



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

Group Risk Appetite Statement 2020

Key Risk Indicators

Direzione CRO e Direzione CFO

October 2019

RAS 2020-2022 – Principali Evoluzioni

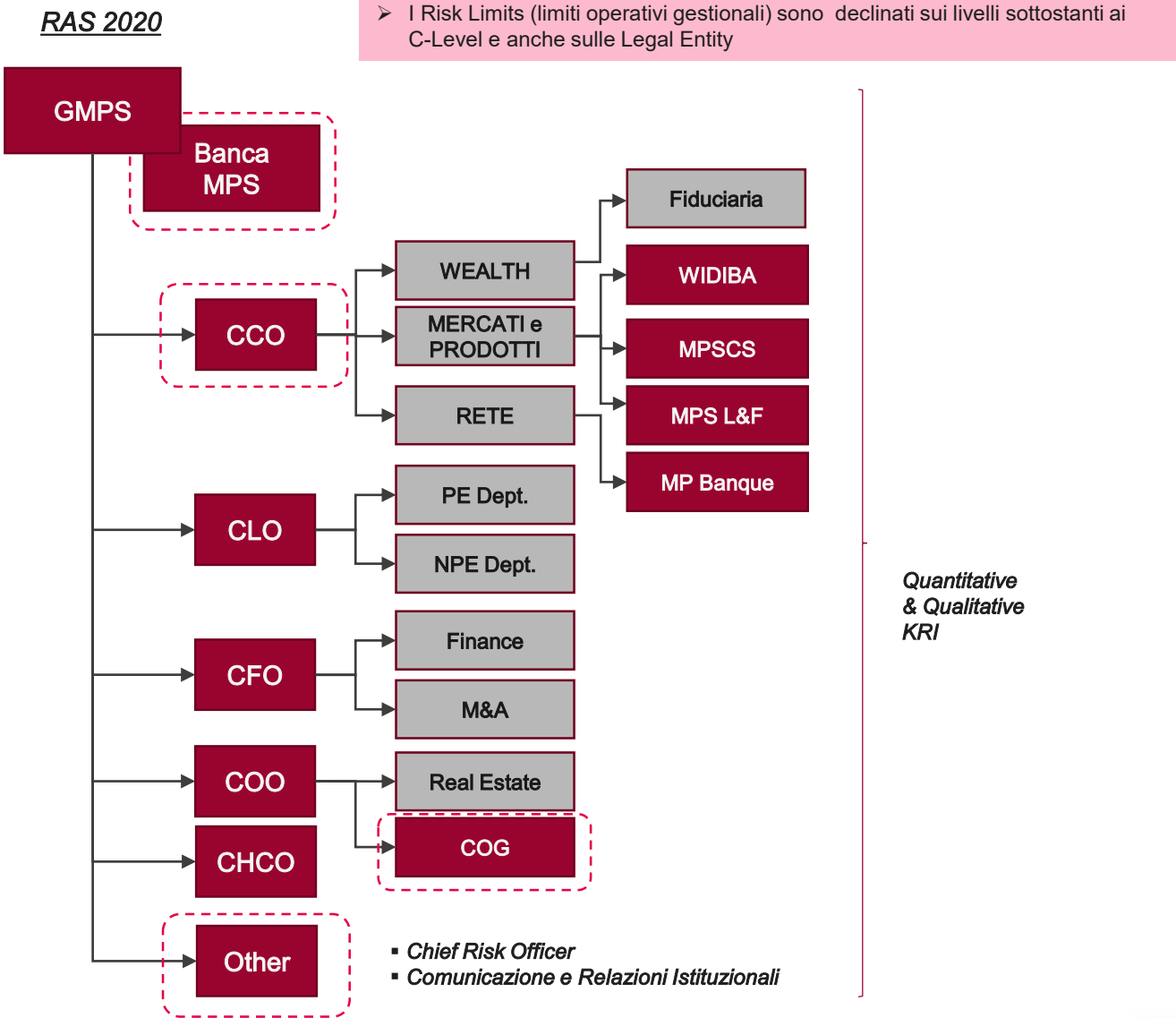
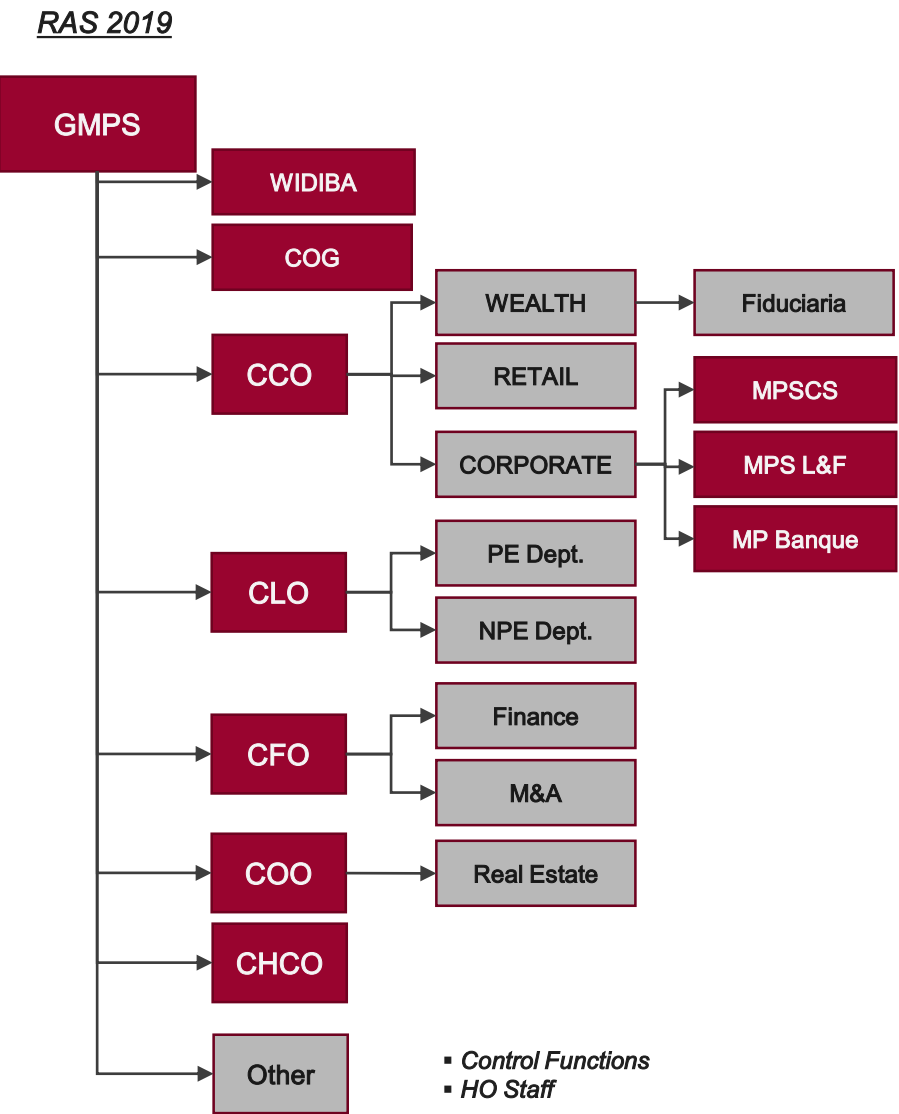
Section 1 – Group KRI

Section 2 – Cascading Down KRI

Section 3 – Indicators Glossary



RAS 2020-2022 – Unit Identification Perimeter



RAS 2020-2022 – New KRI (1/2)

In ordine alla lista dei KRI definiti per il Gruppo/BU/LE vengono proposte alcune integrazioni rispetto al RAS 2019-2021, che rispondono ad esigenze di rafforzato controllo dei rischi, anche emergenti, così come a indicazioni formulate dal Supervisore nell'ambito di recenti review e della draft di SREP decision 2019.

In sintesi, tali integrazioni riguardano i seguenti ambiti:

IT Risk - Le modifiche proposte intendono dare evidenza alla tematica della cybersecurity. In particolare, sono stati separati:

- il KRI “High/Very High Risk IT Units”, tra Funzione IT esclusa la sicurezza e Funzione Sicurezza;
- il KRI “Major incidents on IT Resources”, tra Major operational incidents e Major cybersecurity incidents.

Reputational Risk – Sono stati introdotti nuovi indicatori di Reputational Risk, al fine di porre maggiormente l'attenzione alla ricostruzione e alla tutela della reputazione, anche in risposta alle evidenze emerse dalle precedenti SREP decision. Il Gruppo si è dotato di un framework di rischio reputazionale volto a monitorarne l'andamento sulla base di indicatori identificati per ciascun stakeholder rilevante. Il framework, approvato dal CdA lo scorso luglio, prevede l'inserimento di indicatori qualitativi che permettano uno stringente monitoraggio già a partire dal RAS 2020, al fine anche di rafforzare l'importanza del tema per il raggiungimento degli obiettivi del Piano di Ristrutturazione.

Legal Risk – E' stato introdotto un nuovo indicatore a livello di Gruppo (Net Exposure) al fine di presidiare maggiormente e dare opportuna evidenza ai rischi legali, ritenuti significativi per il Gruppo, coerentemente con quanto emerso nell'ambito dell'OSI sul Legal Risk (OSI -2019-4125).



RAS 2020-2022 – New KRI (2/2)

Operational Risk - L'indicatore relativo alle perdite operative (definito precedentemente a livello di Chief) viene introdotto anche a livello delle singole Controllate e sulla Direzione CLO, in modo da facilitare il monitoraggio del rischio operativo anche sulle subsidiaries e per tener conto delle contestazioni legali seguite dalla Direzione CLO, coerentemente con quanto emerso nell'ambito dell'OSI sul Legal Risk (OSI -2019-4125).

Macroeconomic Risk – È stato rafforzato il presidio, anche in ottica di prossimo Recovery Plan, dei rischi connessi al contesto macroeconomico, con opportuni KRI a livello di Gruppo.

Leveraged Transactions – È stato inserito anche un indicatore specifico per BMPS e per le Controllate MPSCS e MPST&F, al fine di intercettare i nuovi flussi di erogazione creditizia di tipo leveraged, come richiesto anche dalla normativa di Vigilanza e da rilievi dell'Internal Audit.

Inoltre:

- È stata introdotta una nuova scheda RAS per **Banca MPS a livello individuale**.
- Sono state introdotte due nuove schede RAS per **Direzione CRO** e **Comunicazione e Relazioni Istituzionali**, al fine di monitorare alcuni indicatori di Rischio Reputazionale specifici per queste strutture.



RAS 2020-2022– Principali Evoluzioni

Section 1 – Group KRI

Section 2 – Cascading Down KRI

Section 3 – Indicators Glossary



GRUPPOMONTEPASCHI

GRUPPOMONTEPASCHI


				Risk Appetite Statement 2020										
		Recovery	U.M.	Appetite FY 2020E	Appetite FY 2021E	Appetite FY 2022E	vs	Tolerance 1Y	Tolerance 2Y	Tolerance 3Y	Capacity 1Y	Capacity 2Y	Capacity 3Y	Regulatory Minimum \$
Capital Adequacy	CET1 Ratio	YES	%				>							11,30%
	Tier 1 Ratio	YES	%				>							12,80%
	Total Capital Ratio	YES	%				>							14,80%
Liquidity Adequacy	Net Cash Position 1M / Total Assets	YES	%				>							
	LCR	YES	%				>							100%
	NSFR	YES	%				>							100%
	Gap Ratio 3Y	YES	%				>							
	Weighted Average Cost of wholesale funding	YES	bps				<							
	Gross Asset Encumbrance Ratio	YES	%				<							
Leverage	Leverage Ratio	YES	%				>							3,00%
Asset & Liability Quality	NPE Ratio	YES	%				<							
	Texas Ratio	YES	%				<							
	Coverage NPE Ratio	YES	%				>							
	Growth Rate of gross Non Performing Exposures	YES	%				<							
	Minimum Requirements of Eligible Liabilities (MREL)	YES	%				>							
Performance	RAROC	-	%				>							
	Total Revenues	YES	€/mln				>							
	ROE	YES	%				>							

(§) Valori minimi al 01-01-2020 per i Capital Adequacy Ratios da ultima Draft SREP Decision, inclusivi del P2G (1,3%). Il valore minimo per LCR è stabilito dal Reg UE 575/13 (CRR)



GRUPPOMONTEPASCHI

GRUPPOMONTEPASCHI		Risk Appetite Statement 2020												
		Recovery	U.M.	Appetite FY 2020E	Appetite FY 2021E	Appetite FY 2022E	vs	Tolerance 1Y	Tolerance 2Y	Tolerance 3Y	Capacity 1Y	Capacity 2Y	Capacity 3Y	Regulatory Minimum \$
Macroeconomic	Italian GDP growth	YES	%				>							
	Italian Government Rating variation	YES	notch				<							
	BTP 10YRS - BUND	YES	bps				<							
Operating	Reputational Index (IR)	YES	num.				>							
	IT Risk: High/Very High Risk Resources	-	num.				<							
	Cybersecurity Risk: High/Very High Risk Resources	-	num.				<							
	IT Risk: High/Very High Risk IT Units	-	num.				<							
	Cybersecurity Risk: High/Very High Risk IT Units	-	num.				<							
	Legal Risk: Net Exposure	-	€/mln				>							
	Operational Losses/Net Operating Revenues	YES	%				<							
Internal Controls	Processes with Relevant Gaps	-	num.				<							
	AML - Suspicious Transaction	-	%				<							
Related Parties	Total Exposures on Related Parties / Eligible Capital	-	%				<							

 New Indicator RAS 2020



RAS 2020-2022– Principali Evoluzioni

Section 1 – Group KRI

Section 2 – Cascading Down KRI

Section 3 – Indicators Glossary



RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: Banca Monte dei Paschi di Siena


(NEW)

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance Capacity
Capital Adequacy	CET1 Ratio	%		>	
	Tier 1 Ratio	%		>	
	Total Capital Ratio	%		>	
Leverage	Leverage Ratio (*)	%		>	
Asset Quality	Growth Rate of gross Non Performing Exposures	%		<	
	New Granting on Leverage Transactions	€/mln		<	
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<	
	IT Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	
	Cybersecurity Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	

(*) I valori sono stimati considerando le operazioni infragruppo.

(A) Dato annualizzato

 New Indicator RAS 2020



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472


RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: MPS Capital Services

MPS CAPITAL SERVICES

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance Capacity
Capital Adequacy	CET1 Ratio	%		>	
	Tier 1 Ratio	%		>	
	Total Capital Ratio	%		>	
	Regulatory RWA - Credit Risk (Commercial Lending)	€/mln		<	
	Regulatory RWA - Market Risk	€/mln		<	
Liquidity Adequacy	Gap Ratio 1Y	%		>	
Leverage	Leverage Ratio (*)	%		>	
Asset Quality	Growth Rate of gross Non Performing Exposures	%		<	
	New Granting on Leveraged Transactions	€/mln		<	
Performance	RAROC	%		>	
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<	
	IT Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	

(*) I valori sono stimati considerando le operazioni infragruppo.

(A) Dato annualizzato

 New Indicator RAS 2020




RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: MPS Leasing & Factoring

MPS LEASING & FACTORING

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance Capacity
Capital Adequacy	CET1 Ratio	%		>	
	Tier 1 Ratio	%		>	
	Total Capital Ratio	%		>	
	Regulatory RWA - Credit Risk (Commercial Lending)	€/mln		<	
Liquidity Adequacy	Gap Ratio 1Y	%		>	
Leverage	Leverage Ratio (*)	%		>	
Asset Quality	Growth Rate of gross Non Performing Exposures	%		<	
	New Granting on Leveraged Transactions	€/mln		<	
Performance	RAROC	%		>	
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<	
	IT Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	

(*) I valori sono stimati considerando le operazioni infragruppo.

(A) Dato annualizzato

 New Indicator RAS 2020



RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: WIDIBA

WIDIBA

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance Capacity
Capital Adequacy	CET1 Ratio	%		>	
	Tier 1 Ratio	%		>	
	Total Capital Ratio	%		>	
	Regulatory RWA - Credit Risk (Commercial Lending)	€/mln		<	
Liquidity Adequacy	Gap Ratio 1Y	%		>	
Leverage	Leverage Ratio (*)	%		>	
Asset Quality	Growth Rate of gross Non Performing Exposures	%		<	
Performance	RAROC	%		>	
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<	
	IT Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	
	Cybersecurity Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	
	IT Risk and Cybersecurity: High/Very High Risk IT Units	num.		<	
	Major incidents on IT Resources (A)	num.		<	
	Major operational incidents on IT Resources (A)	num.		<	
	Major cybersecurity incidents on IT Resources	num.		<	
	IB frauds (A)	€/mln		<	

(*) I valori sono stimati considerando le operazioni infragruppo.

(A) Dato annualizzato.



Deleted Indicator with respect to RAS 2019

New Indicator RAS 2020




MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: MP Banque

MP BANQUE

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance Capacity
Capital Adequacy	CET1 Ratio	%		>	
	Tier 1 Ratio	%		>	
	Total Capital Ratio	%		>	
Liquidity Adequacy	LCR	%		>	
	NSFR	%		>	
Leverage	Leverage Ratio	%		>	
Balance Sheet	Total Assets	€/mln		<	
Asset Quality	Growth Rate of gross Non Performing Exposures	%		<	
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<	

(A) Dato annualizzato.

 New Indicator RAS 2020



RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: Consorzio Operativo di Gruppo

COG

		Risk Appetite Statement 2020		
		U.M.	Appetite	vs Tolerance
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<
	IT Risk: High/Very High Risk Resources (1)	num.		<
	IT Risk and Cybersecurity Risk: High/Very High Risk IT Units	num.		<
	Major incidents on IT Resources (A)	num.		<
	Major operational incidents on IT Resources (A)	num.		<
	Major cybersecurity incidents on IT Resources	num.		<
	IB frauds (A)(2)	€/mln		<

(A) Dato annualizzato

(1) Sono incluse nel conteggio anche le risorse di natura trasversale e le risorse ITxIT (come definite dalla policy metodologica adottata)

(2) In corso di valutazione la riattribuzione da COG a COO (ASI)

	Deleted Indicator with respect to RAS 2019
	New Indicator RAS 2020



RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: Chief Commercial Officer


CHIEF COMMERCIAL OFFICER

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance
Capital Adequacy	Total Regulatory RWA	€/mln		<	
	Total Internal RWA	€/mln		<	
	Regulatory RWA - Credit Risk (Commercial Lending)	€/mln		<	
Liquidity Adequacy	Loan to Deposit Ratio (Commercial)	%		<	
	Commercial Gap Ratio 3Y	%		>	
Asset Quality	Commercial Lending - Average PD (AIRB) (°)	%		<	
	Commercial Lending - Average LGD (AIRB) (°)	%		<	
	Commercial Lending - Default Rate	%		<	
	Commercial Lending - Exposure Amount (Performing)	€/mln		<	
Performance	RAROC	%		>	
	Total Revenues	€/mln		>	
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<	
	Reputational Risk - Gap Acquisition Rate vs Churn Rate (%)	%		>	

(°) Sono escluse le esposizioni del tipo Specialized Lending

(A) Dato annualizzato

(*) Sono escluse le posizioni di MP BANQUE

 New Indicator RAS 2020



RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: Chief Lending Officer

CHIEF LENDING OFFICER

		Risk Appetite Statement 2020		
		U.M.	Appetite	vs Tolerance
Capital Adequacy	Total Regulatory RWA	€/mln		<
	Regulatory RWA - Credit Risk (Commercial Lending) - NPE (°)	€/mln		<
Asset Quality	Commercial Lending - Average PD on New Lending	%		<
	Commercial Lending - Cure Rate on UtoP Loans (*)	%		>
	Commercial Lending - Reduction (UtoP and Past Due Loans)	€/mln		>
	Commercial Lending - Reduction (Bad Loans)	€/mln		>
	Commercial Lending - Cured Exposures (A)	€/mln		>
	Commercial Lending - Vintage NPE (Secured Exposures)	yrs		<
	Commercial Lending - Vintage NPE (Unsecured Exposures)	yrs		<
Operating	Operational Losses (B)	€/mln		<

(°) Esclude le posizioni classificate come Past Due e UtoP Rete.

(*) Rischio Anomalo e Crediti Ristrutturati di Banca MPS.

(A) Past Due e UtoP Rete di Banca MPS.

(B) Dato annualizzato. Perdite operative afferenti al contenzioso relativo all'attività di recupero crediti.




RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: Chief Financial Officer

CHIEF FINANCIAL OFFICER

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance
Capital Adequacy	CET1 Capital (Group)	€/mln		>	
	Total Capital (Group)	€/mln		>	
	Total Regulatory RWA	€/mln		<	
	Total Internal RWA	€/mln		<	
	Internal RWA - Market Risk Banking Book - FVOCI	€/mln		<	
	Internal RWA - Market Risk Banking Book - AC	€/mln		<	
	Internal RWA - Interest Rate Risk on Banking Book	€/mln		<	
Liquidity Adequacy	Time to Survival under stress	days		>	
Performance	RAROC (Finance Department)	%		>	
Operating	Operational Losses (A)	€/mln		<	
	Reputational Risk - Quarterly average of analyst recommendations - Gap% (%Buy - % Sell)	%		>	

(A) Dato annualizzato

 New Indicator RAS 2020




RAS 2020-2022 – Key Risk Indicator: Chief Operating Officer, Chief Human Capital Officer

CHIEF OPERATING OFFICER

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance
Capital Adequacy	Total Internal RWA	€/mIn		<	
Operating	Operational Losses (A)	€/mIn		<	
	IT Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	
	Cybersecurity Risk: High/Very High Risk Resources	num.		<	

(A) Dato annualizzato


 New Indicator RAS 2020

CHIEF HUMAN CAPITAL OFFICER

		Risk Appetite Statement 2020			
		U.M.	Appetite	vs	Tolerance
Operating	Operational Losses (*) (A)	€/mIn		<	
	Reputational Risk - Absenteeism Rate (%)	%		<	

(*) Mainly Employments Litigations

(A) Dato annualizzato

 New Indicator RAS 2020



RAS 2020-2022– Key Risk Indicator: Chief Risk Officer, Direzione Comunicazione e Relazioni Istituzionali

(NEW)

CHIEF RISK OFFICER

Operating	Reputational Risk - N. of finding F4
	New Indicator RAS 2020

Risk Appetite Statement 2020			
U.M.	Appetite	vs	Tolerance
num.		<	

DIREZIONE COMUNICAZIONE E RELAZIONI ISTITUZIONALI

Operating	Reputational Risk: Negative sentiment on-line
	New Indicator RAS 2020

Risk Appetite Statement 2020			
U.M.	Appetite	vs	Tolerance
num.		<	



RAS 2020-2022– Principali Evoluzioni

Section 1 – Group KRI

Section 2 – Cascading Down KRI

Section 3 – Indicators Glossary



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
1	Capital adequacy	CET 1 Ratio	%	Coefficiente di adeguatezza patrimoniale espresso dal rapporto tra CET1 Capital e Total Regulatory RWA (requisito regolamentare).	Servizio Normativa Regolamentare e Reporting
2	Capital adequacy	Tier 1 Ratio	%	Coefficiente di adeguatezza patrimoniale espresso dal rapporto tra Tier 1 Capital e Total Regulatory RWA (requisito regolamentare).	Servizio Normativa Regolamentare e Reporting
3	Capital adequacy	Total Capital Ratio	%	Coefficiente di adeguatezza patrimoniale espresso dal rapporto tra Total Capital e Total Regulatory RWA (requisito regolamentare).	Servizio Normativa Regolamentare e Reporting
4	Capital adequacy	CET 1 Capital	EUR/mln	Componente primaria di capitale , rappresentata principalmente dal capitale ordinario versato, dalle relative riserve sovrapprezzo, dall'utile di periodo, dalle riserve, dal patrimonio di terzi (computabile entro determinati limiti) e da altre rettifiche regolamentari, così come previsto dal Regolamento (UE) N. 575/2013 (CRR) e dalla Circolare n. 285.	Servizio Bilancio e Contabilità
5	Capital adequacy	Tier1 Capital	EUR/mln	Rappresenta il patrimonio composto dall'insieme di strumenti di CET1 Capital (componente primaria di capitale) e dal capitale aggiuntivo di classe 1, come definito all'interno del Regolamento (UE) N. 575/2013.	Servizio Bilancio e Contabilità
6	Capital adequacy	Total Capital	EUR/mln	Patrimonio costituito dalla somma del patrimonio di base (Tier 1) e del patrimonio supplementare (Tier 2), che viene ammesso nel limite massimo del patrimonio di base dedotte, con specifiche e dettagliate modalità, le partecipazioni e interessenze possedute in altri enti creditizi e/o finanziari così come previsto dal Regolamento (UE) N. 575/2013 (CRR) e dalla Circolare n. 285.	Servizio Bilancio e Contabilità
7	Capital adequacy	Total Regulatory RWA	EUR/mln	Ammontare complessivo delle esposizioni ponderate per il rischio (<i>risk weighted assets</i>), con riferimento ai soli rischi di Primo Pilastro, così come previsto dal Regolamento (UE) N. 575/2013 (CRR) e dalle Circolari n. 285.	Servizio Integrazione Rischi e Reporting



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
8	Capital adequacy	Total Internal RWA	EUR/mln	Capitale interno complessivo espresso in termini di RWA Equivalent, con riferimento ai rischi di Primo e Secondo Pilastro.	Servizio Integrazione Rischi e Reporting
9	Capital adequacy	Regulatory RWA - Credit Risk (Commercial Lending)	EUR/mln	Ammontare delle esposizioni ponderate per il rischio (risk weighted assets), afferenti al rischio di credito (commercial lending).	Servizio Integrazione Rischi e Reporting
10	Capital adequacy	Regulatory RWA - Market Risk	EUR/mln	Ammontare delle esposizioni ponderate per il rischio (risk weighted assets), afferenti ai rischi di mercato.	Servizio Integrazione Rischi e Reporting
11	Capital adequacy	Internal RWA - Market Risk Banking Book - FVOCI	EUR/mln	Ammontare delle esposizioni ponderate per il rischio (risk weighted assets), afferenti ai rischi di mercato di Secondo Pilastro generati dalle posizioni del portafoglio bancario iscritte nella categoria contabile <i>Fair Value to Other Comprehensive Income</i> (FVOCI).	Servizio Integrazione Rischi e Reporting
12	Capital adequacy	Internal RWA - Market Risk Banking Book - AC	EUR/mln	Ammontare delle esposizioni ponderate per il rischio (risk weighted assets), afferenti ai rischi di mercato di Secondo Pilastro generati dalle posizioni del portafoglio bancario iscritte nella categoria contabile <i>Amortised Cost</i> (AC).	Servizio Integrazione Rischi e Reporting
13	Capital adequacy	Internal RWA - Interest Rate Risk on Banking Book	EUR/mln	Ammontare delle esposizioni ponderate per il rischio (risk weighted assets), afferenti al rischio di tasso di interesse del portafoglio bancario.	Servizio Integrazione Rischi e Reporting
14	Liquidity adequacy	LCR	%	Indicatore di liquidità a breve termine a 30 giorni, dato dal rapporto tra ammontare di HQLA (High Quality Liquid Assets - attività liquide di elevata liquidità) e totale dei deflussi di cassa netti nei 30 giorni di calendario successivi.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
15	Liquidity adequacy	NSFR	%	Indicatore di liquidità strutturale a 12 mesi dato dal rapporto tra ammontare disponibile di provvista stabile e ammontare obbligatorio di provvista stabile.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM
16	Liquidity adequacy	Net Cash Position 1M / Total Assets	%	Rapporto tra la posizione netta di liquidità ad 1 mese ed il totale delle attività.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM
17	Liquidity adequacy	Weighted Average Cost of wholesale funding	bps	Costo medio, espresso in punti base, del nuovo funding "wholesale" effettuato nel mese di riferimento, ponderato per i volumi.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM
18	Liquidity adequacy	Gross Asset Encumbrance Ratio	%	Rapporto tra il totale delle attività collateralizzate (impegnate - lorde) e il totale delle attività.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM
19	Liquidity adequacy	Gap Ratio 1Y	%	Rapporto tra il totale dei flussi di cassa in uscita (outflow) ed il totale dei flussi di cassa in entrata (inflow), oltre 1 anno.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM
20	Liquidity adequacy	Gap Ratio 3Y	%	Rapporto tra il totale dei flussi di cassa in uscita (outflow) ed il totale dei flussi di cassa in entrata (inflow), oltre 3 anni.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM
21	Liquidity adequacy	Commercial Gap Ratio 3Y	%	Rapporto tra il totale dei flussi di cassa commerciali in uscita (outflow) ed il totale dei flussi di cassa commerciali in entrata (inflow), oltre 3 anni.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
22	Liquidity adequacy	Loan to Deposit Ratio (Commercial)	%	Rapporto tra il totale dei prestiti commerciali ed il totale dei depositi commerciali.	Servizio CDG e Reporting
23	Liquidity adequacy	Time to Survival under stress	dd	Periodo di tempo (espresso in giorni) durante il quale il Gruppo è in grado di continuare ad operare facendo fronte a tutti i propri deflussi di cassa senza l'esigenza di ricorrere ad attività aggiuntive di <i>funding</i> , in condizioni di stress.	Servizio Rischi di Liquidità e ALM
24	Leverage	Leverage Ratio	%	Rapporto tra il Capitale di Classe 1 (Tier 1) e le Total Exposures (specifiche ai fini del calcolo del Leverage Ratio), inclusi gli elementi fuori bilancio.	Servizio Normativa Regolamentare e Reporting
25	Balance Sheet	Total Assets	EUR/mln	Totale delle attività in bilancio.	Servizio Bilancio e Contabilità
26	Asset & Liability quality	NPE Ratio	%	Rapporto tra il Gross Book Value delle esposizioni creditizie per cassa verso clientela in default e il Gross Book Value dei crediti totali per cassa verso la clientela.	Servizio Bilancio e Contabilità
27	Asset & Liability quality	Texas Ratio	%	Rapporto tra Gross Book Value delle esposizioni creditizie per cassa verso clientela in default e la somma del patrimonio tangibile netto, patrimonio di terzi e fondi NPE su esposizioni creditizie per cassa verso clientela. Il patrimonio netto tangibile è la differenza tra patrimonio netto e attività immateriali.	Servizio Bilancio e Contabilità
28	Asset & Liability quality	Coverage NPE Ratio	%	Rapporto tra rettifiche di valore sui crediti per cassa verso clientela (lordi) <i>non performing</i> ed il totale dei crediti per cassa verso clientela (lordi) <i>non performing</i> .	Servizio Bilancio e Contabilità



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
29	Asset & Liability quality	Growth Rate of gross Non Performing Exposures	%	Tasso annuo di crescita dello stock di crediti deteriorati per cassa verso clientela.	Servizio Bilancio e Contabilità
30	Asset & Liability quality	Minimum Requirements of Eligible Liabilities (MREL)	%	Requisito minimo di fondi propri e di passività eleggibili in caso di bail-in (tale vincolo rappresenterà un requisito regolamentare a partire dal 1° gennaio 2021). Il requisito è espresso in termini di TLOF (<i>Total Liabilities and Own Funds</i>).	Servizio Normativa Regolamentare e Reporting
31	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Default Rate	%	Flusso di default del periodo al netto dei rapporti che sono ritornati <i>performing</i> alla <i>reporting date</i> , misurato in termini di utilizzo alla <i>reporting date</i> , rapportati allo stock iniziale dei crediti <i>performing</i> .	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
32	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Exposure Amount (Performing)	EUR/mln	Ammontare totale delle esposizioni <i>performing</i> .	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
33	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Cured Exposures	EUR/mln	Esposizioni creditizie (in termini di utilizzo iniziale) che alla fine dell'anno precedente erano classificate come <i>non performing</i> (con specifico riferimento alle esposizioni <i>Past Due</i> e <i>UtoP Rete</i> di Banca MPS) e che risultano <i>performing</i> alla <i>reporting date</i> .	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
34	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Average PD on New Lending	%	Probability-of-Default media del portafoglio creditizio delle sole nuove erogazioni effettuate su clienti classificati in "Sviluppo", ponderata per i singoli utilizzi.	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
35	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Average PD (AIRB)	%	Probability-of-Default media del portafoglio creditizio (rischio di credito), relativamente al solo segmento AIRB, rilevata alla <i>reporting date</i> .	Servizio Credit Portfolio Models e Controls



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
36	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Average LGD (AIRB)	%	Loss-Given-Default media del portafoglio creditizio (rischio di credito), relativamente al solo segmento AIRB, rilevata alla <i>reporting date</i> .	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
37	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Cure Rate on UtoP Loans	%	Tasso di cura delle esposizioni del portafoglio creditizio classificate come UtoP al 1° gennaio (non IP Rete) e quindi rientrate negli stati del performing alla reporting date.	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
38	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Reduction (UtoP and Past Due Loans)	EUR/mln	Ammontare delle diminuzioni dell'utilizzo riferito alle posizioni che erano state classificate come UtoP o Past Due al 1° gennaio e non sono state oggetto di cura o di scivolamento nel corso dell'anno.	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
39	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Reduction (Bad Loans)	EUR/mln	Ammontare delle diminuzioni dell'utilizzo riferito alle posizioni che erano state classificate come Bad Loans al 1° gennaio e non sono state oggetto di cura.	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
40	Asset & Liability quality	Commercial Lending - Vintage NPE	anni	Numero di anni di permanenza delle esposizioni nello stato di default, ponderato per l'ammontare dell'esposizione.	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
41	Asset & Liability quality	New Granting on Leveraged Transactions	EUR/mln	Valore delle esposizioni delle nuove <i>leveraged transactions</i> , in accordo con la Dir. D02054 "Regole in materia di concessione e revisione del credito"	Servizio Credit Portfolio Models e Controls
42	Performance	ROE	%	Rapporto tra il risultato netto di esercizio e l'ammontare di equity (quest'ultimo calcolato come media tra gli ammontari di inizio e fine esercizio).	Servizio Bilancio e Contabilità



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
43	Performance	RAROC	%	Indice di Performance che esprime in termini percentuali la <i>capacità di creazione di valore per unità di rischio assunto</i> ; calcolato come il rapporto tra la redditività caratteristica netta (NOPAT - Net Operating Profit After Tax) e il Capitale investito (Common Equity T1 al lordo delle deduzioni).	Servizio Pianificazione
44	Performance	Total Revenues	EUR/mln	Ammontare complessivo dei ricavi generati a livello di Gruppo ed a livello di CCO.	Servizio CDG e Reporting
45	Macroeconomic	Italian GDP growth	%	Variazione tendenziale del risultato finale dell'attività di produzione delle unità produttrici residenti, espresso in valori concatenati rispetto all'anno di riferimento in modo da misurare la dinamica reale degli aggregati economici e destagionalizzato, ovvero considerato al netto delle fluttuazioni stagionali e corretto per gli effetti di calendario laddove questi risultano significativi.	Servizio Pianificazione
46	Macroeconomic	Italian Government Rating	notch	Rating emessi da ECAI riconosciute dal Gruppo.	Servizio Pianificazione
47	Macroeconomic	BTP 10YRS - BUND Spread	bps	Differenza percentuale (o in punti base) tra rendimento del titolo decennale italiano e rendimento dell'omologo tedesco.	Servizio Pianificazione
48	Operating	Legal Risk: Net Exposure	€/mln	Esposizione netta al Rischio Legale determinata come totale del petitum sulle contestazioni legali a rischio soccombenza probabile, al netto dell'accantonamento presente a fondo rischi sulle medesime contestazioni.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
49	Operating	Operational Losses / Net Operating Revenues	%	Rapporto tra le perdite operative contabilizzate nel periodo e i ricavi totali.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
50	Operating	Operational Losses	EUR/mln	Perdite operative contabilizzate nel periodo.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
51	Operating	Major operational incidents on IT Resources	n.	Numero di operational incidents su risorse IT (definizione Bankit) classificati come “Major” secondo le soglie interne definite dalla banca.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
52	Operating	Major cybersecurity incidents on IT Resources	n.	Numero di cybersecurity incidents su risorse IT (definizione Bankit) classificati come “Major” secondo le soglie interne definite dalla banca.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
53	Operating	IT Risk: High/Very High Risk IT Units	n.	Numero di unità organizzative all'interno della Funzione IT che presentano un rischio valutato «Alto» / «Molto Alto» (sulla base dell'andamento degli indicatori di rischio o del livello di implementazione delle misure di mitigazione del rischio).	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
54	Operating	Cybersecurity Risk: High/Very High Risk IT Units	n.	Numero di unità organizzative all'interno della Funzione Sicurezza IT che presentano un rischio valutato «Alto» / «Molto Alto» (sulla base dell'andamento degli indicatori di rischio o del livello di implementazione delle misure di mitigazione del rischio).	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
55	Operating	IT Risk - HIGH / VERY HIGH Risk Resources	n.	Numero di risorse IT che presentano rischi valutati di livello «Alto» / «Molto Alto» (come combinazione di probabilità e impatto secondo la policy metodologica adottata) - non mitigabili o mitigati entro 12 mesi.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
56	Operating	Cybersecurity Risk: High/Very High Risk Resources	n.	Numero di piattaforme di sicurezza che presentano rischi valutati di livello «Alto» / «Molto Alto» (come combinazione di probabilità e impatto secondo la policy metodologica adottata) - non mitigabili o mitigati entro 12 mesi.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali



RAS 2020-2022– Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
57	Operating	Reputational Index (IR)	num.	Somma equipesata dei 5 driver (KRI strategici), riportati su una stessa scala (0;100), identificati per misurare la forza della relazione e la relativa reputazione percepita da ciascun stakeholder ritenuto rilevante per il Gruppo.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
58	Operating	Reputational Risk: Gap Acquisition Rate vs Churn Rate (%)	%	Tasso di acquisizione nuovi clienti del trimestre (%) - tasso di abbandono rilevato nel trimestre (%)	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
59	Operating	Reputational Risk: Quarterly average of analyst recommendations - Gap% (%Buy - % Sell)	%	Media trimestrale (%) delle raccomandazioni degli analisti ottenuta come differenza tra il numero di raccomandazioni Buy (% sul totale raccomandazioni) e il numero di raccomandazioni Sell (% sul totale raccomandazioni)	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
60	Operating	Reputational Risk: Absenteeism Rate (%)	%	Nr. di gg di assenza / Nr. totale dei GG lavorativi moltiplicato per la forza lavoro	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
61	Operating	Reputational Risk: N. of finding F4	num.	Nr. di finding con ranking F4 evidenziati per ciascuna ispezione.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
62	Operating	Reputational Risk: Negative sentiment on-line	num.	Numero delle conversazioni con polarità negativa registrate nel trimestre/ Totale conversazioni registrate nel trimestre	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali
63	Operating	IB frauds	EUR/mln	Importo complessivo delle perdite subite dalla clientela a causa di frodi su Internet Banking.	Servizio Rischi Operativi, IT e Reputazionali



RAS 2020-2022 – Indicators Glossary

#	Category	RAF Indicator	U.M.	Definizione	Owner Dati a Consuntivo
64	Internal Controls	Processes with Relevant Gaps	n.	Numero di macroprocessi per ciascuno dei quali i) risultano attivi gap a rilevanza alta e ii) per tali gap la somma dei giorni fra l'apertura e la prevista chiusura (incluse eventuali riscadenzature) supera i 180 giorni.	Servizio Segreteria Amministrativa e Supporto Amministratore Incaricato
65	Internal Controls	AML - Suspicious Transaction	%	Antiriciclaggio - Numero inattesi potenzialmente a rischio / inattesi valutati "da non segnalare" dalla Rete (SOS).	Servizio AML-CFT
66	Related Parties	Total Exposures on Related Parties / Eligible Capital	%	Rapporto tra l'esposizione complessiva verso i soggetti collegati e il capitale ammissibile (somma degli elementi di capitale di classe 1 - di cui all'articolo 25 del Reg. Europeo 575/2013 - e di classe 2 - di cui all'articolo 71 del Reg. Europeo 575/2013 pari o inferiore a un terzo del capitale di classe 1).	Servizio Integrazione Rischi e Reporting

