



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

Operational Risk Report

al 31-12 -2018

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

Operational Risk Report

Operational RWA al 31-12-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 31-12-2018
- ☐ 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 31-12-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 31-12-2018

KRI:

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



RWA al 31-12-2018

	€/mln	dec-17	mar-18	jun-18	sep-18	dec-18	ΔQ/Q
AMA Risk Weighted Assets, of which:		9.862,3	9.666,7	9.887,4	9.571,5	9.415,8	-2%
ET1 - Internal Fraud		2.885,8	2.857,3	2.865,5	2.736,6	2.779,1	2%
ET2 - External Fraud		481,9	481,1	482,3	480,1	313,9	-35%
ET3 - Employment Relationship		296,2	322,3	330,6	222,1	226,0	2%
EVENT TYPE ET4 - Customers, products and operating practices		4.742,3	4.544,6	4.794,5	4.789,2	4.463,4	-7%
ET5 - Property damage		28,3	28,1	27,6	27,5	29,5	8%
ET6 - Business disruptions and system failures		178,1	176,0	174,1	171,7	190,7	11%
ET7 - Process management, execution and delivery		1.249,7	1.257,3	1.212,9	1.144,3	1.413,2	24%
BIA Risk Weighted Assets		149,2	149,2	149,2	149,2	146,7	-2%
TOTAL RISK WEIGHTED ASSETS		10.011,6	9.816,0	10.036,7	9.720,7	9.562,5	-2%

Le attività ponderate per il Rischio Operativo al 31 Dicembre 2018 sono pari a 9.562 €/mln, sostanzialmente stabili rispetto a Settembre 2018.

La componente BIA (Basic Indicator Approach) è pari a 147 €/mln (-2%); il lieve decremento rispetto a Dicembre 2017 è sostanzialmente attribuibile alla contrazione del margine di intermediazione.

Anche la componente AMA, pari a 9,416 €/mln, subisce una lieve riduzione di circa 156 €/Mln sostanzialmente ascrivibile all'aggiornamento dei dati. La stima è stata effettuata utilizzando i dati interni di perdita al 31/12/2018, il flusso DIPO (dati di sistema) al 30/06/2018 e le analisi di scenario del 2018. In particolare per la componente AMA si osserva:

- Riduzione sull'ET2 «External Fraud» di circa 166 €/mln (-35%) spiegato sostanzialmente dall'aggiornamento della serie storica dei dati interni; lo shift temporale di un anno ha portato all'esclusione di due eventi di perdita significativa relativi a Frodi su mutui.
- Riduzione sull'ET4 «Customers, products and operating practices» per circa 326€/mln (-7%), spiegato principalmente dall'aggiornamento dei dati interni, esterni e di scenario.
- Incremento sull'ET7 «Process management, execution and delivery» per circa 269 €/mln (24%), spiegato principalmente dall'aggiornamento dei dati interni, esterni e di scenario, oltre che dall'ingresso di una perdita di 6,6 €/mln per errati tempi di comunicazione di modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali per peggioramento del merito creditizio.



Perdite Operative contabilizzate al 31-12-2018

MPS GROUP - ACCOUNTED OPERATIONAL LOSSES						
		dec-17	mar-18	jun-18	sep-18	dec18
ACTUAL LOSSES	First-time Accounted Events	11,5	2,9	6,1	5,1	15,2
	Events with losses accounted for in the past	36,2	28,5	15,4	14,1	58,6
	<i>of which reduced allowance</i>	11,0	19,2	5,1	5,9	19,5
	Total	47,7	31,4	21,5	19,2	73,9
PROVISIONS	First-time Accounted Events	14,1(*)	16,8	9,1	9,8(*)	15,0
	Events with losses accounted for in the past	94,7	-34,8	29,3(*)	-11,8	-22,9
	<i>of which increased allowance (larger loss estimation)</i>	144,0	4,1	49,1	9,9	25,9
	<i>of which reduced allowance (smaller loss estimation)</i>	-38,3	-19,7	-14,7	-15,8	-29,3
	<i>of which reduced allowance</i>	-11,0	-19,2	-5,1	-5,9	-19,5
	Total	108,8	-18,0	38,4	-2,0	-7,9
TOTAL	First-time Accounted Events	25,6	19,8	15,2	14,9	30,3
	Events with losses accounted for in the past	130,9	-6,3	44,7	2,3	35,7
	Total	156,5	13,5	59,9	17,1	66,0

(*) L'importo considera la riallocazione dell'accantonamento relativo all'attività di segnalazione della clientela per l'operatività in diamanti di Widiba (0,6€/mln a dicembre 2017 e 0,2€/mln per giugno 2018).

- ✓ Le perdite complessive del trimestre (66€/mln) risultano in significativo aumento rispetto ai trimestri precedenti, sostanzialmente a causa di alcuni eventi d'importo rilevante. Le perdite complessive del 2018 (156,5€/mln) risultano comunque in diminuzione rispetto al 2017 (253,7€/mln).
- ✓ Le perdite effettive (73,9€/mln), in aumento rispetto ai trimestri precedenti, sono principalmente attribuibili a cause legali (42,1€/mln di cui 10€/mln coperte da Fondo Rischi e 23,2€/mln di spese legali), in particolare a cause per anatocismo (19,1€/mln). L'importo comprende inoltre rimborsi alla clientela coperti da fondo rischi per l'attività di segnalazione in diamanti (6,7€/mln), per l'errato addebito della CIV su carte ex Consum.it (3,8€/mln), per le manovre unilaterali di deroga al rating (3,6€/mln), per il superamento delle soglie usura nella procedura Anticipi (1,1€/mln).
- ✓ Gli accantonamenti a Fondo Rischi e Oneri evidenziano nel complesso una diminuzione per 7,9€/mln. Gli eventi principali sono:
 - nuovi accantonamenti per 15€/mln di cui 11,5€/mln per cause legali (in particolare 3,9€/mln su burden sharing e 2,9€/mln su anatocismo) e 3€/mln relativi al fondo per le manovre unilaterali di deroga al rating;
 - riduzione di 22,9€/mln sugli accantonamenti preesistenti, in particolare per pagamenti su cause legali con il fondo rischi (10€/mln) e per esiti favorevoli di alcuni giudizi (6,5€/mln). Si segnala inoltre che in ambito AUCAP è stato incrementato l'accantonamento da 59€/mln a 62,2€/mln.
- ✓ Per il fenomeno "anatocismo" l'importo del trimestre (14,8€/mln), in incremento rispetto ai trimestri precedenti, sconta l'effetto del pagamento di spese legali per circa 12€/mln. Si registrano inoltre, a fronte di nuovi accantonamenti per 2,9€/mln, perdite effettive (comprendenti di spese legali) per circa 20,3€/mln e una riduzione di accantonamenti per 8,3€/mln di cui 3,1/mln per passaggio a contenzioso.
- ✓ L'accantonamento relativo all'attività di segnalazione di clientela per l'operatività in diamanti risulta pari a 127€/mln (di cui 125,6€/mln per BMPS e a 1,4€/mln per Widiba). Nel trimestre sono stati registrati esborsi per atti transattivi per complessivi 10€/mln di cui 6,7€/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 nel 2017 e nei singoli trimestri del 2018.

Struttura	2017 (*)		2018		Q1 2018		Q2 2018 (*)		Q3 2018 (*)		Q4 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)	
Direzione Chief Commercial Officer	6.169	111,04	7.951	100,48	1.558	6,25	1.214	51,99	1.351	10,23	3.828	32,02	98,92
Direzione Rete	5.461	14,35	7.050	20,97	1.439	3,64	1.099	4,90	1.216	3,78	3.296	8,65	
di cui Aree Territoriali	5.461	14,35	7.050	20,97	1.439	3,64	1.099	4,90	1.216	3,78	3.296	8,65	
di cui Credito	561	3,96	1.116	5,46	155	0,75	121	2,00	116	-0,05	724	2,76	
di cui Derivati	65	-0,34	83	-0,12	14	1,02	12	-1,00	13	0,23	44	-0,38	
di cui Carte Clonate	1.404	0,47	2.207	0,78	616	0,20	424	0,13	566	0,18	601	0,27	
Direzione Retail			143	55,32	0	0,00	1	36,06	9	4,29	133	14,97	
Direzione Wealth Management	76	12,60	130	9,58	14	0,11	16	7,04	21	0,79	79	1,64	
Wealth BMPS	63	12,59	117	9,58	11	0,11	13	7,03	20	0,79	73	1,64	
Fiduciaria	13	0,00	13	0,01	3	0,00	3	0,00	1	0,00	6	0,00	
Direzione Corporate	631	18,42	628	14,61	105	2,50	98	3,99	105	1,36	320	6,76	
Corporate BMPS	204	14,92	313	8,45	28	0,19	33	1,62	43	0,84	209	5,80	
MontePaschi Banque	99	0,15	107	0,10	30	0,02	20	0,00	23	0,03	34	0,05	
MontePaschi Belgio	131	0,31	36	0,04	16	0,02	10	0,01	9	0,01	1	0,00	
MPS Capital Services	161	2,17	120	2,17	28	2,28	31	0,13	21	-0,12	40	-0,11	
MPS Leasing&Factoring	31	0,86	46	3,85	1	0,00	4	2,23	8	0,60	33	1,01	
Filiali estere	5	0,00	6	0,00	2	0,00	0	0,00	1	0,00	3	0,00	
Direzione Chief Financial Officer	26	6,47	24	8,60	4	5,78	3	1,50	3	0,00	14	1,32	10,87
Area Amm.ne e Bilancio	12	6,44	10	8,59	3	5,78	1	1,50	0	0,00	6	1,31	
Area Finanza, TCM	14	0,03	14	0,01	1	0,00	2	0,00	3	0,00	8	0,01	
Direzione Chief Human Capital Officer	577	7,93	609	-2,83	203	0,27	104	-0,72	122	-2,29	180	-0,09	11,37
Direzione Chief Operating Officer	222	3,24	166	2,96	64	0,98	22	0,61	25	0,36	55	1,01	9,11
Gestione Immobiliare	65	0,16	65	0,40	11	0,11	10	0,07	10	0,05	34	0,17	
Sicurezza Integrata	157	3,08	101	2,56	53	0,87	12	0,54	15	0,31	21	0,84	
A riporto AD/DG	1.866	4,32	1.090	0,96	174	-0,14	171	-0,04	186	0,82	559	0,32	3,24
Eventi COG e disfunzioni IT	110	0,15	172	-1,02	25	-0,34	16	-0,18	6	0,01	125	-0,51	
Widiba	1.418	1,03	376	1,01	78	0,07	88	0,30	110	0,06	100	0,58	
BU Promozione Finanziaria	338	3,14	542	0,96	71	0,13	67	-0,16	70	0,75	334	0,24	
Corporate Center	7.580	120,63	10.560	46,26	1.946	0,33	1.580	6,53	1.430	8,01	5.604	31,39	
Piani fin. ante 2005 (For You, ecc.)	425	4,85	600	4,56	88	0,91	61	1,04	55	0,87	396	1,74	
Anatocismo	4.325	6,10	7.077	22,49	1.149	0,34	988	2,37	898	4,95	4.042	14,83	
Titoli in default	320	1,02	425	3,01	61	-0,16	61	0,89	46	0,92	257	1,36	
Residuale	2.510	108,66	2.458	16,19	648	-0,76	470	2,23	431	1,27	909	13,45	
Totale	16.440	253,63	20.400	156,42	3.949	13,45	3.094	59,86	3.117	17,14	10.240	65,97	

Legenda

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

(*) L'importo considera la riallocazione dell'accantonamento relativo all'attività di segnalazione della clientela per l'operatività in diamanti di Widiba (0,6€/mln a dicembre 2017 e 0,2€/mln per giugno 2018).

✓ Le **perdite complessive** del trimestre (66€/mln) risultano in aumento rispetto ai trimestri precedenti ma nel complesso il 2018 ha perdite in diminuzione rispetto al 2017.

✓ L'incremento è principalmente attribuibile alla **"Direzione Chief Commercial Officer"**, in particolare alla **"Direzione Retail"** per l'attività di segnalazione per l'operatività in diamanti (incremento dell'accantonamento per 1,9€/mln e rimborsi alla clientela per 4,3€/mln dei complessivi 6,7€/mln), per l'errato addebito della CIV su carte ex Consum.it (3,8€/mln) e per le manovre unilaterali di deroga al rating (2,7€/mln dei complessivi 3,6€/mln di rimborso a cui va aggiunto un fondo rischi di 2,2€/mln); sulla **"Direzione Corporate"** rilevano le perdite legate alla deroga al rating (0,8€/mln di accantonamento e 0,9€/mln di rimborsi alla clientela) e un pagamento per transazione su una causa legale relativa al mancato rispetto degli accordi per la ristrutturazione del debito (3,8€/mln di cui 0,8€/mln coperti da FRO);

✓ per la **"Direzione Chief Financial Officer"** l'importo si riferisce all'incremento della quota sanzioni ed interessi per l'accertamento IRES 2007/2008 di Prima SGR;

✓ non si rilevano perdite significative per la **"Direzione Chief Human Capital Officer"** e per la **"Direzione Chief Operating Officer"**;

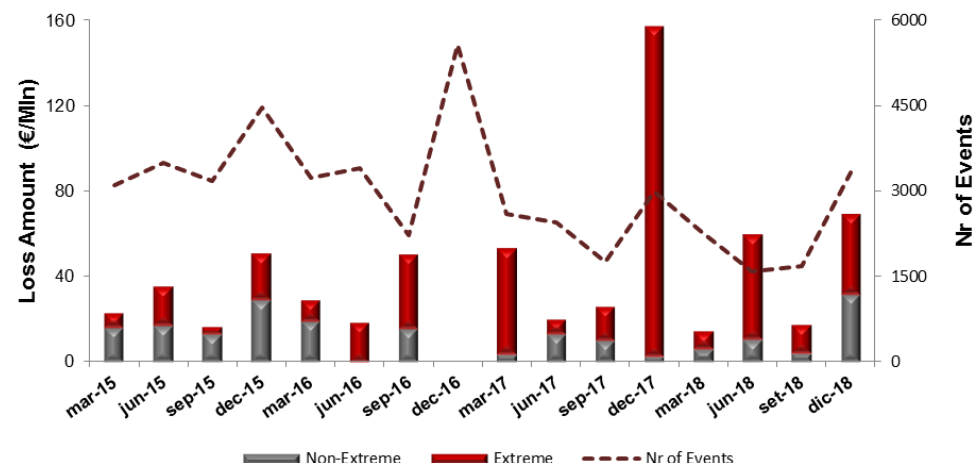
✓ per le strutture **"a riporto AD/DG"** si segnala un incremento di accantonamento di 0,6€/mln in tema «diamanti» da parte di **"Widiba"**;

✓ per il **"Corporate Center"**, rilevano 3,2€/mln relativi all'incremento del fondo cumulativo per l'AUCAP, 5€/mln per l'incremento dell'accantonamento su causa legale relativa alla distribuzione degli utili di ICS e 3,9€/mln per cause legali relative al misselling su obbligazioni subordinate. Per quanto riguarda l'anatocismo l'importo del Q4 è in incremento rispetto ai trimestri precedenti per il pagamento di spese legali su eventi passati.



Focus Perdite Estreme

EXTREME vs NON-EXTREME EVENTS



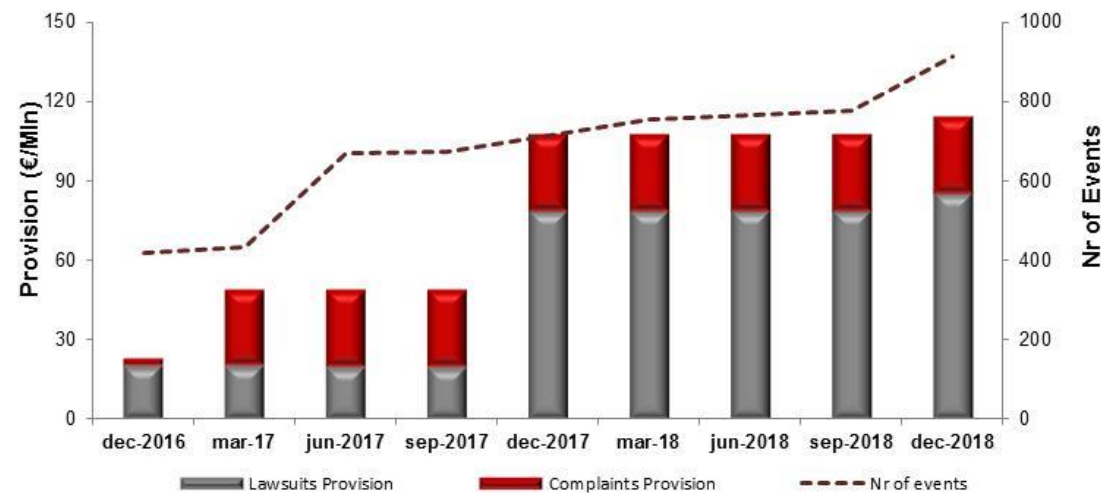
Le perdite operative contabilizzate nel trimestre, sono generate sia da eventi ad alto impatto e bassa frequenza (Eventi Estremi), che da eventi ad alta frequenza e basso impatto (Eventi Non Estremi).

In particolare, è stato incrementato l'accantonamento relativo all'attività di segnalazione della clientela per l'operatività in diamanti e l'accantonamento per le contestazioni Aucap. Relativamente agli eventi Non Estremi, nel trimestre sono state contabilizzate le spese per professionisti esterni su cause legali (circa 21 €/mln di cui 15 €/mln coperte da fondo).

L'accantonamento relativo all'attività di segnalazione della clientela per l'operatività in diamanti si attesta su 127€/mln (125,6€/mln per BMPS e 1,4€/mln per Widiba). Nel trimestre sono stati registrati esborsi per atti transattivi con BMPS per complessivi 10€/mln di cui 6,7€/mln pagati con il Fondo Ristoro. Al 22 Febbraio 2019 risultano pervenute 5.295 richieste per un valore complessivo di 159 €/mln.

Gli accantonamenti per contestazioni relative ai precedenti aumenti di capitale si attestano nel complesso al 31/12/2018 a circa 109€/mln. Rispetto al trimestre precedente sono in lieve incremento sia la numerosità degli eventi sia il provision (+3,2€/mln per incremento fondo cumulativo). Per quanto riguarda gli eventi, nel trimestre sono giunte circa un centinaio di nuove richieste, molte delle quali tuttavia presentano un importo reclamato non quantificato.

AUCAP



Operational Risk Report

Operational RWA al 31-12-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 31-12-2018
- ☐ 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 31-12-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 31-12-2018

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)	Compound interest (anatocism)	N°of Events	3.099	3.005	2.924	2.865	2.775	-3%
			Petition	356	349	332	336	327	-3%
			Provision	164	157	153	150	147	-2%
		Bankruptcy claw-back	N°of Events	265	264	256	249	230	-8%
			Petition	287	291	282	271	211	-22%
			Provision	60	61	62	56	55	-2%
		Derivatives, Bonds (defaulted counterparts) and Financial Plans (pre-MiFID)	N°of Events	697	676	650	629	623	-1%
			Petition	74	68	90	87	91	5%
			Provision	38	37	37	36	36	0%
		Other	N°of Events	3.299	3.293	3.350	3.375	3.394	1%
			Petition	3.139	2.984	3.361	3.327	3.148	-5%
			Provision	242	223	226	226	223	-1%
		TAX LITIGATIONS	N°of Events	7	7	7	7	12	71%
			Petition	95	95	95	95	117	23%
			Provision	19	29	29	29	31	7%
		LABOR DISPUTES	N°of Events	467	452	444	453	440	-3%
	Petition		67	59	59	60	60	0%	
	Provision		28	26	26	23	23	0%	
	COMPLAINTS	N°of Events	758	800	811	887	1.011	14%	
		Petition	598	599	599	608	610	0%	
		Provision	30	31	30	31	32	2%	
	TOTAL	N° of Events	8.592	8.497	8.442	8.465	8.485	0%	
		Petition	4.616	4.445	4.818	4.784	4.564	-5%	
		Provision	581	564	563	551	547	-1%	
	SUBSIDIARY COMPANIES	N°of Events	571	675	588	560	563	1%	
		Petition	352	445	432	437	413	-5%	
		Provision	38	39	30	31	29	-6%	

- ✓ Sostanzialmente stabili le contestazioni in termini di numerosità (0%) e provision (-1%), in lieve calo per petition (-5%).
- ✓ Le principali vertenze in essere rimangono legate al tema «anatocismo» e «aucap», che assorbono circa il 42% del provision totale.
- ✓ La categoria «**anatocismo**» mostra una lieve diminuzione in termini di provision, dovuta principalmente alla chiusura giudiziale di 154 vertenze (per una riduzione complessiva di 18€/mln di petition e 7€/mln provision, con circa 3€/mln di esborsi).
- ✓ Si rileva una diminuzione nella categoria «**revocatorie**», dovuta alla chiusura giudiziale di 23 vertenze (per una riduzione complessiva di 64€/mln di petition e 0,5€/mln di provision, cui corrispondono 4,4€/mln di esborsi). Tra le vertenze uscite, se ne segnala una con petition rilevante (Antonio Merloni, 54€/mln).
- ✓ L'aumento nel petition della categoria «**derivati, titoli e piani**» a causa dell'ingresso della vertenza Freccia Alata 2 (complessivamente 5,2€/mln di petition ma ancora nessun provision).
- ✓ Nella categoria «**other**» si osserva una sostanziale stabilità nella numerosità e nel provision, ma una diminuzione nel petition, dovuta alla chiusura giudiziale di 210 vertenze (per un petition complessivo di 198€/mln (una vertenza, la De Masi e altri, ha un petition di 100€/mln da sola) e un provision complessivo di 11,5€/mln, cui corrispondono circa 13,2€/mln di esborsi).
- ✓ Per la categoria «**contenziosi fiscali**» si registra un aumento dovuto all'ingresso di 5 contenziosi assoggettati al c.d. decreto di «pace fiscale», con un petition complessivo di 22€/mln e un provision complessivo di 2€/mln.
- ✓ Tra le «**cause giuslavoristiche**» non si segnalano variazioni significative.
- ✓ La categoria «**reclami**» sconta la presenza di nuove contestazioni relative ad aumenti di capitale di anni precedenti.
- ✓ Le società «**controllate**» registrano una variazione in diminuzione di petition e provision dovuta alla chiusura di una vertenza con petition rilevante (Fallimento Oromare, Capital Services).



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

TOP 10 LITIGATION - PETITEM (€/mln)					
Description	Survey Date	Petitem	Provision Sep 2018	Provision Dic 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 2014 and 2015 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 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
Civil action for recovering of damages due to misconduct in credit managing - Antonio Amato & C. Molini Pastifici in Salerno Spa in Liquidazione	11/06/13	90	1	1	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 Sep 2018	Provision Dic 2018	Litigation type
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.; bankruptcy claw-back related to errors on credit lines	30/09/2009	16	19	19	OTHER LEGAL PROCEEDING / bankruptcy claw-back
Tax litigation regarding BMPS as parent company of Prima SGR	31/12/2013	21	14	15	TAX / tax litigation
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 related to 2008 and 2011 capital increases - Marangoni and 124 other plaintives	14/07/2015	89	9	9	IMPROPER BUSINESS OR MARKET PRACTICE / contractual and non contractual liability
Civil action for recovering of damages due to misconduct in credit managing - Ics Istituto Per Il Credito Sportivo	24/01/2014	8	4	9	GENERAL ERRORS OR NEGLIGENCE IN EXECUTING OPERATIONS WITH CLIENT, COUNTER PARTS, SUPPLIERS / other general errors or negligence in executing operations
Civil action for recovering damages due to errors on risk reporting to "centrale rischi" - Fatrotek Srl	27/06/2007	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)	28/02/2015	6	6	6	TAX / tax litigation
Civil action for recovering damages due to contractual-credit liability - Impresa spa	11/11/2016	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	23/07/2013	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	Petitum	Provision	Category	Description	Petitum	Provision
LAWSUITS	Snia spa in as - Sale/purchase agreement related to BMPS' shareholding (other)	572,0	0		Tre A srl (bankruptcy claw-back)	16,3	19,2
	Alken Luxembourg SA, Alken Fund Sicav (other - capital increases)	434,6	0	LAWSUITS	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		ICS Istituto per il Credito Sportivo (other)	8,4	8,7
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	Axa MPS - non-deductibility of the write down of certain securities	35,9	9	TAX	Prima Sgr - non-deductibility of some costs	20,6	14,7
	MPS Immobiliare - determination of the substitute tax due on the revaluation provided for by Law n. 266/2005	32,5	0,9		Axa MPS - non-deductibility of the write down of certain securities	35,9	9,0
	Prima Sgr - non-deductibility of some costs	20,6	14,7		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	3
	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 - Felappi Alda - Violation of Italian usury law	14,4	0		MPSCS - Terramia Immobili d'Autore srl, Villa Gioiello Investimenti srl - Various negligences in credit managing	10,0	2,0



Operational Risk Report

Operational RWA al 31-12-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 31-12-2018
- ☐ 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 31-12-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 31-12-2018

KRI:

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

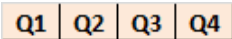

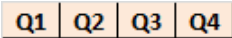

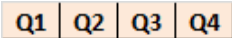

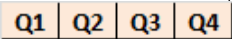



Piano di Mitigazione Rischi Operativi – SAL al 31/12/2018

Ambito	Mitigazione	Scadenza	SAL 31/12/18	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).	30/09/2019 Q1 Q2 Q3 Q4 <i>Pianificazione originale 31/12/2018</i>	35% 	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	100% 	Rischio di contestazioni giuslavoristiche connesse all'inquadramento ed alla determinazione delle retribuzioni	BMPS – Direzione CHCO - Servizio rapporti di lavoro Media

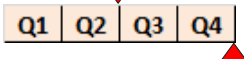

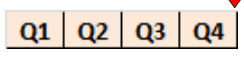

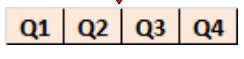

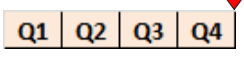



Piano di Mitigazione - Interventi in corso (1/2)

Ambito	Mitigazione	Scadenza	SAL 31/12/18	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	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. E' in corso l'attività di formazione specifica su circa 5.000 risorse della filiera credito e della filiera commerciale.	31/12/2018 	 100%	Rischio di comportamenti fraudolenti da parte dei dipendenti in sede di analisi del rischio e concessione del credito	BMPS – Servizio Standard e Politiche Creditizie



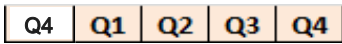

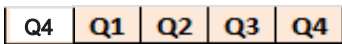

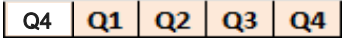

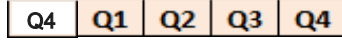

Piano di mitigazione - Interventi in corso (2/2)

Ambito	Mitigazione	Scadenza	SAL 31/12/18	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  31/12/2018 <i>Rischedulato per cambio di piattaforma tecnologica Clic</i>	100% 	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 (per la verifica del perimetro immobiliare).	31/12/2019  <i>Pianificazione originaria 31/12/2018</i>	44% 	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»	30/06/2019  <i>Pianificazione originaria 31/12/2018</i>	76% (*) 	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 31/12/2018 (1 di 2)

Nel 4Q18 sono state completate le azioni di mitigazione del rischio di livello «Alto» sul repository documentale a supporto delle riunioni degli Organi Apicali. Al 31/12/18 risultavano 3 asset ICT gestiti dal Consorzio con rischi di livello «Alto» in corso di mitigazione.

Asset/ambito ICT	Nr. Asset	Mitigazione	Scadenza	SAL 31/12/18	Rischio evidenziato	Owner / rilevanza
Gestione riunioni Organi Apicali (repository documentale)	1	Enforcement accesso remoto solo tramite dispositivo aziendale.	30/11/2018 	100% 	Mitigazione del rischio di attacco cyber con violazione della riservatezza di documenti confidenziali	BMPS - Servizio Segreteria Organi Apicali 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. (gap RM-2018-0004)	30/04/2019 	60% 	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. (gap RM-2018-0005)	30/04/2019 	50% 	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 per i Derivati OTC per il Gruppo MPS)	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 	60% 	Mitigazione del rischio di blocco o grave degrado prestazionale dell'asset a causa di fragilità a livello architetturale	MPSCS – Staff Quants Alta



Piano di Mitigazione Rischi Informatici – SAL al 31/12/2018 (2 di 2)

Asset/ambito ICT	Nr. Asset	Mitigazione	Scadenza	SAL 31/12/18	Rischio evidenziato	Owner / rilevanza
<div>SW Supporto Attività Finanza (automatismi per l'acquisizione dei dati finanziari da infoprovider)</div>	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)	<div>31/12/2019</div> <div><div>Q4</div><div>Q1</div><div>Q2</div><div>Q3</div><div>Q4</div></div>	<div>0%</div> <div></div>	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 31-12-2018

Perdite Operative:

- ☐ Perdite contabilizzate al 31-12-2018
- ☐ 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 31-12-2018
- ☐ Piano di Mitigazione Rischi Informatici al 31-12-2018

KRI:

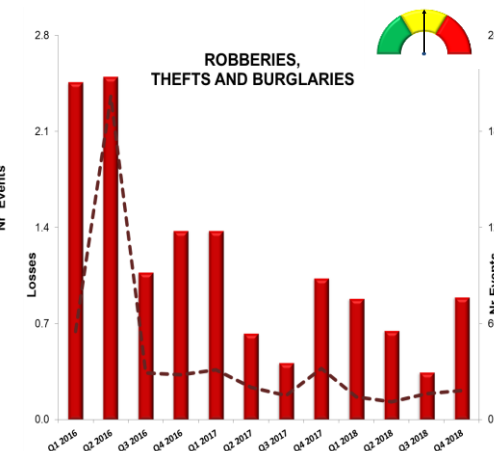
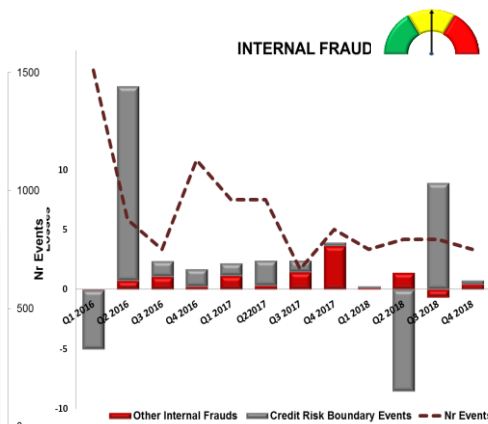
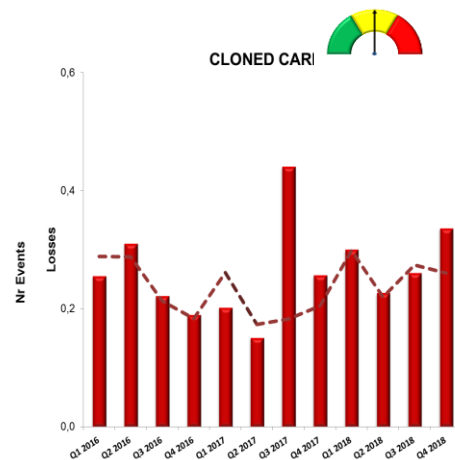
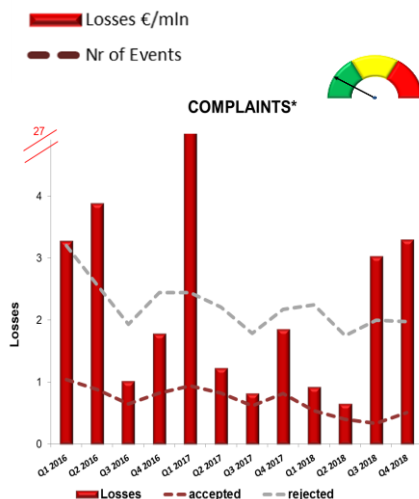
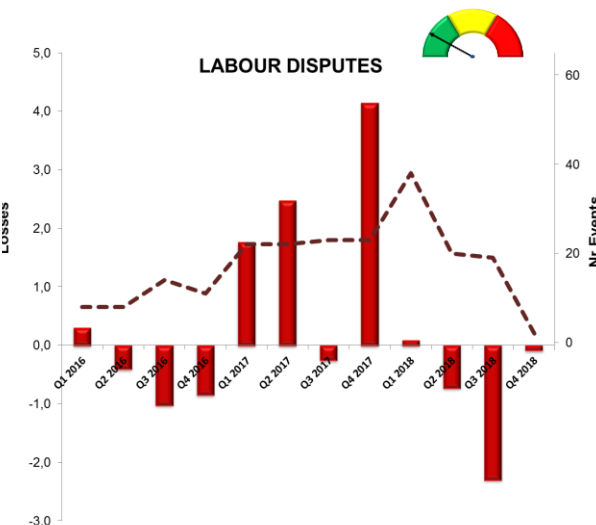
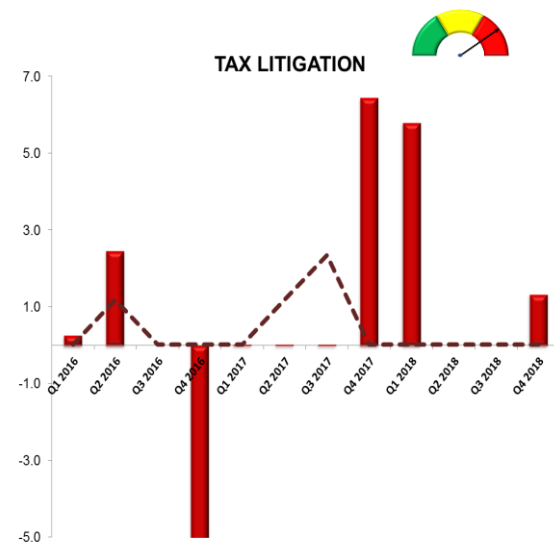
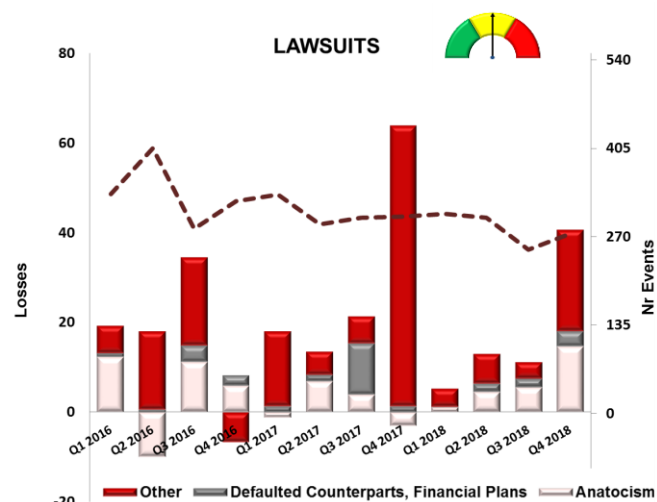
- ☐ KRI di rischio operativo
- ☐ KRI di rischio informatico



KRI di Rischio Operativo - Flusso

Complessivamente nel Q4 2018 le perdite legate ad eventi di rischio operativo risultano in incremento rispetto all'ultimo trimestre seppur inferiori alla media del 2017. In particolare:

- ✓ In ambito **Cause Legali** si registra un incremento degli importi di perdita legati alla chiusura di oltre 200 vertenze, a spese legali esterne contabilizzate ed a perdite su anatocismo.
- ✓ Nessun nuovo evento di rischio operativo notificato nel trimestre in ambito **Fiscale**; contabilizzato un esborso superiore al Fondo stanziato per contenzioso IRES 2007/2008 di Prima SGR.
- ✓ In riduzione le vertenze **Giuslavoristiche** notificate nel trimestre; le perdite contabilizzate sono coperte dalle riprese di valore effettuate sulle cause che si sono chiuse nel periodo.
- ✓ Incremento degli importi di perdita stimati su **Reclami**, rispetto ai trimestri precedenti, dovuto principalmente ai reclami per presunta frode sulla filiale Ponza.
- ✓ In lieve incremento le perdite su **Carte Clonate** rispetto al trimestre precedente, anche se complessivamente le perdite contabilizzate nel 2018 sono in linea con il 2017.
- ✓ Relativamente alle **Frodi Interne** si osserva una riduzione delle perdite contabilizzate, stabile il numero degli eventi.
- ✓ Si osserva un incremento delle perdite operative per **Rapine**, stabile il numero degli eventi censiti nel trimestre.



Forward-looking score from Scenario Analysis:

Decreasing risk

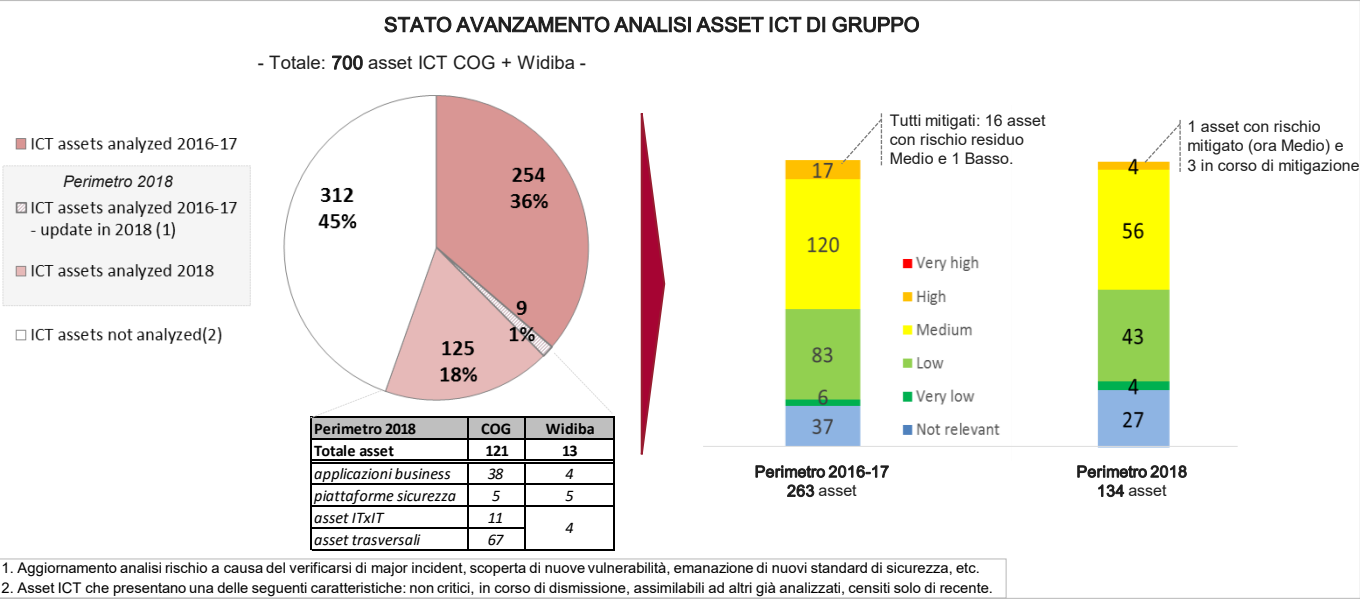
Stable risk

Increasing risk



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

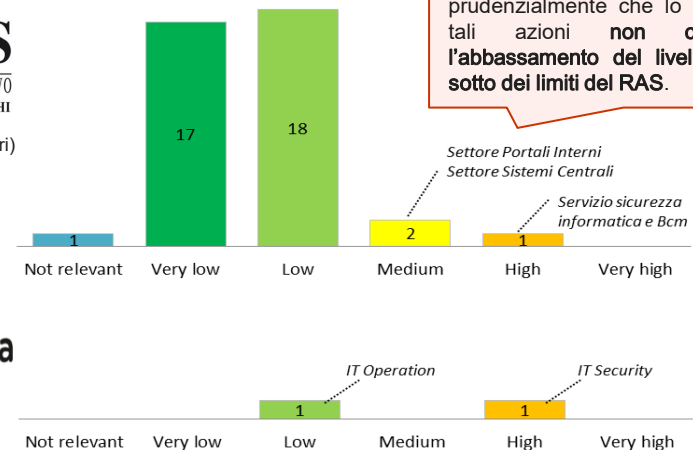
KRI di Rischio Informatico: vista d'insieme



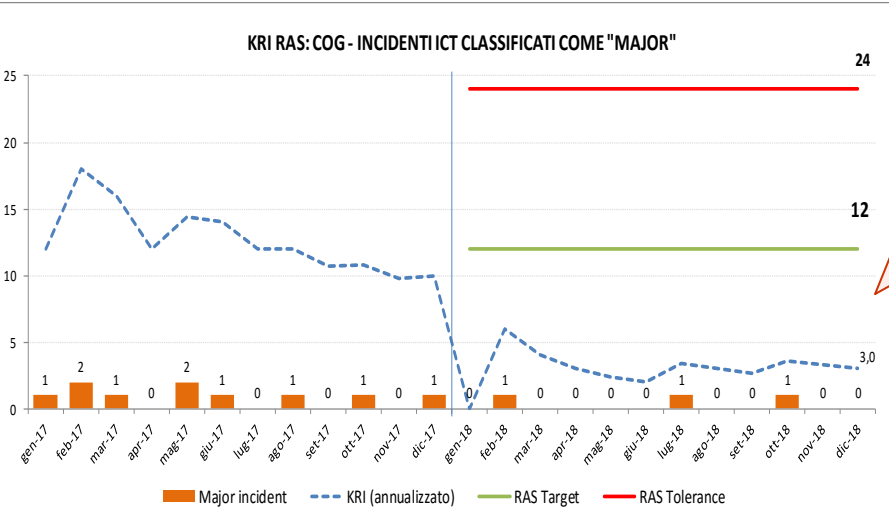
RIPARTIZIONE IT UNITS PER LIVELLO DI RISCHIO (1)



(39 Servizi/Settori)



Oltre alla valutazione del rischio basata su KRI è stata condotta un'analisi sullo stato e sull'efficacia raggiunti dalle azioni di rafforzamento della sicurezza del COG e di Widiba, sollecitati anche dagli esiti dell'ispezione BCE che ha confermato carenze con impatto elevato in tale ambito. Ad esito dell'analisi si è valutato prudenzialmente che lo stato raggiunto da tali azioni non consenta ancora l'abbassamento del livello di rischio al di sotto dei limiti del RAS.

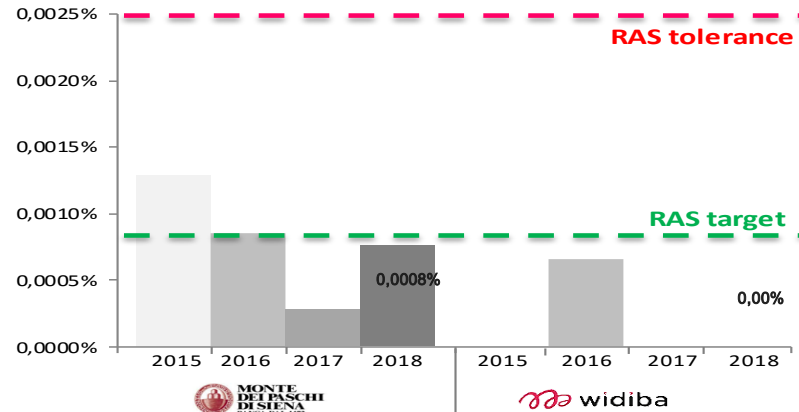


Il 19/10/18 si è verificato un **Major incident** che ha comportato indisponibilità dell'applicativo **Murex** per una durata di **ca. 2 ore, a mercati aperti**. L'incidente non è stato classificato come «grave» ai fini della comunicazione a Bankit.

Complessivamente, nel 2018:

- sul **COG** si sono originati **3 Major incident**, di cui **2 classificati come «gravi»** (soglia di tolleranza);
- su **IT Widiba** (sistema di front-end) non si sono originati Major incident.

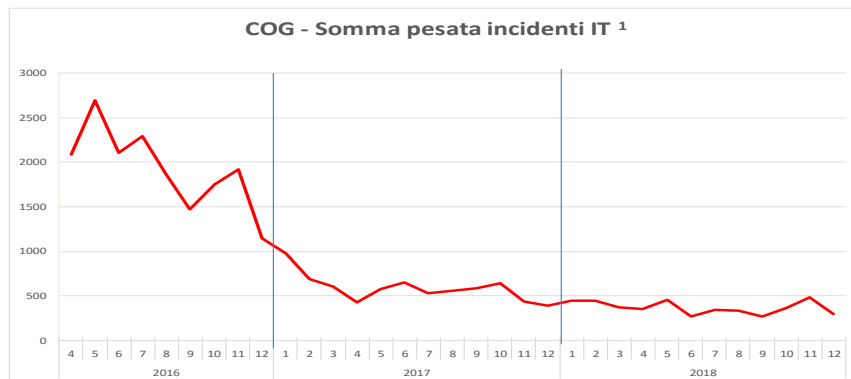
KRI RAS: % CLIENTI ATTIVI INTERNET BANKING CHE HANNO SUBITO PERDITE A SEGUITO DI TRANSAZIONI FRAUDOLENTE



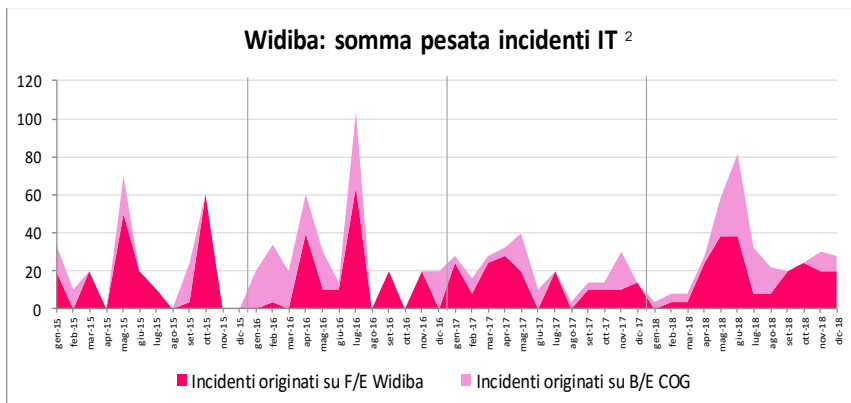
MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

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

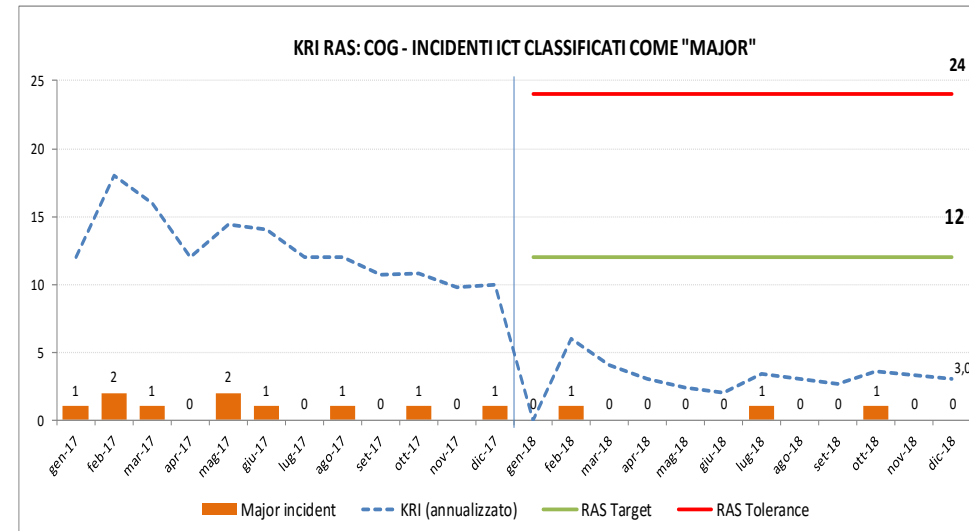
Nel Q4 la somma pesata degli incidenti sulle risorse ICT gestite dal COG è rimasta su valori prossimi ai minimi della serie storica.



Nel Q4 la somma pesata degli incidenti Widiba non ha evidenziato picchi rispetto ai valori della serie storica.



Nel corso del 2018 si sono verificati **3 incidenti IT classificati come «Major»** secondo i criteri e le soglie definiti internamente. Tutti e 3 i Major incident hanno riguardato risorse gestite dal COG. Il loro numero si colloca comunque **al di sotto della soglia target RAS** definita per il COG.



2 dei 3 Major incident COG sono stati classificati come «Gravi» ai fini della comunicazione a Bankit, raggiungendo così il limite di tolerance definito per il COG.

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.



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

Si forniscono di seguito maggiori dettagli sul **major incident avvenuto su Murex** nel corso del Q4.

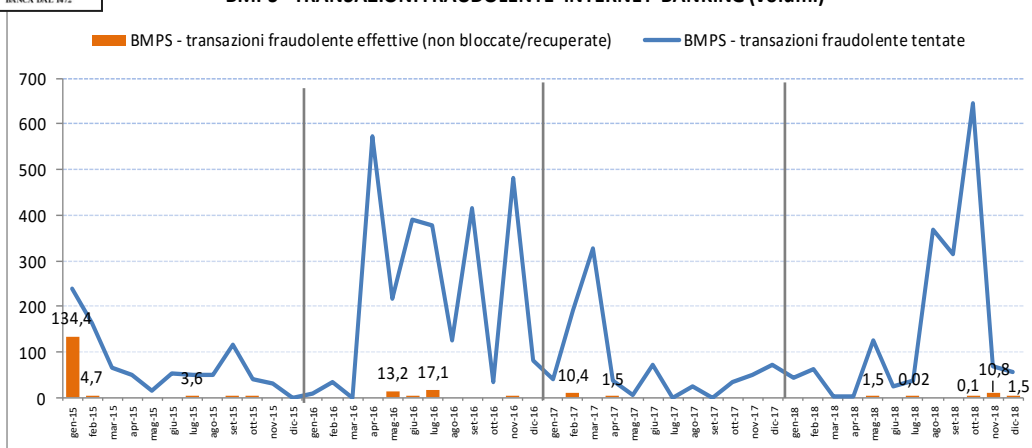
	DESCRIZIONE E IMPATTO	CAUSE	AZIONI RISOLUTIVE
Venerdì 19/10/18 Blocco Murex	<p>Incidente occorso venerdì 19 ottobre alle 15.38 che ha comportato un grave degrado e poi il blocco per ca. 2 ore a mercati aperti del sistema Murex di position keeping, a supporto delle sale operative di MPS e MPS Capital Services, con impossibilità di procedere alla chiusura della posizione giornaliera prima del pomeriggio del giorno successivo, sabato 20/10/2018.</p> <p>Lo Staff Quants di MPSCS ha stimato l'impatto economico nell'ordine di € 1 Mln per mancata copertura dei rischi sull'operatività in titoli di stato. Il Servizio Liquidità Operativa BMPS ha inoltre rilevato che il verificarsi dell'incidente in giornata infrasettimanale avrebbe comportato l'incapacità della Banca ad inviare a BCE le segnalazioni MMSR e la possibile apertura di una procedura d'infrazione. Non vi sono state ricadute sull'attività commerciale della rete.</p>	<p>L'incidente è stato causato dal rallentamento e poi dal blocco della componente di storage Network File Sharing (NFS) sul sistema Oracle Supercluster che ospita Murex. Tale malfunzionamento ha comportato la chiusura automatica di tutti i servizi di Murex obbligando ad un'azione di ripristino che si è completata solo nella notte, alle ore 04:15.</p>	<p>È stato aumentato il time-out dei processi automatici Murex in caso di malfunzionamento della componente di storage NFS (da 3 minuti ad un'ora).</p> <p>È stata completata l'installazione delle patch sui sistemi hardware e software Oracle Supercluster che ospitano Murex.</p> <p>Sono stati attivati allarmi per il processo SOD-MOD di gestione degli incidenti fuori orario lavorativo.</p> <p>Effettuata un'attività di sgravio della componente di storage NFS dai servizi meno utili, che comunque richiedono grande capacità di rete/elaborativa: spostamento su macchina locale del file degli errori e dei file di dump.</p> <p>Si prevede inoltre di suddividere in due il servizio di storage NFS, mediante creazione di due share separate: una per i servizi Solaris e l'altra, nuova, per i servizi Linux.</p> <p>L'avanzamento delle attività è tracciato nell'ambito del gap RM-2018-0006 avente scadenza 30/04/2019.</p>



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



BMPS - TRANSAZIONI FRAUDOLENTE INTERNET BANKING (volumi)



Tentativi 870K€
Perdite 145K€

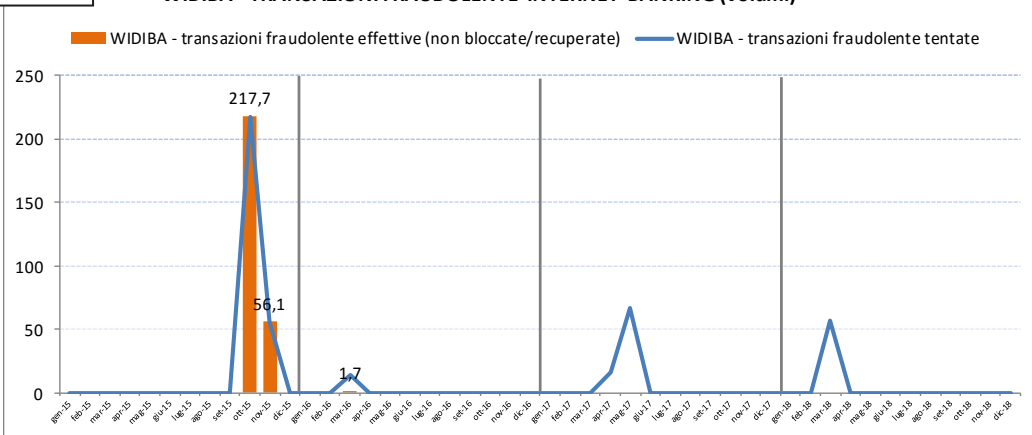
Tentativi 2.737K€
Perdite 31K€

Tentativi 846K€
Perdite 11,9K€

Tentativi 1.754K€
Perdite 13,9K€



WIDIBA - TRANSAZIONI FRAUDOLENTE INTERNET BANKING (volumi)



Tentativi 274K€
Perdite 274K€

Tentativi 14K€
Perdite 2K€

Tentativi 82K€
Perdite -K€

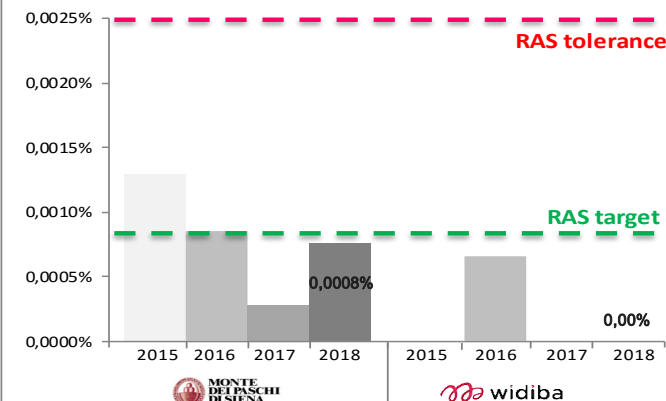
Tentativi 57K€
Perdite -K€

- ✓ **Clienti Retail BMPS** – Nel 2018 si sono registrate **74 transazioni fraudolente per 472K€**. Nell' 82% dei casi gli attacchi hanno riguardato utenti del vecchio servizio Paskey IB o del nuovo Digital banking che hanno mantenuto il secondo fattore di autenticazione (OTP) tramite token fisico (no sms su cellulare). **5 transazioni di piccolo importo non sono state bloccate**, per complessivi 3,6 K€
- ✓ **Clienti Corporate BMPS** - Nel 2018 si sono registrate **34 transazioni fraudolente per 1.282 K€**, di cui **1 non bloccata per 10,3K€**. Il picco di importo delle frodi tentate osservato tra agosto e ottobre è da imputare in gran parte a **4 transazioni di importo rilevante** (complessivamente >900 K€).
- ✓ Complessivamente le **perdite subite dai clienti** sono state pari a **13,9K€**, importo marginale e in linea il dato 2017 (11,9K€)

- ✓ 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**.

Nel 2018 la % dei clienti Internet Banking che hanno subito perdite risulta in linea con il target per BMPS, mentre per Widiba non si sono registrate perdite.

KRI RAS: % CLIENTI ATTIVI INTERNET BANKING CHE HANNO SUBITO PERDITE A SEGUITO DI TRANSAZIONI FRAUDOLENTE



KRI di Rischio Informatico: indicatori di sicurezza



BitSight Security Rating

750

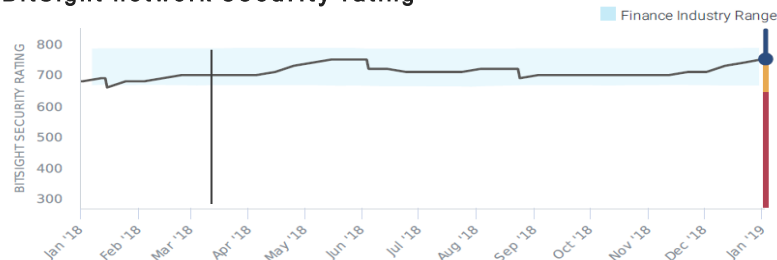
Our ratings measure a company's relative security effectiveness.

ADVANCED 900-740

INTERMEDIATE 740-640

BASIC 640-250

BitSight network security rating



BitSight Security Rating

760

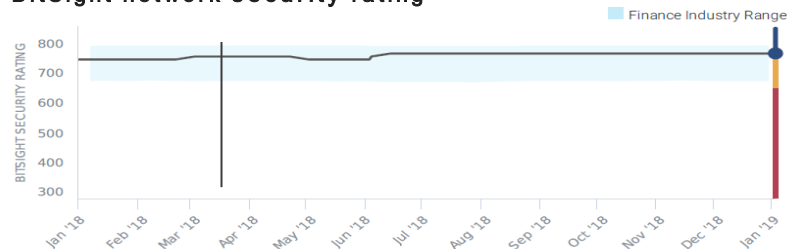
Our ratings measure a company's relative security effectiveness.

ADVANCED 900-740

INTERMEDIATE 740-640

BASIC 640-250

BitSight network security rating



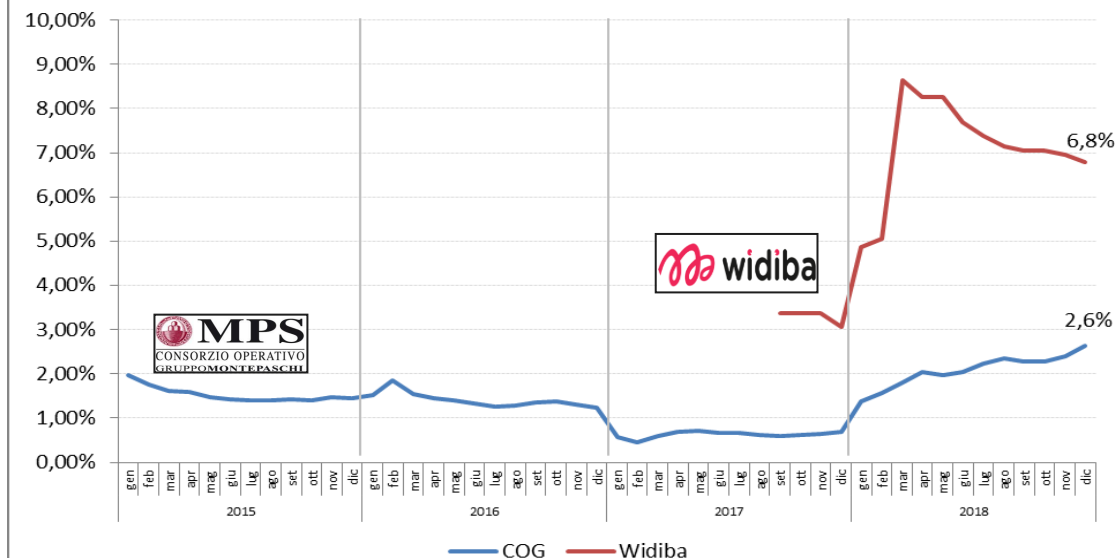
La società BitSight assegna un rating sulla sicurezza della rete osservata dall'esterno, scansionando gli indirizzi IP corrispondenti ai server host di BMPS e di Widiba.

BitSight calcola il rating considerando:

- i sintomi di compromissione degli host
- il livello di efficacia delle configurazioni di sicurezza e del patching degli host

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.

Malware – numero mensile macchine con segnalazioni del sistema antivirus in rapporto % al numero totale di macchine (dati annualizzati)



L'indicatore rileva la % annualizzata data dal rapporto tra il numero di macchine oggetto di segnalazione del sistema antivirus e il numero totale delle macchine (una stessa macchina può essere segnalata più volte nel corso dell'anno).

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»**, anche se si considera il dato relativo alle macchine che la Funzione Sicurezza ha posto in ambiente "clinica" in quanto potenzialmente compromesse da malware.



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

