



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

## Monitoraggio e aggiornamento Piano di roll-out

**Direzione CRO**  
Area Lending Risk Officer

**Giugno, 2019**

## Framework roll-out e PPU per il GMPS

A inizio 2019 il GMPS ha emanato la normativa interna sulle regole in materia di piano di roll-out e portafoglio PPU (Permanent Partial Use) con il documento D02381001.

Il Gruppo MPS è tenuto a garantire il rispetto nel continuo di tale piano, a verificarne la conformità nel tempo ai requisiti normativi tempo per tempo vigenti, a definire le classi di esposizioni da trattare con il metodo standardizzato in modo permanente (PPU). L'attività di re-assessment viene svolta con cadenza annuale sui dati al 31 dicembre.

### Monitoraggio piano roll-out

- assessment dello stato di realizzazione, in particolare riferimento a:
  - scope of application del sistema di rating
  - indicazione dei tempi e della sequenza di roll-out dei portafogli/parametri di rischio, con indicazione sia del metodo IRB da applicare sia della data finale di esecuzione
  - valore dell'Esposizione totale corrente e degli RWA calcolati utilizzando l'approccio correntemente previsto per ciascun tipo di esposizione
- assessment circa la necessità di revisione del piano di roll-out sulla base della verifica di specifici criteri di valutazione sei di tipo qualitativo (come indicato nella policy) e uno di tipo quantitativo cioè IRB Coverage Ratio > 50% sia in termini di EAD sia di RWA\*;
- report finale con le evidenze significative dell'assessment complessivo;

\* IRB Coverage Ratio  $EAD = EAD_{irb} / (EAD_{irb} + EAD_{roll-out} + EAD_{ppu})$   
IRB Coverage Ratio  $RWA = RWA_{irb} / (RWA_{irb} + RWA_{roll-out} + RWA_{ppu})$

### Monitoraggio PPU

L'articolo 150 CRR disciplina le condizioni per il trattamento in PPU. A livello generale la normativa prevede l'utilizzo del trattamento in PPU per classi di esposizioni che risultano essere marginali e non rilevanti in termini di dimensione rispetto al portafoglio complessivo del Gruppo.

Trigger di rilevanza:

- nessun trigger per Amministrazioni Centrali e Banche Centrali, Amministrazioni Regionali e Autorità Locali, Organismi del Settore Pubblico
- per Equity (art.150 2 CRR) valore medio annuale esposizione (4 trimestri) /patrimonio di vigilanza < 10%
- per le altre classi di esposizioni o business unit non rilevanza se
  1. *EAD relativa/EAD totale Gruppo MPS < 10%*
  2. *RWA relativa/RWA totale Gruppo MPS < 10%*
  3. *Numero esposizioni rilevanti (EAD controparte/patrimonio di vigilanza > 10%) < 30*



## Framework roll-out e PPU per il GMPS: report di re-assessment

Sono previsti 3 tipi di template.

### Template 1

distribuzione per tipologia di trattamento per classe di esposizione in termini di RWA e EAD alla data di rilevazione sul Gruppo MPS; nella colonna d sono riportate le esposizioni in SA riferibili a portafogli e/o business unit in run-off o oggetto di cessione da piano strategico della Banca. Nella nota al template si riportano i dettagli su portafogli e/o business unit in disposal o in run-off.

### Template 2 IRB Coverage Ratio in termini di RWA e EAD

nel template sono riportati i passaggi per la determinazione dei rapporti di copertura. Da policy interna, tali rapporti sono determinati al netto delle esposizioni in run-off/disposal. Nella determinazione delle soglie sono escluse le seguenti tipologie di esposizioni: “Esposizioni in strumenti di capitale”, “Esposizioni verso Amministrazioni Centrali e Banche Centrali” verso UE, “Esposizioni verso Amministrazioni regionali e autorità locali” verso UE”, “Organismi del settore pubblico” verso UE, “Posizioni cartolarizzazioni”, “Esposizioni OICR”, “Altre attività diverse da crediti”, “Esposizioni infra-gruppo”.

### Template 3 Trigger PPU

In questo documento sono riportate alla data del 31/12/2018:

- overview dei Risk Weighted Asset del GMPS con indicazione EAD e RWA
- overview del piano di roll-out con indicazione degli interventi e delle date di esecuzione
- report del portafoglio in Permanent Partial Use
- i template previsti dal re-assessment utili alla verifica di soglie e trigger con il risultato del re-assessment



## Risk Weighted Assets del Gruppo al 31/12/2018

| Tipologia di rischio             | RWA (€/mln)   |
|----------------------------------|---------------|
| Rischio di Credito e Controparte | 45.925        |
| Metodologia standard             | 17.247        |
| Metodologia IRB                  | 28.522        |
| Cartolarizzazioni                | 156           |
| Rischio di Mercato               | 2.426         |
| Rischio Operativo                | 9.562         |
| Rischio aggiustamento CVA        | 458           |
| <b>Totale</b>                    | <b>58.372</b> |



| Rischio di Credito<br>Metodologia standard | EAD (€/mln)   | RWA (€/mln)   |
|--|---------------|---------------|
| Permanent Partial Use                      | 45.253        | 13.394        |
| Piano di Roll-Out                          | 11.604        | 3.853         |
| <b>Totale</b>                              | <b>56.857</b> | <b>17.247</b> |

I RWA sul rischio di Credito segnalati con la metodologia Standard sono pari a 17,2 €/bln. Sulla base del piano di Roll-Out i RWA in PPU (Permanent Partial Use) ammontano a 13,4 €/bln, mentre quelli in roll-out a 3,9 €/bln.



## Review Piano di Roll-Out

**Banche e NBFi:** Modelli sviluppato ante 2017 e validati internamente nel 2017. In considerazione dei vari interventi di aggiornamento e di ristima dei modelli con la nuova definizione dei default, la data di roll-out in FIRB è stata posticipata al 31/12/2021

**Widiba:** confermato roll-out in AIRB al 12/2019

**EAD:** roll-out confermato al 31/12/2020, aggiornando il modello con la nuova DoD

**Corporate Specialized Lending < 5 €/mln:** le attività di analisi per tale intervento sono già state eseguite; l'implementazione tecnica avverrà quando saranno risolte alcune anomalie IT rilevate dalla funzione di convalida e previa autorizzazione da parte della BCE. La data prevista per l'implementazione di tale intervento è confermata al 31/12/2019.

Nel corso del 2018/2019 sono state effettuate una serie di attività con l'obiettivo di efficientare la copertura del sistema IRB ed in modo particolare al fine di eliminare le migrazioni di esposizioni da approccio IRB a standard e viceversa. Gli ulteriori interventi pianificati sono di seguito riportati.

**Factoring pro soluto:** in fase di impianto del sistema IRB, il factoring pro soluto era stato escluso dall'IRB, per la difficoltà di inserimento delle informazioni di prodotto nel modulo andamentale. Da analisi svolte, circa 160 €/mln di factoring pro-soluto sono riferibili a posizioni già coperte da modelli IRB, in prevalenza su segmenti Corporate e Large Corporate che non presentano la componente andamentale interna. In base a tali evidenze, al fine di uniformare il trattamento su stessi clienti, si procederà con una richiesta di estensione dei modelli IRB sulle posizioni già valutate con un sistema IRB.

**Carte di Credito a saldo:** si tratta di esposizioni creditizie transitorie di fine mese riconducibili all'utilizzo tramite carte di credito a saldo Montepaschi. In caso di mancata disponibilità si genera uno scoperto di CC a revoca, di conseguenza entrano nella valutazione tramite modelli IRB, per poi ritornare a Standard al momento della copertura dell'esposizione. Al fine di evitare questi passaggi, si procederà all'introduzione di un pool specifico per tali controparti.

**Carte di Credito revolving ex Consumit:** tali esposizioni saranno incluse nel RDS di stima dei modelli PD e LGD con la nuova DoD.

**Revisione procedura mensile rating:** possibilità di allineare il rating alle esposizioni del mese corrente in loco del mese precedente.

**Ottimizzazione processo Rating:** interventi che riguardano la continuità di trattamento IRB (posizioni con bilancio obsoleto, rating scaduto o posizioni rientrate in bonis) che sono stati già autorizzati dalla BCE le cui attività di implementazione sono in corso di finalizzazione.

| Piano di Roll-Out                         | EAD (€/mln)   | RWA (€/mln)  | Vecchio Piano | Nuovo Piano |
|---|---------------|--------------|---------------|-------------|
| Banche                                    | 8.669         | 1.912        | 31/12/2020    | 31/12/2021  |
| NBFi                                      | 951           | 661          | 31/12/2020    | 31/12/2021  |
| Widiba                                    | 506           | 214          | 31/12/2019    | 31/12/2019  |
| Corportate Specialized Lending <5 €/mln   | 206           | 183          | 31/12/2019    | 31/12/2019  |
| Factoring Pro Soluta                      | 267           | 258          |               | 31/12/2019  |
| Carte di Credito a Saldo                  | 246           | 184          |               | 31/12/2019  |
| Carte di Credito Revolving (ex Consum.it) | 175           | 132          | 31/12/2019    | 31/12/2020  |
| Revisione procedura mensile Rating        | 14            | 6            | 31/12/2019    | 31/12/2019  |
| Ottimizzazione processo Rating            | 570           | 303          | 31/12/2018    | 31/12/2019  |
| EAD su portafogli Corporate e Retail      |               |              | 31/12/2020    | 31/12/2020  |
| <b>Totale</b>                             | <b>11.604</b> | <b>3.853</b> |               |             |



## Permanent Partial Use al 31/12/2018

Al fine di comprendere meglio le motivazioni che portano ad escludere dai modelli IRB oltre 45 €/bn di portafoglio (in termini di EAD) è necessario innanzitutto scorporare le classi di esposizioni relative a Amministrazioni Centrali e Banche Centrali, Amministrazioni Regionali e Autorità Locali, Organismi del Settore Pubblico per le quali la Banca, in conformità con l'art 150 del CRR, ha ritenuto ingiustificatamente oneroso dotarsi di un sistema di rating, in considerazione del limitato set informativo disponibile, della tipologia di esposizione, della numerosità e della materialità in termini sia di EAD sia di RWA, per le quali infatti la policy non prevede trigger di rilevanza.

| Permanent Partial Use                     | EAD (€/mIn)   | RWA (€/mIn)   |
|---|---------------|---------------|
| Central governments or central banks      | 29.622        | 1.999         |
| Regional governments or local authorities | 1.705         | 344           |
| Public sector entities                    | 680           | 517           |
| <b>NO TRIGGER</b>                         | <b>32.007</b> | <b>2.859</b>  |
| <b>TRIGGER</b>                            | <b>13.246</b> | <b>10.535</b> |
|   | <b>45.253</b> | <b>13.394</b> |

Per quanto riguarda l'esposizione verso Central governments or central bank, c.a. 16 €/bn sono esposizioni verso la Stato Italiano, c.a. 6,5 €/bn verso la Banca d'Italia, c.a. 2,7 €/bn verso GACS, circa 0,6 €/bn relativi a MP Banque e MP Belgio

Sui rimanenti 13,2 €/bn in termini di EAD circa bisogna tener conto dei crediti oggetto di cessione e run off in arco piano di ristrutturazione (1,9 €/bn relativi a MP Banque, MP Belgio) e le partecipazioni non strategiche e/o funzionali all'attività del Gruppo.

Circa 2,8 €/bn si riferiscono invece a esposizioni residuali classificate nei segmenti regolamentari Corporate e Retail che per la loro tipologia non possono essere coperte da modelli IRB: esposizioni in derivati e titoli su MPS e CS, corporate estero, enti no lucro, partitari e ratei, start up, posizioni con informazioni anagrafiche discordanti.

| Permanent Partial Use<br>Corporate e Retail | EAD (€/mIn)  | RWA (€/mIn)  |
|---|--------------|--------------|
| Corporates - Other                          | 2.288        | 1.973        |
| Corporates - SME                            | 64           | 60           |
| Retail - Secured by real estate SME         | 75           | 30           |
| Retail - Secured by real estate non-SME     | 162          | 76           |
| Retail - Other SME                          | 96           | 55           |
| Retail - Other non-SME                      | 74           | 52           |
|   | <b>2.758</b> | <b>2.245</b> |

La differenziazione del perimetro PPU con indicazione di EAD e RWA e i relativi trigger sono riportati nel template 3.



## Template 1 al 31/12/2018 - EAD

| Portfolio segment - EAD                   | IRB           | SA            | Total          | Disposal /<br>run off | Portfolio net disposal/run-off |               |                 |                      |                              |                |                            |  |
|---|---------------|---------------|----------------|-----------------------|--------------------------------|---------------|-----------------|----------------------|------------------------------|----------------|----------------------------|--|
|   |               |               |                |                       | IRB                            | SA            | SA which<br>PPU | SA which<br>Roll-Out | SA which<br>Extension<br>IRB | Total          | Irb<br>Coverage<br>current | Irb Coverage<br>by the end<br>Roll-Out |
| dati in Eur/mln                           | a             | b             | c              | d                     | e=a                            | f=b-d         | f1              | f2                   | f3                           | g=c-d          | e/g                        | (e+f2+f3)/e                            |
| Central governments or central banks      | -             | 29.622        | 29.622         | 609                   | -                              | 29.013        | 29.013          | -                    | -                            | 29.013         | 0%                         | 0%                                     |
| Regional governments or local authorities | -             | 1.705         | 1.705          | 27                    | -                              | 1.679         | 1.679           | -                    | -                            | 1.679          | 0%                         | 0%                                     |
| Public sector entities                    | -             | 680           | 680            | 3                     | -                              | 677           | 677             | 0                    | -                            | 677            | 0%                         | 0%                                     |
| Institutions                              | -             | 9.125         | 9.125          | 267                   | -                              | 8.858         | 321             | 8.537                | -                            | 8.858          | 0%                         | 96%                                    |
| Corporates - Specialised Lending          | 1.807         | 206           | 2.013          | -                     | 1.807                          | 206           | -               | -                    | 206                          | 2.013          | 90%                        | 90%                                    |
| Corporates - Other                        | 12.595        | 4.397         | 16.992         | 836                   | 12.595                         | 3.561         | 2.288           | 1.194                | 79                           | 16.156         | 78%                        | 85%                                    |
| Corporates - SME                          | 18.922        | 371           | 19.293         | 149                   | 18.922                         | 222           | 64              | 87                   | 71                           | 19.144         | 99%                        | 99%                                    |
| Retail - Secured by real estate SME       | 5.466         | 364           | 5.830          | 203                   | 5.466                          | 161           | 75              | 17                   | 69                           | 5.628          | 97%                        | 97%                                    |
| Retail - Secured by real estate non-SME   | 25.957        | 1.142         | 27.100         | 239                   | 25.957                         | 904           | 162             | 467                  | 274                          | 26.861         | 97%                        | 98%                                    |
| Retail - Other SME                        | 10.376        | 325           | 10.701         | 128                   | 10.376                         | 197           | 96              | 43                   | 58                           | 10.573         | 98%                        | 99%                                    |
| Retail - Other non-SME                    | 3.083         | 959           | 4.042          | 398                   | 3.083                          | 561           | 74              | 49                   | 439                          | 3.644          | 85%                        | 86%                                    |
| Retail - Qualifying revolving             | 92            | -             | 92             | -                     | 92                             | -             | -               | -                    | -                            | 92             | 100%                       | 100%                                   |
| Equity                                    | -             | 1.009         | 1.009          | -                     | -                              | 1.009         | 1.009           | -                    | -                            | 1.009          | 0%                         | 0%                                     |
| Claims in the form of CIU                 | -             | 221           | 221            | -                     | -                              | 221           | 221             | -                    | -                            | 221            | 0%                         | 0%                                     |
| Securitisation positions                  | 0             | 0             | 0              | 0                     | 0                              | 0             | 0               | 0                    | 0                            | 0              | 0%                         | 0%                                     |
| Other items                               | 0             | 6.731         | 6.731          | 77                    | 0                              | 6.654         | 6.640           | 0                    | 14                           | 6.654          | 0%                         | 0%                                     |
| <b>Total</b>                              | <b>78.299</b> | <b>56.857</b> | <b>135.155</b> | <b>2.935</b>          | <b>78.299</b>                  | <b>53.922</b> | <b>42.318</b>   | <b>10.393</b>        | <b>1.211</b>                 | <b>132.220</b> | <b>59%</b>                 | <b>67%</b>                             |

La percentuale di copertura complessiva in termini di EAD (post Cessioni e run off previsti in arco piano) è attualmente pari al 59% che diventa pari al 67% a termine del piano di Roll-Out.



## Template 1 al 31/12/2018 - RWA

| Portfolio segment - RWA                   | IRB           | SA            | Total         | Disposal /<br>run off* | Portfolio net disposal/run-off |               |                 |                      |                              |               |                            |  |
|---|---------------|---------------|---------------|------------------------|--------------------------------|---------------|-----------------|----------------------|------------------------------|---------------|----------------------------|--|
|   |               |               |               |                        | IRB                            | SA            | SA which<br>PPU | SA which<br>Roll-Out | SA which<br>Extension<br>IRB | Total         | Irb<br>Coverage<br>current | Irb Coverage<br>by the end<br>Roll-Out |
| dati in Eur/mln                           | a             | b             | c             | d                      | e=a                            | f=b-d         | f1              | f2                   | f3                           | g=c-d         | e/g                        | (e+f2+f3)/e                            |
| Central governments or central banks      | -             | 1.999         | 1.999         | 1                      | -                              | 1.998         | 1.998           | -                    | -                            | 1.998         | 0%                         | 0%                                     |
| Regional governments or local authorities | -             | 344           | 344           | 6                      | -                              | 337           | 337             | -                    | -                            | 337           | 0%                         | 0%                                     |
| Public sector entities                    | -             | 517           | 517           | -                      | -                              | 517           | 517             | 0                    | -                            | 517           | 0%                         | 0%                                     |
| Institutions                              | -             | 2.077         | 2.077         | 96                     | -                              | 1.982         | 210             | 1.771                | -                            | 1.982         | 0%                         | 89%                                    |
| Corporates - Specialised Lending          | 1.419         | 183           | 1.602         | -                      | 1.419                          | 183           | -               | -                    | 183                          | 1.602         | 89%                        | 100%                                   |
| Corporates - Other                        | 8.812         | 3.762         | 12.573        | 755                    | 8.812                          | 3.007         | 1.973           | 958                  | 76                           | 11.819        | 75%                        | 83%                                    |
| Corporates - SME                          | 10.219        | 327           | 10.547        | 122                    | 10.219                         | 205           | 60              | 83                   | 62                           | 10.425        | 98%                        | 99%                                    |
| Retail - Secured by real estate SME       | 1.858         | 131           | 1.989         | 70                     | 1.858                          | 61            | 30              | 6                    | 25                           | 1.919         | 97%                        | 98%                                    |
| Retail - Secured by real estate non-SME   | 2.580         | 434           | 3.014         | 92                     | 2.580                          | 342           | 76              | 167                  | 99                           | 2.922         | 88%                        | 97%                                    |
| Retail - Other SME                        | 3.286         | 181           | 3.467         | 70                     | 3.286                          | 111           | 55              | 24                   | 33                           | 3.397         | 97%                        | 98%                                    |
| Retail - Other non-SME                    | 340           | 690           | 1.030         | 274                    | 340                            | 415           | 52              | 35                   | 328                          | 755           | 45%                        | 93%                                    |
| Retail - Qualifying revolving             | 8             | -             | 8             | -                      | 8                              | -             | -               | -                    | -                            | 8             | 100%                       | 100%                                   |
| Equity                                    | -             | 1.872         | 1.872         | -                      | -                              | 1.872         | 1.872           | -                    | -                            | 1.872         | 0%                         | 0%                                     |
| Claims in the form of CIU                 | -             | 220           | 220           | -                      | -                              | 220           | 220             | -                    | -                            | 220           | 0%                         | 0%                                     |
| Securitisation positions                  | 0             | 0             | 0             | 0                      | 0                              | 0             | 0               | 0                    | 0                            | 0             | 0%                         | 0%                                     |
| Other items                               | 0             | 4.510         | 4.510         | 30                     | 0                              | 4.480         | 4.479           | 0                    | 2                            | 4.480         | 0%                         | 0%                                     |
| <b>Total</b>                              | <b>28.522</b> | <b>17.247</b> | <b>45.769</b> | <b>1.516</b>           | <b>28.522</b>                  | <b>15.731</b> | <b>11.878</b>   | <b>3.045</b>         | <b>808</b>                   | <b>44.253</b> | <b>64%</b>                 | <b>73%</b>                             |

La percentuale di copertura complessiva in termini di RWA (post Cessioni e run off previsti in arco piano) è attualmente pari al 64% che diventa pari al 73% a termine del piano di Roll-Out.





## Template 2 al 31/12/2018 – IRB coverage Ratio

| Portfolio segment - EAD          | IRB           | SA            | Total         | Disposal / run off | Portfolio net disposal/run-off |               |              |                   |                        |               |                      |                                  |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|--------------------------------|---------------|--------------|-------------------|------------------------|---------------|----------------------|----------------------------------|
|                                  |               |               |               |                    | IRB                            | SA            | SA which PPU | SA which Roll-Out | SA which Extension IRB | Total         | Irb Coverage current | Irb Coverage by the end Roll-Out |
| dati in Eur/mln                  | a             | b             | c             | d                  | e=a                            | f=b-d         | f1           | f2                | f3                     | g=c-d         | e/g                  | (e+f2+f3)/e                      |
| Banks                            | -             | 9.125         | 9.125         | 267                | -                              | 8.858         | 321          | 8.537             | -                      | 8.858         | 0%                   | 96%                              |
| Corporates - Specialised Lending | 1.807         | 206           | 2.013         | -                  | 1.807                          | 206           | -            | -                 | 206                    | 2.013         | 90%                  | 90%                              |
| Corporates                       | 31.517        | 4.768         | 36.285        | 985                | 31.517                         | 3.783         | 2.352        | 1.281             | 151                    | 35.300        | 89%                  | 93%                              |
| Retail - Secured by real estate  | 31.424        | 1.506         | 32.930        | 441                | 31.424                         | 1.065         | 237          | 484               | 343                    | 32.489        | 97%                  | 98%                              |
| Retail - Other                   | 13.459        | 1.284         | 14.742        | 526                | 13.459                         | 758           | 169          | 92                | 497                    | 14.216        | 95%                  | 95%                              |
| Retail - Qualifying revolving    | 92            | -             | 92            | -                  | 92                             | -             | -            | -                 | -                      | 92            | 100%                 | 100%                             |
| <b>Total</b>                     | <b>78.299</b> | <b>16.890</b> | <b>95.188</b> | <b>2.220</b>       | <b>78.299</b>                  | <b>14.670</b> | <b>3.079</b> | <b>10.393</b>     | <b>1.197</b>           | <b>92.968</b> | <b>84%</b>           | <b>95%</b>                       |

| Portfolio segment - RWA          | IRB           | SA           | Total         | Disposal / run off | Portfolio net disposal/run-off |              |              |                   |                        |               |                      |                                  |
|----------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------------|--------------------------------|--------------|--------------|-------------------|------------------------|---------------|----------------------|----------------------------------|
|                                  |               |              |               |                    | IRB                            | SA           | SA which PPU | SA which Roll-Out | SA which Extension IRB | Total         | Irb Coverage current | Irb Coverage by the end Roll-Out |
| dati in Eur/mln                  | a             | b            | c             | d                  | e=a                            | f=b-d        | f1           | f2                | f3                     | g=c-d         | e/g                  | (e+f2+f3)/e                      |
| Banks                            | -             | 2.077        | 2.077         | 96                 | -                              | 1.982        | 210          | 1.771             | -                      | 1.982         | 0%                   | 89%                              |
| Corporates - Specialised Lending | 1.419         | 183          | 1.602         | -                  | 1.419                          | 183          | -            | -                 | 183                    | 1.602         | 89%                  | 89%                              |
| Corporates                       | 19.031        | 4.089        | 23.120        | 877                | 19.031                         | 3.212        | 2.033        | 1.041             | 138                    | 22.243        | 86%                  | 90%                              |
| Retail - Secured by real estate  | 4.438         | 566          | 5.003         | 162                | 4.438                          | 403          | 106          | 174               | 124                    | 4.841         | 92%                  | 95%                              |
| Retail - Other                   | 3.626         | 871          | 4.497         | 344                | 3.626                          | 527          | 106          | 60                | 361                    | 4.153         | 87%                  | 89%                              |
| Retail - Qualifying revolving    | 8             | -            | 8             | -                  | 8                              | -            | -            | -                 | -                      | 8             | 100%                 | 100%                             |
| <b>Total</b>                     | <b>28.522</b> | <b>7.786</b> | <b>36.308</b> | <b>1.479</b>       | <b>28.522</b>                  | <b>6.307</b> | <b>2.456</b> | <b>3.045</b>      | <b>806</b>             | <b>34.829</b> | <b>82%</b>           | <b>91%</b>                       |

L'IRB coverage Ratio (post Cessioni e run off previsti in arco piano):

- in termini di EAD è attualmente pari al 84% che diventa pari al 95% a termine del piano di Roll-Out; quindi superiore al 50% previsto da policy.
- in termini di RWA è attualmente pari all'82% che diventa pari al 91% a termine del piano di Roll-Out; quindi superiore al 50% previsto da policy.

Essendo verificato il criterio quantitativo e non essendoci osservazioni relativamente ai criteri qualitativi il risultato dell'assessment complessivo del piano di Roll-Out risulta positivo senza evidenze da rilevare.



## Template 3 al 31/12/2018 – Trigger PPU

| PPU attualmente autorizzati               | SA PPU         |               | SA PPU trigger |       |                     |                   |
|---|----------------|---------------|----------------|-------|---------------------|-------------------|
| dati in Eur/mln                           | EAD            | RWA           | EAD%           | RWA%  | Trigger su capitale | Relevant exposure |
| Central governments or central banks      | 29.622         | 1.999         |                |       |                     |                   |
| Regional governments or local authorities | 1.705          | 344           |                |       |                     |                   |
| Public sector entities                    | 680            | 517           |                |       |                     |                   |
| Equity                                    | 1.009          | 1.872         |                |       | 15,67%              |                   |
| Claims in the form of CIU                 | 221            | 220           | 0,16%          | 0,48% |                     | 0                 |
| Securitisation positions                  | -              | -             | 0,00%          | 0,00% |                     | 0                 |
| MPS Banque                                | 1.077          | 602           | 0,80%          | 1,31% |                     | 0                 |
| MPS Belgium                               | 837            | 661           | 0,62%          | 1,45% |                     | 0                 |
| ex Consum.it                              | 241            | 174           | 0,18%          | 0,38% |                     | 0                 |
| Foreign Branches                          | 142            | 71            | 0,10%          | 0,15% |                     | 0                 |
| Institutions                              | 321            | 210           | 0,24%          | 0,46% |                     | 0                 |
| Corporate and Retail                      | 2.758          | 2.245         | 2,04%          | 4,91% |                     | 0                 |
| Multinational Bank                        | 104            | -             | 0,08%          | 0,00% |                     | 0                 |
| High risk                                 | 751            | 939           | 0,56%          | 2,05% |                     | 0                 |
| Cover Bond                                | 716            | 87            | 0,53%          | 0,19% |                     | 0                 |
| Other items                               | 5.069          | 3.453         | 3,75%          | 7,54% |                     | 0                 |
| <b>Totale (AIRB + Standard)</b>           | <b>135.155</b> | <b>45.769</b> |                |       |                     |                   |

Risulterebbe rilevante l'esposizione in Equity che però contiene al suo interno gli investimenti significativi ponderati al 250% e la partecipazione in Banca d'Italia che per normativa esterna devono essere esclusi dal calcolo del trigger; al netto di queste posizioni il valore si attesta entro i limiti al 6,54%.

In base a quanto sopra riportato l'assessment complessivo sull'utilizzo del Permanent Partial Use risulta positivo.



