



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

RAS 2019-2021

BUDGET 2019

Calendario principali attività

27 agosto 2018

Direzione CFO/Direzione CRO

Elementi-chiave

Obiettivo

- ❑ Delineare in sintesi il processo di determinazione della proposta di Risk Appetite (Risk Appetite Statement) per il triennio 2019-2021, relativa al Gruppo nel suo complesso e alle principali Business Line/Legal Entity
- ❑ Illustrare in dettaglio l'articolazione delle direttrici di sviluppo del Budget 2019, parte integrante del processo «RAS», con determinazione dei principali obiettivi economico-patrimoniali e di rischio riferiti al Gruppo, alle principali Business Line/Legal Entity e alle strutture organizzative territoriali

Principali fasi/attività e criticità

- ❑ Calendarizzazione su 14/18 settimane e imperniata sui seguenti passaggi formali:
 - 1.A COMUNICAZIONE (CD 19/9 – CR 26/9 - CdA 27/9)**
 - ✓ forecast 2018 Gruppo e analisi principali elementi di variazione della programmazione 2018
 - 1.B PROPOSTA (CD 19/9 – CR 26/9 - CdA 27/9)**
 - ✓ scenari macroeconomici (baseline + stressed)
 - 2 PROPOSTA (CR 26/9 – CGR ... - CD 10/10 - CdA 18/10)**
 - ✓ aggiornamento framework di rischio (KRI, mapping Rischi)
 - ✓ recepimento indirizzi strategici
 - 3 PROPOSTA (CR 8/11 – CGR ... - CD 21/11 – CdA 29/11)**
 - ✓ preconsuntivo 2018 da utilizzare come base budget (8+4 per CR; 9+3 per CD/CdA)
 - ✓ macrotarget RAS/Budget
 - 4 PROPOSTA (CFL ...- CCPC ... - CGR ... - CDBDG 12/12 – CR ... - CdA 18/12)**
 - ✓ RAS 2019-2021 Gruppo/Cascading Down
 - ✓ Budget 2019
 - ✓ Recovery Plan 2018
 - 5 PROPOSTA (CDBDG 30/1/19)**
 - ✓ Distribuzione territoriale Budget 2019/piani commerciali

Calendario RAS/Budget

Macro Fase

Attività

Owner

Baseline/stress RAS/RP

- a** Forecast/Preconsuntivo 2018
- b** Scenari macroeconomici
- c** Review framework metodologico
- d** Macrotarget RAS/Budget

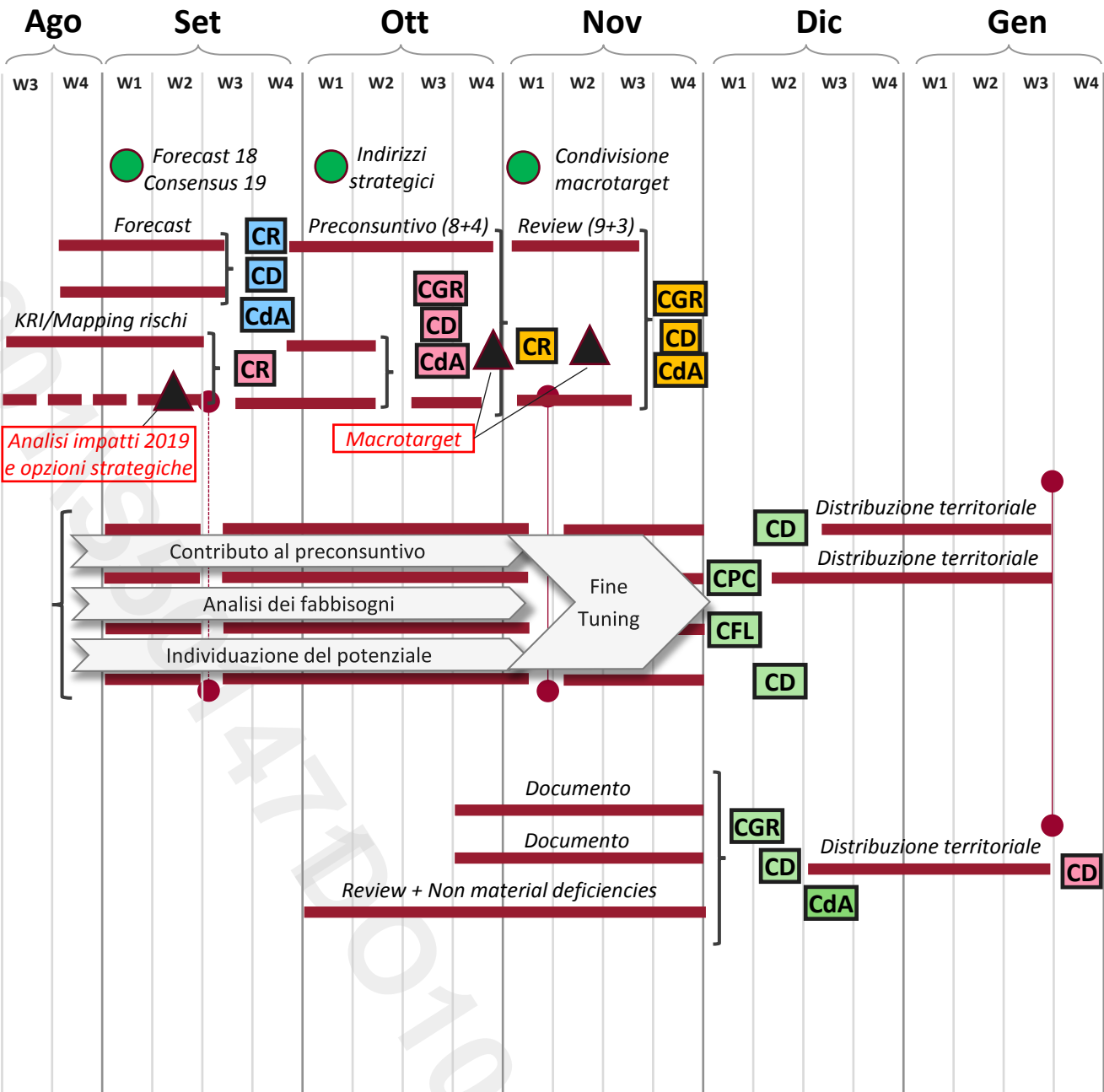
CFO
CFO
CRO
CFO

- e** Direttrice Commerciale (p. 4)
- f** Direttrice Credito (p. 5)
- g** Direttrice Finanza/Liquidità (p. 6)
- h** Direttrice Costi (p. 7)

CCO
CLO/CRO
CFO
COO/CHCO

- i** RAS 2019-2021
- j** Budget 2019
- k** Recovery Plan 2018

CRO/CFO
CFO
CFO



●● Principali interdipendenze

● Chief meeting

▲ Milestone

CD CdA Comitati/CdA (colori = sessioni collegate)

DIRETTRICE COMMERCIALE

[illegible]

DIRETTRICE CREDITO

[illegible]

DIRETTRICE FINANZA-LIQUIDITA'

Attività	Funzioni Responsabili/ organi coinvolti	ago-18		set-18					ott-18					nov-18					dic-18					gen-19				
		20-24	27-31	3-7	10-14	17-21	24-28	29-31	1-5	8-12	15-19	22-26	29-31	2	5-9	12-16	19-23	26-30	3-7	10-14	17-21	24-28	27-31	2-4	7-11	14-18	21-25	28-31
Preconsuntivo 2018 (agosto-ottobre)																												
Analisi dati di consuntivo	Pianificazione / Finanza e Tesoreria																											
Stima dinamica flussi attesi 2018 (commerciali e istituzionali)	Funzioni Commerciali / Pianificazione /								Eventuale fine tuning				Eventuale fine tuning					Eventuale fine tuning										
Target 2018 Liquidità (dinamica sbilancio commerciale e istituzionale)	Finanza e Tesoreria				10	Forecast 2018					Aggiornamento					Agg. 8+4		29	CdA: appr. preco		Eventuale fine tuning con scostamenti rilevanti							
Stima dinamica andamento atteso portafoglio 2018	Finanza e Tesoreria / Pianificazione								Eventuale fine tuning				Eventuale fine tuning					Eventuale fine tuning										
Target 2018 Finanza	Finanza e Tesoreria / Pianificazione				10	Forecast 2018					Aggiornamento					Agg. 8+4		29	CdA: appr. preco		Eventuale fine tuning con scostamenti rilevanti							
Sviluppo Direttrice (ottobre-novembre)						Risultati preliminari			Affinamenti/approfondimenti																			
Analisi fabbisogno di liquidità (scadenze, accesso mercato)	Finanza e Tesoreria / Pianificazione													Analisi definitva														
Macro target liquidità e finanza RAF/BDG (invio e recepimento vincoli nell'analisi)	Pianificazione / Finanza e Tesoreria																											
Recepimento dinamica flussi commerciali attesi 2019-2021 e determinazione fabbisogno mercato	Pianificazione / Finanza e Tesoreria																											
Target 2019-2021 Liquidità (definizione sbilanci, counterbalancing capacity, Recepimento scadenze portafoglio finanza 2019-2021 e sostituzione vincolate a target profilo)	Finanza e Tesoreria / Pianificazione																											
Target 2019-2021 Finanza (dinamica portafoglio, rischio/capitale allocato)	Finanza e Tesoreria / Pianificazione																											
Finalizzazione Direttrice (dicembre-gennaio)																												
Attività di consolidamento e verifica dei dati	Pianificazione / Finanza e Tesoreria																											
Passaggio di approvazione in Comiatato	Finanza e Tesoreria / Pianificazione																											
Predisposizione documenti per approvazione CdA (target Gruppo/BU/Società)	Pianificazione																											



DIRETTRICE COSTI

Attività	Funzioni Responsabili/ organi coinvolti	ago-18		set-18					ott-18					nov-18					dic-18					gen-19					
		20-24	27-31	3-7	10-14	17-21	24-28	29-30	1-5	8-12	15-19	22-26	29-31	2	5-9	12-16	19-23	26-30	3-7	10-14	17-21	24-28	27-31	2-4	7-11	14-18	21-25	28-31	
Preconsuntivo 2018 (agosto-ottobre)																													
Analisi dati di consuntivo	Pianificazione/HR/ACL																												
Stima andamento costi attesi 2018	HR/AACML								Eventuale fine tuning					Eventuale fine tuning				Eventuale fine tuning											
Stima andamento investimenti attesi 2018	ACPCO								Eventuale fine tuning					Eventuale fine tuning				Eventuale fine tuning											
Target 2018 Gruppo/BU/Società (dinamica costi, nr. risorse)	HR/AACML/Pianificazione				10	Forecast 2018				Aggiornamento					Agg. 8+4		29	CdA: appr. preco		Eventuale fine tuning con scostamenti rilevanti									
Target 2018 Gruppo/BU/Società (dinamica investimenti e livello ammortamenti)	ACPCO/ Pianificazione				10	Forecast 2018				Aggiornamento					Agg. 8+4		29	CdA: appr. preco		Eventuale fine tuning con scostamenti rilevanti									
Sviluppo Direttrice (ottobre-novembre)						Risultati preliminari			Affinamenti/approfondimenti																				
Analisi potenziali fabbisogni costi operativi (fabb. Mplan, inv. progettuali, assunzioni risorse)	HR/AACML/ACPCO													Raccolta fabbisogni															
Macro target RAF/BDG (invio e verifica compatibilità con analisi potenziale)	Pianificazione/HR/ACPCO/AA CML																	Recepimento target											
Prioritizzazione e individuazione azioni di saving da parte delle funzioni responsabili per riallineamento ai	HR/ACPCO/AACML																	Allineamento fabbisogni ai target											
Stima livello investimenti e ammortamenti attesi 2019-2021	ACPCO																	Stima fabbisogni investimenti											
Stima livello spese per MPlan attesi 2019-2021	AACML																	Stima fabbisogni MPlan											
Stima nr. risorse e livello dei costi attesi 2019-2021	HR																	Stima fabbisogni nr. risorse/costi											
Target 2019-2021 Gruppo/BU/Società (dinamica costi, liv. investimenti, nr. risorse)	Pianificazione/HR/ACPCO/AA CML																	Cost allocation BU/Società											
Finalizzazione Direttrice (dicembre-gennaio)																													
Attività di consolidamento e verifica dei dati	Pianificazione																	Chiusura verifiche											
Passaggio di approvazione in Comitato Direttivo	HR/ACPCO/AACML																		12	Com. Budget e Prog. Comm. (approvazione Target)									
Predisposizione documenti per approvazione CdA (target Gruppo/BU/Società)	Pianificazione																		18	CdA: approvazione RAS/BDG									





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



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472