04-2018  ○ Verifica di parallel running sulla loguidità infragiornaliera 31-05-2018  ○ Verifica di parallel running sulla loguidità infragiornaliera 31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  • Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaudove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguanento Framework di Convalida 31-11-2018  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di definizione del Capitale Interno 30-06-2018  Convalida del Modello unico	<ul> <li>Verifica del design del modello di produzione degli ALMM</li> <li>Verifica di parallel running sui modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delega o</li> <li>Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera</li> <li>Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery</li> </ul>		
o Verifica di parallel running sul modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegalo  o Verifica di parallel running sul podidità infragiornaliera o Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  Convalida del Data Quality della Capogruppo  • Rapporto sull'esecuzione e l'esito dal processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaudove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed avalisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione • Adeguamento kramework di Convalida  • Adeguamento kramework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali • Rapporto di convalida ambito Processi  o Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	<ul> <li>Verifica di parallel running sui modello di determinazione dei fattori di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegalo</li> <li>Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera</li> <li>Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery</li> </ul>	1-05-2018	
di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Defegato  Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data guality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, taddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguazione  Adeguazione kramework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	di rischio utili all'individuazione dei depositi soggetti ad Higher Outflow in ottica Atto Delegato  Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3		
Outflow in ottica Atto Defecato  Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera  Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, laudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguacio Eramework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapperre di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  30-06-2018  Convalida del Modello unico	Outflow in ottica Atto Delega o  Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera  Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  3	1 07 2010	
O Verifica di parallel running sulla liquidità infragiornaliera O Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzio de l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evitenza, laudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	<ul> <li>Verifica di parallel running sulla l'quidità infragiornaliera</li> <li>Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery</li> </ul>		
O Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery  31-05-2018  Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzio de l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, laudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  30-06-2018  Convalida del Modello unico	Verificadi parallel running degli indicatori del piano di recovery	0-04-2018	
Convalida del Data Quality della Capogruppo  Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaddove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguanento Framework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico			
Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verriche di convalida ambito Processi  Verriche di convalida del Modello unico  Convalida del Modello unico	Convolide del Dete Quelity della Construence		
Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti in Irion DQ ad una data di cut-off  Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  Adeguamento Framework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  Rapporto di convalida ambito Processi  Verriche di convalida ambito Processi  Verriche di processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Convanua dei Data Odanty dena Capoga uppo		
Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaudove possibile, anche per Controllate  Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguariento Framework di Convalida  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  30-06-2018  Convalida del Modello unico		1-12-2018	
Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del Banking Book con evidenza, iaddove possibile, anche per Controllate  • Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Ownere delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida  Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporta di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  c Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico			
Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione      Adeguamento Framework di Convalida      Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali     Rapporto di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico			
Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione      Adeguarmento Framework di Convalida      Convalida del Processi di Capogruppo e trasversali     Rapporte di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Attività di convalida del Sistema di misurazione del Rischio Tasso di Interesse del 3	1-12-2018	210
Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguariento Framework di Convalida 31-11-2018  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi 31-12-2018  • Verifiche di convalida ambito Processi 30-06-2018  Convalida del Modello unico	Banking Book con evidenza, laudove possibile, anche per Controllate		
Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di misurazione  • Adeguariento Framework di Convalida 31-11-2018  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi 31-12-2018  • Verifiche di convalida ambito Processi 30-06-2018  Convalida del Modello unico			
misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida 31-11-2018  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi 31-12-2018  • Verifiche di convalida ambito Processi 31-06-2018  Convalida del Modello unico 30-06-2018	Predisposizione ed analisi delle check list da compilare a carico delle Funzioni	Semestrali	
misurazione  • Adeguamento Framework di Convalida 31-11-2018  Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi 31-12-2018  • Verifiche di convalida ambito Processi 31-06-2018  Convalida del Modello unico 30-06-2018	Owner e delle altre Funzioni coinvolte nella gestione del Sistema di		
Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  Convalida del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico			
Convalida dei Processi di Capogruppo e trasversali  • Rapporto di convalida ambito Processi  • Verifiche di convalida ambito Processi  • Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  Convalida del Modello unico	Adeguamento Framework di Convalida	1-11-2018	
Rapperte di convalida ambito Processi     Verifiche di convalida ambito Processi     Verifica del processo di definizione del Capitale Interno     30-06-2018  Convalida del Modello unico			
Verifiche di convalida ambito Processi  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno 30-06-2018  Convalida del Modello unico	Convalida de Processi di Capogruppo e trasversali		
Convalida del Modello unico  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  30-06-2018	Rapperto di convalida ambito Processi	1-12-2018	
Convalida del Modello unico  Verifica del processo di definizione del Capitale Interno  30-06-2018			
Convalida del Modello unico			
		0-06-2018	
	Convalida del Modello unico	0-06-2018	
		0-06-2018	
Verifiche di convalida ambito Modello			
Verifica di follow up dell'adozione del modello comportamentale     31-05-2018			
	delle poste a vista in ambito Tasso e Liquidità	1-12-2018	



Ambito / Attività di Convalida	Scadenza / periodicità	Totale gg/u
<ul> <li>Verifica del design del nuovo modello comportamentale di prepagamento dei mutui residenziali a tasso fisso</li> </ul>	30-09-2018	
Verifica di follow up sulla calibrazione del modello delle poste a vista in ottica di tassi crescenti	30-10-2018	
Convalida del Data Quality della Capogruppo		
Rapporto sull'esecuzione e l'esito del processo di individuazione e risoluzione delle anomalie di data quality risultanti ad una data di cut-off	31-12-2018	
<ul> <li>Verifiche di convalida ambito Data Quality</li> <li>Verifica del design del framework dei controlli predisposto dal SERL</li> </ul>	31-08-2018	
Altre Attività trasversali di Convalida		
Adeguamento normativa interna su convalida, model change e framework change e predisposizione policy di Model Risk Management	31/12/2018	52
Seguimento accessi Bankit/BCE e findings BCE in essere a Febbraio 2018	31-12-2018	110
Evoluzione strumenti IT di Convalida	31-12-2018	140
RIGAM: Esecuzione verifiche volte a certificare il superamento dei CAP	31-12-2018	47
Predisposizione Relazione di Convalida 2018	31-03-2019	218

<sup>\*</sup> Previsto utilizzo del budget di 150 k€ stanziato nell'ambito del Master Plan Consulenze 2018.

Di seguito il riepilogo dell'allocazione degli FTE disponibili nel 2018 sulla base del suddetto Validation Plan.

TIPOLOGIA ATTIVITÀ	gg/u
ATTIVITÀ PROGRAMMABILI	
ATTIVITÀ DI CONVALIDA PIANIFICATE	
Convalida del Rischio di Credito (SRI)	769
Convalida del Rischio Operativo (AMA)	173
Convalida del Rischio di Diquidità	209
Convalida del Rischio Tasso del Portafoglio Bancario	210
Prima Convalida modelli impairment IFRS 9	656
Predisposizione Relazione di Convalida 2018	218
Seguimento accessi Bankit/BCE ed adeguamento normativa regolamentare	162
Applicative di Convalida (EWRV)	140
RICAM: Validazione proposte di chiusura dei GAP	47
Sub Totale Attività di Convalida	2.584
ATTIVITÀ DIREZIONALE E COMITATI	102
FORMAZIONE	79







Sub Totale Attività Programmabili	2.765
ATTIVITÀ DI VERIFICA NON PROGRAMMABILI	24
ASSENZE (MALATTIE, PERMESSI E ASO)	71
TOTALE COMPLESSIVO	2.860