



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

Framework Pianificazione SREP Oriented Supporto metodologico

All.1 Audit Plan 2018

Pianificazione SREP Oriented: *gli obiettivi di controllo SREP*

Il primo step metodologico per l'implementazione di una Pianificazione in ottica SREP Oriented ha previsto l'individuazione, per ciascuno dei 4 pilastri (Business Model Analysis, Internal Governance, Risk to Capital, Risk to Liquidity), dei cd. «**obiettivi di controllo SREP**».

Il **complessivo catalogo** di tali **obiettivi di controllo** è stato ottenuto prendendo in considerazione una **pluralità di fonti** tra le quali, principalmente le Linee Guida EBA afferenti il processo SREP (Cfr. slide 3).

Tale catalogo dovrà essere mantenuto nel continuo per risultare costantemente aggiornato rispetto alle variazioni/integrazioni normative e di orientamento che dovessero intervenire.

Fonti per la
mappatura
degli obiettivi
di controllo



Area	Ambito	ID	Obiettivi di controllo
Internal Governance e Sistema dei Controlli Interni	2.1 Overall Internal Governance Framework	IG.1.1	Verificare che il Gruppo/Banca sia dotata di una policy di Governance che descriva la ripartizione delle responsabilità tra i diversi organi aziendali nonché la loro composizione. Tale policy indica chiaramente la struttura organizzativa della Società (legale e funzionale)
		IG.1.2	Verificare che il Gruppo/Banca adotti una chiara divisione dei poteri e delle responsabilità a tutti i livelli (dai dipendenti al CdA) all'interno della Banca, inoltre accertare l'esistenza di un organigramma con definite linee di reporting in linea con la natura, l'operatività e la complessità della Banca
		IG.1.3	Verificare che il Gruppo/Banca abbia una Funzione di Risk Management, indipendente dalle funzioni operative, a capo della quale vi è un CRO che riporta direttamente all'Organo con Funzione di Gestione
		IG.1.4	Verificare che il Gruppo/Banca adotti una policy che descriva la composizione e le responsabilità dell'Organo con Funzione di Supervisione Strategica, dell'Organo con Funzione di Gestione e degli altri Comitati endo-consiliari



Il **catalogo** comprende **al momento 285** obiettivi di controllo

Tali obiettivi sono organizzati per Pillar ed all'interno di ciascun Pillar per Ambito e Sotto-ambito

Ogni obiettivo di controllo è identificato da un codice alfa numerico che richiama il Pillar di riferimento



Gli obiettivi di controllo mappati in ottica SREP sono così ripartiti:

- ✓ 33 per il Pillar I (Business Model Analysis)
- ✓ 137 per il Pillar II (Internal Governance)
- ✓ 73 per il Pillar III (Risk To Capital)
- ✓ 42 per il Pillar IV (Risk To Liquidity)



Sono stati identificati **6** obiettivi di controllo di natura trasversale e quindi riconducibili a tutti i processi aziendali



Pianificazione SREP Oriented: *dettaglio fonti normative*

Di seguito si rappresenta l'elenco dettagliato delle fonti normative di riferimento ad oggi utilizzate per la mappatura degli obiettivi di controllo di vigilanza/SREP:

- ❑ EBA/GL/2014/13 - Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) - 19 December 2014
- ❑ EBA/GL/2017/11 - Guidelines on Internal Governance under Directive 2013/36/EU - 26 September 2017
- ❑ EBA/GL/2017/12 - Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU – 26 September 2016
- ❑ EBA/GL/2017/05 - Guidelines on ICT Risk Assessment - 11 May 2017
- ❑ EBA/GL/2015/22 - Guidelines on sound remuneration policies under Articles 74(3) and 75(2) of Directive 2013/36/EU and disclosures under Article 450 of Regulation (EU) No 575/2013 – 27 June 2016
- ❑ EBA/CP/2017/19 - Draft Guidelines on the management of interest rate risk arising from non-trading book activities - Consultation Paper – 31 October 2017
- ❑ ECB Banking Supervision - Guide to fit and proper assessments – May 2017
- ❑ ECB Banking Supervision - Guidance to banks on non performing loans - March 2017
- ❑ ECB Banking Supervision - Guide for the Targeted Review of Internal Models (TRIM) – February 2017

ULTERIORI FONTI NORMATIVE

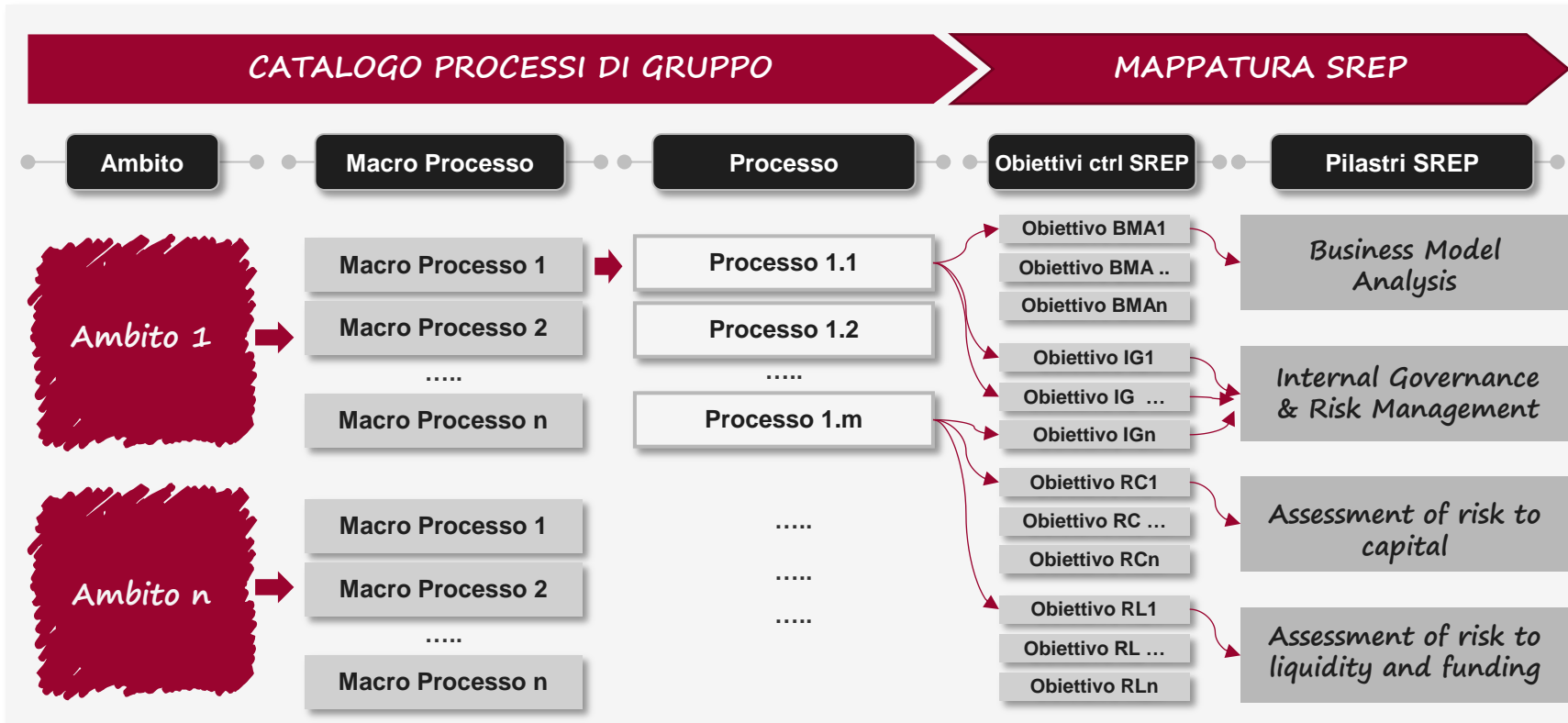
- ❑ CRR – CRD IV
- ❑ CEBS GL31 - Guidelines on the management of concentration risk under the supervisory review process – 2 September 2010
- ❑ CEBS GL32 - Guidelines on Stress Testing – 26 August 2010
- ❑ CEBS GL02 - Guideline on outsourcing – 14 December 2006
- ❑ BCBS 328 - Corporate governance principles for banks – July 2015
- ❑ BCBS 248 - Monitoring Tools for intraday liquidity management – April 2013
- ❑ BCBS 239 - Principles for effective risk data aggregation and risk reporting – January 2013
- ❑ BCBS 230 - Core Principles for Effective Banking Supervision – September 2012
- ❑ BCBS 223 - The internal audit function in banks – June 2012
- ❑ BCBS 195 - Principles for the Sound Management of Operational Risk – June 2011
- ❑ BCBS 155 - Principles for sound stress testing practices and supervision – May 2009
- ❑ BCBS 144 - Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision – September 2008



Pianificazione SREP Oriented: associazione Obiettivi SREP - Processi Aziendali

Gli obiettivi di controllo SREP individuati, e i relativi pilastri, sono stati quindi **associati ai Processi Aziendali**; come «audit universe» di riferimento formalizzato e condiviso è stata utilizzata la mappatura risultante dell'albero dei processi ARIS di Gruppo (terzo livello dell'albero, «Processo»).

Questo step ha permesso di pervenire alla costruzione della **matrice Processi / Obiettivi di controllo SREP**.



**Matrice di associazione
Processi ↔ Obiettivi di Controllo SREP**

Ambito Macro Processo Processo	1. Valutazione preliminare					2. Analisi contesto aziendale		
	BM.1.1	BM.1.2	BM.1.3	BM.1.4	BM.1.5	BM.2.1	BM.2.2	BM.2.3
Pianificazione strategica								
Analisi economico-finanziarie e di posizionamento								
Gestione Piano strategico di Gruppo e di singola azienda								
Governo del Piano di Recovery								
Governo del Risk Appetite Framework								
Presidio dell'Allocazione del Capitale Economico								

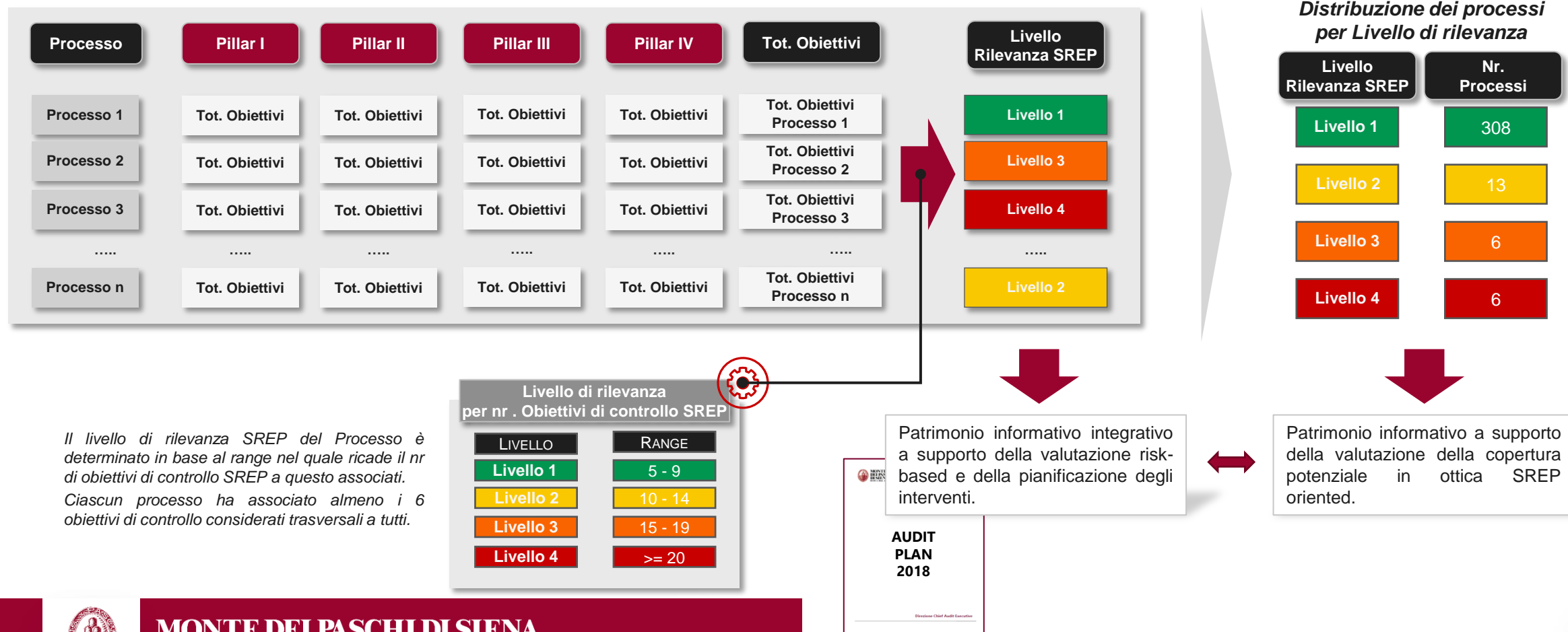
La matrice dovrà essere mantenuta nel continuo per le integrazioni e gli aggiornamenti relativi al set dei processi aziendali, al catalogo degli obiettivi di controllo SREP e alle variazioni sulle interconnessioni tra questi.



Pianificazione SREP Oriented: *Rilevanza dei Processi in ottica SREP*

Per ciascun processo è stato quindi possibile **definire la «rilevanza in ottica SREP oriented»**, clusterizzata su 4 livelli, sulla base dell'impatto del framework SREP in termini di numerosità degli obiettivi di controllo associati.

Tale rilevanza è stata utilizzata, unitamente ad altre fonti di informazione (es. documenti normativi emanati dal legislatore europeo, RAF, Risk Relevance, ...), come **patrimonio informativo integrativo di supporto nei vari step di valutazione *risk-based* dei Processi Aziendali** per la definizione del Piano di Audit.



Pianificazione SREP Oriented : Rilevanza dei processi in ottica SREP 1/2

Di seguito sono riepilogati i processi più impattati dal framework SREP

SREP
ORIENTED

LIVELLI	TOTALE PROCESSI
Livello 1	22
Livello 2	7
Livello 3	4
Livello 4	4

Audit Plan 2018

Coverage	N. Interventi di processo*
----------	----------------------------

Livello 4

» Gestione Piano strategico di Gruppo e di singola azienda			
» Governo del Risk Appetite Framework	🔒	✓	1
» Gestione del rischio di credito			
» Gestione del rischio di liquidità		✓	1
» Valutazione dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process)	🔒	✓	1
» Gestione Societaria		✓	1

Livello 3

» Gestione in accentrato della Liquidità Operativa di Gruppo			
» Gestione dei rischi operativi			
» Gestione del rischio di mercato		✓	1
» Gestione del rischio di tasso di interesse del Banking Book (IRRBB)		✓	1
» Valutazione dell'adeguatezza della liquidità (ILAAP - Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)	🔒	✓	1
» Attuazione delle politiche di remunerazione e incentivazione	🔒	✓	1

*Taluni interventi possono essere ripetuti in questa rappresentazione nel caso in cui coprano due o più processi



Riconducibili ad audit mandatory



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

Pianificazione SREP Oriented : Rilevanza dei processi in ottica SREP 2/2

SREP
ORIENTED

LIVELLI	TOTALE PROCESSI
Livello 1	22
Livello 2	7
Livello 3	4
Livello 4	4

Audit Plan 2018

Coverage

N. Interventi
di processo*

Livello 2

» Gestione e monitoraggio operativo del credito		✓	3	+ interventi Rete
» Definizione e aggiornamento del Funding Plan e del Contingency Funding Plan di Gruppo				
» Gestione in accentrato della Liquidità Strutturale di Gruppo				
» Analisi commerciale di mercato (prodotti, pricing, canali, ...)				
» Gestione del rischio di non conformità		✓	2	+ interventi Rete
» Analisi economico-finanziarie e di posizionamento				
» Gestione dei controlli sulle esposizioni creditizie				
» Identificazione dei rischi e definizione/aggiornamento modelli di misurazione del rischio		✓	2	
» Presidio dei rischi		✓		Trasversale
» Gestione IT qualità dei dati	🔒	✓	1	
» Definizione delle politiche di remunerazione e incentivazione	🔒	✓	1	
» Enterprise Architecture Management				
» Convalida interna dei sistemi di misurazione dei rischi	🔒	✓	2	



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

*Taluni interventi possono essere ripetuti in questa rappresentazione nel caso in cui coprano due o più processi



Riconducibili ad audit mandatory

Pianificazione SREP Oriented: *copertura SREP in Audit Plan 2018*

APPROCCIO SREP ORIENTED

Catalogo degli obiettivi di controllo SREP

285 obiettivi così ripartiti:

- ✓ 33 per il Pillar I (Business Model Analysis)
- ✓ 137 per il Pillar II (Internal Governance)
- ✓ 73 per il Pillar III (Risk To Capital)
- ✓ 42 per il Pillar IV (Risk To Liquidity)



Mappatura dei Processi Aziendali

333 Processi ARIS

Livello di rilevanza SREP sul Processo

LIVELLI	TOTALE PROCESSI
Livello 1	308
Livello 2	13
Livello 3	6
Livello 4	6

COPERTURA 2018-2020

Nel ciclo triennale è prevista la copertura dell'intero *audit universe* ricondotto agli obiettivi di controllo SREP.

E' programmata la copertura di 4 dei 6 processi risultati a maggior criticità in ottica SREP (Livello 4 Rosso) in AP 2018 e dei restanti 2 nel corso dell'Arco Piano.

Copertura Potenziale degli obiettivi di controllo SREP in Audit Plan 2018

L'Audit Plan 2018 prevede nel complesso la copertura di circa 37 processi, così ripartiti sulla base della rilevanza SREP:

LIVELLI	TOTALE PROCESSI
Livello 1	22
Livello 2	7
Livello 3	4
Livello 4	4

Nel complesso, l'eventuale verifica di tutti gli obiettivi di controllo sottostanti i 37 processi, comporterebbe una copertura di circa il 61% dei complessivi 285 obiettivi di controllo SREP.

