



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

Operational Risk Report

al 30-09-2018

**Direzione Chief Risk Officer
Area Operating Risk Officer
GRUPPOMONTEPASCHI**

Operational Risk Report

Requisito patrimoniale al 30-09-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 30-09-2018
- ☐ Allocazione Perdite Operative per centri di responsabilità
- ☐ Focus Perdite Estreme

Legal Risk:

- ☐ Legal Risk
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitem)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni per singola categoria

Monitoraggio delle azioni di mitigazione in corso:

- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Operativi al 30-09-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 30-09-2018

KRI:

- ☐ KRI di rischio operativo
- ☐ KRI di rischio informatico



Requisito patrimoniale al 30-09-2018

MPS GROUP - REGULATORY CAPITAL REQUIREMENTS							
REGULATORY CAPITAL REQUIREMENTS	€/mln	dec-17	mar-18	jun-18	sep-18	dec-18	ΔQ/Q
	AMA Regulatory Capital Requirements of which:	789.0	773.3	791.0	765.7	-	-3%
	ET1 - Internal Fraud	230.9	228.6	229.2	218.9		-4%
	ET2 - External Fraud	38.5	38.5	38.6	38.4		0%
	ET3 - Employment Relationship	23.7	25.8	26.4	17.8		-33%
	EVENT TYPE ET4 - Customers, products and operating practices	379.4	363.6	383.6	383.1		0%
	ET5 - Property damage	2.3	2.2	2.2	2.2		-1%
	ET6 - Business disruptions and system failures	14.2	14.1	13.9	13.7		-1%
	ET7 - Process management, execution and delivery	100.0	100.6	97.0	91.5		-6%
	BIA Regulatory Capital Requirements	11.9	11.9	11.9	11.9		0%
	TOTAL REGULATORY CAPITAL REQUIREMENT	800.9	785.3	802.9	777.7	-	-3%
	TOTAL RWA	10,012	9,816	10,037	9,720.7	-	-3%

Il requisito Patrimoniale per i Rischi Operativi al 30 Settembre 2018 è pari a 778 €/mln, sostanzialmente stabile rispetto a Giugno 2018.

La stima AMA, effettuata utilizzando i dati interni di perdita al 30/09/2018, il flusso DIPO (dati di sistema) al 31/12/2017 e le analisi di scenario del 2017, produce una lieve riduzione del requisito di circa 25 €/mln (-3%) dovuta in particolare:

- Riduzione sull'ET1 «Internal Fraud» di circa 10 €/mln (-4%) spiegato sia dalla riduzione della frequenza di eventi di questo tipo sia dall'ingresso di perdite maggiormente simili a quelle di sistema che comporta una riduzione del peso delle perdite interne rispetto alle esterne e pertanto una diminuzione di VaR.
- Riduzione sull'ET3 «Employment relationship» per circa 9€/mln (-33%), spiegato principalmente dalla riduzione di accantonamento per la chiusura con esito favorevole di una vertenza con un ex-dirigente.
- Riduzione sull'ET7 «Process management, execution and delivery» per circa 5 €/mln (-6%), dovuto sostanzialmente alla chiusura con esito favorevole di un contenzioso con la società Agricola Baiardi Gianfranco &C s.a.s., per la richiesta di risarcimento danni a seguito di un mutuo deliberato ma non erogato.



Perdite Operative contabilizzate al 30-09-2018

MPS GROUP - ACCOUNTED OPERATIONAL LOSSES					
		dec-17	mar-18	jun-18	sep-18
ACTUAL LOSSES	First-time Accounted Events	11,5	2,9	6,1	5,1
	Events with losses accounted for in the past	36,2	28,5	15,4	14,1
	<i>of which reduced allowance</i>	11,0	19,2	5,1	5,9
	Total	47,7	31,4	21,5	19,2
PROVISIONS	First-time Accounted Events	13,5	16,8	9,1	10,6
	Events with losses accounted for in the past	94,7	-34,8	29,1	-11,8
	<i>of which increased allowance (larger loss estimation)</i>	144,0	4,1	48,9	9,9
	<i>of which reduced allowance (smaller loss estimation)</i>	-38,3	-19,7	-14,7	-15,8
	<i>of which reduced allowance</i>	-11,0	-19,2	-5,1	-5,9
	Total	108,2	-18,0	38,2	-1,3
TOTAL	First-time Accounted Events	25,0	19,8	15,2	15,7
	Events with losses accounted for in the past	130,9	-6,3	44,5	2,3
	Total	155,9	13,5	59,7	17,9

- ✓ Le perdite complessive del trimestre (17,9€/mln) risultano in diminuzione rispetto al trimestre precedente e si mantengono inferiori rispetto alla media 2017.
- ✓ Le perdite effettive (19,2€/mln) in diminuzione rispetto al trimestre precedente sono principalmente attribuibili a cause legali (13,7€/mln di cui 5,5€/mln coperte da Fondo Rischi e 4,4€/mln di spese legali), in particolare a cause per anatocismo (6,5€/mln). L'importo comprende inoltre il passaggio a conto economico di tre reclami (1,4€/mln) e il rimborso di 0,7€/mln per l'errato computo delle commissioni nella procedura Anticipi che avevano causato lo sfioramento della soglia di Usura.
- ✓ Gli accantonamenti a Fondo Rischi e Oneri evidenziano nel complesso una diminuzione per 1,3€/mln. Gli eventi principali sono:
 - nuovi accantonamenti per 10,6€/mln di cui 5,9€/mln per cause legali (in particolare 3,3€/mln su anatocismo e 1€/mln su causa legale per obbligazioni subordinate) e 3€/mln relativi al fondo a copertura di importi stimati per usura; si segnala inoltre un accantonamento di 0,8€/mln in tema diamanti da parte di Widiba;
 - riduzione di 11,8€/mln sugli accantonamenti per pagamenti su cause legali (5,5€/mln), azzeramento del Fondo Rischi su cause per passaggio a contenzioso delle posizioni (4,7€/mln di cui 3,2€/mln su cause per anatocismo) e azzeramento dell'accantonamento (3,5€/mln) su una causa giuslavoristica per esito favorevole. Si segnala inoltre un incremento di 5€/mln dell'accantonamento relativo all'attività di segnalazione di clientela per l'operatività in diamanti.
- ✓ Per il fenomeno "anatocismo", al netto dell'importo di 3,7€/mln da rimborsare a clienti per posizioni il cui TEG è risultato superiore alle soglie usura, si conferma il trend in diminuzione già osservato dal 2016. Nel trimestre si registrano, a fronte di nuovi accantonamenti per 3,3€/mln, perdite effettive per circa 6,5€/mln e una riduzione di accantonamenti per 8,6€/mln di cui 3,2€/mln per passaggio a rischio anomalo.
- ✓ Risulta infine variato da 120€/mln a 125€/mln (+5€/mln per l'aggiornamento del prezzo listino Rapaport di fine settembre) l'accantonamento relativo all'attività di segnalazione di clientela per l'operatività in diamanti. Nel trimestre sono stati registrati esborsi per atti transattivi per complessivi 0,6€/mln di cui 0,4€/mln pagati con il Fondo Ristoro.



Allocazione Perdite Operative per centri di responsabilità

La seguente tabella contiene gli eventi del Gruppo MPS che hanno una perdita contabilizzata nei singoli trimestri del 2017 e del 2018.

Struttura	Q1 2017		Q2 2017		Q3 2017		Q4 2017		2017		Q1 2018		Q2 2018		Q3 2018		RAF (€/Mln) Annuo
	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	Nr. Eventi	Perdita (€/Mln)	
Direzione Chief Commercial Officer	1.895	6,73	1.632	5,61	1.136	11,42	1.506	87,29	6.169	111,04	1.558	6,25	1.214	51,99	1.351	10,23	98,92
Direzione Rete	1.635	4,82	1.483	2,98	1.002	3,50	1.341	3,05	5.461	14,35	1.439	3,64	1.099	4,90	1.216	3,78	
di cui Aree Territoriali	1.635	4,82	1.483	2,98	1.002	3,50	1.341	3,05	5.461	14,35	1.439	3,64	1.099	4,90	1.216	3,78	
di cui Credito	133	1,11	162	1,46	90	0,77	176	0,62	561	3,96	155	0,75	121	2,00	116	-0,05	
di cui Derivati	23	-0,44	17	-0,79	8	0,62	17	0,26	65	-0,34	14	1,02	12	-1,00	13	0,23	
di cui Carte Clonate	436	0,16	294	0,09	311	0,12	363	0,11	1.404	0,47	616	0,20	424	0,13	566	0,18	
Direzione Retail							1	65,68	1	65,68	0	0,00	1	36,06	9	4,29	
Direzione Wealth Management	39	0,06	9	0,01	10	0,00	18	12,53	76	12,60	14	0,11	16	7,04	21	0,79	
Wealth BMPS	39	0,06	6	0,00	5	0,00	13	12,53	63	12,59	11	0,11	13	7,03	20	0,79	
Fiduciaria	0	0,00	3	0,00	5	0,00	5	0,00	13	0,00	3	0,00	3	0,00	1	0,00	
Direzione Corporate	221	1,85	140	2,63	124	7,92	146	6,02	631	18,42	105	2,50	98	3,99	105	1,36	
Corporate BMPS	46	0,21	66	1,14	40	10,68	52	2,89	204	14,92	28	0,19	33	1,62	43	0,84	
MontePaschi Banque	29	0,06	19	0,09	18	0,00	33	0,01	99	0,15	30	0,02	20	0,00	23	0,03	
MontePaschi Belgio	100	0,05	19	0,25	6	0,00	6	0,01	131	0,31	16	0,02	10	0,01	9	0,01	
MPS Capital Services	37	0,21	31	0,98	50	-0,83	43	1,80	161	2,17	28	2,28	31	0,13	21	-0,12	
MPS Leasing&Factoring	8	1,33	4	0,17	9	-1,94	10	1,31	31	0,86	1	0,00	4	2,23	8	0,60	
Filiali estere	1	0,00	1	0,00	1	0,00	2	0,00	5	0,00	2	0,00	0	0,00	1	0,00	
Direzione Chief Financial Officer	6	0,01	7	0,02	4	0,00	9	6,44	26	6,47	4	5,78	3	1,50	3	0,00	10,87
Area Amm.ne e Bilancio	1	0,00	1	0,00	2	0,00	8	6,44	12	6,44	3	5,78	1	1,50	0	0,00	
Area Finanza, TCM	5	0,01	6	0,02	2	0,00	1	0,00	14	0,03	1	0,00	2	0,00	3	0,00	
Direzione Chief Human Capital Officer	128	1,75	96	2,41	127	-0,27	226	4,04	577	7,93	203	0,27	104	-0,72	122	-2,29	11,37
Direzione Chief Operating Officer	64	1,21	30	0,63	78	0,60	50	0,80	222	3,24	64	0,98	22	0,61	25	0,36	9,11
Gestione Immobiliare	25	0,07	13	0,06	12	0,10	15	-0,07	65	0,16	11	0,11	10	0,07	10	0,05	
Sicurezza Integrata	39	1,14	17	0,57	66	0,50	35	0,87	157	3,08	53	0,87	12	0,54	15	0,31	
A riporto AD/DG	195	1,45	154	0,55	193	2,10	1.323	-0,37	1.865	3,72	174	-0,14	170	-0,22	187	1,61	
Eventi COG e disfunzioni IT	32	0,15	21	-0,14	24	0,30	33	-0,16	110	0,15	25	-0,34	16	-0,18	6	0,01	3,24
Widiba	90	0,10	65	0,12	85	0,08	1.177	0,13	1.417	0,43	78	0,07	87	0,12	111	0,84	
BU Promozione Finanziaria	73	1,20	68	0,56	84	1,71	113	-0,34	338	3,14	71	0,13	67	-0,16	70	0,75	
Corporate Center	1.943	40,48	2.094	11,25	1.662	11,21	1.881	57,70	7.580	120,63	1.946	0,33	1.580	6,53	1.430	8,01	
Piani fin. ante 2005 (For You, ecc.)	87	1,25	105	1,32	100	1,35	133	0,93	425	4,85	88	0,91	61	1,04	55	0,87	
Anatocismo	1.111	-1,22	1.095	6,35	975	4,03	1.144	-3,05	4.325	6,10	1.149	0,34	988	2,37	898	4,95	
Titoli in default	109	-0,13	85	0,12	55	0,71	71	0,32	320	1,02	61	-0,16	61	0,89	46	0,92	
Residuale	636	40,58	809	3,46	532	5,13	533	59,50	2.510	108,66	648	-0,76	470	2,23	431	1,27	
Totale	4.231	51,63	4.013	20,46	3.200	25,06	4.995	155,89	16.439	253,03	3.949	13,45	3.093	59,68	3.118	17,92	

Legenda

• RAF: limite di risk tolerance definito in ambito RAF relativo alle perdite operative annuali

Nota

La struttura della tabella è variata a seguito della nuova riorganizzazione.

✓ Le perdite complessive del trimestre (17,9€/mln) risultano in diminuzione rispetto al trimestre precedente e si mantengono al di sotto della media dei trimestri del 2017;

✓ la riduzione è principalmente attribuibile alla “Direzione Chief Commercial Officer” che nel Q2 presentava un incremento di accantonamento rilevante (+42€/mln) relativo all’attività di segnalazione di clientela per l’operatività in diamanti. Tale accantonamento è aumentato nel Q3 per 5€/mln;

✓ per la “Direzione Chief Financial Officer” non si rilevano perdite significative;

✓ in diminuzione le perdite sulla “Direzione Chief Human Capital Officer” a seguito dell’azzeramento dell’accantonamento (-3,5€/mln) su una causa giuslavoristica per esito favorevole (è stato respinto l’appello di controparte);

✓ non si rilevano perdite significative per la “Direzione Chief Operating Officer”;

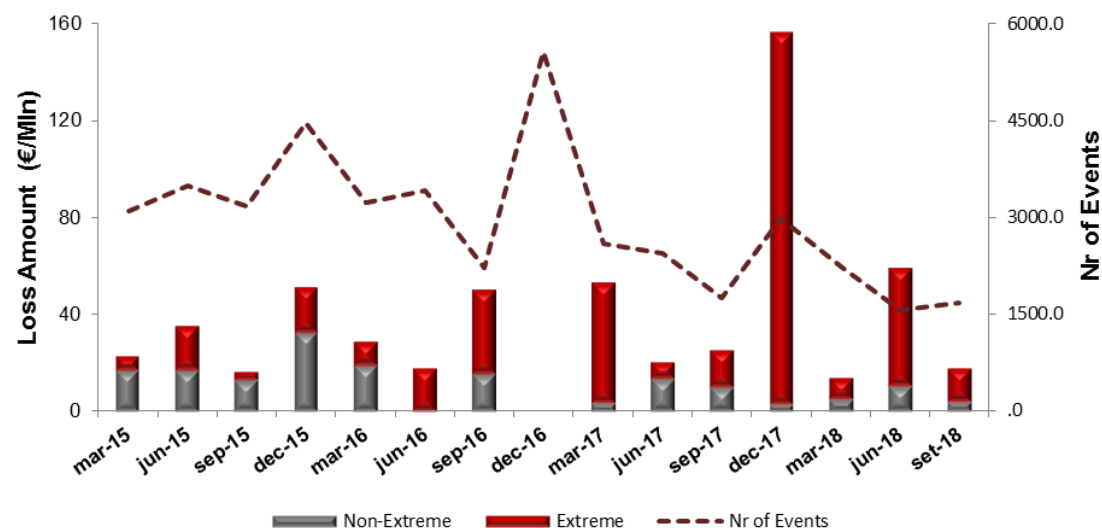
✓ per le strutture “a riporto AD/DG” si segnala un nuovo accantonamento di 0,8€/mln in tema «diamanti» da parte di “Widiba»;

✓ per il “Corporate Center”, rilevano 3,7€/mln relativi agli importi da rimborsare a clienti per posizioni il cui TEG è risultato superiore alle soglie antiusura (3€/mln di accantonamento e 0,7€/mln di esborso). Al netto di tale importo, il trend del fenomeno «anatocismo» si conferma in diminuzione.



Focus Perdite Estreme

EXTREME vs NON-EXTREME EVENTS



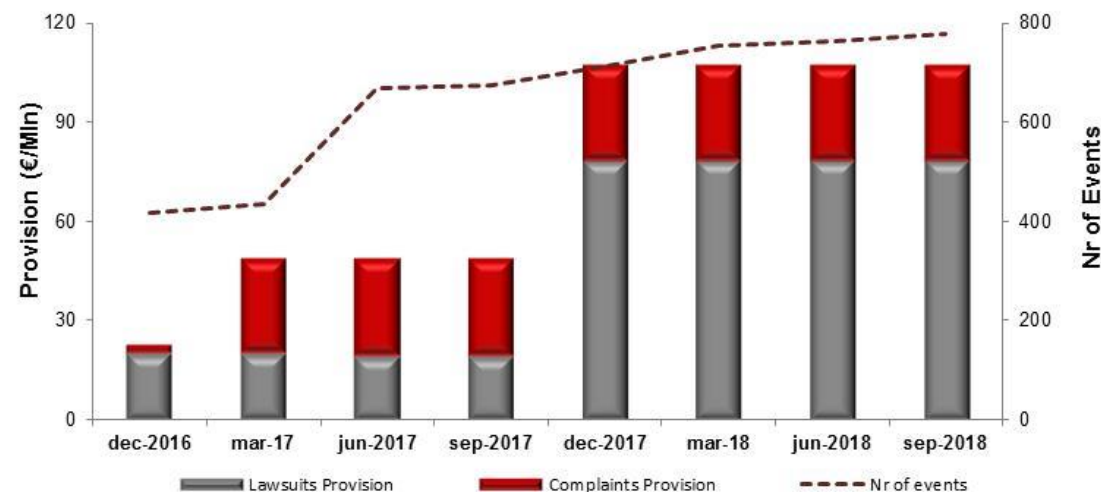
L'accantonamento relativo all'attività di segnalazione della clientela per l'operatività in diamanti registra un incremento da 120€/mln a 125€/mln (+5€/mln). Nel trimestre sono stati registrati esborsi per atti transattivi per complessivi 0,6€/mln di cui 0,4€/mln pagati con il Fondo Ristoro. Al 30 settembre 2018 risultano pervenute di circa 3.700 richieste per un valore complessivo di 116 €/mln.

Gli accantonamenti per contestazioni relative ai precedenti aumenti di capitale sono rimasti stabili durante il trimestre.

Le perdite operative contabilizzate nel trimestre, seppur complessivamente non rilevanti, sono generate principalmente da eventi ad alto impatto e bassa frequenza (Eventi Estremi).

In particolare, è stato incrementato l'accantonamento relativo all'attività di segnalazione della clientela per l'operatività in diamanti e sono stati contabilizzati accantonamenti relativi al fenomeno dell'usura.

AUCAP



Operational Risk Report

Requisito patrimoniale al 30-09-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 30-09-2018
- ☐ Allocazione Perdite Operative per centri di responsabilità
- ☐ Focus Perdite Estreme

Legal Risk:

- ☐ Legal Risk
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitem)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni per singola categoria

Monitoraggio delle azioni di mitigazione in corso:

- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Operativi al 30-09-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 30-09-2018

KRI:

- ☐ KRI di rischio operativo
- ☐ KRI di rischio informatico



Legal Risk

MPS GROUP - LEGAL RISK							
€/mln		dec-17	mar-18	jun-18	sep-18	dec-18	ΔQ/Q
LEGAL RISK	LAWSUITS (clients and counterparties)	N°of Events	3.099	3.005	2.924	2.865	-2%
		Compound interest (anatocism)					
		Petition	356	349	332	336	1%
		Provision	164	157	153	150	-2%
		N°of Events	265	264	256	249	-3%
		Bankruptcy claw-back					
		Petition	287	291	282	271	-4%
		Provision	60	61	62	56	-10%
		N°of Events	697	676	650	629	-3%
		Derivatives, Bonds (defaulted counterparts) and Financial Plans (pre-MiFID)					
		Petition	74	68	90	87	-3%
		Provision	38	37	37	36	-3%
		N°of Events	3.299	3.293	3.350	3.375	1%
		Other					
		Petition	3.139	2.984	3.361	3.327	-1%
		Provision	242	223	226	226	0%
	TAX LITIGATIONS	N°of Events	7	7	7	7	0%
		Petition	95	95	95	95	0%
		Provision	19	29	29	29	0%
	LABOR DISPUTES	N°of Events	467	452	444	453	2%
		Petition	67	59	59	60	2%
		Provision	28	26	26	23	-12%
	COMPLAINTS	N°of Events	758	800	811	887	9%
		Petition	598	599	599	608	1%
		Provision	30	31	30	31	5%
	TOTAL	N° of Events	8.592	8.497	8.442	8.465	0%
		Petition	4.616	4.445	4.818	4.784	-1%
		Provision	581	564	563	551	-2%
	SUBSIDIARY COMPANIES	N°of Events	571	675	588	560	-5%
		Petition	352	445	432	437	1%
		Provision	38	39	30	31	3%

- ✓ Sostanzialmente stabili le contestazioni in termini di numerosità (0%), petition (-1%) e per provision (-2%).
- ✓ Le principali vertenze in essere rimangono legate al tema «anatocismo» e «aucap», che assorbono circa il 47% del provision totale.
- ✓ La categoria «**anatocismo**» mostra una lieve diminuzione in termini di provision, dovuta principalmente alla chiusura giudiziale di 115 vertenze (per una riduzione complessiva di 13€/mln di petition e 6€/mln provision, con circa 2€/mln di esborsi), mentre il petition registra un lieve aumento, dovuto all'ingresso di una vertenza con petition rilevante (Finfamily spa, 7€/mln).
- ✓ Si rileva una diminuzione nella categoria «**revocatorie**», dovuta alla chiusura giudiziale di 10 vertenze (per una riduzione complessiva di 11€mln di petition e 2 €/mln di provision, cui corrispondono 1,5€/mln di esborsi). Tra le vertenze uscite, se ne segnalano due con petition rilevante (CO.GE.IN. Group srl, 7€/mln, e Predieri Metalli srl, 3€/mln).
- ✓ In diminuzione la categoria «**derivati, titoli e piani**» a causa della chiusura di 25 vertenze (complessivamente 2,7€/mln di petition e 0,4€/mln di provision, cui corrispondono 2,2€/mln di esborsi).
- ✓ Nella categoria «**other**» si osserva una sostanziale stabilità nel petition e nel provision.
- ✓ Per le categorie «**contenziosi fiscali**» e «**controllate**» non si registrano variazioni significative.
- ✓ Tra le «**cause giuslavoristiche**» si segnala l'azzeramento del provision della vertenza di un ex dirigente per sentenza parzialmente favorevole.
- ✓ La categoria «**reclami**» sconta nella numerosità la presenza di un maggior numero di reclami ancora aperti rispetto alla chiusura del trimestre precedente.



Legal Risk – Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitem)

TOP 10 LITIGATION - PETITEM (€/mln)					
Description	Survey Date	Petitem	Provision Jun 2018	Provision Sep 2018	Litigation type
Civil action for recovering damages arising from the sale and purchase agreement related to the shareholding of BMPS in "SNIA spa"	06/02/12	572	-	-	OTHER LEGAL PROCEEDING / contractual liability (counterparts and suppliers)
Litigation for recovering of damages related to 2008 and 2011 capital increases - Alken Luxembourg S.A.	22/11/17	435	-	-	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / general improper business or market practice
Litigation for recovering of damages related to 2008 and 2011 capital increases - Fincal spa	24/01/17	420	21	21	COMPLAINTS / incorrect operation with request for damages
Civil action for recovering damages due to contractual-credit liability - Lucchini spa	23/03/18	351	-	-	CONTRACTUAL LIABILITY / request for damages due to contractual-credit liability
Civil action for recovering damages due to errors on risk reporting to "centrale rischi" - Fatrotek Srl	27/06/07	157	6	6	GENERAL ERRORS OR NEGLIGENCE IN EXECUTING OPERATIONS WITH CLIENT, COUNTERPARTS, SUPPLIERS / contractual liability with commercial counterparts
Civil action for recovering damages. The client sues BMPS charging the Bank of the default due to non-compliance with obligations on loan granting - Medeghini Spa	26/03/12	155	-	-	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / contractual and non contractual liability
Civil action for recovering damages due to non-compliance with contractual subrogation (errors in loss-transfers) - Riscossione Sicilia S.p.A.	15/07/16	107	2	2	GENERAL ERRORS OR NEGLIGENCE IN EXECUTING OPERATIONS WITH CLIENT, COUNTERPARTS, SUPPLIERS / contractual liability with commercial counterparts
Litigation for recovering of damages related to 2008, 2011 and 2014 capital increases - Coop Centro Italia	26/07/16	103	3	3	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / general improper business or market practice
Civil action for recovering of damages related to usury (De Masi Spa and 13 other plaintives)	07/02/13	100	1	1	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / violations of the Italian usury law
Civil action against MPSCS for contractual and non contractual liability relating to a missed loan granting - Etika Esco srl	22/01/18	96	-	-	GENERAL ERRORS OR NEGLIGENCE IN EXECUTING OPERATIONS WITH CLIENT, COUNTERPARTS, SUPPLIERS / other general errors or negligence in executing operations



Legal Risk – Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision)

TOP 10 LITIGATION - PROVISION (€/mln)					
Description	Survey Date	Petitem	Provision Jun 2018	Provision Sep 2018	Litigation type
Litigation for recovering of damages related to 2008 and 2011 capital increases - Fincal spa	24/01/17	420	21	21	COMPLAINTS / incorrect operation with request for damages
Claw back - client Tre-A s.r.l.; bankruptcy claw-back related to errors on credit lines	30/09/09	16	19	19	OTHER LEGAL PROCEEDING / bankruptcy claw-back
Tax litigation regarding BMPS as parent company of Prima SGR	31/12/13	21	14	14	TAX / tax litigation
Tax litigation (non deductibility of the write down of certain securities) regarding BMPS as parent company of AXA-MPS	31/12/10	32	9	9	TAX / tax litigation
Civil action for recovering of damages related to 2008 and 2011 capital increases - Marangoni and 124 other plaintives	14/07/15	89	9	9	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / contractual and non contractual liability
Civil action for recovering damages due to errors on risk reporting to "centrale rischi" - Fatrotek Srl	27/06/07	157	6	6	GENERAL ERRORS OR NEGLIGENCE IN EXECUTING OPERATIONS WITH CLIENT, COUNTERPARTS, SUPPLIERS / contractual liability with commercial counterparts
Hypothetical tax litigation regarding BMPS (Montaigne 51)	28/02/15	6	6	6	TAX / tax litigation
Civil action for recovering damages. The client sues BMPS charging the Bank of the default due to non-compliance with obligations on loan granting - ILCAM	02/12/14	25	5	5	OTHER LEGAL PROCEEDING / contractual liability (counterparts and suppliers)
Civil action for recovering damages due to contractual-credit liability - Impresa spa	11/11/16	46	5	5	CONTRACTUAL LIABILITY / request for damages due to contractual-credit liability
Administrative notification regarding violation of anti-money laundering laws and regulations - Russo Giuseppe	23/07/13	42	4	4	OTHER LEGAL PROCEEDING / violation of anti-money laundering laws



Legal Risk - Focus sulle principali contestazioni per singola categoria

TOP 3 PETITUM (€/mln)				TOP 3 PROVISION (€/mln)			
Category	Description	Petitem	Provision	Category	Description	Petitem	Provision
LAWSUITS	Snia spa in as - Sale/purchase agreement related to BMPS' shareholding (other)	572,0	0	LAWSUITS	Tre A srl (bankruptcy claw-back)	16,3	19,2
	Alken Luxembourg SA, Alken Fund Sicav (other - capital increases)	434,6	0		Marangoni + 124 other plaintives (other - capital increases)	88,9	8,9
	Lucchini spa - volunteer deterioration of the society's financial situation through an unreasonable facility agreement (other)	350,6	0		A.V.M. Azienda Veneziana della Mobilità spa - OTC derivatives	5,0	7,0
LABOUR DISPUTES	R.N. - economic claims	6,8	0	LABOUR DISPUTES	M.G. - appeal of dismissal letter	2,4	1
	M.G. - appeal of dismissal letter	2,4	1,0		Z.L. - professional downgrading and mobbing	0,5	0,6
	V.E. - economic claims	2,4	0,5		V.E. - economic claims	2,4	0,5
COMPLAINTS	Fincal srl (capital increases)	420,0	21,0	COMPLAINTS	Fincal srl (capital increases)	420,0	21,0
	Caltagirone Editore spa (capital increases)	33,0	1,7		Caltagirone Editore spa (capital increases)	33,0	1,7
	So.Fi.Cos. Srl (capital increases)	27,0	1,4		So.Fi.Cos. Srl (capital increases)	27,0	1,4
TAX	MPS Immobiliare - determination of the substitute tax due on the revaluation provided for by Law n. 266/2005	32,5	0	TAX	Prima Sgr - non-deductibility of some costs	21,0	14,4
	Axa MPS - non-deductibility of the write down of certain securities	32,0	9,0		Axa MPS - non-deductibility of the write down of certain securities	32,0	9,0
	Prima Sgr - non-deductibility of some costs	21,0	14,4		Montaigne 51 - hypothetical tax litigation	5,5	5,5
SUBSIDIARY COMPANIES	MPSCS - Etika Esco srl - Missed loan granting	96,2	0	SUBSIDIARY COMPANIES	COG - Agenzia delle entrate - Tax litigation	4,5	2,8
	MPSCS - Fineschi srl, Veltroni Giorgio - Illicit loan granting	43,8	0		MPSLF - Boston RE srl - Assessment of connection between leasing contract and Bank's swap	2,0	2,2
	MPSCS - Fallimento Oromare società consortile - Illicit loan granting	22,5	0		MPSCS - Terramia Immobili d'Autore srl, Villa Gioiello Investimenti srl - Various negligences in credit managing	10,0	2,0



Operational Risk Report

Requisito patrimoniale al 30-09-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 30-09-2018
- ☐ Allocazione Perdite Operative per centri di responsabilità
- ☐ Focus Perdite Estreme

Legal Risk:

- ☐ Legal Risk
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitem)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni per singola categoria

Monitoraggio delle azioni di mitigazione in corso:




- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Operativi al 30-09-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 30-09-2018

KRI:

- ☐ KRI di rischio operativo
- ☐ KRI di rischio informatico

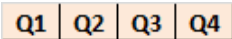

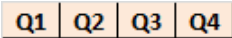

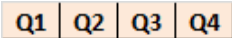

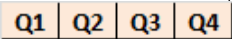



Piano di Mitigazione Rischi Operativi – SAL al 30/09/2018

Ambito	Mitigazione	Scadenza	SAL 30/09/18	Rischi evidenziati	Owner/Rilevanza
Procedure informatiche	Miglioramenti nei criteri di alimentazione degli applicativi al fine di garantire la correttezza dei saldi ai fini del presidio e della corretta gestione della liquidità (gap RM_2017_00008).	30/06/2018 Q1 Q2 Q3 Q4	100% 	Rischio di errori nella determinazione dei saldi con conseguente non corretta gestione della liquidità.	MPS Capital Services – Government e Money Market Alta
Gestione delle garanzie – Organismi di Garanzia Collettiva: errori od omissioni nella gestione delle garanzie Confidi che ne comportano la mancata escutibilità	Automatizzare le comunicazioni obbligatorie nei confronti degli OdG e creare un'apposita piattaforma di scambio dati da e verso i Confidi (gap RM_2018_00003).	31/12/2018 Q1 Q2 Q3 Q4	30% 	Rischio di errori od omissioni nella gestione delle garanzie Confidi	BMPS – Direzione Corporate - Area Mercati E Prodotti Corporate - Servizio Finanza Agevolata, Organismi di Garanzia, Provvista e Agroalimentare Media
Contestazioni giuslavoristiche: contestazioni in ambito inquadramento o nella determinazione delle retribuzioni (anche in connessione alla cessazione del rapporto di lavoro)	Fornire una nota tecnica in materia di demansionamento/dequalificazione al fine di evitare problematiche legate ad inquadramenti e rivendicazioni di natura retributiva anche connesse alla cessazione del rapporto di lavoro. (gap RM_2018_00002).	31/12/2018 Q1 Q2 Q3 Q4	95% 	Rischio di contestazioni giuslavoristiche connesse all'inquadramento ed alla determinazione delle retribuzioni	BMPS – Direzione CHCO - Servizio rapporti di lavoro Media







Piano di Mitigazione - Interventi in corso (1/2)

Ambito	Mitigazione	Scadenza	SAL 30/09/18	Rischi evidenziati	Owner
Boundary Gestione delle garanzie (acquisizione/conservazione, data certa)	Gestione delle garanzie reali - è in corso l'automatizzazione garanzie attraverso la procedura AGAR	30/06/2018 	 100%		BMPS – Servizio Gestione del Collaterale, Documentale e Crediti Speciali
	Gestione delle garanzie reali - è in corso lo studio di fattibilità per lo sviluppo di un applicativo che generi in automatico i pegni e li faccia firmare esclusivamente attraverso FEA/FDR	30/06/2018 	 100%	Rischio di non adeguata acquisizione/aggiornamento/conservazione delle garanzie (formalizzazione non corretta, smarrimento della documentazione ...)	BMPS – Servizio Gestione del Collaterale, Documentale e Crediti Speciali
	Gestione delle garanzie personali - è in corso il rafforzamento del monitoraggio mensile delle garanzie, in particolare per quelle relative a fidi attivi, ma per le quali manca la copia cartacea per l'archiviazione.	30/06/2018 	 100%		BMPS – Servizio Gestione del Collaterale, Documentale e Crediti Speciali
Attività non autorizzate in sede di analisi del rischio e concessione del credito	<p>Da aprile 2018 sono in vigore i nuovi standard di valutazione creditizia, come previsto dal progetto "Credit Standard", che dettagliano i criteri da seguire nelle fasi di istruttoria e analisi del rischio.</p> <p>E' in corso l'attività di formazione specifica su circa 5.000 risorse della filiera credito e della filiera commerciale.</p>	31/12/2018 	 85%	Rischio di comportamenti fraudolenti da parte dei dipendenti in sede di analisi del rischio e concessione del credito	BMPS – Servizio Standard e Politiche Creditizie



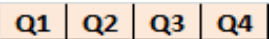

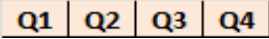



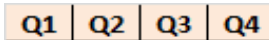

Piano di mitigazione - Interventi in corso (2/2)

Ambito	Mitigazione	Scadenza	SAL 30/09/18	Rischi evidenziati	Owner
Appropriazioni fraudolente da parte dei dipendenti a danno dei clienti	Intervento formativo, in modalità online, destinato a tutto il personale delle banche e delle società domestiche rientranti nel perimetro.	30/06/2018 Rischedulata (cambio di piattaforma tecnologica Clic) 31/12/2018	90% 	Rischio di possibili appropriazioni fraudolente o di attività non autorizzate da parte dei dipendenti a danno dei clienti	BMPS – Settore Fraud Detection
Prospettica Monitoraggio del valore degli immobili	Monitoraggio trimestrale sull'attività di valutazione del Fair Value degli immobili.	31/12/2018	27% 	Rischio di non corretta valutazione del valore degli immobili	BMPS – Servizio Gestione Immobili
Prospettica Mancato rispetto della normativa (MiFID II)	È in corso il «Programma MiFID II»	31/12/2018	60% (*) 	Rischio di mancato rispetto degli obblighi fissati dalla Direttiva MiFID II	BMPS – Area Mercati e Prodotti Retail
Prospettica Disfunzioni su procedure informatiche	In fase di valutazione l'acquisto della piattaforma ETOMS Credit Package (fornitore Bloomberg), al fine di consentire un adeguamento tecnologico volto allo svolgimento dell'attività di market making sulle obbligazioni societarie.	31/12/2018	100% 	Rischio di errori nello svolgimento dell'attività di market making sulle obbligazioni societarie	MPS Capital Services – Drz Crediti e Drz Corporate Finance



Piano di Mitigazione Rischi Informatici – SAL al 30/09/2018

Nel 3Q sono state completate le azioni di mitigazione del rischio di livello «Alto» sul firewall interno. Al 30/09 risultano 2 nuovi asset ICT gestiti dal Consorzio su cui sono stati individuati 3 rischi di livello «Alto».

Asset/ambito ICT	Nr. Asset	Mitigazione	Scadenza	SAL	Rischio evidenziato	Owner / rilevanza
Firewall (apparato sicurezza perimetrale di rete)	1	Implementazione regole filtraggio del traffico sul firewall interno che controlla gli accessi ai servizi intranet, provenienti dal troncone di rete ove sono attestati i server esposti verso l'esterno.	30/09/2018 	100% 	Mitigazione del rischio di estensione dei sistemi compromessi da attacco cyber	COG - Servizio Sicurezza Informatica e BCM Alta
OIM – Oracle Identity Manager (gestione accentrata delle abilitazioni al sistema informativo)	1	Migrazione su versione OIMv12 in ambienti di produzione e non; riconciliazione full bidirezionale con i sistemi target; rinnovo macchine per gestione ottimale picchi attività; predisposizione documentazione tecnica per gestione in sicurezza interventi evolutivi/manutentivi.	30/04/2019 	0% 	Mitigazione del rischio di incidenti con compromissione delle abilitazioni assegnate agli utenti	BMPS - Servizio Sicurezza Logica e Continuità Operativa Alta
		Tracciatura attività utenti privilegiati e implementazione controlli; riattivazione log audit; rafforzamento modello di gestione delle abilitazioni.	30/04/2019 	0% 	Mitigazione del rischio di azioni malevole con assegnazione illegittima delle abilitazioni ad operare sul sistema informativo	BMPS - Servizio Sicurezza Logica e Continuità Operativa Alta
Gestione riunioni Organi Apicali (repository documentale)	1	Enforcement accesso remoto solo tramite dispositivo aziendale.	30/11/2018 	50% 	Mitigazione del rischio di attacco cyber con violazione della riservatezza di documenti confidenziali	BMPS - Servizio Segreteria Organi Apicali Alta



Operational Risk Report

Requisito patrimoniale al 30-09-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 30-09-2018
- ☐ Allocazione Perdite Operative per centri di responsabilità
- ☐ Focus Perdite Estreme

Legal Risk:

- ☐ Legal Risk
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitem)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision)
- ☐ Focus sulle principali contestazioni per singola categoria

Monitoraggio delle azioni di mitigazione in corso:

- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Operativi al 30-09-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 30-09-2018

KRI:

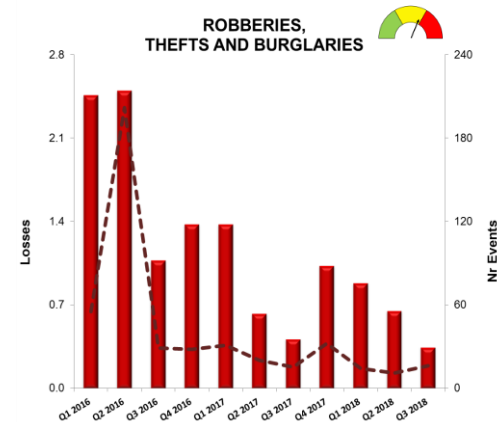
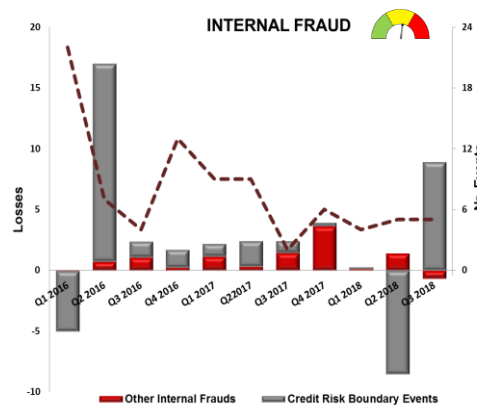
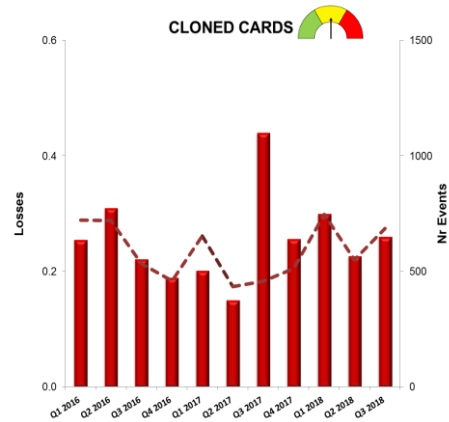
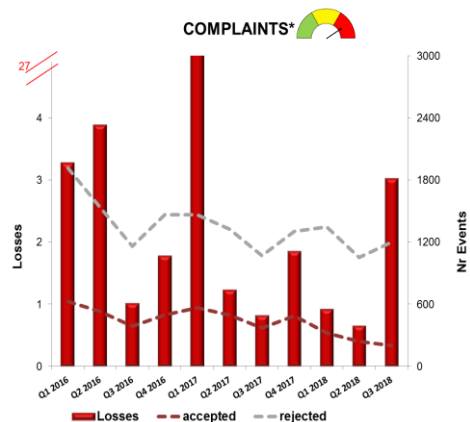
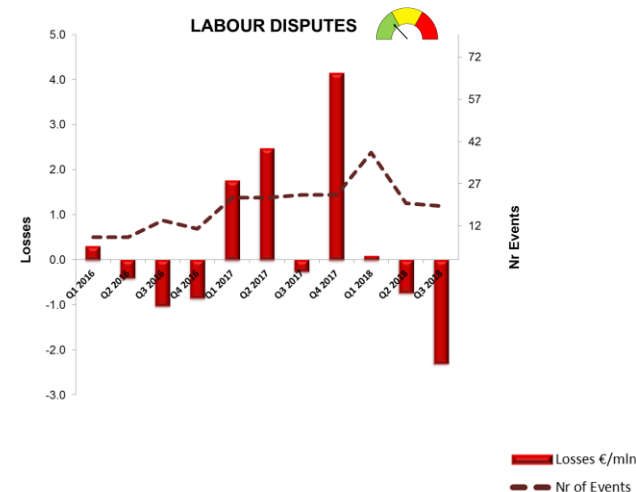
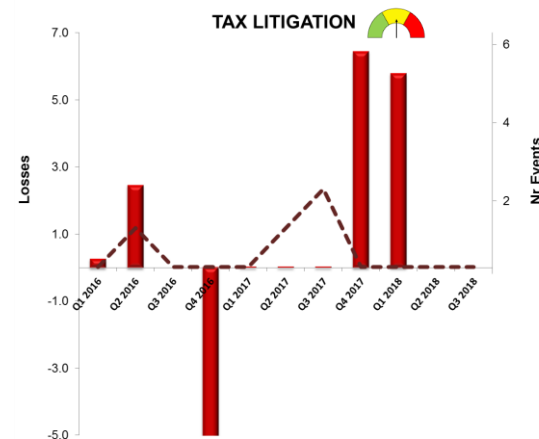
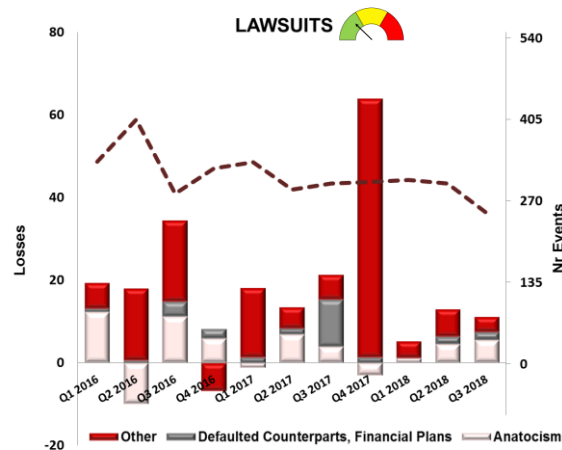
- ☐ KRI di rischio operativo
- ☐ KRI di rischio informatico



KRI di Rischio Operativo - Flusso

Complessivamente nel Q3 2018 le perdite legate ad eventi di rischio operativo risultano in diminuzione rispetto all'ultimo trimestre e continuano ad essere inferiori rispetto alla media del 2017. In particolare:

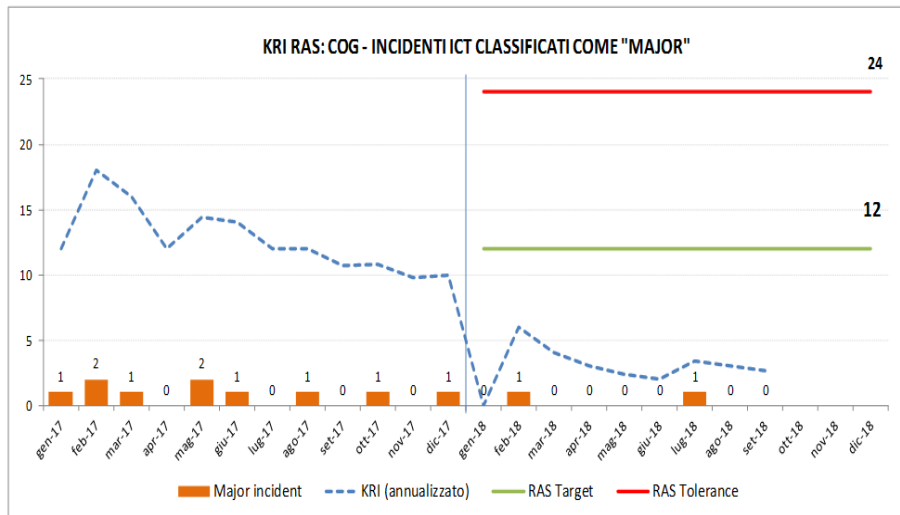
- ✓ In ambito **Cause Legali** si registra una sostanziale stabilità negli importi di perdita, inferiori rispetto alla perdita media osservata nel 2017. Il numero degli eventi è in lieve flessione.
- ✓ Nessun evento da segnalare in ambito **Fiscale**.
- ✓ Si registra una variazione negativa degli accantonamenti per le **Cause Giuslavoristiche**, spiegata principalmente dallo scarico del fondo (circa 3,5€/mln) a seguito della chiusura, con esito parzialmente favorevole, di una vertenza di un ex-dirigente. La numerosità degli eventi di perdita rimane stabile.
- ✓ Lieve incremento delle perdite su **Reclami**, rispetto ai trimestri precedenti, dovuto principalmente alla malversazione del responsabile del Centro Private di Nogara.
- ✓ Si osserva un incremento delle perdite operative per **Frodi Interne**, specificatamente per la componente **Boundary Credito** (posizioni a contenzioso) dovute sostanzialmente ad una modifica metodologica nel calcolo dell'esposizione a contenzioso.
- ✓ Stabili, sia in termini di perdite che di numerosità, gli eventi relativi a **Carte Clonate** ed a **Rapine, Furti, Scassi**.



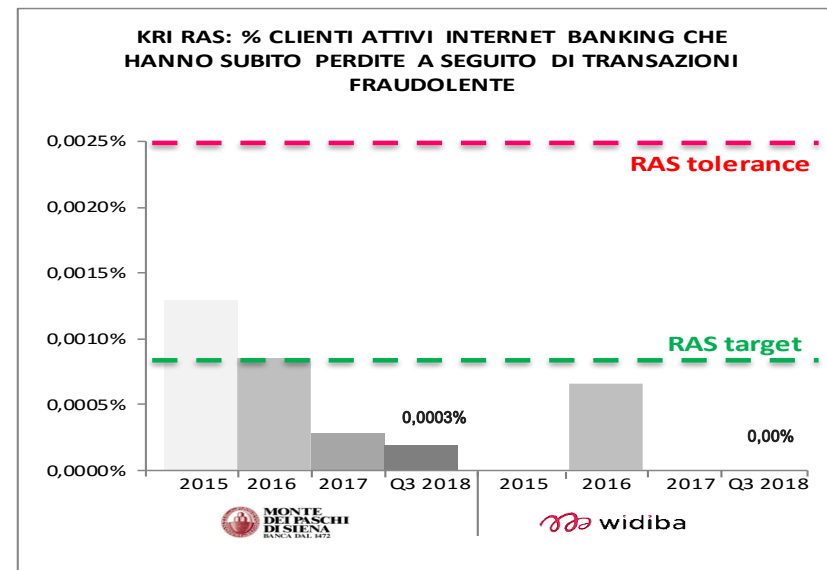
*Distribuzione aggiornata includendo anche i reclami chiusi senza esborso



KRI di Rischio Informatico: vista d'insieme

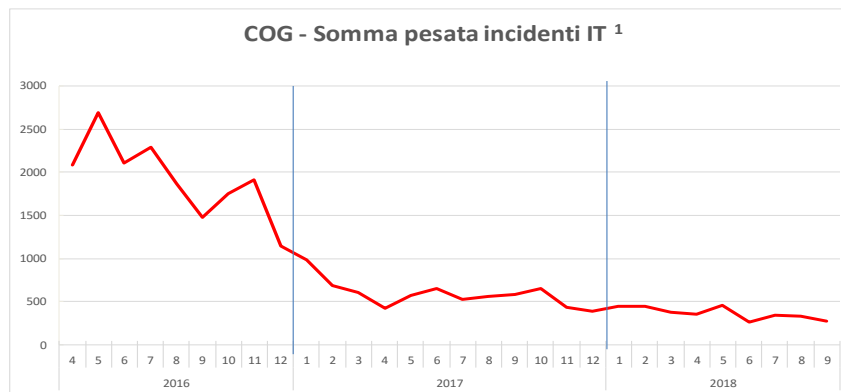


Tale incidente si aggiunge all'altro «Grave» del 19/2, **raggiungendo così il limite di tolerance RAS (2)** definito sul COG per tale tipologia di incidenti.

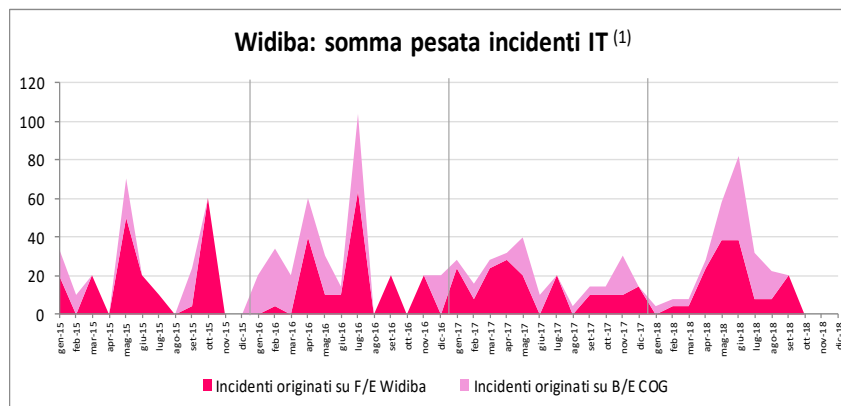


KRI di Rischio Informatico: incidenti IT (1 di 2)

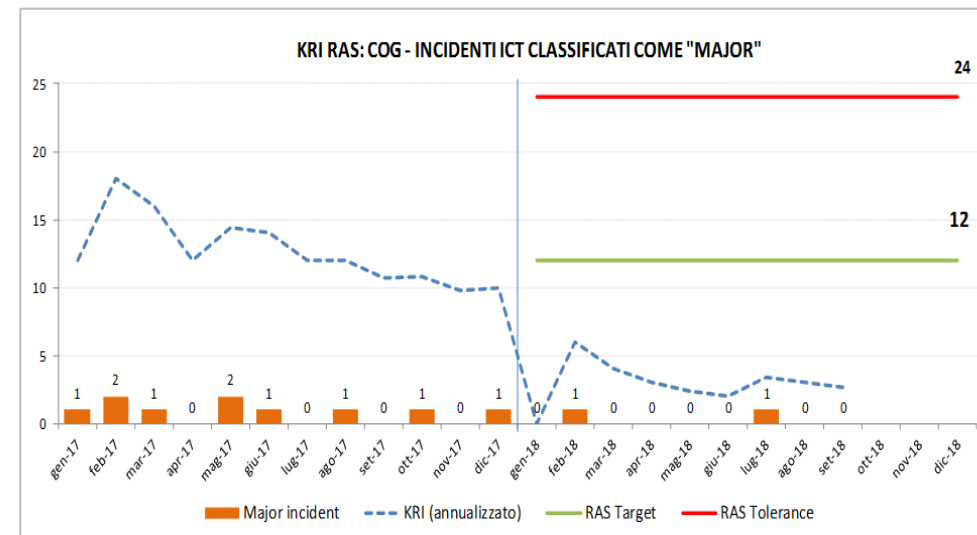
La somma pesata degli incidenti sulle risorse ICT gestite dal COG permane su valori prossimi ai minimi della serie storica.



Nel Q3 la somma pesata degli incidenti Widiba si è riportata in linea con valori normali della serie storica.



Nel corso del 2018 **2 incidenti IT sono stati classificati come «Major»**, secondo i criteri e le soglie definiti internamente³. Entrambi i major incident hanno riguardato risorse gestite dal **COG**. La proiezione del loro numero su base annua (2,7) si colloca comunque **al di sotto della soglia target RAS definita per il COG (12)**.



Il Major incident COG di **giovedì 19/07** è stato classificato come «**Grave**» e **notificato a Bankit**. Esso ha comportato il **blocco totale degli ATM e delle carte di debito e prepagate emesse da MPS e WIDIBA dalle 12.40 alle 14.20**. (approfondimenti nella slide successiva)

Tale incidente si aggiunge all'altro «Grave» del 19/2, **raggiungendo così il limite di tolerance RAS (2)** definito sul COG per tale tipologia di incidenti.

1. I pesi sono attribuiti agli incidenti in funzione del livello di priority assegnato al relativo ticket: «Major» = 60, «Critica» = 20, «Alta» = 10, «Media» = 4, «Bassa» = 1. Sono esclusi gli incidenti relativi all'informatica periferica (pdl, laptop, stampanti, scanner, server, telefonia, ...).
2. I pesi sono attribuiti agli incidenti in funzione del livello di impatto sulla clientela Widiba: Impatto «Alto» = 20, «Medio» = 10, «Basso» = 4. La valutazione del livello di impatto è effettuata da Widiba sulla base del numero di segnalazioni ricevute, delle funzionalità coinvolte e della durata del disservizio. In caso di riclassificazione di un incidente come Major viene attribuito un peso = 60.
3. Allegato al documento normativo 0010D00161 Processo Incident management.



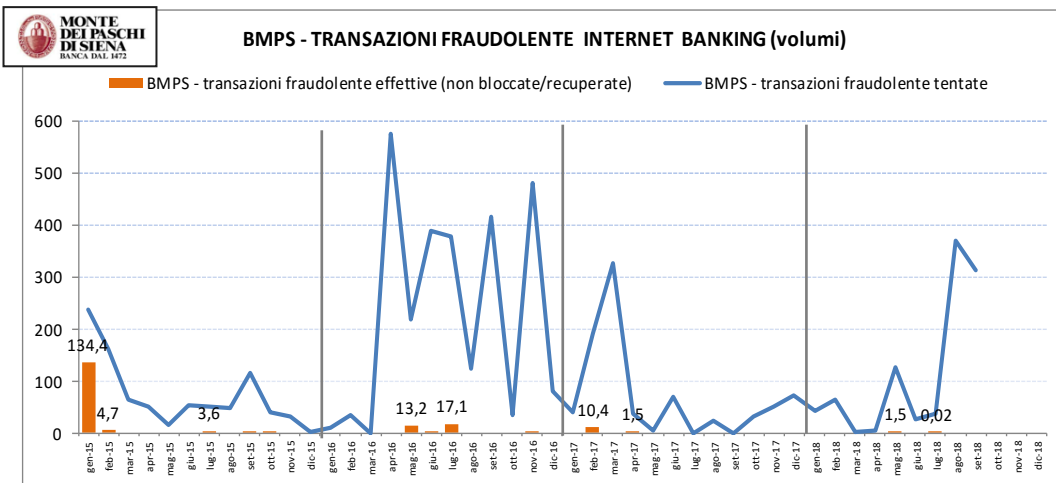
KRI di Rischio Informatico: incidenti IT (2 di 2)

Si forniscono di seguito maggiori dettagli del **grave incidente di sicurezza informatica notificato a Banca d'Italia** nel corso del Q3

	DESCRIZIONE E IMPATTO	CAUSE	AZIONI RISOLUTIVE
Giovedì 19/07/18 BLOCCO OPERATIVITA' ATM E CARTE DI DEBITO/PREPAGATE	<p>Giovedì 19/07, dalle ore 12.40 e fino alle ore 14.20, si è verificato un guasto software che ha messo fuori servizio tutti gli ATM di Gruppo e creato problemi su tutte le carte di debito e prepagate Mps e Widiba che non riuscivano a prelevare da ATM di altre banche o fare pagamenti su POS, se non nei limiti della "down option" (max. 100 €) se la tipologia della carta lo consentiva.</p> <p>Il danno economico correlato all'indisponibilità degli ATM è stato stimato in 15.600 € e sarà risarcito da IBM (fornitore del componente che ha causato l'incidente, vedi oltre).</p> <p>Per quanto riguarda l'impatto a livello reputazionale, non sono emersi elementi concreti di risalto mediatico e/o ricadute sull'attività commerciale.</p>	<p>L'incidente è stato causato dal fatto che è andato in errore il componente MQ del sistema mainframe (prodotto "Message and Queuing" di IBM) utilizzato dalle applicazioni della Monetica (ATM e autorizzativo OLI) per accedere al servizio Conti Correnti e verificare la disponibilità dei fondi.</p> <p>Da quel momento gli ATM sono andati fuori servizio per assenza di collegamento e le autorizzazioni in circolarità si sono interrotte.</p> <p>Nell'immediato, a 3 minuti dall'incidente, è stato riavviato il componente MQ, ma le comunicazioni non sono riprese a causa di un ulteriore errore software.</p> <p>Alle ore 14:20 è stata riattivata la comunicazione risolvendo l'ulteriore errore software e il servizio è ripreso in modo regolare.</p>	<p>La soluzione tattica, completata al 29 /08, è stata l'installazione in produzione della versione 900 del prodotto MQ.</p> <p>In ottica più strategica, è stata avviata una revisione architetturale delle modalità di interazione tra le diverse applicazioni, coinvolte.</p> <p>Di seguito i macro-interventi che verranno completati entro il 31 /10:</p> <ul style="list-style-type: none">• revisione della architettura applicativa: con l'introduzione di meccanismi di "fault tolerance" capaci di ripristinare automaticamente il colloquio tra gli applicativi nel caso si verificassero incidenti analoghi sul prodotto MQ;• potenziamento della architettura tecnologica: con l'introduzione di risorse dedicate per rendere il funzionamento degli ATM più performante e indipendente dagli altri canali;• evoluzione dei sistemi di monitoraggio: per rafforzare l'individuazione tempestiva di situazione anomale in ambito ATM.



KRI di Rischio Informatico: transazioni fraudolente a danno dei clienti Internet Banking

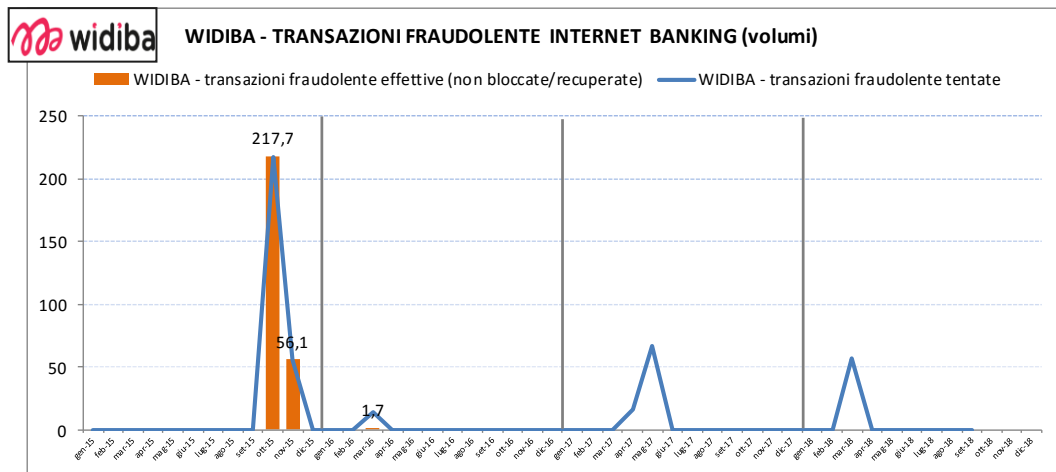


Tentativi 870K€
Perdite 145K€

Tentativi 2.737K€
Perdite 31K€

Tentativi 846K€
Perdite 11,9K€

Tentativi 985K€
Perdite 1,52K€



Tentativi 274K€
Perdite 274K€

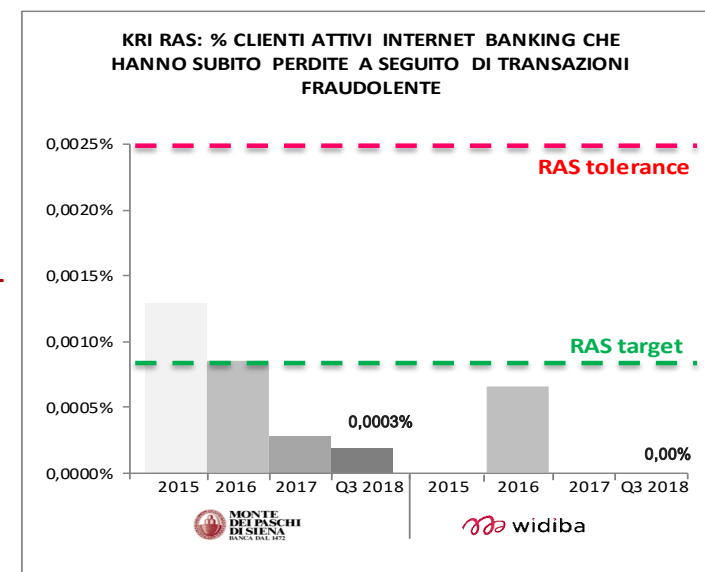
Tentativi 14K€
Perdite 2K€

Tentativi 82K€
Perdite -K€

Tentativi 57K€
Perdite -K€

- ✓ **Clienti Retail BMPS** – Nel 2018 si sono registrate **56 transazioni fraudolente per 396K€**. Nell' 80% dei casi gli attacchi hanno riguardato utenti del vecchio servizio Paskey IB o utenti migrati sul nuovo Digital Banking che hanno mantenuto l'autenticazione tramite token fisico. **2 transazioni di piccolo importo non sono state bloccate per complessivi 1,52 K€**
- ✓ **Clienti Corporate BMPS** - Nel 2018 si sono registrate **17 transazioni fraudolente per 589 K€**, tutte bloccate. Il picco sugli importi osservato tra agosto e settembre è da imputare a **3 sole transazioni tentate** di importo rilevante (complessivamente 413 K€).

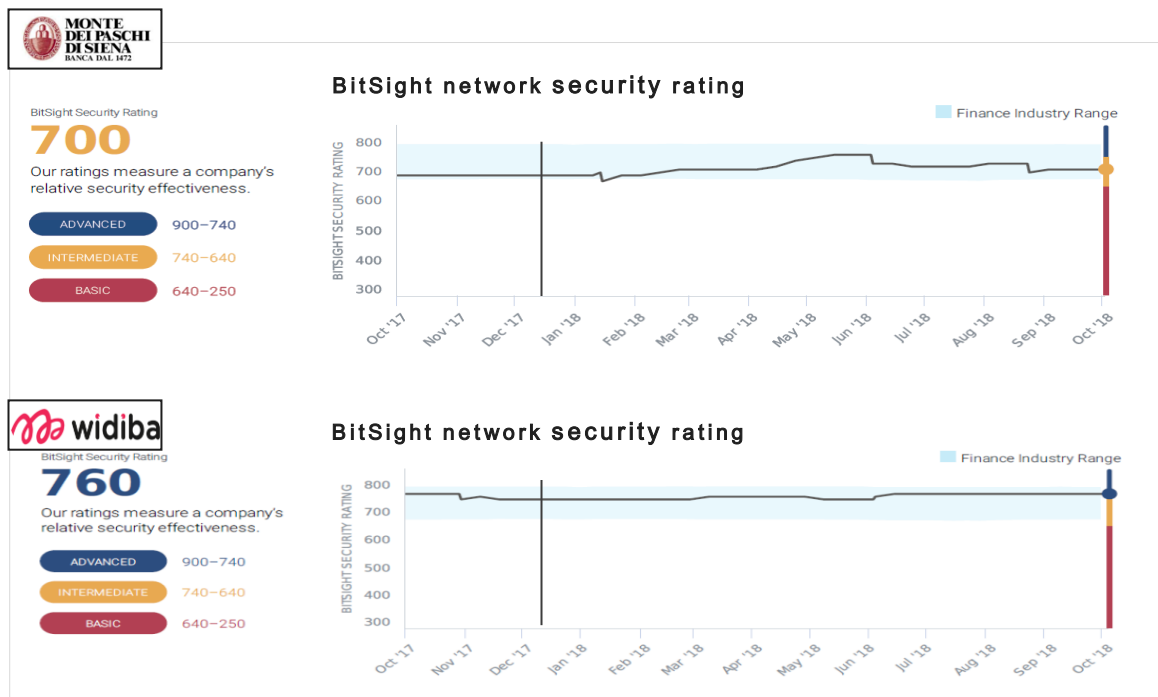
Nel 2018 la % dei clienti Internet Banking che hanno subito perdite risulta ampiamente inferiore alla soglia target definita nel RAS, sia per BMPS che per Widiba.



- ✓ Nel 2018 Widiba ha registrato **2 transazioni fraudolente per un importo di 57 K€**, attuate impossessandosi del numero di cellulare del cliente. Il presidio antifrode Widiba ha comunque rilevato l'anomalia delle operazioni e le ha **bloccate**. Pertanto non è stata registrata alcuna perdita.



KRI di Rischio Informatico: indicatori di sicurezza



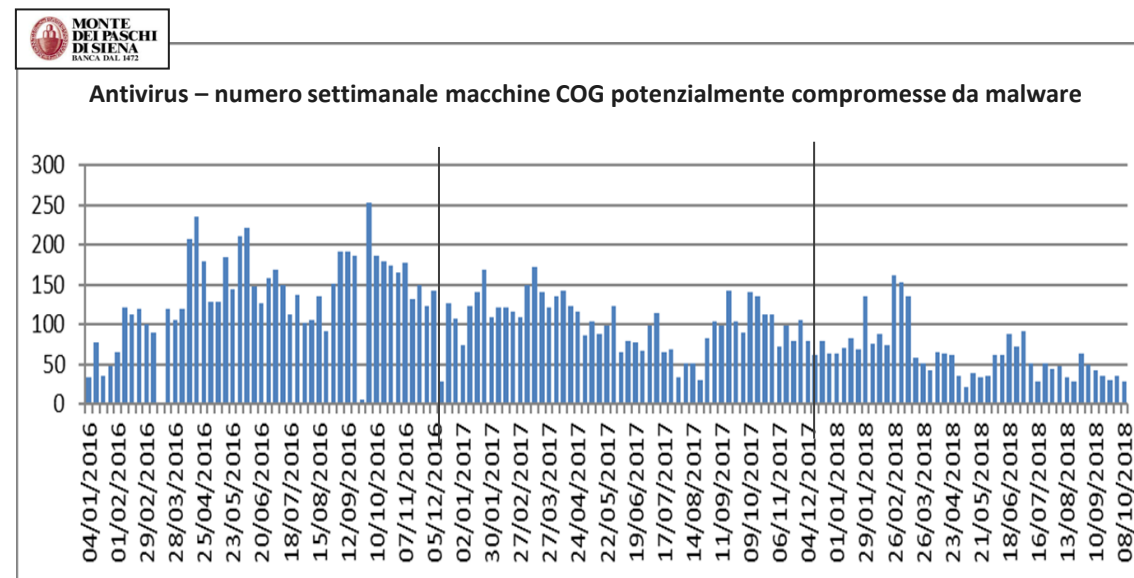
La società BitSight assegna un rating sulla sicurezza della rete osservata dall'esterno, scansionando gli indirizzi IP corrispondenti ai server host di BMPS e di Widiba.

BitSight calcola il rating considerando:

- il verificarsi di eventi sintomatici della compromissione degli host negli ultimi 12 mesi
- il livello di efficacia delle configurazioni di sicurezza e del patching negli ultimi 60 giorni

Il rating evidenzia un livello di rischio «Basso» sia per il COG che per Widiba rispetto alla scala di valutazione adottata internamente per l'analisi di rischio «Top Level» sulla Sicurezza.

Il drop nel rating COG ad agosto 2018 è dovuto in parte ad un pdl compromesso e in parte ad una revisione della scorecard utilizzata da BitSight non collegata ad eventi e situazioni endogene a MPS.



L'indicatore conteggia settimanalmente le macchine gestite dal COG che la Funzione Sicurezza pone in ambiente "clinica" in quanto potenzialmente compromesse da malware:

- segnalazione di minacce da parte del prodotto antivirus
- segnalazioni di pattern sospetti di navigazione internet

Nel 2018, considerato il trend complessivamente decrescente, l'indicatore evidenzia un livello di rischio «Basso» rispetto alla scala di valutazione adottata internamente per l'analisi di rischio «Top Level» della Sicurezza.



