



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

Monitoraggio Operazioni di Maggior Rilievo (OMR)

Verifica andamentale RAF al 31-12-2018

Direzione Chief Risk Officer

Verifica Andamentale RAF al 31-12-2018: Monitoraggio impatto OMR

- A** Al 31 dicembre 2018 l'impatto del Portafoglio OMR, quantificato in circa 1.017 €/mln di RWA, è complessivamente pari a 24 bps in termini di Transitional CET1 Ratio/T1 Ratio, e pari a 26 bps in termini di Transitional Total Capital Ratio di Gruppo.
- B** Se inoltre considerassimo l'effetto potenziale anche delle ulteriori 5 OMR «pending», ovvero di quelle operazioni non ancora perfezionate ma per le quali è stato rilasciato parere, l'ulteriore impatto potenziale sui Ratios Patrimoniali sarebbe negativo per altri 23/25bp, portando la stima finale del CET1 Ratio a 13,51% e quella del Total Capital Ratio a 14,96%. Tale impatto è dato dalla risultante netta tra:
- i) un impatto positivo a CET1 Capital (+5,48 €/mln), per contributo stimato a Conto Economico (NOPAT) nel 2018;
 - ii) maggiori RWA per le operazioni da effettuare, stimate complessivamente in circa 1.020 €/mln.

In ogni caso i Profiles dei Ratios patrimoniali risulterebbero al di sopra del Risk Appetite e delle Tolerance/Capacity fissata per il 2018, e quindi non si determinerebbero incoerenze delle OMR ai fini RAF.

CURRENT PORTFOLIO:
IMPACT VALUATION

Reference Date 31.12.2018

in €/mln	# Current monitored portfolio	Gross EAD	Net EAD	Total RWA	Total DPA
OMR Portfolio	15	1.108,98	1.101,13	1.017,31	-

Impact Analysis on OMR evaluated in 2018, currently "Pending"					
in €/mln and %	Group Capital Adequacy (including OMR Portfolio)	OMR Portfolio Impact Absolute Variation	Group Capital Adequacy (without OMR Portfolio)	OMR Portfolio Impact Absolute Variation	Group Capital Adequacy (including OMR Pending)
Common Equity Tier 1	8.020,53	0,00	8.020,53	5,48	8.026,01
Tier 1	8.020,53	0,00	8.020,53	5,48	8.026,01
Total Capital	8.878,02	0,00	8.878,02	5,48	8.883,50
Total RWA	58.371,58	1.017,31	57.354,28	1.019,80	59.391,39
CET 1 ratio	13,74%	-0,24%	13,98%	-0,23%	13,51%
Tier 1 ratio	13,74%	-0,24%	13,98%	-0,23%	13,51%
Total Capital ratio	15,21%	-0,26%	15,47%	-0,25%	14,96%



