

MONTE DEI PASCHI DI SIENA BANCA DAL 1472

Operational Risk Report

al 31-03-2019

Direzione Chief Risk Officer Area Operating Risk Officer GRUPPOMONTEPASCHI

Operational Risk Report

Oper	Operational RWA al 31-03-2019							
Perd	Perdite Operative contabilizzate al 31-03-2019							
Lega	l Ri	sk:						
		Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitum) Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision) Focus sulle principali contestazioni per categoria						
Moni	tora	aggio delle azioni di mitigazione in corso:						
		Piano di Mitigazione Rischi Operativi al 31-03-2019						
		Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 31-03-2019						
KRI:								
		KRI di rischio operativo						
		KRI di rischio informatico						



Operational RWA al 31-03-2019

	€/mln	dec-18	mar-19	ΔQ/Q
AMA Risk W	eighted Assets, of which:	9.415,8	9.800,6	4%
	ET1 - Internal Fraud	2.779,1	2.756,4	-1%
	ET2 - External Fraud	313,9	302,1	-4%
	ET3 - Employment Relationship	226,0	357,1	58%
EVENT TYPE	ET4 - Customers, products and operating practices	4.463,4	4.759,9	7%
	ET5 - Property damage	29,5	29,5	0%
	ET6 - Business disruptions and system failures	190,7	185,6	-3%
	ET7 - Process management, execution and delivery	1.413,2	1.410,1	0%
BIA Risk Wei	ghted Assets	146,7	146,7	0%
TOTAL RISK	WEIGHTED ASSETS	9.562,5	9.947,3	4%

Le attività ponderate per il Rischio Operativo al 31 Marzo 2019 sono pari a 9,947 €/mln, in lieve incremento rispetto a Dicembre 2018. La variazione di circa 385 €/mln (4%) è da ricondursi alla componente AMA (Advanced Measurement Approach) del requisito.

La stima AMA è stata effettuata utilizzando i dati interni di perdita al 31/03/2019, il flusso DIPO (dati di sistema) al 30/06/2018 e le analisi di scenario del 2018. Si osserva in particolare:

- Incremento sull'ET4 «Customers, products and operating practices» per circa 300 €/mln (7%), dovuto sostanzialmente all'incremento del fondo rischi e oneri relativo all'attività di segnalazione di clientela per l'operatività in diamanti e all'incremento di accantonamento per burden sharing.
- Incremento sull'ET3 « Employment Relationship» per circa 130 €/mln (+58%), dovuto sostanzialmente all'aggiornamento del database e all'ingresso in perimetro di alcune vertenze non precedentemente incluse per errato censimento (verbali INPS del 2014 e 2015 per omesso versamento di contributi previdenziali dei dirigenti sottoposti alla manovra di risoluzione).

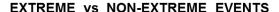


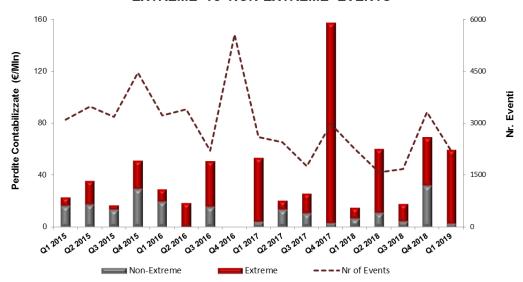
Perdite Operative contabilizzate al 31-03-2019

	MPS GROUP - ACCOUNTED OPERATIONAL LOSSES	;	
		dec18	mar-19
	First-time Accounted Events	15,2	3,6
ACTUAL	Events with losses accounted for in the past	58,6	41,6
LOSSES	of which reduced allowance	19,5	34,4
	Total	73,9	45,2
	First-time Accounted Events	15,0	24,8
	Events with losses accounted for in the past	-22,9	-10,3
PROVISIONS	of which increased allowance (larger loss estimation)	25,9	48,2
PROVISIONS	of which reduced allowance (smaller loss estimation)	-29,3	-24,0
	of which reduced allowance	-19,5	-34,4
	Total	-7,9	14,5
	First-time Accounted Events	30,3	28,3
TOTAL	Events with losses accounted for in the past	35,7	31,3
	Total	66,0	59,7

- ✓ Le perdite complessive del trimestre (59,7€/mln) risultano in diminuzione rispetto al trimestre precedente ma in incremento rispetto alla perdita media del 2018.
- ✓ Le perdite effettive (45,2€/mln), in significativa diminuzione rispetto al trimestre precedente, sono principalmente attribuibili a cause legali (15,8€/mln di cui 9€/mln coperti da Fondo Rischi e 1,8€/mln di spese legali), in particolare a cause per anatocismo (4,5€/mln) e ad una transazione su una causa Aucap 2008/11 (esborso per 2,3€/mln a fronte di un petitum per 7€/mln). L'importo comprende inoltre rimborsi alla clientela coperti da Fondo Rischi per l'attività di segnalazione per l'operatività in diamanti (23€/mln).
- ✓ Gli accantonamenti a Fondo Rischi e Oneri evidenziano nel complesso un incremento per 14,5€/mln. Gli eventi principali sono:
 - nuovi accantonamenti per 24,8€/mln di cui 9,8€/mln per cause legali (in particolare 4,3€/mln per anatocismo) e 12€/mln relativi al Fondo Rischi per burden sharing; si segnala inoltre un accantonamento di 2,1€/mln a fronte dei reclami pervenuti per attività non autorizzata sulla filiale di Ponza;
 - Incremento di 48,2€/mln sugli accantonamenti preesistenti, sostanzialmente per l'incremento del fondo ristoro per l'attività di segnalazione per l'operatività in diamanti (47€/mln).
 - riduzione di 10,3€/mln sugli accantonamenti preesistenti, in particolare per pagamenti su cause legali con il Fondo Rischi (9€/mln) e per esiti favorevoli di alcuni giudizi (5,4€/mln). Il Fondo Rischi è stato inoltre scaricato per 3€/mln per le manovre unilaterali di deroga al rating e per 1,7€/mln per esito favorevole su alcune cause giuslavoristiche.
- ✓ Per il fenomeno "anatocismo" l'importo del trimestre è in significativa diminuzione rispetto ai trimestri precedenti. Si registrano in particolare, a fronte di nuovi accantonamenti per 4,3€/mln, perdite effettive (comprensive di spese legali) per circa 5,3€/mln e una riduzione di accantonamenti per 11,7€/mln di cui 3€/mln per passaggio a contenzioso.

Focus Perdite Estreme



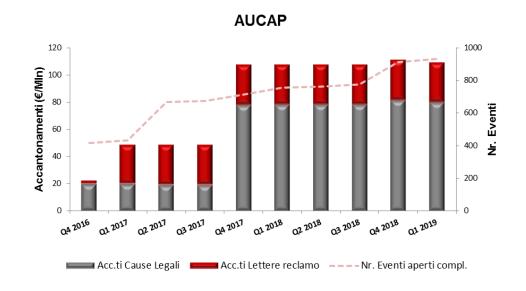


L'accantonamento relativo all'attività di segnalazione della clientela per l'operatività in diamanti si attesta su 150€/mln (148,6€/mln per BMPS e 1,4€/mln per Widiba), dopo l'incremento di accantonamento a marzo per 47€/mln. Nel trimestre sono stati registrati esborsi per atti transattivi con BMPS per complessivi 32€/mln di cui 23€/mln pagati con il Fondo Ristoro. Al 29 aprile 2019 risultano pervenute 8.342 richieste per un valore complessivo di 227€/mln.

Gli accantonamenti per contestazioni relative ai precedenti aumenti di capitale si attestano nel complesso al 31/03/2019 a circa 109€/mln. Rispetto al trimestre precedente sono sostanzialmente stabili sia la numerosità degli eventi sia gli accantonamenti.

Le perdite operative contabilizzate nel primo trimestre, sono generate 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 l'accantonamento per il burden sharing.





Allocazione Perdite Operative per centri di responsabilità

La seguente tabella contiene gli eventi del Gruppo MPS che hanno una perdita contabilizzata nel 2018 e nei primo trimestre 2019.

	20	18	Q1:	2018	Q2 :	2018	Q3 :	2018	Q4 2	2018	Q1 2	2019	RAF
Struttura	Nr.	Perdita	Nr.	Perdita	Nr.	Perdita	Nr.	Perdita	Nr.	Perdita	Nr.	Perdita	(€/Mln)
	Eventi	(€/Mln)	Eventi	(€/Mln)	Eventi	(€/Mln)	Eventi	(€/Mln)	Eventi	(€/Mln)	Eventi	(€/Mln)	Annui
Direzione Chief Commercial Officer	7.951	100,48	1.558	6,25	1.214	51,99	1.351	10,23	3.828	32,02	2.564	50,10	95,78
Direzione Rete	7.050	20,97	1.439	3,64	1.099	4,90	1.216	3,78	3.296	8,65	1.456	4,60	
di cui Aree Territoriali	7.050	20,97	1.439	3,64	1.099	4,90	1.216	3,78	3.296	8,65	1.456	4,60	
di cui Credito	1.116	5,46	155		121	2,00	116	-0,05		2,76	120		
di cui Derivati di cui Carte Clonate	83 2.207	-0,12 0,78	14 616		12 424	-1,00 0,13	13 566	0,23 0,18	44 601	-0,38 0,27	10 807	0,08 0,34	
Direzione Retail	143	55,32	0		1	<u> </u>	9	4,29	133	14,97	820	34,96	
Direzione Wealth Management	130	9,58	14	-,	16		21	0,79	79	1,64	172	10,54	
Wealth BMPS	117	9,58	11		13		20	0,79		1,64	170	10,54	
Fiduciaria	13	0,01	3	- /	3	/	1	0,00		0,00			
Direzione Corporate	628	14,61	105	-,	98		105	1,36		6,76	116		
Corporate BMPS	313	8,45	28		33		43	0,84	209	5,80	40		
MontePaschi Banque	107	0,10	30	0,02	20	0,00	23	0,03	34	0,05	39	0,01	
MontePaschi Belgio	36	0,04	16	0,02	10	0,01	9	0,01	1	0,00	13	0,05	
MPS Capital Services	120	2,17	28	2,28	31	0,13	21	-0,12	40	-0,11	12	0,05	
MPS Leasing&Factoring	46	3,85	1	0,00	4	2,23	8	0,60	33	1,01	12	0,22	
Filiali estere	6	0,00	2	0,00	0	0,00	1	0,00	3	0,00	0	0,00	
Direzione Chief Financial Officer	24	8,60	4	5,78	3	1,50	3	0,00	14	1,32	7	-4,96	9,40
Area Amm.ne e Bilancio	10	8,59	3	5,78	1	1,50	0	0,00	6	1,31	4	-4,96	
Area Finanza, TCM	14	0,01	1	0,00	2	0,00	3	0,00	8	0,01	3	0,00	
Direzione Chief Human Capital Office	609	-2,83	203	0,27	104	-0,72	122	-2,29	180	-0,09	110	-1,72	9,22
Direzione Chief Operating Officer	166	2,96	64	0,98	22	0,61	25	0,36	55	1,01	33	0,74	7,87
Gestione Immobiliare	65	0,40	11	0,11	10	0,07	10	0,05	34	0,17	16	0,20	
Sicurezza Integrata	101	2,56	53	0,87	12	0,54	15	0,31	21	0,84	17	0,54	
A riporto AD/DG	1.090	0,96	174	-0,14	171	-0,04	186	0,82	559	0,32	162	0,36	
Eventi COG e disfunzioni IT	172	-1,02	25	-0,34	16	-0,18	6	0,01	125	-0,51	14	-0,05	5,42
Widiba	376	1,01	78	0,07	88	0,30	110	0,06	100	0,58	109	0,02	
BU Promozione Finanziaria	542	0,96	71	0,13	67	-0,16	70	0,75	334	0,24	39	0,40	
Corporate Center	10.560	46,26	1.946	0,33	1.580	6,53	1.430	8,01	5.604	31,39	1.462	15,14	
Piani fin. ante 2005 (For You, ecc.)	600	4,56	88	0,91	61	1,04	55	0,87	396	1,74	33	0,79	
Anatocismo	7.077	22,49	1.149	0,34	988	2,37	898	4,95	4.042	14,83	689	-2,10	
Titoli in default	425	3,01	61	-0,16	61	0,89	46	0,92		1,36	32	-0,14	
Burden Sharing	22	3,88	0	0,00	0	',''	0	0,00	22	3,88		14,52	
AUCAP	61	3,70	24	0,10	16	0,05	7	0,02	14	3,52		1,00	
Residuale	2.375	8,62	624	-0,86	454	2,17	424	1,25	873	6,06	659		
Totale	20.400	156,42	3.949	13,45	3.094	59,86	3.117	17,14	10.240	65,97	4.338	59,67	

- ✓ Le **perdite complessive** del trimestre (59,7€/mln) risultano in diminuzione rispetto al trimestre precedente ma in incremento rispetto alla perdita media del 2018.
- ✓ L'incremento è principalmente attribuibile alla "Direzione Chief Commercial Officer", in particolare alla "Direzione Retail" e alla "Direzione Wealth Management" per l'attività di segnalazione per l'operatività in diamanti (incremento dell'accantonamento per 47€/mln e rimborsi alla clientela per 23€/mln). Tale fenomeno è la causa principale del superamento della soglia di Tolerance.
- ✓ Per la "Direzione Chief Financial Officer" l'importo si riferisce alla diminuzione dell'accantonamento per l'accertamento IRES 2006/2008 di Prima SGR a seguito di una nuova valutazione del rischio.
- ✓ Per la "Direzione Chief Human Capital Officer" l'importo si riferisce sostanzialmente alla riduzione dell'accantonamento per l'esito favorevole di alcuni giudizi.
- ✓ Per la "Direzione Chief Operating Officer" e per le strutture "a riporto AD/DG" non si segnalano eventi di importo rilevante.
- ✓ Per il "Corporate Center", rilevano 14,5€/mln per burden sharing e per le contestazioni misselling obbligazioni subordinate (di cui 12€/mln relativi a un fondo cumulativo). Per quanto riguarda l'anatocismo, l'importo comprende 4,3€/mln di nuovi accantonamenti e una diminuzione per 6,4€/mln sugli eventi passati.

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



Legal Risk

MPS GROUP - LEGAL RISK									
			€mln	dec-18	mar-19	ΔQ/Q			
			N°of Events	2.775	2.693	-3%			
		Compound interest (anatocism)	Petitum	327	317	-3%			
			Provision	147	141	-4%			
			N°of Events	230	213	-7%			
		Bankruptcy claw-backs	Petitum	211	196	-7%			
	LAWSUITS (clients and		Provision	55	51	-7%			
	counterparties)	Derivatives, Bonds (defaulted	N°of Events	623	601	-4%			
		counterparts) and Financial	Petitum	91	90	-1%			
		Plans (pre-MiFID)	Provision	36	35	-3%			
			N°of Events	3.395 (1)	3.414	1%			
		Other	Petitum	3.148	3.470	10%			
			Provision	236	233	-1%			
			N°of Events	12	12	0%			
	TAX LITIGATI	ONS	Petitum	117	117	0%			
			Provision	31	24	-23%			
LEGAL RISK			N°of Events	440	483	(2) 10%			
	LABOR DISPL	JTES	Petitum	60	66	10%			
			Provision	23	27	17%			
			N°of Events	2.186 (3)	2.150	-2%			
	COMPLAINTS		Petitum	627	627	0%			
			Provision	33	33	0%			
			N°of Events	529	525	-1%			
	NPL DISPUTE	S	Petitum	427	426	0%			
			Provision	53	51	-4%			
			N° of Events	10.190	10.091	-1%			
	TOTAL		Petitum	5.008	5.309	6%			
			Provision	614	595	-3%			
			N°of Events	563	590	5%			
	SUBSIDIARY	COMPANIES	Petitum	413	331	-20%			
			Provision	29	34	18%			

⁽¹⁾ è stato inserito in perimetro anche il procedimento AGCM ABI-SEDA

- ✓ Complessivamente stabili le contestazioni in termini di numerosità (-1%), a fronte di una lieve riduzione di provision (-3%) ed un incremento di petitum (+6%).
- ✓ Le principali vertenze in essere rimangono legate al tema «anatocismo» e «aucap», che assorbono circa il 42% del provision totale (45% al netto dell'introduzione della nuova categoria di vertenze «NPL»).
- ✓ La categoria **«anatocismo»** mostra una diminuzione dovuta principalmente alla chiusura giudiziale di 171 vertenze (per una riduzione complessiva di 22€/mln di petitum e 9€/mln provision, cui corrispondono circa 2€/mln di esborsi).
- ✓ In riduzione petitum e provision per le «**revocatorie**» per la chiusura di 20 vertenze con riduzione di petitum per 18€/mln e 4€/mln provision, cui corrispondono circa 7€/mln di esborsi.
- ✓ Continua il trend in riduzione in termini di numerosità, petitum e provision per **«derivati e titoli»**.
- ✓ Nella categoria **«altro»** si osserva, a fronte di una sostanziale stabilità in numerosità e provision, un aumento del petitum di circa 320€/mln, dovuto principalmente all'ingresso di una vertenza aucap con petitum rilevante (187€/mln, causa «**Fondi York**»), al censimento in Micra di 2 eventi relativi al contenzioso per le costituzioni di **parte civile** nei procedimenti penali 29634/14 (1243 parti civili ammesse) e 955/16 (2272 parti civili ammesse) per gli **aucap** passati, quantificati per 42€/mln e 76€/mln, e della vertenza **Saladino** per errata iscrizione ipotecaria, 16€/mln.
- √ Tra i «contenziosi fiscali» si segnala la diminuzione del provision del contenzioso ex-Prima SGR a seguito di notifica dell'Agenzia delle Entrate di minori pretese e la contestuale minore possibilità di rivalsa di Anima.
- ✓ La categoria **«cause di lavoro»** risente dell'ingresso in perimetro di alcune vertenze non precedentemente conteggiare per errato censimento; fra queste, una vertenza ha petitum rilevante (6€/mln; verbale INPS).
- ✓ Per quanto riguarda i «reclami» si osserva una sostanziale stabilità.
- ✓ Per le «Controllate» si rileva una diminuzione del petitum dovuto alla chiusura giudiziale di 61 vertenze per complessivi 43€/mln e alla riduzione della domanda attorea (Etika Esco) di circa 46€/mln a MPSCS. Il provision invece risulta in aumento a causa della valorizzazione del rischio per due vertenze di MPSLF per complessivi 5€/mln (Boston R.E. e Tecnoparco Valbasento).



⁽²⁾ dal Q12019 vengono conteggiate anche 64 vertenze precedentemente escluse per errore di censimento

⁽³⁾ è stato rivisto il perimetro inserendo anche i ricorsi ABF/ACF al 31.12.2018

Legal Risk - Grado di Rischio

		dic	-18	mai	mar-19			
Legal I	Legal Risk		possibile/remoto	probabile	possibile/remoto			
	N°of Events	5.215	1.808	5.168	1.753			
LAWSUITS	Petitum	1.941	1.834	1.947	2.125			
	Provision	474	-	460	-			
	N°of Events	11	1	11	1			
TAX LITIGATIONS	Petitum	106	11	106	11			
	Provision	31	-	24	-			
	N°of Events	256	184	284	199			
LABOR DISPUTES	Petitum	31	30	36	30			
	Provision	23	-	27	-			
	N°of Events	946	1.240	995	1.155			
COMPLAINTS	Petitum	593	34	594	33			
	Provision	33	-	33	-			
	N°of Events	485	44	458	67			
NPL DISPUTES	Petitum	403	24	397	29			
	Provision	53	-	51	-			
	N° of Events	6.913	3.277	6.916	<i>3.17</i> 5			
TOTAL	Petitum	3.074	1.933	3.080	2.228			
	Provision	614	-	595	-			
CLIBCIDIADV	N°of Events	119	446	131	459			
SUBSIDIARY	Petitum	70	343	86	245			
COMPANIES	Provision	30	-	34	-			

AUCAP 200	00/2011	dic	-18	mar-19			
AUCAP ZUC	00/2011	probabile	possibile/remoto	probabile	possibile/remoto		
	N°of Events	17	4	19	1		
CAUSE LEGALI	Petitum	300	23	299	23		
	Provision	50	-	50	-		
RICHIESTE	N°of Events	817	-	835	-		
STRAGIUDIZIALI	Petitum	591	-	591	-		
STRAGIODIZIALI	Provision	30	-	30	-		
	N°of Events	1.243	-	1.243	-		
PARTI CIVILI	Petitum	42	-	42	-		
	Provision	30	-	30	-		
	N° of Events	2.077	4	2.097	1		
TOTAL	Petitum	932	23	932	23		
	Provision	109	-	109	-		

ALICAD 201	14/2015	di	c-18	mar-19		
AUCAP 2014/2015		probabile	possibile/remoto	probabile	possibile/remoto	
	N°of Events	-	8	-	9	
CAUSE LEGALI	Petitum	-	441	-	628	
	Provision	-	-	-	-	
RICHIESTE	N°of Events	-	58	-	61	
STRAGIUDIZIALI	Petitum	-	17	-	17	
STRAGIODIZIALI	Provision	-	-	-	-	
	N°of Events	-	2.272	-	2.272	
PARTI CIVILI	Petitum	-	76	-	76	
	Provision	-	-	-	-	
	N° of Events	-	2338	-	2342	
TOTAL	Petitum	-	533	-	720	
	Provision	-	-	-	-	



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

	TOP 10 LI	TIGATION -	PETITUM (€	: /mln)	
Description	Survey Date	Petitum		Provision Mar 2019	Litigation type
Civil action for recovering damages arising from the sale and purchase agreement related to the shareholding of BMPS in "SNIA spa"	06/02/2012	572	-	-	OTHER LEGAL PROCEEDING / contractual liability (counterparts and supplyers)
Litigation for recovering of damages related to 2014 and 2015 capital increases - Alken Luxembourg S.A.	22/11/2017	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	24/01/2017	420	21	21	COMPLAINTS / incorrect operation with request for damages
Civil action for recovering damages due to contractual-credit liability - Lucchini spa	23/03/2018	351	-	-	CONTRACTUAL LIABILITY / request for damages due to contractual-credit liability
Civil action for recovering of damages related to derivates and past capital increases - Fondi York	11/03/2019	187	-	-	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / general improper business or market practice
Civil action for recovering damages due to errors on risk reporting to "centrale rischi" - Fatrotek Srl	27/06/2007	157	6	16	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	26/03/2012	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.	15/07/2016	107	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	26/07/2016	104	3	14	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / general improper business or market practice
Civil action for recovering of damages due to misconduct in credit managing - Antonio Amato & C. Molini Pastifici in Salerno Spa in Liquidazione	11/06/2013	90	1	1 1	GENERAL ERRORS OR NEGLIGENCE IN EXECUTING OPERATIONS WITH CLIENT, COUNTER PARTS, SUPPLIERS / other general errors or negligence in executing operations



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

	TOP 10 LIT	IGATION - P	ROVISION (€/mln)	
Description	Survey Date	Petitum	Provision Dic 2018	Provision Mar 2019	Litigation type
Civil action for recovering of damages related to 2008 and 2011 capital increases - Abbattista and 1242 other plaintives	01/10/2016	42	0	30	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / contractual and non contractual liability
Civil action for recovering of damages related to 2008 and 2011 capital increases - Marangoni and 124 other plaintives	14/07/2015	89	9	21	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / contractual and non contractual liability
Litigation for recovering of damages related to 2008 and 2011 capital increases - Fincal spa	24/01/2017	420	21	21	COMPLAINTS / incorrect operation with request for damages
Claw back - client Tre-A s.r.l.; bankrutpcy claw-back related to errors on credit lines	30/09/2009	16	19	19	OTHER LEGAL PROCEEDING / bankrutpcy claw-back
Litigation for recovering of damages related to 2008, 2011 and 2014 capital increases - Coop Centro Italia	26/07/2016	104	3	14	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / general improper business or market practice
Tax litigation (non deductibility of the write down of certain securities) regarding BMPS as parent company of AXA-MPS	31/12/2010	36	9	9	TAX / tax litigation
Civil action for recovering of damages due to misconduct in credit managing - Ics Istituto per il Credito Sportivo	24/01/2014	8	9	9	GENERAL ERRORS OR NEGLIGENCE IN EXECUTING OPERATIONS WITH CLIENT, COUNTER PARTS, SUPPLIERS / other general errors or negligence in executing operations
Tax litigation regarding BMPS as parent company of Prima SGR	31/12/2013	21	15	8	TAX / tax litigation
Litigation for recovering of damages related to 2008, 2011 and 2014 capital increases - Coofin srl	27/07/2016	61	2	7	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / general improper business or market practice
Labour dispute for social security charges - INPS	08/07/2014	6	6	6	LABOUR PROCEEDINGS / laboUr dispute with employers



Legal Risk - Focus sulle principali contestazioni per singola categoria

	TOP 3 PETITUM (€/mln)				TOP 3 PROVISION (€/mln)					
Category	Description	Petitum	Provision	Category	Description	Petitum	Provision			
	Snia spa in as - Sale/purchase agreement related to BMPS' shareholding (other)	572,0	0		Abbattista and other 1242 plaintives (other - capital increases)	42,0	29,5			
LAWSUITS	Alken Luxembourg SA, Alken Fund Sicav (other - capital increases)	434,6	0	LAWSUITS	Marangoni and other 124 plaintives (other - capital increases)	88,9	21,1			
	Lucchini spa - volunteer deterioration of the society's financial situation through an unreasonable facility agreement (other)	350,6	0		Tre A srl (bankruptcy claw-back)	16,3	19,2			
	R.N economic claims	6,8	0		INPS - social security charges	6,3	6,4			
LABOUR DISPUTES	INPS - social security charges	6,3	6,4	LABOUR DISPUTES	INPS - social security charges	0,8	0,9			
	M.G appeal of dismissal letter	2,4	0,8		M.G appeal of dismissal letter	2,4	0,8			
	Fincal srl (capital increases)	420,0	21,0		Fincal srl (capital increases)	420,0	21,0			
COMPLAINTS	Caltagirone Editore spa <i>(capital increases)</i>	33,0	1,7	COMPLAINTS	Caltagirone Editore spa <i>(capital increases)</i>	33,0	1,7			
	So.Fi.Cos. Srl (capital increases)	27,0	1,4		So.Fi.Cos. Srl (capital increases)	27,0	1,4			
	Axa MPS - non-deductibility of the write down of certain securities	35,9	9		Axa MPS - non-deductibility of the write down of certain securities	35,9	9			
TAX	MPS Immobiliare - determination of the substitute tax due on the revaluation provided for by Law n. 266/2005	32,5	0,9	TAX	Prima Sgr - non-deductibility of some costs	20,6	7,6			
	Prima Sgr - non-deductibility of some costs	20,6	7,6		Montaigne 51 - hypothetical tax litigation	5,5	5,5			
	MPSCS - Etika Esco srl - Missed Ioan granting	50,0	0		MPSLF - Tecnoparco Valbasento - Legitimation of credit takings	10,9	3,3			
SUBSIDIARY COMPANIES	MPSCS - Fineschi srl, Veltroni Giorgio - Illicit Ioan granting	43,8	0	SUBSIDIARY COMPANIES	COG - Agenzia delle entrate - Tax litigation	4,5	3			
	MPSLF - Fallimento Greci Gaione - Illicit Ioan granting	12,8	0		MPSLF - Boston RE srl - Assessment of connection between leasing contract and Bank's swap	2,0	2,2			



Operational Risk Report

Operational RWA al 31-03-2019 Perdite Operative contabilizzate al 31-03-2019 Legal Risk: Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitum) Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision) Focus sulle principali contestazioni per categoria Monitoraggio delle azioni di mitigazione in corso: Piano di Mitigazione Rischi Operativi al 31-03-2019 Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 31-03-2019 KRI: KRI di rischio operativo



KRI di rischio informatico

Piano di Mitigazione Rischi Operativi – SAL al 31/03/2019

Ambito Mitigazione Scadenza SAL Rischi evidenziati Owner/Rilevanza **BMPS** – Direzione 30/09/2019 40% Corporate - Area Mercati Gestione delle garanzie -Automatizzare comunicazioni Rischio di errori od omissioni E Prodotti Corporate -Q1 | Q2 | Q3 | Q4 obbligatorie nei confronti degli OdG e nella gestione delle garanzie Organismi di Garanzia Collettiva: Servizio Finanza creare un'apposita piattaforma di scambio Confidi errori od omissioni nella gestione Agevolata, Organismi di delle garanzie Confidi che ne dati da e verso i Confidi (gap Garanzia, Provvista e Pianificazione originale comportano la mancata escutibilità RM_2018_00003). 31/12/2018 Agroalimentare Media



Piano di Mitigazione Rischi Informatici – SAL al 31/03/2019

Sono state completate le azioni di mitigazione relative a 3 gap aperti, rispettivamente, 2 su OIM – Oracle Identity Manager ed uno su Murex. Risulta in essere un quarto gap su sw per l'acquisizione dei dati finanziari da infoprovider con scadenza al 31/12/2019.

Asset/ambito ICT	Nr. Asset	Mitigazione	Scadenza	SAL	Rischi evidenziati	Owner / Rilevanza
OIM – Oracle Identity Manage (gestione accentrata delle abilitazioni al sistema informativo)	r 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. (gap RM-2018-0004)	30/04/2019 ————————————————————————————————————	100%	Mitigazione del rischio di incidenti con compromissione delle abilitazioni assegnate agli utenti	BMPS - Servizio Sicurezza Logica e Continuità Operativa Alta
informativo)		Tracciatura attività utenti privilegiati e implementazione controlli; riattivazione log audit; rafforzamento modello di gestione delle abilitazioni. (gap RM-2018-0005)	30/04/2019 ————————————————————————————————————	100%	Mitigazione del rischio di azioni malevole con assegnazione illegittima delle abilitazioni ad operare sul sistema informativo	BMPS - Servizio Sicurezza Logica e Continuità Operativa Alta
Murex (Applicativo di Front Office , Position Keeping e Account po i Derivati OTC per il Gruppo MPS)	er 1	Risoluzione cause malfunzionamento della componente Network File Sharing (NFS): sgravio NFS dai servizi meno utili, creazioni di due share separate per i servizi Solaris e per i servizi Linux. (gap RM-2018-0006)	30/04/2019 ————————————————————————————————————	100%	Mitigazione dei rischio di blocco o grave degrado prestazionale dell'asset a causa di fragilità a livello architetturale	MPSCS – Staff Quants Alta
SW Supporto Attività Finanza (automatismi per l'acquisizion dei dati finanziari da infoprovider)	ne 1	Dismissione di 4 tool sviluppati dagli utenti in tecnologia MS Office su macchine locali, attraverso lo sviluppo delle relative funzionalità all'interno di altri applicativi COG che soddisfano i requisiti di continuità del servizio e di sicurezza. (gap RM-2019-0001)	31/12/2019 Q4 Q1 Q2 Q3 Q4	0%	Mitigazione del rischio di perdita di integrità dei dati a causa dell'assenza di adeguate soluzioni di back up e di controlli sugli accessi	BMPS - Servizio Supporto ai Mercati Alta



Operational Risk Report

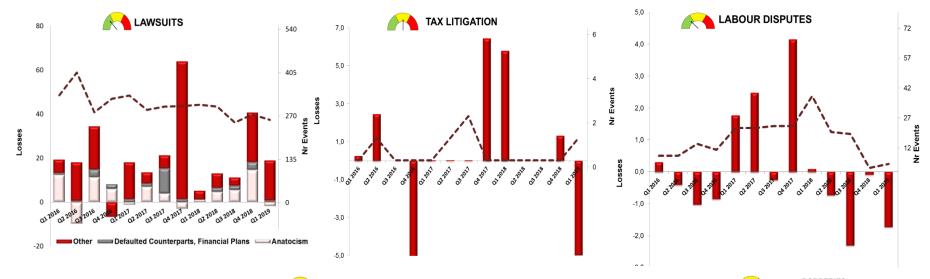
Operational RWA al 31-03-2019					
Perdite Operative contabilizzate al 31-03-2019					
Legal Risk:					
		Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Petitum) Focus sulle principali contestazioni (Top 10 Provision) Focus sulle principali contestazioni per categoria			
Monitoraggio delle azioni di mitigazione in corso:					
		Piano di Mitigazione Rischi Operativi al 31-03-2019 Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 31-03-2019			
KRI:		KRI di rischio operativo KRI di rischio informatico			

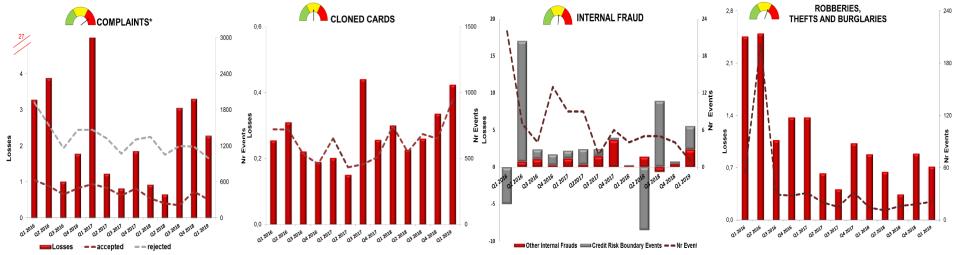


KRI di Rischio Operativo - Flusso

Complessivamente nel Q1 2019 si registra una diminuzione rispetto all'ultimo trimestre delle perdite legate ad eventi di rischio operativo, ma in incremento rispetto al Q1 2018. In particolare:

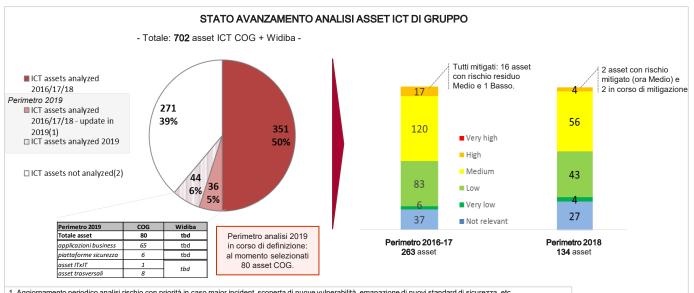
- ✓ In ambito Cause Legali, dopo l'incremento del Q4 2018, si registra una diminuzione degli importi di perdita. Il numero degli eventi rimane stabile.
- ✓ Si osserva una diminuzione delle perdite per Contenzioso Fiscale per riduzione di accantonamento, a seguito di una nuova valutazione del rischio, su accertamento IRES 2006/2008 di Prima SGR.
- ✓ Le perdite contabilizzate in ambito di Cause Giuslavoristiche risultano in calo rispetto all'ultimo trimestre principalmente per sentenze favorevoli su alcune vertenze.
- ✓ Le perdite contabilizzate su Reclami sono in lieve riduzione, sebbene superiori rispetto al Q1 2018; anche la numerosità in lieve riduzione rispetto al trimestre precedente,.
- ✓ Si osserva un incremento in termini di perdite e numerosità per le Carte Clonate.
- ✓ In lieve incremento le perdite per Frodi Interne, principalmente per la Frode sulla filiale di Ponza (accantonamento di 2,1 €/mln) e frode boundary per erogazione mutui a controparti non meritevoli (circa 2 €/mln).
- ✓ Sostanzialmente stabili rispetto ai trimestri precedenti le perdite ed il numero di eventi per Rapine, Furti e Scassi.

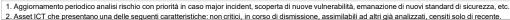


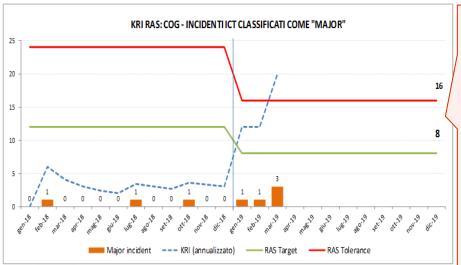




KRI di Rischio Informatico: vista d'insieme



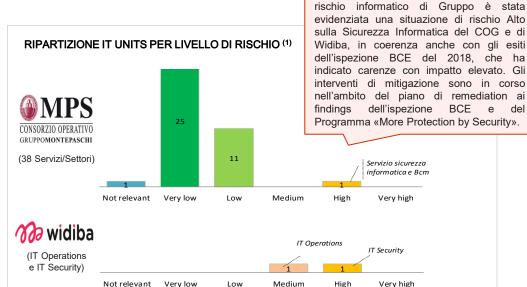




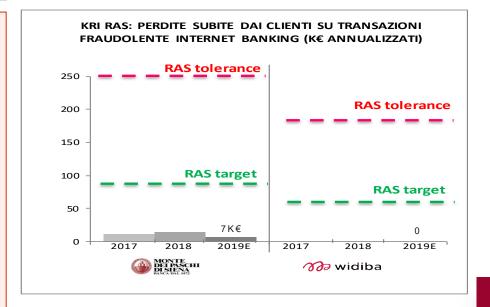
Sconfinamento di tolerance per il COG: nel trimestre si sono verificati 4 incidenti operativi e 1 incidente di sicurezza relativi a risorse informatiche gestite dal COG¹. Il valore annualizzato (20) supera il limite di tolerance su base annua (16).

Per i **4 incidenti operativi** il COG ha assunto iniziative per il rafforzamento, a livello strutturale, dei monitoraggi e dei controlli finalizzati a garantire la stabilità, le prestazioni e la disponibilità del sistema informativo.

L'incidente di sicurezza ha riguardato l'accesso indebito da parte di un ex consulente finanziario Widiba ad applicativi gestiti dal COG ed esposti su internet, con la consultazione di dati relativi a 1.100 clienti. L'incidente è stato notificato alla Banca d'Italia ed al Garante della Privacy. Le vulnerabilità individuate sono state messe in sicurezza.



Sconfinamento di tolerance per la Sicurezza Informatica del COG e di Widiba: nella Relazione annuale sulla situazione del



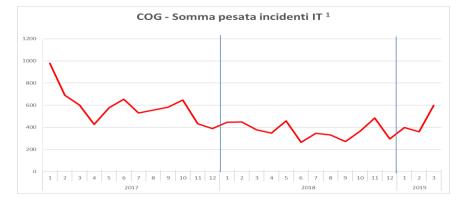
1. Rischio valutato sulla base di indicatori che misurano nel continuo una serie di anomalie tecnologiche, di processo o di sicurezza,

o sulla base di tassonomie di controll

KRI di Rischio Informatico: incidenti IT (1 di 3)

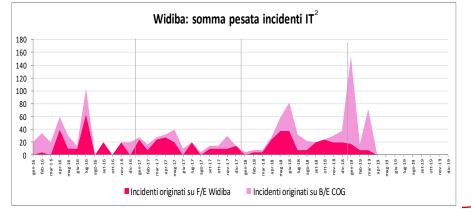
Nel 1Q19 la somma pesata degli incidenti sulle risorse ICT gestite dal COG è risultata in crescita a causa dei 5 major incident verificatisi nel periodo.





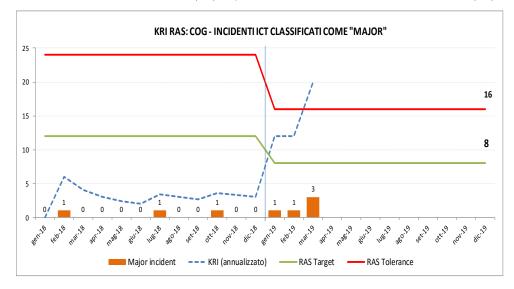
Nel 1Q19 la somma pesata degli incidenti Widiba evidenzia dei **picchi rispetto ai valori della serie storica ascrivibili a problemi sui servizi erogati dal COG**: 2 dei 5 major incident del COG hanno impattato su Widiba; inoltre, nel mese di gennaio si sono verificati una serie di disservizi COG su login clienti e su operatività titoli, fondi e polizze.





- 1. I pesi sono attribuiti agli incidenti in funzione del livello di priority assegnato dal COG 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, ...).
- I pesi sono attribuiti agli incidenti in funzione del livello di priorità assegnato da Widiba al relativo incidente: priorità «Major»=60, «Alta» = 20, «Media» = 10, «Bassa» = 4, «Molto bassa» = 1.

Sconfinamento di tolerance per il COG: nel trimestre si sono verificati 4 incidenti operativi e 1 incidente di sicurezza relativi a risorse informatiche gestite dal COG³. Il valore annualizzato (20) supera il limite di tolerance su base annua (16).



Maggiori dettagli sui 5 major incident sono disponibili nelle slide successive.

In generale, i 4 incidenti operativi evidenziano l'esigenza, a livello strutturale, di un rafforzamento continuo dei monitoraggi e dei controlli finalizzati a garantire la stabilità, le prestazioni e la disponibilità del sistema informativo (applicazioni, infrastruttura e dati).

Per conseguire questo obiettivo è stato recentemente costituito un nuovo Servizio, all'interno del COG, che ha la missione di individuare e implementare proattivamente strumenti e procedure per la tempestiva rilevazione delle anomalie ed il miglioramento del livello di servizio offerto, in particolare:

- verifica della coerenza delle istruzioni operative per il presidio dell'esecuzione delle applicazioni "core" del sistema informativo;
- analisi della completezza dei monitoraggi attivi sulle componenti critiche;
- creazione di nuovi test automatici prestazionali e di non regressione che garantiscano la stabilità del sistema a fronte dei change applicativi.



L'incidente di sicurezza ha interessato Widiba, mentre i servizi che ne sono stati oggetto sono erogati dal COG. L'attribuzione del Major incident al COG è stata effettuata in coerenza con la metodologia di misurazione adottata per il KRI, che considera la Società del Gruppo che gestisce la risorsa informatica oggetto dell'incidente.

KRI di Rischio Informatico: incidenti IT (2 di 3)

Si forniscono di seguito maggiori dettagli sui 5 major incident verificatisi nel corso del 1Q19.

	DESCRIZIONE E IMPATTO	CAUSE	AZIONI RISOLUTIVE
Venerdì 25 gennaio Blocco Widiba	Blocco, dalle 12:50 e per circa 2 ore, dei servizi di back end erogati dal Consorzio a Widiba, con la conseguente indisponibilità dei canali di accesso della clientela, delle funzionalità di prelievo e pagamento con carte Widiba, degli applicativi intranet di back office. Ca. 7.500 clienti non sono potuti accedere ai servizi di Banca Widiba, con 500 segnalazioni al call center aziendale.	Il blocco è stato causato da un bug software manifestatosi in un componente del sistema operativo mainframe IBM z/OS.	Riavvio del sistema mainframe e apertura di una service request verso IBM. Installazione della fix indicata da IBM su tutte le partizioni del mainframe.
Mercoledì 27 febbraio Blocco piattaforma dipartimentale Channel Liquidity Management (tesoreria)	Indisponibilità della piattaforma dalle 8.25 e per quasi 3 ore. La Funzione Tesoreria Accentrata ha operato con strumenti di contingency che hanno comunque consentito la regolamentazione in base monetaria, pur in una situazione di grave degrado del servizio. Non si sono verificate violazioni di obblighi regolamentari, né perdite economiche.	Il blocco è stato causato dalla incompatibilità dell'applicativo con la nuova versione di un componente infrastrutturale (Broker Java), a causa del mancato aggiornamento di alcuni componenti software architetturali sui server di produzione del CLM.	Installazione sui server di produzione del CLM delle compnenti software aggiornate.
Venerdì 1 marzo Indisponibilità applicazione Datasim (gestioni patrimoniali)	L'indisponibilità dell'applicazione si è protratta per tutta la giornata ed ha impedito qualsiasi operatività sulle gestioni patrimoniali. Il blocco non ha provocato violazioni regolamentari o danni economici e reputazionali.	A fronte di un batch notturno andato in errore, non si sono attivate le procedure automatiche di recovery dei dati su database DB2. Il recovery è stato eseguito manualmente, generando un forte ritardo nella ripartenza del batch e, successivamente, dell'applicazione bloccata.	E' stato effettuato un change delle applicazioni di recovery DB2 per garantirne il funzionamento anche in caso di upgrade di versione del database. Sono in corso di revisione le istruzioni operative per il presidio dei batch notturni, per consentire una più tempestiva presa in carico degli eventi bloccanti.



KRI di Rischio Informatico: incidenti IT (3 di 3)

DESCRIZIONE E IMPATTO

CAUSE — AZIONI RISOLUTIVE

Venerdì 15 marzo Malfunzionamento gestione chiamate alla Banca Telefonica Gli operatori del servizio di Banca Telefonica hanno riscontrato problemi nel dar seguito all'operatività richiesta dal cliente:

- 4 ore circa per operatività in titoli
- 2 ore circa per operatività conti/carte

Il disservizio ha coinvolto ca. 150 clienti.

L'incidente si è verificato a causa di blocco sulle connessioni tra i server del front end DigiTools e il database PostgresSQL.

E' stato necessario eseguire un riavvio delle macchine per ripristinare le connessioni.

Successivamente è stata eseguita un'analisi statica del codice e sono stati individuati alcuni interventi per il miglioramento nella gestione delle connessioni verso il database PostGresSql.

Saranno inoltre implementate sonde di allarme sugli strumenti di monitoraggio.

Giovedì 28 marzo Accesso indebito Widiba Un ex consulente finanziario Widiba (allontanato a giugno 2018) ha utilizzato le credenziali di un altro consulente tuttora in servizio per accedere indebitamente ad applicativi gestiti dal COG ed esposti su internet, attraverso i quali ha consultato dati anagrafici e finanziari relativi a circa 1.100 clienti.

Le applicazioni coinvolte hanno solo funzione informativa e non dispositiva.

Le interrogazioni sono iniziate il 26 settembre 2018 e si sono concentrate nelle giornate del 6 ottobre e 9 novembre.

Il 18 marzo l'ex consulente ha inviato una mail all'AD di Widiba rimarcando la possibilità di avere accesso a dati riservati aziendali.

L'incidente è stato notificato alla Banca d'Italia ed al Garante della Privacy.

Alla data odierna nessun dato è stato reso pubblico e non vi è stata alcuna ricaduta reputazionale, ne' sono stati ricevuti reclami o altre segnalazioni da parte dei clienti oggetto dell'interrogazione. L'accesso è avvenuto via internet, attraverso l'utilizzo fraudolento delle credenziali di un altro consulente in servizio, sfruttando la debolezza del sistema di autenticazione: password numerica di 8 cifre e assenza di un secondo fattore di autenticazione.

L'ex consulente ha poi sfruttato alcune vulnerabilità di tipo applicativo per consultare i dati di clienti anche al di fuori del cono di visibilità del soggetto impersonificato.

Sono state risolte le vulnerabilità applicative che hanno consentito di forzare il meccanismo dei coni di visibilità dei consulenti.

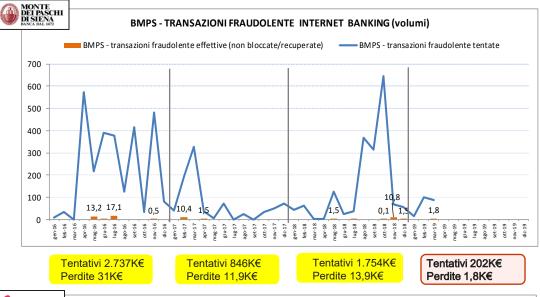
Per gli applicativi COG l'accesso via internet è stato limitato ai soli indirizzi IP della rete Widiba (i consulenti vi possono accedere da remoto solo attraverso pc portatile aziendale dotato di certificato, mentre la password è alfanumerica).

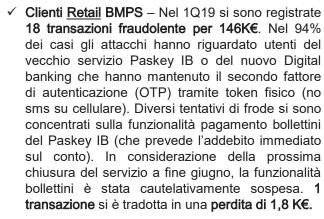
Sono in fase di completamento le seguenti azioni di rimedio:

- dismissione della password numerica di 8 cifre per le chiamate telefoniche IVR ai servizi ancora erogati dal COG (assistenza tecnica e supporto pratiche offline su Fruendo) con contestuale adozione delle credenziali Widiba (che prevedono una password alfanumerica per l'accesso ai portali online e una password numerica con cellulare certificato per l'accesso ai telefonici con IVR);
- implementazione delle funzionalità di interrogazione dei dati dei cliente oggi fornite dagli applicativi COG, direttamente nella piattaforma Widiba per i consulenti finanziari (WISE).



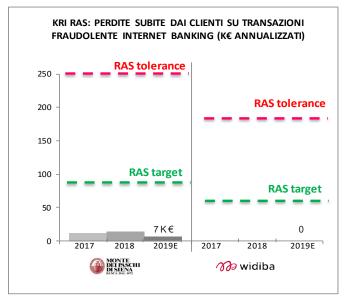
KRI di Rischio Informatico: transazioni fraudolente a danno dei clienti Internet Banking

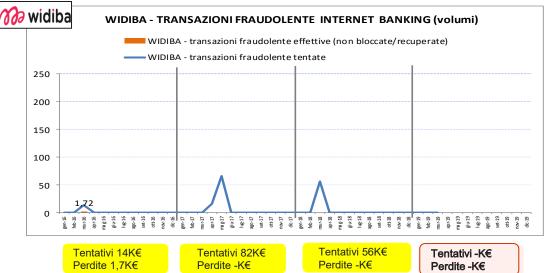




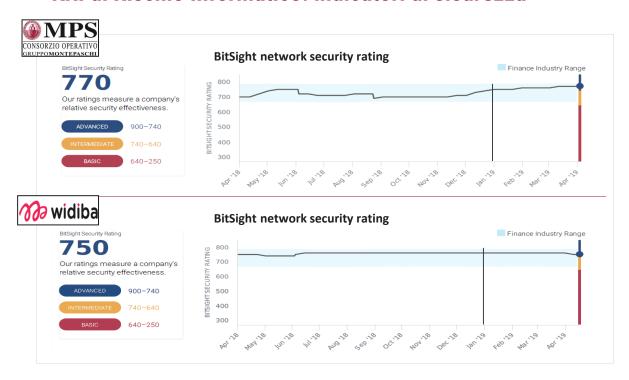
- Clienti Corporate BMPS Nel 1Q19 si sono registrate 9 transazioni fraudolente per 56K€ ma nessuna perdita.
- ✓ Nel 1Q19 Widiba non ha registrato transazioni fraudolente.

Nel 1Q19 il valore <u>annualizzato</u> delle perdite su transazioni fraudolente Internet Banking risulta inferiore ai limiti posti nel RAS sia per BMPS che per Widiba.





KRI di Rischio Informatico: indicatori di sicurezza

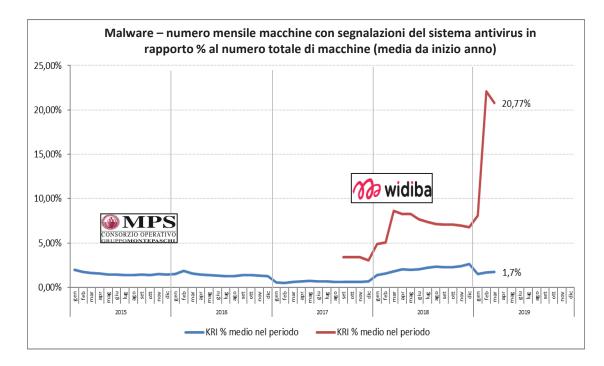


La società BitSight assegna un rating sulla sicurezza della rete osservata dall'esterno, scansionando gli indirizzi IP corrispondenti ai server host di BMPS e di Widiba.

BitSight calcola il rating considerando:

- i sintomi di compromissione
- le configurazioni di sicurezza e l'installazione delle patch di sicurezza

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.



L'indicatore rileva la % data dal rapporto tra il numero mensile di macchine oggetto di segnalazione del sistema antivirus e il numero totale delle macchine¹. Esso non esprime il livello di compromissione delle macchine (le segnalazioni dell'antivirus fanno riferimento a malware riconosciuti e bloccati), piuttosto il livello di esposizione a tale rischio.

L'indicatore evidenzia un livello di rischio «Alto» per Widiba rispetto alla scala di valutazione adottata internamente per l'analisi di rischio «Top Level» sulla Sicurezza. Il fenomeno è attribuibile all'incidenza dei pc portatili assegnati ai promotori che operano quindi in contesti meno controllati rispetto ai pc entro la rete interna di Widiba.

Per il COG il livello di rischio è «Basso», confermato anche considerando il dato relativo alle macchine che la Funzione Sicurezza ha posto in ambiente "clinica" in quanto potenzialmente compromesse da malware.



