

### DIREZIONE CHIEF RISK OFFICER

## VERBALE DEL COMITATO GESTIONE RISCHI DI CAPOGRUPPO BANCARIA

# SESSIONE LENDING RISK

Riunione del 26 Agosto 2019 Siena, sessione telematica – ore 10:00

#### Partecipanti:

Chief Risk Officer (CRO), Presidente del Comitato Leonardo BELLUCCI Chief Financial Officer (CFO) Andrea **ROVELLINI** Resp. Direzione Retail Eleonora Maria COLA Resp. Direzione Corporate Fabiano FOSSALI Resp. Direzione Crediti Performing Giovanni AMETRANO Resp. Direzione Crediti Non Performing Lucia SAVARESE Resp. Area Credit Portfolio Governance Mauro RIZZITIELLO Resp. SVSR (Convalida Interna) Stefano MONI Resp. Area Lending Risk Officer, Relatore/Segretario del Comitato Lorenzo BOETTI

#### Assenti:

Chief Lending Officer (CLO)
Chief Commercial Officer (CCO)
Chief Audit Executive (CAE)
Resp. Direzione Rete
Resp. Area Compliance
Fabrizio LEANDRI
Giampiero BERGAMI
Pierfrancesco COCCO
Maurizio BAI
Ettore CARNEADE

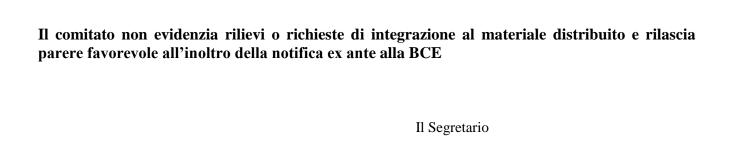
\*\*\*

Il Comitato è stato convocato per discutere dei seguenti punti all'ordine del giorno:

- 1. Direzione CRO Proposta estensione dei modelli FIRB al factoring pro soluto (Rilascio Parere)
- 2. Direzione CRO Verifica\_Applicazione\_FIRB\_al\_factoring\_pro\_soluto (Informativa)
- 3. Varie ed eventuali

Il materiale di supporto è funzionale all'invio al regolatore della richiesta di estensione del FIRB al factoring pro soluto, su creditori già AIRB affidati dal Gruppo MPS. Si tratta nella sostanza della stessa richiesta sottoposta e approvata dal CGR nella sessione 6/7/19 che prevedeva l'applicazione dei modelli di PD e LGD a tali crediti che la BCE ha valutato materiale in quanto ritiene, lato LGD, che nonostante i processi di recupero del credito siano gli stessi, nonostante i dati osservati sul pro soluto siano in linea con quelli del pro solvendo in termini di cura e scivolamento, che i due prodotti debbano avere rischiosità diverse (maggiore per il pro soluto). Dato che i tassi di lgd airb erano pari al 44,98% e l'applicazione del firb (solo uso dei parametri di PD nella valutazione degli rwa) prevede l'utilizzo di una lgd flat del 45%, non sussiste di fatto alcuna variazione patrimoniale fra l'applicazione di un approccio piuttosto che di un altro. Rileva altresì, dato l'approccio del regolatore, che la banca potrà applicare un AIRB solo stimando i tassi di LGD sul solo prodotto pro soluto, che ha avuto negli ultimi 20 anni meno di 50 posizioni passate in sofferenza. Data l'esiguità del campione risulta pertanto impossibile/invalidale un qualsiasi modello stimato su queste poche osservazioni.

GRUPPOMONTEPASCHI Pagina 1 di 2



GRUPPOMONTEPASCHI Pagina 2 di 2