



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

High Risk

Ipotesi di allargamento del perimetro

Siena, 30 Marzo 2018

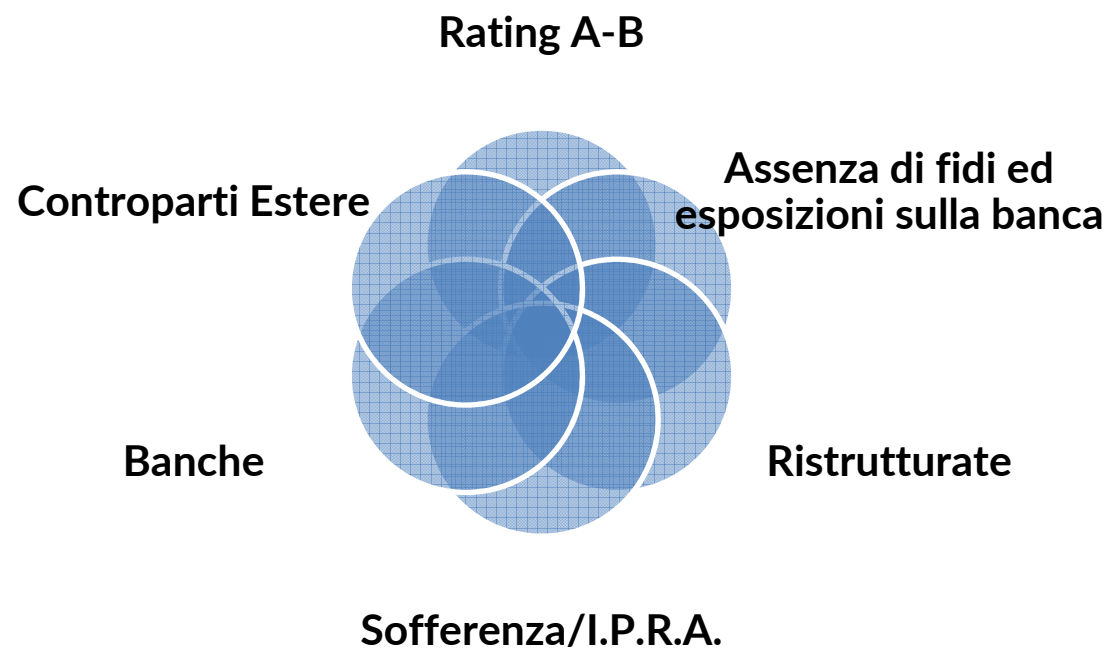
I clienti inclusi nel perimetro High Risk (as is)



✓ Performing:

1. c.d. «posizioni trascinate», ossia clienti che in altre Banche del Gruppo hanno Rating DF ma non in MPS;
2. clienti con posizioni su cui si è acceso un «parametro vincolante o non vincolante a rilevanza alta»;
3. clienti con Rating DF;
4. clienti con «score di anomalia IRA alto (19) non sterilizzato»;
5. clienti con rating inferiori al D3 da più di 3 mesi;
6. clienti con posizioni sconfinare da più di 45 gg (max tra gg. cliente e gg. rapporto);
7. clienti con almeno un rapporto creditizio targato Forborne.

Le posizioni escluse dalla targatura High Risk (as is)



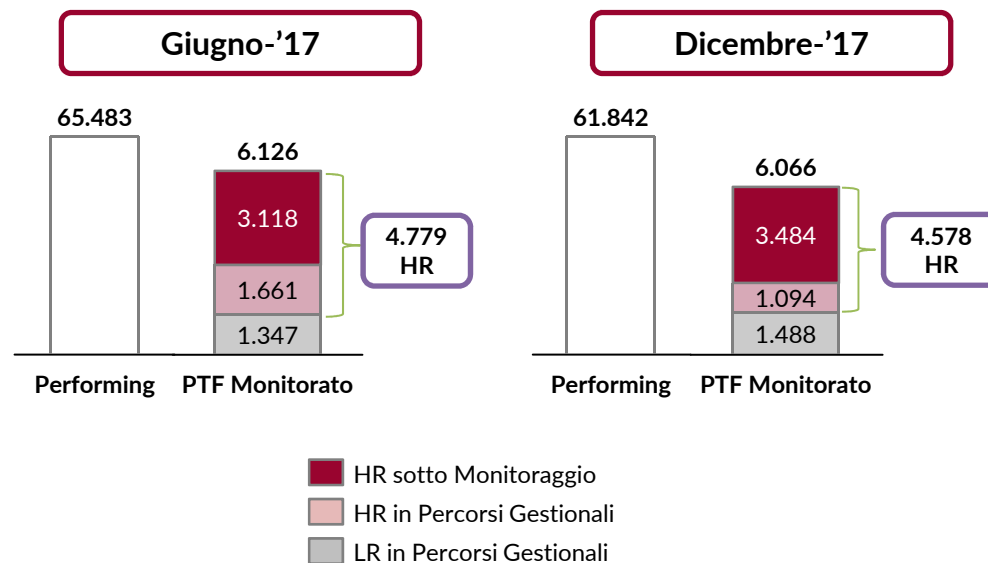
High Risk Performing vs Portafoglio Monitorato al 31/12/2017



- ✓ Da Giugno a Dicembre 2017 il Portafoglio Monitorato s'è mantenuto sostanzialmente stabile (€6,1 mld). Costante è la sua incidenza sul Portafoglio Performing (9,8%).
- ✓ In riduzione la componente High Risk (€4,6 mld), di cui c.a. €1,4 mld di esposizioni Forborne.

Parametri di ingresso nel Portafoglio Monitorato

- ✓ High Risk
- ✓ Score di anomalia (IRA) > 19
- ✓ Presenza di esposizione con almeno un parametro di classificazione acceso e non lavorato
- ✓ Sconfinamento > 20 gg in caso di posizioni Non Forborne
- ✓ Sconfinamento > 7 gg in caso di posizioni Forborne



Ipotesi di allargamento



- ✓ Sulla base dei dati al 31/12/2017 si ipotizza di ricomprendere nel portafoglio High Risk anche i clienti a cui è assegnato il Rating D3 nonché quelli per i quali si accende il parametro non vincolante a rilevanza alta così modificato $EBITDA < 0$ da 1 anno

a) Targatura High Risk per inclusione rating=D3 (da più di tre mesi):

effetto (lordo)			
rating incluso	n. clienti	accordato (vol/mln)	esposizione (vol/mln)
D3	7.500	761	718

Ipotesi di messa a terra:

	NATURA INTERVENTO	TEMPI	COSTI IT
COG	Parametrico	06-apr-2017	n.d.

b) Targatura High Risk per inclusione parametro Ebitda<0 da un solo anno:

effetto (lordo)			
parametro incluso	n. clienti	accordato (vol/mln)	esposizione (vol/mln)
Ebitda<1anno	4.429	2.076	1.305

Ipotesi di messa a terra:

	NATURA INTERVENTO	TEMPI	COSTI IT
COG	BR	n.d.*	n.d.

c) Targatura High Risk effetto complessivo:

Effetto complessivo (lordo)			
c)	n. clienti	accordato (vol/mln)	esposizione (vol/mln)
a)+b)	11.929	2.837	2.023

*In attesa approvazione apertura BR e voce di spesa da Segreteria Clo – già presi contatti con COG che poi dovrà procedere alle analisi del BR e relative stime di tempi e costi